

**ระเบียบว่าด้วยการดำเนิน
ธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบ
อิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2567**



ที่ กษ ๑๑๑๐/๑๗๖๖



สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒
๓๕๒ ถนนสีหบุรานุกิจ เขตมีนบุรี กทม.๑๐๕๑๐

๒๑ พฤษภาคม ๒๕๖๘

เรื่อง รับทราบระเบียบสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด

อ้างถึง หนังสือสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด ที่ สอ.ชค.๖๘/๒๕๖๘ ลงวันที่ ๒๔ เมษายน ๒๕๖๘

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนาระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วย การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบ

อิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๗

จำนวน ๑ ฉบับ

ตามหนังสือที่อ้างถึง สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด ได้กำหนดระเบียบสหกรณ์
ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๗
ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

นายทะเบียนสหกรณ์ ได้รับทราบระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด ว่าด้วยการ
ดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๗ ที่สหกรณ์ฯ กำหนดขึ้นถือใช้แล้ว

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวกมลวรรณ นุชัย)

ผู้อำนวยการสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒

รองนายทะเบียนสหกรณ์ ปฏิบัติการแทน

นายทะเบียนสหกรณ์

กลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ ๑

โทร. ๐ ๒๙๑๔ ๕๗๗๑

โทรสาร ๐ ๒๕๔๐ ๗๒๐๓

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์:cpd_cpoa2@cpd.go.th

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด

ว่าด้วย การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2567

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 72 (8) และข้อ 104 (12) และมติที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด ชุดที่ 23 ในการประชุมครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2567 ได้กำหนดระเบียบ ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2567 ดังต่อไปนี้

- ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า "ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด ว่าด้วย การดำเนินธุรกรรมทาง การเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2567"
- ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป
- ข้อ 3. ในระเบียบนี้

"สหกรณ์" หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด

"สมาชิก" หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด

"สมาชิกสมทบ" หมายถึง สมาชิกสมทบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด

"ผู้จัดการ" หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด หรือผู้กระทำการแทน ในกรณีที่ผู้จัดการไม่อยู่หรือกระทำการไม่ได้ ตามที่สหกรณ์กำหนด

"เจ้าหน้าที่" หมายถึง เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ ปฏิบัติงานในตำแหน่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์

"ธุรกรรมทางการเงิน" หมายถึง การรับเงิน การจ่ายเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และการดำเนินงานของสหกรณ์ ผ่านระบบโปรแกรมการบริหารงานสหกรณ์และระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร ในและนอกสถานที่ทำการ สหกรณ์

"ระบบอิเล็กทรอนิกส์" หมายถึง การทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน Krungsri Cashlink.com หรือระบบ Corporate Online

"ระบบ Corporate Online" หมายถึง ระบบบริการที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ให้บริการสามารถบริหาร จัดการทางการเงิน (Cash Management) ได้ด้วยตนเองผ่านเว็บไซต์ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

"ชื่อผู้ใช้งานและรหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน" หมายถึง (USER ID) และรหัสส่วนบุคคล (PASSWORD) ในระบบ อิเล็กทรอนิกส์ที่ออกโดย บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สำหรับให้สหกรณ์ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์

"ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์" หมายถึง ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 20 การลง ลายมือชื่อแทนสหกรณ์ เพื่อให้มีผลผูกพันสหกรณ์ในกิจการอันเกี่ยวกับบุคคลภายนอก

"บุคคลอื่น" หมายถึง สหกรณ์อื่น บริษัท ห้างร้าน นิติบุคคลและบุคคลที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์

ระเบียบว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2567

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒
วันที่ ๒๑.๑.๖๕ ๒๕๖๗

ข้อ 4. ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้ในกรณีที่มิมีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้
ให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้มีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาด และให้ถือเป็นที่สุด

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 5. สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงิน กับสมาชิกสหกรณ์และบุคคลอื่น ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ด้วยความปลอดภัยสูง ซึ่งการทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์จะต้องเป็นไปตามระเบียบนี้

หมวด 2

การออก การควบคุม และการเก็บรักษาชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) และ รหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD)

ข้อ 6. สหกรณ์มอบหมายเจ้าหน้าที่รับผิดชอบรวบรวมเอกสารและจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งาน เพื่อให้
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นผู้ออกรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และ รหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน
(PASSWORD)

ข้อ 7. เมื่อสหกรณ์ได้รับชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) และ รหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD)
จากธนาคาร ให้ดำเนินการ ดังนี้

7.1 ให้ผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เก็บรักษาชื่อผู้ใช้งาน (USER ID)

พร้อมจัดทำทะเบียนคุม

7.2 กำหนดให้ผู้ใช้งานที่เข้าถึงระบบ Corporate Online แต่ละคนเป็นผู้เก็บรักษารหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน
(PASSWORD) ของตนเอง

ข้อ 8. กำหนดให้ชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) และ รหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ในการเข้าถึงระบบ
Corporate Online เป็นความลับของสหกรณ์ห้ามมิให้ผู้เก็บรักษาเปิดเผยแก่ผู้ใด

ข้อ 9. ให้สหกรณ์ดำเนินการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข เพิ่ม/ยกเลิก ข้อมูลรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และ
รหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD)-ให้เป็นปัจจุบันทุกปี

หมวด 3

การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 10. ให้สหกรณ์ใช้บัญชีเงินฝากกับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สาขาแจ้งวัฒนะ 14 เลขที่บัญชี 189-1-67241-4
ประเภทออมทรัพย์ หรือ เลขที่บัญชี 189-0-02024-6 ประเภทกระแสรายวัน
ธนาคารกรุงเทพ เลขที่บัญชี 189-4-10322-3 ประเภทออมทรัพย์ หรือ เลขที่บัญชี 189-3-05310-6
ประเภทกระแสรายวัน สำหรับการดำเนินธุรกรรมทางการเงิน ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 11. บัญชีฝากธนาคารตาม ข้อ 10. ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
ในกรณี ดังนี้



11.1 การจ่ายเงินให้แก่สมาชิก

- (1) จ่ายเงินกู้ (2) จ่ายคืนเงินรับฝาก (3) จ่ายเงินปันผล
(4) จ่ายเงินเฉลี่ยคืน (5) จ่ายทุนต่างๆ (6) ธุรกรรมอื่นตามที่สหกรณ์ประกาศ หรือ กำหนด

11.2 การจ่ายเงินให้กับบุคคลอื่น ที่ไม่ใช่สมาชิกของสหกรณ์

ข้อ 12. กำหนดเวลาการรับจ่ายเงินโดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ สามารถรับเงิน และจ่ายเงินในระบบธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ให้สมาชิกและบุคคลอื่น ในวันและเวลาทำการของสหกรณ์

ในกรณีที่สหกรณ์มีความจำเป็นต้องการจ่ายเงินนอกเวลาทำการของสหกรณ์ หรือ วันหยุดราชการ หรือวันหยุดตามประกาศของสหกรณ์ ให้คณะกรรมการสหกรณ์มีมติ กำหนดระยะเวลาดำเนินการ และมอบหมายผู้รับผิดชอบดำเนินการเฉพาะกรณีไป

ข้อ 13. การควบคุม การใช้ การเก็บรักษาและการออกรายงาน ผ่านระบบ Corporate Online

13.1 เมื่อสหกรณ์ทำรายการบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบ ในระดับผู้ใช้งานหรือผู้ปฏิบัติแล้วให้ดำเนินการ ดังนี้

- (1) ตรวจสอบความถูกต้องของรายการบันทึกข้อมูลที่เข้าสู่ระบบ ให้ถูกต้อง และพิมพ์เอกสารรายงานเพื่อดำเนินการตรวจสอบ
- (2) ตรวจสอบรายงานรายการสรุปยอดการโอน (Transfer) หลักฐานทางการเงินและการทำรายการอื่นๆ เป็นประจำทุกวัน
- (3) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารที่ตรวจสอบนั้นและส่งมอบให้ผู้จัดการหรือผู้ทำการแทน

ข้อ 14. ให้สหกรณ์มอบหมายผู้จัดการหรือผู้ทำการแทนเป็นผู้ควบคุมระบบ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นผู้ใช้งานระบบ Krungsri Cashlink Corporate Online มีหน้าที่ ดังนี้

14.1 ผู้ใช้งานระบบ Corporate Online (ผู้ใช้งานระบบในระดับ Maker) ให้มีหน้าที่ดังนี้

- (1) บันทึกข้อมูลประจำวัน ตรวจสอบรายการโอนเงินของสหกรณ์ เป็นประจำทุกวัน
- (2) ทำรายการขอโอนเงินเข้าบัญชีสมาชิกสหกรณ์ และบุคคลอื่น
- (3) พิมพ์รายงานสรุปผลการโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เป็นประจำทุกวัน พร้อมเก็บเข้าแฟ้มไว้ที่สหกรณ์

14.2 ผู้ตรวจสอบข้อมูลในระบบ (ผู้ใช้งานในระดับ Checker) ให้มีหน้าที่ดังนี้

- (1) ตรวจสอบความถูกต้องของรายการโอนเงินจากรายงาน
- (2) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารซึ่งแสดงรายละเอียดการโอนเงิน
- (3) ดำเนินการยืนยันส่งรายการที่บันทึกเข้าสู่ระบบและนำเสนอให้ผู้อนุมัติรายการ(Authorizer) ดำเนินการในขั้นตอนต่อไป

14.3 ผู้อนุมัติรายการ (ผู้ใช้งานระบบในระดับ Authorizer) ให้มีหน้าที่ดังนี้

- (1) ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ของผู้ในระบบ Corporate Online ทั้งในระดับ Maker และ Checker



(2) ตรวจสอบรายงานการจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ ให้ถูกต้องตรงกับ

รายงานที่พิมพ์จากระบบ Corporate Online เป็นประจำทุกวัน

(3) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารรายงานการจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์เป็นประจำทุกวัน

(4) ดำเนินการอนุมัติรายการที่บันทึกเข้าระบบ Corporate Online ตามระดับและขั้นตอนการอนุมัติตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 15. ให้ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ ตามข้อบังคับ ข้อ 20 และที่คณะกรรมการกำหนดเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติจ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์

หมวด 4

การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์

ข้อ 16. การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์ ในการดำเนินธุรกรรมทางการเงินให้เป็นไป ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ การบันทึกรายการทางบัญชี ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ข้อ 22

ประกาศ ณ วันที่ 30 เดือน ธันวาคม 2567



(นายพัฒน์พงษ์ ปุริวงศ์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซีเคียวริตี้ จำกัด

นายทะเบียนสหกรณ์รับทราบการถือใช้ระเบียบ
ตามหนังสือสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร ที่ ๓
ที่ ๑๖๖๐/๒๕๖๗ ลงวันที่ ๒๑ พ.ค. ๒๕๖๘

ระเบียบว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2567

สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๒
วันที่ ๒๑ พ.ค. ๒๕๖๘