



เรื่องเสร็จที่ กส. ๑/๒๕๖๗

### บันทึกการตอบข้อหารือ

เรื่อง การระบุดำเนินการและการพิสูจน์ทราบตัวตน กรณีมอบอำนาจให้รับเงินค่าสินไหมทดแทนของลูกค้า บุคคลธรรมดาที่ใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตน สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำ

#### ที่มาของเรื่อง

บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) เป็นบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย จึงถือเป็นสถาบันการเงินที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งปัจจุบันบริษัทต้องมีการจัดให้ลูกค้าระบุดำเนินการและพิสูจน์ทราบตัวตนกับบริษัท อย่างไรก็ตามเนื่องจากบริษัทกำหนดให้สามารถมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจมาดำเนินการรับเงินค่าสินไหมทดแทนแทนได้หากผู้รับเงินค่าสินไหมทดแทนไม่สะดวกมาดำเนินการด้วยตนเอง บริษัทจึงขอหารือเกี่ยวกับการระบุดำเนินการและการพิสูจน์ทราบตัวตน กรณีลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตนมอบอำนาจรับเงินค่าสินไหมทดแทน สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำ

#### ประเด็นข้อหารือที่จะต้องพิจารณา

ประเด็นที่ ๑ กรณีผู้รับเงินค่าสินไหมทดแทน (บุคคลธรรมดา) ไม่สะดวกมาดำเนินการด้วยตนเองได้มอบอำนาจให้รับเงินค่าสินไหมทดแทน หากบริษัทไม่มีเครื่องอ่านบัตร (Card Reader) และไม่ได้เชื่อมต่อกับฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร์ของกรมการปกครอง (DOPA) หรือ NDID การที่บริษัทกำหนดให้มีการระบุดำเนินการและการพิสูจน์ทราบตัวตนดังต่อไปนี้ จะถือว่าบริษัทดำเนินการสอดคล้องกับกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำแล้วหรือไม่

๑) บริษัทกำหนดให้มีการระบุดำเนินการและการพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้มอบอำนาจ โดยการให้นำบัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้มอบอำนาจมาแสดงและให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทโทรศัพท์ไปขอคำยืนยันจากผู้มอบอำนาจดังกล่าว

๒) บริษัทกำหนดให้มีการระบุดำเนินการและการพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้รับมอบอำนาจ โดยการให้นำบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริงของผู้รับมอบอำนาจมาแสดงและให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบความถูกต้องโดยการตรวจสอบใบหน้าของผู้รับมอบอำนาจกับภาพจากบัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้รับมอบอำนาจ

ประเด็นที่ ๒ แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการระบุดำเนินการและการพิสูจน์ทราบตัวตน กรณีมอบอำนาจรับเงินค่าสินไหมทดแทน สำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำตามประเด็นที่ ๑ จะแตกต่างกันหรือไม่ หากจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนมีมูลค่าต่ำกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท กับมีมูลค่าตั้งแต่ ๑๐๐,๐๐๐ บาทขึ้นไป



### ข้อพิจารณา

สำนักงาน ป.ง. พิจารณาแล้วมีความเห็น ดังนี้

ประเด็นที่ ๑ ตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริง ได้กำหนดแนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าตามกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ข้อ ๑๗ (๑) และ (๒) ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ซึ่งสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการที่มีความเสี่ยงต่ำ ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องระบุตัวตนของลูกค้าและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าจากข้อมูลการแสดงตนที่ครบถ้วน และดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูลการแสดงตนจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ตลอดจนพิสูจน์ว่าลูกค้าเป็นเจ้าของข้อมูลหรือหลักฐานดังกล่าวจริง โดยการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าทั้งแบบพบเห็นลูกค้าต่อหน้าและแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้าในกรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นหลักฐานแสดงตนนั้น สามารถใช้วิธีการตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ หรือตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์เทียบกับข้อมูลบนบัตรประจำตัวประชาชนของลูกค้า หรือตรวจสอบข้อมูลกับฐานข้อมูลอื่นใดของหน่วยงานของรัฐ หรือตรวจสอบหลักฐานและรับรองความถูกต้องของข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่ว่าลูกค้านั้นเป็นเจ้าของข้อมูลดังกล่าวจริง โดยพิจารณาเลือกดำเนินการตามวิธีการดังกล่าววิธีการใดวิธีการหนึ่งหรือจะใช้วิธีการอื่นใดที่มีระดับความน่าเชื่อถือเทียบเคียงกันก็ได้

ดังนั้น การที่บริษัทพิจารณาใช้วิธีการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจรับเงินค่าสินไหมทดแทนสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงต่ำโดยการให้นำบัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้มอบอำนาจมาแสดงและให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทโทรศัพท์ไปขอคำยืนยันจากผู้มอบอำนาจดังกล่าว กับให้นำบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริงของผู้รับมอบอำนาจมาแสดงและให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบความถูกต้องโดยการตรวจสอบใบหน้าของผู้รับมอบอำนาจกับภาพจากบัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้รับมอบอำนาจตามประเด็นที่บริษัทขอหารือมานั้น พิจารณาแล้วเห็นว่า กระบวนการพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่ใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำโดยการให้นำบัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้มอบอำนาจมาแสดงและให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทโทรศัพท์ไปขอคำยืนยันจากผู้มอบอำนาจดังกล่าว กับให้นำบัตรประจำตัวประชาชนตัวจริงของผู้รับมอบอำนาจมาแสดงและให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทตรวจสอบความถูกต้องโดยการตรวจสอบใบหน้าของผู้รับมอบอำนาจกับภาพจากบัตรประจำตัวประชาชนฉบับจริงของผู้รับมอบอำนาจเป็นกระบวนการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าที่มาใช้ผลิตภัณฑ์เสี่ยงต่ำตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับประโยชน์ที่แท้จริงแล้ว แต่การที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทติดต่อทางโทรศัพท์เพื่อขอคำยืนยันว่าบุคคลนั้นเป็นผู้มอบอำนาจตัวจริงเป็นวิธีการเพิ่มเติมเพื่อบริหารความเสี่ยงภายในของชื่อบริษัทเอง



## สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน Anti-Money Laundering Office (AMLO)

ซึ่งไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตาม กรณีการมอบอำนาจให้รับเงินค่าสินไหมทดแทนโดยที่ผู้รับเงินค่าสินไหมทดแทนไม่ได้มาดำเนินการด้วยตนเอง นอกจากบริษัทจะต้องตรวจสอบเพื่อทราบว่าผู้รับมอบอำนาจดังกล่าวเป็นความจริงแล้ว บริษัทต้องตรวจสอบหลักฐานการมอบอำนาจหรือการมอบฉันทะที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อทราบว่าผู้รับเงินค่าสินไหมทดแทน (ผู้มอบอำนาจ) ได้มีการมอบอำนาจให้ผู้รับมอบอำนาจมารับเงินค่าสินไหมทดแทนในนามของผู้รับเงินค่าสินไหมทดแทน (ผู้มอบอำนาจ) จริง ตามข้อ ๑๘ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ อีกด้วย ทั้งนี้ หากมีกรณีที่บริษัทต้องปฏิบัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงของลูกค้าที่มีความเข้มงวดแตกต่างจากแนวทางที่กำหนดตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ก็ให้ถือปฏิบัติตามมาตรการทางกฎหมายที่มีความเข้มงวดมากกว่า

**ประเด็นที่ ๒** หลักเกณฑ์ตามกฎหมายที่ได้กำหนดให้นำเรื่องมูลค่าในการทำธุรกรรมมาพิจารณาเป็นหลักเกณฑ์ในเรื่องที่ใช้พิจารณากรณีที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จะต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าซึ่งต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๖๒ และข้อ ๑๖ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ ซึ่งสำหรับกรณีลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว (ที่มีใช้การให้บริการรับชำระเงินแทนและมีใช้การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์หรือบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์) กฎหมายกำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าก็ต่อเมื่อการทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวนั้นมีมูลค่าตั้งแต่ ๑๐๐,๐๐๐ บาทขึ้นไป ไม่ว่าจะครั้งเดียวซึ่งมีมูลค่าตั้งแต่ ๑๐๐,๐๐๐ บาทขึ้นไปหรือหลายครั้งที่มีความต่อเนื่องซึ่งมีมูลค่ารวมกันภายในระยะเวลา ๑ วันหรือภายในเวลาทำการตั้งแต่ ๑๐๐,๐๐๐ บาทขึ้นไป ส่วนในกรณีของลูกค้าที่มีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจต้องดำเนินการก่อนมีการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและก่อนทำธุรกรรมไม่ว่าจะมีมูลค่าในการทำธุรกรรมจำนวนเท่าใด อย่างไรก็ตามก็ต้องดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์หรือลูกค้าครั้งคราวและไม่ว่าจะมีมูลค่าในการทำธุรกรรมจำนวนเท่าใดก็ตาม โดยการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนนั้นเป็นส่วนหนึ่งในขั้นตอนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๑๗ ของกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. ๒๕๖๓ อันเป็นกระบวนการที่ต่อเนื่องจากขั้นตอนการจัดให้ลูกค้าแสดงตน ทั้งนี้ แนวทางในการระบุตัวตนและการพิสูจน์ทราบตัวตนเป็นไปตามประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้าและการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง ซึ่งต้อง



สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
Anti-Money Laundering Office (AMLO)

พิจารณาให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ได้จากผลการประเมินความเสี่ยงภายในองค์กร และผลการประเมินความเสี่ยงก่อนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ นอกจากนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานจะต้องตรวจสอบลูกค้าทุกรายกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ไม่ว่าจะเป็ลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์หรือลูกค้าครั้งคราว และไม่ว่าจะมีมูลค่าในการทำธุรกรรมจำนวนเท่าใดก็ตาม โดยต้องตรวจสอบก่อนอนุมัติรับลูกค้าและหรือ ก่อนรับทำธุรกรรมทุกครั้ง เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอีกด้วย

ดังนั้น สิ่งที่แตกต่างกันหากจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนต่างกันตามประเด็นที่ขอหารือ คือ กรณีเป็นลูกค้าที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราวที่รับค่าสินไหมทดแทนมูลค่าต่ำกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท ซึ่งไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าอาจเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน การฟอกเงิน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือไม่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับข้อมูลตัวตนของลูกค้า บริษัทอาจไม่ดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเนื่องจากมูลค่าในการทำธุรกรรมดังกล่าวไม่ถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าก็ได้ แต่บริษัทต้องได้ข้อมูลของผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจที่เพียงพอเพื่อนำมาตรวจสอบกับรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดทุกครั้ง

พลตำรวจตรี

(เอกรักษ์ ลิ้มสังกาศ)

รองเลขาธิการฯ ปฏิบัติราชการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๕ สิงหาคม ๒๕๖๗