

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด
ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2566

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ข้อ 81 (11) และข้อ 115 (10) คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 62 ในการประชุมครั้งที่ 7 วันที่ 25 พฤษภาคม 2566 ได้มีมติให้กำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2566 ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด ว่าด้วยการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2566”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

“สมาชิก” หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

“ประธานกรรมการ” หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

“เจ้าหน้าที่” หมายถึง เจ้าหน้าที่การเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด

“ธุรกรรมทางการเงิน” หมายถึง การรับเงิน การจ่ายเงินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสหกรณ์ ผ่านระบบโปรแกรมการบริหารงานสหกรณ์ และระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร ในและนอกสถานที่ทำการสหกรณ์

“ระบบอิเล็กทรอนิกส์” หมายถึง การทำธุรกรรมทางการเงินด้วยระบบ Corporate Online

“ระบบ Corporate Online” หมายถึง ระบบบริการที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการสามารถบริหารจัดการทางการเงิน (Cash Management) ได้ด้วยตนเอง ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร

“ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 4 สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินกับสมาชิก องค์กร และบุคคล เพื่อให้สามารถบริหารจัดการการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ด้วยความปลอดภัยสูง ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องเป็นไปตามระเบียบนี้

หมวด 2

การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 5 ให้สหกรณ์ใช้บัญชีเงินฝากกับธนาคารดังต่อไปนี้ สำหรับการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

(1) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขากาญจนบุรี เลขที่บัญชี 713-1-39049-6 ประเภทออมทรัพย์

(2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขากาญจนบุรี เลขที่บัญชี 713-6-04934-2 ประเภทกระแสรายวัน

ข้อ 6 บัญชีเงินฝากธนาคารตามข้อ 5 ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบ Corporate Online ในกรณี ดังนี้

6.1 การจ่ายเงินให้แก่สมาชิก

- (1) จ่ายเงินกู้
- (2) จ่ายคืนเงินรับฝาก
- (3) จ่ายเงินปันผล
- (4) จ่ายเงินเฉลี่ยคืน
- (5) จ่ายสวัสดิการ
- (6) ธุรกรรมอื่นตามที่สหกรณ์ประกาศกำหนด

6.2 การจ่ายเงินให้กับเจ้าหนี้และธุรกรรมอื่น

6.3 การรับเงินจากสมาชิก

- (1) การหักเงินอัตโนมัติเพื่อชำระหนี้เงินกู้และหนี้อื่น ๆ
- (2) การรับชำระตาม Bill Payment
- (3) ธุรกรรมอื่นตามที่สหกรณ์ประกาศกำหนด

ข้อ 7 กำหนดเวลาการรับจ่ายเงินโดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ สามารถรับเงินและจ่ายเงินในระบบธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ให้กับสมาชิกและบุคคลอื่นในวันและเวลาทำการสหกรณ์

ในกรณีที่สหกรณ์มีความจำเป็นต้องจ่ายเงินนอกเวลาทำการสหกรณ์ หรือวันหยุดราชการ หรือวันหยุดตามประกาศของสหกรณ์ ให้คณะกรรมการสหกรณ์มีมติกำหนดระยะเวลาดำเนินการและมอบหมายผู้รับผิดชอบดำเนินการเฉพาะกรณีไป



ข้อ 8 ให้สหกรณ์มอบหมายผู้จัดการหรือผู้ทำการแทนเป็นผู้ควบคุมระบบ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นผู้ใช้งานระบบ Corporate Online มีหน้าที่ ดังนี้

8.1 ผู้ควบคุมระบบ ให้มีหน้าที่ดังนี้

- (1) กำหนดผู้ใช้งานระบบ Corporate Online
- (2) ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ของผู้ใช้ระบบ Corporate Online
- (3) ตรวจสอบรายงาน รายการรับเงิน จ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ผ่านระบบ Corporate Online เป็นประจำทุกวัน

(4) ตรวจสอบ รายการรับเงิน จ่ายเงิน ให้ถูกต้องตรงกับรายงานที่พิมพ์จากระบบ Corporate Online เป็นประจำทุกวัน

(5) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารรายงาน

8.2 ผู้ใช้งานระบบ Corporate Online (ผู้ใช้งานระบบในระดับ Maker) ให้มีหน้าที่ดังนี้

- (1) บันทึกข้อมูลประจำวัน ตรวจสอบรายการ โอนเงินเข้าบัญชีของสหกรณ์ เป็นประจำทุกวัน
- (2) ทำรายการโอนเงินเข้าบัญชีสหกรณ์และบุคคลอื่น
- (3) พิมพ์รายงาน รายการรับเงิน จ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ ผ่านระบบ Corporate Online เป็นประจำวัน

8.3 ผู้ใช้งานระบบ Corporate Online (ผู้ใช้งานระบบในระดับ Checker) ให้มีหน้าที่ ดังนี้

- (1) ตรวจสอบการปฏิบัติงานของผู้ใช้ระบบ Corporate Online
- (2) ตรวจสอบรายงาน รายการรับเงิน จ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ ให้ถูกต้องกับรายงานที่จะพิมพ์จากระบบ Corporate Online เป็นประจำทุกวัน

(3) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารรายงานรายการรับจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์เป็นประจำทุกวัน

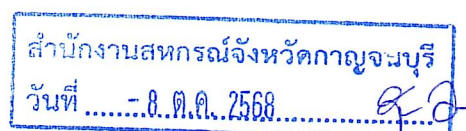
(4) ดำเนินการอนุมัติรายการที่บันทึกเข้าสู่ระบบ Corporate Online ตามระดับ และขั้นตอนการอนุมัติตามที่สหกรณ์กำหนด

8.4 ผู้ใช้งานระบบ Corporate Online (ผู้ใช้งานระบบในระดับ Authorizer) ให้มีหน้าที่ ดังนี้

- (1) ตรวจสอบการปฏิบัติงานของผู้ใช้ระบบ Corporate Online
- (2) ตรวจสอบรายงาน รายการรับเงิน จ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ ให้ถูกต้องกับรายงานที่จะพิมพ์จากระบบ Corporate Online เป็นประจำทุกวัน

(3) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารรายงานรายการรับจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์เป็นประจำทุกวัน

(4) ดำเนินการอนุมัติรายการที่บันทึกเข้าสู่ระบบ Corporate Online ตามระดับ และขั้นตอนการอนุมัติตามที่สหกรณ์กำหนด



ข้อ 9 ให้ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติจ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์

หมวด 3

การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์

ข้อ 10 การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์ ในการดำเนินธุรกรรมทางการเงินให้เป็นไปตามระเบียบ
นายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

การบันทึกรายการทางบัญชี ให้บันทึกตามวันที่เกิดธุรกรรมทางการเงิน

ให้ประธานกรรมการดำเนินการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 25 เดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2566



(นายสมพงษ์ เตชรัตนวรกุล)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกาญจนบุรี จำกัด



นายทะเบียนสหกรณ์รับทราบ

ตามหนังสือ ที่ กจ.๐๐๑๐/๖๒๗๕ ลงวันที่ ๑๘ ต.ค. ๒๕๖๘