



รายงานผลการดำเนินการป้องกันการทุจริต
ตามแผนปฏิบัติการป้องกันและปราบปรามการทุจริต
ของธนาคารออมสิน
ไตรมาสที่ 2 /2564

ธนาคารออมสิน
(Government Savings Bank)

Website : www.gsb.or.th

รายงานผลการดำเนินการป้องกันการทุจริต
ตามแผนปฏิบัติการป้องกันและปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสิน
ไตรมาสที่ 2 /2564

| กรอบการป้องกันการทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|---|---|-------------------|--|------------------------------|
| <p>1. การเสริมสร้างองค์ความรู้ด้านการป้องกันการทุจริต</p> <p>1.1 เสริมสร้างสมรรถนะบุคลากรผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงานให้มีความรู้ความเข้าใจในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p> | <p>1.1.1 จัดกิจกรรมเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแก่ผู้บริหารและพนักงาน</p> | - | <p>- จัดอบรมหลักสูตร “Kick-off การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA)” ประจำปี 2564 ให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป จำนวน 165 คน เมื่อวันที่ 4 มี.ค. 64 ณ หอประชุมบุรีฉัตร ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่ และ Video Conference</p> <p>(1) อธส. มอบนโยบายการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ไร้ทุจริต</p> <p>(2) บรรยายพิเศษ หัวข้อ “ปลูกฝัง-เปิดโปง-ป้องกัน รวมพลังต้านคอร์รัปชัน” โดย ดร.มานะ นิมิตรมงคล เลขาธิการองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)</p> <p>(3) ชี้แจงหลักเกณฑ์การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) ประจำปี 2564 โดยวิทยากรจากสำนักงาน ป.ป.ช.</p> | - |
| | <p>1.1.2 สื่อสารนโยบายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ไปยังผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร</p> | - | <p>- เผยแพร่นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตบนอินทราเน็ตของธนาคารเรียบร้อยแล้ว โดยผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคาร รับทราบนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต จำนวน 22,197 คน คิดเป็น 100 %</p> | - |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|---|------------------------------|
| | | | <p>- เผยแพร่นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตผ่านกฎเกณฑ์ธรรมาภิบาลบนอินเทอร์เน็ตของธนาคาร จำนวน 12 ครั้ง</p> <p>ครั้งที่ 1/2564 เรื่อง ทฤษฎีสามเหลี่ยมของการทุจริต</p> <p>ครั้งที่ 2/2564 เรื่อง มารู้อีกกับ...!!!</p> <p>ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 660 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต</p> <p>ครั้งที่ 3/2564 เรื่อง การรับเงินค่าตอบแทนวิทยากร</p> <p>ครั้งที่ 4/2564 เรื่อง การไม่รับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด</p> <p>ครั้งที่ 5/2564 เรื่อง ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการทุจริต</p> <p>ครั้งที่ 6/2564 เรื่อง ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการแสดงถึงเจตนาว่าเป็นการทุจริตทั้งทางตรงหรือทางอ้อม</p> <p>ครั้งที่ 7/2564 เรื่อง มาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริต</p> <p>ครั้งที่ 8/2564 เรื่อง การใช้ การบันทึก การเก็บทรัพย์สินของธนาคาร และทรัพย์สินสารสนเทศของธนาคาร</p> <p>ครั้งที่ 9/2564 เรื่อง ไม่ตกแต่งข้อมูลเอกสารของธนาคาร หรือตัวเลขทางบัญชีหรืองบการเงิน</p> <p>ครั้งที่ 10/2564 เรื่อง เบียดบังทรัพย์สินของตนเอง มีความผิดฐานยกยอกทรัพย์สิน</p> <p>ครั้งที่ 11/2564 เรื่อง การขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม (Conflict of Interest : COI) ตามมาตรา 128</p> <p>ครั้งที่ 12/2564 เรื่อง ความแตกต่างและโทษ !! ของการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด กับการรับสินบน</p> | |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|---|--|-------------------|---|------------------------------|
| 1.2 ปรับฐาน ความคิดและ ทัศนคติให้มีความ สุจริต | 1.2.1 จัดกิจกรรมเสริมสร้าง ความรู้ ความเข้าใจ และ ทัศนคติที่ถูกต้องเกี่ยวกับการ คิดแยกแยะผลประโยชน์ ส่วนตัวกับผลประโยชน์ ส่วนรวม และสร้างค่านิยม สุจริต แก่ผู้บริหารและ พนักงาน | - | - อยู่ระหว่างจัดเตรียมเนื้อหาสำหรับ จัดอบรม และเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ ระบาดของ COVID 19 จึงยังไม่ได้จัดอบรม แต่อาจมีการปรับเปลี่ยนวิธีการจัด ซึ่งจะ พิจารณาต่อไป | - |
| 2. การเสริมสร้าง วัฒนธรรมสุจริต 2.1 กำหนด มาตรการเสริมสร้าง วัฒนธรรมองค์กร ในการป้องกันและ ปราบปราม การทุจริตและ ประพฤติมิชอบ | 2.1.1 โครงการอมสิน สีขาว จัดกิจกรรมเสริมสร้าง “วัฒนธรรมสุจริต” | - | - จัดอบรมหลักสูตร “Kick-off การประเมิน คุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงาน ของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA)” ประจำปี 2564 ให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับ ฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป จำนวน 165 คน เมื่อวันที่ 4 มี.ค. 64 ณ หอประชุมบูรฉัตร ธนาคารอมสินสำนักงานใหญ่ และ Video Conference - จัดพิธีมอบรางวัลเนื่องในกิจกรรม “สัปดาห์ส่งเสริมธรรมาภิบาล ต่อต้านทุจริต คอร์รัปชัน : GSB WAY SAY NO CORRUPTION” ประจำปี 2563 ได้แก่ รางวัลหน่วยงานที่มีส่วนร่วมสูงสุด ในการลงนามปฏิญาณตนในการปฏิบัติ หน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ผ่าน ระบบออนไลน์ และรางวัลหน่วยงานส่งเสริม ธรรมาภิบาลดีเด่น เมื่อวันที่ 4 มี.ค. 64 ณ หอประชุมบูรฉัตร ธนาคารอมสิน สำนักงานใหญ่ - เปิดระบบให้ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง ของธนาคารร่วมโหวตคำขวัญต่อต้าน การทุจริต ประจำปี 2563 ระหว่างวันที่ 19 - 20 มกราคม 2564 และประกาศผลรางวัลคำขวัญ ต่อต้านการทุจริตที่ได้รับรางวัลจากการโหวต | - |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|--|--|-------------------|---|------------------------------|
| | | | <p>สูงสุด 3 อันดับ เมื่อวันที่ 4 มี.ค. 64 ณ หอประชุม บุรฉัตร ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่</p> <ul style="list-style-type: none"> - รมรณรงค์สร้างวัฒนธรรมธรรมาภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งมอบ ของขวัญปีใหม่ให้กับองค์กรการกุศลเพื่อ สาธารณประโยชน์ เมื่อวันที่ 2 มี.ค. 64 โดยส่งมอบของขวัญปีใหม่ที่ได้รับจากผู้มี ส่วนได้ส่วนเสียและของใช้ที่จำเป็นให้กับ ศูนย์การแพทย์ปัญญานันทภิกขุ ชลประทาน มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อนำไปส่งมอบ ให้กับผู้ป่วยของศูนย์การแพทย์ฯ ต่อไป | |
| <p>2.2 ส่งเสริม ค่านิยมยกย่องเชิดชู บุคคลให้ประพฤติ ปฏิบัติดี</p> | <p>2.2.1 โครงการให้รางวัล จริยธรรม และจรรยาบรรณ ธนาคารออมสิน</p> | <p>4,270,500</p> | <ul style="list-style-type: none"> - แต่งตั้งคณะทำงานกำหนดหลักเกณฑ์การให้ รางวัลฯ ตามคำสั่งคณะกรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดีที่ 1/2564 สั่ง ณ วันที่ 16 ก.พ. 64 - จัดประชุมคณะทำงานกำหนดหลักเกณฑ์ฯ เพื่อนำข้อเสนอแนะมาทบทวนหลักเกณฑ์ โครงการ ให้รางวัลฯ ประจำปี 2564 จำนวน 2 ครั้ง ครั้งที่ 1/2564 วันที่ 5 มีนาคม 2564 ครั้งที่ 2/2564 วันที่ 12 มีนาคม 2564 - นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพิจารณาเห็นชอบหลักเกณฑ์โครงการให้ รางวัลฯ ประจำปี 2564 ในการประชุมครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 7 เม.ย. 64 - ประกาศหลักเกณฑ์โครงการให้รางวัลฯ ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 28 เม.ย. 64 - 6 - 18 พ.ค. 64 เสนอรายชื่อผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง เข้าร่วมโครงการให้รางวัลฯ - จัดทำคำสั่งแต่งตั้งคณะทำงานพิจารณาให้ คะแนนผู้มีสิทธิได้รับรางวัลฯ หน่วยงาน ส่วนกลาง และสายงานกิจการสาขา - 9 - 17 มิ.ย. 64 เปิดระบบงานให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง เข้าร่วม VOTE และประเมิน 360 องศา ให้กับผู้ถูกเสนอรายชื่อ - อยู่ระหว่างคณะทำงานย่อยระดับหน่วยงาน คัดเลือกผู้มีสิทธิได้รับรางวัล | <p>-</p> |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|--|---|---------------------|--|------------------------------|
| | 2.2.2 การคัดเลือก และเชิดชูพนักงานต้นแบบ (Role Model) (1) กิจกรรม Star of the month (2) กิจกรรม Star of service mind (3) กิจกรรม Work Smart (งานได้ผลคนเป็นสุข) | - - - | - ผู้ที่ได้รับคำชื่นชม Star of the Month ประจำเดือน ม.ค. – พ.ค. 64 จำนวน 137 คน - ผู้ที่ได้รับคำชื่นชม Star of Service maid ประจำเดือน ม.ค. – มิ.ย. 64 จำนวน 54 คน - อยู่ระหว่างการดำเนินการพิจารณา คัดเลือก | - - - |
| 2.3 การสร้าง ความตระหนัก ถึงโทษของ การกระทำทุจริต | 2.3.1 จัดทำสื่อเผยแพร่ ความรับผิดชอบและบทลงโทษ ในรูปแบบกรณีศึกษา (Case Study) | - | - ดำเนินการจัดทำบทความอุทธรณ์สอนใจ เผยแพร่ผ่านระบบ All user ไตรมาสที่ 1/2564 จำนวน 9 เรื่อง 1. สร้างรายการ ATM 2. ทำงานไม่จริง 3. หยิบเงินธนาคารไปใช้ระหว่างวัน 4. ยืม (เงิน) ก่อนนะ 5. เป็นญาติกันก็มีความผิด 6. ความรับผิดชอบละเมิด ตอน “อย่าหาทำจำต้องชดใช้เงิน” 7. ความรับผิดชอบละเมิด ตอน “เบิกง่าย ขายคล่องต้องรับผิดชอบถ้วนหน้า” 8. ความรับผิดชอบละเมิด ตอน “ถ้ารู้ อย่างนี้ จะป้องกันรหัสให้ดี” 9. โปสต์ไม่ตี เจ็บนี้อีกนาน ไตรมาสที่ 2/2564 จำนวน 9 เรื่อง 1. ไม่มีเงินสด 2. ขอหมุน (เงิน) ก่อนนะ 3. แสร้ง ... ทำเป็นคนดี มีน้ำใจ อาสา ช่วยเหลือเพื่อนในสาขา 4. หยิบเงินจากลิ้นชักเพื่อนร่วมงาน 5. กด (เงิน) ง่าย ตกลงด้วย 6. ได้ใหม่ อย่าลืมเก่า | - |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|---|--|-------------------|---|------------------------------|
| | | | 7. ทุจริต ถอนเงินออกจากบัญชีลูกค้าโดย ใช้หมายเลขโทรศัพท์ของตนสมัคร MyMo 8. หลอกให้ซื้อ 9. ปรับ เพิ่ม-ลด สินเชื่อเบิกเงินเกินบัญชี | |
| 3. การแสดง เจตจำนง ในการบริหารด้วย ความสุจริต 3.1 การแสดง ความมุ่งมั่นใน การบริหารงานด้วย ความสุจริต | 3.1.1 ผู้บริหารระดับสูง ประกาศเจตจำนงสุจริต สื่อสารเจตนากรณีในการ ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ อย่างต่อเนื่อง | - | - ผู้อำนวยการธนาคารออมสินประกาศ เจตจำนงสุจริต ณ วันที่ 3 ก.ค. 63 - ผู้อำนวยการธนาคารออมสินประกาศ นโยบายไม่ให้ ไม่รับ กระเช้าหรือของขวัญ ในทุกเทศกาล ณ วันที่ 10 ก.ค. 63 เพื่อนำไป เผยแพร่และสื่อสารถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม - ผู้อำนวยการธนาคารออมสินลงนาม หนังสือที่ กต.462/2563 ล.ว. 10 ก.ค. 63 ถึงผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคาร ออมสิน เรื่อง ขอความร่วมมืองดการให้/ การรับกระเช้าหรือของขวัญในทุกเทศกาล | - |
| 3.2 กำหนด นโยบายต่อต้าน การทุจริต และนำ นโยบายสู่การ ปฏิบัติอย่างเป็น รูปธรรม | 3.2.1 ทบทวนนโยบาย/ แผนปฏิบัติการป้องกัน การทุจริต | - | - ปัจจุบันยังคงใช้แผนฯ ปี 2563 - 2565 เนื่องจากเป็นแผนระยะยาว | - |
| | 3.2.2 ทบทวนคำสั่ง/คู่มือ ป้องกันและปราบปรามการ ทุจริตของธนาคารออมสิน | - | - อยู่ระหว่างจัดทำร่างคำสั่งธนาคารออมสิน เรื่อง กระบวนการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Procedure) เพื่อนำเสนอธนาคาร | - |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|--|---|-------------------|---|------------------------------|
| <p>3.3 การกำกับ ดูแลองค์กรให้ ปฏิบัติภารกิจ ในกรอบของ กฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และ จริยธรรม (Compliance)</p> | <p>3.3.1 สอบทานการปฏิบัติงาน ของหน่วยงานให้เป็นไปตาม กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้อง</p> | <p>-</p> <p>-</p> | <p>ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 2 เรื่อง ดังนี้</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Self - Assessment เรื่อง การรับทราบนโยบายการแจ้ง เบาะแส (Whistleblowing Policy)</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Off - Site เรื่อง ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ กระบวนการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Procedure) ของ Fraud Compliance Officer (FCO) สายงานกิจการสาขา</p> <p>ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน - การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Off - Site จำนวน 7 เรื่อง ดังนี้ ดำเนินการแล้ว จำนวน 3 เรื่อง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กระบวนการรับลูกค้า 2. การพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า 3. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 670 ว่าด้วยนโยบายคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคล (Personal Data Protection Policy) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคลของหน่วยงานกลาง และสายงาน กิจการสาขา <p>อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 4 เรื่อง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดซื้อ จัดจ้างและบริหารพัสดุ 2. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการ ใช้จ่ายเงิน หรือทรัพย์สินของธนาคาร ให้สื่อมวลชน เพื่อประโยชน์ในการโฆษณา หรือประชาสัมพันธ์ 3. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการ ใช้บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุน การประกอบธุรกิจ | <p>-</p> <p>-</p> |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|--|------------------------------|
| | | | <p>4. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการรับ ลูกค้าบุคคลธรรมดาสัญชาติอเมริกันตาม เกณฑ์ FATCA</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี On – Site จำนวน 3 เรื่อง ดังนี้ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 เรื่อง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กระบวนการรับลูกค้า 2. วิธีปฏิบัติงานเพิ่มเติมในการขอความ ยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล 3. แนวปฏิบัติการปกปิดข้อมูลส่วนบุคคล ที่มีความอ่อนไหวบนสำเนาเอกสารแสดงตน เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครอง ข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Self - Assessment จำนวน 1 เรื่อง ดังนี้ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 1 เรื่อง เรื่อง การรับทราบนโยบายป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การ ก่อการร้าย</p> <p>ฝ่ายกำกับธุรกิจ</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงานของสาขาตาม เกณฑ์ Market Conduct โดยวิธีไม่เปิดเผยตัว (Mystery Shopping) อยู่ระหว่างดำเนินการ</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี On - site อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 5 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สอบทานการประกอบธุรกิจ e - Payment 2. สอบทานโดยการเข้าสู่สังเกตการณ์ (BIBOR – Surprise Check) | |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|--|------------------------------|
| | | - | <p>3. สอบทานการปฏิบัติงานการนำส่งข้อมูล ธุรกรรมเพื่อการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate : THOR)</p> <p>4. สอบทานความรู้ความเข้าใจวิธี ปฏิบัติงานและกฎเกณฑ์ในการให้บริการ หน่วยลงทุนของธนาคารออมสินสาขา</p> <p>5. สอบทานการให้บริการนายหน้า ประกันภัย</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Off - site จำนวน 3 เรื่อง ดังนี้ อยู่ระหว่างดำเนินการ จำนวน 3 เรื่อง</p> <p>1. สอบทานการจดทะเบียนหลักประกัน ทางธุรกิจ</p> <p>2. สอบทาน BIBOR (รายไตรมาส)</p> <p>3. สอบทานการประกอบธุรกิจค้า ตราสารหนี้</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงานโดยวิธี Self - Assessment จำนวน 1 เรื่อง ดังนี้ ดำเนินการแล้ว</p> <p>1. สอบทานการปฏิบัติงานของพนักงานที่ ทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำลูกค้าเพื่อธุรกิจ หลักทรัพย์ 5 สาขานำร่อง</p> <p>ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ดำเนินการแล้ว ดังนี้</p> <p>- สินเชื่อลูกหนี้ธุรกิจวงเงินสูง (20 ล้านบาทขึ้นไป)</p> <p>1. สินเชื่อภาครัฐและสถาบัน สินเชื่อ ระหว่างสถาบันการเงิน และสินเชื่อ Interbank Loan ของลูกหนี้ที่อยู่ใน ความดูแลของฝ่ายสินเชื่อภาครัฐและสถาบัน จำนวน 12 ราย ยอดหนี้คงค้าง 185.61 ลบ.</p> | - |
| | | - | | - |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|---|------------------------------|
| | | | <p>2. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ ในสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 1 จำนวน 10 ราย ยอดหนี้คงค้าง 444.44 ลบ.</p> <p>3. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ ในสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 3 จำนวน 17 ราย ยอดหนี้คงค้าง 615.17 ลบ.</p> <p>4. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ ในสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 2 จำนวน 18 ราย ยอดหนี้คงค้างรวม 836.47 ลบ.</p> <p>5. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ ในสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 13 จำนวน 15 ราย ยอดหนี้คงค้างรวม 563.76 ลบ.</p> <p>6. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ ในสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 15 จำนวน 16 ราย ยอดหนี้คงค้างรวม 583.82 ลบ.</p> <p>7. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ ในสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 10 จำนวน 10 ราย ยอดหนี้คงค้างรวม 320.91 ลบ.</p> <p>8. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ ในสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 12 จำนวน 11 ราย ยอดหนี้คงค้างรวม 282.27 ลบ.</p> <p>9. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ ในสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า SMEs 14 จำนวน 14 ราย ยอดหนี้คงค้างรวม 427.95 ลบ.</p> <p>- สินเชื่อลูกหนี้รายย่อยและธุรกิจ วงเงินต่ำ (ต่ำกว่า 20 ล้านบาท)</p> <p>1. ธนาคารออมสินภาค 1 ได้แก่</p> <p>1.1. สินเชื่อลูกหนี้รายย่อย จำนวน 151 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 149.46 ลบ.</p> <p>1.2. สินเชื่อลูกหนี้ธุรกิจวงเงินต่ำ จำนวน 26 ราย 28 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 188.76 ลบ.</p> <p>2. ธนาคารออมสินภาค 2 ได้แก่</p> | |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|---|---|-------------------|--|------------------------------|
| | | | <p>2.1 สินเชื่อลูกหนี้รายย่อย จำนวน 229 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 145.23 ลบ.</p> <p>2.2 สินเชื่อลูกหนี้ธุรกิจวงเงินต่ำ จำนวน 28 ราย 30 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 186.95 ลบ.</p> <p>3. ธนาคารออมสินภาค 14 ได้แก่</p> <p>3.1 สินเชื่อลูกหนี้รายย่อย จำนวน 227 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 225.06 ลบ.</p> <p>3.2 ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจวงเงินต่ำ จำนวน 29 ราย 35 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 132.03 ลบ.</p> <p>4. ธนาคารออมสินภาค 15 ได้แก่</p> <p>4.1 สินเชื่อลูกหนี้รายย่อย จำนวน 368 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 364.34 ลบ.</p> <p>4.2 ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจวงเงินต่ำ จำนวน 33 ราย 34 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 182.05 ลบ.</p> <p>5. ธนาคารออมสินภาค 13 ได้แก่</p> <p>5.1 สินเชื่อลูกหนี้รายย่อย จำนวน 218 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 287.27 ลบ.</p> <p>5.2 ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจวงเงินต่ำ จำนวน 31 ราย 37 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 129.78 ลบ.</p> <p>6. ธนาคารออมสินภาค 18 ได้แก่</p> <p>6.1 สินเชื่อลูกหนี้รายย่อย จำนวน 200 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 287.24 ลบ.</p> | |
| <p>4. การยกระดับ ธรรมาภิบาลในการ บริหารจัดการ</p> <p>4.1 ส่งเสริม ให้มีระบบบริหาร จัดการภายใน เพื่อเป็นองค์กร คุณธรรม ชี้อตรง</p> | <p>4.1.1 พัฒนาระบบงาน Integrated Fraud Management System : IFMS เพื่อใช้บริหารจัดการ ความเสี่ยงต่อการทุจริต</p> | - | <p>- ธนาคารกำหนดให้ Fraud Compliance Officer (FCO) รายงานเหตุการณ์ต้องสงสัย หรือมีความเสี่ยงต่อการทุจริตผ่านระบบงาน IFMS</p> <p>- จัดทำสื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้ระบบงาน IFMS ให้กับ FCO จำนวน 2 ครั้ง</p> | - |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|--|---|-------------------|--|------------------------------|
| โปร่งใส ตรวจสอบได้ มีความพร้อมรับผิด (Integrity and Accountability) | 4.1.2 การเข้าร่วม การประเมินคุณธรรมและ ความโปร่งใสในการดำเนินงาน ของธนาคารออมสิน (Integrity & Transparency Assessment : ITA) | | <ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินการวิเคราะห์ผลการประเมิน ITA ปี 2563 เพื่อปิด GAP และยกระดับคะแนน ITA ของธนาคาร - ดำเนินการรวบรวมข้อมูลเอกสารประกอบการตอบแบบตรวจการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ (OIT) เพื่อเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร - ดำเนินการรวบรวมรายชื่อผู้ตอบแบบวัดการรับรู้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใน (IIT) และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก (EIT) เพิ่มเติมเพื่อเตรียมนำเข้าในระบบ ITAS ภายใน 30 มี.ค. 64 - ดำเนินการจัดอบรมผู้ตอบแบบวัดการรับรู้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใน (IIT) และ Contact Person ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก (EIT) - ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุงและรวบรวมข้อมูลเอกสารประกอบการตอบแบบตรวจการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ (OIT) เพื่อเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใน เม.ย. 64 - เผยแพร่ข้อมูลประกอบการตอบแบบตรวจการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ (OIT) บนเว็บไซต์ของธนาคาร เมื่อวันที่ 14 พ.ค. 64 - ติดตามการตอบแบบวัดการรับรู้ของผู้มีส่วนได้เสียภายใน (IIT) และการตอบแบบวัดการรับรู้ของผู้มีส่วนได้เสียภายนอก (EIT) ในระบบงาน ITAS ของสำนักงาน ป.ป.ช. | |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|-----------------------------|---|----------------------------|--|------------------------------|
| | <p>4.1.3 เพิ่มความโปร่งใส ด้านการบริหารงาน งบประมาณ</p> <p>(1) เผยแพร่ แผนปฏิบัติการและ งบประมาณธนาคารออมสิน ประจำปีบนเว็บไซต์ธนาคาร</p> <p>(2) เปิดเผยแพร่รายงานผล การใช้จ่ายงบประมาณบน อินเทอร์เน็ต</p> | <p>-</p> <p>-</p> | <p>- ฝ่ายบริหารแผนงานและงบประมาณ ได้ดำเนินการจัดทำแผนปฏิบัติการและ งบประมาณธนาคารออมสินประจำปี 2564 และจัดส่งให้ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อดำเนินการเผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร เรียบร้อยแล้วเมื่อ 19 เม.ย. 64</p> <p>- ฝ่ายบริหารแผนงานและงบประมาณได้จัดทำ รายงานผลการดำเนินงานภาพรวมธนาคารเป็น ประจำทุกเดือน และเผยแพร่ บนอินเทอร์เน็ต ใน Web page ฝ่ายบริหารแผนงานและ ประมาณ ภายใน 25 วัน ของเดือนถัดไป</p> | <p>-</p> <p>-</p> |
| | <p>4.1.4 มาตรการเพิ่ม ความโปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้าง</p> <p>(1) ประกาศ เจตนาธรรม “นโยบายการ กำกับดูแลเพื่อการจัดซื้อ จัดจ้างที่โปร่งใสและเป็นธรรม”</p> <p>(2) เผยแพร่ข้อมูล การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง บนเว็บไซต์ธนาคาร</p> <p>(3) จัดให้มีการลงนาม ในแบบตรวจสอบการไม่มีส่วน ได้ส่วนเสียของกรรมการจัดซื้อ จัดจ้าง</p> | <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> | <p>- มีการเผยแพร่ประกาศเจตนาธรรม “นโยบายการกำกับดูแลเพื่อการจัดซื้อ จัดจ้างที่โปร่งใสและเป็นธรรม” บนเว็บไซต์ธนาคาร และปิดประกาศ ที่บอร์ดฝ่ายการพัสดุ</p> <p>- การจัดซื้อจัดจ้างราคาเกิน 5 แสนบาท มีการเผยแพร่ราคากลางตามที่ พรบ.กำหนด ในกรณีที่วงเงินจัดซื้อจัดจ้างเกิน 5 ล้านบาท มีการเปิดเผย TOR ลงเว็บ เพื่อประชาพิจารณ์</p> <p>- ทุกครั้งที่ธนาคารมีการประกาศจัดซื้อจัดจ้าง จะนำข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างลงระบบ CMS ของธนาคาร และ e-GP ของกรมบัญชีกลาง</p> <p>- จัดทำเอกสารขั้นตอนการตรวจสอบ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียก่อนที่คณะกรรมการ จัดซื้อจัดจ้างจะทำรายงานพิจารณาผลการ จัดซื้อจัดจ้างทุกครั้ง</p> | <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|--|--|-------------------|--|------------------------------|
| | <p>4.1.5 เพิ่มประสิทธิภาพระบบควบคุมภายใน</p> <p>(1) จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561</p> <p>(2) จัดทำรายงานวิเคราะห์ผลการดำเนินงานด้านการควบคุมภายใน</p> | <p>-</p> <p>-</p> | <p>- คณะทำงานประเมินผลการควบคุมภายในในภาพรวม ได้ประชุมหารือเพื่อกำหนดแนวทางการประเมินผลการควบคุมภายในในภาพรวมของธนาคารเมื่อวันที่ 15 มี.ค.64</p> <p>- คณะทำงานประเมินผลการควบคุมภายในในภาพรวมจัดทำรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในประจำปีของธนาคาร ออมสิน และเลขานุการคณะทำงานฯ นำเสนอท่านผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ลงนาม พร้อมจัดส่งให้กระทรวงการคลังแล้ว เมื่อวันที่ 23 มี.ค. 64</p> | <p>-</p> <p>-</p> |
| <p>4.2 สร้างกลไก ป้องกันการทุจริต ในองค์กร</p> | <p>4.2.1 การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต</p> | <p>-</p> | <p>- นำกรณีการทุจริตที่ผ่านมา ทำการประเมินความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี 2562 และเผยแพร่ใน Website แล้ว</p> <p>- การประเมินความเสี่ยงการทุจริตของธนาคารออมสิน ปี 2564 กำหนดให้หน่วยงานประเมินความเสี่ยงการทุจริตในกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักของธนาคาร และมีความเสี่ยงต่อการเกิดทุจริตหรือเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ประกอบด้วย</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การให้บริการด้านเงินฝาก ได้แก่ สายงานบริหารธุรกิจลูกค้าบุคคล สายงานบริหารการเงิน 2. การให้บริการ Mobile Banking (MyMo) ได้แก่ สายงานธุรกิจดิจิทัลและข้อมูลสารสนเทศ 3. การให้บริการด้านสินเชื่อ ได้แก่ สายงานบริหารธุรกิจลูกค้าบุคคล | <p>-</p> |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|---|---|-------------------|---|------------------------------|
| | | | สายงานลูกค้ารายย่อยและองค์กรชุมชน สายงานลูกค้าบุคลากรภาครัฐ สายงาน ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ สายงาน ลูกค้าธุรกิจ SMEs 4. โครงการการลงทุน ได้แก่ สายงานการลงทุน อยู่ระหว่างนำเสนอรายงานผลการประเมิน ความเสี่ยงการทุจริตของธนาคารออมสิน ปี 2564 | |
| 5. การสร้าง การมีส่วนร่วม เพื่อป้องกัน และ เฝ้าระวังการทุจริต 5.1 เพิ่ม ประสิทธิภาพ กระบวนการบริหาร จัดการเรื่อง ร้องเรียนการทุจริต | 5.1.1 จัดทำนโยบาย กระบวนการ ช่องทางการแจ้ง เบาะแส หรือร้องเรียนการ ทุจริต และมาตรการคุ้มครอง ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน การทุจริต | - | - อยู่ระหว่างนำเสนอธนาคารเพื่อ ขอความเห็นชอบ | - |
| | 5.1.2 การรายงานเรื่อง กล่าวหาหรือร้องเรียนเจ้าหน้าที่ ของรัฐในสังกัดกระทำทุจริต หรือประพฤติมิชอบ | - | - ธนาคารรายงานข้อมูลเรื่องกล่าวหาหรือร้องเรียน เจ้าหน้าที่ของรัฐในสังกัดกระทำทุจริตหรือ ประพฤติมิชอบต่อ ศปท.กระทรวงการคลัง ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน | - |
| 5.2 ส่งเสริม การประกอบธุรกิจ ที่สะอาดปราศจาก สินบน | 5.2.1 การเข้าเป็นแนวร่วม ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต (Collective action) กับหน่วยงานภายนอก | - | - อยู่ระหว่างรออนุญาตหน่วยงานภายนอก ดำเนินการจัดกิจกรรม | - |
| | 5.2.2 ส่งเสริมให้มีความ โปร่งใสในกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง | - | - มีการจัดทำบันทึกข้อตกลงคุณธรรม สำหรับงานก่อสร้างที่มีวงเงินเกิน 500 ล้านบาท | - |
| 5.3 ส่งเสริมให้ ภาคเอกชนที่ประสงค์ จะเข้ายื่นข้อเสนอกับ ธนาคารต้องจัดให้มี นโยบายและแนว ทางการป้องกันการ | 5.3.1 กำหนดให้ผู้ที่ประสงค์ ยื่นข้อเสนอราคากับธนาคาร ต้องลงนามรับทราบนโยบาย ป้องกันและปราบปรามการ ทุจริตของธนาคาร | - | - มีการให้ผู้ยื่นข้อเสนอราคาทุกรายลงนาม ในคำมั่นยอมรับและปฏิบัติตามกฎหมาย และมาตรการควบคุมภายในเพื่อต่อต้านการ ให้หรือรับสินบนในขั้นตอนการเสนอราคา | - |

| กรอบการป้องกันการทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|---|---|-------------------|--|------------------------------|
| | 5.3.2 กำหนดให้ผู้ที่ได้รับ การคัดเลือกเป็นผู้รับจ้าง มีการจัดทำข้อตกลง ความร่วมมือเพื่อป้องกันและ ต่อต้านการทุจริตในการจัดซื้อ จัดจ้างภาครัฐ | - | - มีการดำเนินการให้ผู้รับคัดเลือกลงนาม ข้อตกลงความร่วมมือเพื่อป้องกันและ ต่อต้านการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐ ทุกงานก่อนลงนามสัญญา | - |
| 5.4 การใช้ สมรรถนะหลักของ องค์กรในการ ต่อต้านการทุจริต ผ่านกิจกรรม เพื่อสังคมของ ธนาคาร | 5.4.1 รณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย มีส่วนร่วมในการป้องกันการ ทุจริต | - | <p>- เผยแพร่แนวทางการดำเนินงานของ ธนาคารในการเข้าร่วมประเมินคุณธรรมและ ความโปร่งใสในการดำเนินงานของ หน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Microsoft Teams) ให้กับผู้แทนองค์การตลาดเพื่อเกษตรกร (อ.ต.ก.) ที่ศึกษาดูงานของธนาคารออมสิน ห้องประชุมสนามจันทร์ ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ เมื่อวันศุกร์ที่ 22 มกราคม 2564</p> <p>- เผยแพร่ประกาศนโยบายไม่ให้ ไม่รับ กระเช้าหรือของขวัญหรือสิ่งตอบแทน รูปแบบใด แก่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ธนาคารออมสิน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียของ ธนาคาร</p> <p>ในทุกเทศกาล “No Gift Policy” บน เว็บไซต์ของธนาคาร แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2564</p> <p>- เผยแพร่ประกาศเจตจำนงสุจริต โดย ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน บนเว็บไซต์ ของธนาคาร แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2564</p> <p>- จัดส่งโปสเตอร์ประกาศเจตจำนงสุจริต ให้แก่ทุกหน่วยงาน เพื่อดำเนินการติด เผยแพร่ประชาสัมพันธ์ให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และผู้มีส่วนได้เสียรับทราบถึงการ</p> | - |

| กรอบการป้องกัน การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ (บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน | ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ |
|--|--|-------------------|---|------------------------------|
| | | | ดำเนินการของธนาคารที่ยึดมั่นต่อการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี | |
| 5.5 การติดตาม การปฏิบัติหน้าที่ของ พนักงานที่ทำหน้าที่ ในการกำกับดูแล การปฏิบัติงานด้าน การป้องกันและ ปราบปราม การทุจริต (Fraud Compliance Officer : FCO) | 5.5.1 สร้างการมีส่วนร่วมของ FCO (Fraud Compliance Officer : FCO) เพื่อเฝ้าระวัง และป้องกันการทุจริต | - | - จัดทำสื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ การใช้ระบบงาน IFMS เพื่อให้เกิดความ ตระหนักในหน้าที่รายงานเหตุการณ์ต้อง สงสัยหรือมีความเสี่ยงต่อการทุจริต ผ่าน ระบบงาน IFMS ให้กับ FCO จำนวน 2 ครั้ง | - |