

## นโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง (ฉบับปรับปรุง พ.ศ.2562)

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีลักษณะการประกอบธุรกิจในการรับประกันภัยต่อ (Professional Reinsurance) กับบริษัท “ลูกค้า” ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตต่างๆ การประกอบธุรกิจของบริษัทจึงไม่ได้มีการติดต่อหรือมีธุรกรรมทางการเงินโดยตรงกับ “ลูกค้า” “ลูกค้าจร” หรือ “ผู้ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว” ซึ่งเป็นผู้เอาประกันภัยเหมือนเช่นบริษัทประกันชีวิตอื่นทั่วไป

อย่างไรก็ตาม บริษัทมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติเพื่อรองรับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ป.ง. กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทมีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้องค์กรเป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายรวมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง

ทั้งนี้ บริษัทมีการกำหนดนโยบายลำดับรองและมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับนโยบายหลักฉบับนี้ อันได้แก่

1. นโยบายรองเรื่องการรับลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
2. นโยบายรองเรื่องการประเมินและบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง
3. นโยบายรองเรื่องการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและมาตรการต่างๆของบริษัท
4. นโยบายรองเรื่องการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงาน
5. นโยบายรองเรื่องการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง

## 1. วัตถุประสงค์

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง รวมถึงมีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรการใดๆที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล บริษัทจึงจัดทำนโยบายฉบับนี้ซึ่งถือเป็นนโยบายที่มีความสำคัญสูงสุดนโยบายหนึ่งของบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทให้ความสำคัญทั้งยังตระหนักถึงการปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวอย่างเคร่งครัดและมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารที่มีอำนาจในการกำกับดูแล การกำหนดนโยบายหลักฉบับนี้และนโยบายรองอื่นๆรวมถึงมาตรการต่างๆที่สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าว ตลอดจนให้ความสำคัญต่อการพัฒนาปรับปรุงนโยบายและมาตรการต่างๆของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งให้มีระบบการตรวจสอบภายในอย่างอิสระเพื่อทำให้มั่นใจในประสิทธิภาพของการดำเนินธุรกิจที่มีมาตรฐานและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

## 2. หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท

2.1 ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทให้ความสำคัญในการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง โดยกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจและผลักดันให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบายระเบียบวิธีปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. โดยเคร่งครัด

2.2 บริษัทมีการกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูงรวมถึงมาตรการและระเบียบวิธีปฏิบัติของสำนักงาน ปปง.

2.3 ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทมีหน้าที่บริหารความเสี่ยงตลอดจนกำหนดและพิจารณาเห็นชอบนโยบายและมาตรการควบคุมความเสี่ยงใดๆที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆของบริษัท

2.4 ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัท มีหน้าที่ในการสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูงรวมถึงนโยบายระเบียบวิธีปฏิบัติของสำนักงาน ปปง. กำหนด และสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

2.5 ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทได้กำหนดให้มีนโยบาย มาตรการ คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานตลอดจนกำหนดให้มีการทบทวนปรับปรุงอยู่เสมอเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและแนวทางปฏิบัติที่สำนักงาน ปปง. รวมถึงหลักเกณฑ์สากลที่ออกมาใหม่

2.6 ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทมีหน้าที่จัดให้บริษัทดำเนินการส่งรายงานตามที่กฎหมายกำหนดตลอดสนับสนุนให้บริษัทดำเนินกิจกรรมต่างๆตามที่สำนักงานปง.ขอความร่วมมือหรือขอให้ปฏิบัติตามโดยไม่ชักช้า

2.7 ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารที่มีอำนาจของบริษัทต้องส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการตรวจสอบภายในโดยอิสระเกี่ยวกับระบบปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆของสำนักงานปง. พร้อมทั้งพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไขตามผลการประเมินอย่างเหมาะสม เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

แต่อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ข้อบังคับหรือแนวทางปฏิบัติของบริษัทไม่สอดคล้องกับกฎหมายและแนวทางปฏิบัติที่ออกโดยสำนักงานปง.หรือกฎหมายอื่นใด บริษัทจะถือปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดไว้เข้มงวดกว่า

### 3. นโยบายการรับลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทมีการกำหนดกระบวนการสร้างหรือปฏิเสธความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า นายหน้าประกันต่อ ประกันชีวิต และผู้ดำเนินการแทนทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท โดยแสวงหาข้อมูลของลูกค้าเพื่อสามารถดำเนินการพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าได้ และตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้เพื่อป้องกันมิให้บริษัทถูกใช้เป็นเครื่องมือ หรือตัวกลางในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

#### 3.1 . การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การพิสูจน์ทราบและการระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทมีการกำหนดประเภทลูกค้าโดยอาจรวมถึงกรณีลูกค้าประเภทผู้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงและกรณีลูกค้าไม่ได้ทำธุรกรรมต่อหน้าด้วย เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานในการแสดงตนตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้พิสูจน์ทราบข้อมูลของลูกค้าเพื่อดำเนินการระบุตัวตน ก่อนจะดำเนินการกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามที่กฎหมายกำหนดในลำดับต่อไป

#### 3.2 . การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทจัดให้มีการเข้าถึงฐานข้อมูลต่างๆ เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ข้อมูลของผู้บริหารของลูกค้าว่าเป็นผู้กระทำความผิดมูลฐานหรือผู้กระทำความผิดฐานฟอกเงิน มีรายชื่อบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองในต่างประเทศ มีรายชื่อของบุคคลหรือคณะบุคคลซึ่งมีมติหรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ กำหนดให้เป็นคณะบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย เป็นต้น โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### 3.3 . การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าทุกประเภท จนกว่าลูกค้าจะยุติความสัมพันธ์ รวมถึงการตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลของลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน อย่างสม่ำเสมอ เช่น การทบทวนข้อมูลของลูกค้าการร้องขอเอกสารประกอบที่มีสาระสำคัญ จัดให้มีการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้ากับฐานข้อมูลต่างๆ จัดให้มีระบบและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการ ติดตามธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์ ทบทวนการบริหาร ความเสี่ยงและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลาที่มี ความสัมพันธ์กับลูกค้า เป็นต้น รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวตามที่กฎหมายกำหนดด้วย

### 3.4 การรายงานธุรกรรม

1) บริษัทกำหนดระบบการรายงานธุรกรรมภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วย การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจ ทำลายล้างสูง

2) บริษัทจำเป็นต้องพัฒนาระบบหรือวิธีการเพื่อช่วยให้การรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัยโดยไม่ชักช้า และสามารถตรวจพบร่องรอยของธุรกรรมที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยได้

3) บริษัทกำหนดลักษณะธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอย่างน้อยตามแนวทางปฏิบัติที่ สำคัญงาน ปง.กำหนด

4) บริษัทไม่เปิดเผยให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้องทราบว่าได้รายงานธุรกรรมที่มี เหตุอันควรสงสัยนั้นต่อสำนักงาน ปง.

### 3.5 บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม การประเมินความเสี่ยง

1) บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลเอกสารและหลักฐานการแสดงตนหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของ ลูกค้า หรือนายหน้าประกันชีวิตและผู้ดำเนินการแทนที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริง เกี่ยวกับลูกค้า

2) บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลและเอกสารรวมถึงหลักฐานเกี่ยวกับการรายงานการทำธุรกรรม การประเมินความเสี่ยง และการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าอันเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบเพื่อ ทราบข้อเท็จจริงตามกฎหมายกำหนด

3) หากสำนักงาน ปง. ขอตรวจสอบข้อมูล บริษัทมีข้อมูลไว้ให้ตรวจสอบได้ซึ่งระยะเวลาใน การจัดเก็บข้อมูลนั้นมีความสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

#### 4. นโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง

บริษัทกำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงินปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูงของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML / CFT เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

4.1 บริษัทกำหนดมาตรการประเมินและบริหารความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงต่างๆตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและมาตรฐานสากลกำหนด เช่น พื้นที่หรือพื้นที่เสี่ยง บุคคลที่สำนักงานปง.หรือประกาศภายใต้มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนด เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการฟอกเงินปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง เพื่อให้ทราบระดับความต้องการในการจัดเก็บข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนให้เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูงของลูกค้าทั้งหมด

4.2 บริษัทจัดให้มีมาตรการที่รัดกุมในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

4.3 บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยง และการทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงที่ใช้เพื่อการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินระดับสูง หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง บริษัทจะต้องพิจารณาตรวจสอบเพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือหากต้องการสร้างความสัมพันธ์บริษัทต้องรายงานเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน ปง.โดยไม่ชักช้า

#### 5. นโยบายการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายและมาตรการต่างๆของบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายอยู่เสมอเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์สากลที่ออกมาใหม่ อย่างไรก็ตาม หากมีการแก้ไขปรับปรุงนโยบายต้องได้รับการเห็นชอบจากผู้บริหารที่มีอำนาจเสมอ

## 6. นโยบายการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงาน

บริษัทกำหนดให้มีการอบรมสร้างความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานตามกฎหมาย นโยบายและ  
มาตรการต่างๆที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่  
มีอำนาจทำลายล้างสูงให้แก่พนักงานใหม่และพนักงานปัจจุบัน เพื่อสร้างความตระหนักและสามารถปฏิบัติ  
ตามนโยบายและมาตรการการต่างๆที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายดังกล่าวได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

## 7. นโยบายการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงิน การสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง

เพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น  
บริษัทจึงกำหนดให้มีหน่วยงานอิสระที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามนโยบายและมาตรการต่างๆที่  
เกี่ยวข้องกับการป้องกันและการปราบปรามการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการขยายอาวุธมีอำนาจ  
ทำลายล้างสูง ทั้งระบบที่ปฏิบัติโดยบุคลากรและระบบสารสนเทศ ทั้งนี้หากมีต้องมีการปรับปรุงแก้ไขตามผล  
การตรวจสอบ ผู้บริหารที่มีอำนาจจะพิจารณาเพื่อให้ความเห็นชอบในการดำเนินการเพื่อพัฒนาปรับปรุงตาม  
ผลการตรวจสอบ

หมายเหตุ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562