



สหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด อาคารเฉลิมพระเกียรติ 6 รอบ พระชนมพรรษา
เลขที่ 5/65 หมู่ที่ 1 ถ.เพชรเกษม ต.พงสวาย อ.เมืองราชบุรี จ.ราชบุรี 70000 โทร. 53267

ที่ สอภ. 422 /69

วันที่ 5 ต.ค. 69

เรื่อง ลงนามในระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงิน
ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2569

เรียน ประธานกรรมการ

อ้างถึง การประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40 ครั้งที่ 11/2569 เมื่อวันที่ 25 ก.ย. 69

สิ่งที่ส่งมาด้วย ร่างระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรม
ทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2569 จำนวน 1 ชุด

1. ตามอ้างถึง ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40 ครั้งที่ 11/2569 เมื่อ 25 ก.ย. 69
ได้มีมติเป็นเอกฉันท์เห็นชอบร่างระเบียบฯ ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
พ.ศ. 2569 รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

2. ข้อเสนอ เห็นควรดำเนินการดังนี้.-

2.1 กรุณาลงนามในร่างระเบียบฯ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

2.2 ให้ฝ่ายจัดการ สำเนาร่างระเบียบฯ ตามข้อ 2.1 แจกให้สมาชิกทราบ และสำเนาร่างระเบียบฯ

ส่งให้สำนักงานสหกรณ์จังหวัดราชบุรี จำนวน 1 ชุด

จึงเรียนมาเพื่อกรุณาทราบ และพิจารณา หากเห็นสมควรกรุณาอนุมัติตามเสนอในข้อ 2 และ
กรุณาลงนามในร่างระเบียบฯ ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

พ.อ.

(ไกรฤทธิ์ เชียมเอคู)

ผู้จัดการ

- ทราบ

- อนุมัติในข้อ 2

- ลงนามให้แล้ว

พล.ท.

(อีรพล ศรีเกษม)

ประธานกรรมการ

7 ต.ค. 69

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด
ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2569

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด พ.ศ. 2565 ข้อ 82(14), ข้อ 117(13) และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40 ครั้งที่ 11/2569 เมื่อวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2569 ได้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2569 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2569”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศ เป็นต้นไป

ข้อ 3 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด

“สมาชิก” หมายความว่า สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด

“สมาชิกสมทบ” หมายความว่า สมาชิกสมทบสหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด

“กรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด หรือผู้กระทำการแทนในกรณีที่ผู้จัดการไม่อยู่หรือกระทำการไม่ได้ ตามที่สหกรณ์กำหนด

“เจ้าหน้าที่” หมายความว่า เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานในตำแหน่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ / ธุรกรรมทางการเงิน

“ธุรกรรมทางการเงิน” หมายความว่า การรับเงิน การจ่ายเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และการดำเนินงานของสหกรณ์ ผ่านระบบโปรแกรมการบริหารงานสหกรณ์และระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร ในและนอกสถานที่ทำการสหกรณ์

“ระบบอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า การทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน ระบบ Corporate Online และระบบ business one

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

“ระบบ business one” หมายความว่า ระบบบริการที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการสามารถบริหารจัดการทางการเงิน (Cash Management) ได้ด้วยตนเอง ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) แต่ละระดับ

“ชื่อผู้ใช้งาน” หมายความว่า ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เข้าถึงระบบ KTB Corporate Online และ TTB business one

“ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์” หมายถึง ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ เสรฐัญญิก กรรมการดำเนินการที่ได้รับมอบหมาย หรือผู้จัดการของสหกรณ์

“บุคคลอื่น” หมายถึง สหกรณ์อื่น หน่วยงาน บริษัท ห้างร้าน นิติบุคคลและบุคคลที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์

ข้อ 4 ให้คณะกรรมการดำเนินการรักษาการตามระเบียบนี้ และให้มีอำนาจตีความและวินิจฉัยปัญหา เกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ คำวินิจฉัยของคณะกรรมการดำเนินการให้ถือเป็นเด็ดขาด

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 5 สหกรณ์สามารถดำเนินการธุรกรรมทางการเงินกับสมาชิกและบุคคลอื่น ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ด้วยความปลอดภัยสูง ซึ่งการทำธุรกรรมผ่าน ระบบอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องเป็นไปตามระเบียบนี้

หมวด 2

การออก การควบคุม และการเก็บรักษาชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD)

ข้อ 6 สหกรณ์มอบหมายเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบรวบรวมเอกสาร และจัดทำรายละเอียดข้อมูลของ ผู้ใช้งาน เพื่อเสนอต่อประธานกรรมการพิจารณาอนุมัติ ก่อนจัดส่งให้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ออกรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD)

ข้อ 7 เมื่อสหกรณ์ได้รับชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD) จาก ธนาคาร ให้ดำเนินการ ดังนี้

7.1 มอบหมายให้มีผู้เก็บรักษาชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) พร้อมจัดทำทะเบียนคุม

7.2 กำหนดให้ผู้ใช้งานที่เข้าถึงระบบ Corporate Online และ business one แต่ละคน เป็นผู้เก็บรักษารหัสส่วนตัว ของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ของตนเอง

ข้อ 8 กำหนดให้ชื่อผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสส่วนตัวของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ในการเข้าถึงระบบ KTB Corporate OnlineและTTB business one เป็นความลับของสหกรณ์ห้ามมิให้ผู้เก็บรักษาเปิดเผยแก่ผู้ใด

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

หมวด 3

การดำเนินการธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 10 ให้สหกรณ์ใช้บัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขา ศรีสุริยวงศ์ เลขที่บัญชี 736-1-14239-7 และธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขา ราชบุรี เลขที่บัญชี 311-2-10244-1 สำหรับการดำเนินการธุรกรรมทางการเงิน ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 11 บัญชีเงินฝากธนาคารตามข้อ 10 ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินการธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ในกรณี ดังนี้

11.1 การจ่ายเงินให้แก่สมาชิก

- (1) จ่ายเงินกู้
- (2) จ่ายคืนเงินรับฝาก หรือเงินกู้
- (3) จ่ายเงินปันผล
- (4) จ่ายเงินเฉลี่ยคืน
- (5) จ่ายเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก
- (6) จ่ายทุนสะสมตามข้อบังคับของสหกรณ์
- (7) ธุรกรรมอื่นตามที่สหกรณ์ประกาศหรือกำหนด

11.2 การจ่ายเงินให้กับเจ้าหนี้ หรือบุคคลอื่นที่ไม่ใช่สมาชิกสหกรณ์และธุรกรรมอื่นๆ

ข้อ 12 กำหนดเวลาการรับจ่ายเงินโดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ให้สมาชิกและบุคคลอื่น ในวันและเวลาทำการของสหกรณ์ในกรณีที่สหกรณ์มีความจำเป็นต้องการจ่ายเงินนอกเวลาทำการของสหกรณ์ หรือวันหยุดราชการหรือวันหยุดตามประกาศของสหกรณ์ ให้คณะกรรมการสหกรณ์มีมติ กำหนดระยะเวลาดำเนินการและมอบหมายผู้รับผิดชอบดำเนินการเฉพาะกรณีไป

ข้อ 13 ให้สหกรณ์มอบหมายผู้จัดการหรือผู้ทำการแทนเป็นผู้ควบคุมระบบและเจ้าหน้าที่ที่สหกรณ์เป็นผู้ใช้งาน ระบบ KTB Corporate Online และ TTB business one มีหน้าที่ ดังนี้

13.1 เมื่อสหกรณ์ทำรายการบันทึกเข้าสู่ระบบแล้วให้ผู้ใช้งานดำเนินการ ดังนี้

(1) ตรวจสอบความถูกต้องของรายการบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบให้ถูกต้องและพิมพ์เอกสารรายงานเพื่อดำเนินการตรวจสอบ

(2) ตรวจสอบรายงาน รายงานสรุปยอดการโอนเงิน (Transfer) หลักฐานทางการเงิน และการทำรายการอื่นๆ เป็นประจำทุกวัน

(3) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารที่ตรวจสอบนั้นและส่งมอบให้ผู้จัดการ

13.2 ให้สหกรณ์มอบหมายหน้าที่ให้แก่ผู้ใช้งานระบบ KTB Corporate Online และ TTB business one ดังนี้

13.2.1 ผู้ใช้งานในระดับ Maker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

(1) บันทึกข้อมูลประจำวัน ตรวจสอบรายการโอนเงินเข้าบัญชีของสหกรณ์

(2) ทำรายการโอนเงินเข้าบัญชีสมาชิกสหกรณ์และบุคคลอื่น

(3) พิมพ์รายงาน รายการรับเงิน จ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ ผ่านระบบ KTB Corporate Online และ TTB business one เป็นประจำทุกวัน

13.2.2 ผู้ใช้งานในระดับ Checker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

(1) ตรวจสอบความถูกต้องของรายการบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบให้ถูกต้องและพิมพ์เอกสารรายงาน เพื่อดำเนินการตรวจสอบ ผู้จัดการหรือผู้ทำการแทน

(2) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารที่ตรวจสอบนั้นและส่งมอบให้ผู้จัดการหรือผู้ทำการแทน

(3) ดำเนินการยืนยันส่งรายการที่บันทึกเข้าสู่ระบบและนำเสนอให้ผู้อนุมัติรายการ (Authorizer) ดำเนินการในขั้นตอนต่อไป

13.2.3 ผู้ใช้งานในระดับ Authorizer ให้มีหน้าที่ ดังนี้

ระดับ Marker และ Checker

(1) ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ของผู้ใช้งานระบบ KTB Corporate Online และ TTB business one

(2) ตรวจสอบรายงาน รายการจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ให้ถูกต้องตรงกับรายงานที่พิมพ์จากระบบ KTB Corporate Online และ TTB business one เป็นประจำทุกวัน

(3) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารรายงาน รายการจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ เป็นประจำทุกวัน

(4) ดำเนินการอนุมัติรายการที่บันทึกเข้าสู่ระบบ KTB Corporate Online และ TTB business one ตามระดับและขั้นตอนการอนุมัติตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 14 ให้ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติจ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยการทำรายการสั่งจ่ายเงินดังกล่าว จะต้องได้รับการอนุมัติร่วมกันจากผู้มีอำนาจไม่น้อยกว่าสองคน หรือเป็นไปตามคำสั่งของประธานกรรมการ

หมวด 4

การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์

ข้อ 15 การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์ ในการดำเนินธุรกรรมทางการเงินให้เป็นไปตามระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ การบันทึกรายการทางบัญชี ให้บันทึกตามวันที่เกิดธุรกรรมทางการเงิน

ประกาศ ณ วันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2569

พลโท

๒๑

(อีรพล ศรีเกษม)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ค่ายภาณุรังษี จำกัด