

(สำเนา)

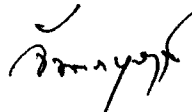
ประกาศกรมการประกันภัย

เรื่อง หลักเกณฑ์ทั่วไปเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อ
การต่อต้านการฟอกเงินและการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายในธุรกิจประกันชีวิต

เพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจประกันชีวิตมีมาตรการในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating
the Financing of Terrorism: AML/CFT) เป็นไปตามมาตรฐานสากลและเพื่อปฏิบัติตามประกาศ
กรมการประกันภัย เรื่องแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันภัย (ฉบับที่ 2)
ลงวันที่ 25 กันยายน 2549 ให้กำหนดแนวทางปฏิบัติสำหรับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทประกันภัย
เป็นไปตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่องนโยบายการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การรู้จัก
ลูกค้า/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer/Customer Due Diligence:
KYC/CDD) ของสถาบันการเงิน (Financial Institutions) และหน่วยธุรกิจ หรือผู้ประกอบการวิชาชีพที่ไม่ใช่
สถาบันการเงิน (Designated Non-Financial Businesses and Professions, DNFBP) คณะทำงานเตรียม
ความพร้อมโครงการ Reports on the Observance of Standards and Codes ด้าน Anti-Money Laundering
and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT ของบริษัทประกันภัยอันประกอบด้วยผู้แทน
จากภาครัฐและภาคเอกชนได้ร่วมกันพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ทั่วไปเกี่ยวกับการรู้จักตัวตนลูกค้าและ
การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อการต่อต้านการฟอกเงินและการอุดหนุนทางการเงิน
แก่ผู้ก่อการร้ายในธุรกิจประกันชีวิต เสร็จเรียบร้อยแล้ว

อธิบดีกรมการประกันภัยจึงเห็นสมควรประกาศหลักเกณฑ์ทั่วไปเกี่ยวกับการรู้จักตัวตน
ลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อการต่อต้านการฟอกเงินและการอุดหนุนทาง
การเงินแก่ผู้ก่อการร้ายในธุรกิจประกันชีวิตดังกล่าว ให้บริษัทประกันชีวิตถือเป็นแนวทางปฏิบัติโดยทั่วกัน
ตามที่แนบท้ายประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ 13 ก.พ. 2550



(นางจันทรา บุรณฤกษ์)

อธิบดีกรมการประกันภัย

การประกันชีวิต

หลักเกณฑ์ทั่วไปเกี่ยวกับนโยบายการรู้จักตัวตนลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
เพื่อการต่อต้านการฟอกเงิน
และการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

หัวข้อ

หน้า

1. คำนำและความเป็นมา	2
2. ลักษณะของการฟอกเงิน	2
3. ลักษณะการเข้า-ออกของเงินในธุรกิจประกันชีวิต	3
4. โอกาสในการใช้ธุรกิจประกันชีวิตเป็นช่องทางในกระบวนการฟอกเงิน	4
5. การพิสูจน์ทราบลูกค้าสำหรับธุรกิจประกันชีวิต	4
6. การรู้จักตัวตนลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)	5
7. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า	5
8. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพิ่มเติม (Enhanced CDD)	7
9. ระบบงานสนับสนุน	7
10. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)	8
11. การจัดเก็บเอกสารและข้อมูล	9

ภาคผนวก

หน้า

ก. คำย่อ	11
ข. ตัวอย่างของธุรกรรมที่มีความผิดปกติ	12
ค. กลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงสูง	13
ง. สรุปย่อกระบวนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย	14

หลักเกณฑ์ทั่วไปเกี่ยวกับ
การรู้จักตัวตนลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
เพื่อการต่อต้านการฟอกเงิน
และการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายในธุรกิจประกันชีวิต

1. คำนำและความเป็นมา

1.1 การฟอกเงินถือเป็นอาชญากรรมระหว่างประเทศ ซึ่งนานาประเทศได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง โดยคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force หรือ FATF) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาและส่งเสริมนโยบายแห่งชาติและระหว่างประเทศในการต่อต้านการฟอกเงินและการต่อต้านการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย จึงได้กำหนดมาตรการขึ้นเพื่อป้องกันการฟอกเงินและการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ได้แก่ ข้อแนะนำ 40 ข้อ (FATF 40 Recommendations) และข้อแนะนำพิเศษ 9 ข้อว่าด้วยการต่อต้านการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย (FATF 9 Special Recommendations on Terrorist Financing) โดยข้อแนะนำนี้ว่าด้วยเรื่องมาตรการและกลไกต่างๆในการควบคุมการฟอกเงินและการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ทั้งนี้การจัดให้ลูกค้าแสดงตนและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าก็เป็นมาตรการหรือกลไกที่สำคัญที่สุดซึ่งสถาบันการเงินต้องจัดให้มี

1.2 สมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors หรือ IAIS) ได้พิจารณาว่าข้อแนะนำ 40 ข้อของ FATF และข้อแนะนำพิเศษ 9 ข้อว่าด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายนั้น เป็นมาตรฐานสากลในภาคปฏิบัติของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย (AML/CFT) สำหรับธุรกิจประกันภัย จึงได้ออกแนวทางการปฏิบัติสำหรับ AML/CFT โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสร้างแนวทางในการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานสำหรับธุรกิจประกันภัยเป็นการเฉพาะ

1.3 ประเทศไทยได้ให้ความร่วมมือระหว่างประเทศ ได้ยอมรับการนำไปปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อแนะนำของ FATF และแนวทางการปฏิบัติสำหรับ AML/CFT ของ IAIS ในกรณีประเทศไทยได้มีการออกกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิจารณ์แสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 ก.ย. 2543 ซึ่งใช้บังคับกับสถาบันการเงินอันรวมถึงบริษัทประกันภัยด้วย ทั้งนี้รวมถึงร่างนโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ในเรื่องการรู้จักตัวตนลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) สำหรับสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินด้วย

1.4 เพื่อให้การปฏิบัติมีความสอดคล้องกับข้อแนะนำของ FATF และแนวทางการปฏิบัติสำหรับ AML/CFT ของ IAIS และเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง บริษัทประกันชีวิตจึงได้ยอมรับในการนำไปปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายนี้ ซึ่งกำหนดความชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและอยู่บนพื้นฐานของความเสี่ยง

2. ลักษณะของการฟอกเงิน

2.1 การฟอกเงิน หมายถึง การเข้าไปมีส่วนร่วมหรือดำเนินการเพื่อการปิดบัง ซ่อนเร้น หรืออำพราง แหล่งที่มาที่แท้จริงของเงินที่ได้มาจากการกระทำ ความผิด ทั้งนี้เพื่อให้เงินที่ได้มาอย่างผิดกฎหมายนั้น กลายเป็นเงินที่ปรากฏแหล่งที่มาที่ถูกต้องตามกฎหมาย หรือแปลงไปอยู่ในรูปทรัพย์สินที่ได้มาอย่างถูกต้องตามกฎหมาย

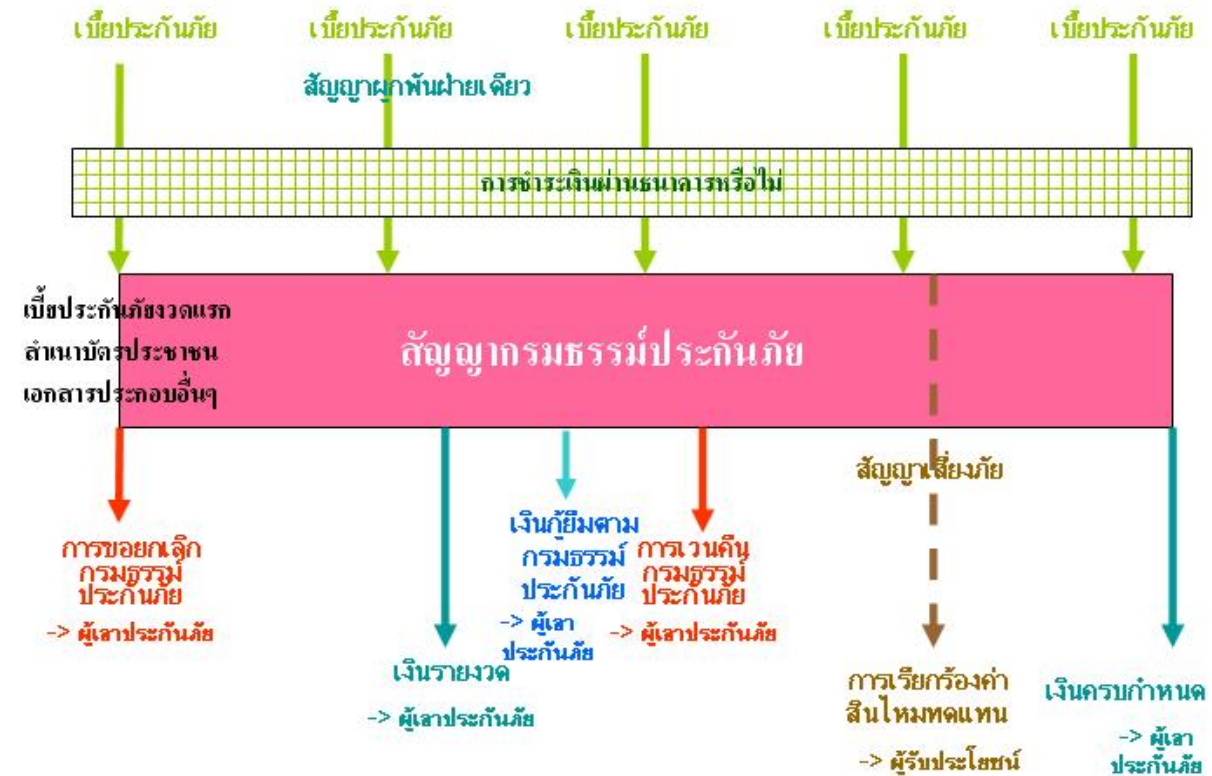
2.2 โดยทั่วไปการฟอกเงินเกิดขึ้นโดยผ่าน 3 ขั้นตอน

- (1) Placement Stage – การนำเงินสดเข้าสู่ระบบการเงิน ซึ่งเงินสดที่ได้จากการกระทำความผิดนั้นจะถูกแปลงไปอยู่ในรูปตราสารทางการเงินต่างๆ เช่น แคชเชียร์เช็ค เช็คเดินทาง หรือเงินฝากในบัญชีที่สถาบันการเงิน
- (2) Layering Stage - เงินจะถูกโอนหรือเคลื่อนย้ายสู่บัญชีอื่น หรือ สถาบันการเงินอื่น เพื่อให้ขาดตอนจากแหล่งที่มาที่เกิดจากการกระทำความผิด

- (3) Integration Stage - เงินดังกล่าวจะถูกนำกลับเข้าไปใช้ในทางเศรษฐกิจ และถูกใช้ไปในการซื้อทรัพย์สินที่ถูกต้องตามกฎหมาย หรือถูกใช้เป็นเงินสนับสนุนในการก่ออาชญากรรมประเภทอื่นๆ หรือ ธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายต่างๆ

2.3 การอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย หมายถึง การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งรวมถึงการสนับสนุนเงินทุนในการวางแผนหรือเตรียมการก่อการร้าย และให้กับผู้ก่อการร้ายหรือองค์กรของผู้ก่อการร้าย

3. ลักษณะการเข้า-ออกของเงินในธุรกิจประกันชีวิต



3.1 ตามปกติ ในการแสดงเจตนาที่จะเข้าทำสัญญาประกันภัยประกอบด้วย การรับชำระเบี้ยประกันงวดแรก ใบคำขอเอาประกันภัยพร้อมเอกสารประกอบ รวมถึงสำเนาบัตรประชาชนทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการตรวจสอบการแสดงตนและพิสูจน์ทราบลูกค้าด้วยแล้ว

3.2 เงินจะเข้ามาสู่บริษัทโดยผู้เอาประกันภัยจ่ายเบี้ยประกันภัยตามจำนวนและงวดของการจ่ายเบี้ยประกันภัย ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย โดยวิธีการจ่ายเงินอาจดำเนินการผ่านระบบสถาบันการเงินหรือจ่ายเป็นเงินสดหรือการโอนเงินโดยวิธีอื่นๆ เนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัยนี้เป็นสัญญาผูกพันฝ่ายเดียว ผู้เอาประกันภัยอาจตัดสินใจที่จะปล่อยให้กรมธรรม์ประกันภัยขาดอายุ หรือหยุดการชำระเบี้ยประกันภัยก่อนที่กรมธรรม์ประกันภัยจะครบกำหนดก็ได้

- 3.3 เงินจะออกจากบริษัทตามข้อกำหนดการจ่ายผลประโยชน์และเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย ดังนี้
- (1) การขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย - ผู้เอาประกันภัยสามารถขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยได้ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทจะคืนเบี้ยประกันภัยหลังหักค่าใช้จ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัย
 - (2) การจ่ายผลประโยชน์ประเภทเงินรายงวดสำหรับกรมธรรม์แบบสะสมทรัพย์ - เมื่อกรมธรรม์ประกันภัยดำเนินมาถึงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทจะจ่ายเงินรายงวดให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย
 - (3) เงินกู้ตามสิทธิ - ผู้เอาประกันภัยสามารถกู้ยืมจากมูลค่าเงินสดในกรมธรรม์ประกันภัยนั้น ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้จากบริษัท

- (4) การขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย – ตามกฎหมายผู้เอาประกันภัยย่อมมีสิทธิจะบอกเลิกสัญญาประกันชีวิต ณ เวลาใดเวลาหนึ่งได้โดยบริษัทจะต้องคืนมูลค่าเวนคืนเงินสดแก่ผู้เอาประกันภัย
- (5) การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน – เนื่องจากสัญญาประกันชีวิตมีลักษณะเป็นสัญญาเสี่ยงภัย (Aleatory Contract) ในกรณีผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต บริษัทจะจ่ายเงินผลประโยชน์ให้แก่ผู้รับประโยชน์ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย
- (6) การจ่ายเงินครบกําหนดสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยแบบสะสมทรัพย์ – เมื่อกรมธรรม์ประกันภัยดำเนินมาจนครบกำหนด บริษัทจะจ่ายเงินตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัย

4. โอกาสในการใช้ธุรกิจประกันชีวิตเป็นช่องทางในกระบวนการฟอกเงิน

4.1 จากการประเมินผลของ IAIS พบว่าบริษัทประกันภัยและสถาบันทางการเงินอื่นๆ ส่วนใหญ่มีโอกาสตกเป็นเป้าหมายของเครือข่ายอาชญากรรม การทำการฟอกเงิน และ การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ถึงแม้ว่า IAIS จะไม่ได้จัดระดับความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่อยู่ในระดับความเสี่ยงสูงก็ตาม

4.2 ผู้กระทำการฟอกเงินหรือผู้ก่อการร้ายทั้งหลายใช้วิธีการต่างๆที่ผิดกฎหมาย เพื่อปิดบังแหล่งที่มาของเงินทุนหรือให้การสนับสนุนด้านการเงินในการปฏิบัติการโดยผ่านธุรกิจของประกันชีวิต ซึ่งสามารถกระทำได้โดยผ่านสัญญาประกันภัยที่มีความซับซ้อน วิธีการจ่ายเงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย วิธีการชำระเบี้ยประกันภัย และ ข้อกำหนดเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยต่างๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงผู้รับประโยชน์ และการเลือกใช้สิทธิในมูลค่าเงินสดตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อหยุดชำระเบี้ยประกันภัย เป็นต้น ดังนั้นบริษัทจึงควรมีการพิจารณาและประเมินความเสี่ยงของประเภทของธุรกิจและความสัมพันธ์ทางธุรกิจของผู้เอาประกันภัย

4.3 ผลกระทบของการประกันชีวิตซึ่งง่ายต่อการนำไปใช้สำหรับการฟอกเงินหรืออุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ได้แก่

- (1) กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ แต่ไม่รวมถึงกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม
- (2) ผลกระทบประกันชีวิตอื่นที่มีมูลค่าเงินสดหรือมีลักษณะเป็นการลงทุน
- (3) กรมธรรม์บำนาญ ไม่รวมถึงกรมธรรม์บำนาญประเภทกลุ่ม

5. การพิสูจน์ทราบลูกค้าสำหรับธุรกิจประกันชีวิต

5.1 ลูกค้า ในความหมายของธุรกิจประกันชีวิต หมายถึง ผู้เอาประกันภัยและผู้รับประโยชน์

- (1) ผู้เอาประกันภัย

หมายถึง ผู้เอาประกันภัยที่ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตรายบุคคล หรือบริษัทในฐานะผู้ถือกรมธรรม์ ซึ่งซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มให้กับพนักงาน ผ่านตัวแทนขาย นายหน้า หรือซื้อโดยตรงจากผู้รับประกันภัย

- (2) ผู้รับประโยชน์

หมายถึง บุคคลที่ถูกระบุชื่อในกรมธรรม์ประกันชีวิตให้เป็นผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยหากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต

5.2 บัตรประจำตัวที่เป็นทางการ รวมถึงบัตรประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ บัตรประจำตัวพนักงานรัฐวิสาหกิจหรือพนักงานของรัฐบาล หนังสือเดินทางหรือบัตรประจำตัวประเภทอื่นที่ออกโดยรัฐ หนังสือเดินทางต่างชาติถือเป็นบัตรประจำตัวที่เป็นทางการของชาวต่างชาติ

5.3 เมื่อจบขั้นตอนการเปิดการขายแล้ว นายหน้าหรือตัวแทนขายจะรวบรวมใบสมัครขอเอาประกันภัยและเอกสารประกอบอื่นๆรวมถึงสำเนาบัตรประจำตัวที่เป็นทางการเพื่อที่จะนำส่งสำนักงานเพื่อการพิจารณารับประกันภัย นอกจากนี้ตัวแทนหรือนายหน้าจะต้องทำการพิสูจน์ทราบลูกค้าด้วย

5.4 การพิสูจน์ทราบลูกค้าจะต้องเป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับอยู่ - ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 กันยายน พ.ศ. 2543

5.1, 5.3, 5.13
9.1, 9.2

5.5, 5.13

5.5 ในการพิสูจน์ทราบผู้รับประโยชน์จะต้องกระทำก่อนหรือ ณ เวลาที่จะมีการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย ดังนั้นจึงไม่จำเป็นต้องดำเนินการในขั้นตอนของการออกกรมธรรม์ประกันภัยหรือการให้บริการตามกรมธรรม์ประกันภัย

5.6 บริษัทจะไม่อนุญาตให้ลูกค้าใช้นามแฝงในกรมธรรม์ประกันภัยไม่ว่ากรณีใดๆ

6. การรู้จักตัวตนลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)

5.6

ในกระบวนการรู้จักตัวตนลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) ลูกค้าจะต้องแจ้งข้อมูลของตนในการทำธุรกรรม ในขณะเดียวกันบริษัทก็จะต้องได้รับเอกสารหลักฐานที่เชื่อถือได้ต่างๆเพื่อดำเนินการกระบวนการเกี่ยวกับการแสดงตนของลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าดังนี้

- การแสดงตนของลูกค้า
ให้เป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับอยู่ - ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่องวิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 กันยายน พ.ศ. 2543

พ.ศ. 2543

- การพิจารณาความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยของลูกค้า
ให้เป็นไปตามแนวทางการพิจารณารับประกันภัยของสมาคมประกันชีวิตไทย (TLAA's Underwriting Guidance)
ภายใต้ข้อกำหนดเรื่องกระบวนการพิจารณารับประกันภัยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับแหล่งที่มาของข้อมูล ฝ่ายพิจารณารับประกันภัยจะต้องพิจารณาแหล่งข้อมูลของลูกค้าดังนี้

6.3

1. คำขอเอาประกันภัยของลูกค้า
2. อาชีพ
3. แหล่งรายได้
4. แบบสอบถามสำหรับธุรกรรมที่มีมูลค่าสูง
5. ผลการสืบสวนสอบสวน เช่น การตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลล้มละลาย รายชื่อบุคคลที่เป็นหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานะหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมือง (PEPs) หรือ รายชื่อบุคคลที่อยู่ในรายชื่อต้องสงสัย (Suspicious name list)

7. การประเมินความเสี่ยงของลูกค้า

7.1 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย หมายถึง ธุรกรรมที่มีความซับซ้อนผิดไปจากการทำธุรกรรมในลักษณะเดียวกันที่ทำกันอยู่ตามปกติ ธุรกรรมที่ขาดความเป็นไปได้ในเชิงเศรษฐกิจ ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากระทำการขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงมิให้ติดต่อกฎหมายที่บังคับใช้อยู่ - พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 หรือธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกรรมเพียงครั้งเดียวหรือหลายครั้ง

5.2

7.2 ผู้รับประกันภัยต้องทำการประเมินระดับความเสี่ยงสำหรับ AML/CFT ซึ่งครอบคลุมตลอดระยะเวลาสัญญาประกันภัย โดยแบ่งเป็น

- (1) เมื่อเริ่มสัญญา
- (2) ในระหว่างสัญญา
- (3) เมื่อครบกำหนดสัญญา หรือสัญญาสิ้นสุด

5.12

7.3 การประเมินระดับความเสี่ยงสำหรับ AML/CFT แบ่งเป็น 3 ระดับดังนี้

- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง (ความเสี่ยงระดับ 3)
หมายถึง ลูกค้าที่มีโอกาสสูงในการที่จะมีความเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับการฟอกเงินหรือการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายประเภทของลูกค้าที่ถูกจัดว่ามีความเสี่ยงสูงได้แก่
 - ลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่ในกลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (High Risk Jurisdictions and Countries หรือ HRJC)
 - ลูกค้าที่มีชื่ออยู่ในรายชื่อบุคคลต้องห้าม (Sanction List)
- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงปานกลาง (ความเสี่ยงระดับ 2)
หมายถึง ลูกค้าที่มีโอกาสปานกลางในการที่จะมีความเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับการฟอกเงินหรือการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

5.8

11.1

6.1, 6.4

ประเภทของลูกค้ำที่ถูกจัดว่ามีความเสี่ยงปานกลางได้แก่

- ลูกค้ำที่มีการทำธุรกรรมผิดปกติหรือสอดคล้องกับตัวอย่างของธุรกรรมที่ผิดปกติ ตามสมมติฐานความเสี่ยง จึงได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงและวงเงินขั้นต่ำดังนี้
 1. ลูกค้ำที่มีรายชื่ออยู่ในกลุ่มบุคคลที่ต้องเฝ้าระวัง (Warning List) และบุคคลที่มีสถานะหรือเกี่ยวข้องกับนักการเมือง (PEPs)
 2. การจ่ายเบี่ยประกันภัยที่เป็นเงินสด จำนวนตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป
 3. การจ่ายเบี่ยประกันภัยชำระครั้งเดียว จำนวนตั้งแต่ 5 ล้านบาทเป็นต้นไป
 4. การจ่ายเบี่ยประกันภัยชำระต่อปี ตั้งแต่ 5 ล้านบาทต่อปีขึ้นไป
 5. ใช้สิทธิในการยกเลิกรวมทรัพย์สินประกันภัยและได้รับเบี่ยประกันคืน ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป
 6. การจ่ายเบี่ยประกันภัยที่เป็นเงินเพิ่มพิเศษ จำนวนตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป
 7. การจ่ายเบี่ยประกันภัยล่วงหน้า จำนวนตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป
 8. การเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งมีอายุกรมธรรม์น้อยกว่า 5 ปีและมีมูลค่าเวนคืนเงินสด ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป
 9. มีการขอยืมจากมูลค่ากรมธรรม์ซึ่งมีอายุกรมธรรม์น้อยกว่า 5 ปีและมีจำนวนเงิน ตั้งแต่ 2 ล้านบาท
- ลูกค้ำซึ่งทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนหรือเป็นธุรกรรมที่ประกอบไปด้วยธุรกรรมย่อยๆ

- ลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำ (ความเสี่ยงระดับ 1)

หมายถึง ลูกค้ำที่มีโอกาสต่ำในการที่จะมีความเกี่ยวข้องเชื่อมโยงกับการฟอกเงินหรือการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ประเภทของลูกค้ำที่มีความเสี่ยงต่ำได้แก่

- ลูกค้ำทั้งหลายที่ไม่ได้ถูกจัดไว้ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงระดับ 2, 3

7.4 ระดับความเสี่ยง 3 ระดับแบ่งตามตารางความเสี่ยงด้านล่าง

5.7, 5.7.1,
5.7.2, 5.17

ตารางความเสี่ยง

5.2

การรับลูกค้ำ / ธุรกรรมใหม่		การบริการกรมธรรม์ในระหว่างสัญญา		ครบกำหนด/การจ่ายผลประโยชน์	
ปัจจัยความเสี่ยง	ระดับ	ปัจจัยความเสี่ยง	ระดับ	ปัจจัยความเสี่ยง	ระดับ
ผู้เอาประกัน		ผู้เอาประกัน		ผู้เอาประกัน	
HRJC	3	HRJC	3	HRJC	3
Sanction List	3	Sanction List	3	Sanction List	3
Warning List, PEPs	2	Warning List, PEPs	2	Warning List, PEPs	2
อื่นๆ	1	อื่นๆ	1	อื่นๆ	1
				ผู้รับประโยชน์	
				HRJC	3
				Sanction List	3
				Warning List, PEPs	2
				อื่นๆ	1
เบี่ยประกัน		เบี่ยประกัน			
ชำระครั้งเดียวตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	2	ชำระเพิ่มตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	2		
ชำระต่อปีตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	2	ชำระล่วงหน้าตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	2		
ชำระต่อปีต่ำกว่า 5 ล้านบาท	1	ชำระต่อปีตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป	2		
		ชำระต่อปีต่ำกว่า 5 ล้านบาท	1		
วิธีการจ่ายเงิน		วิธีการจ่ายเงิน			
โอนเงินจาก HRJC	3	โอนเงินจาก HRJC	3		
เงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	2	เงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	2		
ผ่านธนาคาร	1	ผ่านธนาคาร	1		
การใช้สิทธิเลิกสัญญา		เวนคืนกรมธรรม์			
เบี่ยประกันคืนตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	2	อายุกรมธรรม์น้อยกว่า 5 ปีและมีมูลค่า			
เบี่ยประกันคืนไม่ถึง 2 ล้านบาท	1	เวนคืนเงินสดตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	2		
		อื่นๆ	1		
		เงินผู้ตามกรมธรรม์			
		อายุกรมธรรม์น้อยกว่า 5 ปี			
		และมีเงินผู้ตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป	2		
		กรณีอื่นๆ	1		

ในแต่ละขั้นตอนของการประเมินความเสี่ยง AML/CFT จะจัดทำโดยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งจะมีการออกรายงานการประเมินความเสี่ยง (Exception Report) เฉพาะกรณีที่มีความเสี่ยงอยู่ที่ระดับ 2 และ 3 ตามปัจจัยความเสี่ยงในตารางข้างต้น

ในขั้นตอนการพิจารณาปรับระดับความเสี่ยงและการบริการกรมธรรม์ จะมีการออกรายงานประจำงวด อย่างไรก็ตาม ในขั้นตอนเมื่อกรมธรรม์ครบกำหนด หรือ การจ่ายเงินผลประโยชน์จะต้องมีการประเมินความเสี่ยงก่อนหรือ ณ เวลาที่จะมีการจ่ายผลประโยชน์

ตารางข้างต้นนั้นเป็นการแสดงตัวอย่างเท่านั้น ดังนั้นจึงต้องตระหนักถึงธุรกรรมที่มีความซับซ้อนอื่นๆ รวมถึงธุรกรรมที่ประกอบด้วยธุรกรรมย่อยๆ รวมถึงตัวอย่างของธุรกรรมที่ผิดปกติตามตัวอย่างของ IAIS

11.1

8. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพิ่มเติม (Enhanced CDD)

8.1 ในกรณีที่ธุรกรรมของลูกค้าเป็นที่น่าสงสัยหรือถูกจัดระดับตาม ปัจจัยความเสี่ยงซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่เป็นระดับที่ 2 และ 3 บริษัทจะต้องมีความเข้าใจในธุรกรรมดังกล่าวในรายละเอียด ทั้งนี้โดยการวิเคราะห์ในเชิงลึกหรือดำเนินการพิสูจน์ทราบลูกค้าอย่างเต็มที่กำลังความสามารถ โดยผลการวิเคราะห์ และ/หรือ ผลการพิสูจน์ทราบลูกค้าจะต้องมีการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษรและถือเป็นส่วนหนึ่งของรายงาน ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพิ่มเติม

5.2

11.2

8.2 ฝ่ายบริหารระดับสูงของบริษัทจะพิจารณาจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมในระดับความเสี่ยงที่ 3

9. ระบบงานสนับสนุน

9.1 เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML Compliance Office)

บริษัทแต่งตั้งเจ้าหน้าที่เพื่อทำการติดต่อประสานงานและจัดส่งรายงานไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

15.1.1

9.2 การให้ความรู้และฝึกอบรม

การให้ความรู้และฝึกอบรมซึ่งจัดให้กับพนักงานทุกคนนั้นเป็นความรู้ในเรื่องทั่วไป เพื่อให้มั่นใจว่ามีความรู้เกี่ยวกับข้อกำหนดของกฎหมาย

15.3

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องจัดให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับขั้นตอนการปฏิบัติงานเฉพาะของแต่ละหน่วยงานให้กับพนักงานซึ่งอาจคาดหมายได้ว่าจะต้องดูแลรับผิดชอบในเรื่องของเงิน คำร้อง หรือตรวจสอบคัดกรองรายการที่มีเหตุอันควรสงสัย

9.3 ระบบงานที่เกี่ยวข้องในกระบวนการปฏิบัติงาน AML/CFT

ทุกหน่วยงานจะต้องประสานความร่วมมือในการสร้างความพยายามที่เป็นอันหนึ่งอันเดียวกันในการต่อต้านการฟอกเงินและการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ทั้งนี้มีกระบวนการปฏิบัติงานหรือขั้นตอนที่เกี่ยวข้องเป็นดังนี้

การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน /กฎหมาย

บุคลากรของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานและฝ่ายกฎหมายจะต้องให้ความช่วยเหลือ และให้การสนับสนุนการปฏิบัติตามโครงการต่อต้านการฟอกเงินอย่างต่อเนื่องและเป็นปัจจุบัน นอกจากนี้ต้องให้ความช่วยเหลือในการปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานสำหรับ AML/CFT ให้เป็นปัจจุบันซึ่งจะสอดคล้องกับกฎหมายที่จะมีการปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติม

การตลาดและการขาย

บุคลากรด้านการตลาดและการขายจะดำเนินการตามกระบวนการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการให้มีการแสดงตนและพิสูจน์ทราบลูกค้าตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยกระบวนการนี้ให้ขยายครอบคลุมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่แต่เพียงขั้นตอนการพิสูจน์ทราบลูกค้าซึ่งมีการกำหนดโดยบริษัท

การเงิน

บุคคลากรที่เกี่ยวข้องกับระบบงานการเงินจะต้องปฏิบัติตามกระบวนการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งจะสามารถทำให้ตรวจพบและนำไปสู่การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยกระบวนการเหล่านี้ให้หมายความรวมถึง แต่ไม่จำกัดอยู่แต่เพียง วิธีการติดตามรูปแบบและวิธีการต่างๆ ในการชำระเงิน

การพิจารณารับประกันภัย

บุคคลากรที่เกี่ยวข้องกับระบบงานการพิจารณารับประกันภัย จะต้องปฏิบัติตามกระบวนการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งจะสามารถตรวจพบและนำไปสู่การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยกระบวนการเหล่านี้ให้หมายความรวมถึง แต่ไม่จำกัดอยู่แต่เพียง วิธีการในการตรวจสอบที่เหมาะสม และปฏิบัติได้จริง เพื่อพิสูจน์ตัวตนของผู้สมัครเอาประกันภัยและผู้รับประกันภัย ให้มีการบันทึกข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบตัวตนของลูกค้า โดยมีการตรวจสอบว่าผู้สมัครเอาประกันภัยและผู้รับประกันภัยไม่ปรากฏอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ควรเฝ้าระวังที่กำหนดโดยหน่วยงานของรัฐ

การบริการตามสิทธิและเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย

บุคคลากรที่เกี่ยวข้องกับระบบงานการให้บริการต่างๆ ในกรมธรรม์ประกันภัย จะต้องปฏิบัติตามกระบวนการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งจะสามารถตรวจพบและนำไปสู่การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยกระบวนการเหล่านี้ให้หมายความรวมถึง แต่ไม่จำกัดอยู่แต่เพียง การพิสูจน์ทราบแหล่งที่มาของเงินทุน การติดตามการเปลี่ยนแปลงผู้รับประกันภัยและที่อยู่ การติดตามเรื่องเงินกู้ตามกรมธรรม์ การเวนคืนกรมธรรม์ การเลือกใช้สิทธิในมูลค่าเงินสดตามเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อหยุดชำระเบี้ยประกันภัย และการดำเนินการร้องขอเวนคืนกรมธรรม์ การติดตามการเปลี่ยนแปลงวิธีการชำระเงิน การชำระเงินที่มีความผิดปกติ หรือมีเหตุอันควรสงสัย การชำระคืนเงินกู้ตามกรมธรรม์ประกันภัย การติดตามการเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ และคำร้องขอต่ออายุสัญญากรมธรรม์ให้มีผลบังคับเหมือนเดิม

การทำสัญญา

บุคคลากรที่เกี่ยวข้องกับระบบงานการทำสัญญา และขึ้นทะเบียนตัวแทน จะต้องปฏิบัติตามกระบวนการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งจะสามารถทำให้ตรวจพบและนำไปสู่การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยกระบวนการเหล่านี้ให้หมายความรวมถึง แต่ไม่จำกัดอยู่แต่เพียง การทบทวนตัวแทนทั้งหมดที่ได้รับการแต่งตั้ง จะต้องมีการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ตัวตน และไม่ปรากฏอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ควรเฝ้าระวังที่กำหนดโดยหน่วยงานของรัฐ

ทรัพยากรบุคคล

บุคคลากรที่เกี่ยวข้องกับระบบงานการบริหารทรัพยากรบุคคล จะต้องปฏิบัติตามกระบวนการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งจะสามารถทำให้ตรวจพบและนำไปสู่การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย โดยกระบวนการเหล่านี้ให้หมายความรวมถึง แต่ไม่จำกัดอยู่แต่เพียง การตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ตัวตน ภายในขอบเขตที่สมเหตุสมผล และเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ สำหรับพนักงานและผู้สมัครงาน และมีการตรวจสอบว่าบุคคลดังกล่าวไม่ปรากฏอยู่ในรายชื่อบุคคลที่ควรเฝ้าระวังที่กำหนดโดยหน่วยงานของรัฐ นอกจากนี้ต้องให้ความช่วยเหลือในการเผยแพร่เอกสารในการฝึกอบรมแบบทั่วไปและแบบเฉพาะหน่วยงาน ในเรื่องการต่อต้านการฟอกเงินให้กับพนักงานทั้งหมดด้วย

เทคโนโลยีสารสนเทศ

บุคคลากรที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ จะต้องจัดให้มีกระบวนการสนับสนุนการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจได้ว่าได้มีการตรวจสอบและคัดกรองรายการที่จะนำไปสู่การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย นอกจากนี้ให้กระบวนการครอบคลุมถึง แต่ไม่จำกัดอยู่แต่เพียงการจัดทำฐานข้อมูลรายชื่อบุคคลที่ควรเฝ้าระวังที่กำหนดโดยหน่วยงานของรัฐ และการจัดทำโปรแกรมซึ่งใช้ในการตรวจสอบคัดกรองธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

การตรวจสอบภายใน

ภายใต้ความรับผิดชอบของผู้ตรวจสอบภายในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน จะต้องมีการตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติงานตามนโยบายการต่อต้านการฟอกเงินด้วย ทั้งนี้จะต้องมีการรายงานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะไปยังผู้บริหารระดับสูง พร้อมให้ข้อมูลดังกล่าวแก่เจ้าหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน (AML Compliance Officer) เพื่อให้มีการทบทวนและนำไปปฏิบัติ ในกรณีที่มีความจำเป็นจะต้องมีการปรับปรุงแก้ไข

15.4

5.15

10. การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

ในการคัดกรองธุรกรรมของลูกค้าซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยง 2 และ 3 จะต้องมีการทำ Enhanced CDD ในการทำ Enhanced CDD นั้นให้ครอบคลุมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่แต่เพียงการทบทวนข้อมูลที่มีอยู่ทั้งหมด ได้แก่ ประวัติการชำระเงิน และที่อยู่ของลูกค้า หรือการพิสูจน์ทราบโดยได้รับความร่วมมือจากผู้เชี่ยวชาญ

ทางเทคนิคหรือผู้อำนวยการด้านการรับประกันภัยของบริษัท ทั้งนี้หากข้อมูลที่มีรวบรวมได้เพียงพอที่จะสรุปได้ว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยจริง ก็ให้มีรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่และพนักงานของบริษัทประกันชีวิตจะต้องไม่เปิดเผยว่ามีกรรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องใดๆไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

11. การจัดเก็บเอกสารและข้อมูล

11.3

บริษัทจะต้องจัดเก็บรายงาน และเอกสารหลักฐานทั้งหมดตามที่กฎหมายกำหนด

มาตรา 22 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 บัญญัติว่า

“ให้สถาบันการเงินเก็บรักษารายละเอียดเกี่ยวกับการแสดงตนตาม มาตรา 20 และบันทึกข้อเท็จจริงตาม มาตรา 21 เป็นเวลาห้าปีนับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือนับแต่ได้มีการทำธุรกรรมนั้น แล้วแต่ที่กำหนดระยะเวลาใดจะยาวกว่า เว้นแต่จะได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากพนักงานเจ้าหน้าที่ให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น”

ภาคผนวก

ก. คำย่อ

1. Anti Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT หมายถึง การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย
2. Anti Money Laundering Office: AMLO หมายถึง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)
3. Financial Action Task Force: FATF (คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน) หมายถึง องค์การระหว่างรัฐบาลซึ่งก่อตั้งขึ้นโดยที่ประชุมสุดยอด G7 เมื่อปี 2531 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาและส่งเสริมนโยบายแห่งชาติและระหว่างประเทศในการต่อต้านการฟอกเงินและการต่อต้านการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย ในปัจจุบันคณะกรรมการนี้มีสมาชิก 33 ประเทศ ทั้งนี้มาตรการระหว่างประเทศที่จะต่อต้านการฟอกเงินและการต่อต้านการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายอยู่ในการควบคุมดูแลของ IMF/WB/APG (กลุ่มเอเชียแปซิฟิก) โดย FATF ได้กำหนดมาตรการต่อไปนี้เพื่อป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย:
 - (1) ข้อเสนอแนะ 40 ข้อ (FATF 40 Recommendations)
 - (2) ข้อเสนอแนะพิเศษ 9 ข้อว่าด้วยการต่อต้านการอุดหนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย (FATF 9 Special Recommendations on Terrorist Financing)
4. High Risk Jurisdictions and Countries: HRJC หมายถึง กลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงสูง
สมาคมประกันชีวิตไทยใช้ความหมายเช่นเดียวกับสมาคมธนาคารไทยโดยอ้างอิงจากข้อมูล 4 แหล่งได้แก่
 - (1) NCCT
 - (2) Transparency International the coalition against corruption (From CPI Score at 2.3 down)
 - (3) OFAC
 - (4) Country / Jurisdictions subjected to monitoring on money laundering or drugs trafficking
5. International Association of Insurance Supervisors: IAIS หมายถึง สมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ ซึ่งก่อตั้งขึ้นในปี 2537 โดยเป็นองค์กรที่เป็นตัวแทนของผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยจาก 180 เขตปกครอง และประกอบไปด้วยผู้สังเกตการณ์อีกจำนวนหนึ่งที่มาจากองค์กรต่างๆ เช่น ผู้รับประกันภัย ผู้รับประกันภัยต่อ สถาบันการเงินระหว่างประเทศ
6. Non-cooperative countries and territories: NCCTs หมายถึง ประเทศหรือเขตดินแดนที่ FATF กำหนดไว้ว่ามีข้อบกพร่องอย่างวิกฤติในระบบต่อต้านการฟอกเงินของตน หรือแสดงให้เห็นว่ามีเจตนาที่จะไม่ให้ความร่วมมือในการต่อต้านการฟอกเงิน
7. Politically Exposed Persons: PEPs หมายถึง บุคคลที่มีรายชื่อเป็นหรือมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลที่มีสถานะหรือมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับการเมือง ไม่ว่าจะป็นนักการเมืองไทยหรือต่างประเทศ

ข. ตัวอย่างของธุรกรรมที่มีความผิดปกติ

อ้างอิงจากที่สมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (IAIS) ได้ระบุไว้ตามหัวข้อดังต่อไปนี้

(1) สถานที่

- การยื่นใบคำขอเอาประกันภัยจากลูกค้าในพื้นที่ห่างไกล ซึ่งการเอาประกันภัยลักษณะดังกล่าว สามารถจะหาได้ในพื้นที่ใกล้เคียงกับที่อยู่ของลูกค้า
- ได้รับการแนะนำให้ทำประกันภัยจากตัวแทน/นายหน้า ที่อยู่ในเขตที่ไม่มีกฎหมายบังคับใช้ หรือมีกฎหมายที่ไม่เข้มงวด หรือมีการประกอบอาชญากรรมอยู่ทั่วไป เช่น การค้ายาเสพติด, การคอร์รัปชัน
- ผู้ที่ประสงค์จะทำประกันภัยใช้ที่อยู่นอกเขตอำนาจของผู้กำกับดูแลและอยู่ระหว่างขั้นตอนการตรวจสอบและพบว่า หมายเลขโทรศัพท์ที่แจ้งไว้ไม่สามารถติดต่อได้

(2) เอกสาร

- มีความพยายามที่จะทำให้เกิดความล่าช้าในการที่จะได้มาซึ่งข้อมูลเพื่อการพิสูจน์ทราบความจริงครบถ้วน
- ผู้ที่สมัครเอาประกันภัย ไม่สมัครใจที่จะให้ข้อมูลตามปกติ เมื่อมีการสมัครเพื่อซื้อกรมธรรม์ประกันภัย หรือให้ข้อมูลในการทำประกันภัยน้อยมากหรือให้ข้อมูลที่ทำให้พิสูจน์ยากหรือมีค่าใช้จ่ายในการพิสูจน์สูง

(3) การจ่ายเบี้ยประกันภัย

- มีการจ่ายเบี้ยประกันภัยล่วงหน้า (pre-payment) อย่างผิดปกติ
- มีความพยายามที่จะให้เช็คของบุคคลภายนอก ในการซื้อกรมธรรม์ประกันภัย
- ผู้ทำประกันภัยพยายามที่จะใช้เงินสดในการทำธุรกรรม ซึ่งการทำธุรกรรมเช่นนั้นสามารถทำได้ตามปกติโดยใช้เช็คหรือวิธีการอื่น
- ผู้ประสงค์จะทำประกันภัย ขอให้มีการจ่ายเงินเบี้ยประกันภัยเป็นเงินก้อนใหญ่ (lump sum) โดยวิธีการโอนเงินโดยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (wire transfer) หรือโอนเป็นเงินตราต่างประเทศ

(4) การจ่ายผลประโยชน์

- ผู้เอาประกันภัยยอมรับในเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งไม่สมประโยชน์ของลูกค้าอย่างมากโดยเงื่อนไขดังกล่าวไม่มีความสัมพันธ์หรือสอดคล้องกับอายุและสุขภาพของผู้เอาประกันภัย
- ลูกค้าขอซื้อประกันภัยโดยไม่ปรากฏวัตถุประสงค์ในการทำประกันภัยที่อาจเข้าใจได้ และลูกค้าไม่สมัครใจในการให้เหตุผลในการทำประกันภัย
- มูลค่ากรมธรรม์ไม่สอดคล้องกับความต้องการในด้านประกันภัยของลูกค้า
- มีการให้โอนผลประโยชน์ของกรมธรรม์ประกันภัยไปยังบุคคลภายนอก ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างชัดเจนกับผู้ทำประกันภัย
- มีการเปลี่ยนแปลงชื่อของผู้รับประโยชน์ (โดยเฉพาะกรณีที่สามารถกระทำได้ โดยไม่จำเป็นต้องได้รับทราบ หรือได้รับความยินยอมจากบริษัท และ/หรือในกรณีที่สิทธิในการรับเงินสามารถโอนได้โดยการลงนามสลักหลังกรมธรรม์ประกันภัย)
- ในระหว่างที่กรมธรรม์ประกันภัยยังไม่ครบกำหนด ได้มีการเปลี่ยนชื่อผู้รับประโยชน์ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างชัดเจนกับผู้ถือกรมธรรม์
- มีความประสงค์ในการที่จะซื้อกรมธรรม์ประกันภัยที่ทุนประกันภัยสูงมาก โดยผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยเคยมีการจ่ายชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวด และเป็นจำนวนเงินไม่มาก

(5) การยกเลิกกรมธรรม์

- มีการยกเลิกกรมธรรม์ก่อนกำหนด หรือมีการจ่ายเงินสดหรือออกเช็คเพื่อคืนเงินให้กับบุคคลภายนอก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่เป็นการจ่ายด้วยจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันเสียประโยชน์
- ผู้ที่ต้องการทำประกันภัยไม่สนใจในผลประโยชน์ที่ได้จากการซื้อประกันภัย แต่มีความสนใจเป็นอย่างมากในส่วนของการยกเลิกกรมธรรม์ก่อนกำหนดเวลา

- ผู้ที่ประสงค์จะทำประกันภัยได้ทำกิจกรรมที่ทุนประกันภัยสูง และมีการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยในระยะเวลาอันสั้น พร้อมขอให้คืนเงินให้กับบุคคลภายนอก
- (6) กรณีอื่นๆ
- การยื่นคำขอเอาประกันภัย สำหรับธุรกิจซึ่งอยู่นอกเหนือขอบเขตลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติของผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย
 - มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการใช้หรือจ่ายเงินสำหรับ Performance Bond ซึ่งทำให้เกิดการโอนเงินข้ามพรมแดน (cross-border payment) และการจ่ายเบี้ยประกันภัยงวดแรกหรือจ่ายครั้งเดียว เป็นการจ่ายจากบัญชีของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ
 - มีการโอนเงินจำนวนมากผ่านทางบัญชีของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ โดยใช้บริการผ่านบริษัทนายหน้า
 - มีการทำประกันภัยโดยเบี้ยประกันภัยสูงกว่ารายได้ที่ปรากฏชัดเจนของลูกค้า
 - มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่ไม่ประสงค์จะเปิดเผย
 - ปรากฏว่ามีกรณีถือกรมธรรม์ประกันภัยไว้กับสถาบันหลายแห่ง
 - ผู้ที่ประสงค์จะทำประกันภัยต้องการที่จะกู้เงินในวงเงินที่สูงที่สุดของเบี้ยประกันภัยที่จ่ายครั้งเดียว หลังจากที่ได้มีการจ่ายเบี้ยประกันภัยไปแล้ว

ค. กลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงสูง (High Risk Jurisdictions and Countries)

สมาคมประกันชีวิตไทยใช้ความหมายเช่นเดียวกับสมาคมธนาคารไทยซึ่งอ้างอิงจากข้อมูล 4 แหล่งได้แก่

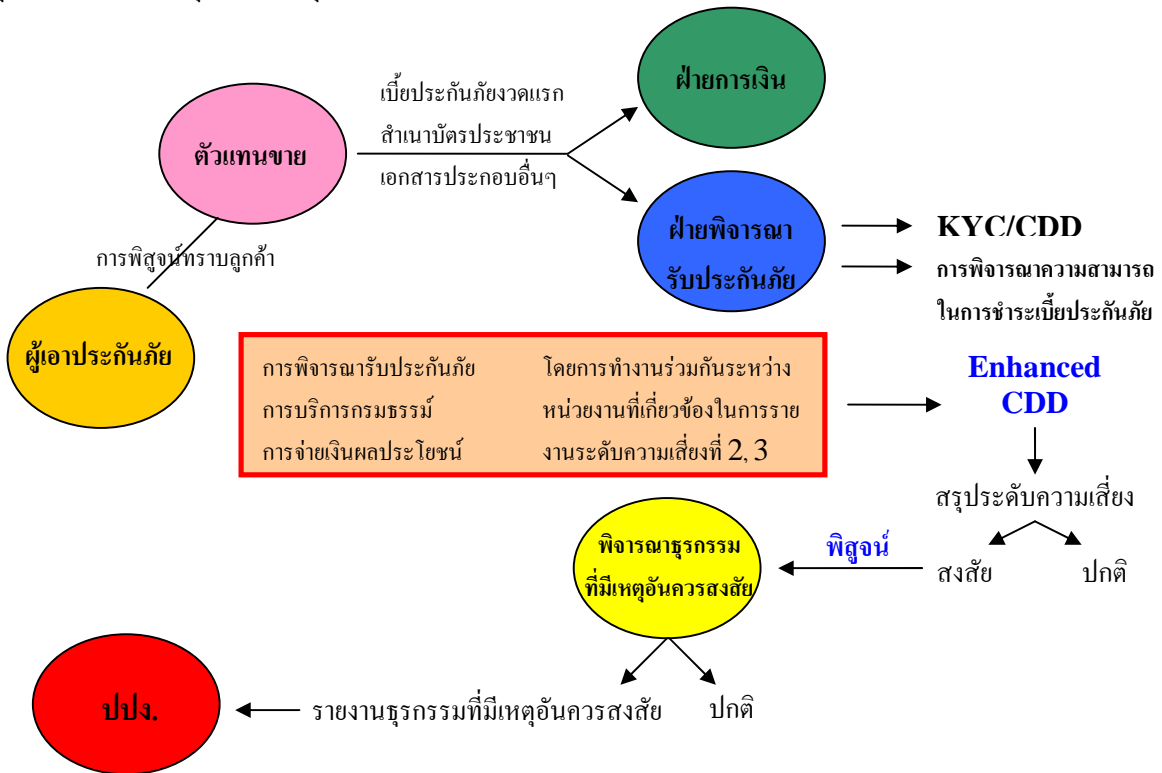
- (1) NCCT List <http://www.fatf-gafi.org/>
- (2) Transparency International the coalition against corruption (From CPI Score at 2.3 down) <http://www.transparency.org/>
- (3) OFAC List <http://www.treasury.gov/>
- (4) Country / Jurisdictions subjected to monitoring on money laundering or drugs trafficking

ตัวอย่างของกลุ่มประเทศที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งรวบรวมโดยสมาคมธนาคารไทย

(ณ วันที่ 7 กันยายน 2549)

Transparency International Index (TI Index), Office of Foreign Asset Control (OFAC), and Non-Cooperative Countries and Territories (NCCT)				
Angola	TI Index		Iraq	TI Index, OFAC
Azerbaijan	TI Index		Kenya	TI Index
Balkans	OFAC		Kyrgyzstan	TI Index
Belarus	OFAC		Liberia	TI Index, OFAC
Bangladesh	TI Index		Libya	OFAC
Burundi	TI Index		Myanmar	TI Index, OFAC, NCCT
Cambodia	TI Index		Nigeria	TI Index
Cameroon	TI Index		North Korea	OFAC
Chad	TI Index		Pakistan	TI Index
Congo, Democratic Republic	TI Index		Papua New Guinea	TI Index
Congo, Republic of	TI Index		Paraguay	TI Index
Cote d'Ivoire	TI Index, OFAC		Somalia	TI Index
Cuba	OFAC		Sudan	TI Index, OFAC
Equatorial Guinea	TI Index		Syria	OFAC
Ethiopia	TI Index		Tajikistan	TI Index
Georgia	TI Index		Turkmenistan	TI Index
Haiti	TI Index		Uzbekistan	TI Index
Indonesia	TI Index		Venezuela	TI Index
Iran	OFAC		Zimbabwe	OFAC

ง. สรุปกระบวนการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย



การแสดงผลและการพิสูจน์ทราบลูกค้า

ตัวแทนขายดำเนินการเพื่อให้มีการแสดงผลและการพิสูจน์ทราบลูกค้า และขอสำเนาบัตรประจำตัวที่เป็นทางการ เอกสารประกอบ และเบี้ยประกันภัยงวดแรก

การรู้จักตัวตนลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า / การพิจารณาความสามารถในการชำระเบี้ยประกัน

เอกสารหลักฐานต่างๆจะถูกนำไปยังฝ่ายพิจารณารับประกันภัยเพื่อทำการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า / การพิจารณาความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัย

การประเมินระดับความเสี่ยงสำหรับ AML/CFT

ความเสี่ยงในการรับประกันภัยแบ่งได้ 3 ระดับตามลักษณะคำอธิบายความเสี่ยงของแต่ละระดับ หลังจากนั้น รายงานการประเมินความเสี่ยง (Exception Report) จะถูกจัดทำขึ้นสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงในระดับที่ 2 และ 3

การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเพิ่มเติม (Enhanced CDD)

บริษัทรับประกันภัยจะต้องเตรียมรายงาน Enhanced CDD โดยวิเคราะห์จากรายงานการประเมินความเสี่ยงประกอบกับข้อมูลที่มีอยู่เพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการพิสูจน์โดยละเอียดหรือไม่

การสรุปการจัดระดับความเสี่ยง

เมื่อมีการพิจารณาเหตุการณ์ที่ชี้ว่ามีปัจจัยเสี่ยง ข้อมูลและหลักฐานอื่น แล้วจะต้องมีการสรุปการจัดระดับความเสี่ยง

รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

ในกรณีที่ข้อมูลที่มีรวบรวมได้เพียงพอที่จะพิจารณาได้ว่าเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ก็ให้มีการจัดทำรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยและนำเสนอส่งไปยังสำนักงาน ปปง.