



## การดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริต

ธนาคารออมสินมีนโยบายให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสินทุกคนต้องเปิดเผยรายการที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อผู้บังคับบัญชาหรือหัวหน้าหน่วยงานตามแบบรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารออมสิน และประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารออมสิน

มีการกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานหลักที่มีโอกาสเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่สำคัญ 3 กระบวนการ คือ การให้สินเชื่อ หรือก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง การจัดซื้อจัดจ้าง และการใช้ข้อมูลภายในจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ระดับโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) ระดับความเสี่ยง กำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และจัดทำแบบรายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง ดังนี้

แบบรายงานสถานะแผนบริหารความเสี่ยงการทุจริต ณ วันที่ 4 มีนาคม 2563 หน่วยงานที่ประเมิน ธนาคารออมสิน	
ชื่อแผนบริหารความเสี่ยง	ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
โอกาส/ความเสี่ยง	ต่ำ/ค่อนข้างต่ำ
สถานะของการดำเนินการจัดการความเสี่ยง	<input type="checkbox"/> ยังไม่ได้ดำเนินการ <input checked="" type="checkbox"/> เฝ้าระวัง และติดตามต่อเนื่อง <input type="checkbox"/> เริ่มดำเนินการไปบ้าง แต่ยังไม่ครบถ้วน <input type="checkbox"/> ต้องการปรับปรุงแผนบริหารความเสี่ยงใหม่ให้เหมาะสม <input type="checkbox"/> เหตุผลอื่น (โปรดระบุ) ..... ..... ..... .....

กระบวนการงาน/ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต	ผลการดำเนินงาน
<b>ความขัดแย้งทางผลประโยชน์</b>		
<p>1. การให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง</p>	<p>1.1 ธนาคารมีมาตรการจัดการความเสี่ยง โดยธนาคารมีกระบวนการในการให้สินเชื่อที่ชัดเจน และจัดให้มีการแสดงข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกครั้งที่มีการขอสินเชื่อจากธนาคาร และมีระบบงานข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (PCOI) เพื่อตรวจสอบข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ขอสินเชื่อ</p> <p>1.2 ธนาคารพัฒนาระบบ LOR ในส่วนของการตรวจสอบข้อมูล White List เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ประกอบการอนุมัติการให้สินเชื่อให้มีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบคำสั่งของธนาคารที่เกี่ยวข้อง</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● จัดทำกระบวนการในการให้สินเชื่อที่ชัดเจน และจัดให้มีการแสดงข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกครั้งที่มีการขอสินเชื่อจากธนาคาร</li> <li>● อยู่ระหว่างพัฒนาระบบ LOR ในส่วนของการตรวจสอบ Whitelist เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ประกอบการอนุมัติการให้สินเชื่อ ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบคำสั่งของธนาคารที่เกี่ยวข้อง</li> <li>● อยู่ระหว่างรวบรวมข้อมูลการให้สินเชื่อลงทุนหรือก่อภาระผูกพันแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และสอบทานข้อมูลการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ แก่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง กับบุคคลดังกล่าวหลังจากดำรงตำแหน่งจากระบบงาน CBS</li> </ul>

กระบวนการ/ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต	ผลการดำเนินงาน
2. การจัดซื้อจัดจ้าง	<p>2.1 ธนาคารมีมาตรการเพิ่มความโปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้าง โดยประกาศและเผยแพร่ประกาศเจตนาารมณนโยบายการกำกับดูแล เพื่อการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสและเป็นธรรม</p> <p>2.2 กำหนดให้ผู้เข้าทำสัญญากับธนาคารให้คำมั่นยอมรับและปฏิบัติตามกฎหมาย และมาตรการควบคุมภายใน เพื่อต่อต้านการให้หรือรับสินบน หากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำมั่น ธนาคารบอกเลิกสัญญา โดยให้สัญญาที่มีผลสิ้นสุดลงนับแต่วันที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามคำมั่น</p> <p>2.3 กำหนดกระบวนการควบคุมให้พนักงานพัสดุดำเนินการจัดทำแบบการตรวจสอบการมี/ไม่มีส่วนได้เสียของกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง และแบบการตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างให้สาธารณชนทราบ ตามที่คณะกรรมการ ป.ป.ช. กำหนดให้ถูกต้องครบถ้วน ในทุกงาน/โครงการ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ธนาคารประกาศ และเผยแพร่ประกาศเจตนาารมณ “นโยบายการกำกับดูแลเพื่อการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสและเป็นธรรม” บนเว็บไซต์ธนาคาร และปิดประกาศที่บอร์ดฝ่ายการพัสดุ</li> <li>● การจัดซื้อจัดจ้าง ที่ราคาเกิน 5 แสนบาท มีการเผยแพร่ราคากลาง ตามที่ พรบ. กำหนด ในกรณี ให้มีวงเงินจัดซื้อจัดจ้างเกิน 5 ล้านบาท มีการเปิดเผย TOR ลงเว็บ เพื่อประชาพิจารณ์</li> <li>● ทุกครั้งที่มีการประกาศจัดซื้อจัดจ้างจะลงระบบ CMS ของธนาคาร และ e-GP ของกรมบัญชีกลาง</li> <li>● มีเอกสารขั้นตอนการตรวจสอบผู้มีส่วนได้เสีย ก่อนที่คณะกรรมการฯ จะทำรายงานพิจารณาผลการจัดซื้อจัดจ้างทุกครั้ง</li> </ul>

กระบวนการงาน/ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต	ผลการดำเนินงาน
3. การใช้ข้อมูลภายในจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินของธนาคาร	<p>3.1 ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติ เพื่อให้พนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคาร ออมสินยึดถือปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินของธนาคาร และป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น</p> <p>3.2 กำกับดูแลและควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการธนาคารออมสิน รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายใน</p> <p>3.3 จัดทำบัญชี Watch List (WL) และ Restricted List (RL) และจำกัดบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการรับทราบข้อมูล โดยจะติดตามควบคุมการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ธนาคารจัดทำบัญชี Watch List (WL) และบัญชี Restricted List (RL) เพื่อใช้ในการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และผู้บริหาร ซึ่งในไตรมาส 1/2563 ได้ดำเนินการขึ้นบัญชี Watch List (WL) จำนวน 6 บัญชี</li> </ul>