



รายงานการกำกับติดตามการดำเนินการป้องกันการทุจริต  
ไตรมาสที่ 4/ 2565

---

ธนาคารออมสิน  
(Government Savings Bank)

**รายงานการกำกับติดตามการดำเนินการป้องกันการทุจริต  
ไตรมาสที่ 4/ 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"> <li>1. การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการป้องกันการทุจริต</li> <li>2. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม</li> <li>3. การปฏิบัติหน้าที่อย่างมีจริยธรรม จรรยาบรรณ และการป้องกันการทุจริต</li> </ol> <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"> <li>1. ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 737 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต</li> <li>2. นโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)</li> </ol> | <p>-</p>                 |

| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต  | กิจกรรม/โครงการ   | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน   | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|--|---|-------------------|---|------------------------------|
|  |   |                   | <p>3. ประกาศเจตจำนงการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และมีธรรมาภิบาล</p> <p>4. คำสั่งธนาคารออมสินที่ 123/2564 เรื่อง การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลและประโยชน์ส่วนรวม</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดบรรยาย “การจัดการสมัยใหม่เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง” สำหรับรักษาการผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย/เทียบเท่า ผ่านระบบ Zoom Meeting หัวข้อ "คุณธรรม จริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม" จำนวน 2 รุ่น</li> <li>- เผยแพร่กฎหมาย ความรู้ และแนวทางปฏิบัติในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตบนอินทราเน็ตของธนาคารผ่านคอลัมน์กฎเกณฑ์ธรรมาภิบาล จำนวน 4 ครั้ง</li> </ul> |                              |
| <p>1.2 ปรับฐานความคิดและทัศนคติให้มีความซื่อสัตย์สุจริต</p>  | <p>1.2.1 จัดกิจกรรมเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ และทัศนคติที่ถูกต้องเกี่ยวกับการคิดแยกแยะผลประโยชน์ส่วนตัวกับผลประโยชน์ส่วนรวม และสร้างค่านิยมสุจริตแก่ผู้บริหารและพนักงาน</p> | -                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดบรรยายพิเศษ หัวข้อ “คุณธรรม ความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่” โดย ศาสตราจารย์พิเศษ วิชา มหาคุณ ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน เมื่อวันที่ 9 มี.ค. 65 ณ หอประชุมบูรฉัตร ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ , Microsoft Teams และ Facebook GSB Community</li> <li>- จัดทำบทเรียน e-Learning CR6545 การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม</li> </ul>  | -                            |
| <p>2. การเสริมสร้างวัฒนธรรมสุจริต</p> <p>2.1 กำหนดมาตรการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ</p> | <p>2.1.1 โครงการออมสินสีขาว จัดกิจกรรมเสริมสร้าง “วัฒนธรรมสุจริต”</p>   | -                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดบรรยายพิเศษ หัวข้อ “คุณธรรม ความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่” โดย ศาสตราจารย์พิเศษ วิชา มหาคุณ ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน เมื่อวันที่ 9 มี.ค. 65 ณ หอประชุมบูรฉัตร ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ , Microsoft Teams และ Facebook GSB Community</li> <li>- จัดกิจกรรมส่งมอบของขวัญปีใหม่ที่ได้รับจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และของขวัญที่</li> </ul>   | -                            |

| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต   | กิจกรรม/โครงการ  | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน   | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|---|--|-------------------|---|------------------------------|
|   |  |                   | จำเป็นให้กับโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า<br>เพื่อสาธารณประโยชน์   |                              |
| 2.2 ส่งเสริม<br>ค่านิยมยกย่องเชิดชู<br>บุคคลให้ประพฤติ<br>ปฏิบัติดี   | 2.2.1 โครงการให้รางวัล<br>จริยธรรม และจรรยาบรรณ<br>ธนาคารออมสิน  | 4,270,500         | - ประกาศรายชื่อผู้ได้รับรางวัลจริยธรรม<br>และจรรยาบรรณ ธนาคารออมสิน<br>ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 18 พ.ย. 65  | -                            |
|   | 2.2.2 การคัดเลือก<br>และเชิดชูพนักงานต้นแบบ<br>(Role Model)<br><br>(1) กิจกรรม Star of<br>the month                    | 200,000           | - ชื่นชมบุคคล จำนวน 760 ราย<br>ชื่นชมสาขา จำนวน 127 สาขา  | -                            |
|   | (2) กิจกรรม Star of<br>service mind<br><br>(3) กิจกรรม Work<br>Smart (งานได้ผลคนเป็นสุข)                               | -<br><br>87,200   | - สังกัดสายงานกิจการสาขา<br>ชื่นชมบุคคล จำนวน 108 ราย<br>- สังกัดส่วนกลาง<br>ชื่นชมบุคคล จำนวน 90 ราย<br><br>- มีพนักงานต้นแบบ (Role model)<br>ด้านการปฏิบัติงานและการบริหารงาน<br>เป็นที่ประจักษ์ของสายงานกิจการสาขา<br>1 - 6 สายงานละ 1 คน รวม 6 คน                                     | -<br><br>-                   |
| 2.3 การสร้าง<br>ความตระหนัก<br>ถึงโทษของ<br>การกระทำทุจริต  | 2.3.1 จัดทำสื่อเผยแพร่<br>ความรับผิดชอบและบทลงโทษ<br>ในรูปแบบกรณีศึกษา<br>(Case Study)                                 | -                 | - จัดทำบทความอุทาหรณ์สอนใจ<br>เกี่ยวกับการกระทำทุจริต สาเหตุ<br>การกระทำทุจริต และบทลงโทษ<br>ที่ได้รับ เผยแพร่ผ่านระบบ All users<br>จำนวน 50 เรื่อง   | -                            |
| 3. การแสดง<br>เจตจำนงในการ<br>บริหารด้วยความ<br>สุจริต<br><br>3.1 การแสดง<br>ความมุ่งมั่นในการ<br>บริหารงานด้วย<br>ความสุจริต | 3.1.1 ผู้บริหารระดับสูง<br>ประกาศเจตจำนงสุจริต<br>สื่อสารเจตนารมณ์ในการ<br>ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ<br>อย่างต่อเนื่อง | -                 | - ผู้อำนวยการธนาคารออมสินประกาศ<br>เจตจำนงสุจริต การปฏิบัติหน้าที่<br>ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส<br>และมีธรรมาภิบาล ณ วันที่ 27 เม.ย. 65<br>- ผู้อำนวยการธนาคารออมสินประกาศ<br>นโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัล<br>ทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift<br>Policy) ณ วันที่ 3 มี.ค. 65 | -                            |
| 3.2 กำหนด<br>นโยบายต่อต้าน<br>การทุจริต และนำ<br>นโยบายสู่การ   | 3.2.1 ทบทวนนโยบาย/<br>แผนปฏิบัติการป้องกัน<br>การทุจริต  | -                 | - ประกาศใช้ระเบียบธนาคารออมสิน<br>ฉบับที่ 737 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและ<br>ปราบปรามการทุจริต ประกาศ ณ วันที่<br>4 ก.ค. 65   | -                            |

| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต  | กิจกรรม/โครงการ  | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน  | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|--|--|-------------------|--|------------------------------|
| ปฏิบัติอย่างเป็น<br>รูปธรรม  |  |                   | - คณะกรรมการป้องกันและปราบปราม<br>การทุจริตของธนาคารออมสินเห็นชอบ<br>แผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริตของ<br>ธนาคารออมสิน (พ.ศ. 2566 - 2570)<br>ในการประชุมครั้งที่ 8/2565<br>เมื่อวันที่ 30 พ.ย. 65   |                              |
|  | 3.2.2 ทบทวนคำสั่ง/คู่มือ<br>ป้องกันและปราบปราม<br>การทุจริตของธนาคาร<br>ออมสิน   | -                 | - ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน มีบันทึกให้<br>นำคำสั่งธนาคารออมสินที่ 70/2561<br>เรื่อง มาตรการป้องกันและปราบปราม<br>การทุจริต กลับมาพิจารณาใหม่อีกครั้ง  | -                            |
| 3.3 การกำกับ<br>ดูแลองค์กร<br>ให้ปฏิบัติตามภารกิจ<br>ในกรอบของ<br>กฎหมาย<br>กฎเกณฑ์ ระเบียบ<br>ข้อบังคับ และ<br>จริยธรรม<br>(Compliance) | 3.3.1 สอบทาน<br>การปฏิบัติงานของ<br>หน่วยงานให้เป็นไปตาม<br>กฎหมาย ระเบียบ<br>ข้อบังคับ ประกาศ<br>และคำสั่งที่เกี่ยวข้อง | -                 | <p><b>ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน</b></p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี<br/><b>Off-site จำนวน 6 เรื่อง ดังนี้</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วย<br/>การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน<br/>และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ<br/>ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน<br/>แก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยาย<br/>อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหัวข้อ<br/>การระบุตัวตนและพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า</li> <li>2. การปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วย<br/>การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน<br/>และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ<br/>ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน<br/>แก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยาย<br/>อาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงหัวข้อ<br/>การรายงานธุรกรรมตามกฎหมายฟอกเงิน</li> <li>3. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้<br/>บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการ<br/>ประกอบธุรกิจ (Business Facilitator<br/>Policy)</li> <li>4. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการนำส่ง<br/>และเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ยเงินกู้ยืม<br/>เพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่<br/>อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้าง<br/>เป็นประกันการกู้ยืมต่อกรมสรรพากร</li> <li>5. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับวิธี<br/>ปฏิบัติงานด้านการคุ้มครองข้อมูล<br/>ส่วนบุคคลของธนาคารออมสินสาขา</li> <li>6. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดซื้อ<br/>จัดจ้างและการบริหารพัสดุ</li> </ol> |                              |

| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน  | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|--|------------------------------|
|                             |                 |                   | <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี On-site จำนวน 2 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตน และการระบุตัวตนของลูกค้า ตามกฎหมายฟอกเงิน และการปกปิดข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว ตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล</li> <li>2. การขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ตามคำสั่งที่ 44/2564</li> </ol> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Self-Assessment จำนวน 2 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การรับทราบนโยบายด้านการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)</li> <li>2. การรับทราบระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 670 ว่าด้วยนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Policy) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562</li> </ol> <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"> <li>1. สอบทานการประกอบธุรกิจ e-Payment</li> <li>2. สอบทานโดยการเข้าสู่สังเกตการณ์ (BIBOR – Surprise Check)</li> <li>3. สอบทานความรู้ความเข้าใจวิธีปฏิบัติงานและกฎเกณฑ์ในการให้บริการ หน่วยลงทุนของธนาคารออมสินสาขา</li> <li>4. สอบทานการให้บริการนายหน้า ประกันภัย</li> </ol> <p>- สอบทานการปฏิบัติงานโดยวิธี Off-site จำนวน 11 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. สอบทานการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีการออกให้บริการใหม่ที่มีการประเมินว่ามีความเสี่ยงสูง</li> </ol> |                              |

| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน  | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|--|------------------------------|
|                             |                 |                   | <p>2. ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลการยื่นคำขอชดเชยดอกเบี้ยตาม พ.ร.ก. การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 ร่วมกับฝ่ายสอบทานสินเชื่อ</p> <p>3. สอบทาน BIBOR (รายไตรมาส)</p> <p>4. สอบทานการปฏิบัติงานด้านการค้าตราสารหนี้</p> <p>5. สอบทานการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมซื้อขายตราสารหนี้ไปยังสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย</p> <p>6. สอบทานการแจ้งเริ่ม - สิ้นสุดการปฏิบัติหน้าที่การเป็นผู้แนะนำการลงทุน (Single License)</p> <p>7. สอบทานการปฏิบัติงานการจัดการข้อมูลเอกสารของลูกค้าเกี่ยวกับธุรกรรมหน่วยลงทุน</p> <p>8. สอบทานกรณีกำหนดทุนประกันชีวิตเกินวงเงินสินเชื่อ (Over Insured)</p> <p>9. สอบทานข้อมูลภายหลังจากการพัฒนาระบบงาน CBS (สินเชื่อ)</p> <p>10. สอบทานการอนุมัติการให้สินเชื่อลงทุน หรือก่อภาระผูกพันแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง</p> <p>11. การให้สินเชื่อหรือประกันหนี้แก่กรรมการ หรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>- สอบทานการปฏิบัติงานโดยวิธี Self - Assessment จำนวน 1 เรื่อง ดังนี้</p> <p>1. สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในการให้บริการผ่าน Application MyFund</p> <p>ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ</p> <p>- การสอบทานสินเชื่อลูกหนี้ธุรกิจวงเงินสูง (20 ล้านบาทขึ้นไป)</p> <p>1. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ในสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า จำนวน 138 ราย ยอดหนี้คงค้าง 3,864.92 ล้านบาท</p> |                              |

| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน   | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|---|------------------------------|
|                             |                 |                   | <p>2. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายลูกค้า SMEs 1-3 จำนวน 103 ราย ยอดหนี้คงค้าง 7,010.88 ล้านบาท</p> <p>3. สินเชื่อภาครัฐและสถาบันสินเชื่อระหว่างสถาบันการเงิน และสินเชื่อ Interbank Loan ของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายสินเชื่อภาครัฐและสถาบัน จำนวน 14 ราย ยอดหนี้คงค้าง 149,477.30 ล้านบาท</p> <p>4. สินเชื่อ Non-Bank ของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 3 จำนวน 12 ราย ยอดหนี้คงค้าง 20,562.00 ล้านบาท</p> <p>5. สินเชื่อแพคตอริง ของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายลูกค้าธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ จำนวน 1 ราย ยอดหนี้คงค้าง 263.11 ล้านบาท</p> <p>6. สินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ และสินเชื่อเพื่อพัฒนาองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายสินเชื่อสหกรณ์และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น จำนวน 20 ราย ยอดหนี้คงค้าง 3,408.22 ล้านบาท</p> <p>7. สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ และฝ่ายสินเชื่อภาครัฐและธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ จำนวน 48 ราย ยอดหนี้คงค้าง 50,590.92 ล้านบาท</p> <p>- การสอบทานสินเชื่อลูกหนี้รายย่อยและธุรกิจวงเงินต่ำ (ต่ำกว่า 20 ล้านบาท)</p> <p>1. ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย จำนวน 3,860 ราย ยอดหนี้คงค้าง 3,632.10 ล้านบาท</p> <p>2. ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจวงเงินต่ำ จำนวน 505 ราย 664 บัญชี ยอดหนี้คงค้าง 2,334.52 ล้านบาท</p> <p>3. สินเชื่อสำนักงานกองทุนพัฒนาเมืองในภูมิภาค จำนวน 5 ราย</p> |                              |



| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต   | กิจกรรม/โครงการ   | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน  | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|---|---|-------------------|--|------------------------------|
|   |   |                   | <p>4. สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อ<br/>บัตรเครดิต จำนวน 200 บัญชี</p> <p>5. สินเชื่ออุทกภัยและวาตภัย (PSA)<br/>จำนวน 12 บัญชี (ลูกหนี้ดีคุณภาพ)<br/>ยอดหนี้คงค้าง 0.50 ล้านบาท</p> <p>- สินเชื่ออิมใจ (PSA) จากระบบงานของ<br/>ธนาคาร (Off Site)<br/>จำนวน 31,305 บัญชี<br/>ยอดเงินคงค้าง 1,922.71 ล้านบาท</p> <p>- สินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ<br/>จากระบบงานของธนาคาร (Off Site)<br/>จำนวน 570 บัญชี<br/>ยอดหนี้คงค้าง 1,922.71 ล้านบาท</p> <p>- สินเชื่อสานฝัน จากระบบงานของ<br/>ธนาคาร (Off Site)<br/>จำนวน 1,002 บัญชี<br/>ยอดหนี้คงค้าง 21.89 ล้านบาท</p> <p>- สินเชื่อเพื่อคุณ จากระบบงานของ<br/>ธนาคาร (Off-Site)<br/>จำนวน 290 บัญชี<br/>ยอดหนี้คงค้าง 4.96 ล้านบาท</p> <p><b>ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี</b></p> <p>- สอบทานการปฏิบัติงาน<br/>เรื่อง ความรู้ความเข้าใจระเบียบ<br/>ธนาคารออมสิน ฉบับที่ 737 ว่าด้วย<br/>นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต</p> |                              |
| <p>4. การยกระดับ<br/>ธรรมาภิบาลในการ<br/>บริหารจัดการ</p> <p>4.1 ส่งเสริม<br/>ให้มีระบบบริหาร<br/>จัดการภายใน<br/>เพื่อเป็นองค์กร<br/>คุณธรรม ซื่อตรง<br/>โปร่งใส ตรวจสอบ<br/>ได้ มีความพร้อม<br/>รับผิด<br/>(Integrity and<br/>Accountability)</p> | <p>4.1.1 พัฒนาระบบงาน<br/>Integrated Fraud<br/>Management System :<br/>IFMS เพื่อใช้บริหารจัดการ<br/>ความเสี่ยงต่อการทุจริต</p> | -                 | <p>- ธนาคารกำหนดให้ Fraud Compliance<br/>Officer (FCO) รายงานเหตุการณ์<br/>ต้องสงสัยหรือมีความเสี่ยงต่อการทุจริต<br/>ผ่านระบบงาน IFMS</p>  | -                            |

| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต | กิจกรรม/โครงการ  | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน  | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|-----------------------------|--|-------------------|--|------------------------------|
|                             | 4.1.2 การเข้าร่วม<br>การประเมินคุณธรรมและ<br>ความโปร่งใสในการ<br>ดำเนินงานของธนาคาร<br>ออมสิน (Integrity &<br>Transparency<br>Assessment : ITA)  | -                 | - สำนักงาน ป.ป.ช. ได้ประกาศผล<br>การประเมิน ITA เมื่อวันที่ 1 ส.ค. 65<br>โดยธนาคารออมสินได้รับผลการประเมิน<br>ในระดับ AA คะแนน 98.58   | -                            |
|                             | 4.1.3 เพิ่มความโปร่งใส<br>ด้านการบริหารงาน<br>งบประมาณ<br>(1) เผยแพร่<br>แผนปฏิบัติการและ<br>งบประมาณธนาคารออมสิน<br>ประจำปีบนเว็บไซต์ธนาคาร<br><br>(2) เปิดเผยแพร่รายงาน<br>ผลการใช้จ่ายงบประมาณ<br>บนอินทราเน็ต                        | -<br><br>-        | - จัดทำแผนปฏิบัติการและงบประมาณ<br>ธนาคารออมสิน ประจำปี 2565 และ<br>เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร เรียบร้อยแล้ว<br>เมื่อ 8 ก.พ. 65<br><br>- จัดทำรายงานผลการดำเนินงานภาพรวม<br>ธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และเผยแพร่<br>บนอินทราเน็ต ใน Web page<br>ฝ่ายบริหารแผนงานและงบประมาณ<br>ภายใน 25 วัน ของเดือนถัดไป<br>- การเผยแพร่ข้อมูล “งบประมาณ<br>ธนาคารออมสิน” ประกอบด้วย<br>นโยบายการบริหารและควบคุมค่าใช้จ่าย<br>ของธนาคารประจำปี 2565 เผยแพร่<br>เมื่อ 27 เม.ย. 65 | -<br><br>-                   |
|                             | 4.1.4 มาตรการเพิ่มความ<br>โปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้าง<br>(1) ประกาศ<br>เจตนาธรรมณ์ “นโยบายการ<br>กำกับดูแลเพื่อการจัดซื้อ<br>จัดจ้างที่โปร่งใสและ<br>เป็นธรรม”<br><br>(2) เผยแพร่ข้อมูล<br>การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง<br>บนเว็บไซต์ธนาคาร | -<br><br>-        | - เผยแพร่ประกาศเจตนาธรรมณ์ “นโยบาย<br>การกำกับดูแลเพื่อการจัดซื้อจัดจ้างที่<br>โปร่งใสและเป็นธรรม” บนเว็บไซต์<br>ธนาคาร และบอร์ดฝ่ายการพัสดุ<br><br>- การจัดซื้อจัดจ้างราคาเกิน 5 แสนบาท<br>มีเผยแพร่ราคากลางตามที่ พรบ. กำหนด<br>ในกรณีที่วงเงินจัดซื้อจัดจ้างเกิน<br>5 ล้านบาท ได้เปิดเผย TOR ลงเว็บไซต์<br>เพื่อประชาพิจารณ์<br>- ธนาคารมีการประกาศจัดซื้อจัดจ้างลง<br>ระบบ CMS ของธนาคาร และ e-GP<br>ของกรมบัญชีกลางทุกครั้ง                             | -<br><br>-                   |

| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต                   | กิจกรรม/โครงการ  | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน  | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|---|--|-------------------|--|------------------------------|
|   | (3) จัดให้มีการลงนาม<br>ในแบบตรวจสอบการไม่มี<br>ส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการ<br>จัดซื้อจัดจ้าง  | -                 | - จัดทำเอกสารขั้นตอนการตรวจสอบ<br>ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียก่อนที่คณะกรรมการ<br>จัดซื้อจัดจ้างจะทำรายงานพิจารณาผล<br>การจัดซื้อจัดจ้างทุกครั้ง  | -                            |
|   | 4.1.5 เพิ่มประสิทธิภาพ<br>ระบบควบคุมภายใน<br>(1) จัดให้มีระบบ<br>ควบคุมภายในที่เป็นไปตาม<br>หลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง<br>ว่าด้วยมาตรฐานและ<br>หลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุม<br>ภายในสำหรับหน่วยงาน<br>ของรัฐ พ.ศ. 2561<br><br>(2) จัดทำรายงาน<br>วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน<br>ด้านการควบคุมภายใน | -<br><br>-        | - การประชุมคณะทำงานประเมินผล<br>การควบคุมภายในในภาพรวม<br>ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 9 มี.ค. 65<br>ที่ประชุมมีมติเห็นชอบรายงาน<br>การประเมินผลการควบคุมภายใน<br>ประจำปี 2564 ของธนาคารออมสิน<br><br>- นำเสนอรายงานการประเมินผล<br>การควบคุมภายใน ประจำปี 2564<br>ต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และ<br>ผู้อำนวยการธนาคารออมสินได้พิจารณา<br>ลงนาม เมื่อวันที่ 28 มี.ค. 65 และนำส่ง<br>ให้ปลัดกระทรวงการคลังเรียบร้อยแล้ว<br>เมื่อวันที่ 29 มี.ค. 65   | -<br><br>-                   |
| 4.2 สร้างกลไก<br>ป้องกันการทุจริต<br>ในองค์กร | 4.2.1 การประเมิน<br>ความเสี่ยงด้านการทุจริต  | -                 | - นำส่งรายงานแผนบริหารจัดการ<br>ความเสี่ยงการทุจริตของธนาคารออมสิน<br>ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565<br>ให้ ศปท. กระทรวงการคลัง และเผยแพร่<br>บนเว็บไซต์ของธนาคาร<br>เมื่อวันที่ 15 ก.พ. 65<br>- นำเสนอรายงานฯ รอบที่ 1 ต่อ<br>คณะกรรมการป้องกันและปราบปราม<br>การทุจริตของธนาคารออมสินเพื่อทราบ<br>ในการประชุมครั้งที่ 2/2565<br>เมื่อวันที่ 12 เม.ย. 65<br>- นำส่งรายงานการประเมินความเสี่ยงการ<br>ทุจริต ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2565<br>รอบที่ 2 ผลการดำเนินการความเสี่ยง<br>การทุจริตให้ ศปท.กระทรวงการคลัง<br>และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร<br>เมื่อวันที่ 15 มิ.ย. 65<br>- นำเสนอรายงานฯ รอบที่ 2 ต่อ<br>คณะกรรมการป้องกันและปราบปราม | -                            |

| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต  | กิจกรรม/โครงการ  | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน  | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|--|--|-------------------|--|------------------------------|
|  |  |                   | การทุจริตของธนาคารออมสินเพื่อทราบ<br>ในการประชุมครั้งที่ 4/2565<br>เมื่อวันที่ 28 มิ.ย. 65   |                              |
| <b>5. การสร้าง<br/>การมีส่วนร่วม<br/>เพื่อป้องกัน และ<br/>เฝ้าระวังการทุจริต</b><br><b>5.1 เพิ่ม<br/>ประสิทธิภาพ<br/>กระบวนการบริหาร<br/>จัดการเรื่อง<br/>ร้องเรียนการทุจริต</b> | 5.1.1 จัดทำนโยบาย<br>กระบวนการช่องทาง<br>การแจ้งเบาะแส หรือ<br>ร้องเรียนการทุจริต และ<br>มาตรการคุ้มครอง<br>ผู้แจ้งเบาะแสหรือ<br>ผู้ร้องเรียนการทุจริต | -                 | - ดำเนินการยกย่องระเบียบธนาคารออมสิน<br>ฉบับที่ ... ว่าด้วย นโยบายการแจ้ง<br>เบาะแส (Whistleblowing Policy)<br>และได้นำเสนอผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น<br>เพื่อพิจารณา โดยให้นำหลักเก0.ณท์<br>เกี่ยวกับกระบวนการรับแจ้งเบาะแส<br>ไปหรือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของ<br>ธนาคาร เพื่อพิจารณาหาข้อสรุปแนวทาง<br>กระบวนการรับแจ้งเบาะแสร่วมกัน<br>ก่อนนำเสนอธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ<br>ต่อไป   | -                            |
|  | 5.1.2 การรายงานเรื่อง<br>กล่าวหาหรือร้องเรียนเจ้าหน้าที่<br>ของรัฐในสังกัดกระทำทุจริต<br>หรือประพฤติมิชอบ  | -                 | - ธนาคารรายงานข้อมูลเรื่องกล่าวหา<br>ร้องเรียนเจ้าหน้าที่ของรัฐในสังกัด<br>กระทำการทุจริตหรือประพฤติมิชอบ<br>ต่อ ศปท. กระทรวงการคลัง ภายในวันที่<br>5 ของทุกเดือน  | -                            |
| <b>5.2 ส่งเสริม<br/>การประกอบธุรกิจ<br/>ที่สะอาดปราศจาก<br/>สินบน</b>  | 5.2.1 การเข้าเป็นแนวร่วม<br>ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต<br>(Collective action)<br>กับหน่วยงานภายนอก   | -                 | - ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน<br>สายงานกำกับและควบคุม ร่วมลงนาม<br>บันทึกข้อตกลงความร่วมมือ การยกระดับ<br>คุณธรรมและความโปร่งใส ระหว่างมูลนิธิ<br>ต่อต้านการทุจริตกับสมาคมสถาบัน<br>การเงินของรัฐ และสมาชิก เมื่อวันที่<br>27 มิ.ย. 65 ที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์<br>สำนักงานใหญ่<br>- ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคาร<br>เข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชัน<br>ประจำปี 2565 ภายใต้แนวคิด “ผู้นำ..<br>กับการปราบโกง” ณ สถานีกลางบางซื่อ<br>เมื่อวันที่ 6 ก.ย. 65 จัดโดยองค์กรต่อต้าน<br>คอร์รัปชัน (ประเทศไทย) | -                            |
|  | 5.2.2 ส่งเสริมให้มีความ<br>โปร่งใสในกระบวนการ<br>จัดซื้อจัดจ้าง  | -                 | - มีการลงนามข้อตกลงคุณธรรม (Integrity<br>Pact) ความร่วมมือป้องกันและต่อต้าน<br>การทุจริต 2 ฝ่าย ระหว่างธนาคารกับผู้ทำ<br>สัญญาในการจัดซื้อจัดจ้าง 5 โครงการ  | -                            |

| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต   | กิจกรรม/โครงการ   | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน  | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|---|---|-------------------|--|------------------------------|
|   |   |                   | ตามแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการ<br>ทุจริตของธนาคารออมสิน ประจำปี 2565  |                              |
| 5.3 ส่งเสริมให้<br>ภาคเอกชนที่<br>ประสงค์จะเข้ายื่น<br>ข้อเสนอกับธนาคาร<br>ต้องจัดให้มีนโยบาย<br>และแนวทางการ<br>ป้องกัน<br>การทุจริต ในการ<br>จัดซื้อจัดจ้างที่<br>เหมาะสม | 5.3.1 กำหนดให้ผู้ที่<br>ประสงค์ยื่นข้อเสนอราคา<br>กับธนาคาร ต้องลงนาม<br>รับทราบนโยบายป้องกัน<br>และปราบปรามการทุจริต<br>ของธนาคาร                          | -                 | - มีการให้ผู้ยื่นข้อเสนอราคาทุกรายลงนาม<br>ในคำมั่นยอมรับและปฏิบัติตามกฎหมาย<br>และมาตรการควบคุมภายในเพื่อต่อต้าน<br>การให้หรือรับสินบนในขั้นตอนการเสนอ<br>ราคา  | -                            |
|   | 5.3.2 กำหนดให้ผู้ที่ได้รับ<br>การคัดเลือกเป็นผู้รับจ้าง<br>มีการจัดทำข้อตกลง<br>ความร่วมมือเพื่อป้องกัน<br>และต่อต้านการทุจริตในการ<br>จัดซื้อจัดจ้างภาครัฐ | -                 | - มีการให้ผู้รับคัดเลือกทุกงานลงนาม<br>ข้อตกลงความร่วมมือเพื่อป้องกันและ<br>ต่อต้านการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้าง<br>ภาครัฐก่อนลงนามสัญญา  | -                            |
| 5.4 การใช้<br>สมรรถนะหลัก<br>ขององค์กรในการ<br>ต่อต้านการทุจริต<br>ผ่านกิจกรรมเพื่อ<br>สังคมของธนาคาร   | 5.4.1 รณรงค์ให้<br>ผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีส่วนได้<br>ส่วนเสีย มีส่วนร่วมในการ<br>ป้องกันการทุจริต  | -                 | - จัดกิจกรรมเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร<br>ไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจาก<br>การปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้<br>1. การสร้างการรับรู้ให้แก่ผู้บริหาร<br>พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน<br>โดยเผยแพร่รณรงค์นโยบายไม่รับของขวัญ<br>และของกำนัลทุกชนิดจากการ<br>ปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)<br>และ Infographic ผ่านช่องทางระบบ<br>สารบรรณอิเล็กทรอนิกส์ /Intranet<br>ธนาคารออมสิน /Facebook GSB<br>Community /Facebook ออมสิน<br>ธรรมภิบาล<br>2. เผยแพร่หนังสือชักชวนการปฏิบัติ<br>ตามนโยบายไม่รับของขวัญและของ<br>กำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่<br>(No Gift Policy) ผ่านระบบ<br>สารบรรณอิเล็กทรอนิกส์ธนาคารออมสิน<br>3. จัดอบรมให้ความรู้การประพฤติ<br>ปฏิบัติตามนโยบายไม่รับของขวัญ<br>และของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติ<br>หน้าที่ (No Gift Policy) แก่ผู้บริหาร<br>พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน<br>หลักสูตร “การปฏิบัติหน้าที่อย่างมี<br>จริยธรรม จรรยาบรรณ และการป้องกัน<br>การทุจริต” | -                            |

| กรอบการป้องกัน<br>การทุจริต   | กิจกรรม/โครงการ   | งบประมาณ<br>(บาท) | รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน  | ปัญหา/อุปสรรค/<br>ข้อเสนอแนะ |
|---|---|-------------------|--|------------------------------|
| 5.5 การติดตาม<br>การปฏิบัติหน้าที่<br>ของพนักงานที่ทำ<br>หน้าที่ในการกำกับ<br>ดูแล การปฏิบัติงาน<br>ด้านการป้องกัน<br>และปราบปราม<br>การทุจริต (Fraud<br>Compliance<br>Officer : FCO) | 5.5.1 สร้างการมีส่วนร่วม<br>ของ FCO (Fraud<br>Compliance Officer :<br>FCO) เพื่อเฝ้าระวัง และ<br>ป้องกันการทุจริต | -                 | - การบรรยายให้ความรู้เกี่ยวกับ<br>การป้องกันการทุจริตแก่ ผู้ช่วยผู้จัดการ<br>สาขา (FCO) ในสังกัดธนาคารออมสิน<br>ภาค 1, 2, 3, 4, 5, 7, 9, 10, 12, 13<br>และ 14 ผ่าน Microsoft teams | -                            |