



ระเบียบ

สหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๗

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระจำกัด พ.ศ. ๒๕๖๔ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๖ ข้อ ๗๔ (๑๗) และข้อ ๑๐๖ (๑๒) ประกอบมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด ชุดที่ ๒๔ ในการประชุม ครั้งที่ ๘/๒๕๖๗ เมื่อวันที่ ๑๘ เมษายน ๒๕๖๗ ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๗”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศใช้เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด

“ธุรกรรมทางการเงิน” หมายความว่า การรับจ่ายเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และการดำเนินงานของสหกรณ์

“ระบบอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านเครื่อง ATM แอปพลิเคชัน และระบบ KTB Corporate Online

“ระบบ KTB Corporate Online” หมายความว่า ระบบบริการที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ให้บริการ สามารถบริหารจัดการทางการเงิน (Cash Management) ได้ด้วยตนเอง ผ่านเว็บไซต์ของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

“รหัสผู้ใช้งานและรหัสผ่านของผู้ใช้งาน” หมายความว่า รหัสผู้ใช้งาน (User ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password) ในระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกโดย บมจ. ธนาคารกรุงไทย สำหรับให้สหกรณ์ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

“ธนาคาร” หมายความว่า บมจ. ธนาคารกรุงไทย

“บุคคลอื่น” หมายความว่า สหกรณ์อื่น หน่วยงาน บริษัท ห้างร้าน นิติบุคคลและบุคคลที่ไม่ได้เป็นสมาชิกสหกรณ์

“ผู้ใช้งาน” หมายความว่า ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เข้าถึงระบบ KTB Corporate Online ในแต่ละระดับ

“ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์” หมายความว่า ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ เลขานุการ เหรัญญิก กรรมการดำเนินการที่ได้รับมอบหมาย หรือผู้จัดการสหกรณ์

“แอปพลิเคชัน” หมายความว่า โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่อำนวยความสะดวกในการฝากถอน โอนเงินระหว่างสมาชิก สหกรณ์ ธนาकार และนิติบุคคล หรือบุคคลอื่น

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๔ สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงิน กับสมาชิกและบุคคลอื่นผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว มีประสิทธิภาพและปลอดภัย ซึ่งการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องเป็นไปตามระเบียบนี้

หมวด ๒

การออก การควบคุม และการเก็บรักษารหัสผู้ใช้งาน (User ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password)

ข้อ ๕ ให้สหกรณ์มอบหมายผู้ใช้งาน รวบรวมเอกสารและจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งาน เพื่อให้ธนาคารเป็นผู้ออกรหัสผู้ใช้งาน (User ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password)

ข้อ ๖ เมื่อสหกรณ์ได้รับรหัสผู้ใช้งาน (User ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password) จากธนาคาร ให้ดำเนินการ ดังนี้

(๑) ให้ผู้จัดการเป็นผู้เก็บรักษารหัสผู้ใช้งาน (User ID) พร้อมจัดทำทะเบียนคุม

(๒) กำหนดให้ผู้ใช้งานที่เข้าถึงระบบ KTB Corporate Online แต่ละคนเป็นผู้รักษารหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password) ของตนเอง

ข้อ ๗ กำหนดให้รหัสผู้ใช้งาน (User ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password) ในการเข้าถึงระบบ KTB Corporate Online เป็นความลับของสหกรณ์ห้ามมิให้ผู้เก็บรักษาเปิดเผยแก่ผู้ใด

ข้อ ๘ ให้สหกรณ์ดำเนินการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข เพิ่ม/ยกเลิก ข้อมูลผู้ใช้งาน (User ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password) ให้เป็นปัจจุบันทุกปี

หมวด ๓

การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๙ ให้สหกรณ์ใช้บัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย สาขาศูนย์ราชการฯแจ้งวัฒนะ (อาคารบี) เลขที่บัญชี ๙๕๕-๐-๐๐๒๗๔-๘ ประเภทออมทรัพย์ สำหรับการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๑๐ บัญชีเงินฝากธนาคารตามข้อ ๙ ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ในกรณี ดังนี้

๑๐.๑ การจ่ายเงินให้แก่สมาชิก

(๑) จ่ายเงินกู้

(๒) จ่ายคืนเงินรับฝาก

(๓) จ่ายเงินปันผล

(๔) จ่ายเงินเฉลี่ยคืน

(๕) ธุรกรรมทางการเงินอื่นตามมติคณะกรรมการกำหนด

๑๐.๒ การรับเงินจากสมาชิกผ่านบัญชีเงินฝาก

(๑) ชำระหนี้เงินกู้ และหนี้อื่นๆ

(๒) ชำระค่าสินค้าและบริการ

(๓) รับเงินรับฝาก

(๔) ธุรกรรมทางการเงินอื่นตามมติคณะกรรมการกำหนด

๑๐.๓ สหกรณ์สามารถดำเนินการรับและจ่ายเงินกับบุคคลอื่น นอกจากข้อ ๑๐.๑ และข้อ ๑๐.๒ ผ่านแอปพลิเคชันและระบบ KTB Corporate Online โดยมีมติคณะกรรมการ

ข้อ ๑๑ กำหนดเวลาการรับจ่ายเงินโดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ สามารถดำเนินธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ให้สมาชิกและบุคคลอื่น ในเวลาทำการของสหกรณ์ ตั้งแต่เวลา ๐๘.๓๐ น. ถึง ๑๕.๐๐ น.

ในกรณีที่ สหกรณ์ มีความจำเป็นต้องการจ่ายเงินนอกเวลาทำการของสหกรณ์ ให้คณะกรรมการของสหกรณ์ มีมติกำหนดระยะเวลาดำเนินการและมอบหมายผู้รับผิดชอบดำเนินการเฉพาะกรณีไป

ข้อ ๑๒ การควบคุม การใช้ การเก็บรักษา และการออกรายงาน ผ่านระบบ KTB Corporate Online

๑๒.๑ เมื่อสหกรณ์ทำรายการบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบแล้วให้ผู้ใช้งานดำเนินการ ดังนี้

(๑) ตรวจสอบความถูกต้องของรายการบันทึกข้อมูลที่เข้าสู่ระบบ ให้ถูกต้อง และพิมพ์เอกสารรายงานเพื่อดำเนินการตรวจสอบ

(๒) ตรวจสอบรายงาน รายการสรุปรยอดการโอนเงิน (Transfer) หลักฐานทางการเงิน และการทำรายการอื่นๆ เป็นประจำทุกวัน

(๓) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารที่ตรวจสอบนั้น และส่งมอบให้ผู้จัดการหรือผู้ทำการแทน

๑๒.๒ ให้สหกรณ์มอบหมายหน้าที่ให้แก่ผู้ใช้งานระบบ KTB Corporate Online ดังนี้

๑๒.๒.๑ ผู้ใช้งานในระดับ Maker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

(๑) บันทึกข้อมูลประจำวัน ตรวจสอบรายการโอนเงินของสหกรณ์เป็นประจำทุกวัน

(๒) ทำรายการขอโอนเงินเข้าบัญชีสมาชิกและบุคคลอื่น

(๓) พิมพ์รายงานสรุปผลการโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เป็นประจำทุกวันพร้อมเก็บเข้าแฟ้มไว้ที่สหกรณ์

๑๒.๒.๒ ผู้ใช้งานในระดับ Checker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

(๑) ตรวจสอบความถูกต้องของรายการขอโอนเงินจากรายงาน

(๒) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารซึ่งแสดงรายละเอียดการโอนเงิน

(๓) ดำเนินการยืนยันส่งรายการที่บันทึกเข้าสู่ระบบและนำส่งให้ผู้อนุมัติรายการ (Authorizer) ดำเนินการในขั้นตอนต่อไป

๑๒.๒.๓ ผู้ใช้งานในระดับ Authorizer ให้มีหน้าที่ ดังนี้

(๑) ตรวจสอบการปฏิบัติงานของผู้ใช้งานระบบ KTB Corporate Online ทั้งในระดับ Maker และ Checker

(๒) ตรวจสอบรายงานการจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ ให้ถูกต้องตรงกับรายงานที่พิมพ์จากระบบ KTB Corporate Online เป็นประจำทุกวัน

(๓) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารรายงานการจ่ายเงินของ บัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์เป็นประจำทุกวัน

(๔) ดำเนินการอนุมัติรายการที่บันทึกเข้าสู่ระบบ KTB Corporate Online ตามระดับและขั้นตอนการอนุมัติตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๑๓ ให้ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ ตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ ๒๐ และที่คณะกรรมการ กำหนด เป็นผู้ที่มีอำนาจอนุมัติจ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๑๔ สมาชิก ธนาคารและนิติบุคคลหรือบุคคลใดๆ สามารถใช้แอปพลิเคชันเพื่อการฝากถอน โอนเงินระหว่างกันได้

หมวด ๔

การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์

ข้อ ๑๕ การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์ ในการดำเนินธุรกรรมทางการเงินให้เป็นไปตาม ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์

การบันทึกรายการทางบัญชี ให้บันทึกตามวันที่เกิดธุรกรรมทางการเงิน

ข้อ ๑๖ ให้ประธานกรรมการ เป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้ กรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการเป็นผู้วินิจฉัย และถือว่า คำวินิจฉัยของคณะกรรมการเป็นที่สิ้นสุด

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๗



(นายอุดมพร ทิพย์โพธิ์)

ประธานกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์องค์กรอิสระ จำกัด