ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด

ว่าด้วย การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์กับธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

พ.ศ. 2569

โดยที่เห็นเป็นการสมควรกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด ว่าด้วย การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์กับธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) พ.ศ. 2569 ให้มีความเหมาะสมในการดำเนินธรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งมีส่วนสำคัญที่ใช้ในการบริหารจัดการสหกรณ์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และขีดความสามารถในการปฏิบัติงานให้กับสหกรณ์ในยุคปัจจุบัน ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด พ.ศ. 2565 ข้อ 75 (14) และ ข้อ 110 (13) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด ชุดที่ 44 ครั้งที่ 7/69 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2569 จึงได้มีมติเห็นชอบกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด ว่าด้วย การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์กับธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) พ.ศ. 2569 ดังนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า "ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด ว่าด้วย การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์กับธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) พ.ศ. 2569"

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3 ในระเบียบนี้

"สหกรณ์" หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด

"คณะกรรมการ" หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด

"สมาชิก" หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด

"ผู้จัดการ" หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด

"เจ้าหน้าที่" หมายถึง เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด

"ธุรกรรมทางการเงิน" หมายถึง การรับเงิน การจ่ายเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และการดำเนินงานของสหกรณ์

"ธนาคาร" หมายถึง ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

"ระบบอิเล็กทรอนิกส์" หมายถึง การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านเว็บไซต์ของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) หรือ ระบบ TTB Business One

"ระบบ TTB Business One" หมายถึง ระบบบริการที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการสามารถบริหารจัดการทางด้านการเงิน (Cash Management) ได้ด้วยตนเองผ่านเว็บไซต์และแอปพลิเคชั่นของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

"ชื่อผู้ใช้งานและรหัสผ่านของผู้ใช้งาน" หมายถึง ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เข้าถึงระบบ TTB Business One ให้เป็นผู้ใช้งาน โดยกำหนด ชื่อ (User ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password) ในระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกโดย ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) สำหรับให้สหกรณ์ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

"ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์" หมายถึง ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อตามข้อบังคับสหกรณ์การลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ เพื่อให้มีผลผูกพันสหกรณ์ในกิจการอันเกี่ยวกับบุคคลภายนอก

"บุคคลอื่น" หมายถึง หน่วยงาน บริษัท ห้างร้าน นิติบุคคคลและบุคคลที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์

หมวด 1
บททั่วไป

ข้อ 4 สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินกับสมาชิก สมาชิกสมทบ บุคคลอื่น รวมถึงเจ้าหน้าที่ และโอนเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์จากบัญชีหนึ่งไปอีกบัญชีหนึ่ง โดยผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์สามารถบริหารจัดการทางด้านการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ด้วยความปลอดภัยสูง ซึ่งการทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องเป็นไปตามระเบียบนี้

หมวด 2
การโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 5 วิธีการการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามที่สหกรณ์ได้ทำข้อตกลงการทำธุรกรรมกับธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ผ่านระบบ TTB Business One

ข้อ 6 สหกรณ์ต้องมีคำสั่งมอบหมายเจ้าหน้าที่ที่รับผิดชอบรวบรวมเอกสารและจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งาน เพื่อให้ธนาคารเป็นผู้ออกรหัสผู้ใช้งาน (User ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password)

ข้อ 7 เมื่อสหกรณ์ได้รับชื่อผู้ใช้งาน (User ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password) จากธนาคารให้ดำเนินการ ดังนี้

(1) ให้ผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เก็บรักษาชื่อผู้ใช้งาน (User ID) พร้อมจัดทำทะเบียนคุม

(2) กำหนดให้ผู้ใช้งานที่เข้าถึงระบบ TTB Business One แต่ละคนเป็นผู้เก็บรักษารหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password) ของตนเอง

ข้อ 8 กำหนดให้ชื่อผู้ใช้งาน (User ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password) ในการเข้าถึงระบบ TTB Business One เป็นความลับของสหกรณ์ห้ามมิให้ผู้เก็บรักษาเปิดเผยแก่ผู้ใด

ข้อ 9 ให้สหกรณ์ดำเนินการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข เพิ่ม/ยกเลิก ข้อมูลรหัสผู้ใช้งาน (User ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (Password) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้ใช้งาน

หมวด 3
การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 10 ให้สหกรณ์ใช้บัญชีเงินฝากธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) สำหรับการดำเนินธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ดังนี้

(1) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เลขที่ 135-2-01457-3

(2) บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน เลขที่ 135-1-05013-1

ข้อ 11 บัญชีเงินฝากธนาคารตามข้อ 10 ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินธุรกรรมทางการเงินอิเล็กทรอนิกส์ในกรณี ดังนี้

(1) การจ่ายเงินให้แก่สมาชิก

(1.1) จ่ายเงินกู้

(1.2) จ่ายคืนเงินรับฝาก

(1.3) จ่ายเงินปันผล

(1.4) จ่ายเงินเฉลี่ยคืน

(1.5) จ่ายเงินสวัสดิการต่าง ๆ

(1.6) ธุรกรรมอื่นตามที่สหกรณ์ประกาศหรือกำหนด

(2) การจ่ายเงินให้กับเจ้าหน้าที่

(3) การจ่ายเงินให้กับบุคคลอื่น

(4) การโอนเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์จากบัญชีหนึ่งไปอีกบัญชีหนึ่ง

ข้อ 12 กำหนดเวลาการรับจ่ายเงิน โดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ สามารถรับเงิน และจ่ายเงินในระบบธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ให้สมาชิกและบุคคลอื่นในวันและเวลาทำการของสหกรณ์ ในกรณีที่สหกรณ์มีความจำเป็นต้องการจ่ายเงินนอกเวลาทำการของสหกรณ์หรือวันหยุดราชการหรือวันหยุดตามประกาศของสหกรณ์ ให้คณะกรรมการสหกรณ์มีมติกำหนดระยะเวลาดำเนินการ และมอบหมายผู้รับผิดชอบดำเนินการเฉพาะกรณีไป

ข้อ 13 การควบคุม การใช้ การเก็บรักษาและการออกรายงาน ผ่านระบบ TTB Business One

(1) เมื่อสหกรณ์ทำรายการบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบ ในระดับผู้ใช้งานหรือปฏิบัติงานแล้วให้ดำเนินการ ดังนี้

(1.1) ตรวจสอบความถูกต้องของรายการบันทึกข้อมูลที่เข้าสู่ระบบให้ถูกต้องและพิมพ์เอกสารรายงาน เพื่อดำเนินการตรวจสอบ

(1.2) ตรวจสอบรายงาน รายการสรุปยอดการโอนเงิน (Transfer) หลักฐานทางการเงินและการทำรายการอื่นๆ เป็นประจำทุกวัน

(1.3) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารที่ตรวจสอบนั้น และส่งมอบให้ผู้จัดการหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่แทน

(2) ให้ผู้จัดการ ทำคำสั่งหรือมอบหมายเป็นลายลักษณ์อักษร กำหนดบุคคลที่จะได้รับมอบหมายกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและกำหนดแนวทางการควบคุม การปฏิบัติงานของผู้เบิก ในการเข้าใช้งานในระบบ TTB Business One ดังนี้

(2.1) ผู้ดูแลระบบ (Administrator)

(2.1.1) ผู้รวบรวมเอกสารและจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งาน (Administrator Maker) มีหน้าที่บันทึกรายละเอียดผู้เข้าใช้งานในระบบ กำหนดสิทธิและหน้าที่ในการทำรายการของผู้ใช้งานในระบบรายบุคคล

(2.1.2) ผู้อนุมัติผู้ใช้งาน (Administrator Authorizer) มีหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้อง และอนุมัติการเพิ่มหรือลดสิทธิและหน้าที่ในการทำรายการของผู้ใช้งานในระบบรายบุคคลข้อมูลที่ผู้รวบรวมเอกสารและจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งาน (Administrator Maker) บันทึกเข้าสู่ระบบ

(2.2) ผู้ใช้งานระบบ (USER)

(2.2.1) ผู้ใช้งานระบบในระดับผู้บันทึกข้อมูล (Maker) ให้มีหน้าที่บันทึกข้อมูลและอัปโหลดรายการโอนเงินผ่านระบบ ตรวจสอบผลการส่งใช้ข้อมูล พิมพ์รายงานการโอนเงิน และจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์ ผ่านระบบ TTB Business One เป็นประจำทุกวัน

(2.2.2) ผู้ใช้งานระบบในระดับผู้ตรวจสอบข้อมูล (Checker) ให้มีหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของรายการโอนเงินก่อนการอนุมัติการจ่ายเงิน

(2.2.3) ผู้ใช้งานระบบในระดับผู้อนุมัติ (Authorizer) ให้มีหน้าที่ตรวจสอบและอนุมัติรายการโอนเงินที่บันทึกเข้าสู่ระบบ TTB Business One ตามระดับและขั้นตอนการอนุมัติตามที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 14 ให้ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ตามข้อบังคับสหกรณ์ เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติจ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 15 การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์ ในการดำเนินธุรกรรมทางการเงินให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์การบันทึกรายการทางบัญชี ให้บันทึกตามวันที่เกิดธุรกรรมทางการเงิน

ข้อ 16 ให้คณะกรรมการ รักษาการตามระเบียบนี้ และในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ให้คณะกรรมการมีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาด คำวินิจฉัยของคณะกรรมการ ให้ถือเป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ ๑๕ มิถุนายน พ.ศ. 2569

พลเอก

(สิทธา มหาสันทนะ)
ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สื่อสารทหาร จำกัด