

นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) มีหน้าที่ในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยเคร่งครัด โดยบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะไม่เป็นเครื่องมือหรือถูกใช้เป็นแหล่งในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลบุคลากรภายในองค์กรให้ปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตลอดจนจัดให้มีกระบวนการทำงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. บริษัทฯ ต้องดำเนินการสนับสนุนและปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว โดยดำเนินการกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด รวมถึงการรายงานธุรกรรมและปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้อย่างครบถ้วน
3. บริษัทฯ กำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติงานและแนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรับลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการเพื่ออนุมัติการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยกำหนดให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า และการพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า
4. บริษัทฯ กำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติงาน มาตรการ และแนวทางการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการประเมิน และบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร และให้มีการประเมินมาตรการการดำเนินการเป็นปัจจุบันและมีผลสัมฤทธิ์ตามกฎหมายประกอบด้วย
 - 4.1 จัดทำเอกสารการประเมินและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร มีหลักการประเมินดังนี้ (ก) ให้พิจารณาผล การประเมินและบริหารความเสี่ยงตามรายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน-การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงระดับชาติ และ(ข) ให้ประเมินและบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น ปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้า พื้นที่หรือประเทศ ผลิตภัณฑ์ บริการ ลักษณะการทำธุรกรรม และช่องทางการให้บริการ รวมถึงมีการกำหนดมาตรการและวิธีการในการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- 4.2 กำหนดหลักการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยในการกำหนดความเสี่ยงไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการหรือช่องทางบริการขององค์กร การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าทั้งหมด และการบริหารความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ตลอดระยะเวลาที่ยังดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า และสิ้นสุดลงเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า
- 4.3 กำหนดมาตรการการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางบริการ รวมถึงวิธีการดำเนินธุรกิจใหม่และกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือกำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว
5. บริษัทฯ กำหนดให้มีแผนงานการให้ความรู้ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแก่บุคลากรของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีการจัดให้ผู้บริหารและบุคลากรผู้ปฏิบัติงานและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการรายงานธุรกรรม การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า ได้รับการฝึกอบรมไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของบริษัทฯ มีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
6. บริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการตามนโยบายนี้ รวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยให้อำนาจการตรวจสอบภายในนั้นเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากส่วนงานใดหรือผู้ที่มีอำนาจบริหารภายในบริษัท
7. บริษัทฯ กำหนดให้มีกระบวนการพิจารณา ทบทวน และปรับปรุงนโยบายนี้ให้สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์ บริการ หรือช่องทางบริการใหม่ ๆ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ให้เหมาะสม
8. ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย หรือแนวปฏิบัติใด ๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อนโยบายฉบับนี้ หรือเห็นว่านโยบายฉบับนี้ไม่เหมาะสมหรือไม่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ให้หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย นำเสนอนโยบายฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณานุมัติ

(มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 เป็นต้นไป)