



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด
ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
พ.ศ. 2567

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 75(13) และข้อ 112(14) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด พ.ศ. 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 10/2567 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม พ.ศ. 2567 ได้มีมติเห็นชอบให้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2567ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2567”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ประกาศ เป็นต้นไป

ข้อ 3 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

“คณะกรรมการดำเนินการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

“เจ้าหน้าที่” หมายความว่า เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด

“ธุรกรรมทางการเงิน” หมายความว่า การรับเงิน การจ่ายเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และการดำเนินงานของสหกรณ์ ผ่านระบบโปรแกรมการบริหารงานสหกรณ์และระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารในและนอกสถานที่ทำการสหกรณ์

“ระบบอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า การทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน <https://www.ktb.co.th> หรือ ระบบ KTB Corporate Online

“ระบบ KTB Corporate Online” หมายความว่า ระบบบริการที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการสามารถบริหารจัดการทางการเงิน (Cash Management) ได้ด้วยตนเอง ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

“ชื่อผู้ใช้งาน” หมายความว่า ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เข้าถึงระบบ KTB Corporate Online ในแต่ละระดับ

“ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์” หมายความว่า ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ เหนียวเนียม กรรมการดำเนินการที่ได้รับมอบหมาย หรือผู้จัดการของสหกรณ์

/“บุคคลอื่น” ...

“บุคคลอื่น” หมายความว่า สหกรณ์อื่น หน่วยงาน บริษัท ห้างร้าน นิติบุคคลและบุคคลที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 4 สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินกับสมาชิกและบุคคลอื่น ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้สามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ด้วยความปลอดภัยสูง ซึ่งการทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องเป็นไปตามระเบียบนี้

หมวด 2

การออก การควบคุม และการเก็บรักษาชื่อผู้ใช้งาน (USER ID)

และรหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD)

ข้อ 5 สหกรณ์มอบหมายเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบรวบรวมเอกสาร และจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งาน เพื่อให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ออกรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน(PASSWORD)

ข้อ 6 เมื่อสหกรณ์ได้รับชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD) จากธนาคาร ให้ดำเนินการ ดังนี้

6.1 มอบหมายให้มีผู้เก็บรักษาชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) พร้อมจัดทำทะเบียนคุม

6.2 กำหนดให้ผู้ใช้งานที่เข้าถึงระบบ Corporate Online แต่ละคนเป็นผู้เก็บรักษารหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ของตนเอง

ข้อ 7 กำหนดให้ชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ในการเข้าถึงระบบ KTB Corporate Online เป็นความลับของสหกรณ์ห้ามมิให้ผู้เก็บรักษาเปิดเผยแก่ผู้ใด

ข้อ 8 ให้สหกรณ์ดำเนินการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข เพิ่ม/ยกเลิก ข้อมูลผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ให้เป็นปัจจุบันทุกปี

หมวด 3

การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 9 ให้สหกรณ์ใช้บัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย สาขากรมสรรพากร เลขที่บัญชี184-1-000-469 สำหรับการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 10 บัญชีเงินฝากธนาคารตามข้อ 9 ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ในกรณี ดังนี้

10.1 การจ่ายเงินให้แก่สมาชิก

10.1.1 จ่ายเงินกู้

10.1.2 จ่ายคืนเงินรับฝาก หรือเงินกู้

10.1.3 จ่ายเงินปันผล

10.1.4 จ่ายเงินเฉลี่ยคืน

/10.1.5 จ่ายเงิน...

10.1.5 จ่ายเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก

10.1.6 จ่ายทุนสะสมตามข้อบังคับของสหกรณ์

10.1.7 ธุรกรรมอื่นตามที่สหกรณ์ประกาศหรือกำหนด

10.2 การจ่ายเงินให้กับเจ้าหนี้ หรือบุคคลอื่นที่ไม่ใช่สมาชิกสหกรณ์ และธุรกรรมอื่นๆ

ข้อ 11 กำหนดเวลาการรับจ่ายเงินโดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ให้สมาชิกและบุคคลอื่น ในวันและเวลาทำการของสหกรณ์ ในกรณีที่สหกรณ์มีความจำเป็นต้องจ่ายเงินนอกเวลาทำการของสหกรณ์ หรือวันหยุดราชการ หรือวันหยุดตามประกาศของสหกรณ์ให้คณะกรรมการดำเนินการมีมติกำหนดระยะเวลาดำเนินการและมอบหมายผู้รับผิดชอบดำเนินการเฉพาะกรณีไป

ข้อ 12 ให้สหกรณ์มอบหมายผู้จัดการหรือผู้ทำการแทนเป็นผู้ควบคุมระบบ และเจ้าหน้าที่ สหกรณ์เป็นผู้ใช้งาน ระบบ KTB Corporate Online มีหน้าที่ ดังนี้

12.1 เมื่อสหกรณ์ทำรายการบันทึกเข้าสู่ระบบแล้วให้ผู้ใช้งานดำเนินการ ดังนี้

12.1.1 ตรวจสอบความถูกต้องของรายการบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบให้ถูกต้อง และพิมพ์เอกสารรายงาน เพื่อดำเนินการตรวจสอบ

12.1.2 ตรวจสอบรายงาน รายงานสรุปยอดการโอนเงิน (Transfer) หลักฐานทางการเงินและการทำรายการอื่น ๆ เป็นประจำทุกวัน

12.1.3 ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารที่ตรวจสอบนั้น และส่งมอบให้ผู้จัดการ

12.2 ให้สหกรณ์มอบหมายหน้าที่ให้แก่ผู้ใช้งานระบบ KTB Corporate Online ดังนี้

12.2.1 ผู้ใช้งานในระดับ Viewer Maker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

12.2.1.1 บันทึกข้อมูลประจำวัน ตรวจสอบรายการโอนเงินเข้าบัญชีของสหกรณ์

12.2.1.2 ทำรายการโอนเงินเข้าบัญชีสมาชิกสหกรณ์และบุคคลอื่น

12.2.1.3 พิมพ์รายงาน รายการรับเงิน จ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ ผ่านระบบ KTB Corporate Online เป็นประจำทุกวัน

12.2.2 ผู้ใช้งานระบบในระดับ Checker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

12.2.2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของรายการบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบให้ถูกต้อง และพิมพ์เอกสารรายงาน เพื่อดำเนินการตรวจสอบ

12.2.2.2 ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารที่ตรวจสอบนั้น และส่งมอบให้ผู้จัดการหรือผู้ทำการแทน

12.2.2.3 ดำเนินการยืนยันส่งรายการที่บันทึกเข้าสู่ระบบและนำส่งให้ผู้อนุมัติรายการ (Authorizer) ดำเนินการในขั้นตอนต่อไป

12.2.3 ผู้ใช้งานในระดับ Authorizer ให้มีหน้าที่ ดังนี้

12.2.3.1 ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ของผู้ใช้ระบบ KTB Corporate Online ทั้งในระดับ Marker และ Checker

12.2.3.2 ตรวจสอบรายงาน รายการจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ให้ถูกต้องตรงกับรายงานที่พิมพ์จากระบบ KTB Corporate Online เป็นประจำทุกวัน

12.2.3.3 ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารรายงาน รายการจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ เป็นประจำทุกวัน

12.2.3.4 ดำเนินการอนุมัติรายการที่บันทึกเข้าสู่ระบบ KTB Corporate Online ตามระดับและขั้นตอนการอนุมัติตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 13 ให้ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติจ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์

หมวด 4

การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์

ข้อ 14 การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์ ในการดำเนินธุรกรรมทางการเงินให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์

การบันทึกรายการทางบัญชี ให้บันทึกตามวันที่เกิดธุรกรรมทางการเงิน

ข้อ 15 ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจตีความและวินิจฉัยชี้ขาด คำวินิจฉัยของคณะกรรมการดำเนินการให้ถือเป็นที่สุด

ข้อ 13 ให้ประธานกรรมการ เป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 15 สิงหาคม พ.ศ. 2567



(นางจิตรมณี สุวรรณพูล)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสรรพากร จำกัด