



รายงานผลการดำเนินการป้องกันการทุจริต  
ตามแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริตของธนาคารออมสิน  
ประจำปี 2565

---

ธนาคารออมสิน  
(Government Savings Bank)

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

**รายงานผลการดำเนินการป้องกันการทุจริต  
ตามแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริตของธนาคารออมสิน  
ประจำปี 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><b>หลักสูตรที่ 1</b> ชี้แจงหลักเกณฑ์การประเมิน ITA ประจำปี 2565</p> <p><b>หลักสูตรที่ 2</b> ชี้แจงการตอบแบบวัดการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก (EIT)</p> <p><b>หลักสูตรที่ 3</b> ชี้แจงการตอบแบบวัดการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก (IIT)</p>	<p>เนื่องจากเกิดมีการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด จึงได้ปรับการอบรมเป็นออนไลน์สำหรับหน่วยงานสายกิจการสาขา 1-6</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>- เผยแพร่ นโยบายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริตผ่านอินทราเน็ต</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 737 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต</li> </ol>	<p>-</p>

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>2. นโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)</p> <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 ปรับฐาน ความคิดและ ทัศนคติให้มีความ สุจริต</p>	<p>1.2.1 จัดกิจกรรม เสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และทัศนคติ ที่ถูกต้องเกี่ยวกับ การคิดแยกแยะ ผลประโยชน์ส่วนตัวกับ ผลประโยชน์ส่วนรวม และสร้างค่านิยมสุจริต แก่ผู้บริหารและพนักงาน</p>	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดบรรยายพิเศษ หัวข้อ “คุณธรรม ความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่” โดย ศาสตราจารย์พิเศษ วิชา มหาคุณ ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน เมื่อวันที่ 9 มี.ค. 65</li> <li>- จัดทำบทเรียน e-Learning การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม</li> </ul>	-
<p>2. การเสริมสร้าง วัฒนธรรมสุจริต</p> <p>2.1 กำหนด มาตรการเสริมสร้าง วัฒนธรรมองค์กร ในการป้องกันและ ปราบปราม การทุจริตและ ประพฤติมิชอบ</p>	<p>2.1.1 โครงการออมสิน สีขาว 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</li> <li>- จัดกิจกรรมส่งมอบของขวัญปีใหม่ที่ได้รับจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และของใช้ที่จำเป็นให้กับโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า เพื่อสาธารณประโยชน์</li> </ul>	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
2.2 ส่งเสริม ค่านิยมยกย่องเชิดชู บุคคลให้ประพฤติ ปฏิบัติดี	2.2.1 โครงการให้รางวัล จริยธรรม และจรรยาบรรณ ธนาคารออมสิน	4,270,500	- ประกาศรายชื่อผู้ได้รับรางวัลจริยธรรม และจรรยาบรรณ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 18 พ.ย. 65	-
	2.2.2 การคัดเลือก และเชิดชูพนักงานต้นแบบ (Role Model)			
	(1) กิจกรรม Star of the month	200,000	- ชื่นชมบุคคล จำนวน 760 ราย ชื่นชมสาขา จำนวน 127 สาขา	-
(2) กิจกรรม Star of service mind	-	- สังกัดสายงานกิจการสาขา ชื่นชมบุคคล จำนวน 108 ราย - สังกัดส่วนกลาง ชื่นชมบุคคล จำนวน 90 ราย	-	
(3) กิจกรรม Work Smart (งานได้ผลคนเป็นสุข)	87,200	- 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)	-	- จัดทำบทความอุทาหรณ์สอนใจ เกี่ยวกับการกระทำทุจริต สาเหตุ การกระทำทุจริต และบทลงโทษ ที่ได้รับ เผยแพร่ผ่านระบบ All users จำนวน 50 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	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
3.2 กำหนด นโยบายต่อต้าน การทุจริต และนำ นโยบายสู่การ ปฏิบัติอย่างเป็น รูปธรรม	3.2.1 ทบทวนนโยบาย/ แผนปฏิบัติการป้องกัน การทุจริต	-	<p>- ประกาศใช้ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 737 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต ประกาศ ณ วันที่ 4 ก.ค. 65</p> <p>- คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสินเห็นชอบแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริตของธนาคารออมสิน (พ.ศ. 2566 - 2570) ในการประชุมครั้งที่ 8/2565</p>	ระยะเวลาในการแจ้งหลักเกณฑ์ในการจัดทำแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริตฯ ของสำนักงาน ป.ป.ช. ในเดือน พ.ย. ซึ่งไม่สอดคล้องกับระยะเวลาในการดำเนินงานของธนาคารฯ ดังนั้นจึงต้องมีการปรับแผนปฏิบัติงานของหน่วยงานให้สอดคล้องกับแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริต
	3.2.2 ทบทวนคำสั่ง/คู่มือ ป้องกันและปราบปราม การทุจริตของธนาคาร ออมสิน	-	- อยู่ระหว่างปรับแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้บังคับบัญชา	-
3.3 การกำกับ ดูแลองค์กร ให้ปฏิบัติตามกิจ ในกรอบของ กฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และ จริยธรรม (Compliance)	3.3.1 สอบทาน การปฏิบัติงานของ หน่วยงานให้เป็นไปตาม กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้อง	-	<p><b>ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน</b></p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Off-site จำนวน 6 เรื่อง ดังนี้</p> <p>1. การปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หัวข้อการระบุด่วนและพิสูจน์ทราบตัวตนลูกค้า</p> <p>2. การปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หัวข้อการรายงานธุรกรรมตามกฎหมายฟอกเงิน</p>	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>3. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้ บริการจากผู้ให้บริการสนับสนุนการ ประกอบธุรกิจ (Business Facilitator Policy)</p> <p>4. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการนำส่ง และเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบียเงินกู้ยืม เพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่ อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้าง เป็นประกันการกู้ยืมต่อกรมสรรพากร</p> <p>5. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับวิธี ปฏิบัติงานด้านการคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคลของธนาคารออมสินสาขา</p> <p>6. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดซื้อ จัดจ้างและการบริหารพัสดุ</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี On-site จำนวน 2 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การพิสูจน์ทราบข้อมูลการแสดงตน และการระบุตัวตนของลูกค้า ตามกฎหมายพอกเงิน และการปกปิด ข้อมูลส่วนบุคคลที่มีความอ่อนไหว ตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล</li> <li>2. การขอความยินยอมจากเจ้าของ ข้อมูลส่วนบุคคล ตามคำสั่งที่ 44/2564</li> </ol> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงาน โดยวิธี Self-Assessment จำนวน 2 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การรับทราบนโยบายด้านการปฏิบัติ ตามกฎหมายเกณฑ์ (Compliance Policy)</li> <li>2. การรับทราบระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 670 ว่าด้วยนโยบายคุ้มครอง ข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Policy) ตามพระราชบัญญัติคุ้มครอง ข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562</li> </ol> <p>ฝ่ายกำกับธุรกิจ</p> <p>- การสอบทานการปฏิบัติงานของสาขา ตามเกณฑ์ Market Conduct โดยวิธี ไม่เปิดเผยตัว (Mystery Shopping) ปี 2565</p>	

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>- สอบทานการปฏิบัติงานโดยวิธี On-site จำนวน 4 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. สอบทานการประกอบธุรกิจ e-Payment</li> <li>2. สอบทานโดยการเข้าสู่ผู้สังเกตการณ์ (BIBOR – Surprise Check)</li> <li>3. สอบทานความรู้ความเข้าใจวิธีปฏิบัติงานและกฎเกณฑ์ในการให้บริการหน่วยลงทุนของธนาคารออมสินสาขา</li> <li>4. สอบทานการให้บริการนายหน้าประกันภัย</li> </ol> <p>- สอบทานการปฏิบัติงานโดยวิธี Off-site จำนวน 11 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. สอบทานการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีการออกให้บริการใหม่ที่มีการประเมินว่ามีความเสี่ยงสูง</li> <li>2. ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลการยื่นคำขอขดเชยดอกเบี้ยตาม พ.ร.ก. การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 ร่วมกับฝ่ายสอบสวนสินเชื่อ</li> <li>3. สอบทาน BIBOR (รายไตรมาส)</li> <li>4. สอบทานการปฏิบัติงานด้านการค้าตราสารหนี้</li> <li>5. สอบทานการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมซื้อขายตราสารหนี้ไปยังสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย</li> <li>6. สอบทานการแจ้งเริ่ม - สิ้นสุดการปฏิบัติหน้าที่การเป็นผู้แนะนำการลงทุน (Single License)</li> <li>7. สอบทานการปฏิบัติงานการจัดการข้อมูลเอกสารของลูกค้าเกี่ยวกับธุรกรรมหน่วยลงทุน</li> <li>8. สอบทานกรณีกำหนดทุนประกันชีวิตเกินวงเงินสินเชื่อ (Over Insured)</li> <li>9. สอบทานข้อมูลภายหลังจากการพัฒนาระบบงาน CBS (สินเชื่อ)</li> <li>10. สอบทานการอนุมัติการให้สินเชื่อลงทุน หรือก่อการผูกพันแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง</li> </ol>	

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>11. การให้สินเชื่อหรือประกันหนี้แก่ กรรมการ หรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>- สอบทานการปฏิบัติงานโดยวิธี Self - Assessment จำนวน 1 เรื่อง ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ในการให้บริการผ่าน Application MyFund</li> </ol> <p>ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ</p> <p>- การสอบทานสินเชื่อลูกหนี้ธุรกิจ วงเงินสูง (20 ล้านบาทขึ้นไป)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ ในสำนักสินเชื่อธุรกิจลูกค้า จำนวน 138 ราย</li> <li>2. สินเชื่อธุรกิจและ SMEs ของลูกหนี้ ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายลูกค้า SMEs 1-3 จำนวน 103 ราย</li> <li>3. สินเชื่อภาครัฐและสถาบันสินเชื่อ ระหว่างสถาบันการเงิน และสินเชื่อ Interbank Loan ของลูกหนี้ที่อยู่ ในความดูแลของฝ่ายสินเชื่อภาครัฐ และสถาบัน จำนวน 14 ราย</li> <li>4. สินเชื่อ Non-Bank ของลูกหนี้ที่อยู่ ในความดูแลของฝ่ายลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และฝ่ายธุรกิจลูกค้า SMEs 3 จำนวน 12 ราย</li> <li>5. สินเชื่อแพคตอริง ของลูกหนี้ที่อยู่ ในความดูแลของฝ่ายลูกค้าธุรกิจลูกค้า ขนาดใหญ่ จำนวน 1 ราย</li> <li>6. สินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ และ สินเชื่อเพื่อพัฒนาองค์กรปกครอง ส่วนท้องถิ่น ของลูกหนี้ที่อยู่ในความดูแล ของฝ่ายสินเชื่อสหกรณ์และองค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น จำนวน 20 ราย</li> <li>7. สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของลูกหนี้ ที่อยู่ในความดูแลของฝ่ายธุรกิจลูกค้า ขนาดใหญ่ และฝ่ายสินเชื่อภาครัฐและ ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ จำนวน 48 ราย</li> </ol> <p>- การสอบทานสินเชื่อลูกหนี้รายย่อยและ ธุรกิจวงเงินต่ำ (ต่ำกว่า 20 ล้านบาท)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย</li> </ol>	



กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			<p>จำนวน 3,860 ราย</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจวงเงินต่ำ จำนวน 505 ราย 664 บัญชี</li> <li>3. สินเชื่อสำนักงานกองทุนพัฒนาเมือง ในภูมิภาค จำนวน 5 ราย</li> <li>4. สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อ บัตรเงินสด จำนวน 200 บัญชี</li> <li>5. สินเชื่ออุทกภัยและวาตภัย (PSA) จำนวน 12 บัญชี (ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ)</li> </ol> <p>- สินเชื่ออีมใจ (PSA) จากระบบงานของ ธนาคาร (Off Site) จำนวน 31,305 บัญชี</p> <p>- สินเชื่อสร้างงานสร้างอาชีพ จากระบบงานของธนาคาร (Off Site) จำนวน 570 บัญชี</p> <p>- สินเชื่อसानฝัน จากระบบงานของ ธนาคาร (Off Site) จำนวน 1,002 บัญชี</p> <p>- สินเชื่อเพื่อคุณ จากระบบงานของ ธนาคาร (Off-Site) จำนวน 290 บัญชี</p> <p>ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี</p> <p>- สอบทานการปฏิบัติงาน เรื่อง ความรู้ความเข้าใจระเบียบ ธนาคารออมสิน ฉบับที่ 737 ว่าด้วย นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต</p>	
<p>4. การยกระดับ ธรรมาภิบาลในการ บริหารจัดการ</p> <p>4.1 ส่งเสริม ให้มีระบบบริหาร จัดการภายใน เพื่อเป็นองค์กร คุณธรรม ซื่อตรง โปร่งใส ตรวจสอบ ได้ มีความพร้อม รับผิด</p>	<p>4.1.1 พัฒนาระบบงาน Integrated Fraud Management System : IFMS เพื่อใช้บริหารจัดการ ความเสี่ยงต่อการทุจริต</p> <p>4.1.2 การเข้าร่วม การประเมินคุณธรรมและ ความโปร่งใสในการ ดำเนินงานของธนาคาร</p>	<p>-</p> <p>30,000</p>	<p>- ธนาคารกำหนดให้ Fraud Compliance Officer (FCO) รายงานเหตุการณ์ ต้องสงสัยหรือมีความเสี่ยงต่อการทุจริต ผ่านระบบงาน IFMS</p> <p>- สำนักงาน ป.ป.ช. ได้ประกาศผล การประเมิน ITA เมื่อวันที่ 1 ส.ค. 65 โดยธนาคารออมสินได้รับผลการประเมิน ในระดับ AA คะแนน 98.58</p>	<p>-</p> <p>-</p>

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
(Integrity and Accountability)	ออมสิน (Integrity & Transparency Assessment : ITA)		<ul style="list-style-type: none"> <li>- นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เมื่อวันที่ 4 ส.ค. 65</li> <li>- นำเสนอคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตของธนาคารออมสิน เมื่อวันที่ 9 ส.ค. 65</li> </ul>	
	<p>4.1.3 เพิ่มความโปร่งใส ด้านการบริหารงาน งบประมาณ</p> <p>(1) เผยแพร่ แผนปฏิบัติการและ งบประมาณธนาคารออมสิน ประจำปีบนเว็บไซต์ธนาคาร</p> <p>(2) เปิดเผยรายงาน ผลการใช้จ่ายงบประมาณ บนอินทราเน็ต</p>	<p>-</p> <p>-</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดทำแผนปฏิบัติการและงบประมาณ ธนาคารออมสิน ประจำปี 2565 และ เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร เรียบร้อยแล้ว เมื่อ 8 ก.พ. 65</li> <li>- จัดทำรายงานผลการดำเนินงานภาพรวม ธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และเผยแพร่ บนอินทราเน็ต ใน Web page ฝ่ายบริหารแผนงานและงบประมาณ ภายใน 25 วัน ของเดือนถัดไป</li> <li>- การเผยแพร่ข้อมูล “งบประมาณ ธนาคารออมสิน” ประกอบด้วย นโยบายการบริหารและควบคุมค่าใช้จ่าย ของธนาคารประจำปี 2565 เผยแพร่ เมื่อ 27 เม.ย. 65</li> </ul>	<p>-</p> <p>-</p>
	<p>4.1.4 มาตรการเพิ่มความ โปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้าง</p> <p>(1) ประกาศ เจตนาธรรมณ์ “นโยบายการ กำกับดูแลเพื่อการจัดซื้อ จัดจ้างที่โปร่งใสและ เป็นธรรม”</p> <p>(2) เผยแพร่ข้อมูล การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง บนเว็บไซต์ธนาคาร</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>-</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- เผยแพร่ประกาศเจตนาธรรมณ์ “นโยบาย การกำกับดูแลเพื่อการจัดซื้อจัดจ้างที่ โปร่งใสและเป็นธรรม” บนเว็บไซต์ ธนาคาร และบอร์ดฝ่ายการพัสดุ</li> <li>- การจัดซื้อจัดจ้างราคาเกิน 5 แสนบาท มีเผยแพร่ราคากลางตามที่ พรบ. กำหนด ในกรณีที่วงเงินจัดซื้อจัดจ้างเกิน 5 ล้านบาท ได้เปิดเผย TOR ลงเว็บไซต์ เพื่อประชาพิจารณ์</li> <li>- ธนาคารมีการประกาศจัดซื้อจัดจ้างลง ระบบ CMS ของธนาคาร และ e-GP ของกรมบัญชีกลางทุกครั้ง</li> </ul>	<p>-</p> <p>-</p> <p>-</p>

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

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			- นำเสนอรายงานฯ รอบที่ 2 ต่อ คณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การทุจริตของธนาคารออมสินเพื่อทราบ ในการประชุมครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 28 มิ.ย. 65	
<b>5. การสร้าง การมีส่วนร่วม เพื่อป้องกัน และ เฝ้าระวังการทุจริต</b> <b>5.1 เพิ่ม ประสิทธิภาพ กระบวนการบริหาร จัดการเรื่อง ร้องเรียนการทุจริต</b>	5.1.1 จัดทำนโยบาย กระบวนการช่องทาง การแจ้งเบาะแส หรือ ร้องเรียนการทุจริต และ มาตรการคุ้มครอง ผู้แจ้งเบาะแสหรือ ผู้ร้องเรียนการทุจริต	-	- ดำเนินการยกร่างระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ ... ว่าด้วย นโยบายการแจ้ง เบาะแส (Whistleblowing Policy) และได้นำเสนอผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น เพื่อพิจารณา โดยให้นำหลักเกณฑ์ เกี่ยวกับกระบวนการรับแจ้งเบาะแส ไปหารือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของ ธนาคาร เพื่อพิจารณาหาข้อสรุปแนวทาง กระบวนการรับแจ้งเบาะแสร่วมกัน ก่อนนำเสนอธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ต่อไป	-
	5.1.2 การรายงานเรื่อง กล่าวหาหรือร้องเรียนเจ้าหน้าที่ ของรัฐในสังกัดกระทำทุจริต หรือประพฤติมิชอบ	-	- ธนาคารรายงานข้อมูลเรื่องกล่าวหา ร้องเรียนเจ้าหน้าที่ของรัฐในสังกัดกระทำ การทุจริตหรือประพฤติมิชอบต่อ ศปท. กระทรวงการคลัง ภายในวันที่ 5 ของทุกเดือน	-
<b>5.2 ส่งเสริม การประกอบธุรกิจ ที่สะอาดปราศจาก สินบน</b>	5.2.1 การเข้าเป็นแนวร่วม ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต (Collective action) กับหน่วยงานภายนอก	4,000	- ธนาคารร่วมลงนามบันทึกข้อตกลง ความร่วมมือ การยกระดับคุณธรรม และความโปร่งใส ระหว่างมูลนิธิต่อต้าน การทุจริตกับสมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และสมาชิก เมื่อวันที่ 27 มิ.ย. 65 ที่ธนาคารอาคารสงเคราะห์สำนักงานใหญ่ - ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคาร เข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชัน ประจำปี 2565 ภายใต้แนวคิด “ผู้นำ.. กับการปราบโกง” ณ สถานีกลางบางซื่อ เมื่อวันที่ 6 ก.ย. 65 จัดโดยองค์กรต่อต้าน คอร์รัปชัน (ประเทศไทย)	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
	5.2.2 ส่งเสริมให้มีความโปร่งใสในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	-	- มีการลงนามข้อตกลงคุณธรรม (Integrity Pact) ความร่วมมือป้องกันและต่อต้านการทุจริต 2 ฝ่าย ระหว่างธนาคารกับผู้ทำสัญญาในการจัดซื้อจัดจ้าง 5 โครงการตามแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตของธนาคารออมสิน ประจำปี 2565	-
5.3 ส่งเสริมให้ภาคเอกชนที่ประสงค์จะเข้ายื่นข้อเสนอกับธนาคารต้องจัดให้มีนโยบายและแนวทางการป้องกัน การทุจริต ในการจัดซื้อจัดจ้างที่เหมาะสม	5.3.1 กำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องยื่นข้อเสนอราคา กับธนาคาร ต้องลงนามรับทราบนโยบายป้องกัน และปราบปรามการทุจริต ของธนาคาร	-	- มีการให้ผู้ยื่นข้อเสนอราคาทุกรายลงนามในคำมั่นยอมรับและปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรการควบคุมภายในเพื่อต่อต้านการให้หรือรับสินบนในขั้นตอนการเสนอราคา	-
	5.3.2 กำหนดให้ผู้ที่ได้รับ การคัดเลือกเป็นผู้รับจ้าง มีการจัดทำข้อตกลง ความร่วมมือเพื่อป้องกัน และต่อต้านการทุจริตในการ จัดซื้อจัดจ้างภาครัฐ	-	- มีการให้ผู้รับคัดเลือกทุกงานลงนามข้อตกลงความร่วมมือเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐก่อนลงนามสัญญา	-
5.4 การใช้ สมรรถนะหลัก ขององค์กรในการ ต่อต้านการทุจริต ผ่านกิจกรรมเพื่อ สังคมของธนาคาร	5.4.1 รณรงค์ให้ ผู้ปฏิบัติงาน และผู้มีส่วนได้ ส่วนเสีย มีส่วนร่วมในการ ป้องกันการทุจริต	-	- จัดกิจกรรมเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจาก การปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้ 1. การสร้างการรับรู้ให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน โดยเผยแพร่ผ่านนโยบายไม่รับของขวัญ และของกำนัลทุกชนิดจากการ ปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) และ Infographic ผ่านช่องทางระบบ สารบรรณอิเล็กทรอนิกส์ /Intranet ธนาคารออมสิน /Facebook GSB Community /Facebook ออมสิน ธรรมาภิบาล 2. เผยแพร่หนังสือชักชวนการปฏิบัติ ตามนโยบายไม่รับของขวัญและ ของ กำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) ผ่านระบบ สารบรรณอิเล็กทรอนิกส์ธนาคารออมสิน	-

กรอบการป้องกัน การทุจริต	กิจกรรม/โครงการ	งบประมาณ (บาท)	รายละเอียด/ผลการดำเนินงาน	ปัญหา/อุปสรรค/ ข้อเสนอแนะ
			3. จัดอบรมให้ความรู้การประพฤติปฏิบัติตามนโยบายไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) แก่ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างธนาคารออมสิน หลักสูตร “การปฏิบัติหน้าที่อย่างมีจริยธรรม จรรยาบรรณ และการป้องกันการทุจริต”	
5.5 การติดตามการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแล การปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (Fraud Compliance Officer : FCO)	5.5.1 สร้างการมีส่วนร่วมของ FCO (Fraud Compliance Officer : FCO) เพื่อเฝ้าระวัง และป้องกันการทุจริต	-	- การบรรยายให้ความรู้เกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตแก่ ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา (FCO) ในสังกัดธนาคารออมสิน ภาค 1 - 5, 7, 9, 10, 12 - 14 ผ่าน Microsoft teams	-