



การดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริต ปี 2564

ธนาคารออมสินมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล มีคุณธรรม จริยธรรม จรรยาบรรณ และมีความโปร่งใส สร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตที่มุ่งเน้นให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของธนาคาร มีจิตสำนึกและค่านิยมสุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ มีทัศนคติร่วมกันในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ และห้ามกระทำพฤติกรรมใด ๆ ที่เป็นการแสดงเจตนาว่าเป็นการทุจริตทั้งทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น

ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถลดและควบคุมความเสี่ยงการทุจริตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานหลักที่มีโอกาสเกิดการทุจริตจากการปฏิบัติหน้าที่ใน 3 กระบวนงาน ได้แก่ ด้านเงินฝาก ด้านสินเชื่อ และด้านอื่น ๆ (การใช้บริการ Mobile Banking (MyMo)) โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดการทุจริตระดับโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) พร้อมทั้งกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต และจัดทำแบบรายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยง ดังนี้

แบบรายงานสถานะแผนบริหารความเสี่ยงการทุจริต ณ วันที่ หน่วยงานที่ประเมิน ธนาคารออมสิน	
ชื่อแผนบริหารความเสี่ยง	การปฏิบัติหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต
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
การปฏิบัติหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต		
<p>1. ด้านเงินฝาก</p> <ul style="list-style-type: none"> - ไม่นำเงินรับฝากจากลูกค้าเข้าบัญชีให้กับลูกค้า - ปลอมลายมือชื่อลูกค้าแล้วถอนเงินจากบัญชีลูกค้า - ถอนเงินของลูกค้าโดยไม่ยินยอม - ทำรายการฝากเงินโดยที่ไม่มีเงินสดนำฝากจริง 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารมีวิธีปฏิบัติงานสาขาในระบบบริการลูกค้าในธุรกิจหลักของธนาคาร (Core Banking Systems : CBS) ในเรื่องการตรวจสอบยอดเงินคงเหลือประจำวันของสาขาและสาขาย่อย ณ สิ้นวันทำการ - ธนาคารมีหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติงานการรับฝากเงินประเภทเพื่อเรียกและประจำ ในเรื่องการฝากเงินเพิ่ม <ul style="list-style-type: none"> (1) ห้ามพนักงานทำรายการฝากเงินในบัญชีเงินฝากของตนเองโดยเด็ดขาดไม่ว่ากรณีใด ๆ และห้ามพนักงานเทลเลอร์ที่ได้รับมอบหมายจากผู้ฝากเป็นผู้ทำรายการฝากเงินในบัญชีต้องมอบบัญชีให้พนักงานเทลเลอร์อื่นทำรายการฝากเงินแทน (2) ให้พนักงานเทลเลอร์ตรวจสอบความถูกต้องสมบูรณ์ของใบฝากตรวจรับและนับเงินให้ถูกต้อง ลงลายมือชื่อผู้รับและทำการบันทึกรายการในระบบงาน CBS กรณีเกินวงเงินให้ผู้อนุมัติทำการอนุมัติรายการที่ระบบงาน CBS แล้วตรวจสอบความถูกต้อง พร้อมลงลายมือชื่อ - ธนาคารมีหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติงานการรับฝากเงินประเภทเพื่อเรียกและประจำ ในเรื่องการถอนเงิน <ul style="list-style-type: none"> (1) ห้ามพนักงานทำรายการถอนเงินในบัญชีเงินฝากของตนเองทุกประเภทโดยเด็ดขาดไม่ว่ากรณีใด ๆ 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารออกคำสั่งธนาคารออมสินที่ 69/2553 เรื่องวิธีปฏิบัติงานสาขาในระบบบริการลูกค้าในธุรกิจหลักของธนาคาร (Core Banking Systems : CBS) ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน - ธนาคารออกคำสั่งธนาคารออมสินที่ 38/2564 เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติงานการรับฝากเงินประเภทเพื่อเรียกและประจำ

กระบวนการงาน/ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต	ผลการดำเนินงาน
<p>2. ด้านบัตรเครดิต/บัตร ATM</p> <ul style="list-style-type: none"> - นำเอกสารส่วนตัวของลูกค้าไปสมัครใช้บริการบัตรเครดิต - นำบัตรเครดิตผูกกับบัญชีลูกค้าแล้วนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตน - นำบัตร ATM มาผูกกับบัญชีของลูกค้าแล้วทำการถอนเงินผ่านระบบ MyMo 	<p>(2) ห้ามพนักงานเทลเลอร์ที่ได้รับมอบฉันทะมาจากเจ้าของบัญชีเป็นผู้ทำรายการถอนเงิน ต้องมอบบัญชี ให้พนักงานเทลเลอร์คนอื่นเป็นผู้ทำรายการถอนเงินแทน</p> <p>(3) การถอนเงินภายในวงเงินตามอำนาจอนุมัติเทลเลอร์ พนักงานจะต้องตรวจสอบความสมบูรณ์ของ อส.6 และลายมือชื่อเจ้าของบัญชี บันทึกรายการในระบบ CBS ตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกรายการลงลายมือชื่ออนุมัติการจ่ายเงินใน อส.6 และประทับตราขงประจำสาขา ลงลายมือชื่อรับรองยอดเงินคงเหลือในสมุด ให้ผู้ฝากลงลายมือชื่อช่องผู้รับเงิน</p> <p>- ธนาคารมีนโยบายการพิจารณารับความเสี่ยง สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสด ได้กำหนดกระบวนการพิจารณาบัตรเครดิต/สินเชื่อบัตรเงินสด ให้มีการยืนยันตัวตนผู้มีบัตรเครดิต/สินเชื่อบัตรเงินสด เพื่อตรวจสอบความมีตัวตน การจ้างงาน/การประกอบธุรกิจ จึงจะพิจารณาอนุมัติ และเปิดใช้บัตรให้แก่ผู้มีบัตรเครดิต/สินเชื่อบัตรเงินสดได้</p>	<p>- ธนาคารออกระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 662 ว่าด้วยนโยบายการพิจารณารับความเสี่ยง สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อบัตรเงินสด</p>

กระบวนการงาน/ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต	ผลการดำเนินงาน
<p>2. ด้านบัตรเครดิต/บัตร ATM (ต่อ)</p> <ul style="list-style-type: none"> - นำเอกสารส่วนตัวของลูกค้าไปสมัครใช้บริการบัตรเครดิต - นำบัตรเครดิตผูกกับบัญชีลูกค้าแล้วนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตน - นำบัตร ATM มาผูกกับบัญชีของลูกค้าแล้วทำรายการถอนเงินผ่านระบบ MyMo <p>3. ด้าน MyMo</p> <ul style="list-style-type: none"> - สมัครใช้ MyMo ให้กับลูกค้าโดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือของตนเอง และทำรายการถอนเงิน ผ่าน MyMo 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารมีวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในเรื่องการรับลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บุคคลธรรมดา (สัญชาติไทย) สาขาต้องดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนและระบุตัวตนของลูกค้า โดยตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูลและหลักฐานประกอบการแสดงตน - ธนาคารทบทวนขั้นตอนวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้บริการ MyMo ในส่วนของการอนุมัติ MyMo โดยกำหนดหน้าที่ของผู้ทำรายการให้มีผู้บันทึกข้อมูลและผู้อนุมัติ ซึ่งไม่เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อให้เกิดกระบวนการปฏิบัติงานที่รัดกุมมากยิ่งขึ้น - จัดทำรายงานสำหรับการควบคุมการปฏิบัติงานที่สาขาเพิ่มเติมจากเดิม เพื่อให้สาขาสามารถตรวจสอบและควบคุมการรับสมัคร MyMo และการแก้ไขข้อมูล MyMo ได้ <ol style="list-style-type: none"> (1) รายงาน ZMBREGISTB ใช้สำหรับแสดงรายละเอียดจำนวนผู้สมัครใช้บริการ Mobile Banking (MyMo) (2) รายงาน ZMBSAVEB ใช้สำหรับแสดงรายละเอียดจำนวนผู้สมัครใช้บริการ Mobile Banking (MyMo) ที่อยู่ในสถานะ 1 - save draft ซึ่งยังไม่ได้รับการอนุมัติจาก Submit User BRMGR/BRSMGR 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารออกคำสั่งธนาคารออมสินที่ 38/2561 เรื่องวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน - ธนาคารออกคำสั่งธนาคารออมสินที่ 59/2561 เรื่องการให้บริการ Mobile Banking (MyMo) ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน - พัฒนาระบบงานตรวจจับรายการทุจริต (Surveillance) ให้มีประสิทธิภาพและเพียงพอต่อการวิเคราะห์ตรวจจับรายการทุจริต บน MyMo - ธนาคารมีหนังสือที่ ผธ. 1562/2562 ล.ว. 26 ส.ค. 2562 เรื่อง ชักซ้อมวิธีปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรับสมัครบริการ Mobile Banking (MyMo) ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน

กระบวนการงาน/ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต	ผลการดำเนินงาน
<p>3. ด้าน MyMo (ต่อ)</p> <ul style="list-style-type: none"> - สมัครใช้ MyMo ให้กับลูกค้า โดยใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือของตนเอง และทำรายการถอนเงิน ผ่าน MyMo 	<ul style="list-style-type: none"> (3) รายงาน ZMBSUBMITB ใช้สำหรับแสดงรายละเอียดการอนุมัติสมัครใช้บริการ Mobile Banking (MyMo) (4) รายงาน ZMBMNGB ใช้สำหรับแสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้สมัครใช้บริการ Mobile Banking (MyMo) (5) รายงาน ZMBCANCELB ใช้สำหรับแสดงรายละเอียดการยกเลิกใช้บริการ Mobile Banking (MyMo) - ปรับปรุงระบบงานตรวจจับรายการทุจริต (Surveillance) ให้มีประสิทธิภาพและเพียงพอต่อการวิเคราะห์ตรวจจับรายการทุจริต บน MyMo - ออกหนังสือชักข้อมวิธีปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรับสมัครบริการ MyMo เพื่อกำชับให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบคำสั่งธนาคารอย่างเคร่งครัด 	

กระบวนการงาน/ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต	ผลการดำเนินงาน
<p>4. ด้านสินเชื่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> - รับชำระสินเชื่อ และทำรายการยกเลิกรายการรับชำระ - รับชำระสินเชื่อแล้วไม่นำเงินมาชำระให้กับลูกค้า - ปลอมลายมือชื่อของลูกค้าซึ่งเป็นเจ้าของสลากออมสิน และบัญชีเงินฝาก และนำมาเป็นหลักฐานในการค้าประกันสินเชื่อ และถอนเงินออกจากบัญชี - ปลอมแปลงเอกสาร และปลอมลายมือชื่อของลูกค้าในสัญญา กู้เงินและสัญญาค้ำประกัน - นำเอกสารของลูกค้าไปใช้เป็นเอกสารการกู้เงิน 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารมีวิธีปฏิบัติงานสาขาในระบบบริการลูกค้า ในธุรกิจหลักของธนาคาร (Core Banking Systems : CBS) ในเรื่องการตรวจสอบยอดเงินคงเหลือประจำวันของสาขาและสาขาย่อย ณ สิ้นวันทำการ - ธนาคารมีหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติงานการรับฝากเงินประเภทสลากออมสินพิเศษ ในเรื่องการรับฝากสลาก พนักงานเทลเลอร์ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร และตรวจสอบจำนวนเงินให้ตรงกับใบรับฝาก บันทึกรายการรับฝากในระบบงาน CBS ตรวจสอบความถูกต้อง และลงลายมือชื่อ กรณีเกินวงเงินอนุมัติให้ผู้อนุมัติตรวจสอบและลงลายมือชื่อ มอปปิสลาก และบัตร สส.2 ข ให้ผู้ฝาก รวบรวม สส.3 เพื่อตรวจสอบกับบัญชีประจำวันของระบบงาน CBS - ธนาคารมีวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ในเรื่องการรับลูกค้าหรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว บุคคลธรรมดา (สัญชาติไทย) สาขาต้องดำเนินการพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตนและระบุตัวตนของลูกค้า โดยตรวจสอบความถูกต้องและความแท้จริงของข้อมูล และหลักฐานประกอบการแสดงตน 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารออกคำสั่งธนาคารออมสินที่ 69/2553 เรื่อง วิธีปฏิบัติงานสาขาในระบบบริการลูกค้าในธุรกิจหลักของธนาคาร (Core Banking Systems : CBS) ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน - ธนาคารออกคำสั่งธนาคารออมสินที่ 33/2563 เรื่อง การรับฝากเงินประเภทสลากออมสินพิเศษ ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน - ธนาคารออกคำสั่งธนาคารออมสินที่ 38/2561 เรื่อง วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน

กระบวนการงาน/ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต	ผลการดำเนินงาน
<p>4. ด้านสินเชื่อ (ต่อ)</p> <ul style="list-style-type: none"> - ปรับปรุงแก้ไขเพิ่มวงเงินสินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี - ปลดการค้ำประกันสลากออมสินที่กู้สินเชื่อชีวิตสุขสันต์ ซึ่งยังไม่ได้ชำระปิดบัญชี แล้วแจ้งความสลากออมสินหาย นำไปติดต่อสาขาเพื่อออกสลากใหม่ ขอถอนสลากก่อนครบอายุ เพื่อนำเงินและดอกเบี้ยไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารมีหนังสือชี้แจงวิธีปฏิบัติงานของสาขาตามกระบวนการให้สินเชื่อสำนักอนุมัติสินเชื่อรายย่อย (Work Flow) ได้กำหนดวิธีปฏิบัติให้สาขาตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนในเอกสารการขอกู้สินเชื่อ และให้ผู้ขอกู้ลงนามรับรอง - ธนาคารมีวิธีปฏิบัติงานระบบงาน CBS สินเชื่อ และวิธีปฏิบัติระบบงานบริหารหลักประกันสินเชื่อ CMS ในเรื่องการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลวงเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี ให้ผู้อนุมัติตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลฯ ก่อนทำ Activate และอนุมัติวงเงินเบิกเกินบัญชี การอนุมัติเปิดใช้วงเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี (Activate) ทุกครั้งที่มีการแก้ไขข้อมูลวงเงิน ผู้อนุมัติต้องทำรายการตรวจสอบและอนุมัติวงเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชีทุกครั้งไว้แล้ว - ธนาคารมีวิธีปฏิบัติงานตามนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ - ธนาคารมีวิธีปฏิบัติงานระบบงาน CBS สินเชื่อ และวิธีปฏิบัติระบบงานบริหารหลักประกันสินเชื่อ CMS ในเรื่องการไถ่ถอนหลักประกัน ให้พนักงานที่มีบทบาทผู้ใช้งาน (Role Senior Collateral Operation) ทำการบันทึกไถ่ถอนหลักประกันในระบบ CMS เมฆู “ไถ่ถอนหลักประกัน” “ไถ่ถอนเนื่องจากชำระหนี้เสร็จสิ้น” โดยตรวจสอบรายการสัญญาให้ถูกต้อง พร้อมระบุวันที่และเหตุผล รวมถึงต้องมีการออกรายงานประจำวันมาตรวจสอบด้วย 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารออกหนังสือที่ วส. 18/2562 ล.ว. 28 ม.ค. 2562 เรื่อง ชี้แจงวิธีปฏิบัติงานของสาขาตามกระบวนการให้สินเชื่อสำนักอนุมัติสินเชื่อรายย่อย (Work Flow) ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน - ธนาคารออกคำสั่งธนาคารออมสินที่ 102/2562 เรื่อง วิธีปฏิบัติระบบงาน CBS สินเชื่อ และวิธีปฏิบัติระบบงานบริหารหลักประกันสินเชื่อ CMS ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน

กระบวนการงาน/ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต	ผลการดำเนินงาน
<p>5. ด้านอื่น ๆ</p> <ul style="list-style-type: none"> - นำเงินสดประจำวันของหน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว - จัดทำเอกสารการเบิกค่าใช้จ่าย ผากส่งสิ่งของทางไปรษณีย์แล้วไม่นำเงินไปชำระให้แก่บริษัทไปรษณีย์ 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดทำ Booklet สำหรับ ผจส. เน้นการบริหารและตรวจสอบเฉพาะหน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เมื่อมีการเปลี่ยน ผจส. หรือมีการแต่งตั้ง ผจส. ใหม่ - ให้ เขต/ภาค/ฝ่ายตรวจสอบภายในสายงานสาขา สุ่ม Surprise Check ที่หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ติดตั้งกล้องวงจรปิดเพิ่มบริเวณหน้าต่างตู้നിရိယ และกำหนดวิธีปฏิบัติในการนำเงินเข้าเก็บหรือออกจากตู้നിရိယ - ธนาคารมีหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติงานการมอบหมายอำนาจอนุญาตจ่ายเงินและกำหนดหน่วยงานผู้จ่ายเงิน (1) การจัดส่งเอกสารประกอบการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่าย (2) ให้ฝ่ายปฏิบัติการการเงิน ฝ่ายการบัญชี หน่วยตรวจสอบภายในภูมิภาค 1 - 18 ชั้นตรงสายงาน ตรวจสอบภายใน ควบคุมการปฏิบัติงานตามคำสั่งนี้ 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารออกคำสั่งธนาคารออมสินที่ 69/2553 เรื่อง วิธีปฏิบัติงานสาขาในระบบบริการลูกค้าในธุรกิจหลักของธนาคาร (Core Banking Systems : CBS) ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน - จัดทำ Booklet สำหรับ ผจส. เน้นการบริหาร ตรวจสอบเฉพาะหน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เมื่อมีการเปลี่ยน ผจส. หรือมีการแต่งตั้ง ผจส. ใหม่ - ให้ เขต/ภาค/ฝ่ายตรวจสอบภายในสายงานสาขา สุ่ม Surprise Check ที่หน่วยให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ติดตั้งกล้องวงจรปิดเพิ่มบริเวณหน้าต่างตู้നിရိယ และกำหนดวิธีปฏิบัติในการนำเงินเข้าเก็บหรือออกจากตู้നിရိယ - ธนาคารออกคำสั่งธนาคารออมสินที่ 99/2563 เรื่อง มอบหมายอำนาจอนุญาตจ่ายเงินและกำหนดหน่วยงานผู้จ่ายเงิน ซึ่งยังใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน