



**ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการแจ้งแก้ไขเพิ่มเติมข้อมูลเกี่ยวกับการระบุตัวตนและยืนยันตัวตน**

เนื่องจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้ออกประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง เพื่อกำหนดมาตรการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และตรวจสอบความถูกต้องและแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตนของลูกค้า ให้กับสถาบันการเงินถือปฏิบัติ จึงส่งผลให้ธุรกิจประกันภัยต้องมีการปรับปรุงวิธีการระบุและยืนยันตัวตน ให้สอดคล้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ดังนั้น เพื่ออำนวยความสะดวกกับธุรกิจประกันภัยในการปรับปรุงวิธีการระบุตัวตนและยืนยันตัวตนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินเกี่ยวกับแนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง และเพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นในกระบวนการแจ้งแก้ไขเพิ่มเติมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการขอใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงเห็นสมควรออกแนวทางในการแจ้งแก้ไขเพิ่มเติมข้อมูลเกี่ยวกับการระบุตัวตนและยืนยันตัวตน เพื่อกำหนดวิธีการให้บริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคารถือเป็นแนวทางปฏิบัติตามที่แนบท้ายประกาศนี้

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๗ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๔

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



## แนวทางปฏิบัติในการแจ้งแก้ไขเพิ่มเติมข้อมูลเกี่ยวกับการระบุตัวตนและยืนยันตัวตน

ข้อ ๑ ในแนวทางปฏิบัตินี้

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“นายหน้าประกันวินาศภัย” หมายความว่า นายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ทั้งนี้ ไม่หมายความรวมถึงธนาคาร

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“ผู้มุ่งหวัง” หมายความว่า ผู้ที่ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย ธนาคาร หรือบริษัทชักชวนหรือชี้ช่อง หรือจัดการให้ทำประกันวินาศภัย

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ข้อ ๒ ให้บริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคารที่ประสงค์จะแก้ไขเพิ่มเติมข้อมูลเกี่ยวกับการระบุตัวตนและยืนยันตัวตน เพื่อวัตถุประสงค์สำหรับการปรับปรุงวิธีการระบุตัวตนและยืนยันตัวตน ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ยื่นเอกสารต่อสำนักงานเพื่อเป็นเอกสารหลักฐานประกอบการแจ้งแก้ไขเพิ่มเติมข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) หนังสือรับรองการแจ้งแก้ไขปรับปรุงวิธีการระบุตัวตนและยืนยันตัวตน ซึ่งแสดงข้อมูลต่อสำนักงานในหนังสือรับรอง ดังต่อไปนี้

(ก) แสดงวัตถุประสงค์ว่า การแก้ไขปรับปรุงวิธีการระบุตัวตนและยืนยันตัวตนของบริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคาร เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(ข) รับรองว่า การแก้ไขปรับปรุงวิธีการระบุตัวตนและยืนยันตัวตน ดำเนินการบนระบบโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure) ระบบ (System) หรือแพลตฟอร์ม (Platform) เดิม ของบริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคาร หรือผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing services) โดยไม่กระทบต่อการบริหารจัดการและการดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัย

(ค) รับรองว่า แผนผัง (Flow chart) และขั้นตอนของกิจกรรมที่ใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เคยยื่นขอขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ไว้ยังคงเดิม เว้นแต่ในส่วนของวิธีการระบุตัวตนและยืนยันตัวตนที่แก้ไขปรับปรุงเพิ่มเติมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(๒) เอกสารผลการทดสอบการเจาะระบบเพื่อตรวจสอบความปลอดภัย (Penetration Testing Report) ที่ไม่ตรวจพบช่องโหว่ หรือหากเป็นกรณีที่ผลการทดสอบการเจาะระบบเพื่อตรวจสอบความปลอดภัย (Penetration Testing Report) พบช่องโหว่และไม่สามารถแก้ไขช่องโหว่นี้ได้ ให้บริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคาร ยื่นเอกสารที่แสดงถึง Security Control เพิ่มเติมด้วย ซึ่งเอกสารผลการทดสอบการเจาะระบบเพื่อตรวจสอบความปลอดภัยและเอกสารที่แสดงถึง Security Control ดังกล่าวได้ถูกตรวจประเมินโดยผู้ทดสอบเจาะระบบ (Penetration Tester) ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญภายในหรือภายนอกของบริษัทประกันชีวิต นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคาร ที่ได้รับใบรับรอง OPST (OSSTMM Professional Security Tester), GPEN (GIAC Penetration Tester), GSE (GIAC Security Expert), OSCP (Offensive Security Certified Professional) หรือ CREST (Council of Registered Ethical Security Testers) อย่างน้อย ๑ รายการ

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ทดสอบเจาะระบบ (Penetration Tester) เป็นผู้เชี่ยวชาญภายในของบริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคาร เอกสารผลการทดสอบการเจาะระบบเพื่อตรวจสอบความปลอดภัย (Penetration Testing Report) ที่ไม่ตรวจพบช่องโหว่และเอกสารแสดง Security Control (ถ้ามี) ของบริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคาร ต้องผ่านการรับรองจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศหรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบการบริหารจัดการความเสี่ยง หรือหน่วยงานที่ไม่ได้ขึ้นตรงต่อฝ่ายงานที่เป็นผู้ทดสอบการเจาะระบบด้วย

(๓) หนังสือรับรองเกี่ยวกับการดูแลข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งรับรองว่า บริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคาร มีความตระหนักถึงความสำคัญในการควบคุมดูแลข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มุ่งหวัง ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ แล้วแต่กรณี ที่ได้จากการแก้ไขปรับปรุงวิธีการระบุตัวตนและยืนยันตัวตนตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้มีความปลอดภัย เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ข้อ ๓ เมื่อบริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคาร ยื่นเอกสารหลักฐานตามข้อ ๒ ซึ่งลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนามต่อสำนักงานแล้ว สำนักงานจะพิจารณาให้ความเห็นชอบและดำเนินการแจ้งให้บริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคารทราบภายในสิบห้าวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับเอกสารหลักฐานครบถ้วน ทั้งนี้ หากสำนักงานมิได้แจ้งผลการพิจารณาให้ความเห็นชอบภายในระยะเวลาดังกล่าว ให้ถือว่าสำนักงานได้ให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการแจ้งแก้ไขเพิ่มเติมข้อมูลเกี่ยวกับการระบุตัวตนและยืนยันตัวตนแล้ว

ข้อ ๔ บริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคารใด ที่ได้ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงวิธีการระบุตัวตนและยืนยันตัวตน ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ หากการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ให้สามารถใช้วิธีการระบุตัวตนและยืนยันตัวตนดังกล่าวต่อไปได้ แต่บริษัท นายหน้าประกันวินาศภัย หรือธนาคารดังกล่าว ต้องดำเนินการยื่นเอกสารต่อสำนักงานตามประกาศนี้ให้ครบถ้วนภายในเก้าสิบวันนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ