



**LMG
Insurance.**

A Liberty Mutual Company

**นโยบายด้านการป้องกัน
และปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย
(แก้ไขเพิ่มเติมพ.ศ. 2557)**

บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Scan file

เอกสารที่แนบมาพร้อมกันนี้ถือเป็นข้อมูลอันมีเอกสิทธิ์พิเศษ เป็นความลับ และมีกรรมสิทธิ์ ห้าม
นำไปทำซ้ำ คัดลอก ส่งต่อ หรือเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก

สารบัญ

บทนำ.....	3
1. วัตถุประสงค์.....	3
2. หน้าที่ความรับผิดชอบ.....	4
3. นโยบายการรับลูกค้า.....	5
4. การพิสูจน์ทราบและการระบุตัวตนของลูกค้า.....	5
5. การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินของลูกค้า.....	5
6. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า.....	5
7. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า.....	6
8. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า..	6
9. การเก็บรักษาข้อมูล.....	6
10. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ.....	6

บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) **นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและ** **การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย** **(แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2557)**

บทนำ

บริษัทมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรองรับนโยบายในการปฏิบัติตามกฎหมายภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (“ปปง.”) 2 ฉบับ ดังต่อไปนี้คือ

1. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (“กฎหมายป้องกันการฟอกเงิน”)
2. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 (“กฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย”)

โดยบริษัทมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้องค์กรเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปปง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการกำหนดนโยบายลำดับรอง และมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับนโยบายข้างต้น อันได้แก่ นโยบายในการรับลูกค้า มาตรการในการบริหารความเสี่ยง แนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า และกำกับดูแลให้บุคลากรภายในองค์กร ต้องปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแนวทางดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์

บริษัทมีการกำหนดนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีความมุ่งมั่นในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัทมีนโยบายในการรับลูกค้า การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้า และมีหลักปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า อันเป็นกระบวนการหลักในการป้องกันและตรวจสอบมิให้บริษัทเป็นแหล่งฟอกเงินหรือแหล่งสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งสอดคล้องรองรับตามที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ บริษัทจะทำหน้าที่ในการบริหารจัดการองค์กรและบุคลากรให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพและทันสมัยอยู่เสมอ

ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินการตามนโยบายนี้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ บริษัทในฐานะเป็น “ผู้มีหน้าที่รายงาน” จะยึดหลักดำเนินการดังต่อไปนี้

- 1.1 บริษัทต้องสนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงินและกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด รวมถึงการรายงานธุรกรรม และปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามกฎหมายดังกล่าวอย่างครบถ้วน
- 1.2 บริษัทจะกำหนดนโยบายรอง หรือสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน และระบุตัวตนของลูกค้าตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน โดยประยุกต์วิธีการเดียวกันเข้ากับกฎหมายป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 1.3 บริษัทจะกำหนดนโยบายรอง หรือมาตรการที่วางหลักเกณฑ์เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยนโยบายรอง หรือมาตรการ ในการบริหารความเสี่ยงนี้ ต้องประกอบด้วย (1) การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร สำหรับ ผลิตภัณฑ์หรือบริการหรือช่องทางบริการขององค์กร (2) การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั้งหมด (3) การบริหารความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย
- 1.4 บริษัทจะกำหนดนโยบายรอง หรือแผนงานที่ต้องดำเนินการให้บรรลุเป้าหมาย ในเรื่องการจัดจ้างพนักงานหรือบุคลากร ด้วยกระบวนการที่มีประสิทธิภาพและมั่นใจว่า ระบบการจัดจ้างดังกล่าวจะทำให้พนักงานหรือบุคลากร มีความเข้าใจในนโยบายหลักและนโยบายรองที่สนับสนุน รวมถึงจัดให้พนักงานหรือบุคลากรขององค์กรได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อจะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้อง
- 1.5 บริษัทจะกำหนดให้มีการตรวจสอบภายใน สำหรับส่วนงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติให้สอดคล้องกับมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ภายในองค์กร และตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับระบบปฏิบัติการ ตามนโยบายหลักและนโยบายรองอย่างครบถ้วน โดยให้อำนาจฝ่ายตรวจสอบภายในในการดำเนินการตรวจสอบภายใน 7 วันเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากส่วนงานใดหรือผู้ที่มีอำนาจบริหารภายในองค์กร
- 1.6 บริษัทจะกำหนดกระบวนการในการพิจารณาเพื่อปรับปรุงนโยบายหลักและนโยบายรองให้ทันสมัย และสอดคล้องกับผลิตภัณฑ์ บริการ หรือช่องทางบริการใหม่ๆ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ อยู่เสมอ

2. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท

- 2.1 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทต้องให้ความสำคัญในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. โดยเคร่งครัด
- 2.2 บริษัทต้องมีการกำหนดให้ผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.
- 2.3 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัท มีการกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของบริษัท
- 2.4 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัท ต้องมีการสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอและสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.5 ผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัท ต้องกำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด แต่ในกรณีที่ข้อบังคับและแนวทางที่ออกภายใต้กฎหมายนี้หรือกฎหมายอื่นไม่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ ให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

3. นโยบายการรับลูกค้า

บริษัทต้องมีการกำหนดกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย คู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยได้รับข้อมูลของลูกค้า เพื่อให้สามารถดำเนินการพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4. การพิสูจน์ทราบและการระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทต้องมีการกำหนดประเภทลูกค้าและลูกค้าจร โดยอาจรวมถึงกรณีลูกค้าประเภทผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและกรณีที่ลูกค้าไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้าด้วย เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานในการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทต้องได้พิสูจน์ทราบข้อมูลของลูกค้าเพื่อดำเนินการระบุตัวตน ก่อนจะดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยงในลำดับต่อไปตามที่กฎหมายกำหนด

5. การบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้า

บริษัทต้องกำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด และอาจสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML / CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

5.1 บริษัทต้องกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงผลตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของลูกค้าทั้งหมด

5.2 บริษัทต้องจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมและเข้มข้นมากกว่าปกติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

5.3 บริษัทต้องกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยง และการทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย บริษัทจะต้องพิจารณาตรวจสอบ เพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์บริษัทต้องรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง.

6. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทต้องจัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลต่างๆ เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของบุคคลผู้กระทำความผิดมูลฐาน หรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน รายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ รายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย เป็นต้น โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตลอดจนการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทต้องกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกประเภท จนกว่าลูกค้าจะยุติความสัมพันธ์ รวมถึงการตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เช่น การทบทวนข้อมูลของลูกค้า การร้องขอเอกสารประกอบที่มีสาระสำคัญ จัดให้มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับฐานข้อมูลต่างๆ จัดให้มีระบบและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการติดตามธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์ ทบทวนการบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่มีความสัมพันธ์กับลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวตามที่กฎหมายกำหนดด้วย

8. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยเมื่อตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

- 8.1 บริษัทต้องกำหนดระบบการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปปง. ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตลอดจนข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 8.2 บริษัทจำเป็นต้องพัฒนาระบบหรือวิธีการเพื่อช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยได้ทันเวลา และสามารถตรวจพบร่องรอยของธุรกรรมที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยได้
- 8.3 บริษัทต้องกำหนดลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างน้อยตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. กำหนด
- 8.4 บริษัทต้องไม่เปิดเผยให้ลูกค้าทราบว่าได้รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยนั้นต่อสำนักงาน ปปง.

9. การเก็บรักษาข้อมูล

- 9.1 บริษัทต้องมีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้า ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย หรือคู่ค้า และผู้ดำเนินการแทนที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด
- 9.2 บริษัทต้องมีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม การประเมินความเสี่ยง และการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าอันเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง ตามกฎหมายกำหนด

9.3 หากสำนักงาน ปปง. ขอตรวจสอบข้อมูล บริษัทควรมีข้อมูลไว้ให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา ซึ่งระยะเวลาในการจัดเก็บข้อมูลนั้นให้มีความสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

10. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

10.1 ฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ

มีหน้าที่ในการกำกับดูแลรักษานโยบายนี้พร้อมทั้งแก้ไขปรับปรุงให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และจัดอบรมเพื่อให้ความรู้ คำแนะนำในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แก่หน่วยงาน ฝ่ายต่าง ๆ และพนักงานของบริษัท รวมทั้งติดต่อและประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

10.2 ฝ่ายประมวลผลและสารสนเทศ

มีหน้าที่ต้องร่วมมือประสานงานกับฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ และฝ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การสนับสนุนและให้คำแนะนำแก่ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องการสร้างระบบและเทคโนโลยีที่เหมาะสมสำหรับการตรวจสอบและเก็บข้อมูล ตลอดจนดูแลรักษาระบบเพื่อให้สามารถใช้งานได้ตลอดเวลา

10.3 ฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์ และฝ่ายรับประกันภัยทั่วไป

มีหน้าที่ตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลของลูกค้าผู้เอาประกันภัย และผู้รับประกันภัยตามกรมธรรม์ประกันภัยก่อนพิจารณารับประกันภัย และเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้าและผู้รับประกันภัย รวมถึงการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย อันได้แก่ ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง รวมไปถึงการตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ ผิดปกติ ขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่น ๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้า โดยต้องตรวจสอบอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ตลอดจนจัดเก็บรักษาบันทึกหลักฐานข้อมูลของการทำประกันภัยของลูกค้าให้ครบถ้วนเป็นเวลา 5 ปี

10.4 ฝ่ายตรวจสอบภายใน

มีหน้าที่ตรวจสอบและร่วมมือกับฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเพื่อกำกับการดำเนินการของฝ่ายปฏิบัติการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายนี้

10.5 ฝ่ายสินไหมทดแทน

มีหน้าที่ตรวจสอบและรายงานธุรกรรมที่เป็นค่าสินไหมทดแทน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กรณีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่า จะต้องจ่ายตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไปให้กับฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ เพื่อดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอน ตลอดจนการรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยต่าง ๆ ให้ฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎและฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อดำเนินการตรวจสอบรวมถึงการ

ตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย อันได้แก่ ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำการขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง รวมไปถึงการตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติ ขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่นๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

10.6 ฝ่ายขายและการตลาด และฝ่าย Alternative Chanel & Corporate Marketing

มีหน้าที่ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเบื้องต้นเกี่ยวกับลูกค้าผู้เอาประกันภัย ตลอดจนตัวแทนและนายหน้าที่ได้รับสมัครเข้ามาเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก รวมถึงการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย อันได้แก่ ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำการขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ต้องตกอยู่ภายใต้บังคับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง รวมไปถึงการตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติ ขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่นๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้า และต้องตรวจสอบอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือสิ้นสุดอายุสัญญาการเป็นตัวแทนและนายหน้าของบริษัท

10.7 ฝ่ายบัญชีและการเงิน

มีหน้าที่ต้องตรวจสอบและรายงานธุรกรรมที่เป็นการชำระเงินหรือรับชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยระหว่างลูกค้ากับบริษัทด้วยเงินสดที่มีมูลค่าตั้งแต่ 2 ล้านบาท ตลอดจนตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าผู้ทำสัญญาเงินกู้และจดทะเบียนจำนองที่ดินในเรื่องการจ่ายเงินต่าง ๆ ตลอดจนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้กู้เงินและผู้จดทะเบียนจำนองนายหน้าในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการเงิน และการรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยให้ฝ่ายฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อดำเนินการตรวจสอบ

นโยบายนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป

เสนอโดย



นายเอกพล ยวงนาค

(ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ)

อนุมัติโดย



นายฟู ช็อฮุย

(ประธานบริหารสูงสุด)

