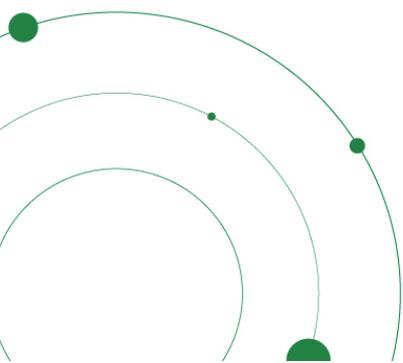




นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)





สารบัญ

วัตถุประสงค์.....	2
หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย.....	3
ส่วนที่ 1 นโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง.....	4
ส่วนที่ 2 นโยบายรอง.....	5
1. นโยบายการรับลูกค้า.....	5
2. นโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า.....	6
3. นโยบายการประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง.....	7
4. การรายงานธุรกรรม.....	8
5. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบลูกค้าเพื่อป้องกันการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง.....	9
6. การเก็บรักษาข้อมูล.....	9
7. การฝึกอบรมพนักงาน.....	10
8. การควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ.....	10

นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ซึ่งถูกจัดให้อยู่ในกลุ่มสถาบันการเงิน ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และ เพื่อป้องกันมิให้บริษัทฯ ตกเป็นเครื่องมือของผู้กระทำการฟอกเงินและผู้สนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและก่อให้เกิดความเสียหายกับบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญโดยมุ่งมั่นในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกำหนดมาตรการต่าง ๆ ที่จำเป็น เพื่อสนับสนุนนโยบายดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์และแนวทางในการกำหนดนโยบายและมาตรการต่าง ๆ ดังนี้

วัตถุประสงค์

1. เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกำหนดของพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 รวมถึงข้อกำหนดของกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
2. เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องและพนักงานบริษัทฯ มีความรู้ ความเข้าใจ อย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ในการปฏิบัติตามขอบเขตและข้อกำหนดด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
3. เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในองค์กรเกี่ยวกับการรับลูกค้า การตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และการประเมิน บริหาร และบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่ดำเนินการผ่านช่องทางธุรกรรมของบริษัทฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแนวนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
2. คณะผู้บริหาร มีหน้าที่ดังต่อไปนี้
 - 2.1 จัดทำและนำเสนอแนวนโยบายและแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
 - 2.2 กำหนดมาตรการควบคุมและจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ช่องทางการทำธุรกรรม ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของบริษัท
 - 2.3 กำหนดคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติทำงานภายในที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ป.ง.) กำหนด หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง
 - 2.4 กำหนดผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่พิจารณาใช้ดุลพินิจ และอนุมัติขั้นตอนการดำเนินงานทั้งในกรณีปกติ และกรณีที่ต้องได้รับการกลั่นกรองเป็นพิเศษ ในขั้นตอนการรับลูกค้า การประเมินความเสี่ยงลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
 - 2.5 กำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงาน ให้เป็นไปตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยเคร่งครัด
 - 2.6 สนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเพียงพอ จนสามารถปฏิบัติงานในกระบวนการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. พนักงานทุกระดับ มีหน้าที่ปฏิบัติโดยเคร่งครัดตามคำสั่ง ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่บริษัท กำหนดขึ้นภายใต้ นโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ส่วนที่ 1 นโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ ได้กำหนดให้ นโยบายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเท่า ๆ กับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้มีรูปธรรมที่ชัดเจน ในการปฏิบัติให้สอดคล้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวนโยบายและมาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1. จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของบริษัท เป็นลายลักษณ์อักษร มีความสำคัญระดับสูงสุด ซึ่งผ่านความเห็นชอบและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องได้รับการทบทวนเป็นระยะและปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ
2. กำหนดแนวปฏิบัติงานภายในองค์กรเพื่อรองรับนโยบายบริษัท
3. กำกับดูแลและบริหารจัดการให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ โดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบที่ชัดเจนในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การติดตามประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงการเป็นศูนย์กลางในการติดต่อประสานงานกับสำนักงานปปง.
4. จัดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้รับการอบรมความรู้และความเข้าใจในนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับลูกค้า การจัดให้ลูกค้าแสดงตัว การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าจนสามารถปฏิบัติงานได้ครบถ้วน ถูกต้องเป็นมาตรฐานหนึ่งในการพัฒนาพนักงานทุกระดับในบริษัท

ทั้งนี้ แนวนโยบายที่กำหนดขึ้นจะเป็นหลักปฏิบัติโดยเคร่งครัดของบริษัทฯ ทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาทั่วประเทศ

- 1.3.3 การให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนของลูกค้า ไม่เป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
 - 1.3.4 ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนได้
 - 1.3.5 ตรวจสอบพบว่าลูกค้า ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ เป็นสมาชิกของคณะบุคคลที่คณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติมีมติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย
 - 1.3.6 การรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างร้ายแรง
- ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณารายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ป.ป.ง. ด้วยกรณีการปฏิเสธมีสาเหตุเนื่องมาจากเหตุผลตามข้อ 1. ข้อ 2. และข้อ 5.

2. นโยบายการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทฯ กำหนดขั้นตอนในการตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูล และ หลักฐานการแสดงตนของลูกค้า หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงทุกประเภทกับรายชื่อ “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นข้อมูลรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนด

โดยบริษัทฯ มีกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวและปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอตลอดช่วงเวลาที่ความสัมพันธ์ทางธุรกิจยังดำเนินอยู่ว่ายังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ข้อมูลทางธุรกิจ ระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ได้ประเมินไว้ และข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ รวมถึงข้อมูลอื่นของลูกค้าที่มีอยู่ เพื่อที่จะทำให้ทราบว่าลูกค้าแต่ละรายมีโอกาสเสี่ยงต่อการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินต่อการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเพียงใด และจะได้นำข้อมูลที่ได้มาดำเนินการตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละรายต่อไป ซึ่งบริษัทฯ จะดำเนินขั้นตอนในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมนี้ตลอดไป จนกว่าจะยุติความสัมพันธ์

3. นโยบายการประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการประเมิน บริหารและบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อให้ทราบว่า บริษัทฯ มีโอกาสเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเพียงใด และนำผลการบริหารความเสี่ยงนี้ไปใช้เป็นปัจจัยในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า ดังนี้

3.1 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในองค์กร

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร โดยพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ รวมถึงช่องทางการให้บริการ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ จะดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง เพื่อระบุระดับความเสี่ยงของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ ช่องทางการให้บริการ และพื้นที่ทางภูมิศาสตร์

3.2 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับกรออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทฯ มีการกำหนดความเสี่ยงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ ช่องทางการจัดหน่าย ช่องทางการทำธุรกรรม เพื่อจัดระดับความเสี่ยงให้เหมาะสมร่วมกับปัจจัยความเสี่ยงอื่นๆ ของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ ก่อนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การให้บริการใหม่ รูปแบบใหม่ ในการดำเนินธุรกิจ ช่องทางหรือกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯ ต้องดำเนินการระบุ ประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบริหารและบรรเทาความเสี่ยงสำหรับกิจกรรมดังกล่าวข้างต้นด้วย

3.3 การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงสำหรับลูกค้า

บริษัทฯ ได้ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับฐานข้อมูลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงประเทศหรือพื้นที่ที่ลูกค้ามีถิ่นที่อยู่ แหล่งที่มาของรายได้ ลักษณะการประกอบอาชีพ และสถานะทางการเงินของลูกค้า เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการประเมินและกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของลูกค้าแต่ละราย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการระบุและตรวจสอบ “ผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง” (Beneficial Owner) ของลูกค้า โดยเฉพาะในกรณีที่ลูกค้าเป็นนิติบุคคล เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ว่าผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงจากลูกค้าเป็นผู้อย่างไร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้มีการใช้ชื่อบุคคลอื่นหรือนิติบุคคลบังหน้าในการกระทำความผิดเกี่ยวกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัทฯ ได้กำหนดปัจจัยในการพิจารณาระดับความเสี่ยงของลูกค้า แบ่งออกเป็น **ระดับความเสี่ยงต่ำ** และ **ระดับความเสี่ยงสูง** โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อให้สามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการดำเนินมาตรการตรวจสอบลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) ได้อย่างเหมาะสม

3.4 การบริหารความเสี่ยงของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ จะจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่อง มีกระบวนการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การตรวจทานข้อมูลการพิสูจน์ทราบตัวตน ของลูกค้าซึ่งสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า การทบทวนการประเมินความเสี่ยง จนถึงการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าแต่ละราย

4. การรายงานธุรกรรม

บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย ได้แก่ การทำสัญญาหรือกรมธรรม์ประกันวินาศภัย การชำระค่าเบี้ยประกันภัย การจ่ายค่าสินไหมทดแทน ซึ่งตามพรบ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กำหนดให้บริษัทฯ มีหน้าที่รายงานธุรกรรม 3 ประเภท ดังต่อไปนี้

4.1 ธุรกรรมที่ใช้เงินสด

ธุรกรรมที่เป็นการชำระเงิน หรือรับชำระเงิน ซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยหรือการดำเนินธุรกิจอื่นของบริษัทยุทธศาสตร์เป็นเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป โดยใช้แบบ ปปง. 1-04-1 ในการรายงานธุรกรรม

4.2 ธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน แยกได้ดังนี้

กรณีบริษัทฯ มีการประเมินค่าสินไหมทดแทน (ซึ่งยังไม่มีผลการจ่ายจริง และไม่ว่าจะอนุมัติการจ่ายด้วยวิธีใดก็ตาม) จากความเสียหายอันเกิดแก่ทรัพย์สินประกัน ตามสัญญาประกันวินาศภัย โดยมี “มูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป” โดยใช้แบบ ปปง. 1-04-2 ในการรายงานธุรกรรม รายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน ที่นอกเหนือจากธุรกรรมการประเมินค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ ต้องรายงานธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าราคาประเมินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป โดยใช้แบบ ปปง. 1-02 ในการรายงานธุรกรรม

4.3 การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ไม่กำหนดจำนวนเงิน

บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย โดยเมื่อพบว่ามีธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยให้ดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนที่กำหนด เพื่อเสนอให้ผู้บริหารที่มีอำนาจพิจารณา และอนุมัติเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยก่อนนำส่งสำนักงาน ปปง. ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่เปิดเผยให้ลูกค้าทราบว่าได้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนั้นต่อสำนักงาน ปปง. โดยใช้แบบ ปปง. 1-04-3 ในการรายงานธุรกรรม

4.4 ระยะเวลาในการส่งรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสดและธุรกรรมที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน

ก. การส่งรายงานธุรกรรมที่ใช้เงินสด และรายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน

1. รายงานธุรกรรมที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 ถึง วันที่ 15 ของแต่ละเดือน ให้ส่งต่อสำนักงาน ภายในวันที่ 16 ถึง วันที่ 22 ของเดือนนั้นๆ
2. รายงานธุรกรรมที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 16 ถึง วันที่ 30 หรือวันที่ 31 ของแต่ละเดือน ให้ส่งต่อ สำนักงาน ภายในวันที่ 1 ถึง วันที่ 7 ของเดือนถัดไป

ข. การส่งรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

รายงานการทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยโดยการส่งแบบรายงานไปยังสำนักงาน ปปง. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่เหตุอันควรสงสัย

4.5 วิธีการส่งรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน

ส่งรายงานธุรกรรมผ่านระบบ AMLO Electronic Reporting System (ระบบ AERS) ซึ่งเป็นระบบ อิเล็กทรอนิกส์ที่มีการลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์กำกับและส่งด้วยวิธีที่สำนักงาน ปปง. ประกาศกำหนด

5. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบลูกค้าเพื่อป้องกันการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทฯ มีหน้าที่จัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบ เพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่ กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มี สถานภาพทางการเมือง รายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่ง สหประชาชาติกำหนดให้เป็นบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพ ทำลายล้างสูงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6. การเก็บรักษาข้อมูล

1. บริษัทฯ มีหน้าที่จัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงผล หรือเอกสารอื่นใดของลูกค้า ตัวแทนประกัน วิทยาศาสตร์ นายหน้าประกันวินาศภัย หรือคู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ตามที่กฎหมายกำหนด
2. บริษัทฯ มีหน้าที่จัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม การประเมินความเสี่ยง และการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าอันเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง ตามกฎหมายกำหนด
3. บริษัทฯ มีหน้าที่จัดเก็บข้อมูลไว้ให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา เมื่อมีการขอตรวจสอบจากสำนักงาน ปปง. ซึ่งระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูลนั้นมีความสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

7. การฝึกอบรมพนักงาน

เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ครบถ้วน ถูกต้อง ตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. พนักงานทุกระดับ จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ กฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย แนวทางการปฏิบัติงาน ในส่วนที่เกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
2. พนักงานผู้ปฏิบัติงานโดยตรง จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อเสริมสร้างทักษะการปฏิบัติงาน จนสามารถปฏิบัติงานไปในแนวทางเดียวกัน โดยไม่ผิดพลาด เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ
3. จัดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำรายงานธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเข้ารับการอบรมภายใน 30 วันนับตั้งแต่เริ่มปฏิบัติงาน
4. จัดให้มีการอบรมทบทวนความรู้ให้พนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยทบทวนกฎหมายที่เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม หรือด้านการจัดให้ลูกค้าแสดงตนหรือด้านการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า เป็นประจำทุก 2 ปี

8. การควบคุมภายในและนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือ

บริษัทฯ กำหนดให้มีการควบคุมภายในและจัดให้มีนโยบายสำหรับสาขาหรือบริษัทในเครือตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะสามารถปฏิบัติงานด้านการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

9. การพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายเรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นไปอย่างถูกต้อง บริษัทฯ ได้กำหนดระยะเวลาในการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายทุก ๆ 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นโยบายฉบับนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2568 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2568



(นายพิชิตฐ์ เศรษฐวุฒิศ์)

ประธานกรรมการ