



บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง การพิสูจน์และยืนยันตัวตนบนแพลตฟอร์มกลาง National Digital ID (NDID)

ที่มาของเรื่อง

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้มีหนังสือขอหารือเกี่ยวกับการพิสูจน์และยืนยันตัวตนบนแพลตฟอร์มกลาง National Digital ID (NDID) โดยบริษัทอยู่ระหว่างพัฒนาระบบงานเสนอขายประกันชีวิตร่วมกับบริษัทลิสซิ่ง ซึ่งมีฐานะเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้กับบริษัท โดยมีลักษณะของกิจกรรมการเสนอขายประกันชีวิตร่วมกับบริษัทลิสซิ่งใน ๒ กรณีได้แก่

๑. กรณีเสนอขายแบบไม่พบหน้าผ่านทางแอปพลิเคชันของบริษัทลิสซิ่งซึ่งเป็นบริษัทนายหน้าประกันชีวิต โดยทำการเสนอสินเชื่อไปพร้อมกับการเสนอขายประกันชีวิต ซึ่งบริษัทนายหน้าประกันชีวิตได้ใช้วิธีการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าโดยใช้วิธีการพึงพา NDID และส่งผลการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าในรูปแบบ NDID Ref. Code มายังบริษัท โดยปกติบริษัทมอบหมายให้บริษัทนายหน้าประกันชีวิตดำเนินการพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าเองตามบันทึกข้อตกลง

๒. กรณีเสนอขายแบบพบหน้าผ่านเครื่องมือขาย (แอปพลิเคชันบนแท็บเล็ต (Tablet)) ของบริษัทนายหน้าประกันชีวิต โดยภายหลังดำเนินการเสนอสินเชื่อแล้วเสร็จ บริษัทนายหน้าประกันชีวิตได้เสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแทนบริษัท โดยวิธีการพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าโดยใช้วิธีการพึงพา NDID บริษัทนายหน้าประกันชีวิตจะส่งผลการพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าโดยวิธีการพึงพา NDID ในรูปแบบ NDID Ref. Code มายังบริษัท โดยปกติบริษัทมอบหมายให้บริษัทนายหน้าประกันชีวิตทำการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าเองตามบันทึกข้อตกลง

ประเด็นข้อหารือที่ต้องพิจารณา

ประเด็นที่ ๑ กรณีเสนอขายแบบไม่พบหน้าผ่านทางแอปพลิเคชันของบริษัทนายหน้าประกันชีวิต ข้อมูลการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าที่บริษัทนายหน้าประกันชีวิตใช้คือการยืนยันตัวตนผ่านระบบ NDID โดยบริษัทนายหน้าประกันชีวิตจะส่งข้อมูล NDID Ref. Code พร้อมรูปถ่าย ผลการตรวจพิสูจน์ยืนยันตัวตนลูกค้ามายังบริษัท โดยอาจถือได้ว่าบริษัทได้มอบหมายบุคคลที่สามให้ทำการพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายฟอกเงินหรือไม่ หากกรณีที่ NDID Ref. Code ไม่เพียงพอ เช่น ต้องมีข้อมูลอื่น ๆ มาประกอบผลการตรวจ ได้แก่ ชื่อ - นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน เลข Laser code และภาพถ่ายด้วยหรือไม่ ทั้งนี้ บริษัทต้องดำเนินการเพิ่มอย่างไรบ้าง และกรณีที่บริษัทนายหน้าประกันชีวิตดำเนินการตรวจสอบและพิสูจน์ยืนยันตัวตนลูกค้าตามกฎหมายฟอกเงินเสร็จสิ้นแล้ว และบริษัทจำเป็นต้องได้รับภาพถ่ายของผู้ขอเอาประกันชีวิตกับบริษัทนายหน้าประกันชีวิตด้วยหรือไม่ เนื่องจากเป็นการเสนอขายผ่านแอปพลิเคชันแบบไม่พบหน้า



## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office (AMLO)

ประเด็นที่ ๒ กรณีเสนอขายแบบพบหน้าผ่านเครื่องมือขาย (แอปพลิเคชันบนแท็บเล็ต (Tablet)) ของบริษัทนายหน้าประกันชีวิต ในกรณีบริษัทนายหน้าประกันชีวิตได้ใช้วิธีการพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า โดยวิธีการพึงพา NDID แทน และแจ้งผลในรูปแบบ NDID Ref. Code มายังบริษัท โดยอาจถือได้ว่าบริษัทมอบหมายบุคคลที่สามในการพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายฟอกเงินหรือไม่ หากเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) แล้ว บริษัทไม่ต้องดำเนินการอย่างไรเพิ่มเติมใช้หรือไม่

### ข้อพิจารณา

สำนักงาน ปปง. ขอเรียนว่า การพึงพาบุคคลที่สามนั้นจะต้องเป็นกรณีที่สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ พึงพาสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ ซึ่งเป็นบุคคลที่สามให้ตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า แต่ไม่หมายความรวมถึงการจัดจ้างบุคคลภายนอกหรือการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทนตามนัยข้อ ๔๖ กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ โดยสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะต้องรับผิดชอบในกรณีที่บุคคลที่สาม ไม่สามารถปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การเก็บรักษาข้อมูลและหลักฐาน หรือดำเนินการตามกระบวนการดังกล่าวได้ครบถ้วน ตามนัยข้อ ๔๗ กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ซึ่งเมื่อพิจารณาประเด็นข้อหารือแล้ว มีความเห็นดังนี้

ประเด็นที่ ๑ การที่บริษัทมอบหมายให้บริษัทลิสซิ่งดำเนินการพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้าแทน โดยใช้วิธีการพึงพาผ่านแพลตฟอร์มของ NDID กรณีนี้บริษัทลิสซิ่งมีฐานะเป็นนายหน้าประกันชีวิตให้กับบริษัทด้วย กรณีจึงเป็นการจัดตั้งความสัมพันธ์ในลักษณะตัวแทน กล่าวคือ เป็นกรณีที่บริษัทลิสซิ่งในฐานะตัวแทนมีอำนาจทำการแทนบริษัทประกันชีวิตซึ่งมีฐานะเป็นตัวแทน ซึ่งตัวการได้ตั้งตัวแทนหรือมอบอำนาจให้ตัวแทนไปทำการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนตนและเพื่อตนเอง ตามนัยมาตรา ๗๔๗ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ดังนั้น บริษัทลิสซิ่งจึงต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบการอาชีพตามมาตรา ๑๖ และส่งข้อมูลการแสดงตนของลูกค้ามาให้บริษัทเพื่อประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้าดังกล่าวต่อไป ส่วนการระบุตัวตนโดยผ่าน NDID เป็นกระบวนการหนึ่งที่บริษัทลิสซิ่งใช้ในการระบุตัวตนลูกค้าของตน การที่บริษัทลิสซิ่งส่งข้อมูล NDID Ref. Code พร้อมรูปถ่าย ผลการพิสูจน์ยืนยันตัวตนลูกค้ามาให้บริษัท ถือว่าเป็นการดำเนินการในฐานะตัวแทนของบริษัทด้วย ดังนั้น บริษัทลิสซิ่งจึงต้องส่งข้อมูลการแสดงตนของลูกค้ามาให้บริษัทเพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องอันเป็นหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงต่อไป โดยไม่ถือว่าเป็นการพึงพาบุคคลที่สามตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

ประเด็นที่ ๒ กรณีการให้บริการลูกค้าแบบพบหน้าผ่านเครื่องมือขายของบริษัทซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทนายหน้าประกันชีวิตด้วย แม้ว่าในขั้นตอนของการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจะใช้วิธีการพินิจบุคคลที่สามผ่าน NDID แต่กรณีการให้บริการแบบพบหน้าผ่านตัวแทนหรือนายหน้า โดยบริษัทอาจมอบหมายให้บริษัทที่ซึ่งดำเนินการแทนในกระบวนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน หรือการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ตามที่ได้ตกลงกัน โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร และผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ตามแนวทางของประกาศสำนักงาน ป.ป.ง. เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง โดยใช้ปัจจัยในการประเมินความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ตามแนวทางที่สำนักงาน ป.ป.ง. ประกาศกำหนด และบริษัทต้องกำหนดให้ตัวแทนส่งข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าให้บริษัทเพื่อดำเนินการตามหน้าที่ของผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายต่อไป

พลตำรวจตรี

(เอกรักษ์ ลิ้มสังกาศ)

รองเลขาธิการฯ ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

พฤศจิกายน ๒๕๖๖