



**LMG
Insurance.**

A Liberty Mutual Company

**นโยบาย มาตรการ และ
แนวทางปฏิบัติในการป้องกัน
และปราบปรามการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้าย
(แก้ไขเพิ่มเติมพ.ศ. 2557)**

บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เอกสารที่แนบมาพร้อมกันนี้ถือเป็นข้อมูลอันมีเอกสิทธิ์พิเศษ เป็นความลับ และมีกรรมสิทธิ์ ห้าม
นำไปทำซ้ำ คัดลอก ส่งต่อ หรือเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก

สารบัญ

| | |
|--------------------------------------|---|
| 1. บทนำ..... | 3 |
| 2. มาตรการและแนวทางปฏิบัติ | 4 |
| 3. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ..... | 7 |

บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
นโยบาย มาตรการ แนวทางปฏิบัติ ในการป้องกันและ
ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2557

บทนำ

บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินตามกฎหมาย มีหน้าที่ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556

ตามที่บริษัทได้กำหนด (1) นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ (2) นโยบายรองอื่นๆ เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2557 เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพแล้วนั้น

เมื่อพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 ได้ออกมาบังคับใช้ กำหนดให้มีการจัดทำรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด การระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของผู้มีชื่ออยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของผู้มีชื่ออยู่ในรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลในการป้องกันและปราบปรามการกระทำที่เป็นการก่อการร้ายซึ่งรวมถึงการสนับสนุนทางการเงิน ทรัพย์สิน หรือกรณีอื่นใดที่มีวัตถุประสงค์จะนำไปใช้ในการก่อการร้ายด้วย บริษัทจึงกำหนดนโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฉบับนี้ขึ้นเพิ่มเติมให้ครบถ้วนตามกฎหมาย

นโยบาย มาตรการ และแนวทางปฏิบัตินี้ ให้ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และมีความสำคัญในระดับสูงสุดและต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

มาตรการและแนวทางปฏิบัติ

1. ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกรรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่างๆ ของบริษัท

นอกจากที่ได้กำหนดไว้ใน (1) นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ (2) นโยบายรองอื่นๆ ที่ได้ประกาศ เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2557 แล้ว

- 1.1 ให้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการขอทำประกันภัยในกรรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่างๆของบริษัทแล้วถูกนำไปใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยให้ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ตามข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดของสนง.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน โดยเคร่งครัดก่อนการอนุมัติรับเป็นลูกค้าผู้เอาประกันภัยของบริษัททุกกรณี

- 1.2 ให้ดำเนินการตรวจสอบตั้งแต่เริ่มมีการยื่นใบคำขอเอาประกันภัย เพื่อให้มีการตรวจพบได้อย่างรวดเร็ว และดำเนินการได้ทันเวลาที่
- 1.3 หากตรวจสอบแล้วพบว่า บุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรใดที่ขอทำประกันภัยกับบริษัท โดยมีเหตุอันควรสงสัยว่า มีพฤติกรรมเกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือดำเนินการแทน หรือตามคำสั่ง หรือภายใต้การควบคุมของบุคคลนั้น เพื่อนำกรรมกรรมประกันภัยไปใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือเป็นบุคคลตามรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ตามข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดของสนง.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้ปฏิเสธไม่รับพิจารณาประกันภัย และให้แจ้งฝ่ายกฎหมายทราบทันที เพื่อฝ่ายกฎหมายจัดทำรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ("ปปง") ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยไม่ชักช้า

2. ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าผู้เอาประกันภัยกลุ่มต่างๆ ของบริษัท

ในขั้นตอนการอนุมัติรับลูกค้าผู้เอาประกันภัยนั้น นอกจากจะได้ดำเนินการตาม (1) นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ (2) นโยบายรองอื่นๆ ที่ได้ประกาศ เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2557 แล้ว

- 2.1 ให้ดำเนินการตรวจสอบรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ตามข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดของ ปปง. ก่อนการพิจารณาอนุมัติรับเป็นลูกค้าผู้เอาประกันภัยทุกกลุ่มทุกประเภทอย่างเคร่งครัดทุกครั้ง
- 2.2 ให้จัดทำระบบตรวจสอบ ระบบรวบรวมข้อมูลเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบรับและแจ้งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมาตรฐานตามหลักสากลตามกฎหมายว่าด้วยการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดและให้จัดทำข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดที่ได้รับจาก ปปง. ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- 2.3 ให้ใช้ข้อมูลตามข้อ 2.2 ตรวจสอบลูกค้าผู้เอาประกันภัยทั้งหมดอย่างสม่ำเสมอจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้าผู้เอาประกันภัย หรือจนกว่ากรรมกรรมประกันภัยหมดอายุลง และไม่มีการต่ออายุกรรมกรรมประกันภัยดังกล่าวอีก
- 2.4 นอกจากนี้แล้วให้ใช้ข้อมูลตามข้อ 2.2 และ 2.3 ตรวจสอบลูกค้าผู้เอาประกันภัยรวมทั้งบุคคลที่ขอทำธุรกรรมแบบครั้งคราวกับบริษัททั้งหมดทุกรายด้วย
- 2.5 หากตรวจสอบแล้วพบว่า ลูกค้าผู้เอาประกันภัยเป็นบุคคลตามรายชื่อบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นผู้มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อที่ศาลได้พิจารณาและมีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด ตามข้อมูลของปปง. ให้ปฏิเสธไม่รับพิจารณาประกันภัย ไม่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และไม่ทำธุรกรรมใดๆ รวมทั้งระงับไม่จ่ายสินไหมทดแทนหรือระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินทั้งหมด และให้แจ้งฝ่ายกฎหมายทราบทันที เพื่อฝ่ายกฎหมายจัดทำรายงานต่อปปง. ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยไม่ชักช้า

3. ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเอาประกันภัยและธุรกรรมทุกประเภทของบริษัท

ในการตรวจสอบการเอาประกันภัยและธุรกรรมทุกประเภทของบริษัท นอกจากจะดำเนินการตรวจสอบตาม (1) นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ (2) นโยบายรองอื่นๆ ที่ได้ประกาศ เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2557 แล้ว

- 3.1 ให้ตรวจสอบธุรกรรมทั้งหมดของลูกค้าผู้เอาประกันภัยและลูกค้าผู้ทำธุรกรรมทุกประเภทกับบริษัท และรวมทั้งบุคคลที่ขอทำธุรกรรมแบบครั้งคราวด้วยว่า มีความเกี่ยวข้อง หรืออาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือไม่ แม้ว่าลูกค้าผู้เอาประกันภัยและบุคคลที่ขอทำธุรกรรมแบบครั้งคราวแต่ละรายจะมีข้อมูลไม่ตรงกับข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดก็ตาม
- 3.2 หากตรวจสอบแล้วพบว่า ธุรกรรมใดอาจเกี่ยวข้อง หรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่า มีความเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ให้ระงับการทำธุรกรรม ยุติความสัมพันธ์ ระงับไม่จ่ายสินไหมทดแทน หรือระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทน หรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การควบคุมของบุคคลที่ถูกกำหนด และให้แจ้งฝ่ายกฎหมายทราบทันที เพื่อฝ่ายกฎหมายจัดทำรายงานต่อสภ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด
- 3.3 เมื่อดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนข้างต้นแล้ว ให้รวบรวมข้อมูลลูกค้าผู้เอาประกันภัย ข้อมูลลูกค้าผู้ทำธุรกรรม และข้อมูลการทำธุรกรรมทุกประเภท หรือข้อมูลการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าผู้เอาประกันภัย ข้อมูลการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าผู้ทำธุรกรรมกับบริษัททุกประเภท รวมทั้งข้อมูลของธุรกรรมที่ลูกค้าได้กระทำถึงบุคคลอื่น และข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลดังกล่าว ซึ่งตรงกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดแจ้งให้ฝ่ายกฎหมายทราบทันที เพื่อฝ่ายกฎหมายจัดทำรายงานต่อสภ.ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด


บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ
มีหน้าที่ในการกำกับดูแลรักษานโยบายนี้พร้อมทั้งแก้ไขปรับปรุงให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และจัดอบรมเพื่อให้ความรู้ คำแนะนำในเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย แก่หน่วยงาน ฝ่ายต่าง ๆ และพนักงานของบริษัท รวมทั้งติดต่อและประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
2. ฝ่ายประมวลผลและสารสนเทศ
มีหน้าที่ต้องร่วมมือประสานงานกับฝ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อจัดทำระบบข้อมูล KYC/CDD การรายงานข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนให้คำแนะนำแก่พนักงานในเรื่องการใช้งานระบบและเทคโนโลยีที่สำหรับการตรวจสอบและจัดเก็บข้อมูลของรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด และข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องตลอดจนดูแลรักษาระบบเพื่อให้สามารถใช้งานได้ตลอดเวลาเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
3. ฝ่ายรับประกันภัยและฝ่ายรับประกันภัยทั่วไป
มีหน้าที่ตรวจสอบรายละเอียดข้อมูลของลูกค้าผู้เอาประกันภัย และผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยว่าเกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงิน

แก่การก่อการร้ายหรือไม่ และเก็บรักษารายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงของลูกค้ำและผู้รับประโยชน์ รวมถึงการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง รวมไปถึงการตรวจทานและตรวจสอบธุรกรรมที่ซับซ้อน มีขนาดใหญ่ผิดปกติ ขาดความเป็นไปได้ทางเศรษฐกิจ หรือเป็นธุรกรรมที่มีความผิดปกติอื่นๆ อันเกิดจากการดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจ การทำธุรกรรม และการทำธุรกรรมที่ไม่ได้ทำต่อหน้าของลูกค้ำ โดยต้องตรวจสอบอย่างต่อเนื่องจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์กับลูกค้ำ ตลอดจนจัดเก็บรักษาบันทึกหลักฐานข้อมูลของการทำประกันภัยของลูกค้ำ ให้ครบถ้วนเป็นเวลา 5 ปี เพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4. ฝ่ายตรวจสอบภายใน
มีหน้าที่ตรวจสอบภายในและร่วมมือกับฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเพื่อกำกับการดำเนินการของฝ่ายปฏิบัติการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายนี้
5. ฝ่ายสินไหมทดแทน
มีหน้าที่ตรวจสอบรายละเอียดของผู้ขอรับค่าสินไหมทดแทน และ/หรือผู้รับประโยชน์จากกรมธรรม์ว่าเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในบุคคลที่ถูกกำหนด หรือไม่ก่อนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนทุกครั้ง หากตรวจพบว่าเป็นผู้ที่มีรายชื่ออยู่ในบุคคลที่ถูกกำหนด ต้องดำเนินการระงับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือการกระทำใดๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด และให้รายงานต่อกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเพื่อดำเนินการตามขั้นตอนของการที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
6. ฝ่ายขายและการตลาด และฝ่าย Alternative Chanel & Corporate Marketing
มีหน้าที่ต้องตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเบื้องต้นเกี่ยวกับลูกค้ำผู้เอาประกันภัยและผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ตลอดจนตัวแทนและนายหน้าที่ได้รับสมัครเข้ามาเมื่อเริ่มทำธุรกรรมครั้งแรก รวมถึงการตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
7. ฝ่ายบัญชีและการเงิน
มีหน้าที่ต้องตรวจสอบและรายงานธุรกรรมที่เป็นการชำระเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยระหว่างลูกค้ำกับบริษัท ตลอดจนตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำผู้ทำสัญญาเงินกู้และจดทะเบียนจำนองที่ดินในเรื่องการจ่ายเงินต่าง ๆ ตลอดจนการตรวจสอบตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับผู้กู้เงินและผู้จดทะเบียนจำนองนายหน้าในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการเงิน และการรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัยให้ฝ่ายฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อดำเนินการตรวจสอบ เพื่อเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

นโยบายนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป

.....


นายเอกพล ยวงนาค

(ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ)