



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด
ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๘

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด
ข้อ ๗๖ (๙) และข้อ ๑๑๑ (๑๗) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ ๔๘ ครั้งที่ ๙-๙/๒๕๖๘ เมื่อวันที่
๒๑ ตุลาคม ๒๕๖๘ ได้มีมติกำหนดระเบียบ ดังนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วย
การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๘”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์การยาง
แห่งประเทศไทย จำกัด

“สมาชิกสหกรณ์” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด

“เจ้าหน้าที่” หมายความว่า ลูกจ้าง และลูกจ้างชั่วคราว ของสหกรณ์ออมทรัพย์การยาง
แห่งประเทศไทย จำกัด

“ธุรกรรมทางการเงิน” หมายความว่า การรับเงิน การจ่ายเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และ
การดำเนินงานของสหกรณ์

“ระบบอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านเว็บไซต์ของ
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือระบบ Corporate Online หรือระบบ Krungthai Business

“ระบบ Corporate Online” หมายความว่า ระบบบริการที่อำนวยความสะดวกให้
ผู้ใช้บริการ สามารถบริหารจัดการทางการเงิน (Cash Management) ได้ด้วยตนเอง ผ่านเว็บไซต์ของ
ธนาคารกรุงไทย

“ระบบ Krungthai Business” หมายความว่า ระบบบริการที่อำนวยความสะดวกให้
ผู้ใช้บริการ สามารถบริหารจัดการทางการเงิน (Cash Management) ได้ด้วยตนเอง ผ่านเว็บไซต์ของ
ธนาคารกรุงไทย

“ธนาคาร” หมายความว่า บมจ. ธนาคารกรุงไทย

/“ชื่อผู้ใช้งาน”...

“ชื่อผู้ใช้งาน และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน” หมายความว่า ชื่อ (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ในระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกโดย บมจ. เพื่อให้สหกรณ์ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์” หมายความว่า ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อตามข้อบังคับสหกรณ์การลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ เพื่อให้มีผลผูกพันสหกรณ์ในกิจการอันเกี่ยวกับบุคคลภายนอก

“บุคคลอื่น” หมายความว่า หน่วยงาน บริษัท ห้างร้าน นิติบุคคล และบุคคลที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๔ สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินกับสมาชิกสหกรณ์ บุคคลอื่น สหกรณ์อื่น เจ้าหน้าที่สหกรณ์ รวมถึงการโอนเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์จากบัญชีหนึ่งไปอีกบัญชีหนึ่งผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ด้วยความปลอดภัยสูง ซึ่งการทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์จะต้องเป็นไปตามระเบียบนี้

หมวด ๒

การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๕ วิธีการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์ได้ทำข้อตกลงการทำธุรกรรมกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผ่านระบบ Corporate Online หรือระบบ Krungthai Business

ข้อ ๖ สหกรณ์ต้องมีคำสั่งมอบหมายเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบรวบรวมเอกสาร และจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งาน เพื่อให้ธนาคารเป็นผู้ออกรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD)

ข้อ ๗ เมื่อสหกรณ์ได้รับชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) จากธนาคารให้ดำเนินการ ดังนี้

๗.๑ ให้ผู้จัดการ หรือเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เก็บรักษาชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) พร้อมจัดทำทะเบียนคุม

๗.๒ กำหนดให้ผู้ใช้งานที่เข้าถึงระบบ Corporate Online หรือระบบ Krungthai Business แต่ละคนเป็นผู้เก็บรักษารหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ของตนเอง

ข้อ ๘ กำหนดให้ชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ในการเข้าถึงระบบ Corporate Online หรือระบบ Krungthai Business เป็นความลับของสหกรณ์ ห้ามมิให้ผู้เก็บรักษาเปิดเผยแก่ผู้ใด

ข้อ ๙ ให้สหกรณ์ดำเนินการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข เพิ่ม/ยกเลิก ข้อมูลรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้ใช้งาน

หมวด ๓

การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๑๐ ให้สหกรณ์ใช้บัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้

๑๐.๑ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาบางขุนนนท์ เลขที่บัญชี ๐๕๘-๐-๑๔๔๘๔-๔
ประเภทออมทรัพย์

๑๐.๒ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาบางขุนนนท์ เลขที่บัญชี ๐๕๘-๑-๐๑๙๗๙-๒
ประเภทออมทรัพย์

๑๐.๓ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาบางขุนนนท์ เลขที่บัญชี ๐๕๘-๖-๐๐๐๗๖-๓
ประเภทกระแสรายวัน

๑๐.๔ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาบางขุนนนท์ เลขที่บัญชี ๐๕๘-๒-๑๑๒๘๗-๗
ประเภทประจำ

สำหรับการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๑๑ บัญชีเงินฝากธนาคารตามข้อ ๑๐ ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ในกรณี ดังนี้

๑๑.๑ การจ่ายเงินให้แก่สมาชิก

(๑) จ่ายเงินกู้

(๒) จ่ายคืนเงินรับฝาก

(๓) จ่ายเงินปันผล

(๔) จ่ายเงินเฉลี่ยคืน

(๕) จ่ายเงินสวัสดิการต่าง ๆ

(๖) ธุรกรรมอื่นตามที่สหกรณ์ประกาศกำหนด

๑๑.๒ การจ่ายเงินให้กับเจ้าหน้าที่

๑๑.๓ การจ่ายเงินให้กับบุคคลอื่น

๑๑.๔ การจ่ายเงินให้กับสหกรณ์อื่น

๑๑.๕ การโอนเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์จากบัญชีหนึ่งไปอีกบัญชีหนึ่ง

๑๑.๖ สหกรณ์สามารถดำเนินการรับและจ่ายเงินกับบุคคลอื่น นอกจากข้อ ๑๑.๑-๑๑.๕ ผ่านระบบ Corporate Online หรือระบบ Krungthai Business โดยมติคณะกรรมการดำเนินการ

ข้อ ๑๒ กำหนดเวลาการรับจ่ายเงินโดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

๑๒.๑ สหกรณ์สามารถรับเงินและจ่ายเงินในระบบธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ให้สมาชิกได้ในเวลาทำการของสหกรณ์ ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินของสหกรณ์ ในกรณีที่สหกรณ์มีความจำเป็น ต้องการจ่ายเงินนอกเวลาทำการของสหกรณ์ ให้คณะกรรมการสหกรณ์มีมติ กำหนดระยะเวลาดำเนินการ และมอบหมายผู้รับผิดชอบดำเนินการเฉพาะกรณีไป

๑๒.๒ สหกรณ์จ่ายเงินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ณ เวลาทำการ ตั้งแต่เวลา ๐๘.๓๐ น. ถึง ๑๖.๓๐ น. ทุกวัน เว้นวันหยุดราชการ หรือวันหยุดตามประกาศของสหกรณ์

/ข้อ ๑๓ การควบคุม...

ข้อ ๑๓ การควบคุม การใช้ การเก็บรักษา และการออกรายงานผ่านระบบ Corporate Online หรือระบบ Krungthai Business

๑๓.๑ เมื่อสหกรณ์ทำรายการบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบในระดับผู้ใช้งาน หรือผู้ปฏิบัติงานแล้ว ให้ดำเนินการ ดังนี้

(๑) ตรวจสอบความถูกต้องของรายการบันทึกข้อมูลที่เข้าสู่ระบบให้ถูกต้อง และพิมพ์เอกสารรายงานเพื่อดำเนินการตรวจสอบ

(๒) ตรวจสอบรายงาน รายการสรุยอดการโอนเงิน (Transfer) หลักฐานทางการเงินและการทำรายการอื่น ๆ เป็นประจำทุกวัน

(๓) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารที่ตรวจสอบนั้น และส่งมอบให้ผู้จัดการ หรือผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่แทน

๑๓.๒ ให้ผู้จัดการทำคำสั่ง หรือมอบหมายเป็นลายลักษณ์อักษรกำหนดบุคคลที่จะได้รับมอบหมายกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และกำหนดแนวทางการควบคุมการปฏิบัติงานของผู้ใช้งานในระบบ Corporate Online หรือระบบ Krungthai Business ดังนี้

๑๓.๒.๑ ผู้ดูแลระบบ (Administrator)

(๑) ผู้รวบรวมเอกสาร และจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งาน (Administrator Maker) มีหน้าที่บันทึกรายละเอียดผู้ใช้งานในระบบ กำหนดสิทธิ และหน้าที่ในการทำรายการของผู้ใช้งานในระบบรายบุคคล

(๒) ผู้อนุมัติผู้ใช้งาน (Administrator Authorizer) มีหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้อง และอนุมัติการเพิ่ม หรือลดสิทธิและหน้าที่ในการทำรายการของผู้ใช้งานในระบบรายบุคคล ข้อมูลที่ผู้รวบรวมเอกสาร และจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งาน บันทึกเข้าสู่ระบบ

๑๓.๒.๒ ผู้ใช้งานระบบ (USER)

(๑) ผู้ใช้งานระบบในระดับผู้บันทึกข้อมูล (Maker) ให้มีหน้าที่บันทึกข้อมูลและอัปโหลดรายการโอนเงินผ่านระบบ ตรวจสอบผลการส่งข้อมูลพิมพ์รายงานการโอนเงิน และจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ผ่านระบบ Corporate Online หรือระบบ Krungthai Business เป็นประจำทุกวัน

(๒) ผู้ใช้งานระบบในระดับผู้ตรวจสอบข้อมูล (Checker) ให้มีหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของรายการโอนเงินก่อนการอนุมัติจ่ายเงิน

(๓) ผู้ใช้งานระบบในระดับผู้อนุมัติ (Authorizer) ให้มีหน้าที่ตรวจสอบและอนุมัติรายการโอนเงินที่บันทึกเข้าสู่ระบบ Corporate Online หรือระบบ Krungthai Business ตามระดับและขั้นตอนการอนุมัติตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๑๔ ให้ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ตามข้อบังคับสหกรณ์ฯ เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติจ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์

หมวด ๔

การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์

ข้อ ๑๕ การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์ ในการดำเนินธุรกรรมทางการเงินให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์

/การบันทึกรายการ...

การบันทึกรายการทางบัญชี ให้บันทึกตามวันที่เกิดธุรกรรมทางการเงิน
ข้อ ๑๖ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจตีความ และวินิจฉัยปัญหาเกี่ยวกับการ
ปฏิบัติตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๒๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๘

นายทะเบียนสหกรณ์รับทราบ
ตามหนังสือ ที่ กษ ๑๑๐๘/๕๖๓๓...
ลงวันที่ ๘ / ๙.๑. / ๖๘



นายพิสิษฐ สุขอนันต์
ประธานกรรมการ
สหกรณ์ออมทรัพย์การยางแห่งประเทศไทย จำกัด