



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด
ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๘

.....

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด ข้อ ๗๔ และข้อ ๑๐๕ ที่ประชุม
คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ ๔๒ ครั้งที่ ๘ เมื่อวันที่ ๒๙ กันยายน ๒๕๖๘ จึงกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์
พนักงานยาสูบ จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๘ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทาง
การเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๘”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่มีมติเป็นต้นไป

ข้อ ๓ บรรดาระเบียบ คำสั่ง ประกาศหรือมติคณะกรรมการในส่วนที่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้
แทน

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

สหกรณ์	หมายถึง	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด
สมาชิก	หมายถึง	สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด รวมถึงสมาชิกสมทบ
คณะกรรมการ	หมายถึง	คณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด
ประธานกรรมการ	หมายถึง	ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด
รองประธานกรรมการ	หมายถึง	รองประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด
เลขานุการ	หมายถึง	เลขานุการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด
เหรัญญิก	หมายถึง	เหรัญญิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด
กรรมการดำเนินการ	หมายถึง	คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด
ผู้จัดการ	หมายถึง	ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด
ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ	หมายถึง	ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ เลขานุการ เหรัญญิก
แทนสหกรณ์		กรรมการดำเนินการที่ได้รับมอบหมาย
ผู้ใช้งาน	หมายถึง	ผู้ที่ได้รับการมอบหมายให้เข้าถึงระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร ในแต่ละระดับ
บุคคลอื่น	หมายถึง	สหกรณ์อื่น หน่วยงาน บริษัท ห้างร้าน นิติบุคคลและบุคคลที่ไม่ได้ เป็นสมาชิกของสหกรณ์
ธนาคาร	หมายถึง	ธนาคารพาณิชย์ที่สหกรณ์เปิดบัญชีเงินฝากเพื่อทำธุรกรรมทางการเงิน
ธุรกรรมทางการเงิน	หมายถึง	การรับเงิน การจ่ายเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและการดำเนินงานของ สหกรณ์

ระบบอิเล็กทรอนิกส์	หมายถึง	การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านเว็บไซต์ หรือระบบปฏิบัติการของธนาคาร
รหัสผู้ใช้งานและรหัสผ่านของผู้ใช้งาน	หมายถึง	รหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ในระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารออกให้สำหรับใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
ระบบปฏิบัติการทางออนไลน์	หมายถึง	ระบบปฏิบัติการทางออนไลน์ของธนาคารที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการ สามารถบริหารจัดการทางการเงิน (Cash Management) ได้ด้วยตนเอง

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๕ สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินกับสมาชิกและบุคคลอื่น ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ด้วยความปลอดภัยสูง ซึ่งการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องเป็นไปตามระเบียบนี้

หมวด ๒

การออก การควบคุม และการเก็บรักษารหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD)

ข้อ ๖ สหกรณ์มอบหมายผู้ใช้งานรวบรวมเอกสารและจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งานเพื่อให้ธนาคารเจ้าของระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สหกรณ์ใช้บริการ เป็นผู้ออกรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD)

ข้อ ๗ เมื่อสหกรณ์ได้รับรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) จากธนาคารเจ้าของระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่สหกรณ์ใช้บริการ ให้ดำเนินการดังนี้

๗.๑ ให้ผู้จัดการ เป็นผู้เก็บรักษารหัสผู้ใช้งาน (USER ID) พร้อมจัดทำทะเบียนคุม

๗.๒ กำหนดให้ผู้ใช้งานที่เข้าถึงระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารที่สหกรณ์ใช้บริการ แต่ละคนเป็นผู้รักษารหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ของตนเอง

ข้อ ๘ กำหนดให้รหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ในการเข้าถึงระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารที่สหกรณ์ใช้บริการ เป็นความลับของสหกรณ์ห้ามมิให้ผู้เก็บรักษาเปิดเผยแก่ผู้ใด

ข้อ ๙ ให้สหกรณ์ดำเนินการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข เพิ่มเติมหรือยกเลิกข้อมูลรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ให้เป็นปัจจุบันทุกปี

หมวด ๓

การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๑๐ ให้สหกรณ์ใช้บัญชีเงินฝากกับธนาคารที่สหกรณ์ใช้บริการ สำหรับการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๑๑ บัญชีเงินฝากธนาคาร ตามข้อ ๑๐ ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ในกรณี ดังนี้

๑๑.๑ การจ่ายเงินให้แก่สมาชิก

- (๑) จ่ายเงินกู้
- (๒) จ่ายคืนเงินรับฝาก
- (๓) จ่ายคืนเงินค่าหุ้น
- (๔) จ่ายเงินปันผล
- (๕) จ่ายเงินเฉลี่ยคืน
- (๖) จ่ายทุนสะสมตามข้อบังคับของสหกรณ์
- (๗) ธุรกรรมอื่นตามที่สหกรณ์ประกาศหรือกำหนด

๑๑.๒ การจ่ายเงินให้กับบุคคลอื่น

ข้อ ๑๒ การควบคุม การใช้ การเก็บรักษาและการออกรายงาน ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารที่สหกรณ์ใช้บริการ

๑๒.๑ เมื่อสหกรณ์ทำรายการบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบแล้วให้ผู้ใช้งานดำเนินการ ดังนี้

- (๑) ตรวจสอบความถูกต้องของรายการบันทึกข้อมูลที่เข้าสู่ระบบให้ถูกต้อง และพิมพ์เอกสารรายงานเพื่อดำเนินการตรวจสอบ
- (๒) ตรวจสอบรายงาน รายการสรุปยอดการโอนเงิน (Transfer) หลักฐานทางการเงินและการทำรายการอื่น ๆ เป็นประจำทุกวัน
- (๓) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารที่ตรวจสอบนั้นและส่งมอบให้ผู้จัดการ

๑๒.๒ ให้สหกรณ์มอบหมายหน้าที่ให้แก่ผู้ใช้งานระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารที่สหกรณ์ใช้บริการ ดังนี้

๑๒.๒.๑ ผู้ใช้งานในระดับ Maker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

- (๑) บันทึกข้อมูลประจำวัน ตรวจสอบรายการโอนเงินของสหกรณ์เป็นประจำทุกวัน
- (๒) ทำรายการขอโอนเงินเข้าบัญชีสมาชิกและบุคคลอื่น
- (๓) พิมพ์รายงานสรุปผลการโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เป็นประจำทุกวัน พร้อมเก็บเข้าแฟ้มไว้ที่สหกรณ์

๑๒.๒.๒ ผู้ใช้งานในระดับ Checker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

- (๑) ตรวจสอบความถูกต้องของรายการขอโอนเงินจากรายงาน
- (๒) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารซึ่งแสดงรายละเอียดการโอนเงิน
- (๓) ดำเนินการยืนยันส่งรายการที่บันทึกเข้าสู่ระบบและนำเสนอให้ผู้อนุมัติรายการ (Authorizer) ดำเนินการในขั้นตอนต่อไป

๑๒.๒.๓ ผู้ใช้งานในระดับ Authorizer ให้มีหน้าที่ ดังนี้

- (๑) ตรวจสอบการปฏิบัติงานของผู้ใช้งานระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารที่ สหกรณ์ให้บริการ ทั้งในระดับ Maker และ Checker
- (๒) ตรวจสอบรายงานการจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ให้ถูกต้อง ตรงกับรายงานที่พิมพ์จาก ระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารที่สหกรณ์ให้บริการ เป็นประจำทุกวัน
- (๓) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารรายงานการจ่ายเงินของบัญชี เงินฝากธนาคารของสหกรณ์ เป็นประจำทุกวัน
- (๔) ดำเนินการอนุมัติรายการที่บันทึกเข้าสู่ ระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร ที่สหกรณ์ให้บริการ ตามระดับและขั้นตอนการอนุมัติตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ ๑๔ ให้ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติจ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์

หมวด ๔

การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์

ข้อ ๑๕ การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์ ในการดำเนินธุรกรรมทางการเงินให้เป็นไปตามระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

การบันทึกรายการทางบัญชี ให้บันทึกในวันที่เกิดธุรกรรมทางการเงิน

ข้อ ๑๖ ให้ประธานกรรมการรักษาการตามระเบียบนี้และให้มีอำนาจออกประกาศ คำสั่ง หรือกำหนดหลักเกณฑ์ แนวทางปฏิบัติโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ

กรณีมีปัญหาที่ต้องวินิจฉัยให้คณะกรรมการเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด

ประกาศ ณ วันที่ ๓ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๘



(นายมนต์เชียร สงวนรักษ์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานยาสูบ จำกัด