



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
ว่าด้วย การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
พ.ศ. 2567

อาศัยอำนาจตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด พ.ศ. 2563 ข้อ 78 (8) และข้อ 109 (13) และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 50 ครั้งที่ 7/50 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม พ.ศ. 2567 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ว่าด้วย การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2567 ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด ว่าด้วย การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2567”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3. ในระเบียบนี้

“สหกรณ์”	หมายความว่า	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
“สมาชิก”	หมายความว่า	สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด
“ธุรกรรมทางการเงิน”	หมายความว่า	การรับเงิน การจ่ายเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและการดำเนินงานของสหกรณ์
“ระบบอิเล็กทรอนิกส์”	หมายความว่า	การทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน ระบบ Corporate iCash BBL
“ระบบ Corporate iCash BBL”	หมายความว่า	ระบบบริการที่สหกรณ์ใช้อำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการเงินกับสมาชิก ผ่านธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
“รหัสผู้ใช้งานและรหัสผ่านของผู้ใช้งาน”	หมายความว่า	รหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ในระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับให้สหกรณ์ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
“ผู้ใช้งาน”	หมายความว่า	ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เข้าถึงระบบ Corporate iCash BBL

“ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์”	หมายความว่า	ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือเลขานุการ หรือเหรัญญิก หรือกรรมการ ดำเนินการที่ได้รับมอบหมาย และผู้จัดการ หรือรักษาการแทนผู้จัดการ ของสหกรณ์
“ผู้จัดการ”	หมายความว่า	ผู้จัดการ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 4. สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินกับสมาชิก ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้สามารถบริหารจัดการทางการเงินได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ด้วยความปลอดภัยสูง ซึ่งการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ จะต้องเป็นไปตามระเบียบนี้

หมวด 2

การออก การควบคุม และการเก็บรักษารหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD)

ข้อ 5. สหกรณ์มอบหมายผู้ใช้งานรวบรวมเอกสารและจัดทำรายละเอียดข้อมูลของผู้ใช้งานเพื่อให้ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ออกรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD)

ข้อ 6. เมื่อสหกรณ์ได้รับรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) จากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ให้ดำเนินการ ดังนี้

6.1 ให้ผู้จัดการ เป็นผู้เก็บรักษารหัสผู้ใช้งาน (USER ID) พร้อมจัดทำทะเบียนคุม

6.2 กำหนดให้ผู้ใช้งานที่เข้าถึงระบบ Corporate iCash BBL แต่ละคนเป็นผู้รักษา รหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ของตนเอง

ข้อ 7. กำหนดให้รหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ในการเข้าถึงระบบ Corporate iCash BBL เป็นความลับของสหกรณ์ห้ามมิให้ผู้เก็บรักษาเปิดเผยแก่ผู้ใด

ข้อ 8. ให้สหกรณ์ดำเนินการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง แก้ไข เพิ่ม/ยกเลิก ข้อมูลรหัสผู้ใช้งาน (USER ID) และรหัสผ่านของผู้ใช้งาน (PASSWORD) ให้เป็นปัจจุบันทุกปี

หมวด 3

การดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 9. ให้สหกรณ์ใช้บัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขามหาวิทยาลัย เทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี เลขที่บัญชี 037-7-00566-5 ประเภทออมทรัพย์ สำหรับการดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 10. บัญชีเงินฝากธนาคารตามข้อ 9 ให้สหกรณ์ใช้เพื่อดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ในกรณี ดังนี้



10.1 การจ่ายเงินให้แก่สมาชิก

- (1) จ่ายเงินกู้
- (2) จ่ายคืนเงินรับฝาก
- (3) จ่ายคืนเงินค่าหุ้น
- (4) จ่ายเงินปันผล
- (5) จ่ายเงินเฉลี่ยคืน

10.2 การจ่าย/โอนเงิน เพื่อธุรกรรมของสหกรณ์

ข้อ 11. กำหนดเวลาการรับจ่ายเงินโดยใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ให้สมาชิก ในวันและเวลาทำการ ตามประกาศของสหกรณ์

ในกรณีที่สหกรณ์มีความจำเป็นต้องจ่ายเงินนอกเวลาทำการของสหกรณ์ หรือวันหยุดราชการ หรือวันหยุดตามประกาศของสหกรณ์ ให้คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์มีมติ กำหนดระยะเวลาดำเนินการและมอบหมายผู้ใช้งานให้ดำเนินการเฉพาะกรณีไป

ข้อ 12. การควบคุม การใช้ การเก็บรักษาและการออกรายงาน ผ่านระบบ Corporate iCash BBL

12.1 เมื่อสหกรณ์ทำรายการบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบแล้วให้ผู้ใช้งานดำเนินการ ดังนี้

(1) ตรวจสอบความถูกต้องของรายการบันทึกข้อมูลที่เข้าสู่ระบบให้ถูกต้อง และพิมพ์เอกสารรายงานเพื่อดำเนินการตรวจสอบ

(2) ตรวจสอบรายงาน รายการสรุปยอดการโอนเงิน (Transfer) หลักฐานทางการเงินและการทำรายการอื่น ๆ เป็นประจำทุกวัน

(3) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารที่ตรวจสอบนั้น และส่งมอบให้ผู้จัดการ

12.2 ให้สหกรณ์มอบหมายหน้าที่ให้แก่ผู้ใช้งานระบบ Corporate iCash BBL ดังนี้

12.2.1 ผู้ใช้งานในระดับ Maker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

- (1) บันทึกข้อมูลประจำวัน ตรวจสอบรายการโอนเงินของสหกรณ์
- (2) ทำรายงานขอโอนเงินเข้าบัญชีสมาชิก
- (3) พิมพ์รายงานสรุปผลการโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

12.2.2 ผู้ใช้งานในระดับ Checker ให้มีหน้าที่ ดังนี้

(1) ตรวจสอบความถูกต้องของรายงานการขอโอนเงินจากรายงาน

(2) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารซึ่งแสดงรายละเอียดการ

โอนเงิน

(3) ดำเนินการยืนยันส่งรายการที่บันทึกเข้าสู่ระบบและนำเสนอให้ผู้อนุมัติรายการ (Authorizer) ดำเนินการในขั้นต่อไป

12.2.3 ผู้ใช้งานในระดับ Authorizer ให้มีหน้าที่ ดังนี้

(1) ตรวจสอบการปฏิบัติงานของผู้ใช้งานระบบ Corporate iCash BBL ทั้งในระดับ Maker และ Checker

(2) ตรวจสอบรายงานการจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารให้ถูกต้องตรงกับรายงานที่พิมพ์จากระบบ Corporate iCash BBL

(3) ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องในเอกสารรายงานการจ่ายเงินของบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์เป็นประจำทุกวัน

(4) ดำเนินการอนุมัติรายการที่บันทึกเข้าสู่ ระบบ Corporate iCash BBL ตามระดับและขั้นตอนการอนุมัติ

ข้อ 13. ให้ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติจ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์

หมวด 4

การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์

ข้อ 14. การรับรู้รายการทางบัญชีของสหกรณ์ ในการดำเนินธุรกรรมทางการเงินให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

การบันทึกรายการทางบัญชี ให้บันทึกในวันที่เกิดธุรกรรมทางการเงิน

ข้อ 15. ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์มีอำนาจวินิจฉัยชี้ขาดและให้ถือเป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ 29 สิงหาคม พ.ศ. 2567




(รศ. จำรูญ ตันติพิศาลกุล)
ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี จำกัด

นายทะเบียนสหกรณ์รับทราบ
ตามหนังสือ ที่ กษ ๑๑๐๘/๓๕๖๐
ลงวันที่ ๑๗ / ก.ย. / ๒๕๖๗