



บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT)

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด(มหาชน) ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดรับกับข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) อีกทั้งยังเป็นการลดความเสี่ยงในการปฏิบัติงานตามกฎหมายดังกล่าว บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไว้ดังนี้

1. บริษัทฯ มีหน้าที่และจรรยาบรรณในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้ง มาตรฐานสากลที่กำหนดโดย FATF
2. บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นเพื่อป้องกันมิให้องค์กร เป็นแหล่งฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับที่ทาง สำนักงาน ปปง. กำหนดขึ้น อย่างเคร่งครัด
3. บริษัทฯ ได้กำหนด แนวทาง คู่มือการปฏิบัติงาน และมาตรการต่างๆ เพื่อรองรับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อันได้แก่
 - นโยบายการรับลูกค้าและแนวทางปฏิบัติในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า รวมถึงแนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า
 - นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
 - การกำกับดูแลให้บุคลากรปฏิบัติตามนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของบริษัท
 - การรายงานธุรกรรม



บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

นโยบายการรับลูกค้าและแนวทางปฏิบัติในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า รวมถึงแนวปฏิบัติในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

การรับลูกค้า เป็นหลักการขั้นต้น ในการปฏิบัติเมื่อแรกเริ่มความสัมพันธ์ทางการเงินกับลูกค้า บริษัทฯ จึงมีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามกระบวนการต่าง ๆ ในการรับลูกค้าอย่างครบถ้วน ตามหลักการและแนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ดังนี้

1. การจัดให้ลูกค้าแสดงตน

เมื่อลูกค้าประสงค์จะสร้างความสัมพันธ์หรือผู้ที่ทำธุรกรรมครั้งคราวประสงค์จะทำธุรกรรมครั้งแรกในวงเงินที่กำหนดเมื่อมีเหตุตามกฎหมาย โดยได้มีการจัดให้ลูกค้าแจ้งข้อมูลเบื้องต้นตาม ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16

2. การระบุตัวตนของลูกค้า

บริษัทฯ จะต้องได้รับข้อมูลของลูกค้าหรือแสวงหาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับลูกค้าเพื่อที่จะสามารถระบุข้อเท็จจริงได้ว่า

2.1 ผู้ขอสร้างความสัมพันธ์หรือใช้บริการที่เป็นบุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล/บุคคลที่การตกลงกันทางกฎหมายนั้น มีความเสี่ยงในระดับที่บริษัทจะอนุมัติรับลูกค้าได้หรือไม่

2.2 บริษัทมีข้อมูลของลูกค้ามากเพียงพอที่จะกำหนดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินได้อย่างถูกต้อง

3. การพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

บริษัทฯ ได้ทำการตรวจสอบความครบถ้วนถูกต้องของข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนและมีการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับรายชื่อ “บุคคลที่ถูกกำหนด” ซึ่งเป็นบุคคล คณะบุคคล นิติบุคคล หรือองค์กรตามรายชื่อซึ่งมีมติของหรือประกาศภายใต้คณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นบุคคลที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้าย หรือตามรายชื่อที่ศาลแพ่งได้มีคำสั่งให้เป็นบุคคลที่ถูกกำหนด

4. การอนุมัติหรือปฏิเสธการรับลูกค้า

บริษัทฯ จะปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์/รับทำธุรกรรม หากพบว่า

4.1 ลูกค้าปกปิดชื่อหรือนามสกุล หรือใช้ชื่อปลอมเพื่อขอสร้างความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรม

4.2 ไม่สามารถตรวจสอบข้อมูล และหลักฐานการแสดงตนของลูกค้าได้ หรือข้อมูลที่ได้รับไม่เพียงพอ

4.3 ลูกค้าไม่ให้ข้อมูลและหลักฐานการแสดงตนตามที่สำนักงาน ป.ป.ง. กำหนด

4.4 ลูกค้าหรือผู้ได้รับผลประโยชน์สูงสุดท้ายของลูกค้าเป็นผู้มีรายชื่อตาม Un Sanction List ของ

สหประชาชาติ



บริษัท สิ้นหมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ

การป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายหรือมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ซึ่งประกอบไปด้วย การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และช่องทางการบริการ เพื่อทราบว่า บริษัทฯ มีโอกาสเสี่ยงต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินมากหรือน้อย ในแต่ละผลิตภัณฑ์ และช่องการให้บริการ และนำผลการบริหารความเสี่ยงนี้ไปใช้ในการประเมินความเสี่ยงลูกค้า ทั้งในขั้นตอนการระบุด่วน ขั้นตอนในการอนุมัติรับลูกค้า ตลอดจนขั้นตอนที่ดำเนินการความสัมพันธ์กับลูกค้า

นอกจากการกำหนดนโยบายหรือมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้กำหนดนโยบายหรือมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าด้วย โดยได้นำผลการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรมาเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณากำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าร่วมกับปัจจัยอื่นที่กฎหมายกำหนด

1. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กร

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ภายในองค์กรเพื่อตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้งได้กำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ผ่านการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรืออุปกรณ์ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จะถูกนำไปใช้เป็นเงื่อนไขหนึ่งในกระบวนการประมวลผลเพื่อขอข้อมูลเพิ่มเติมของลูกค้าในขั้นตอนการระบุด่วนของลูกค้า รวมถึงเป็นปัจจัยหนึ่งที่น่าไปใช้พิจารณาในกระบวนการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละรายเพื่อกำหนดความเข้มข้นในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมและในการดำเนินความสัมพันธ์ต่อไป มาตรฐานการบริหารความเสี่ยงเป็นขั้นตอนสำคัญที่องค์กรและบุคลากรจะละเลยมิได้และนำมาใช้อย่างเคร่งครัด

2. การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับลูกค้า

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย/มาตรการหรือหลักเกณฑ์ เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และนำมาปรับใช้กับลูกค้าทุกราย การบริหารความเสี่ยงในที่นี้ คือการกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละราย โดยได้กำหนดปัจจัยการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าในระดับ ต่ำ ปานกลางและระดับสูง ตามกฎหมายกำหนดหลักการไว้ และพิจารณากำหนดเพิ่มเติมตามนโยบายภายในองค์กรเพื่อให้มีระบบการตรวจสอบที่มีความเข้มข้นสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้า

กระบวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า นั้น ได้ดำเนินการอยู่ตลอดเวลาจนกว่าจะยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า โดยการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้า จะเริ่มดำเนินการครั้งแรกและจะเสร็จสิ้นพร้อมกันกับขั้นตอนที่มีการอนุมัติสร้างความสัมพันธ์ และได้ตรวจทาน ปรับปรุงอยู่เสมอ การบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนนี้ นอกจากจะขึ้นอยู่กับมาตรฐานที่บริษัทฯ ได้กำหนดขึ้นไว้แล้วนั้น ยังขึ้นอยู่กับพฤติกรรมกรรมการดำเนินความสัมพันธ์ การทำธุรกรรม การเคลื่อนไหวทางธุรกิจที่ลูกค้าดำเนินไป เนื่องจากหากลูกค้ามีพฤติกรรมหรือความเคลื่อนไหวทางธุรกรรมที่ผิดปกติและทำให้พบว่า มีโอกาสสูงสุดที่จะเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมูลฐาน หรือการฟอกเงิน บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้วยการประเมินความเสี่ยงของลูกค้ารายนั้นๆ ใหม่ทันที โดยใช้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันที่สุดเป็นส่วนสำคัญในการประเมินระดับความเสี่ยงด้วย



บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

การกำกับดูแลให้บุคลากรปฏิบัติตาม

นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- (1) กำหนดให้ผู้บริหารทุกระดับ พนักงาน ตัวแทน รวมทั้งนายหน้าของบริษัท ปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยเคร่งครัด
- (2) กำหนดให้ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในมีอำนาจทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- (3) กำหนดมาตรการการควบคุมความเสี่ยงในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการต่างๆของบริษัท
- (4) สนับสนุนและส่งเสริมให้ คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ตัวแทน รวมทั้งนายหน้าของบริษัท มีความรู้ ความเข้าใจ และต้องปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบ วิธีปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (5) กำหนดให้มี คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย และรายงานข้อเท็จจริงที่มีเหตุอันควรสงสัย

บริษัทฯ มีหน้าที่ในการรายงานธุรกรรมประเภทต่างๆ ตามมูลค่าที่กำหนดใน กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสด และมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2554 บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องส่งรายงานธุรกรรมเงินสด (ด้วยแบบรายงาน ปปง. 1-04-1 หรือ ปปง. 1-01 แล้วแต่กรณี) และ รายงานธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน (ด้วยแบบ ปปง. 1-04-2 หรือ ปปง. 1-02 แล้วแต่กรณี) บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องส่งรายงาน ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (ด้วยแบบ ปปง. 1-04-3 หรือ ปปง. 1-03) ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวขึ้น

บริษัทฯ มีหน้าที่รายงาน แบบแจ้งข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานเกี่ยวกับผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นลูกค้าซึ่งอยู่ในรายชื่อ บุคคลที่ถูกกำหนด หรือ ผู้ที่มีหรือเคยมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่ถูกกำหนด (แบบ ปกร.04)

จากกระบวนการตรวจสอบเพื่อระบุตัวตนของลูกค้า กระบวนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการตรวจทาน ข้อมูลของลูกค้าและติดตามความเคลื่อนไหวทางการเงินของลูกค้าต่อสำนักงาน ปปง. โดยรายงานได้รับการตรวจสอบและ อนุมัติโดยผู้บริหารที่มีอำนาจจากบริษัทฯ



บริษัท สิ้นหมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติตามเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ สำนักงาน ปปง. เกี่ยวกับการให้ความร่วมมือในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จึงได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติข้างต้นขึ้น

เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2557 เป็นต้นไป และกำกับดูแลให้บุคลากรภายในบริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัดต่อไป

(นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์)
กรรมการผู้จัดการ

