



การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบน  
จากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงาน ประจำปี 2568

ธนาคารออมสิน

## คำนำ

ธนาคารออมสินมีความมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ (Responsible Banking) ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และมีธรรมาภิบาล ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ต่อด้านการทุจริตทุกรูปแบบ มีคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตน มีกระบวนการทำงานเพื่อป้องกันการทุจริต เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจาก ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม และเป็นหน่วยงานรัฐวิสาหกิจแห่งแรกที่ไม่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ได้ประกาศเจตนารมณ์เป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย : Thai Private Sector Collection Action Against Corruption หรือ CAC

ธนาคารออมสินตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการควบคุมภายในที่ดี เพื่อการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้จัดทำการประเมินความเสี่ยงการทุจริตของหน่วยงาน ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ตามกรอบแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงตามหลักสากล ประกอบด้วย แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางของ Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO) ซึ่งประกอบด้วย COSO 2013 Internal Control, COSO 2017 Enterprise Risk Management Integrating with Strategy and Performance และ ISO 37001 : 2016 Anti-bribery Management Systems และมุ่งให้มีการดำเนินการตามแนวทางของวงจร PDCA (Plan-Do-Check-Act หรือวางแผน-ปฏิบัติ-ตรวจสอบ-ปรับปรุง) เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตเป็นไปตามระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบนจากการดำเนินงาน  
ตามภารกิจของหน่วยงาน ประจำปี 2568

1. กรอบแนวคิด

1.1 ทฤษฎีเกี่ยวกับสาเหตุการทุจริต

องค์ประกอบหรือปัจจัยที่นำไปสู่การทุจริต ประกอบด้วย Pressure/ Incentive หรือแรงกดดัน หรือแรงจูงใจ Opportunity หรือโอกาส ซึ่งเกิดจากช่องโหว่ของระบบต่าง ๆ คุณภาพการควบคุมกำกับ การควบคุม ภายในขององค์กรมีจุดอ่อน และ Rationalization หรือการหาเหตุผลสนับสนุนการกระทำ ตามทฤษฎีสามเหลี่ยม การทุจริต (Fraud Triangle)



นอกจากหลักการและทฤษฎี Fraud Triangle ยังมีทฤษฎี Four-Sided Diamond Fraud และ ทฤษฎี GONE Theory โดยหลักทฤษฎีทั้งสามได้กล่าวถึงสาเหตุจูงใจของพฤติกรรมผู้กระทำความผิดหรือสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริต ตามตารางดังนี้

| Triangle Fraud                    | Four-sided Diamond                        | GONE Theory                    |
|-----------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|
| 1. Opportunity                    | 1. Capability<br>2. Opportunity           | 1. G-Greed<br>2. O-Opportunity |
| 2. Pressure<br>3. Rationalization | 3. Incentive/Motive<br>4. Rationalization | 3. N-Need<br>4. E-Expectation  |

| ความหมายของคำศัพท์ |                                                                                                                                                                              |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Opportunity        | โอกาส เหตุการณ์ สถานการณ์ที่เอื้ออำนวย มีสิ่งล่อตาล่อใจ เปิดโอกาสที่จะฉกฉวยผลประโยชน์ เนื่องจากความบกพร่องหรือจุดอ่อนของระบบงาน หรือช่องว่างของกฎระเบียบที่เปิดโอกาสให้ทำได้ |
| Pressure           | ความกดดัน และแรงกดดัน เมื่อเกิดเหตุการณ์คับขันจากสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่ มีความจำเป็นต้องใช้เงิน                                                                              |
| Incentive/Motive   | แรงจูงใจ แรงบันดาลใจ มีสิ่งจูงใจ                                                                                                                                             |
| Capability         | ความสามารถ มีความสามารถที่ทำได้ที่เกิดจากอุปนิสัย ความสามารถเฉพาะตัวของผู้นปฏิบัติงาน และลักษณะงานที่เอื้อประโยชน์ที่จะประพฤติมิชอบและทำการทุจริตได้                         |
| Rationalization    | มีเหตุผล มีเหตุผลเข้าข้างตนเองว่าสามารถทำได้ คนอื่นยังสามารถทำได้ โดยไม่คิดว่าผิด มีความสามารถ และโอกาสที่เกิดจากตำแหน่งหน้าที่                                              |
| Greed              | ความโลภ เกิดความละโมภโลภมาก เห็นคนอื่นทำผิดแล้วไม่ได้รับการลงโทษ จับไม่ได้ จึงหลงผิดอยากทำบ้าง ไม่พึงพอใจในสิ่งที่ตนมี                                                       |

| ความหมายของคำศัพท์ |                                                                                                                                          |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Need               | ความต้องการอยากได้ ความต้องการหรือความจำเป็นที่ต้องการใช้เงิน จึงเป็นแรงกดดันให้ทำทุกสิ่งทำได้เพื่อให้ได้เงินมา                          |
| Expectation        | ความคาดหวัง คาดหวังว่าสิ่งที่ตนกระทำไม่มีผู้อื่นล่วงรู้ และเอาผิดได้ หรือโอกาสที่จะถูกค้นพบการกระทำที่ผิด ถูกจับได้และรับการลงโทษน้อยมาก |

## 1.2 การบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต เป็นเครื่องมือสำคัญที่ธนาคารใช้เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจให้มีความโปร่งใส ป้องกัน/ สกัดกั้น/ ลด/ และปิดโอกาสการทุจริต/ ป้องกันการให้หรือรับสินบน สร้างความเชื่อมั่นและเป็นที่ยอมรับต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร และเพื่อยกระดับค่าคะแนนการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสของธนาคารให้สูงขึ้น โดยธนาคารได้จำแนกประเภทการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ตามที่สำนักงาน ป.ป.ช. เป็น 3 ด้าน ดังนี้

ด้านที่ 1. ความเสี่ยงการทุจริตด้านการอนุมัติ อนุญาต

ด้านที่ 2. ความเสี่ยงการทุจริตด้านการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่

ด้านที่ 3. ความเสี่ยงการทุจริตด้านการใช้จ่ายงบประมาณ

| นิยามที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ศัพท์เฉพาะ                                              | คำอธิบาย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| ความเสี่ยงการทุจริต<br>(Corruption Risk)                | <b>ความเสี่ยง :</b> เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอนและมีความเป็นไปได้ที่อาจเกิดขึ้น                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                         | <b>ทุจริต :</b> การปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในตำแหน่งหรือหน้าที่ หรือปฏิบัติ หรือ ละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในพฤติการณ์ที่อาจทำให้ผู้อื่นเชื่อว่ามิตำแหน่งหรือหน้าที่ ทั้งที่ตนมิได้มีตำแหน่งหรือหน้าที่นั้น หรือใช้อำนาจในตำแหน่งหรือหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบสำหรับตนเองหรือผู้อื่น                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                         | <b>ปัญหาหรือความต้องการ :</b> ของผู้รับบริการ หรือธุรกิจตัวกลาง หรือ Third Party หรือ Customs Broke หรือที่เรียกชื่ออย่างอื่น สำหรับการอนุมัติ อนุญาต ให้ถือว่าเป็น ความเสี่ยงการทุจริต<br>เนื่องจากความยุ่งยาก (Pain point) อุปสรรคหรือความต้องการของผู้รับบริการ ในแต่ละจุดสัมผัสของการให้บริการเป็นจุดเสี่ยงหรือเป็นสื่อการเรียกร้องผลประโยชน์ที่ไม่สมควร ไม่ว่าจะเป็นมูลค่าเท่าใด นำไปสู่การจ่ายเงินและค่าธรรมเนียมนอกระบบ หรือ อาจมีการเอื้อประโยชน์ หรือการตอบแทนบุญคุณในรูปแบบต่าง ๆ อาจก่อให้เกิดการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวม |
| สินบน<br>(Bribery)                                      | ISO 37001 : การเสนอ การสัญญา การให้ การรับ การเรียกร้องผลประโยชน์ที่ไม่สมควร ไม่ว่าจะเป็นมูลค่าเท่าใด (ผลประโยชน์นั้นเป็นได้ทั้งในรูปตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน) ทั้งทางตรงและทางอ้อม และไม่ว่าจะเป็นสถานที่ใด ๆ ก็ตาม โดยเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการโน้มน้าวหรือตอบแทนเพื่อให้บุคคลกระทำ หรือละเว้นการกระทำอันเกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามหน้าที่ของบุคคลนั้น                                                                                                                                                                                 |

| นิยามที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ศัพท์เฉพาะ                                              | คำอธิบาย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ของขวัญ<br>(Gifts)                                      | ISO 37001 ได้กล่าวถึงประเด็นเรื่องของขวัญ หรือผลประโยชน์อื่นใดไว้ในข้อกำหนดย่อยข้อหนึ่งของหัวข้อด้านการดำเนินการ (Operation) โดยกำหนดว่า “องค์กรต้องดำเนินการตามกระบวนการที่ออกแบบขึ้นเพื่อป้องกันการเสนอ การให้ หรือการรับของขวัญ เครื่องแสดงไมตรีจิต การบริจาค และประโยชน์ในลักษณะเดียวกัน เมื่อการเสนอ การให้ หรือการรับสามารถพิจารณาอย่างเป็นเหตุเป็นผลได้ว่าคือสินบน”                                                                                                      |
| ค่าอำนวยความสะดวก<br>(Facilitation Payment)             | ค่าอำนวยความสะดวก เป็นค่าใช้จ่ายจำนวนเล็กน้อยที่จ่ายให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐอย่างไม่เป็นทางการ และเป็นการให้เพียงเพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ของรัฐจะดำเนินการตามกระบวนการหรือเป็นการกระตุ้นให้ดำเนินการเร็วขึ้น โดยกระบวนการนั้นไม่ต้องอาศัยดุลยพินิจของเจ้าหน้าที่ของรัฐ และเป็นการกระทำอันชอบด้วยหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้นั้น รวมทั้งเป็นสิทธิที่นิติบุคคลพึงจะได้ตามกฎหมายอยู่แล้ว เช่น การขอใบอนุญาต การขอหนังสือรับรอง และการได้รับบริการสาธารณะ เป็นต้น             |
| การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดตามธรรมจรรยา           | มาตรา 128 พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 ประกอบประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ เรื่อง หลักเกณฑ์การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด โดยธรรมจรรยาของเจ้าหน้าที่ของรัฐ พ.ศ. 2543 ข้อ 3 ให้นิยาม “การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดตามธรรมจรรยา” หมายความว่า การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากญาติ หรือบุคคลที่ให้อำนาจในโอกาสต่าง ๆ โดยปกติตามขนบธรรมเนียมประเพณี หรือวัฒนธรรม หรือให้กันตามมารยาทที่ปฏิบัติกัน |
| เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต                            | เป็นขั้นตอนในการค้นหาว่ามีรูปแบบ หรือเหตุการณ์ที่อาจมีความเสี่ยงการทุจริตในอนาคต                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| โอกาส<br>(Likelihood)                                   | โอกาสหรือความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์อาจเกิดขึ้นในอนาคต                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ผลกระทบ<br>(Impact)                                     | ผลกระทบจากเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงิน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต<br>(Risk Score)   | คะแนนรวมที่แสดงให้เห็นถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริตที่เป็นผลมาจากการประเมินความเสี่ยงการทุจริต จาก 2 ปัจจัย คือ โอกาสเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact)                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ผู้รับผิดชอบความเสี่ยงการทุจริต<br>(Risk Owner)         | ผู้ปฏิบัติงานหรือรับผิดชอบกระบวนการงานหรือโครงการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

### 1.3 กรอบหรือภาระงานในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต มี 4 กระบวนการ ดังนี้

(1) **Corrective** : แก้ไขปัญหาที่เคยรับรู้ว่าจะเกิด สิ่งที่มีประวัติอยู่แล้วทำอย่างไรไม่ให้เกิดซ้ำอีก

(2) **Detective** : เผื่อระวัง สอดส่อง ติดตามพฤติกรรมเสี่ยง ทำอย่างไรจะตรวจพบ ต้องสอดส่อง

ตั้งแต่แรก ตั้งข้อสงสัยบางเรื่องที่น่าสงสัย ทำการลดระดับความเสี่ยงนั้นหรือให้ข้อมูลเบาะแสขึ้นแก่ผู้บริหาร

(3) **Prevention** : ป้องกัน หลีกเลี่ยง พฤติกรรมที่นำไปสู่การสูญเสียต่อการกระทำผิดในส่วนที่พฤติกรรมที่เคยรับรู้ว่าจะเกิดขึ้นมาก่อน คาดหมายได้ว่ามีโอกาสสูงที่จะเกิดซ้ำอีก (Known Factor) ทั้งที่รู้ว่าทำไปมีความเสี่ยงต่อการทุจริต จะต้องหลีกเลี่ยงด้วยการปรับ Workflow ใหม่ ไม่เปิดช่องว่างให้การทุจริตเข้ามาได้อีก

(4) **Forecasting** : การพยากรณ์ประมาณการสิ่งที่จะเกิดขึ้น และป้องกันป้องปรามล่วงหน้าในเรื่องประเด็นที่ไม่คุ้นเคย ในส่วนที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงที่มาจากการพยากรณ์ ประมาณการล่วงหน้าในอนาคต (Unknown Factor)

## 2. เกณฑ์การประเมินเชิงคุณภาพ “ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Management Systems : CRMS)

ธนาคารออมสินใช้เกณฑ์การประเมินเชิงคุณภาพ “ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Management Systems : CRM) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 สอดคล้องกับระบบประเมินความเสี่ยงฯ ที่สำนักงาน ป.ป.ท. ได้พัฒนาขึ้นสำหรับใช้เป็นกรอบแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต โดยได้ประยุกต์ใช้แนวความคิดการบริหารจัดการความเสี่ยงตามหลักสากล ประกอบด้วย แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางของ Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO) ซึ่งประกอบด้วย COSO 2013 Internal Control, COSO 2017 Enterprise Risk Management Integrating with Strategy and Performance และ ISO 37001 : 2016 Anti-bribery Management Systems และมุ่งเน้นให้มีการดำเนินการตามแนวทางของวงจร PDCA (Plan - Do - Check - Act หรือ วางแผน - ปฏิบัติ - ตรวจสอบ - ปรับปรุง) เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

## 3. การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

### 3.1 โอกาสเกิดการทุจริต (Likelihood)

| โอกาสเกิดการทุจริต (Likelihood) |                                                                              |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 5                               | มีโอกาสเกิดมากกว่า ๑ ครั้ง ต่อปี                                             |
| 4                               | มีโอกาสเกิดขึ้น ปีละครั้ง                                                    |
| 3                               | มีโอกาสเกิดขึ้น ทุก 2 - 3 ปี                                                 |
| 2                               | มีโอกาสเกิดขึ้น ทุก 4 - 5 ปี                                                 |
| 1                               | ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา หรือไม่มีโอกาสเกิด ใน 5 ปี ข้างหน้า |

### 3.2 ผลกระทบ (Impact)

| ผลกระทบ (Impact) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5                | - ปรากฏเป็นหัวข้อข่าวใหญ่หรือเกิดกระแสวิพากษ์วิจารณ์ในทางลบในสื่อ Online (สื่ออินเทอร์เน็ต โดยรวมถึง Social Media ที่มี Reaction หรือ Mentions ในทางลบต่อธนาคาร) หรือ สื่อ Offline (สื่อสิ่งพิมพ์ วิทยู และโทรทัศน์) โดยสื่อต่าง ๆ ให้ความสนใจและติดตามข่าวอย่างต่อเนื่อง ส่งผลต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร และส่งผลกระทบขยายเป็นวงกว้างอย่างรวดเร็ว โดยมีแนวโน้มเป็นข่าวหรือตกอยู่ในกระแสมากกว่า ๓ วัน ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการการแพร่กระจายของข่าวหรือกระแสวิพากษ์วิจารณ์โดยทันทีทันใด |

| ผลกระทบ (Impact) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4                | - ปรากฏเป็นข่าวหรือเกิดกระแสวิพากษ์วิจารณ์ในทางลบในสื่อ Online (สื่ออินเทอร์เน็ต โดยรวมถึงกระแสจาก Social Media ที่มี Reaction หรือ Mentions ในทางลบต่อธนาคาร) หรือสื่อ Offline (สื่อสิ่งพิมพ์ วิทยุ และโทรทัศน์) โดยสื่อต่าง ๆ เริ่มให้ความสนใจและติดตามข่าวส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร และเริ่มส่งผลกระทบขยายเป็นวงกว้าง โดยมีแนวโน้มเป็นข่าวหรือตกอยู่ในกระแสมากกว่า 1 วันแต่ไม่เกิน 3 วัน ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการการแพร่กระจายของข่าวหรือกระแสวิพากษ์วิจารณ์โดยเร็ว |
| 3                | - เริ่มปรากฏเป็นข่าวหรือเกิดกระแสวิพากษ์วิจารณ์ในทางลบในสื่อ Online (สื่ออินเทอร์เน็ต โดยรวมถึง กระแสจาก Social Media ที่มี Reaction หรือ Mentions ในทางลบต่อธนาคาร) หรือสื่อ Offline (สื่อสิ่งพิมพ์ วิทยุ และโทรทัศน์) ที่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร แต่แนวโน้มผลกระทบไม่ขยายเป็นวงกว้าง โดยมีแนวโน้มเป็นข่าวหรือตกอยู่ในกระแสไม่เกิน 1 วัน ซึ่งธนาคารต้องเฝ้าระวังและติดตามกระแสวิพากษ์วิจารณ์ เพื่อไม่ให้แพร่กระจายเป็นวงกว้าง                                         |
| 2                | - ลูกค้ำร้องเรียนต่อหน่วยงานราชการ (เช่น สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี GCC 1111, กระทรวงการคลัง, ศูนย์ดำรงธรรม, สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.), ธนาคารแห่งประเทศไทย) หรือสื่อมวลชน หรือสื่อ Online หรือ Social Network (เช่น Facebook GSB Society, Pantip) แต่ยังไม่ปรากฏเป็นข่าว และมีผลกระทบไม่ร้ายแรง โดยธนาคารสามารถดำเนินการแก้ไขหรือหาข้อยุติได้ง่ายไม่ซับซ้อน                                                                           |
| 1                | - ลูกค้ำร้องเรียนต่อธนาคาร (เป็นวงจำกัดเฉพาะภายในธนาคาร เช่น ลูกค้ำร้องเรียนผ่าน Call Center, E-mail, Website หรือ QR voice ของธนาคาร) แต่ยังไม่ปรากฏเป็นข่าวหรือการวิจารณ์ผ่านสื่อทุกประเภท และธนาคารสามารถอธิบายหรือจัดการสถานการณ์นั้นได้โดยไม่ส่งผลกระทบในทางลบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร                                                                                                                                                                                       |

#### 4. เกณฑ์การวัดระดับความเสี่ยงการทุจริต

| Risk Score |         |         |         |         |         |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| โอกาสเกิด  | ผลกระทบ |         |         |         |         |
|            | 1       | 2       | 3       | 4       | 5       |
| 5          | ปานกลาง | สูง     | สูงมาก  | สูงมาก  | สูงมาก  |
| 4          | ต่ำ     | ปานกลาง | สูง     | สูงมาก  | สูงมาก  |
| 3          | ต่ำ     | ปานกลาง | ปานกลาง | สูง     | สูงมาก  |
| 2          | ต่ำ     | ต่ำ     | ปานกลาง | ปานกลาง | สูง     |
| 1          | ต่ำ     | ต่ำ     | ต่ำ     | ต่ำ     | ปานกลาง |

#### ระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต

|        | ค่าความเสี่ยงรวม | ระดับความเสี่ยงการทุจริต |
|--------|------------------|--------------------------|
| เขียว  | 1 - < 5          | ความเสี่ยงระดับต่ำ       |
| เหลือง | 5 - < 10         | ความเสี่ยงระดับปานกลาง   |
| ส้ม    | 10 - < 15        | ความเสี่ยงระดับสูง       |
| แดง    | 15 - < 25        | ความเสี่ยงระดับสูงมาก    |

### การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบน

| ลำดับ<br>ที่ | ขั้นตอน<br>การดำเนินงาน                                | เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ระดับของความเสี่ยง        |                     |                                               |
|--------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|
|              |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | โอกาสเกิด<br>(Likelihood) | ผลกระทบ<br>(Impact) | Risk<br>Score<br>(LxI)                        |
| 1.           | การใช้อำนาจตามกฎหมาย หรือ<br>การให้บริการตาม<br>ภารกิจ | พนักงานผู้ปฏิบัติหน้าที่ในการให้บริการ<br>ธุรกรรมทางการเงินตามภารกิจของ<br>ธนาคาร อาจมีการเรียกรับสินบนจาก<br>ลูกค้า เพื่อกระทำการใด ไม่กระทำการใด<br>ในหน้าที่ หรือเรียกรับค่าบริการ ค่าจัดทำ<br>เอกสาร ค่าอำนวยความสะดวก หรือ<br>ผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า โดยฝ่าฝืน<br>ระเบียบ คำสั่ง กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของ<br>ธนาคาร | 2                         | 3                   | 6<br>(ระดับ<br>ความ<br>เสี่ยง<br>ปาน<br>กลาง) |
| 2.           | การจัดซื้อจัดจ้าง                                      | คณะกรรมการตรวจรับพัสดุอาจจะมี<br>การรับ/ เรียกเงินใต้โต๊ะจากผู้ขาย/<br>ผู้ให้บริการ เพื่อคิดค่าปรับต่ำกว่า<br>ความเป็นจริง ในกรณีส่งมอบพัสดุ<br>เกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดตาม TOR                                                                                                                                         | 2                         | 5                   | 10<br>(ระดับ<br>ความ<br>เสี่ยง<br>สูง)        |
| 3.           | การบริหารงาน<br>บุคคล                                  | คณะกรรมการที่มีอำนาจหรือหน้าที่<br>ในการบรรจุ แต่งตั้ง เลื่อนตำแหน่ง<br>โยกย้าย ลงโทษวินัย อาจมีการเรียกรับ<br>สินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดโดยทุจริต<br>หรือไม่มีความชอบธรรม เพื่อกระทำ<br>การใดหรือไม่กระทำการใดในอำนาจ<br>หรือหน้าที่                                                                                   | 2                         | 2                   | 4<br>(ระดับ<br>ความ<br>เสี่ยง<br>ต่ำ)         |

หมายเหตุ : ธนาคารออมสินไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต  
เนื่องจากไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวก ในการพิจารณาอนุญาตของ  
ทางราชการ พ.ศ. 2558

### 5. การวิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analysis)

ธนาคารออมสินได้นำเอาความเสี่ยงในขั้นตอนการดำเนินงานด้านต่าง ๆ มาวิเคราะห์ โดยการระบุ  
ขอบเขตความเสี่ยง (Risk Area) การระบุเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น (Incident Identification) และพิจารณาประเมิน  
โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงการทุจริตหรือรับสินบนในปัจจุบัน ก่อนที่จะมีการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยง  
(Risk Level Before Mitigation) ซึ่งจะพิจารณาโอกาสที่จะเกิดแต่ละเหตุการณ์ความเสี่ยง

การประเมินผลกระทบ เป็นการประเมินเพื่อทำความเข้าใจว่าปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตหรือรับสินบน  
หรือเรียกรับผลประโยชน์อื่นใดที่ระบุไว้ ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ อย่างไร



## 6. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

การประเมินความเสี่ยง เป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงและจัดลำดับความเสี่ยง โดยพิจารณาจาก 2 ปัจจัย คือ พิจารณาจากการประเมินโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ ความเสี่ยง (Impact) ต่อการบรรลุเป้าหมายของธนาคาร ดังนี้

โอกาสที่จะเกิด (Likelihood) พิจารณาจากความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง ในช่วงเวลาหนึ่ง ในรูปของความถี่หรือความน่าจะเป็นที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น ๆ

ผลกระทบ (Impact) การวัดความรุนแรงของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้น โดยสามารถแบ่งเป็นผลกระทบด้านการเงินและผลกระทบที่ไม่ใช่การเงิน

การวัดระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต คะแนนรวมที่แสดงให้เห็นถึงระดับความรุนแรง ของความเสี่ยงการทุจริตที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงการทุจริตจากโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และ ผลกระทบ (Impact)

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต

| เหตุการณ์<br>ความเสี่ยงการทุจริต                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ระดับ<br>ของ<br>ความ<br>เสี่ยง | มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการความเสี่ยง<br>การทุจริต                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                           | ระยะเวลา<br>ดำเนินการ | งบประมาณ<br>(บาท)  | ผู้รับผิดชอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. การใช้อำนาจตาม<br/>กฎหมาย หรือ<br/>การให้บริการตาม<br/>ภารกิจของธนาคาร<br/>ออมสิน</p> <p>พนักงานผู้ปฏิบัติ<br/>หน้าที่ในการให้บริการ<br/>ธุรกรรมทางการเงิน<br/>ของธนาคาร อาจมี<br/>การเรียกรับสินบน เช่น<br/>ค่าบริการ ค่าจัดทำ<br/>เอกสาร ค่าอำนวยความสะดวก หรือ<br/>ผลประโยชน์อื่นใดจาก<br/>ลูกค้า โดยฝ่าฝืน<br/>ระเบียบ คำสั่ง<br/>กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของ<br/>ธนาคาร</p> | ปาน<br>กลาง                    | <p>1.1 ธนาคารกำหนดระเบียบและคำสั่ง เพื่อใช้เป็น<br/>กรอบในการประพฤติและแนวทางปฏิบัติ<br/>สำหรับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน<br/>ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 814 ว่าด้วย<br/>ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคาร<br/>ออมสิน</li> <li>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 817 ว่าด้วย<br/>นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต</li> <li>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 134/2565<br/>เรื่อง การจัดทำคู่มือปฏิบัติงานและคู่มือ<br/>ปฏิบัติงานเฉพาะ เรื่องมาตรฐานระยะเวลา<br/>การให้บริการทางการเงิน (Service Level<br/>Agreement : SLA)</li> <li>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 41/2567 เรื่อง<br/>เรื่อง การรับฟังเสียงของลูกค้าและบริหาร<br/>จัดการเรื่องร้องเรียน</li> </ul> | <p>- หน่วยงานผู้รับผิดชอบมีการสื่อสาร สร้างความรู้<br/>ความเข้าใจให้กับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง<br/>ของธนาคาร เพื่อเน้นย้ำ สร้างความตระหนัก<br/>ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และ<br/>กำกับให้ปฏิบัติตามระเบียบและคำสั่งอย่างเคร่งครัด</p> | ไตรมาส<br>1 - 4       | ไม่ใช้<br>งบประมาณ | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ฝ่ายกำกับ<br/>ดูแลกิจการ<br/>ที่ดี</li> <li>- ฝ่ายบริหาร<br/>ความเสี่ยง<br/>ปฏิบัติการ<br/>และป้องกัน<br/>การทุจริต</li> <li>- ฝ่ายบริหาร<br/>งาน<br/>ทรัพยากร<br/>บุคคล</li> <li>- ฝ่ายสื่อสาร<br/>องค์กร</li> <li>- ฝ่ายลูกค้า<br/>สัมพันธ์</li> </ul> |

| เหตุการณ์<br>ความเสี่ยงการทุจริต | ระดับ<br>ของ<br>ความ<br>เสี่ยง | มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการความเสี่ยง<br>การทุจริต                                                                                                                                                                                                                                                                                               | วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ระยะเวลา<br>ดำเนินการ  | งบประมาณ<br>(บาท)  | ผู้รับผิดชอบ                               |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------------------------|
|                                  |                                | - คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 111/2563<br>เรื่อง การดำเนินการทางวินัยพนักงาน<br>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 112/2566<br>เรื่อง การป้องกันการขัดกันระหว่าง<br>ประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        |                    | - ฝ่ายบริหาร<br>คุณภาพ<br>และ<br>กระบวนการ |
|                                  |                                | 1.2 ประกาศเจตจำนง ผู้บริหาร พนักงาน และ<br>ลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต<br>ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ                                                                                                                                                                                                                            | - จัดทำ และสื่อสาร ประกาศเจตจำนงปฏิบัติหน้าที่<br>ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ<br>ให้กับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง                                                                                                                                                                                 | ภายใน<br>ไตรมาส 1      | ไม่ใช้<br>งบประมาณ |                                            |
|                                  |                                | 1.3 ประกาศนโยบายห้ามผู้บริหาร พนักงาน และ<br>ลูกจ้างทุกคน รับของขวัญและของกำนัล<br>ทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)                                                                                                                                                                                                                  | - จัดทำประกาศ/ เผยแพร่/ สื่อสาร นโยบายห้าม<br>ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างทุกคน รับของขวัญ<br>และของกำนัลทุกชนิด ในขณะ/ ก่อน/ หลัง<br>การปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)                                                                                                                                                     | ภายใน<br>ไตรมาส 4      | ไม่ใช้<br>งบประมาณ |                                            |
|                                  |                                | 1.4 กำหนดให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของ<br>ธนาคาร กล่าวคำปฏิญาณตนต่อหน้า<br>พระบรมรูป รัชกาลที่ 6 ณ ธนาคารออมสิน<br>สำนักงานใหญ่ และธนาคารออมสินภาค<br>จำนวน 18 ภาค ว่าจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ<br>ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ยึดมั่นในคุณธรรม<br>จริยธรรม มีจิตสำนึกที่ดี ในวันที่ 25<br>พฤศจิกายน ของทุก ๆ ปี (วันสมเด็จพระมหา<br>ธีรราชเจ้า) | - จัดพิธีกล่าวคำปฏิญาณตนพร้อมกัน<br>(1) ส่วนกลาง<br>ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน นำผู้บริหาร<br>พนักงาน และลูกจ้างทุกคน กล่าวคำปฏิญาณตน<br>ต่อหน้าพระบรมรูป รัชกาลที่ 6<br>ณ ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่<br>(2) สายงานกิจการสาขา<br>ผู้อำนวยการธนาคารออมสินภาค 18 ภาค<br>นำผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง กล่าว<br>คำปฏิญาณตนทุกคน | 25 พ.ย. -<br>9 ธ.ค. 68 | ไม่ใช้<br>งบประมาณ |                                            |

| เหตุการณ์<br>ความเสี่ยงการทุจริต                                                                                                                                                                                                                                                 | ระดับ<br>ของ<br>ความ<br>เสี่ยง | มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการความเสี่ยง<br>การทุจริต                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ระยะเวลา<br>ดำเนินการ | งบประมาณ<br>(บาท)  | ผู้รับผิดชอบ                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | - ปฏิญาณตน ทาง Online ผ่านระบบ Microsoft Power App                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |                    |                                       |
| 2. การจัดซื้อจัดจ้าง<br>“โครงการทดแทน<br>ระบบคอมพิวเตอร์และ<br>อุปกรณ์ : แผนงาน<br>สนับสนุนงานสาขา/<br>พัฒนาโครงสร้าง<br>พื้นฐาน<br>(Infrastructure)”<br>ด้านการพัฒนา<br>โครงสร้างพื้นฐาน<br>(Infrastructure)<br>กิจกรรมที่ 6 จัดซื้อ<br>สิทธิการใช้ Microsoft<br>Online Service | สูง                            | 2.1 มีการกำหนดให้คณะกํากับการปฏิบัติงานด้าน<br>เทคโนโลยีสารสนเทศ (ITGRC) มีหน้าที่กํากับ<br>ดูแลและประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี<br>ดิจิทัลที่สำคัญของธนาคาร โดยพิจารณาจาก<br>ผลกระทบทั้งในปัจจุบันและอนาคต<br>ตามนโยบายและมาตรการรองรับและจัดการ<br>ความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งด้านบุคลากร<br>ด้านกระบวนการ ด้านดิจิทัล และด้านข้อมูล<br>อย่างเหมาะสม | - ฝ่ายวางแผนเทคโนโลยีสารสนเทศรายงาน<br>ความคืบหน้า “โครงการทดแทนระบบคอมพิวเตอร์<br>และอุปกรณ์ : แผนงานสนับสนุนงานสาขา/ พัฒนา<br>โครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure)” ด้านการพัฒนา<br>โครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure) กิจกรรมที่ 6<br>จัดซื้อสิทธิการใช้ Microsoft Online Service<br>ดำเนินงานตามแผนงาน และสิ่งที่ส่งมอบคุณของโครงการ<br>ต่อคณะกํากับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยี<br>สารสนเทศ (ITGRC) ทุกเดือน                                                                                                  | ม.ค. - ธ.ค.<br>68     | ไม่ใช้<br>งบประมาณ | - ฝ่ายวางแผน<br>เทคโนโลยี<br>สารสนเทศ |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                | 2.2 มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการตรวจสอบ<br>กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง                                                                                                                                                                                                                                                                                     | - กลุ่มตรวจสอบมีแผนการตรวจสอบประจำปี ในการ<br>เข้าตรวจสอบกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง โดยจะได้<br>เพิ่มเติมการตรวจสอบการจัดซื้อจัดจ้าง ในโครงการ<br>ทดแทนระบบคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ : แผนงาน<br>สนับสนุนงานสาขา/ พัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน<br>(Infrastructure)” ด้านการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน<br>(Infrastructure) กิจกรรมที่ ๖ จัดซื้อสิทธิการใช้<br>Microsoft Online Service โดยจะตรวจสอบ<br>ตามวิธีปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างที่ธนาคารกำหนด<br>และติดตามผลการดำเนินการตามมาตรการป้องกัน<br>การทุจริตที่หน่วยงานกำหนดไว้ | ส.ค. - ก.ย.<br>68     | ไม่ใช้<br>งบประมาณ | - กลุ่ม<br>ตรวจสอบ                    |

| เหตุการณ์<br>ความเสี่ยงการทุจริต | ระดับ<br>ของ<br>ความ<br>เสี่ยง | มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ<br>ความเสี่ยงการทุจริต                                                                                                                    | วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ระยะเวลา<br>ดำเนินการ | งบประมาณ<br>(บาท)  | ผู้รับผิดชอบ                          |
|----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|---------------------------------------|
|                                  |                                | 2.3 แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจรับพัสดุ จำนวน 5 คน                                                                                                                         | - ฝ่ายวางแผนเทคโนโลยีสารสนเทศแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจรับพัสดุ จำนวน 5 คน ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และ กรรมการอย่างน้อย 4 คน ซึ่งแต่งตั้งจากผู้บริหาร และพนักงาน โดยให้คำนึงถึงลักษณะหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นสำคัญ ซึ่งสูงกว่าระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 ข้อ 26 คณะกรรมการซื้อหรือจ้าง ตามข้อ 25 แต่ละคณะ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการอย่างน้อย 2 คน ซึ่งแต่งตั้งจาก ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ พนักงานราชการ พนักงานมหาวิทยาลัย พนักงานของรัฐ หรือพนักงานของ หน่วยงานของรัฐที่เรียกชื่ออย่างอื่น โดยให้คำนึงถึง ลักษณะหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่ได้รับ แต่งตั้งเป็นสำคัญ | ก.พ. - มี.ค.<br>68    | ไม่ใช้<br>งบประมาณ | - ฝ่ายวางแผน<br>เทคโนโลยี<br>สารสนเทศ |
|                                  |                                | 2.4 มีการกำหนดให้หน่วยงานสนับสนุนด้าน IT เพิ่มเติมการทำหน้าที่สอบทานเอกสารการตรวจรับ ประกอบการเบิกจ่ายเงิน ในโครงการ “การจัดซื้อสิทธิการใช้ Microsoft Online Service” | - ส่วนสนับสนุนบริหารสัญญา และทรัพย์สินด้าน IT ฝ่ายบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ สนับสนุน คณะกรรมการตรวจรับพัสดุในกระบวนการตรวจรับมอบการจัดทำรายงาน และการจ่ายเงินงวด ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาตลอดอายุของสัญญา โดยการสอบทานเอกสารการตรวจรับ License และเอกสารการเบิกจ่ายเงินก่อนนำส่งฝ่ายการพัสดุ ตรวจสอบและเบิกจ่ายเงิน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | พ.ค. - มิ.ย.<br>68    | ไม่ใช้<br>งบประมาณ | - ฝ่ายบริการ<br>เทคโนโลยี<br>สารสนเทศ |

| เหตุการณ์<br>ความเสี่ยงการทุจริต                                                                                                                                                                                                         | ระดับ<br>ของ<br>ความ<br>เสี่ยง | มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการความเสี่ยง<br>การทุจริต                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ระยะเวลา<br>ดำเนินการ | งบประมาณ<br>(บาท)  | ผู้รับผิดชอบ                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>3. การบริหารงาน<br/>บุคคล</b><br>คณะกรรมการที่มี<br>อำนาจในการสรรหา/<br>บรรจุ/ แต่งตั้ง/ เลื่อน<br>ตำแหน่ง/ โยกย้าย/<br>ลงโทษวินัย อาจมีการ<br>เรียกรับสินบนหรือ<br>ผลประโยชน์อื่นใด<br>โดยทุจริต หรือใช้อำนาจ<br>โดยไม่มีความชอบธรรม | ต่ำ                            | 3.1 ธนาคารกำหนดระเบียบและคำสั่ง เพื่อใช้เป็น<br>กรอบในการประพฤติและแนวทางปฏิบัติ<br>สำหรับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน<br>ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด<br>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 814 ว่าด้วย<br>ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคาร<br>ออมสิน<br>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 817 ว่าด้วย<br>นโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต<br>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 429 การ<br>จำแนกตำแหน่ง บรรจุ แต่งตั้ง ย้าย และ<br>สับเปลี่ยน เลื่อนตำแหน่ง และอัตราเงินเดือน<br>พนักงานธนาคารออมสิน และฉบับที่แก้ไข<br>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 450 ว่าด้วย<br>การแต่งตั้ง และการพ้นจากตำแหน่งพนักงาน<br>ธนาคารออมสิน<br>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 111/2563 ว่าด้วย<br>การดำเนินการทางวินัย | - หน่วยงานผู้รับผิดชอบมีการสื่อสาร สร้างความรู้<br>ความเข้าใจให้กับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง<br>ของธนาคาร เพื่อเน้นย้ำ สร้างความตระหนักในการ<br>ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และกำชับให้<br>ปฏิบัติตามระเบียบและคำสั่งอย่างเคร่งครัด เผยแพร่<br>หลักเกณฑ์การสรรหา แต่งตั้ง โยกย้าย และ<br>สับเปลี่ยนบุคคล บน Intranet ของธนาคารออมสิน<br>- ให้คณะกรรมการสรรหา/ บรรจุ/ แต่งตั้ง/ เลื่อน<br>ตำแหน่ง/ โยกย้าย ลงนามรับรองตนเอง (Declare)<br>ว่าไม่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้องในการสรรหา/ บรรจุ/<br>แต่งตั้ง/ เลื่อนตำแหน่ง/ โยกย้าย/ ลงโทษวินัย<br>อาจมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใด<br>โดยทุจริต หรือใช้อำนาจโดยไม่มีความชอบธรรม | ม.ค. - ธ.ค.<br>68     | ไม่ใช้<br>งบประมาณ | - ฝ่ายกำกับ<br>ดูแลกิจการ<br>ที่ดี<br>- ฝ่ายบริหาร<br>ความเสี่ยง<br>ปฏิบัติการ<br>และป้องกัน<br>การทุจริต<br>- ฝ่าย<br>บริหารงาน<br>ทรัพยากร<br>บุคคล<br>- ฝ่ายสื่อสาร<br>องค์กร |
|                                                                                                                                                                                                                                          |                                | 3.2 ประกาศเจตจำนง ผู้บริหาร พนักงาน และ<br>ลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต<br>ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | - จัดทำ และสื่อสาร ประกาศเจตจำนงปฏิบัติหน้าที่<br>ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ<br>ให้กับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ภายใน<br>ไตรมาส 1     | ไม่ใช้<br>งบประมาณ |                                                                                                                                                                                  |

| ขั้นตอน/ ประเด็น/<br>เหตุการณ์<br>ความเสี่ยงการทุจริต | ระดับ<br>ความ<br>เสี่ยง | มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการความเสี่ยง<br>การทุจริต                                                                                                                                                                                                                                                            | วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ระยะเวลา<br>ดำเนินการ  | งบประมาณ<br>(บาท)  | ผู้รับผิดชอบ |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|--------------|
|                                                       |                         | 3.3 ประกาศนโยบายห้ามผู้บริหาร พนักงาน และ<br>ลูกจ้างทุกคน รับของขวัญและของกำนัล<br>ทุกชนิด จากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift<br>Policy)                                                                                                                                                                           | - จัดทำประกาศ/ เผยแพร่/ สื่อสาร นโยบายห้าม<br>ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างทุกคน รับของขวัญ<br>และ ของกำนัลทุกชนิด ในขณะ ก่อน และหลัง<br>การปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)                                                                                                                                                                                                         | ภายใน<br>ไตรมาส 4      | ไม่ใช้<br>งบประมาณ |              |
|                                                       |                         | 3.4 กำหนดให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของ<br>ธนาคาร กล่าวคำปฏิญาณตนต่อหน้า<br>พระบรมรูป รัชกาลที่ 6 ณ ธนาคารอมสิน<br>สำนักงานใหญ่ และธนาคารอมสินภาค<br>จำนวน 18 ภาค ว่าจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ<br>ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ยึดมั่นในคุณธรรม<br>จริยธรรม มีจิตสำนึกที่ดี ในวันที่ 25<br>พฤศจิกายนของทุก ๆ ปี | - จัดพิธีกล่าวคำปฏิญาณตนพร้อมกัน<br>(1) ส่วนกลาง<br>ผู้อำนวยการธนาคารอมสิน นำผู้บริหาร<br>พนักงาน และลูกจ้างทุกคน กล่าวคำปฏิญาณตน<br>ต่อหน้าพระบรมรูป รัชกาลที่ 6<br>ณ ธนาคารอมสิน สำนักงานใหญ่<br>(2) สายงานกิจการสาขา<br>ผู้อำนวยการธนาคารอมสินภาค 18 ภาค<br>นำผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง กล่าว<br>คำปฏิญาณตนทุกคน<br>- ปฏิญาณตน ทาง Online ผ่านระบบ Microsoft<br>Power App | 25 พ.ย. -<br>9 ธ.ค. 68 | ไม่ใช้<br>งบประมาณ |              |
|                                                       |                         | 3.5 จัดทำแบบรายงานการเปิดเผยข้อมูลการขัดกัน<br>ระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์<br>ส่วนรวม                                                                                                                                                                                                                 | - ให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของธนาคารทุกคน<br>รายงานเปิดเผยข้อมูลการขัดกันระหว่างประโยชน์<br>ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม                                                                                                                                                                                                                                                   | ภายใน<br>ไตรมาส 4      | ไม่ใช้<br>งบประมาณ |              |

หมายเหตุ : ธนาคารอมสินไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต

เนื่องจากไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558