



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด
เรื่อง นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ด้วยข้อบัญญัติในกฎกระทรวง เรื่อง การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำ พ.ศ.2556 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในฐานะเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินต้องกำหนดนโยบายที่แสดงถึงการรับเอามาตรการด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายมาเป็นนโยบายหลักขององค์กรและมีความสำคัญเท่า ๆ กับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจ

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกฎหมายดังกล่าว คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด ในคราวประชุมครั้งที่ 12/2558 เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ.2558 จึงมีมติกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ไว้ดังนี้

1.สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด สนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และดำเนินกระบวนการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้ำอย่างเคร่งครัด รวมถึงการรายงานธุรกรรมและปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามกฎหมายดังกล่าวอย่างครบถ้วน

2.สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด กำหนดแนวทางการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการรับลูกค้ำ ซึ่งประกอบด้วย ขั้นตอนการจัดให้ลูกค้ำแสดงตน และระบุตัวตน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

3.สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

โดยมาตรการ ในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

(1) การบริหารความเสี่ยงภายในสหกรณ์สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการหรือช่องทางการบริการของสหกรณ์

(2) การบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้ำทั้งหมด

(3) การบริหารความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

4.สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด กำหนดแผนงานที่ต้องดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายในเรื่องการให้ความรู้ความเข้าใจแก่บุคลากร ด้วยกระบวนการที่มีประสิทธิภาพและมั่นใจว่าจะทำให้บุคลากร มีความเข้าใจในนโยบายหลักและนโยบายรองที่สนับสนุน รวมถึงจัดให้บุคลากรของสหกรณ์ได้รับการฝึกอบรม

อย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อจะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้อง

5. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด กำหนดให้มีการตรวจสอบภายใน สำหรับส่วนงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติให้สอดคล้องกับมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในสหกรณ์ และตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการตามนโยบายหลักและนโยบายรองอย่างครบถ้วน โดยให้อำนาจการตรวจสอบภายในนั้นเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากส่วนงานใดหรือผู้ที่มีอำนาจบริหารภายในสหกรณ์

6. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด กำหนดกำหนดกระบวนการในการพิจารณาเพื่อปรับปรุงนโยบายหลักและนโยบายรองให้ทันสมัย และสอดคล้องกับผลิตภัณฑ์ บริการ หรือช่องทางบริการใหม่ ๆ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์อยู่เสมอ

ประกาศ ณ วันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ.2558

(ลงชื่อ)



(นายวิระ ฤทธิเทวา)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสงขลา จำกัด