



คู่มือการปฏิบัติงานเงินฝาก

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

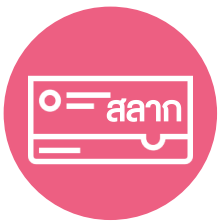
หน้า

3

4

5

6



คู่มือการปฏิบัติงานสลากออมสินพิเศษ

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

9

10

11



คู่มือการปฏิบัติงานรับชำระค่าบริการ

- 1) การปฏิบัติงานรับชำระค่าบริการ (หน้าเคาน์เตอร์)
- 2) กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านการรับชำระค่าบริการ

13

14

คู่มือการปฏิบัติงานเงินฝาก

1. การเปิดบัญชี

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

1) พนักงานบริการลูกค้า ติดต่อรับลูกค้าเพื่อเปิดบัญชี



- ให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์ตัวตน พร้อมตรวจสอบความถูกต้อง
- ให้ลูกค้ากรอกแบบฟอร์มให้ความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว
- เปรียบเทียบข้อมูลลูกค้า (CIF) กับบัตรประชาชน
- สร้าง/ แก้ไขข้อมูลลูกค้า
- แจ้งยืนยันตัวตนลูกค้าตามกฎหมาย FATCA⁽¹⁾ และกฎหมาย CRS⁽²⁾

2

2) พนักงานบริการลูกค้า เปิดบัญชีโดยเลือกประเภทเงินฝากตามความประสงค์ผู้ฝาก



- จัดทำตัวอย่างลายมือชื่อหรือลายพิมพ์นิ้วมือเจ้าของบัญชี เพื่อเป็นหลักฐานในการตรวจสอบลายมือชื่อ
- ออกสมุดฝากเงินตามประเภทบัญชีที่ผู้ฝากมีความประสงค์ขอเปิดบัญชี โดยตรวจสอบชื่อผู้ฝาก เลขที่บัญชี จำนวนเงิน วันเดือนปีที่เปิดบัญชี ชื่อสาขา และลายมือชื่อเจ้าของบัญชีที่แสดง ในสมุดฝากเงินให้ถูกต้อง
- บันทึกรายการฝากเงินในระบบงาน (CBS) หรือเครื่อง SUMO

3

3) ผู้อนุมัติ ตรวจสอบความถูกต้อง และประทับตราภายในสมุดฝากเงินหน้าสุดท้าย



- พร้อมลงลายมือชื่อกำกับ
- ให้พนักงานบริการลูกค้า มอบสมุดฝากเงิน และคืนบัตรประชาชนให้ลูกค้า

2

* ไม่รวมระยะเวลาออกคอย

หมายเหตุ : (1) FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) เป็นกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการป้องกัน การหลีกเลี่ยงภาษีของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลของสหรัฐอเมริกาที่ทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศ โดยผ่านการเปิดบัญชี หรือลงทุนกับสถาบันการเงินนอกสหรัฐอเมริกา

(2) CRS (Common Reporting Standard) เป็นมาตรฐานการรายงานข้อมูลทางการเงิน เพื่อต่อต้านการเลี่ยงภาษีระหว่างประเทศ เพื่อป้องกันมิให้บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในกลุ่มประเทศภายใต้ความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร หลีกเลี่ยงภาษี

2. การฝากเงิน

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

1) พนักงานทลเลอร์



- ให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์ตัวตน
- ให้ลูกค้ากรอกแบบฟอร์มให้ความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว
- ตรวจสอบความถูกต้องของใบรับฝากเงิน และนับเงินให้ถูกต้องตรงตามใบรับฝากเงิน

1

2) พนักงานทลเลอร์



- ตรวจสอบ และนับเงินให้ถูกต้องตรงกับจำนวนเงินในใบรับฝากเงิน
- บันทึกรายการในระบบงาน (CBS) พร้อมตรวจสอบความถูกต้อง
- ลงลายมือชื่อในใบรับฝากเงิน ระหว่างช่อง "ผู้รับเงิน" และ "ผู้รับมอบอำนาจ"
- คืนสมุดฝากเงิน และบัตรประชาชนให้ลูกค้า

2

* ไม่รวมระยะเวลารอคอย

3. การถอนเงิน

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

1) พนักงานทราเวลเลอร์



- ให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์ตัวตน
- ให้ลูกค้ากรอกแบบฟอร์มให้ความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว
- ตรวจสอบความสมบูรณ์ถูกต้องของใบถอนเงิน และลายมือชื่อเจ้าของบัญชี

1

2) พนักงานทราเวลเลอร์



- บันทึกรายการในระบบงาน (CBS) พร้อมตรวจสอบความถูกต้อง
- ลงลายมือชื่อในใบถอนเงิน ระหว่างช่อง "ผู้จ่ายเงิน" และ "ผู้รับมอบอำนาจ" ประทับตรายาง และลงลายมือชื่อรับรองยอดเงินฝากคงเหลือใหม่ในสมุดฝากเงิน
- ส่งมอบเงิน คืนสมุดฝากเงิน และบัตรประชาชนให้ลูกค้า

2

* ไม่รวมระยะเวลารอคอย

4. กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านเงินฝาก

- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเหตุการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการจัดทำและเก็บรักษาบันทึกการทวงทวงกิจกรรมการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
- พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 48) พ.ศ. 2562
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 355 (พ.ศ. 2562) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลที่มีธุรกรรมลักษณะเฉพาะ
- กฎกระทรวงการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานของธนาคารออมสิน พ.ศ. 2547
- พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541
- พระราชกฤษฎีกากำหนดกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน พ.ศ. 2491
- พระราชกฤษฎีกากำหนดธุรกิจธนาคารออมสิน พ.ศ. 2504
- พระราชกฤษฎีกากำหนดธุรกิจธนาคารออมสิน พ.ศ. 2505
- พระราชกฤษฎีกากำหนดธุรกิจธนาคารออมสิน พ.ศ. 2512
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563
- กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการบันทึกข้อเท็จจริงธุรกรรม พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2562
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 29 (พ.ศ. 2519) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2491) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทพันธบัตรออมสิน
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2492) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับจ่ายและโอนเงิน
- 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 15 (พ.ศ. 2505) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสินประเภทสงเคราะห์วิidual
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 29 (พ.ศ. 2519) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสิน
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 33 (พ.ศ. 2523) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินออมสินประเภทเคหสงเคราะห์
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 34 (พ.ศ. 2523) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทสงเคราะห์ชีวิตและครอบครัว
- พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 (ฉบับ Update ล่าสุด)
- The Government Savings Bank Act B.E.2489 (1946)(Update)
- พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสาร พ.ศ. 2540
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- พระราชบัญญัติการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา พ.ศ.2560
- พระราชกำหนด การแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. 2566
- กฎกระทรวง กำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศ เกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. 2566

4. กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านเงินฝาก

- ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และรูปแบบการส่งข้อมูลบัญชีทางการเงินแบบอัตโนมัติตามความตกลงพหุภาคีระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงินแบบอัตโนมัติ
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 351) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในประเทศ ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ หรือผลตอบแทนเงินฝากที่ได้รับจากการฝากเงินตามหลักการศาสนาอิสลาม ตามหลักการมูฎอเราะ-บะฮ์ ซึ่งเป็นการฝากเงินในประเทศ
- ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 352) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากประจำ หรือผลตอบแทนเงินฝากตามหลักการของศาสนาอิสลามตามหลักการมูฎอเราะ-บะฮ์ที่ได้รับจากการฝากเงินกับธนาคารในประเทศ
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์ในการลบหรือทำลาย หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นข้อมูลที่สามารถระบุตัวตนบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้ พ.ศ. 2567
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกศ.31/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- นโยบายร่วม (Joint Policy Statement) ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการคว่ำบาตร
- แนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับมาตรการคว่ำบาตรของภาคธนาคาร
- พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566
- พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2568
- ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2569
- ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2569
- ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อนิติบุคคล ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2569
- แนวปฏิบัติ เรื่อง การใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometric Technology) ในการให้บริการทางการเงิน (ธนาคารแห่งประเทศไทย)
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 19/2568 เรื่อง มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับสถาบันการเงิน

คู่มือการปฏิบัติงานสลากออมสินพิเศษ

1. การรับฝากสลาก

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

1) พนักงานทelereอร์



- ให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์ตัวตน
- ให้ลูกค้าให้ความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว
- ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร และตรวจนับจำนวนเงินให้ตรงกับจำนวนเงินใน สส.3

1

2) พนักงานทelereอร์



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

2

* ไม่รวมระยะเวลาออกออย

2. การถอนสลาก (ก่อนครบอายุ)

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

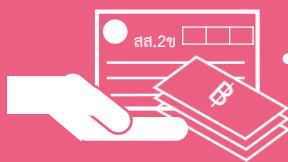
1) พนักงานทราเชอร์



- 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

* ไม่รวมระยะเวลาออกคอย

3. กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านสลากออมสิน

- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเหตุการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการจัดทำและเก็บรักษาบันทึกการทวงถามผลการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563
- กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการบันทึกข้อเท็จจริงธุรกรรม พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2562
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 4 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 5 (พ.ศ. 2543) ออกตามความในพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- กฎกระทรวงว่าด้วยการรับฝากเงินประเภทสลากออมสินพิเศษ พ.ศ. 2547
- กฎกระทรวง ฉบับที่ 41 (พ.ศ. 2532) ออกตามความในพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 ว่าด้วยการออกสลากออมสินพิเศษ
- พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 (ฉบับ Update ล่าสุด)
- The Government Savings Bank Act B.E.2489 (1946)(Update)
- พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสาร พ.ศ. 2540
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- พระราชบัญญัติการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา พ.ศ.2560
- พระราชกำหนด การแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. 2566
- กฎกระทรวง กำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศ เกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. 2566
- ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และรูปแบบการส่งข้อมูลบัญชีทางการเงินแบบอัตโนมัติตามความตกลงพหุภาคีระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงินแบบอัตโนมัติ
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์ในการลบหรือทำลาย หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นข้อมูลที่สามารถระบุตัวบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้ พ.ศ. 2567
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.31/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- นโยบายร่วม (Joint Policy Statement) ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการคว่ำบาตร
- แนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับมาตรการคว่ำบาตรของภาคธนาคาร
- พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566
- พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2568
- ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2569
- ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2569
- ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อนิติบุคคล ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2569
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 19/2568 เรื่อง มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับสถาบันการเงิน

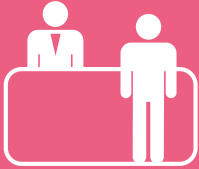
คู่มือการปฏิบัติงานรับชำระค่าบริการ

1. การรับชำระค่าบริการ (หน้าเคาน์เตอร์)

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

ระยะเวลา
(นาที)*

1) พนักงานทราเวลเลอร์



- ให้ลูกค้าแสดงบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์ตัวตน
- ให้ลูกค้าให้ความยินยอมในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว

1

2) พนักงานทราเวลเลอร์



- รับเงินและใบแจ้งชำระเงิน พร้อมตรวจนับเงินให้ถูกต้อง ตรงตามที่ลูกค้าแจ้ง
- บันทึกรายการรับชำระค่าบริการ
- ส่งมอบใบรับชำระเงิน และใบแจ้งชำระเงินให้ลูกค้า

2

* ไม่รวมระยะเวลาออกคอย

2. กฎหมายที่เกี่ยวข้องด้านการรับชำระค่าบริการ

- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการแจ้งเหตุการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการในการจัดทำและเก็บรักษาบันทึกการทวงกิจกรรมการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับผู้ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการระบุและพิสูจน์ทราบตัวตนของผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง
- ประกาศสำนักนายกรัฐมนตรี เรื่อง วิธีการแสดงตนของลูกค้าสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16
- กฎกระทรวงการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานของธนาคารออมสิน พ.ศ. 2547
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563
- กฎกระทรวงกำหนดแบบ รายการ หลักเกณฑ์ และวิธีการบันทึกข้อเท็จจริงธุรกรรม พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงกำหนดจำนวนเงินสดและมูลค่าทรัพย์สินในการทำธุรกรรมที่สถาบันการเงินต้องรายงานต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2559
- กฎกระทรวงกำหนดธุรกรรมที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน พ.ศ. 2562
- 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
- กฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารออมสิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2565
- พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 (ฉบับ Update ล่าสุด)
- The Government Savings Bank Act B.E.2489 (1946)(Update)
- พระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสาร พ.ศ. 2540
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559
- พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542
- พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560
- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง หลักเกณฑ์ในการลบหรือทำลาย หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้ พ.ศ. 2567
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.31/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
- นโยบายร่วม (Joint Policy Statement) ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง การดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการคว่ำบาตร
- แนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับมาตรการคว่ำบาตรของภาคธนาคาร
- พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566
- พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2568
- ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2569
- ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2569
- ประกาศศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เรื่อง หลักเกณฑ์การประกาศ และเพิกถอนรายชื่อนิติบุคคล ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2569
- ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 19/2568 เรื่อง มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับสถาบันการเงิน