



Lesson Learned

การตรวจนับเงินสดโดยละเอียดและ
การ Surprise Check

CONFIDENTIAL

Lesson Learned “การตรวจนับเงินสดโดยละเอียดและการ Surprise Check”

Case Study

วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 นาย A (พนักงานสาขา) ปฏิบัติหน้าที่ผู้รักษาเงิน ได้ทุจริตนำเงินสดออกจากตู้เซฟธนาคาร โดยนำธนบัตรฉบับละ 1,000.- บาท แขนงละ 10 ใบ จำนวน 6 แขนง ออกจากมัดธนบัตรฉบับละ 1,000.- บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 60,000.- บาท ไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว

ข้อเท็จจริงในกรณีนี้ปรากฏว่า เพื่อสามารถตรวจสอบการทุจริตดังกล่าว คณะกรรมการรักษาเงินสดของสาขาต้องปฏิบัติ ดังนี้

- ร่วมกันตรวจนับเงินสด โดยนำเงินทั้งหมดมา**ตรวจนับอย่างละเอียดอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง** และบันทึกผลการ**ตรวจนับเงินสดประจำทุกสัปดาห์เป็นหลักฐาน** โดยไม่ได้กำหนดวันตรวจนับเงินสดเป็นวันเดียวกันเป็น**ประจำโดยต่อเนื่อง**
- บันทึกผลการตรวจนับเงินในรายงาน KH 04 (รายงานแสดงยอดเงินคงเหลือของสาขา/ศูนย์) ในระบบ KCC พร้อมลงลายมือชื่อรับรอง และวันที่ตรวจสอบนับกำกับไว้เป็นหลักฐานทุกครั้ง แล้วจัดเก็บรายงานดังกล่าวเข้าแฟ้มไว้ในตู้เซฟเงินสด
- **ผู้จัดการสาขาต้องดำเนินการสุ่มตรวจสอบ (Surprise Check) การตรวจนับเงินสดในห้องมั่นคงอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง**

กฎหมาย & ระเบียบที่เกี่ยวข้อง

สำหรับเคส นาย A จากข้อเท็จจริงที่ปรากฏ

ระเบียบการปฏิบัติงาน ที่ บงส.1706/2567 หมวด Process หมวดย่อย Back Office เรื่อง การเก็บรักษาเงินสด ข้อ 6.8 ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

ให้ กรรมการรักษาเงินสด (ประกอบด้วยผู้จัดการสาขาหรือผู้ทำการแทน จำนวน 1 คน, รองผู้จัดการหรือผู้ช่วยผู้จัดการหรือผู้มีอำนาจ ลงนามที่ได้รับมอบหมาย จำนวน 1 คน, ผู้ปฏิบัติหน้าที่ผู้รักษาเงิน หรือผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับมอบหมาย จำนวน 1 คน) ร่วมกันตรวจนับเงินสดโดยนำเงินทั้งหมดมาตรวจนับอย่างละเอียด อย่างน้อยสัปดาห์ละครั้ง และบันทึกผลการตรวจนับเงินสดประจำทุกสัปดาห์เพื่อเป็นหลักฐาน โดยไม่กำหนดวันตรวจนับเงินสดเป็นวันเดียวกันเป็นประจำโดยต่อเนื่อง และให้กรรมการบันทึกผลการตรวจนับเงินในรายงาน KH04 (รายงานแสดงยอดเงินคงเหลือสาขา/ศูนย์) ในระบบ Krung Thai Cash Center (KCC) พร้อมลงลายมือชื่อรับรอง และวันที่ตรวจนับกำกับไว้เป็นหลักฐานทุกครั้ง แล้วจัดเก็บรายงานดังกล่าวเข้าแฟ้มไว้ในตู้เซฟเงินสด

ทั้งนี้ ให้ผู้จัดการสาขาสุ่มตรวจ (Surprise Check) การตรวจนับเงินสดในหีบบังคับอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

กฎหมาย & ระเบียบที่เกี่ยวข้อง

สำหรับเคส นาย A จากข้อเท็จจริงที่ปรากฏ

ระเบียบปฏิบัติงานที่ หมวด HR เรื่อง วินัยและโทษทางวินัย ข้อ 2.3 ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

ข้อ 2.3 วินัยในการทำงานของพนักงาน ระบุให้พนักงานต้องรักษาวินัยในการทำงาน โดยต้องตั้งใจปฏิบัติหน้าที่การงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และคำสั่งของธนาคารให้เกิดผลดี หรือความก้าวหน้าแก่ธนาคารด้วยความเอาใจใส่ ะมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ของธนาคาร

แนวทางในการปฏิบัติงาน

- เจ้าหน้าที่ ที่ได้รับมอบหมายปฏิบัติหน้าที่ผู้รักษาเงินของสาขา ทำการตรวจนับยอดเงินสดคงเหลือในมือของตน หรือในตู้เซฟนอกห้องมั่นคง ให้ถูกต้องตรงกับยอดเงินคงเหลือในรายงาน KH04 (รายงานแสดงยอดเงินคงเหลือของสาขา/ศูนย์) เมื่อสิ้นวันทำการ แล้วนำส่งกรรมการรักษาเงินสด โดยดำเนินการในรูปแบบของคณะกรรมการตามที่ธนาคารกำหนด เพื่อนำเข้าเก็บในตู้เซฟในห้องมั่นคงหรือในตู้เซฟนอกห้องมั่นคง (อ้างอิงระเบียบปฏิบัติงาน ที่ บงส.1704/2567 หมวด Process หมวดย่อย Back Office เรื่องการบริหารเงินสดในระบบ Krung Thai Cash Center: KCC)
- ให้กรรมการรักษาเงินสดร่วมกันตรวจนับเงินสด โดยนำเงินทั้งหมดมาตรวจนับอย่างละเอียด อย่างน้อยสัปดาห์ละครั้ง และบันทึกผลการตรวจนับเงินสดประจำทุกสัปดาห์เพื่อเป็นหลักฐาน โดยไม่กำหนดวันตรวจนับเงินสดเป็นวันเดียวกันเป็นประจำโดยต่อเนื่องและ ให้กรรมการบันทึกผลการตรวจนับเงินในรายงาน KH04 ในระบบ Krung Thai Cash Center พร้อมลงลายมือชื่อรับรองและวันที่ตรวจนับกำกับไว้เป็นหลักฐานทุกครั้ง แล้วจัดเก็บรายงานดังกล่าวเข้าแฟ้มไว้ในตู้เซฟเงินสด
- ให้ผู้จัดการสาขาสุ่มตรวจ (Surprise Check) การตรวจนับเงินสดในห้องมั่นคง อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

แนวทางในการปฏิบัติงาน

- เมื่อมีการเปลี่ยนเจ้าหน้าที่ผู้รักษาเงินสดปฏิบัติงานแคชเชียร์ คณะกรรมการรักษาเงินสดจะต้องตรวจนับธนบัตรทุกแบบให้ครบถ้วน ถูกต้อง เพื่อป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ทุจริตต่อธนาคาร
- ผู้จัดการสาขา / รองผู้จัดการสาขา ควรสอดส่องและสังเกตพฤติกรรมของพนักงานอย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร

ข้อพึงระวัง

- ปัจจุบัน Cluster Audit มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานสาขาอย่างต่อเนื่อง จึงขอให้พนักงานปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติงาน
- หากพนักงานปฏิบัติงานตามระเบียบดังกล่าวอย่างเคร่งครัด ก็จะสามารถตรวจสอบพบการทุจริตและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมได้