

ระเบียบสำนักงานประกันสังคม

ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการ การรับเงิน และการจ่ายเงิน

กองทุนเงินทดแทนผ่านธนาคาร หรือหน่วยบริการ

พ.ศ. ๒๕๖๑

โดยที่เป็นการสมควรปรับปรุงระเบียบว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการ การรับเงิน และการจ่ายเงิน กองทุนเงินทดแทนทางธนาคาร เพื่อให้การปฏิบัติงานของสำนักงานประกันสังคมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และมีความคล่องตัว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๐ (๒) และข้อ ๑๔ (๒) แห่งระเบียบคณะกรรมการกองทุนเงินทดแทน ว่าด้วยการรับเงิน การจ่ายเงิน และการเก็บรักษาเงินกองทุนเงินทดแทน พ.ศ. ๒๕๔๗ สำนักงานประกันสังคมจึงวางระเบียบไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสำนักงานประกันสังคมว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการ การรับเงิน และการจ่ายเงินกองทุนเงินทดแทนผ่านธนาคาร หรือหน่วยบริการ พ.ศ. ๒๕๖๑”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๒๘ พฤษภาคม ๒๕๖๑ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกระเบียบสำนักงานประกันสังคม ว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการ การรับเงิน และการจ่ายเงินกองทุนเงินทดแทนทางธนาคาร พ.ศ. ๒๕๔๘

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

“สำนักงาน” หมายถึง สำนักงานประกันสังคม

“กองทุน” หมายถึง กองทุนเงินทดแทน

“ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารที่สำนักงานประกันสังคมได้ตกลงรับเป็นธนาคาร เพื่อดำเนินการ รับและจ่ายเงินกองทุนตามระเบียบนี้

“ธนาคารสาขาหลัก” หมายถึง ธนาคารสาขาที่สำนักงาน สำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ สำนักงานประกันสังคมจังหวัด สำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา ได้เปิดบัญชีเงินฝาก ไว้เพื่อดำเนินการรับและจ่ายเงินกองทุนตามระเบียบนี้

“ธนาคารสาขา” หมายถึง ธนาคารสาขาที่มีหน้าที่ในการรับเงินและจ่ายเงิน กองทุนตามระเบียบนี้

“หน่วยบริการ” หมายถึง หน่วยงานหรือองค์กรบริการทั้งภาครัฐและเอกชนที่สำนักงาน ได้ตกลงรับเป็นหน่วยบริการ เพื่อดำเนินการรับเงินและจ่ายเงินกองทุนตามระเบียบนี้

“แบบรายการ” หมายถึง ใบแจ้งการประเมินเงินสมทบกองทุนเงินทดแทนประจำปี (กท.๒๖ ก) หรือใบแจ้งเงินสมทบจากการรายงานค่าจ้างประจำปี (กท.๒๕ ค) หรือใบแจ้งเงินสมทบจากการตรวจบัญชีประจำปี (กท.๒๕ ก) หรือใบแจ้งประเมินเงินฝาก (กท.๒๓) หรือใบแจ้งเงินสมทบประจำงวดกองทุนเงินทดแทน (กท.๒๖ ข) หรือแบบรายการทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่เลขาธิการกำหนด

บัญชีเงินฝาก “เงินกองทุนเงินทดแทนจังหวัด...สาขา...บัญชีที่ ๒” หมายถึง บัญชีเงินฝาก
กระแสรายวันที่สำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขาได้เปิดบัญชีไว้กับธนาคารสาขาหลักที่ตั้งอยู่ในเขต
ท้องที่จังหวัดนั้น

บัญชีเงินฝาก “เงินออมทรัพย์กองทุนเงินทดแทนจังหวัด...สาขา...” หมายถึง บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่สำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขาได้เปิดบัญชีไว้กับธนาคารสาขาหลักที่ตั้งอยู่ในเขตท้องที่จังหวัดนั้น

ข้อ ๕ การรับเงินหรือการจ่ายเงินกองทุนของสำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา นายจ้าง หรือผู้มีสิทธิจะขอส่งเงินหรือขอรับเงินกองทุนผ่านธนาคาร หรือหน่วยบริการก็ได้ โดยให้ปฏิบัติตามระเบียบนี้

ในกรณีที่มีระเบียบนี้มิได้กำหนดวิธีปฏิบัติไว้เป็นอย่างอื่นให้สำนักงาน ธนาคาร หรือหน่วยบริการปฏิบัติตามข้อตกลงร่วมกันเท่าที่ไม่ขัดกับระเบียบนี้

หมวด ๑

การรับเงิน

ข้อ ๖ การรับเงินกองทุนผ่านธนาคาร ให้ปฏิบัติ ดังนี้

(๑) เมื่อนายจ้างได้รับแบบรายการจากสำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา และประสงค์จะจ่ายเงินผ่านธนาคาร ให้นายจ้างนำเงินสด หรือเช็ค พร้อมกับแบบรายการไปยื่นต่อธนาคาร

เช็คที่จะรับทุกกรณี ต้องมีลักษณะและเงื่อนไข ดังนี้

(ก) เป็นเช็คของธนาคารที่ตั้งอยู่ในท้องที่ที่ให้นายจ้างจ่ายเงินสมทบกองทุนและต้องมีใช้เช็คโอนสลักหลัง ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการเรียกเก็บเงินของธนาคารให้ตกเป็นภาระแก่ผู้ส่งจ่าย

(ข) มีรายการครบถ้วนตามมาตรา ๙๘๘ แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

(ค) เป็นเช็คที่ออกในวันที่นำเข็มนั้นมาชำระหรือก่อนวันชำระไม่เกินเจ็ดวัน

(ง) ไม่เป็นเช็คลงวันที่ล่วงหน้า

(จ) เป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายเงินแก่ “กองทุนเงินทดแทน” หรือ “สำนักงานกองทุนเงินทดแทน” หรือ “สำนักงานประกันสังคม” หรือ “สำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่...” หรือ “สำนักงานประกันสังคมจังหวัด...” หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด...สาขา...” และขีดคำว่า “ผู้ถือ” ออก

(ฉ) เป็นเช็คที่ผู้ออกเช็คลงลายมือชื่อส่งจ่ายและใช้ชำระโดยตรง กรณีนายจ้างเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลต้องเป็นเช็คของนายจ้างที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งมีหน้าที่ชำระเงินสมทบโดยตรง

(๒) ให้ธนาคารที่รับเงินกองทุนมีหน้าที่ ดังนี้

(ก) ตรวจสอบจำนวนเงินที่ชำระให้ถูกต้องตรงกับแบบรายการ

(ข) ให้ธนาคารสาขาที่รับเงินกองทุนในเขตกรุงเทพมหานครและในเขตท้องที่จังหวัดอื่น นำเงินเข้าบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทน บัญชีที่ ๑” หรือบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทน กรุงเทพมหานครพื้นที่... บัญชีที่ ๑” หรือบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนจังหวัด...บัญชีที่ ๑” หรือบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนจังหวัด...สาขา...บัญชีที่ ๑” แล้วแต่กรณี ภายในวันที่รับชำระเงิน และให้

ธนาคารสาขาส่งหลักฐานการรับเงินตามที่สำนักงานกำหนดให้ธนาคารหลักของสำนักงานประกันสังคม กรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา แล้วแต่กรณี ตามที่ธนาคารได้ทำความตกลงกับสำนักงาน

(ค) ให้ธนาคารสาขาหลักที่รับเงินกองทุนในเขตกรุงเทพมหานคร และในเขตท้องที่จังหวัดอื่น โอนเงินจากบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนกรุงเทพมหานครพื้นที่...บัญชีที่ ๑” หรือบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนจังหวัด...บัญชีที่ ๑” หรือบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนจังหวัด...สาขา...บัญชีที่ ๑” แล้วแต่กรณี เข้าบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทน บัญชีที่ ๑” และธนาคารสาขาหลักต้องโอนเงินจากบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทน บัญชีที่ ๑” เข้าบัญชี เงินออมทรัพย์กองทุนเงินทดแทน” ทุกสิ้นวันทำการ ในวันเดียวกันพร้อมทั้งรวบรวมหลักฐานการรับเงินตามข้อ ๒ (ข) ใบแจ้งการหักบัญชี (Debit Note) และใบแจ้งเข้าบัญชี (Credit Note) ส่งให้สำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา แล้วแต่กรณีตามที่ธนาคาร ได้ทำความตกลงกับสำนักงาน

(ง) ให้ธนาคารสาขาหลักส่งรายงานการรับจ่ายเงิน (Bank Statement) ทุกบัญชี ที่สำนักงานหรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขาเปิดบัญชีไว้กับธนาคารให้แก่สำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา แล้วแต่กรณีตามที่ธนาคารได้ทำความตกลงกับสำนักงาน

ข้อ ๗ การรับเงินกองทุนผ่านหน่วยบริการ ให้ปฏิบัติ ดังนี้

(๑) เมื่อนายจ้างได้รับแบบรายการจากสำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา และประสงค์ ชำระเงินผ่านหน่วยบริการ ให้นายจ้างนำเงินสด พร้อมแบบรายการไปยื่นต่อหน่วยบริการ

(๒) หน่วยบริการที่รับเงินกองทุนมีหน้าที่ ดังนี้

(ก) ตรวจสอบจำนวนเงินที่ชำระให้ตรงกับแบบรายการ

(ข) จัดส่งรายงานและรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการรับเงินให้กับสำนักงาน โดยทางอิเล็กทรอนิกส์ตามรูปแบบและวัน เวลา ที่สำนักงานกำหนด

(ค) นำเงินเข้าบัญชีเงินฝาก “เงินกองทุนเงินทดแทนบัญชีที่ ๑” พร้อมนำส่งหลักฐานการนำฝากเงินเข้าบัญชีให้แก่สำนักงาน โดยทางอิเล็กทรอนิกส์ในวันทำการของธนาคารถัดจากวันที่ หน่วยบริการรับชำระเงิน

ข้อ ๘ การรับเงินกองทุนผ่านธนาคารหรือหน่วยบริการโดยระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีอื่นใด นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตามข้อ ๖ และข้อ ๗ ให้เป็นไปตามข้อตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารหรือ หน่วยบริการและสำนักงาน

หมวด ๒
การจ่ายเงิน

ข้อ ๙ การจ่ายเงินกองทุนผ่านธนาคารโดยวิธีโอนเงินเข้าบัญชีผู้มีสิทธิ ให้ปฏิบัติ ดังนี้

(๑) ให้ผู้มีสิทธิรับเงินกองทุนยื่นแบบคำร้องขอรับเงินทดแทนผ่านธนาคารพร้อมแนบสำเนาสมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือหลักฐานอื่นใดของผู้มีสิทธิตามที่สำนักงานกำหนด ยื่นต่อสำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา แล้วแต่กรณี

(๒) ให้สำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา มีหน้าที่ดังนี้

(ก) ตรวจสอบแบบคำร้องขอรับเงินทดแทนผ่านธนาคาร และหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้อง และครบถ้วน

(ข) จัดทำรายละเอียดการโอนเงิน พร้อมส่งจ่ายเช็คในนามธนาคารสาขาหลัก เพื่อให้ธนาคารดำเนินการโอนเงินเข้าบัญชีผู้มีสิทธิ

(๓) ให้ธนาคารสาขาหลักมีหน้าที่ ดังนี้

(ก) โอนเงินจากบัญชี “เงินออมทรัพย์กองทุนเงินทดแทน” หรือบัญชี “เงินออมทรัพย์กองทุนเงินทดแทนกรุงเทพมหานครพื้นที่...” หรือบัญชี “เงินออมทรัพย์กองทุนเงินทดแทนจังหวัด...สาขา...” แล้วแต่กรณี เข้าบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทน บัญชีที่ ๒” หรือบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนกรุงเทพมหานครพื้นที่... บัญชีที่ ๒” หรือบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนจังหวัด...บัญชีที่ ๒” หรือบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนจังหวัด...สาขา...บัญชีที่ ๒” แล้วแต่กรณี ตามจำนวนเงินที่ส่งจ่ายเช็ค

(ข) โอนเงินเข้าบัญชีของผู้มีสิทธิตามคำสั่ง ข้อ ๙ (๒) (ข) ในวันทำการถัดจากวันที่ธนาคารสาขาหลักได้รับหนังสือแสดงรายละเอียดการโอนเงินและเช็ค

(ค) กรณีที่ธนาคารสาขาหลัก ไม่สามารถโอนเงินเข้าบัญชีผู้มีสิทธิได้ ให้ธนาคารนำเงินเข้าบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนบัญชีที่ ๑” หรือบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนกรุงเทพมหานครพื้นที่...บัญชีที่ ๑” หรือบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนจังหวัด...บัญชีที่ ๑” หรือบัญชี “เงินกองทุนเงินทดแทนจังหวัด...สาขา... บัญชีที่ ๑” ในวันทำการถัดไปหลังจากธนาคารโอนเงิน และจัดทำรายละเอียดการโอนเงินเข้าบัญชีไม่ได้ พร้อมใบแจ้งการเข้าบัญชี (Credit Note) ส่งให้สำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคม กรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา แล้วแต่กรณี

(ง) กรณีที่ธนาคารสาขาหลักไม่โอนเงินให้แก่ผู้มีสิทธิตามคำสั่งของสำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา หรือโอนเงิสดังกล่าวให้แก่ผู้มีสิทธิผิดพลาด เนื่องจากความบกพร่องของธนาคาร หรือพนักงานธนาคารไม่ว่าโดยเจตนาหรือประมาทเลินเล่อ ธนาคารต้องรับผิดชอบชดใช้เงินเต็มตามจำนวนที่สำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขาสั่งให้ธนาคารสาขาหลักโอนเงินพร้อมดอกเบี้ยให้แก่กองทุน หรือผู้มีสิทธิทันทีที่ธนาคารทราบ แล้วแต่กรณี

ข้อ ๑๐ การจ่ายเงินกองทุนผ่านหน่วยบริการ ให้ปฏิบัติ ดังนี้

(๑) ให้ผู้มีสิทธิรับเงินกองทุนยื่นแบบคำร้องขอรับเงินทดแทนผ่านหน่วยบริการตามที่สำนักงาน กำหนด โดยยื่นต่อสำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคม จังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา แล้วแต่กรณี

(๒) ให้สำนักงาน หรือสำนักงานประกันสังคมกรุงเทพมหานครพื้นที่ หรือสำนักงานประกันสังคม จังหวัด หรือสำนักงานประกันสังคมจังหวัดสาขา แล้วแต่กรณี มีหน้าที่ดังนี้

(ก) ตรวจสอบแบบคำร้องขอรับเงินทดแทนผ่านหน่วยบริการ และหลักฐานที่เกี่ยวข้อง ให้ถูกต้องและครบถ้วน

(ข) จัดทำรายละเอียดข้อมูลการส่งจ่ายเงิน เพื่อให้หน่วยบริการดำเนินการจ่ายเงินให้แก่ผู้มีสิทธิตามวิธีการที่หน่วยบริการได้ตกลงร่วมกันกับสำนักงาน

(ค) จ่ายเงินคืนให้กับหน่วยบริการตามจำนวนเงินที่ได้รับแจ้งผลการจ่ายเงินกองทุน ซึ่งหน่วยบริการได้สำรองจ่ายให้แก่ผู้มีสิทธิ

(๓) ให้หน่วยบริการมีหน้าที่ ดังนี้

(ก) ตรวจสอบเอกสารหลักฐานของผู้มีสิทธิที่มาติดต่อขอรับเงินกองทุนให้ถูกต้องตรงกับรายละเอียดข้อมูลการส่งจ่ายเงินที่ได้รับจากสำนักงานโดยทางอิเล็กทรอนิกส์

(ข) จ่ายเงินกองทุนให้ผู้มีสิทธิตามรายละเอียดข้อมูลการส่งจ่ายเงินที่ได้รับจากสำนักงาน โดยทางอิเล็กทรอนิกส์

(ค) แจ้งผลการจ่ายเงินกองทุนให้สำนักงานตามวิธีการที่หน่วยบริการได้ตกลงร่วมกันกับสำนักงาน

(๔) กรณีที่หน่วยบริการไม่จ่ายเงินให้แก่ผู้มีสิทธิตามคำสั่งจ่ายของสำนักงาน หรือจ่ายเงิสดังกล่าวให้แก่ผู้มีสิทธิผิดพลาด เนื่องจากความบกพร่องของหน่วยบริการหรือพนักงานของหน่วยบริการ ไม่ว่าโดยเจตนา หรือประมาทเลินเล่อ หน่วยบริการต้องรับผิดชอบชดใช้เงินเต็มตามจำนวนที่สำนักงานมีคำสั่งจ่าย พร้อมดอกเบี้ยให้แก่กองทุนหรือผู้มีสิทธิทันทีที่หน่วยบริการทราบ แล้วแต่กรณี

ข้อ ๑๑ การจ่ายเงินกองทุนผ่านธนาคาร หรือหน่วยบริการโดยระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือวิธีอื่นใด นอกเหนือจากการจ่ายเงินตามข้อ ๙ และข้อ ๑๐ ให้เป็นไปตามข้อตกลงร่วมกันระหว่างธนาคาร หรือหน่วยบริการ และสำนักงาน

หมวด ๓

ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ

ข้อ ๑๒ ให้ธนาคาร หรือหน่วยบริการคิดค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่ายในการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ จากสำนักงาน หรือตามข้อตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารหรือหน่วยบริการ และสำนักงาน

ประกาศ ณ วันที่ ๒๘ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

สุรเดช วลีอิทธิกุล

เลขาธิการสำนักงานประกันสังคม