

ประกาศ

นโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และการฟอกเงิน

1) หลักการและเหตุผล

บริษัทตระหนักถึงหน้าที่และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อมิให้ตกเป็นเครื่องมือของกระบวนการฟอกเงิน การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและสร้างความเสียหาย แก่ธุรกิจของบริษัทและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ก่อให้เกิดการดำเนินธุรกิจที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ไม่เป็นไปตาม พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

เพื่อป้องกันความเสียหายดังกล่าว บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายนี้ขึ้น โดยให้ความสำคัญในระดับสูงสุด และ ต้องได้รับการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เพื่อให้บุคลากรของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจ สามารถปฏิบัติงานหรือ ทำธุรกรรม ประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการฟอกเงินที่ดำเนินการผ่านช่องทางในการทำธุรกิจ ของบริษัท โดยให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้ มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2) วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติงานด้านการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามมาตรฐานสากลตามพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 รวมถึงข้อกำหนดของทางราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

2.2 เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท มีความรู้ความเข้าใจอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันใน การปฏิบัติตามนโยบายนี้

2.3 เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในองค์กรเกี่ยวกับการรับลูกค้า การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การป้องกันและการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการฟอกเงินหรือ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูง

3) ขอบเขตการใช้

ให้ประกาศฉบับนี้ มีผลใช้บังคับกับบริษัท ไทยเซตาเค็ทประกันภัย จำกัด (มหาชน)

4) คำนิยาม

“บริษัท”

หมายความว่า บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

“ลูกค้า”

หมายความว่า บุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือบุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย ซึ่งมีความสัมพันธ์ในทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับบริษัทหมายความรวมถึง ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์โดยการทำสัญญาประกันวินาศภัย รวมถึงสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของธุรกิจประกันวินาศภัย อาทิ การประกันอุบัติเหตุ การประกันการเดินทางต่างประเทศ เป็นต้น

“บุคคลที่มีการตกลงกันทางกฎหมาย”

หมายความว่า การตกลงให้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลฝ่ายหนึ่งเป็นผู้ครอบครอง ใช้ จำหน่าย หรือบริหารจัดการทรัพย์สินไม่ว่าด้วยวิธีใด ๆ เพื่อประโยชน์ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

“บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง”

หมายความว่า บุคคลธรรมดาในประเทศและต่างประเทศที่มีลักษณะดังนี้ 1. เป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจที่สำคัญในฝ่ายนิติบัญญัติ ฝ่ายบริหาร หรือฝ่ายตุลาการ 2. เป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจหน้าที่สำคัญในการควบคุมและบริหารราชการส่วนกลาง รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ 3. เป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูง และมีอำนาจบังคับบัญชาในระดับสูงของฝ่ายทหารหรือฝ่ายตำรวจ 4. เป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งระดับสูงหรือกรรมการในองค์กรตามรัฐธรรมนูญและให้รวมถึงบุคคลธรรมดา ซึ่งพ้นจากตำแหน่งมาแล้วไม่เกินหนึ่งปีหรือยังคงมีบทบาทเกี่ยวข้องกับตำแหน่งดังกล่าว รวมถึงสมาชิกในครอบครัว ได้แก่ บิดา มารดา คู่สมรส และบุตร, ผู้ร่วมงานใกล้ชิด

“การฟอกเงิน”

หมายความว่า การนำเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาจากการกระทำความผิดหรือได้มาโดยมิชอบหรือได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มาเปลี่ยนแปลงสภาพให้เป็นเงินหรือทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้อง

“ธุรกรรม”

หมายความว่า กิจกรรมที่เกี่ยวกับการทำนิติกรรม สัญญา หรือการดำเนินการใด ๆ กับผู้อื่นในทางการเงิน ทางธุรกิจ หรือการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

“ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย”

หมายความว่า ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงความผิดฐานฟอกเงินหรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดตามกฎหมาย

“การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

(Know Your Customer: KYC)

หมายความว่า การได้รับข้อมูลจากลูกค้าและตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้า ตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

“การระบุตัวตนของลูกค้า”

หมายความว่า การรวบรวมข้อมูลรอบด้านของลูกค้าที่เพิ่มเติมจากข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า เช่น ข้อมูลแหล่งรายได้อื่น ๆ ของลูกค้า ข้อมูล รูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น เพื่อทราบว่าลูกค้าเป็นผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายของอาวุธที่มีการทำลายล้างสูงที่ต้องปฏิบัติการสร้างความสัมพันธ์หรือไม่ พร้อมทั้งการนำข้อมูลที่ได้มาพิจารณาประเมินความเสี่ยง

“การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)”

หมายความว่า กระบวนการเฝ้าระวัง ตรวจสอบและตรวจทานความเคลื่อนไหวทางการเงินหรือการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ความเข้มข้นของกระบวนการดังกล่าวต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงซึ่งประเมินจากข้อมูลและปัจจัยต่าง ๆ อย่างเหมาะสม โดยผลลัพธ์ที่ได้จากการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจะทำให้บริษัทสามารถพิจารณาปรับปรุงระดับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม เพื่อความปลอดภัยของบริษัท จากการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

“ผู้ประกอบการอาชีพตาม มาตรา 16 ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542”

- หมายความว่า
- (1) ผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับการดำเนินการ การให้คำแนะนำ หรือการเป็นที่ปรึกษา ในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนหรือการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ไม่ใช่ สถาบันการเงิน
 - (2) ผู้ประกอบการอาชีพค้าอัญมณี เพชรพลอย ทองคำ หรือเครื่องประดับที่ประดับด้วยอัญมณี เพชรพลอยหรือทองคำ
 - (3) ผู้ประกอบการอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์
 - (4) ผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายอสังหาริมทรัพย์
 - (5) ผู้ประกอบการอาชีพค้าของเก่าตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการขายทอดตลาดและค้าของเก่า
 - (6) ผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
 - (7) ผู้ประกอบการอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(8) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินตามประกาศประกาศกระทรวงการคลังประกาศกระทรวงการคลังเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตหรือตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(9) ผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

(10) ผู้ประกอบอาชีพที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน ที่มีใช้เป็นสถาบันการเงิน ซึ่งปรากฏผลจากการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในกระทรวง

“บุคคลที่ถูกกำหนด”

หมายความว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อ ซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและสำนักงานได้ประกาศรายชื่อนั้น หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ/หรือพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

“สำนักงาน ปปง.”

หมายความว่า สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5) หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

5.1 คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแนวนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

5.2 คณะผู้บริหาร มีหน้าที่ดังนี้

5.2.1 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์ หรือบริการต่างๆ ของบริษัท

5.2.2 กำหนดนโยบายรอง คำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติภายในที่สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงตามแนวทางที่สำนักงาน ปปง. กำหนด หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

5.2.3 กำหนดผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่พิจารณาใช้ดุลพินิจ และอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติและกรณีที่ได้รับกรณกลับกรองเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราซ้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

5.2.4 สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงาน มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอสามารถปฏิบัติงานในการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5.3 หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ มีหน้าที่ควบคุมกำกับให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายการป้องกันนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 และกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง. หรือหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมาย

5.4 หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี

5.5 ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติตามคำสั่ง ระเบียบ และ/หรือแนวปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัดภายใต้นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

6) การบริหารความเสี่ยง (อ้างอิงจากนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงปี พ.ศ. 2560 อยู่ระหว่างการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน) เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท สามารถดำเนินไปด้วยความ ถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล แลสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ไว้ ดังนี้

6.1 จัดให้มีการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงลูกค้าแต่ละราย เพื่อนำมาจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการดำเนินงานให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง

6.2 ในการประเมินความเสี่ยง ให้คำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากตัวลูกค้า เช่น โครงสร้างผู้ถือหุ้น ข้อมูล รายชื่อหรืออาชีพที่สำนักงาน ปปง.แจ้งว่ามีความเสี่ยงสูง สถานภาพของบุคคลทางการเมือง เป็นต้น ปัจจัยความเสี่ยงอันเกิดจากพื้นที่หรือประเทศ ซึ่งสำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด รวมถึงปัจจัยอื่น ๆ เช่น ช่องทางการให้บริการ ประเภทของธุรกรรม ประเภทของผลิตภัณฑ์ประกันภัย ข้อมูลรายชื่อที่มีความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลอื่น เป็นต้น

6.3 กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เป็นผู้พิจารณาอนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง และอนุมัติผลการตรวจทานข้อมูลตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

6.4 บริษัทต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือไม่ทำธุรกรรม หรือยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงจนอาจเป็นเหตุให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

6.5 จัดให้มีขั้นตอนการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) ตามระดับความเสี่ยง

6.5.1 กรณีลูกค้ามีระดับความเสี่ยงต่ำ สามารถพิจารณาระบุตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงผลโดย
ไม่จำเป็นต้องขอข้อมูลอื่น ๆ อีก

6.5.2 กรณีลูกค้ามีระดับความเสี่ยงสูง ต้องพิจารณาขั้นตอนในการระบุตัวตนเพิ่มเติม โดยขอข้อมูลหรือตรวจสอบ
ข้อมูลอื่น ๆ ของลูกค้า เช่น ข้อมูลการชำระค่าสาธารณูปโภคจากสถานที่อยู่หรือสถานประกอบการ สำเนาสัญญา
หรือข้อตกลงทางธุรกิจระหว่างลูกค้ากับบุคคลภายนอกเฉพาะส่วนที่พิสูจน์ถึงการดำเนินธุรกิจที่ได้รับจากลูกค้า
หรือข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ว่าลูกค้ามีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือ เป็นต้น

6.6 บริษัทต้องบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยมีกระบวนการติดตามความเคลื่อนไหว ตั้งแต่ขั้นตอน
การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า และต้องดำเนินการตลอดระยะเวลาจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า

นโยบายนี้ได้พิจารณาและจัดทำให้สอดคล้องกับคู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยงของสำนักงาน คณะกรรมการ
กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

7) การรับลูกค้า

บริษัทต้องจัดให้มีมาตรการการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer : KYC) โดยจัดให้ลูกค้าแสดงผลระบุตัวตน
และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence : CDD) โดยมีขั้นตอนดังนี้

7.1 การจัดให้ลูกค้าแสดงผล (Know Your Customer: KYC)

7.1.1 บริษัทต้องจัดให้ลูกค้าแสดงผลทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ตามหลักเกณฑ์และวิธีการในกฎกระทรวง กำหนด
ธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงผล พ.ศ. 2559 และประกาศ
สำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงผลของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 นี้
มาตรการดังกล่าวต้องไม่เป็นอุปสรรคในการแสดงผลของคนพิการหรือทุพพลภาพ

7.1.2 จัดให้ลูกค้าระบุชื่อผู้รับผลประโยชน์ในทอดสุดท้ายและผู้มีอำนาจควบคุมการทำธุรกรรมในทอดสุดท้าย (ถ้ามี)

7.2 การระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทต้องดำเนินการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารแสดงผลของลูกค้า เพื่อให้ทราบข้อเท็จจริงว่าลูกค้ามีตัวตนปรากฏ
อยู่จริงตามกฎหมาย และข้อมูลที่การแสดงผลนั้นเพียงพอต่อการดำเนินการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบเพื่อ
ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

7.3 การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD)

7.3.1 จัดให้มีการตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า โดยใช้เอกสาร ข้อมูล
หรือข้อมูลข่าวสารจากแหล่งข้อมูลสาธารณะที่เชื่อถือได้นอกเหนือจากข้อมูลของลูกค้า

7.3.2 ทำการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลหรือหลักฐานการแสดงผลกับรายชื่อ “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นข้อมูล
รายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กร ซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ
กำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือบุคคล

ซึ่งศาลมีคำสั่งเป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

7.3.3 กรณีลูกค่านิติบุคคล ให้นำข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ได้ถึงสถานะและการมีอยู่ของนิติบุคคล รายชื่อบุคคลซึ่งมีอำนาจควบคุมกำกับดูแล รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลนั้น มาทำการตรวจสอบตามข้อ 7.3.2 ด้วย

7.3.4 ตรวจสอบข้อมูลแหล่งที่มาของทรัพย์สินและเงินทุนของลูกค้าให้ชัดเจนก่อนเริ่มทำธุรกรรม

7.3.5 ตรวจสอบและทบทวนข้อมูลของลูกค้าตามรอบระยะเวลาที่กำหนด เว้นแต่ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของธุรกรรม มีข้อสงสัยเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์หรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการระบุตัวตนของลูกค้า หรือผู้ได้รับผลประโยชน์หรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

7.4 การอนุมัติหรือการปฏิเสธรับลูกค้า

บริษัทต้องปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า หากปรากฏข้อเท็จจริงอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

7.4.1 ลูกค้าปกปิดชื่อ นามสกุล หรือชื่อและนามสกุลที่แท้จริง หรือใช้ชื่อแฝง ชื่อปลอมในการทำธุรกรรม

7.4.2 ลูกค้าแจ้งข้อมูลเท็จ หรือแสดงหลักฐานอันเป็นเท็จ

7.4.3 การใช้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตน ไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้า สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

7.4.4 ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนได้

7.4.5 ตรวจสอบพบว่าลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้า อยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศของสำนักงาน ปปง.

7.4.6 การรับลูกค้ารายนั้นจะทำให้บริษัทมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

8) การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทจัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลต่างๆ เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ รายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้ เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย เป็นต้น โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

9) การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

9.1 บริษัทกำหนดระบบการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

- 9.2 บริษัทจำเป็นต้องพัฒนาระบบหรือวิธีการเพื่อช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยทันเวลา และสามารถตรวจพบร่องรอยของธุรกรรมที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยได้
- 9.3 บริษัทกำหนดลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างน้อยตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด
- 9.4 บริษัทไม่เปิดเผยให้ลูกค้าทราบว่าได้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนั้นต่อสำนักงาน ปปง.

10) การรักษาข้อมูลและเอกสาร

- 10.1 บริษัทกำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของลูกค้าและการดำเนินการภายในของบริษัท ไว้ในสถานที่หรือฐานข้อมูลซึ่งมีความปลอดภัย โดยมีการจำกัดการเข้าถึงเฉพาะบุคคลที่เกี่ยวข้องเท่านั้น ซึ่งข้อมูลและเอกสารต้องมีพร้อม หากมีการเรียกตรวจสอบจากสำนักงาน ปปง. โดยมีระยะเวลาในการเก็บรักษา ดังนี้
- 10.1.1 เก็บเอกสารการแสดงตนเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- 10.1.2 เก็บเอกสารการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริง
- 10.1.3 เก็บเอกสารการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า เช่น ข้อมูลแหล่งรายได้อื่นๆ ของลูกค้า ข้อมูลคู่สมรส ข้อมูลรูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น เป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- 10.2 ห้ามมิให้บุคคลใดเปิดเผยข้อมูลหรือกระทำการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า การรายงานธุรกรรมหรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

11) การฝึกอบรม

บริษัทจัดให้มีการฝึกอบรมเรื่องการป้องกันฟอกเงินและการป้องกันมิให้มีการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 พ.ศ. 2563 ผู้บริหารและพนักงาน ตามที่กฎหมายกำหนด

12) การทบทวนนโยบาย

บริษัทจะทำการทบทวนนโยบายนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือกรณีที่กฎหมายมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข

นโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพการทำลายล้างสูง และการฟอกเงิน ฉบับนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท การประชุมครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

ระเบียบการปฏิบัติงาน เพื่อรองรับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่

การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(1) และ (9) บริษัท ไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) จึงได้กำหนดระเบียบนี้ขึ้นตามนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ในทุกหน่วยงาน ต้องดำเนินการตามระเบียบนี้อย่างเคร่งครัดตามประกาศของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน บริษัทจึงกำหนดกระบวนการดำเนินงานไว้เป็น 4 ส่วน ดังนี้

1. กระบวนการในการรับลูกค้า

บริษัทกำหนดกระบวนการในการรับลูกค้า ซึ่งหมายถึง ผู้เอาประกันภัยตามสัญญาประกันภัยของบริษัทไม่ว่าจะเป็นการประกันภัยโดยตรง หรือผ่านตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย สำหรับทุกประเภทของการประกันภัย ยกเว้น กรมธรรม์ประกันภัยที่เป็นครั้งคราว (กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ กรมธรรม์ประกันภัยสุขภาพ กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง) ตามขั้นตอนและรายละเอียดตาม เอกสารแนบ 1

2. กระบวนการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

บริษัทกำหนดกระบวนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้มีสิทธิได้รับค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ สำหรับการประกันวินาศภัยทุกประเภท ตามขั้นตอนและรายละเอียดตาม เอกสารแนบ 2

3. กระบวนการสร้างความสัมพันธ์กับคู่ค้า

บริษัทกำหนดขั้นตอนของการสร้างความสัมพันธ์กับคู่ค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ทำธุรกรรมกับบริษัท ทั้งในด้านการรับเงินและจ่ายเงินไว้ เช่น ตู้ซอมารถ โรงพยาบาล ผู้รับเหมา บริษัทสำรวจภัย บริษัทประกันภัย บริษัทประกันภัยต่อ บริษัทรับจ้างให้บริการ (Outsource) ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย เป็นต้น ตามขั้นตอนและรายละเอียดตาม เอกสารแนบ 3

4. กระบวนการทบทวนและปรับปรุงฐานข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

บริษัทกำหนดกระบวนการในการพิจารณาเพื่อทบทวนมาตรการ วิธีการ ตลอดจนการดำเนินการในการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามขั้นตอนและรายละเอียดตามเอกสารแนบ 4

ระเบียบนี้ จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และถือเป็นคู่มือในการทำงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน โดยบริษัทจะมีการทบทวนและปรับปรุงมาตรการ

ต่าง ๆ ทุกปี เว้นแต่ จะมีประกาศแก้ไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับระเบียบปฏิบัติ หรือข้อบังคับในการปฏิบัติงานจาก
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ในกรณีนี้บริษัทจะดำเนินการ
แก้ไข ปรับปรุงข้อมูล ให้เป็นปัจจุบัน เพื่อให้สอดคล้องกับกระบวนการข้อ 4 และนำเสนอให้ที่ประชุม
คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ