



รายงานผลการดำเนินการป้องกันการทุจริต  
ตามแผนปฏิบัติการป้องกันและปราบปรามการทุจริต  
ของธนาคารออมสิน  
ไตรมาสที่ 4 /2564

---

ธนาคารออมสิน  
(Government Savings Bank)

Website : [www.gsb.or.th](http://www.gsb.or.th)

**รายงานผลการดำเนินการป้องกันการทุจริต  
ตามแผนปฏิบัติการป้องกันและปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสิน  
ไตรมาสที่ 4 /2564**

กรอบการป้องกันการทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
<p>1. การเสริมสร้างองค์ความรู้ด้านการป้องกันการทุจริต</p> <p>1.1 เสริมสร้างสมรรถนะบุคลากรผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงานให้มีความรู้ ความเข้าใจในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>1.1.1 จัดกิจกรรมเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแก่ผู้บริหารและพนักงาน</p>	<p>38,951.25</p>	<p>- จัดอบรมหลักสูตร “Kick-off การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity &amp; Transparency Assessment : ITA)” ประจำปี 2564 ให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป จำนวน 165 คน เมื่อวันที่ 4 มี.ค. 64</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. อธส. มอบนโยบายการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ไร้ทุจริต</li> <li>2. บรรยายพิเศษ หัวข้อ “ปลูกฝัง-เปิดโปง-ป้องกัน รวมพลังต้านคอร์รัปชัน” โดย ดร.มานะ นิมิตรมงคล เลขาธิการองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)</li> <li>3. ชี้แจงหลักเกณฑ์การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) ประจำปี 2564 โดยวิทยากรจากสำนักงาน ป.ป.ช.</li> </ol>	<p>-</p>
	<p>1.1.2 สื่อสารนโยบายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ไปยังผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร</p>	<p>-</p>	<p>- เผยแพร่นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตบนอินทราเน็ตของธนาคารเรียบร้อยแล้ว โดยผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคาร รับทราบนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต คิดเป็น 100 %</p> <p>- เผยแพร่กฎหมาย ความรู้ และแนวทางปฏิบัติในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตบนอินทราเน็ตของธนาคารผ่านคอลัมน์กฎหมายธรรมภิบาล รวมทั้งสิ้น 24 ครั้ง</p>	<p>-</p>

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
<p>1.2 ปรับฐาน ความคิดและ ทัศนคติให้มีค่านิยม สุจริต</p>	<p>1.2.1 จัดกิจกรรมเสริมสร้าง ความรู้ ความเข้าใจ และ ทัศนคติที่ถูกต้องเกี่ยวกับการ คิดแยกแยะผลประโยชน์ ส่วนตัวกับผลประโยชน์ ส่วนรวม และสร้างค่านิยม สุจริต แก่ผู้บริหารและ พนักงาน</p>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เผยแพร่บทเรียนหลักสูตรด้านทุจริต ศึกษาผ่านระบบบริหารจัดการความรู้ (GSB Wisdom) โดยแจ้งผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง เพื่อเข้ารับการ อบรม โดยมีพนักงานเข้ารับการอบรม รวมทั้งสิ้น 20,086 คน</li> <li>- เผยแพร่หลักสูตร "การด้านทุจริตใน สถานการณ์ Digital Disruption" ใน GSB Wisdom หมวด "กำกับ ตรวจสอบ ความเสี่ยง" คอลัมน์ "กฎเกณฑ์ธรรมาภิบาล" และ ประชาสัมพันธ์ผ่านทางอีเมล DL.Allusers</li> </ul>	-
<p>2. การเสริมสร้าง วัฒนธรรมสุจริต</p> <p>2.1 กำหนด มาตรการเสริมสร้าง วัฒนธรรมองค์กร ในการป้องกันและ ปราบปรามการ ทุจริตและประพฤติ มิชอบ</p>	<p>2.1.1 โครงการอมสิน สีขาว จัดกิจกรรมเสริมสร้าง “วัฒนธรรมสุจริต”</p>	103,961	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดอบรมหลักสูตร “Kick-off การ ประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสใน การดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity &amp; Transparency Assessment : ITA)” ประจำปี 2564 ให้แก่ผู้บริหารตั้งแต่ระดับฝ่ายหรือ เทียบเท่าขึ้นไป จำนวน 165 คน เมื่อวันที่ 4 มี.ค. 64</li> <li>- จัดพิธีมอบรางวัลเนื่องในกิจกรรม “สัปดาห์ส่งเสริมธรรมาภิบาล ต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชัน : GSB WAY SAY NO CORRUPTION” ประจำปี 2563 ได้แก่ 1) รางวัลหน่วยงานที่มีส่วนร่วมสูงสุด ในการลงนามปฏิญาณตนในการปฏิบัติ หน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ผ่านระบบออนไลน์ และ 2) รางวัล หน่วยงานส่งเสริมธรรมาภิบาลดีเด่น</li> <li>- เปิดระบบให้ผู้บริหาร พนักงานและ ลูกจ้างของธนาคารร่วมโหวตคำขวัญ ต่อต้านการทุจริต ประจำปี 2563 ระหว่างวันที่ 19 – 20 มี.ค. 64 และ ประกาศผลรางวัลคำขวัญต่อต้านการ ทุจริตที่ได้รับรางวัลจากการโหวตสูงสุด 3 อันดับ เมื่อวันที่ 4 มี.ค. 64</li> </ul>	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<ul style="list-style-type: none"> <li>- รณรงค์สร้างวัฒนธรรมธรรมาภิบาล ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งมอบของขวัญปีใหม่ให้กับองค์กรการกุศลเพื่อสาธารณประโยชน์ เมื่อวันที่ 2 มี.ค. 64 ณ ศูนย์การแพทย์ปัญญา นันทภิกขุ ชลประทาน มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อนำไปส่งมอบให้กับผู้ป่วยของศูนย์การแพทย์ฯ</li> <li>- จัดกิจกรรม สัปดาห์ส่งเสริมธรรมาภิบาลต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ภายใต้ชื่องาน “อมสินสีขาว โปร่งใส ไร้ทุจริต” ระหว่างวันที่ 25 พ.ย - 9 ธ.ค. 64               <ol style="list-style-type: none"> <li>1. พิธีกล่าวคำปฏิญาณตนในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ณ บริเวณหน้าพระบรมราชานุสาวรีย์ รัชกาลที่ 6 ถ่ายทอดสดผ่านทาง Facebook : GSB Community</li> <li>2. เปิดระบบให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารอมสิน ทุกคน ลงนามปฏิญาณตน ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส (ออนไลน์)</li> <li>3. กิจกรรมตอบคำถามชิงรางวัล เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ไร้ทุจริต</li> <li>4. การบรรยายพิเศษ “การพัฒนาคุณธรรมเพื่อความยั่งยืน ” โดย ศ.เกียรติคุณ นพ.เกษม วัฒนชัย องคมนตรี วันที่ 1 ธ.ค. 64 และ ถ่ายทอดสดผ่านทาง Microsoft Teams และ Facebook : GSB Community</li> </ol> </li> </ul>	
2.2 ส่งเสริม ค่านิยมยกย่องเชิดชู บุคคลให้ประพฤติ ปฏิบัติดี	2.2.1 โครงการให้รางวัล จริยธรรม และจรรยาบรรณ ธนาคารอมสิน	4,270,500	<ul style="list-style-type: none"> <li>- แต่งตั้งคณะทำงานกำหนดหลักเกณฑ์การให้รางวัลฯ ตามคำสั่งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ 1/2564 สั่ง ณ วันที่ 16 ก.พ. 64</li> <li>- จัดประชุมคณะทำงานกำหนดหลักเกณฑ์ฯ เพื่อนำข้อเสนอแนะมาทบทวนหลักเกณฑ์โครงการให้รางวัลฯ ประจำปี 2564 จำนวน 2 ครั้ง ในวันที่ 5 มี.ค 64 และวันที่ 12 มี.ค. 64</li> </ul>	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<ul style="list-style-type: none"> <li>- นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพิจารณาเห็นชอบหลักเกณฑ์โครงการให้รางวัลฯ ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 7 เม.ย. 64</li> <li>- ประกาศหลักเกณฑ์โครงการให้รางวัลฯ ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 28 เม.ย. 64</li> <li>- ให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง เข้าร่วม VOTE และประเมิน 360 องศา ให้กับผู้ถูกเสนอรายชื่อ</li> <li>- จัดประชุมคณะกรรมการพิจารณาผู้ได้รับรางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่นอาคารอมสิน เมื่อวันที่ 9 ก.ย. 64 ให้ความเห็นชอบรายชื่อผู้ได้รับรางวัลฯ ประจำปี 2564</li> <li>- นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทราบรายชื่อผู้ได้รับรางวัลฯ ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 5 ต.ค. 64</li> <li>- ประกาศรายชื่อผู้ได้รับรางวัลโครงการให้รางวัลจริยธรรมและจรรยาบรรณดีเด่นอาคารอมสิน ประจำปี 2564 วันที่ 25 ต.ค. 64</li> </ul>	
	<p>2.2.2 การคัดเลือกและเชิดชูพนักงานต้นแบบ (Role Model)</p> <p>(1) กิจกรรม Star of the month</p> <p>(2) กิจกรรม Star of service mind</p> <p>(3) กิจกรรม Work Smart (งานได้ผลคนเป็นสุข)</p>	<p>200,000</p> <p>-</p> <p>97,500</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ที่ได้รับคำชื่นชม Star of the Month ประจำเดือน ม.ค. - ธ.ค. 64 จำนวน 387 คน</li> <li>- ผู้ที่ได้รับคำชื่นชม Star of Service mind ประจำเดือน ม.ค. - ธ.ค. 64 จำนวน 197 คน</li> <li>- มีพนักงานต้นแบบ (Role model) ด้านการปฏิบัติงานและการบริหารงาน เป็นที่ประจักษ์ของสายงานกิจการสาขา 1 - 6 สายงานละ 1 คน รวม 6 คน</li> </ul>	<p>-</p> <p>-</p> <p>-</p>
<p>2.3 การสร้างความตระหนักถึงโทษของการกระทำทุจริต</p>	<p>2.3.1 จัดทำสื่อเผยแพร่ความรับผิดชอบและบทลงโทษในรูปแบบกรณีศึกษา (Case Study)</p>	<p>-</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ดำเนินการจัดทำบทความอุทธรณ์สอนใจเกี่ยวกับการกระทำทุจริต สาเหตุการกระทำทุจริต และบทลงโทษที่ได้รับเผยแพร่ผ่านระบบ All user ตั้งแต่ ม.ค. - ธ.ค. 64 รวมทั้งสิ้น 66 เรื่อง</li> </ul>	<p>-</p>

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
<p>3. การแสดง เจตจำนงในการ บริหารด้วยความ สุจริต</p> <p>3.1 การแสดง ความมุ่งมั่นในการ บริหารงานด้วย ความสุจริต</p>	<p>3.1.1 ผู้บริหารระดับสูง ประกาศเจตจำนงสุจริต สื่อสารเจตนารมณ์ในการ ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ อย่างต่อเนื่อง</p>	<p>66,180</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้อำนวยการธนาคารออมสินประกาศ เจตจำนงสุจริต ณ วันที่ 3 ก.ค. 63 และ ยังคงใช้ต่อเนื่องจนถึงปัจจุบัน</li> <li>- จัดทำโปสเตอร์ประกาศเจตจำนงสุจริต ติดประกาศไว้ที่ธนาคารออมสินทุกสาขา เมื่อ 8 ก.พ.64</li> <li>- ผู้อำนวยการธนาคารออมสินประกาศ นโยบายไม่ให้ ไม่รับ กระเช้าหรือของขวัญ ในทุกเทศกาล ณ วันที่ 10 ก.ค. 63 เพื่อนำไปเผยแพร่และสื่อสารถึงผู้มีส่วนได้ เสียทุกกลุ่ม และลงนามหนังสือถึง ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคาร เพื่อเผยแพร่ นโยบายไม่ให้ไม่รับ และขอ ความร่วมมืองดการให้/การรับกระเช้า หรือของขวัญในทุกเทศกาล</li> <li>- จัดทำสื่อเผยแพร่บนอินทราเน็ตธนาคาร และโปสเตอร์ประชาสัมพันธ์ ติดประกาศ ไว้ที่ธนาคารออมสินทุกสาขา เมื่อ 16 ส.ค. 64</li> <li>- จัดทำ CG e-magazine เพื่อเผยแพร่ ประกาศเจตจำนงสุจริต และนโยบาย ไม่ให้ไม่รับ ต่อผู้มีส่วนได้เสียภายนอก (อยู่ระหว่างดำเนินการปรับแก้ไขรูปแบบ จะเผยแพร่ภายใน เม.ย.65)</li> </ul>	<p>-</p>
<p>3.2 กำหนด นโยบายต่อต้าน การทุจริต และนำ นโยบายสู่การ ปฏิบัติอย่างเป็น รูปธรรม</p>	<p>3.2.1 ทบทวนนโยบาย/ แผนปฏิบัติการป้องกัน การทุจริต</p>	<p>-</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- นำเสนอคณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสิน ให้ความเห็นชอบแผนฯ ประจำปี 2564 - 2565 ในการประชุม ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 23 มิ.ย. 64</li> </ul>	<p>-</p>
	<p>3.2.2 ทบทวนคำสั่ง/คู่มือ ป้องกันและปราบปราม การทุจริตของธนาคารออมสิน</p>	<p>-</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดทำคำสั่งธนาคารออมสิน เรื่อง การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม โดยผู้อำนวยการธนาคารออมสินลงนาม เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 24 ธ.ค. 64</li> <li>- เผยแพร่ให้พนักงานรับทราบคำสั่งบน อินทราเน็ตธนาคารออมสิน และนำส่ง e-mail Allusers</li> </ul>	<p>-</p>

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
<p>3.3 การกำกับ ดูแลองค์กร ให้ปฏิบัติตาม ในกรอบของ กฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และ จรรยาบรรณ (Compliance)</p>	<p>3.3.1 สอบทานการปฏิบัติงาน ของหน่วยงานให้เป็นไปตาม กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>-</p>	<p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Off - Site จำนวน 11 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบ ธนาคารออมสิน ฉบับที่ 660 ว่าด้วย นโยบายป้องกันและปราบปรามการ ทุจริตของ Fraud Compliance Officer</li> <li>2. กระบวนการรับลูกค้า</li> <li>3. การพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า</li> <li>4. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับระเบียบธนาคาร ออมสิน ฉบับที่ 670 ว่าด้วยนโยบาย คุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคล</li> <li>5. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารธนาคารให้กับ หน่วยงานภายนอก</li> <li>6. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการ ใช้จ่ายเงิน หรือทรัพย์สินของธนาคาร ให้สื่อมวลชน เพื่อประโยชน์ในการ โฆษณา หรือประชาสัมพันธ์</li> <li>7. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการนำส่ง และเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย เงินกู้ยืม เพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้าง อาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมต่อ กรมสรรพากร</li> <li>8. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการรับ ลูกค้าบุคคลธรรมดาสัญชาติอเมริกันตาม เกณฑ์ FATCA</li> <li>9. สอบทานการจดทะเบียนหลักประกัน ทางธุรกิจ</li> <li>10. สอบทาน BIBOR (รายไตรมาส)</li> <li>11. สอบทานการประกอบธุรกิจค้า ตราสารหนี้</li> </ol> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี On - Site จำนวน 8 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การขอความยินยอมจากเจ้าของ ข้อมูลส่วนบุคคลตามพระราชบัญญัติ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562</li> <li>2. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตน และการระบุตัวตนของลูกค้าตาม</li> </ol>	<p>-</p>

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
		3,423,602	<p>กฎหมายฟอกเงิน และการปกปิดข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว ตามกฎหมายข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหวตามกฎหมายข้อมูลส่วนบุคคล</p> <p>3. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารตาม พรบ. ข้อมูลข่าวสารของราชการ</p> <p>4. สอบทานการประกอบธุรกิจ e - Payment</p> <p>5. สอบทานโดยการเข้าสู่สังเกตการณ์ (BIBOR - Surprise Check)</p> <p>6. สอบทานการปฏิบัติงานการนำส่งข้อมูลธุรกรรมเพื่อการจัดทำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate : THOR)</p> <p>7. ความรู้ความเข้าใจวิธีปฏิบัติงานและกฎเกณฑ์ในการให้บริการหน่วยลงทุนของธนาคารออมสินสาขา</p> <p>8. สอบทานการให้บริการนายหน้าประกันภัย</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Self - Assessment จำนวน 3 เรื่อง ดังนี้</p> <p>1. การรับทราบนโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย</p> <p>2. การรับทราบระเบียบธนาคารออมสินฉบับที่ 670 ว่าด้วยนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Policy) ตาม พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562</p> <p>3. สอบทานการปฏิบัติงานของพนักงานที่ทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำลูกค้าเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ 5 สาขานำร่อง</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงานของสาขาตามเกณฑ์ Market Conduct โดยวิธีไม่เปิดเผยตัว (Mystery Shopping) ลงนามสัญญาจ้างที่ปรึกษา เมื่อวันที่ 7 ธ.ค. 64 เริ่มลงพื้นที่สอบทานการปฏิบัติงานทุกสาขาในเดือน ม.ค. 65</p>	-



กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>และจะดำเนินการแล้วเสร็จภายในเดือน เม.ย. 65</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- สอบทานการให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ธุรกิจวงเงินสูง (20 ล้านบาทขึ้นไป) จำนวน 1,470 บัญชี เงินกู้คงเหลือ 273,886.55 ล้านบาท</li> <li>- สอบทานการให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ธุรกิจวงเงินต่ำ (20 ล้านบาทลงมา) จำนวน 665 บัญชี เงินกู้คงเหลือ 3,099.90 ล้านบาท</li> <li>- สอบทานการให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายย่อย จำนวน 4,748 บัญชี เงินกู้คงเหลือ 4.380.10 ล้านบาท</li> </ul>	
<p>4. การยกระดับ ธรรมาภิบาลในการ บริหารจัดการ</p> <p>4.1 ส่งเสริม ให้มีระบบบริหาร จัดการภายใน เพื่อเป็นองค์กร คุณธรรม ซื่อตรง โปร่งใส ตรวจสอบได้ มีความพร้อมรับผิด</p>	<p>4.1.1 มีระบบงาน Integrated Fraud Management System : IFMS เพื่อใช้บริหารจัดการ ความเสี่ยงต่อการทุจริต</p>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ธนาคารกำหนดให้ Fraud Compliance Officer (FCO) รายงานเหตุการณ์ต้องสงสัยหรือมีความเสี่ยงต่อการทุจริตผ่านระบบงาน IFMS</li> <li>- จัดทำสื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้ระบบงาน IFMS ให้กับ FCO จำนวน 2 ครั้ง</li> </ul>	-
<p>(Integrity and Accountability)</p>	<p>4.1.2 การเข้าร่วม การประเมินคุณธรรมและ ความโปร่งใสในการดำเนินงาน ของธนาคารออมสิน (Integrity &amp; Transparency Assessment : ITA)</p>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- วิเคราะห์ผลการประเมิน ITA ปี 2563 เพื่อปิด GAP และยกระดับคะแนน ITA ของธนาคาร</li> <li>- ดำเนินการรวบรวมข้อมูลเอกสารประกอบการตอบแบบตรวจการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ (OIT) เพื่อเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร</li> <li>- รวบรวมรายชื่อผู้ตอบแบบวัดการรับรู้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใน (IIT) และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก (EIT) เพิ่มเติมเพื่อเตรียมนำเข้าในระบบ ITAS ภายใน 30 มี.ค. 64</li> <li>- ดำเนินการจัดอบรมผู้ตอบแบบวัดการรับรู้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใน (IIT)</li> <li>- ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับปรุงและรวบรวมข้อมูลเอกสารประกอบการตอบแบบตรวจการเปิดเผย</li> </ul>	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>ข้อมูลสาธารณะ (OIT) เพื่อเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใน เม.ย. 64</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เผยแพร่ข้อมูลประกอบการตอบแบบตรวจการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ (OIT) บนเว็บไซต์ของธนาคาร วันที่ 14 พ.ค. 64</li> <li>- ติดตามการตอบแบบวัดการรับรู้ของผู้มีส่วนได้เสียภายใน (IIT) ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก (EIT) ในระบบงาน ITAS ของสำนักงาน ป.ป.ช.</li> <li>- สำนักงาน ป.ป.ช. ได้ประกาศผลการประเมิน ITA เมื่อวันที่ 26 ส.ค. 64 โดยธนาคารออมสินได้รับผลการประเมินในระดับ AA คะแนน 98.8</li> </ul>	
	<p>4.1.3 เพิ่มความโปร่งใสด้านการบริหารงานงบประมาณ</p> <p>(1) เผยแพร่แผนปฏิบัติการและงบประมาณธนาคารออมสินประจำปีบนเว็บไซต์ธนาคาร</p> <p>(2) เปิดเผยรายงานผลการใช้จ่ายงบประมาณบนอินเทอร์เน็ต</p>	<p>-</p> <p>-</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดทำแผนปฏิบัติการและงบประมาณธนาคารออมสินประจำปี 2564 เพื่อดำเนินการเผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคารเรียบร้อยแล้ว เมื่อ 19 เม.ย. 64</li> <li>- จัดทำรายงานผลการดำเนินงานภาพรวมธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน และเผยแพร่บนอินเทอร์เน็ต ใน Web page ฝ่ายบริหารแผนงานและงบประมาณ ภายใน 25 วัน ของเดือนถัดไป</li> </ul>	<p>-</p> <p>-</p>
	<p>4.1.4 มาตรการเพิ่มความโปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้าง</p> <p>(1) ประกาศเจตนารมณ์ “นโยบายการกำกับดูแลเพื่อการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสและเป็นธรรม”</p> <p>(2) เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างบนเว็บไซต์ธนาคาร</p>	<p>-</p> <p>-</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เผยแพร่ประกาศเจตนารมณ์ “นโยบายการกำกับดูแลเพื่อการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสและเป็นธรรม” บนเว็บไซต์ธนาคาร และบอร์ดฝ่ายการพัสดุ</li> <li>- การจัดซื้อจัดจ้างราคาเกิน 5 แสนบาท ได้เผยแพร่ราคากลางตามที่ พรบ.กำหนด ในกรณีที่วงเงินจัดซื้อจัดจ้างเกิน 5 ล้านบาท ได้เปิดเผย TOR ลงเว็บไซต์เพื่อประชาพิจารณ์</li> <li>- นำข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างลงระบบ CMS ของธนาคาร และ e-GP ของกรมบัญชีกลางทุกครั้ง</li> </ul>	<p>-</p> <p>-</p>

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
	(3) จัดให้มีการลงนาม ในแบบตรวจสอบการไม่มี ส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการ จัดซื้อจัดจ้าง	-	- จัดทำเอกสารขั้นตอนการตรวจสอบ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียก่อนที่คณะกรรมการ จัดซื้อจัดจ้างจะทำรายงานพิจารณาผล การจัดซื้อจัดจ้างทุกครั้ง	-
	4.1.5 เพิ่มประสิทธิภาพระบบ ควบคุมภายใน (1) จัดให้มีระบบควบคุม ภายในที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ กระทรวงการคลัง ว่าด้วย มาตรฐานและหลักเกณฑ์ ปฏิบัติการควบคุมภายใน สำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561  (2) จัดทำรายงาน วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ด้านการควบคุมภายใน	-  -	- คณะทำงานประเมินผลการควบคุมภายใน ในภาพรวม ได้ประชุมหารือเพื่อกำหนด แนวทางการประเมินผลการควบคุม ภายในในภาพรวมของธนาคาร เมื่อวันที่ 15 มี.ค.64  - คณะทำงานประเมินผลการควบคุมภายใน ในภาพรวมจัดทำรายงานการประเมินผล การควบคุมภายในประจำปีของธนาคาร ออมสิน และเลขานุการคณะทำงานฯ นำเสนอท่านผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ลงนาม พร้อมจัดส่งให้กระทรวงการคลังแล้ว เมื่อวันที่ 23 มี.ค. 64	-  -
4.2 สร้างกลไก ป้องกันการทุจริต ในองค์กร	4.2.1 การประเมินความเสี่ยง ด้านการทุจริต	-	- นำกรณีการทุจริตที่ผ่านมา ทำการ ประเมินความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี 2562 และเผยแพร่ใน Website แล้ว - การประเมินความเสี่ยงการทุจริตของ ธนาคารออมสิน ปี 2564 กำหนดให้ หน่วยงานประเมินความเสี่ยงการทุจริตใน กระบวนการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลัก ของธนาคาร และมีความเสี่ยงต่อการเกิด ทุจริตหรือเกิดความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ ประกอบด้วย 1. การให้บริการด้านเงินฝาก ได้แก่ สายงานบริหารธุรกิจลูกค้าบุคคล สายงานบริหารการเงิน 2. การให้บริการ Mobile Banking (MyMo) ได้แก่ สายงานธุรกิจดิจิทัล และข้อมูลสารสนเทศ 3. การให้บริการด้านสินเชื่อ ได้แก่ สายงานบริหารธุรกิจลูกค้าบุคคล สายงานลูกค้ารายย่อยและองค์กร ชุมชน สายงานลูกค้าบุคลากรภาครัฐ	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ-	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และ ภาครัฐ สายงานลูกค้าธุรกิจ SMEs</p> <p>4. จุฬารัฐ การลงทุน ได้แก่ สายงาน การลงทุน</p> <p>5. นำเสนอรายงานผลการประเมินความ เสี่ยงการทุจริตของธนาคารออมสิน ปี 2564 เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 19 ก.ค. 64</p>	
<p>5. การสร้าง การมีส่วนร่วม เพื่อป้องกัน และ เฝ้าระวังการทุจริต</p> <p>5.1 เพิ่ม ประสิทธิภาพ กระบวนการบริหาร จัดการเรื่อง ร้องเรียนการทุจริต</p>	<p>5.1.1 ทบทวนนโยบาย กระบวนการ ช่องทาง การแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน การทุจริต และมาตรการ คุ้มครอง ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนการทุจริต</p>	-	<p>- ธนาคารประกาศใช้ระเบียบธนาคาร ออมสิน ฉบับที่ 686 ว่าด้วยนโยบาย การบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า (Customer Complaint Management Policy) เมื่อวันที่ 5 ม.ค. 64 และคำสั่ง ธนาคารออมสินที่ 21/2564 เรื่อง การรับ ฟังเสียงของลูกค้าและบริหารจัดการ เรื่อง ร้องเรียน (Voice of Customer and Complaint Management) เมื่อวันที่ 15 ก.พ. 64</p>	-
	<p>5.1.2 การรายงานเรื่อง กล่าวหาหรือร้องเรียนเจ้าหน้าที่ ของรัฐในสังกัดกระทำทุจริต หรือประพฤติมิชอบ</p>	-	<p>- ธนาคารรายงานข้อมูลเรื่องกล่าวหา ร้องเรียนเจ้าหน้าที่ของรัฐในสังกัดกระทำ การทุจริตหรือประพฤติมิชอบต่อ ศปท. กระทรวงการคลัง ภายในวันที่ 5 ของ ทุกเดือน</p>	-
<p>5.2 ส่งเสริม การประกอบธุรกิจ ที่สะอาดปราศจาก สินบน</p>	<p>5.2.1 การเข้าเป็นแนวร่วม ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต (Collective action) กับหน่วยงานภายนอก</p>	-	<p>- เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ เชื้อโควิดขอปรับเป็นกิจกรรม จัดทำสื่อ เผยแพร่ประชาสัมพันธ์ ผ่านสื่อสังคม ออนไลน์</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. เมื่อวันที่ 6 ก.ย. 64 เรื่อง "วันต่อต้าน คอร์รัปชันแห่งชาติ" เผยแพร่ผ่านทาง อีเมล All User</li> <li>2. เมื่อวันที่ 9 ธ.ค. 64 เรื่อง "วันต่อต้าน คอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย)" เผยแพร่ผ่านทางอีเมล DL.AllUsers</li> <li>3. Facebook : GSB Society , เครื่อง ATM , ADM ธนาคารออมสิน</li> <li>4. ร่วมแสดงพลังต่อต้านการทุจริต</li> </ol>	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ-	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			5. แบบออนไลน์ ผ่านทาง Zoom Meeting ในงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ปี 2564 ซึ่งรัฐบาลร่วมกับสำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ภาคีเครือข่ายทุกภาคส่วนจัดขึ้น ภายใต้แนวคิด “Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต” ไม่ทำ ไม่ทน ไม่เฉยรวมไทยต้านโกง อันเป็นรวมพลังในสังคมเพื่อร่วมกันต่อต้านการทุจริต วันที่ 9 ธ.ค. 64	
	5.2.2 ส่งเสริมให้มีความโปร่งใสในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	-	- มีการจัดทำบันทึกข้อตกลงคุณธรรมสำหรับงานก่อสร้างที่มีวงเงินเกิน 500 ล้านบาท โดยคัดเลือกโครงการนำไปยังกรมบัญชีกลาง	-
5.3 ส่งเสริมให้ภาคเอกชนที่ประสงค์จะเข้ายื่นข้อเสนอกับธนาคารต้องจัดให้มีนโยบายและแนวทางการ	5.3.1 กำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องยื่นข้อเสนอราคากับธนาคารต้องลงนามรับทราบนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตของธนาคาร	-	- มีการให้ผู้ยื่นข้อเสนอราคาทุกรายลงนามในคำมั่นยอมรับและปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรการควบคุมภายในเพื่อต่อต้านการให้หรือรับสินบนในขั้นตอนการเสนอราคา	-
ป้องกันการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้างที่เหมาะสม	5.3.2 กำหนดให้ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกเป็นผู้รับจ้างมีการจัดทำข้อตกลงความร่วมมือเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐ	-	- มีการให้ผู้รับคัดเลือกทุกงานลงนามข้อตกลงความร่วมมือเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐก่อนลงนามสัญญา	-
5.4 การใช้สมรรถนะหลักขององค์กรในการต่อต้านการทุจริตผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร	5.4.1 รมรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมีส่วนร่วมในการป้องกันการทุจริต	-	- เผยแพร่แนวทางการดำเนินงานของธนาคารในการเข้าร่วมประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Microsoft Teams) ให้กับผู้แทนองค์กรตลาดเพื่อเกษตรกร (อ.ต.ก.) ที่ศึกษาดูงานของธนาคารออมสิน ณ ห้องประชุมสนามจันทร์ ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ เมื่อวันที่ 22 ม.ค. 64 - เผยแพร่ประกาศนโยบายไม่ให้ ไม่รับกระเช้าหรือของขวัญหรือสิ่งตอบแทน	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ-	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>รูปแบบใด แก่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ธนาคารอมสิน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสีย ของธนาคาร ในทุกเทศกาล “No Gift Policy”บนเว็บไซต์ของธนาคาร เมื่อวันที่ 14 พ.ค. 64</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เผยแพร่ประกาศเจตจำนงสุจริต โดยผู้อำนวยการธนาคารอมสินบนเว็บไซต์ ของธนาคาร เมื่อวันที่ 14 พ.ค. 64</li> <li>- จัดส่งโปสเตอร์ประกาศเจตจำนงสุจริต ให้แก่ทุกหน่วยงาน เพื่อดำเนินการติด เผยแพร่ประชาสัมพันธ์ให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และผู้มีส่วนได้เสีย รับทราบถึงการดำเนินการของธนาคารที่ยึด มั่นต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดี</li> </ul>	
<p>5.5 การติดตาม การปฏิบัติหน้าที่ ของพนักงานที่ทำ หน้าที่ในการกำกับ ดูแล การปฏิบัติงาน ด้านการป้องกัน และปราบปราม การทุจริต (Fraud Compliance Officer : FCO)</p>	<p>5.5.1 สร้างการมีส่วนร่วมของ FCO (Fraud Compliance Officer : FCO) เพื่อเฝ้าระวัง และป้องกันการทุจริต</p>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดทำสื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ การใช้ระบบงาน IFMS เพื่อให้เกิดความ ตระหนักในหน้าที่รายงานเหตุการณ์ ต้องสงสัยหรือมีความเสี่ยงต่อการทุจริต ผ่านระบบงาน IFMS ให้กับ FCO จำนวน 2 ครั้ง</li> </ul>	-