



รายงานการกำกับติดตามการดำเนินการป้องกันการทุจริต
ไตรมาสที่ 3/ 2565

ธนาคารออมสิน
(Government Savings Bank)

**รายงานการกำกับติดตามการดำเนินการป้องกันการทุจริต
ไตรมาสที่ 3/ 2565**

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>49,290</p>	<p>- จัดอบรมหลักสูตร “การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) ประจำปี 2565” จำนวน 3 หลักสูตร ดังนี้</p> <p> <u>หลักสูตรที่ 1</u> ซึ่งแจ้งหลักเกณฑ์การประเมิน ITA ประจำปี 2565</p> <p> <u>หลักสูตรที่ 2</u> ซึ่งแจ้งการตอบแบบวัดการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก (EIT)</p> <p> <u>หลักสูตรที่ 3</u> ซึ่งแจ้งการตอบแบบวัดการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก (IIT)</p>	<p>-</p>
	<p>1.1.2 สื่อสารนโยบายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริตไปยังผู้บริหาร และพนักงานผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร</p>	<p>-</p>	<p>- จัดอบรมหัวข้อ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการป้องกันการทุจริต 2. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม 3. การปฏิบัติหน้าที่อย่างมีจริยธรรม จรรยาบรรณ และการป้องกันการทุจริต <p>- เผยแพร่ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 737 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต ผ่าน E-Mail DL.All Users. และจัดทำแบบประเมินตนเอง (Self-Assessment) เรื่อง การรับทราบระเบียบธนาคารออมสิน</p> <p>- เผยแพร่นโยบายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริตผ่านอินทราเน็ต</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 737 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต 2. นโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) 	<p>-</p>

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			3. ประกาศเจตจำนงการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และมีธรรมาภิบาล 4. คำสั่งธนาคารออมสินที่ 123/2564 เรื่อง การป้องกันการขัดกันระหว่าง ประโยชน์ส่วนบุคคลและประโยชน์ ส่วนรวม	
1.2 ปรับฐาน ความคิดและ ทัศนคติให้มีค่านิยม สุจริต	1.2.1 จัดกิจกรรม เสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และทัศนคติ ที่ถูกต้องเกี่ยวกับ การคิดแยกแยะ ผลประโยชน์ส่วนตัวกับ ผลประโยชน์ส่วนรวม และสร้างค่านิยมสุจริต แก่ผู้บริหารและพนักงาน	-	- จัดบรรยายพิเศษ หัวข้อ “คุณธรรม ความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่” โดย ศาสตราจารย์พิเศษ วิชา มหาคุณ ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ธนาคารออมสิน เมื่อวันที่ 9 มี.ค. 65 ณ หอประชุมบูรฉัตร ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ , Microsoft Teams และ Facebook GSB Community	-
2. การเสริมสร้าง วัฒนธรรมสุจริต 2.1 กำหนด มาตรการเสริมสร้าง วัฒนธรรมองค์กร ในการป้องกันและ ปราบปราม การทุจริตและ ประพฤติมิชอบ	2.1.1 โครงการออมสิน สีขาว จัดกิจกรรมเสริมสร้าง “วัฒนธรรมสุจริต”	-	- จัดบรรยายพิเศษ หัวข้อ “คุณธรรม ความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่” โดย ศาสตราจารย์พิเศษ วิชา มหาคุณ ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ธนาคารออมสิน เมื่อวันที่ 9 มี.ค. 65 ณ หอประชุมบูรฉัตร ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ , Microsoft Teams และ Facebook GSB Community - จัดกิจกรรมส่งมอบของขวัญปีใหม่ที่ได้รับ จากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และของใช้ ที่จำเป็นให้กับโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า เพื่อสาธารณประโยชน์ เมื่อวันที่ 22 มี.ค. 65	-
2.2 ส่งเสริม ค่านิยมยกย่องเชิดชู บุคคลให้ประพฤติ ปฏิบัติดี	2.2.1 โครงการให้รางวัล จริยธรรม และจรรยาบรรณ ธนาคารออมสิน 2.2.2 การคัดเลือก และเชิดชูพนักงานต้นแบบ (Role Model) (1) กิจกรรม Star of the month	4,270,500 200,000	- คณะกรรมการพิจารณาผู้ได้รับรางวัล จริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน พิจารณาคัดเลือกผู้ได้รับรางวัลฯ - ผู้ที่ได้รับคำชื่นชม Star of the Month ประจำเดือน ม.ค. - ส.ค. 65 บุคคล จำนวน 472 ราย สาขา จำนวน 85 สาขา	- -

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
	(2) กิจกรรม Star of service mind (3) กิจกรรม Work Smart (งานได้ผลคนเป็นสุข)	- 87,200	- สังกัดสายงานกิจการสาขา รอบที่ 1 : ชื่นชมบุคคล 54 ราย รอบที่ 2 : อยู่ระหว่างการพิจารณา คัดเลือกรายชื่อ (กำหนดการพิจารณา คัดเลือก ส่งรายชื่อ วันที่ 15 ธ.ค. 65) - สังกัดส่วนกลาง อยู่ระหว่างการพิจารณาคัดเลือกรายชื่อ (กำหนดการพิจารณาคัดเลือกส่งรายชื่อ วันที่ 15 พ.ย. 65) - มีพนักงานต้นแบบ (Role model) ด้านการปฏิบัติงานและการบริหารงาน เป็นที่ประจักษ์ของสายงานกิจการสาขา 1 - 6 สายงานละ 1 คน รวม 6 คน	- -
2.3 การสร้าง ความตระหนัก ถึงโทษของ การกระทำทุจริต	2.3.1 จัดทำสื่อเผยแพร่ ความรับผิดชอบและบทลงโทษ ในรูปแบบกรณีศึกษา (Case Study)	-	- จัดทำบทความอุทธรณ์สอนใจเกี่ยวกับ การกระทำทุจริต สาเหตุการกระทำทุจริต และบทลงโทษที่ได้รับ เผยแพร่ผ่านระบบ All users ตั้งแต่ ม.ค. - ก.ย. 65 รวม 39 เรื่อง	-
3. การแสดง เจตจำนงในการ บริหารด้วยความ สุจริต 3.1 การแสดง ความมุ่งมั่นในการ บริหารงานด้วย ความสุจริต	3.1.1 ผู้บริหารระดับสูง ประกาศเจตจำนงสุจริต สื่อสารเจตนากรณีในการ ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ อย่างต่อเนื่อง	-	- ผู้อำนวยการธนาคารออมสินประกาศ เจตจำนงสุจริต การปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และมีธรรมาภิบาล ณ วันที่ 27 เม.ย. 65 - ผู้อำนวยการธนาคารออมสินประกาศ นโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัล ทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) ณ วันที่ 3 มี.ค. 65	-
3.2 กำหนด นโยบายต่อต้าน การทุจริต และนำ นโยบายสู่การ ปฏิบัติอย่างเป็น รูปธรรม	3.2.1 ทบทวนนโยบาย/ แผนปฏิบัติการป้องกัน การทุจริต 3.2.2 ทบทวนคำสั่ง/คู่มือ ป้องกันและปราบปราม การทุจริตของธนาคาร ออมสิน	- -	- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 737 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปราม การทุจริต ประกาศ ณ วันที่ 4 ก.ค. 65 - อยู่ระหว่างทบทวนแผนฯ - อยู่ระหว่างทบทวนคำสั่ง/ คู่มือ ป้องกันและปราบปรามการทุจริต ของธนาคารออมสิน	- -

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
<p>3.3 การกำกับ ดูแลองค์กร ให้ปฏิบัติตาม จริยธรรม ในกรอบของ กฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และ จรรยาบรรณ (Compliance)</p>	<p>3.3.1 สอบทาน การปฏิบัติงานของ หน่วยงานให้เป็นไปตาม กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>-</p>	<p>ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Off-site จำนวน 6 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หัวข้อ การระบุตัวตนและพิสูจน์ ทราบตัวตนลูกค้า 2. การปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย และการแพร่ ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หัวข้อ การรายงานธุรกรรมตาม กฎหมายฟอกเงิน 3. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ การใช้บริการจากผู้ให้บริการ สนับสนุนการประกอบธุรกิจ (Business Facilitator Policy) 4. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการนำส่ง และเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ย เงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้าง อาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคาร ที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืม ต่อกรมสรรพากร 5. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับวิธี ปฏิบัติงานด้านการคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคลของธนาคารออมสินสาขา 6. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดซื้อ จัดจ้างและการบริหารพัสดุ <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี On-site จำนวน 2 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตน และการระบุตัวตนของลูกค้า ตามกฎหมายฟอกเงิน และการปกปิด ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว ตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 	<p>-</p>

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>2. การขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ตามคำสั่งที่ 44/2564</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Self-Assessment จำนวน 2 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การรับทราบนโยบายด้านการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) 2. การรับทราบระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 670 ว่าด้วยนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Policy) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 <p>ฝ่ายกำกับธุรกิจ</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงานของสาขา ตามเกณฑ์ Market Conduct โดยวิธี ไม่เปิดเผยตัว (Mystery Shopping) ปี 2565</p> <p>- สอบทานการปฏิบัติงานโดยวิธี On-site จำนวน 4 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สอบทานการประกอบธุรกิจ e-Payment 2. สอบทานโดยการเข้าสู่สังเกตการณ์ (BIBOR – Surprise Check) 3. สอบทานความรู้ความเข้าใจ วิธีปฏิบัติงานและกฎเกณฑ์ ในการให้บริการหน่วยลงทุนของ ธนาคารออมสินสาขา 4. สอบทานการให้บริการนายหน้า ประกันภัย <p>- สอบทานการปฏิบัติงานโดยวิธี Off-site จำนวน 9 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สอบทานข้อมูลภายหลังจากการ พัฒนาระบบงาน CBS (สินเชื่อ) 2. สอบทานการปฏิบัติงานตาม หลักเกณฑ์เงื่อนไขผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ที่มีการออกให้บริการใหม่ที่มีการประเมินว่ามีความเสี่ยงสูง 3. ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล การยื่นคำขอชดเชยดอกเบี้ย 	

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>ตาม พ.ร.ก. การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 ร่วมกับฝ่ายสอบทานสินเชื่อ</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. สอบทาน BIBOR (รายไตรมาส) 5. สอบทานการปฏิบัติงานด้านการค้าตราสารหนี้ 6. สอบทานการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมซื้อขายตราสารหนี้ไปยังสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 7. สอบทานการแจ้งเริ่ม-สิ้นสุดการปฏิบัติหน้าที่การเป็นผู้แนะนำการลงทุน (Single License) 8. สอบทานการปฏิบัติงานการจัดการข้อมูลเอกสารของลูกค้าเกี่ยวกับธุรกรรมหน่วยลงทุน 9. สอบทานกรณีกำหนดทุนประกันชีวิตเกินวงเงินสินเชื่อ (Over Insured) <p>- สอบทานการปฏิบัติงานโดยวิธี Self - Assessment จำนวน 1 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในการให้บริการผ่าน Application MyFund <p>ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ</p> <p>- การสอบทานสินเชื่อลูกหนี้ธุรกิจ วงเงินสูง (20 ล้านบาทขึ้นไป)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สินเชื่อภาครัฐและสถาบัน สินเชื่อระหว่างสถาบันการเงิน และสินเชื่อ Interbank Loan ของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายสินเชื่อภาครัฐและสถาบัน จำนวน 14 ราย ยอดหนี้คงค้าง 149,477.30 ล้านบาท 2. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ในสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า จำนวน 112 ราย ยอดหนี้คงค้าง 3,239.89 ล้านบาท 3. สินเชื่อ Non-Bank ของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 3 จำนวน 12 ราย ยอดหนี้คงค้าง 20,562.00 ล้านบาท 	

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>4. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายลูกค้า SMEs 1-2 จำนวนทั้งหมด 67 ราย ยอดหนี้คงค้างรวม 4,982.72 ล้านบาท</p> <p>5. สินเชื่อแพคตอริง ของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายลูกค้าธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ จำนวน 1 ราย ยอดหนี้คงค้าง 263.11 ล้านบาท</p> <p>6. สินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ และสินเชื่อเพื่อพัฒนาองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายสินเชื่อสหกรณ์และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น จำนวน 20 ราย ยอดหนี้คงค้าง 3,408.22 ล้านบาท</p> <p>- การสอบทานสินเชื่อลูกหนี้รายย่อยและธุรกิจวงเงินต่ำ (ต่ำกว่า 20 ล้านบาท)</p> <p>1. ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย จำนวน 3,391 ราย ยอดหนี้คงค้าง 3,146.96 ล้านบาท</p> <p>2. ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจวงเงินต่ำ จำนวน 434 ราย 383 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 1,567.63 ล้านบาท</p> <p>- สินเชื่ออิมใจ (PSA) จากระบบงานของธนาคาร (Off Site) จำนวน 31,305 บัญชี ยอดหนี้คงเหลือ 1,922.71 ล้านบาท</p> <p>- สินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพจากระบบงานของธนาคาร (Off Site) จำนวน 570 บัญชี ยอดหนี้คงเหลือ 1,922.71 ล้านบาท</p> <p>- สินเชื่อसानฝัน จากระบบงานของธนาคาร (Off Site) จำนวน 1,002 บัญชี เงินกู้คงเหลือ 21.89 ล้านบาท</p> <p>- สินเชื่อसानฝัน จากระบบงานของธนาคาร (Off Site) จำนวน 1,002 บัญชี ยอดหนี้คงเหลือ 21.89 ล้านบาท</p>	

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
<p>4. การยกระดับ ธรรมาภิบาลในการ บริหารจัดการ</p> <p>4.1 ส่งเสริม ให้มีระบบบริหาร จัดการภายใน เพื่อเป็นองค์กร คุณธรรม ซื่อตรง โปร่งใส ตรวจสอบ ได้ มีความพร้อม รับผิด (Integrity and Accountability)</p>	<p>4.1.1 พัฒนาระบบงาน Integrated Fraud Management System : IFMS เพื่อใช้บริหารจัดการ ความเสี่ยงต่อการทุจริต</p>	-	<p>- ธนาคารกำหนดให้ Fraud Compliance Officer (FCO) รายงานเหตุการณ์ ต้องสงสัยหรือมีความเสี่ยงต่อการทุจริต ผ่านระบบงาน IFMS</p>	-
	<p>4.1.2 การเข้าร่วม การประเมินคุณธรรมและ ความโปร่งใสในการ ดำเนินงานของธนาคาร ออมสิน (Integrity & Transparency Assessment : ITA)</p>	-	<p>- สำนักงาน ป.ป.ช. ได้ประกาศผลการ ประเมิน ITA เมื่อวันที่ 1 ส.ค. 65 โดยธนาคารออมสินได้รับผลการประเมิน ในระดับ AA คะแนน 98.58</p>	-
	<p>4.1.3 เพิ่มความโปร่งใส ด้านการบริหารงาน งบประมาณ</p> <p>(1) เผยแพร่ แผนปฏิบัติการและ งบประมาณธนาคารออมสิน ประจำปีบนเว็บไซต์ธนาคาร</p> <p>(2) เปิดเผยแพร่รายงาน ผลการใช้จ่ายงบประมาณ บนอินทราเน็ต</p>	-	<p>- จัดทำแผนปฏิบัติการและงบประมาณ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2565 และ เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร เรียบร้อยแล้ว เมื่อ 8 ก.พ. 65</p> <p>- จัดทำรายงานผลการดำเนินงานภาพรวม ธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และเผยแพร่ บนอินทราเน็ต ใน Web page ฝ่ายบริหารแผนงานและงบประมาณ ภายใน 25 วัน ของเดือนถัดไป</p> <p>- การเผยแพร่ข้อมูล “งบประมาณ ธนาคารออมสิน” ประกอบด้วย นโยบายการบริหารและควบคุมค่าใช้จ่าย ของธนาคารประจำปี 2565 เผยแพร่ เมื่อ 27 เม.ย. 65</p>	-
	<p>4.1.4 มาตรการเพิ่มความ โปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้าง</p> <p>(1) ประกาศ เจตนาธรรมณ์ “นโยบายการ กำกับดูแลเพื่อการจัดซื้อ จัดจ้างที่โปร่งใสและ เป็นธรรม”</p>	-	<p>- เผยแพร่ประกาศเจตนาธรรมณ์ “นโยบาย การกำกับดูแลเพื่อการจัดซื้อจัดจ้างที่ โปร่งใสและเป็นธรรม” บนเว็บไซต์ ธนาคาร และบอร์ดฝ่ายการพัสดุ</p>	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
	(2) เผยแพร่ข้อมูล การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง บนเว็บไซต์ธนาคาร	-	- การจัดซื้อจัดจ้างราคาเกิน 5 แสนบาท ได้เผยแพร่ราคากลางตามที่ พรบ. กำหนดในกรณีที่วงเงินจัดซื้อจัดจ้างเกิน 5 ล้านบาท ได้เปิดเผย TOR ลงเว็บไซต์ เพื่อประชาพิจารณ์ - นำข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างลงระบบ CMS ของธนาคาร และ e-GP ของ กรมบัญชีกลางทุกครั้ง	-
	(3) จัดให้มีการลงนาม ในแบบตรวจสอบการไม่มี ส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการ จัดซื้อจัดจ้าง	-	- จัดทำเอกสารขั้นตอนการตรวจสอบ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียก่อนที่คณะกรรมการ จัดซื้อจัดจ้างจะทำรายงานพิจารณาผล การจัดซื้อจัดจ้างทุกครั้ง	-
4.2 สร้างกลไก ป้องกันการทุจริต ในองค์กร	4.1.5 เพิ่มประสิทธิภาพ ระบบควบคุมภายใน (1) จัดให้มีระบบ ควบคุมภายในที่เป็นไปตาม หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและ หลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุม ภายในสำหรับหน่วยงาน ของรัฐ พ.ศ. 2561 (2) จัดทำรายงาน วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ด้านการควบคุมภายใน	- -	- การประชุมคณะทำงานประเมินผล การควบคุมภายในในภาพรวม ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 9 มี.ค. 65 ที่ประชุมมีมติเห็นชอบรายงาน การประเมินผลการควบคุมภายใน ประจำปี 2564 ของธนาคารออมสิน - นำเสนอรายงานการประเมินผล การควบคุมภายใน ประจำปี 2564 ต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และ ผู้อำนวยการธนาคารออมสินได้พิจารณา ลงนาม เมื่อวันที่ 28 มี.ค. 65 และนำส่ง ให้ปลัดกระทรวงการคลังเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 29 มี.ค. 65	- -
	4.2.1 การประเมิน ความเสี่ยงด้านการทุจริต	-	- นำส่งรายงานแผนบริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริตของธนาคารออมสิน ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ให้ ศปท. กระทรวงการคลัง และเผยแพร่ ข้อมูลรายงานแผนบริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริตบนเว็บไซต์ของ ธนาคารเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 15 ก.พ. 65 - นำเสนอรายงานฯ รอบที่ 1 ต่อ คณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การทุจริตของธนาคารออมสินเพื่อทราบ ในการประชุมครั้งที่ 2/2565	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>เมื่อวันที่ 12 เม.ย. 65</p> <ul style="list-style-type: none"> - นำส่งรายงานการประเมินความเสี่ยงการทุจริต ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 รอบที่ 2 ผลการดำเนินการ ความเสี่ยงการทุจริตให้ ศปท.กระทรวง การคลัง และเผยแพร่ข้อมูลฯ บนเว็บไซต์ ของธนาคาร เมื่อวันที่ 15 มิ.ย. 65 - นำเสนอรายงานฯ รอบที่ 2 ต่อ คณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การทุจริตของธนาคารออมสิน เพื่อทราบ ในการประชุมครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 มิ.ย. 65 	
<p>5. การสร้าง การมีส่วนร่วม เพื่อป้องกัน และ เฝ้าระวังการทุจริต</p> <p>5.1 เพิ่ม ประสิทธิภาพ กระบวนการบริหาร จัดการเรื่อง ร้องเรียนการทุจริต</p>	<p>5.1.1 จัดทำนโยบาย กระบวนการช่องทาง การแจ้งเบาะแส หรือ ร้องเรียนการทุจริต และ มาตรการคุ้มครอง ผู้แจ้งเบาะแสหรือ ผู้ร้องเรียนการทุจริต</p>	-	<ul style="list-style-type: none"> - อยู่ระหว่างดำเนินการ โดยปรับเนื้อหา และร่างระเบียบ เพื่อนำเสนอ ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ก่อนนำเสนอคณะกรรมการ 	-
<p>5.2 ส่งเสริม การประกอบธุรกิจ ที่สะอาดปราศจาก สินบน</p>	<p>5.2.1 การเข้าเป็นแนวร่วม ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต (Collective action) กับหน่วยงานภายนอก</p>	-	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารรายงานข้อมูลเรื่องกล่าวหา ร้องเรียนเจ้าหน้าที่ของรัฐในสังกัดกระทำ การทุจริตหรือประพฤติมิชอบต่อ ศปท. กระทรวงการคลัง ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน - ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน สายงานกำกับและควบคุม ร่วมลงนาม บันทึกข้อตกลงความร่วมมือ การยกระดับคุณธรรมและความโปร่งใส ระหว่างมูลนิธิต่อต้านการทุจริตกับ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และสมาชิก เมื่อวันที่ 27 มิ.ย. 65 ที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์ สำนักงานใหญ่ - ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคาร เข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชัน ประจำปี 2565 ภายใต้แนวคิด “ผู้นำ..กับการปราบโกง” ณ สถานีกลางบางซื่อ 	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			เมื่อวันที่ 6 ก.ย. 65 จัดโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)	
	5.2.2 ส่งเสริมให้มีความโปร่งใสในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	-	- มีการจัดทำบันทึกข้อตกลงคุณธรรมสำหรับงานก่อสร้างที่มีวงเงินเกิน 500 ล้านบาท โดยคัดเลือกโครงการนำไปยังกรมบัญชีกลาง	-
5.3 ส่งเสริมให้ภาคเอกชนที่ประสงค์จะเข้ายื่นข้อเสนอกับธนาคารต้องจัดให้มีนโยบายและแนวทางการป้องกัน การทุจริต ในการจัดซื้อจัดจ้างที่เหมาะสม	5.3.1 กำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องยื่นข้อเสนอราคากับธนาคาร ต้องลงนามรับทราบนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริตของธนาคาร	-	- มีการให้ผู้ยื่นข้อเสนอราคาทุกรายลงนามในคำมั่นยอมรับและปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรการควบคุมภายในเพื่อต่อต้านการให้หรือรับสินบนในขั้นตอนการเสนอราคา	-
	5.3.2 กำหนดให้ผู้ที่ได้รับคัดเลือกเป็นผู้รับจ้าง มีการจัดทำข้อตกลงความร่วมมือเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐ	-	- มีการให้ผู้รับคัดเลือกทุกงานลงนามข้อตกลงความร่วมมือเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐก่อนลงนามสัญญา	-
5.4 การใช้สมรรถนะหลักขององค์กรในการต่อต้านการทุจริตผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร	5.4.1 รณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย มีส่วนร่วมในการป้องกันการทุจริต	-	<p>- จัดกิจกรรมเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การสร้างการรับรู้ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน โดยเผยแพร่รายนโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) และ Infographic ผ่านช่องทางระบบสารบรรณอิเล็กทรอนิกส์ /Intranet ธนาคารออมสิน /Facebook GSB Community /Facebook ออมสิน ธรรมมาภิบาล 2. เผยแพร่หนังสือชักชวนการปฏิบัติตามนโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) ผ่านระบบสารบรรณอิเล็กทรอนิกส์ธนาคารออมสิน 3. จัดอบรมให้ความรู้การประพฤติปฏิบัติตามนโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน 	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			หลักสูตร “การปฏิบัติหน้าที่อย่างมี จริยธรรม จรรยาบรรณและการป้องกัน การทุจริต”	
5.5 การติดตาม การปฏิบัติหน้าที่ ของพนักงานที่ทำ หน้าที่ในการกำกับ ดูแล การปฏิบัติงาน ด้านการป้องกัน และปราบปราม การทุจริต (Fraud Compliance Officer : FCO)	5.5.1 สร้างการมีส่วนร่วม ของ FCO (Fraud Compliance Officer : FCO) เพื่อเฝ้าระวัง และ ป้องกันการทุจริต	-	- การบรรยายให้ความรู้เกี่ยวกับการป้องกัน การทุจริตแก่ ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา (FCO) ในสังกัดธนาคารออมสินภาค 1, 2, 3, 5, 7, 9, 10, 12, 13 และ 14 ผ่าน Microsoft teams	-