เรื่องเสร็จที่ กม. ๒/๒๕๕๙

บันทึกการตอบข้อหารือ
เรื่อง การใช้แบบแสดงตนและแบบเรียกร้องค่าสินไหมรวมกันเป็นฉบับเดียวกัน (สำหรับบุคคลธรรมดา)

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ได้มีหนังสือ ลงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๘ ขอหารือเรื่อง การใช้แบบแสดงตนและแบบเรียกร้องค่าสินไหมรวมกันเป็นฉบับเดียวกัน (สำหรับบุคคลธรรมดา) สืบเนื่องจากแนวทางปฏิบัติกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้กำหนดแนวทางการรายงานธุรกรรมและการจัดให้ลูกค้าแสดงตนสำหรับสถาบันการเงินประเภทบริษัทประกันวินาศภัยไว้ ซึ่งบริษัทฯ เห็นว่า ข้อมูลที่กำหนดให้ลูกค้าแสดงตนบางรายการเหมือนกับข้อมูลในแบบเรียกร้องค่าสินไหม (Claim Form) ที่บริษัทจะให้ลูกค้ากรอกข้อมูลและขอเอกสารประกอบในกรณีที่เกิดความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สิน หรือชีวิตร่างกาย ดังนั้น เพื่อให้เกิดความสะดวกกับลูกค้า บริษัทฯ จึงได้ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงรายละเอียดในแบบแสดงตนและแบบเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนให้อยู่ในฉบับเดียวกัน ซึ่งยังคงมีข้อมูลการแสดงตนของลูกค้าครบถ้วน ในการนี้บริษัทฯ จึงได้หารือว่า บริษัทฯ จะสามารถนำแบบที่รวมการแสดงตนและการเรียกร้องค่าสินไหมดังกล่าวมาใช้ได้หรือไม่ อย่างไร

สำนักงาน ปปง. พิจารณาแล้วมีความเห็นดังนี้

กรณีหารือเกี่ยวกับแนวทางการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (สำหรับลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา) นั้น ตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๒ มาตรา ๒๐ วรรคหนึ่ง[๑] และกฎกระทรวง กำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. ๒๕๕๔ ข้อ ๔[๒] ได้กำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว ประกอบกับประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของ

---

[๑] **มาตรา ๒๐** ให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ จัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในกฎกระทรวง ซึ่งต้องกำหนดมาตรการเพื่อขจัดอุปสรรคในการแสดงตนของคนพิการหรือทุพพลภาพด้วย เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว

ฯลฯ ฯลฯ

[๒] **ข้อ ๔** ให้สถาบันการเงินจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าจะให้แสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม ดังต่อไปนี้

(๑) การทำธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่เจ็ดแสนบาทขึ้นไป

(๒) ธุรกรรมที่เป็นการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ การโอนเงินหรือชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่มีมูลค่าตั้งแต่ห้าหมื่นบาทขึ้นไป

ลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา ๑๖ ข้อ ๓[๓] ได้กำหนดการแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาไว้โดยอย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ได้แก่ ชื่อเต็ม วัน เดือน ปีเกิด เลขประจำตัวประชาชน (กรณีคนไทย) หรือเลขหนังสือเดินทางหรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ (กรณีคนต่างด้าว) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่ไม่ได้อาศัยในที่อยู่ดังกล่าวให้ระบุที่อยู่ปัจจุบันด้วย (กรณีคนไทย) หรือ ที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย (กรณีคนต่างด้าว) อาชีพและสถานที่ทำงาน ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์ ลายมือชื่อผู้ทำธุรกรรม

เมื่อพิจารณาความตามบทบัญญัติของกฎหมายดังกล่าว มีวัตถุประสงค์ในการกำหนดให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพมาตรา ๑๖ มีหน้าที่ในการจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรม เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว ซึ่งในการแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดานั้น จะต้องได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานของลูกค้าครบถ้วนเป็นไปตามประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพมาตรา ๑๖ โดยกฎหมายมิได้กำหนดแบบการแสดงตนของลูกค้าไว้แต่อย่างใด กรณีตามที่หารือ การที่บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยย่อมถือเป็นสถาบันการเงินตามบทนิยามของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จึงมีหน้าที่ในการจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัยกับลูกค้า เช่น เมื่อมีการทำธุรกรรมในการซื้อกรมธรรม์หรือทำสัญญาประกันวินาศภัย การชำระเบี้ยประกันภัย การรับค่าสินไหมทดแทน เว้นแต่ลูกค้าได้แสดงตนไว้ก่อนแล้ว โดยการแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดานั้น บริษัทฯ จะต้องดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานของลูกค้าครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๓ ของประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ ดังนั้น หากบริษัทฯ ดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตนเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานของลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาครบถ้วนตามที่ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรีฯ กำหนดไว้ ก็ย่อมถือว่าเป็นการจัดให้ลูกค้าแสดงตนตามกฎหมายที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว ส่วนการที่บริษัทฯ จะกำหนดแบบแสดงตนและแบบเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนให้อยู่ในฉบับเดียวกันนั้นก็ย่อมเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ที่จะกำหนดวิธีการให้ได้มาซึ่งข้อมูลและหลักฐานของลูกค้าในการจัดให้ลูกค้าแสดงตน แต่อย่างไรก็ดี แบบแสดงตนดังกล่าวจะต้องมีรายการให้ลูกค้าแสดงข้อมูลและหลักฐานของตนครบถ้วน

---

[๓] **ข้อ ๓** การแสดงตนของลูกค้าซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา อย่างน้อยต้องแสดงข้อมูลและหลักฐาน ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อเต็ม

(๒) วัน เดือน ปีเกิด

(๓) เลขประจำตัวประชาชน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าว ให้แสดงเลขหนังสือเดินทาง หรือเลขประจำตัวที่รัฐบาลหรือหน่วยงานของรัฐเจ้าของสัญชาติออกให้ หรือเลขประจำตัวในเอกสารสำคัญประจำตัวที่รัฐบาลไทยออกให้ ในกรณีที่มี

(๔) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบันกรณีที่ไม่ได้อาศัย ณ ที่อยู่ตามทะเบียนบ้าน และในกรณีที่เป็นคนต่างด้าวให้แสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติและที่อยู่ปัจจุบันในประเทศไทย

(๕) อาชีพ สถานที่ทำงาน

(๖) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์ ที่อยู่อิเล็กทรอนิกส์

(๗) ลายมือชื่อผู้ทำธรกรรม

และบริษัทฯ จะต้องมีการจัดให้ลูกค้าแสดงตนทุกครั้งก่อนการทำธุรกรรมตามกฎหมายที่กล่าวไว้ข้างต้น มิใช่เป็นเพียงการจัดให้ลูกค้าแสดงตนเฉพาะในกรณีที่มีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเท่านั้น

พันตำรวจเอก สีหนาท ประยูรรัตน์
เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
มีนาคม ๒๕๕๙