

**ขอความร่วมมือการจัดให้ผู้เอาประกันภัยแสดงตนตามข้อกำหนดของกฎหมาย**

เพื่อให้ตัวแทน/ นายหน้าประกันวินาศภัย เกิดความเข้าใจและสามารถปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 ได้อย่างถูกต้อง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) จึงกำหนดแนวปฏิบัติอันมีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับท่าน ดังนี้

1. ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย เข้าใจเรื่องหน้าที่ในการจัดให้ผู้ค้าแสดงตนและการเก็บรักษาข้อมูลการแสดงผลของลูกค้า
  2. ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัยเข้าใจได้ว่า ตัวแทนหรือนายหน้านั้นอาจต้องรับผิดชอบหากดำเนินการโดยประมาทเลินเล่อหรือไม่สุจริต อันเป็นเหตุให้บริษัทฯ เกิดความเสียหายจากการฝ่าฝืนบทบัญญัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
  3. ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย จะต้องสามารถติดต่อขอข้อมูลจากลูกค้าได้ ในกรณีที่บริษัทฯ ต้องการข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อพิจารณาตรวจสอบข้อมูลเพื่อการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงาน
  4. ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย จะต้องสามารถส่งมอบข้อมูลและสำเนาหลักฐานการแสดงผลของลูกค้าให้แก่บริษัทฯ ได้ เมื่อบริษัทฯ ร้องขอในเหตุจำเป็นและเร่งด่วน
  5. ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย ต้องทราบว่า ตนมีหน้าที่ดำเนินการจัดให้ผู้ค้าแสดงตน ตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลการแสดงผล และความถูกต้องของข้อมูลการแสดงผล
  6. ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย จะต้องทราบว่า ในกรณีที่ตัวแทนหรือนายหน้าไม่ส่งมอบข้อมูลการแสดงผลของลูกค้าทุกรายให้บริษัทฯ หรือไม่เก็บรักษาข้อมูลการแสดงผลของลูกค้าตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด \*\* (กรณีที่อยู่ในขอบเขตการรับผิดชอบของตัวแทนหรือนายหน้า) นั้น จะทำให้บริษัทฯ มีโอกาสเสี่ยงสูงในการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- \*\* กฎหมายกำหนดให้บริษัทฯ ต้องเก็บรักษาข้อมูลการแสดงผลของลูกค้าไว้เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปีนับแต่วันที่สัญญาประกันวินาศภัย หรือกรมธรรม์ประกันวินาศภัยหมดอายุลง

ดังนั้น เพื่อเป็นการลดภาระตามที่ของท่านในการต้องเก็บรักษาข้อมูลการแสดงผลของลูกค้า ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป บริษัทฯ ขอให้ท่านขอเอกสารหลักฐานการแสดงผลของลูกค้าในการทำประกันภัยทุกประเภท ทั้งงานประกันภัยรายใหม่และต่ออายุ เพื่อบริษัทฯ จะเป็นผู้ดำเนินการจัดเก็บเข้าในระบบต่อไป โดยมีรายละเอียดการขอเอกสารดังต่อไปนี้

1. ลูกค้านุคคลธรรมดา ให้ขอสำเนาบัตรประชาชน หรือ บัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ของรัฐ พร้อมลงลายมือชื่อสำเนาถูกต้อง ส่วนกรณีลูกค้าต่างชาติให้ขอสำเนาหนังสือเดินทาง พร้อมลงลายมือชื่อสำเนาถูกต้อง
2. ลูกค้านิติบุคคล
  - 2.1 ให้ขอหนังสือรับรองการจดทะเบียนที่นายทะเบียนออกให้ไม่เกิน 6 เดือน พร้อมลงลายมือชื่อสำเนาถูกต้อง
  - 2.2 ขอสำเนาบัตรประชาชนของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลทุกท่าน
  - 2.3 กรณีเป็นนิติบุคคลต่างชาติ ให้ขอเอกสารหลักฐานการเป็นนิติบุคคลที่หน่วยงานหรือองค์กรที่น่าเชื่อถือรับรองหรือออกให้ไม่เกิน 6 เดือน

ทั้งนี้ เอกสารที่จัดส่งให้บริษัทฯ ควรแสดงข้อมูลและสามารถอ่านได้อย่างชัดเจน

ท้ายนี้ บริษัทฯ ขอขอบคุณท่านตัวแทน/ นายหน้า ที่ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีเสมอมา หากมีข้อสงสัยประการใด โปรดติดต่อส่วนบริการการตลาดตัวแทน TPB Help Point 022093299 ในวันและเวลาทำการ