



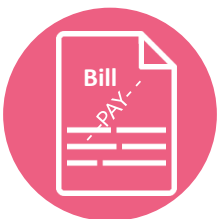
คู่มือการปฏิบัติงานเงินฝาก

- 1) การเปิดบัญชี
- 2) การฝากเงิน
- 3) การถอนเงิน
- 4) กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านเงินฝาก



คู่มือการปฏิบัติงานสลากออมสินพิเศษ

- 1) การฝากสลาก
- 2) การถอนสลาก (ก่อนครบอายุ)
- 3) กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านสลากออมสิน



คู่มือการปฏิบัติงานรับชำระค่าบริการ

- 1) การปฏิบัติงานรับชำระค่าบริการ(หน้าเคาน์เตอร์)
- 2) กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านการรับชำระค่าบริการ

คู่มือการปฏิบัติงานเงินฝาก

1. การเปิดบัญชี

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

1) พนักงานบริการลูกค้า ติดต่อรับลูกค้าเพื่อเปิดบัญชีผ่าน SUMO



- ให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์ตัวตน พร้อมตรวจสอบความถูกต้อง
- ให้ลูกค้าให้ความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว
- เปรียบเทียบข้อมูลลูกค้า (CIF) กับบัตรประชาชน
- สร้าง/ แก้ไขข้อมูลลูกค้า

2

2) พนักงานบริการลูกค้า เปิดบัญชีโดยเลือกประเภทเงินฝากตามความประสงค์ผู้ฝาก



- จัดทำตัวอย่างลายมือชื่อหรือลายพิมพ์นิ้วมือเจ้าของบัญชี เพื่อเป็นหลักฐานในการตรวจสอบลายมือชื่อ
- ออกสมุดฝากเงินตามประเภทบัญชีที่ผู้ฝากมีความประสงค์ขอเปิดบัญชี โดยตรวจสอบชื่อผู้ฝาก เลขที่บัญชี จำนวนเงิน วันเดือนปี ที่เปิดบัญชี ชื่อสาขา และลายมือชื่อเจ้าของบัญชีที่แสดง ในสมุดบัญชีให้ถูกต้อง
- บันทึกรายการฝากเงินใน SUMO

3

3) ผู้อนุมัติ ตรวจสอบความถูกต้อง และประทับตราภายในสมุดบัญชีหน้าสุดท้าย



- พร้อมลงลายมือชื่อกำกับ และให้พนักงานบริการลูกค้า มอบสมุดบัญชี และคืนบัตรประชาชนให้ลูกค้า

2

* ไม่รวมระยะเวลารอคอย

2. การฝากเงิน

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

1) พนักงานทราเวลเลอร์



- ให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์ตัวตน
- ให้ลูกค้าให้ความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว
- ตรวจสอบความถูกต้องของใบรับฝากเงิน และนับเงินให้ถูกต้องตรงตามใบรับฝากเงิน

1

2) พนักงานทราเวลเลอร์



- ตรวจสอบ และนับเงินให้ถูกต้องกับจำนวนเงินในใบรับฝากเงิน
- บันทึกรายการในระบบงาน พร้อมตรวจสอบความถูกต้อง
- ลงลายมือชื่อในใบรับฝากเงิน ระหว่างช่อง "ผู้รับเงิน" และ "ผู้รับมอบอำนาจ"
- คืนสมุดบัญชี และบัตรประชาชนให้ลูกค้า

2

* ไม่รวมระยะเวลาออกอย

3. การถอนเงิน

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

1) พนักงานทราเวลเลอร์



- ให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์ตัวตน
- ให้ลูกค้าให้ความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว
- ตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของใบถอนเงิน และลายมือชื่อเจ้าของบัญชี

1

2) พนักงานทราเวลเลอร์



- บันทึกรายการในระบบงาน พร้อมตรวจสอบความถูกต้อง
- ลงลายมือชื่อในใบถอนเงิน ระหว่างช่อง "ผู้จ่ายเงิน" และ "ผู้รับมอบอำนาจ" ประทับตรายาง และลงลายมือชื่อรับรองยอดเงินฝากคงเหลือใหม่ในสมุดบัญชี
- ส่งมอบเงิน คืนสมุดบัญชี และบัตรประชาชนให้ลูกค้า

2

* ไม่รวมระยะเวลาออกคอย

4. กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านเงินฝาก

- พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489
- The Government Savings Bank Act B.E.2489 (1946)
- พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสาร พ.ศ. 2540
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- พระราชบัญญัติการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา พ.ศ.2560
- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 48) พ.ศ. 2562
- พระราชกำหนด การแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. 2566
- พระราชกฤษฎีกากำหนดอัตรากำหนดเงินเป็นงานธนาคารออมสิน พ.ศ. 2491
- พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541
- พระราชกฤษฎีกากำหนดครุกิจธนาคารออมสิน พ.ศ. 2504
- พระราชกฤษฎีกากำหนดครุกิจธนาคารออมสิน พ.ศ. 2505
- พระราชกฤษฎีกากำหนดครุกิจธนาคารออมสิน พ.ศ. 2512
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2491) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทพันธบัตรออมสิน
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 10 (พ.ศ. 2497) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทพันธบัตรออมสิน
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2504) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและการศึกษา
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 14 (พ.ศ. 2505) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทพันธบัตรออมสิน
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 29 (พ.ศ. 2519) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 29 (พ.ศ. 2519) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงิน
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- กฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2548
- กฎกระทรวงการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานของธนาคารออมสิน พ.ศ. 2547
- กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการบันทึกข้อเท็จจริงธุรกรรม พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 355 (พ.ศ. 2562) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่มีธุรกรรมลักษณะเฉพาะ
- กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2562
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563
- กฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2564
- กฎกระทรวง กำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศ เกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. 2566
- ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 4/2563 เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 5/2563 เรื่อง การกำหนดแนวทางการพิจารณาหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ไปถือปฏิบัติให้เหมาะสมกับผู้ใช้บริการแต่ละประเภท
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนววงในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเหตุการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และรูปแบบการส่งข้อมูลบัญชีทางการเงินแบบอัตโนมัติตามความตกลงพหุภาคีระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงินแบบอัตโนมัติ

คู่มือการปฏิบัติงานสลากออมสินพิเศษ

1. การฝากสลาก

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

1) พนักงานเทลเลอร์



- ให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์ตัวตน
- ให้ลูกค้าให้ความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว
- ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร และตรวจนับ จำนวนเงินให้ตรงกับ จำนวนเงินใน สส.3

1

2) พนักงานเทลเลอร์



- บันทึกรายการรับฝากในระบบงาน (CBS) พร้อมตรวจสอบความถูกต้อง และลงลายมือชื่อ
- มอบใบสลาก และบัตร สส.2 ข ให้ลูกค้า
- รวบรวม สส.3 เพื่อตรวจสอบกับบัญชีประจำวันในระบบงาน (CBS) และเก็บไว้เป็นหลักฐานของสาขา

2

* ไม่รวมระยะเวลาออกคอย

2. การถอนสลาก (ก่อนครบอายุ)

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

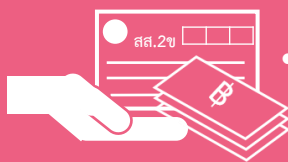
1) พนักงานทราเชอร์



- ให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์ตัวตน
- ให้ลูกค้าให้ความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว

1

2) พนักงานทราเชอร์



- ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารและลายมือชื่อผู้ฝากใน สส.6 กับตัวอย่างลายมือชื่อในบัตร สส.2 v พร้อมทั้งลงลายมือชื่อใน สส.6 ช่อง "ผู้รับมอบอำนาจ"
- บันทึกรายการถอนคืนสลากในระบบงาน (CBS) พิมพ์รายการใน สส.6 ประทับตรา "ถอนก่อนครบอายุ" และลงวันที่พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับ และให้ลูกค้าลงลายมือชื่อรับเงินใน สส.6 บรรทัด "ผู้รับเงิน"
- พนักงานตรวจสอบลายมือชื่อถูกต้องแล้ว ให้จ่ายเงินตาม สส.6 พร้อมทั้งคืนบัตร สส.2v ให้ลูกค้า แล้วลงลายมือชื่อในช่อง "ผู้จ่ายเงิน"
- จัดเก็บใบสลาก และ สส.6 ไว้เป็นหลักฐานของสาขา

2

* ไม่รวมระยะเวลาอคอย

3. กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านสลากออมสิน

- พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489
- The Government Savings Bank Act B.E.2489 (1946)
- พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสาร พ.ศ. 2540
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- กฎกระทรวงกำหนดแบบรายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการบันทึกข้อเท็จจริงธุรกรรม พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2562
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 41 (พ.ศ. 2532) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการออกสลากออมสินทุกผล
- กฎกระทรวงว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทสลากออมสินพิเศษ พ.ศ. 2547
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563
- ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเหตุการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565

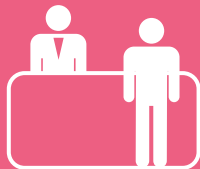
คู่มือการปฏิบัติงานรับชำระค่าบริการ

1. การรับชำระค่าบริการ (หน้าเคาน์เตอร์)

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

1) พนักงานทราเวลเลอร์



- ให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์ตัวตน
- ให้ลูกค้าให้ความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว

1

2) พนักงานทราเวลเลอร์



- รับเงินและใบแจ้ง/ใบเรียกเก็บค่าบริการ พร้อมตรวจนับเงินให้ถูกต้อง ตรงตามที่ลูกค้าแจ้ง
- บันทึกรายการรับชำระค่าบริการ
- ส่งมอบใบบันทึกรายการให้ลูกค้า

2

* ไม่รวมระยะเวลารอคอย

2. กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านการรับชำระค่าบริการ

- พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489
- The Government Savings Bank Act B.E.2489 (1946)
- พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสาร พ.ศ. 2540
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
- พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560
- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- พระราชกฤษฎีกากำหนดอัตรากำลังเป็นงานธนาคารออมสิน พ.ศ. 2491
- พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- กฎกระทรวงการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานของธนาคารออมสิน พ.ศ. 2547
- กฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2548
- กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการบันทึกข้อเท็จจริงธุรกรรม พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงผลตน พ.ศ. 2562
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563
- กฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2564
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 4/2563 เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct)
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 5/2563 เรื่อง การกำหนดแนวทางการพิจารณานำหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ไปถือปฏิบัติให้เหมาะสมกับผู้ให้บริการแต่ละประเภท
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส2. 7/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเหตุการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงผลของลูกค้านิติบุคคลและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565