



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา จำกัด
ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๘

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา จำกัด ข้อ ๗๘ (๕) และข้อ ๑๐๗ (๑๑) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการฯ ชุดที่ ๕๐ ครั้งที่ ๑๒ เมื่อวันที่ ๒๕ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ ได้มีมติให้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๘ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า "ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. ๒๕๖๘"

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๘ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา จำกัด

“คณะกรรมการดำเนินการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา จำกัด

“ธุรกรรมทางการเงิน” หมายถึง การรับเงิน การจ่ายเงิน ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และการดำเนินงานของสหกรณ์

“ระบบอิเล็กทรอนิกส์” หมายถึง การทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน <http://www.ttbbusinessone.com> หรือระบบ ttb business one

“ระบบ ttb business one” หมายถึง ระบบบริการที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการสามารถบริหารจัดการทางการเงิน (Cash Management) ได้ด้วยตนเอง ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

“ผู้ใช้งาน” หมายถึง ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เข้าถึงระบบ ttb business one ในแต่ละระดับ ระดับ Maker ระดับ Checker และ ระดับ Authorizer

“รหัสผู้ใช้งาน และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน” หมายถึง รหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ในระบบอิเล็กทรอนิกส์ ที่ออกโดยธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) สำหรับให้สหกรณ์ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา จำกัด

“บุคคลอื่น” หมายถึง สหกรณ์อื่น หน่วยงาน บริษัท ห้างร้าน นิติบุคคล และบุคคลที่ไม่ได้เป็นสมาชิกสหกรณ์

หมวด ๑

ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ ๔ สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินกับสมาชิกและบุคคลอื่น ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการด้านการเงินได้อย่าง สะดวก รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และ มีความปลอดภัยสูง ซึ่งการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องเป็นไปตามระเบียบนี้

หมวด ๒

การออก การควบคุม และการเก็บรักษารหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD)

ข้อ ๕ ให้ผู้จัดการกำหนดบุคคลผู้ใช้งานระบบอิเล็กทรอนิกส์ และจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งาน เพื่อให้ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้กรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD)

การกำหนดบุคคลผู้ใช้งานระบบอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการก่อนทุกครั้ง

ข้อ ๖ เมื่อธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) แจ้งรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ให้ผู้ใช้งานแต่ละระดับเก็บรักษาเป็นความลับ ห้ามมิให้เปิดเผยแก่ผู้ใด

ข้อ ๗ ให้สหกรณ์ดำเนินการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข เพิ่ม/ยกเลิก ข้อมูลผู้ใช้งาน ให้เป็นปัจจุบันทุกปี

หมวด ๓

การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ ๘ ให้สหกรณ์ใช้บัญชีเงินฝากธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ประเภทออมทรัพย์ สำหรับดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

๘.๑ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๓๙๔๙๑-๘

๘.๒ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๒๗๕๐๗-๕

๘.๓ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๑๔๐๔๔-๕

๘.๔ บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน เลขที่ ๑๓๕-๑-๐๗๐๒๖-๑

ข้อ ๙ บัญชีเงินฝากธนาคาร ตามข้อ ๘.๑ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๓๙๔๙๑-๘ ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ในกรณี ดังนี้

๙.๑ การจ่ายเงินให้แก่สมาชิก

(๑) จ่ายเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

(๒) จ่ายเงินกู้สามัญ (กู้ค่าหุ้น กู้เงินฝาก กู้เงินสงเคราะห์)

- (๓) จ่ายคืนเงินรับฝาก
- (๔) จ่ายคืนเงินค่าหุ้น
- (๕) จ่ายเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน
- (๖) จ่ายทุนสะสมตามข้อบังคับของสหกรณ์
- (๗) จ่ายเงินรอจ่ายคืน
- (๘) ธุรกรรมอื่นตามที่สหกรณ์ประกาศหรือกำหนด

๘.๒ การจ่ายเงินให้กับบุคคลอื่น

๘.๓ การจ่ายเงินให้แก่พนักงานและเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ข้อ ๑๐ บัญชีเงินฝากธนาคาร ตามข้อ ๘.๒ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๒๗๕๐๗-๕ ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ในกรณีจ่ายเงินกู้สามัญ (บุคคลคำประกัน) ให้แก่สมาชิก

ข้อ ๑๑ บัญชีเงินฝากธนาคาร ตามข้อ ๘.๓ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๑๔๐๔๔-๔ ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ในกรณี ดังนี้

๑๑.๑ การหักเงินชำระหนี้เงินกู้และหนี้สินอื่น ๆ

๑๑.๒ การหักเงินชำระค่าหุ้น

๑๑.๓ รับเงินฝาก

๑๑.๔ ธุรกรรมอื่นตามที่สหกรณ์ประกาศหรือกำหนด

ข้อ ๑๒ กำหนดเวลาการรับจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ในวันทำการของสหกรณ์ ระหว่างเวลา ๐๘.๓๐-๑๕.๓๐ น.

ในกรณีสหกรณ์มีความจำเป็นต้องจ่ายเงินนอกเวลาทำการของสหกรณ์ หรือวันหยุดราชการ หรือวันหยุดตามประกาศของสหกรณ์ ให้คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์มีมติ กำหนดระยะเวลาดำเนินการ และมอบหมายผู้ใช้งานให้ดำเนินการเฉพาะกรณีไป

ข้อ ๑๓ การจ่ายเงินตามข้อ ๘ ให้สหกรณ์ถอนเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๑๔๐๔๔-๔ นำฝากเข้าบัญชีธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๓๙๔๙๑-๘ เพื่อจ่ายเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เข้าบัญชีสมาชิก และบุคคลอื่น ต่อไป

เมื่อสิ้นสุดเวลาการรับจ่ายเงินประจำวัน หากมีเงินเหลือจ่าย ให้สหกรณ์โอนเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๓๙๔๙๑-๘ เข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๑๔๐๔๔-๔ โดยเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๓๙๔๙๑-๘ ต้องเป็นศูนย์

ข้อ ๑๔ การจ่ายเงินตามข้อ ๑๐ ให้สหกรณ์เขียนเช็คสั่งจ่ายเงินจากบัญชีธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน เลขที่ ๑๓๕-๑-๐๗๐๒๖-๑ ตามจำนวนที่ต้องจ่ายเงินกู้สามัญ ในแต่ละวันนำฝากเข้าบัญชีธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๒๗๕๐๗-๕ เพื่อจ่ายผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของสมาชิก ต่อไป

/-เมื่อสิ้นสุด...

-เมื่อสิ้นสุดเวลาการรับจ่ายเงินประจำวัน หากมีเงินเหลือจ่ายหรือจ่ายไม่หมด ให้โอนเงินคงเหลือเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ ๑๓๕-๒-๑๔๐๔๔-๔ ภายใน ๓ วันทำการ

ข้อ ๑๕ การควบคุม การใช้ การเก็บรักษาและการออกรายงาน ผ่านระบบ ttb business one ก่อนเริ่มใช้งานระบบ ttb business one

๑๕.๑ สหกรณ์ต้องสร้างฐานข้อมูลสมาชิกสหกรณ์ ประกอบด้วย เลขทะเบียนสมาชิก ชื่อ นามสกุล หมายเลขบัญชีเงินฝากธนาคารไว้ในระบบ เพื่อตรวจสอบและเปรียบเทียบกับข้อมูลที่สหกรณ์ต้องการให้ธนาคารโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของสมาชิก หรือหักเงินบัญชีเงินฝากธนาคารของสมาชิกอัตโนมัติ

๑๕.๒ สหกรณ์ต้องส่งฐานข้อมูลสมาชิกตามข้อ ๑๕.๑ ให้ธนาคารตรวจสอบ รับรองความถูกต้องเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารต้องตรวจสอบหมายเลขบัญชีเงินฝาก ให้ถูกต้องกับข้อมูลของธนาคาร

๑๕.๓ สหกรณ์ต้องกำหนดเงื่อนไข การโอนเงิน หรือหักเงินอัตโนมัติ ผ่านระบบ ttb business one ให้ธนาคารดำเนินการได้เฉพาะหมายเลขบัญชีในฐานข้อมูลสมาชิก เท่านั้น

๑๕.๔ กรณีธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงเวอร์ชัน ระบบ ttb business one สหกรณ์ต้องทบทวนระบบควบคุมภายในการใช้งานระบบ ttb business one ใหม่ทุกครั้ง

๑๕.๕ ให้สหกรณ์มอบหมายหน้าที่ให้แก่ผู้ใช้งานระบบ ttb business one ดังนี้

๑๕.๕.๑ ผู้ใช้งานในระดับ Maker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

(๑) บันทึกข้อมูลการจ่ายเงิน (โอนเงิน) ประจำวัน ข้อมูลการรับชำระเงิน (หักบัญชีอัตโนมัติ) ในแบบฟอร์มสร้างข้อมูลการโอนเงิน หรือแบบฟอร์มสร้างข้อมูลหักบัญชีอัตโนมัติของธนาคาร

(๒) ตรวจสอบข้อมูลรายชื่อผู้รับเงิน หมายเลขบัญชีธนาคารของผู้รับเงิน จำนวนเงินที่ต้องการจ่าย ในแบบฟอร์มสร้างข้อมูลให้ตรงกับใบสรุปการจ่ายเงิน หรือใบสรุปการรับชำระเงิน (หักบัญชีอัตโนมัติ)

(๓) นำเข้ารายการจ่ายเงิน (โอนเงิน) รายการรับชำระเงิน (หักบัญชีอัตโนมัติ) เข้าสู่ระบบของธนาคาร

(๔) พิมพ์รายงานสถานะรายการโอนเงินไปบัญชีบุคคลอื่น รายงานผลการตรวจสอบสถานะ รายการรับชำระโดยหักบัญชีอัตโนมัติ (สถานะผลการตรวจสอบ) เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง

(๕) พิมพ์รายงานสรุปผลการจ่ายเงิน (โอนเงิน) การรับชำระเงิน (หักบัญชีอัตโนมัติ) ทุกสิ้นวัน เพื่อส่งให้ฝ่ายการเงินตรวจสอบ

๑๕.๕.๒ ผู้ใช้งานในระดับ Checker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

(๑) ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล รายชื่อผู้รับเงินและหมายเลขบัญชี จำนวนเงินที่ต้องการจ่าย ข้อมูลการรับชำระเงิน (หักบัญชีอัตโนมัติ) ที่ Maker บันทึกเข้าสู่ระบบให้ตรงกับใบสรุปการจ่ายเงินหรือใบสรุปการรับชำระเงิน (หักบัญชีอัตโนมัติ)

(๒) ยืนยันรายการจ่ายเงิน (โอนเงิน) รายการรับชำระเงิน (หักบัญชีอัตโนมัติ) ในระบบ เพื่อนำส่งให้ผู้อนุมัติ (Authorizer) ดำเนินการต่อไป

/ (๓) พิมพ์รายงาน...

(๓) พิมพ์รายงานสถานะรายการโอนเงินไปบัญชีบุคคลอื่น (สถานะรออนุมัติ) สถานะรายการรับชำระโดยหักบัญชีอัตโนมัติ (สถานะรออนุมัติ) เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง

๑๕.๕.๓ ผู้ใช้งานในระดับ Authorizer ให้มีหน้าที่ ดังนี้

(๑) ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลการจ่ายเงิน (โอนเงิน) ข้อมูลการรับชำระเงิน (หักบัญชีอัตโนมัติ) ที่ Maker และ Checker บันทึกเข้าสู่ระบบให้ตรงกับใบสรุปการจ่ายเงิน หรือใบสรุปการรับชำระเงิน (หักบัญชีอัตโนมัติ)

(๒) ดำเนินการอนุมัติรายการการจ่ายเงิน (โอนเงิน) รายการการรับชำระเงิน (หักบัญชีอัตโนมัติ)

ข้อ ๑๖ ให้ผู้จัดการ และผู้ช่วยผู้จัดการ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ เป็นผู้อนุมัติรับเงิน และจ่ายเงินในระบบอิเล็กทรอนิกส์

หมวด ๔

การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์

ข้อ ๑๗ การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์ ในการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

การบันทึกรายการทางบัญชี ให้บันทึกในวันที่เกิดธุรกรรมทางการเงิน

ข้อ ๑๘ ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์มีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาดและให้ถือเป็นที่สุด

ข้อ ๑๙ ให้ผู้จัดการ เป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๖๘

พลเอก



(นพดล ปิ่นทอง)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์หน่วยบัญชาการทหารพัฒนา จำกัด