



การประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ  
ประจำปี 2567

ธนาคารออมสิน

## คำนำ

ธนาคารออมสินมีความมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ (Responsible Banking) ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และมีธรรมาภิบาล ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ต่อด้านการทุจริตทุกรูปแบบ มีคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตัว มีกระบวนการทำงานเพื่อป้องกันการทุจริต เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม และเป็นหน่วยงานรัฐวิสาหกิจแห่งแรกที่ไม่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ได้ประกาศเจตนารมณ์เป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย : Thai Private Sector Collection Action Against Corruption หรือ CAC

ธนาคารออมสินตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการควบคุมภายในที่ดี เพื่อการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้จัดทำการประเมินความเสี่ยงการทุจริตของหน่วยงาน ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 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

ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี  
ธนาคารออมสิน

## การประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ ประจำปี 2567

### 1. กรอบแนวคิด

#### 1.1 ทฤษฎีเกี่ยวกับสาเหตุการทุจริต

องค์ประกอบหรือปัจจัยที่นำไปสู่การทุจริต ตามทฤษฎีสามเหลี่ยมการทุจริต (Fraud Triangle) ประกอบด้วย

- (1) Pressure/ Incentive หรือแรงกดดัน หรือแรงจูงใจ
- (2) Opportunity หรือโอกาส ซึ่งเกิดจากช่องโหว่ของระบบต่าง ๆ คุณภาพการควบคุมกำกับ การควบคุมภายในขององค์กรมีจุดอ่อน
- (3) Rationalization หรือการหาเหตุผลสนับสนุนการกระทำ



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

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

ความหมายของคำศัพท์	
<b>Opportunity</b>	โอกาส เหตุการณ์ สถานการณ์ที่เอื้ออำนวย มีสิ่งล่อตาล่อใจ เปิดโอกาสที่จะฉกฉวยผลประโยชน์ เนื่องจากความบกพร่องหรือจุดอ่อนของระบบงาน หรือช่องว่างของกฎระเบียบที่เปิดโอกาสให้ทำได้
<b>Pressure</b>	ความกดดัน และแรงกดดัน เมื่อเกิดเหตุการณ์คับขันจากสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่ มีความจำเป็นต้องใช้เงิน
<b>Incentive/Motive</b>	แรงจูงใจ แรงแบบตาลใจ มีสิ่งจูงใจ
<b>Capability</b>	ความสามารถ มีความสามารถที่ทำได้ที่เกิดจากอุปนิสัย ความสามารถเฉพาะตัวของผู้นปฏิบัติงาน และลักษณะงานที่เอื้อประโยชน์ที่จะประพฤติมิชอบและทำการทุจริตได้

ความหมายของคำศัพท์	
Rationalization	มีเหตุผล มีเหตุผลเข้าข้างตนเองว่าสามารถทำได้ คนอื่นยังสามารถทำได้โดยไม่คิดว่าผิด มีความสามารถ และโอกาสที่เกิดจากตำแหน่งหน้าที่
Greed	ความโลภ เกิดความละโมภโลภมาก เห็นคนอื่นทำผิดแล้วไม่ได้รับการลงโทษ จับไม่ได้ จึงหลงผิดอยากทำบ้าง ไม่พึงพอใจในสิ่งที่ตนมี
Need	ความต้องการอยากได้ ความต้องการหรือความจำเป็นที่ต้องการใช้เงิน จึงเป็นแรงกดดันให้ทำทุกสิ่งทำได้เพื่อให้ได้เงินมา
Expectation	ความคาดหวัง คาดหวังว่าสิ่งที่ตนกระทำไม่มีผู้อื่นล่วงรู้ และเอาผิดได้ หรือโอกาสที่จะถูกค้นพบการกระทำที่ผิด ถูกจับได้และรับการลงโทษน้อยมาก

### 1.2 การบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต เป็นเครื่องมือสำคัญที่ธนาคารใช้เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจ ให้มีความโปร่งใส ป้องกัน/ สกัดกั้น/ ลด/ และปิดโอกาสการทุจริต/ ป้องกันการให้หรือรับสินบน สร้างความเชื่อมั่น และเป็นที่ยอมรับต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร และเพื่อยกระดับค่าคะแนนการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสของธนาคารให้สูงขึ้น โดยธนาคารได้จำแนกประเภทการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตตามที่สำนักงาน ป.ป.ช. กำหนด ดังนี้

**ประเภทที่ 1** ด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558

**ประเภทที่ 2** ด้านการใช้อำนาจตามกฎหมาย/ การให้บริการตามภารกิจ

**ประเภทที่ 3** ด้านการจัดซื้อจัดจ้าง

**ประเภทที่ 4** ด้านการบริหารงานบุคคล

นิยามที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต	
ศัพท์เฉพาะ	คำอธิบาย
ความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk)	<b>ความเสี่ยง :</b> เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอนและมีความเป็นไปได้ที่อาจจะเกิดขึ้น
	<b>ทุจริต :</b> การปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในตำแหน่งหรือหน้าที่ หรือปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในพฤติการณ์ที่อาจทำให้ผู้อื่นเชื่อว่ามีตำแหน่งหรือหน้าที่ที่ตนมิได้มีตำแหน่งหรือหน้าที่นั้น หรือใช้อำนาจในตำแหน่งหรือหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบสำหรับตนเองหรือผู้อื่น
	<b>ปัญหาหรือความต้องการ :</b> ของผู้รับบริการ หรือธุรกิจตัวกลาง หรือ Third Party หรือ Customs Broke หรือที่เรียกชื่ออย่างอื่น สำหรับด้านการอนุมัติ อนุญาต ให้ถือว่าเป็นความเสี่ยงการทุจริต  เนื่องจากความยุ่งยาก (Pain point) อุปสรรคหรือความต้องการของผู้รับบริการ ในแต่ละจุดสัมผัสของการให้บริการเป็นจุดเสี่ยงหรือเป็นสื่อการเรียกร้องผลประโยชน์ที่ไม่สมควร ไม่ว่าจะมิมูลค่าเท่าใด นำไปสู่การจ่ายเงินและค่าธรรมเนียมนอกกระบวนการหรืออาจมีการเอื้อประโยชน์ หรือการตอบแทนบุญคุณในรูปแบบต่าง ๆ อาจก่อให้เกิดการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวม

<p style="text-align: center;"><b>นิยามที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต</b></p>	
<b>ศัพท์เฉพาะ</b>	<b>คำอธิบาย</b>
<p><b>สินบน (Bribery)</b></p>	<p>ISO 37001 : การเสนอ การสัญญา การให้ การรับ การเรียกร้องผลประโยชน์ที่ไม่สมควร ไม่ว่าจะมียุทธศาสตร์เท่าใด (ผลประโยชน์นั้นเป็นได้ทั้งในรูปตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน) ทั้งทางตรงและทางอ้อม และไม่ว่าจะเป็นสถานที่ใด ๆ ก็ตาม โดยเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการโน้มน้าวหรือตอบแทนเพื่อให้บุคคลกระทำ หรือละเว้นการกระทำอันเกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามหน้าที่ของบุคคลนั้น</p>
<p><b>ของขวัญ (Gifts)</b></p>	<p>ISO 37001 ได้กล่าวถึงประเด็นเรื่องของขวัญ หรือผลประโยชน์อื่นใดไว้ในข้อกำหนดย่อยข้อหนึ่งของหัวข้อด้านการดำเนินการ (Operation) โดยกำหนดว่า “องค์กรต้องดำเนินการตามกระบวนการที่ออกแบบขึ้นเพื่อป้องกันการเสนอ การให้ หรือการรับของขวัญ เครื่องแสดงไมตรีจิต การบริจาคน และประโยชน์ในลักษณะเดียวกัน เมื่อการเสนอ การให้ หรือการรับสามารถพิจารณาอย่างเป็นเหตุเป็นผลได้ว่าเป็นสินบน”</p>
<p><b>ค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment)</b></p>	<p>ค่าอำนวยความสะดวก เป็นค่าใช้จ่ายจำนวนเล็กน้อยที่จ่ายให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐอย่างไม่เป็นทางการ และเป็นการให้เพียงเพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ของรัฐจะดำเนินการตามกระบวนการหรือเป็นการกระตุ้นให้ดำเนินการเร็วขึ้น โดยกระบวนการนั้นไม่ต้องอาศัยดุลยพินิจของเจ้าหน้าที่ของรัฐ และเป็นการกระทำอันชอบด้วยหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้นั้น รวมทั้งเป็นสิทธิที่นิติบุคคลพึงจะได้ตามกฎหมายอยู่แล้ว เช่น การขอใบอนุญาต การขอหนังสือรับรอง และการได้รับบริการสาธารณะ เป็นต้น</p>
<p><b>การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดตามธรรมจรรยา</b></p>	<p>มาตรา 128 พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 ประกอบประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ เรื่อง หลักเกณฑ์การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด โดยธรรมจรรยาของเจ้าหน้าที่ของรัฐ พ.ศ. 2543 ข้อ 3 ให้นิยาม “การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดตามธรรมจรรยา” หมายความว่า การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากญาติ หรือบุคคลที่ให้อภัยในโอกาสต่าง ๆ โดยปกติตามขนบธรรมเนียมประเพณี หรือวัฒนธรรม หรือให้กันตามมารยาทที่ปฏิบัติกัน</p>
<p><b>ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต</b></p>	<p>เป็นขั้นตอนในการค้นหาว่ามีรูปแบบ หรือเหตุการณ์ที่อาจจะมีความเสี่ยงการทุจริตในอนาคต</p>
<p><b>โอกาส (Likelihood)</b></p>	<p>โอกาสหรือความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์อาจเกิดขึ้นในอนาคต</p>
<p><b>ผลกระทบ (Impact)</b></p>	<p>ผลกระทบจากเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงิน</p>
<p><b>ระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต (Risk Score)</b></p>	<p>คะแนนรวมที่แสดงให้เห็นถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริตที่เป็นผลมาจากการประเมินความเสี่ยงการทุจริต จาก 2 ปัจจัย คือ โอกาสเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact)</p>

นิยามที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต	
ศัพท์เฉพาะ	คำอธิบาย
ผู้รับผิดชอบ ความเสี่ยงการทุจริต (Risk Owner)	ผู้ปฏิบัติงานหรือรับผิดชอบกระบวนการหรือโครงการ

### 1.3 กรอบหรือภาระงานในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต มี 4 กระบวนการ ดังนี้

(1) **Corrective** : แก้ไขปัญหาที่เคยรับรู้ว่าจะเกิด สิ่งที่มีประวัติอยู่แล้ว ทำอย่างไรไม่ให้เกิดขึ้นซ้ำอีก

(2) **Detective** : เผื่อระวัง สอดส่อง ติดตามพฤติกรรมเสี่ยง ทำอย่างไรจะตรวจพบ ต้องสอดส่องตั้งแต่แรก ตั้งข้อบ่งชี้บางเรื่องที่น่าสงสัย ทำการลดระดับความเสี่ยงนั้นหรือให้ข้อมูลเบาแสนั้นแก่ผู้บริหาร

(3) **Prevention** : ป้องกัน หลีกเลี่ยง พฤติกรรมที่นำไปสู่การสุ่มเสี่ยงต่อการกระทำผิดในส่วนที่พฤติกรรมที่เคยรับรู้ว่าจะเกิดขึ้นมาก่อน 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. 2567 สอดคล้องระบบประเมินความเสี่ยงฯ 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 และมุ่งให้มีการดำเนินการตามแนวทางของวงจร PDCA (Plan - Do - Check - Act หรือ วางแผน - ปฏิบัติ - ตรวจสอบ - ปรับปรุง) เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

### 3. การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

#### 3.1 โอกาสเกิดการทุจริต (Likelihood)

เกณฑ์การประเมินโอกาส (Likelihood)	
5	โอกาสเกิดขึ้นได้มากที่สุด
4	โอกาสเกิดขึ้นได้บ่อยครั้ง
3	โอกาสเกิดขึ้นได้บ้าง
2	โอกาสเกิดขึ้นได้น้อย
1	ไม่เคยเกิดขึ้นหรือโอกาสเกิดขึ้นน้อยมาก

#### 3.2 ผลกระทบ (Impact)

เกณฑ์ผลกระทบ	
5	<ul style="list-style-type: none"><li>- ปรากฏเป็นหัวข้อข่าวใหญ่หรือเกิดกระแสวิพากษ์วิจารณ์ในทางลบในสื่อ Online (สื่ออินเทอร์เน็ต โดยรวมถึง Social Media ที่มี Reaction หรือ Mentions ในทางลบต่อธนาคาร) หรือสื่อ Offline (สื่อสิ่งพิมพ์ วิทยุ และโทรทัศน์) โดยสื่อต่าง ๆ ให้ความสนใจและติดตามข่าวอย่างต่อเนื่อง ส่งผลต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร และส่งผลกระทบขยายเป็นวงกว้างอย่างรวดเร็ว โดยมีแนวโน้มเป็นข่าวหรือตกอยู่ในกระแสมากกว่า 3 วัน ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการการแพร่กระจายของข่าวหรือกระแสวิพากษ์วิจารณ์โดยทันทีทันใด</li><li>- ได้รับคำพิพากษาหรือคำสั่งตามกฎหมายให้ธนาคารหยุดดำเนินธุรกิจ หรือคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารระดับสูงได้รับคำพิพากษาคดีอาญา เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร</li></ul>
4	<ul style="list-style-type: none"><li>- ปรากฏเป็นข่าวหรือเกิดกระแสวิพากษ์วิจารณ์ในทางลบในสื่อ Online (สื่ออินเทอร์เน็ต โดยรวมถึง Social Media ที่มี Reaction หรือ Mentions ในทางลบต่อธนาคาร) หรือสื่อ Offline (สื่อสิ่งพิมพ์ วิทยุ และโทรทัศน์) โดยสื่อต่าง ๆ เริ่มให้ความสนใจและติดตามข่าว ส่งผลต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร และเริ่มส่งผลกระทบขยายเป็นวงกว้าง โดยมีแนวโน้มเป็นข่าวหรือตกอยู่ในกระแสมากกว่า 1 วัน แต่ไม่เกิน 3 วัน ซึ่งธนาคารต้องบริหารจัดการการแพร่กระจายของข่าวหรือกระแสวิพากษ์วิจารณ์โดยเร็ว</li><li>- ได้รับคำพิพากษาหรือคำสั่งตามกฎหมายให้ธนาคารจ่ายค่าปรับหรือชดใช้ค่าเสียหาย หรือได้รับคำสั่งจากหน่วยงานกำกับดูแล/ หน่วยงานราชการให้หยุดดำเนินธุรกรรม หรือได้รับคำตักเตือนจากหน่วยงานกำกับดูแล/ หน่วยงานราชการ โดยให้ธนาคารเข้าชี้แจงและจ่ายค่าปรับหรือชดใช้ค่าเสียหาย</li></ul>
3	<ul style="list-style-type: none"><li>- เริ่มปรากฏเป็นข่าวหรือเกิดกระแสวิพากษ์วิจารณ์ในทางลบในสื่อ Online (สื่ออินเทอร์เน็ต โดยรวมถึง Social Media ที่มี Reaction หรือ Mentions ในทางลบต่อธนาคาร) หรือสื่อ Offline (สื่อสิ่งพิมพ์ วิทยุ และโทรทัศน์) ที่ส่งผลต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร แต่แนวโน้มผลกระทบไม่ขยายเป็นวงกว้าง โดยแนวโน้มเป็นข่าวหรือตกอยู่ในกระแสไม่เกิน 1 วัน ซึ่งธนาคารต้องเฝ้าระวังและติดตามกระแสวิพากษ์วิจารณ์เพื่อไม่ให้แพร่กระจายเป็นวงกว้าง</li></ul>

ผลกระทบ (Impact)	
	- ได้รับหนังสือตักเตือนจากหน่วยงานกำกับดูแล/ หน่วยงานราชการ โดยธนาคารต้องทำหนังสือชี้แจง หรือธนาคารต้องเข้าชี้แจงเหตุผลและแนวทางแก้ไขต่อหน่วยงานดังกล่าว หรือมีการดำเนินการตามขั้นตอนตามกฎหมาย ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าเพียงบางกลุ่ม
2	- ลูกค้าร้องเรียนต่อหน่วยงานราชการ (เช่น สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี GCC 1111, กระทรวงการคลัง, ศูนย์ดำรงธรรม, สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ศปภ.) ธนาคารแห่งประเทศไทย) หรือสื่อมวลชน หรือสื่อ Online หรือ Social Network (เช่น Facebook, GSB Society, Pantip) แต่ยังไม่ปรากฏเป็นข่าวและมีผลกระทบไม่ร้ายแรง โดยธนาคารสามารถดำเนินการแก้ไขหรือหาข้อยุติได้ง่ายไม่ซับซ้อน - ได้รับหนังสือตักเตือนจากหน่วยงานกำกับดูแล/ หน่วยงานราชการ แต่เป็นเรื่องไม่รุนแรงและไม่ต้องทำหนังสือชี้แจง หรือมีหนังสือแจ้งเตือนในการเรียกร้องค่าเสียหายจากลูกค้า หรือคู่สัญญาของธนาคาร ซึ่งอาจทำให้กระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าเพียงเล็กน้อย
1	- ลูกค้าร้องเรียนธนาคาร (เป็นวงจำกัดเฉพาะภายในธนาคาร เช่น ลูกค้าร้องเรียนผ่าน Call Center, E-mail, Website หรือ QR voice ของธนาคาร) แต่ยังไม่ปรากฏเป็นข่าวหรือการวิจารณ์ผ่านสื่อทุกประเภท และธนาคารสามารถอธิบายหรือจัดการสถานการณ์นั้นได้ โดยไม่ส่งผลกระทบในทางลบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร - ไม่มีการตักเตือนจากหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแล หรือได้รับการร้องเรียนทางวาจาในการเรียกร้องค่าเสียหายจากลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารเพียงเล็กน้อย และสามารถจัดการแก้ไขได้เวลาอันสั้น

4. เกณฑ์การวัดระดับความเสี่ยงการทุจริต

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

ระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต

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



การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

ลำดับ ที่	ขั้นตอน การดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	Risk Score (L x I)		
			Likelihood	Impact	Risk Score
1.	การอนุมัติสินเชื่อ	คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออาจมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้าเพื่อพิจารณาคุณสมบัติ/ วงเงิน/ อนุมัติสินเชื่อโดยทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด	2	5	10
2	การจัดซื้อจัดจ้าง	คณะกรรมการซื้อหรือจ้างอาจมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดจากผู้รับจ้าง เพื่อให้ดูलयินิจของคณะกรรมการอย่างไม่เหมาะสม หรือกรรมการที่มีลำดับชั้นบังคับบัญชาที่สูงกว่าใช้อำนาจหน้าที่โน้มน้าวใจกรรมการคนอื่น ๆ ทำให้การจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปอย่างไม่สุจริต ไม่โปร่งใส	2	5	10
3	การให้บริการตามอำนาจหน้าที่หรือภารกิจของธนาคาร	พนักงานผู้ปฏิบัติหน้าที่ในการทำธุรกรรมทางการเงินตามภารกิจของธนาคาร อาจมีการเรียกรับสินบนจากลูกค้า เพื่อกระทำการใด ไม่กระทำการใดในหน้าที่ หรือเรียกรับค่าบริการ ค่าจัดทำเอกสาร ค่าอำนวยความสะดวก หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า โดยฝ่าฝืนระเบียบ คำสั่ง กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของธนาคาร	2	3	6
4	การบริหารงานบุคคล	คณะกรรมการที่มีอำนาจหรือหน้าที่ในการบรรจุ แต่งตั้ง เลื่อนตำแหน่ง โยกย้าย ลงโทษวินัย อาจมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดโดยทุจริต หรือไม่มีความชอบธรรม เพื่อกระทำการใดหรือไม่กระทำการใดในอำนาจหรือหน้าที่	2	2	4

หมายเหตุ : ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากธนาคารออมสินไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558

## 5. การวิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analysis)

ธนาคารออมสินได้นำเอาความเสี่ยงในขั้นตอนการดำเนินงานด้านต่าง ๆ มาวิเคราะห์ โดยการระบุขอบเขตความเสี่ยง (Risk Area) การระบุเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น (Incident Identification) และพิจารณาประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงการทุจริตหรือรับสินบนในปัจจุบัน ก่อนที่จะมีการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยง (Risk Level Before Mitigation) ซึ่งจะพิจารณาโอกาสที่จะเกิดแต่ละเหตุการณ์ความเสี่ยง

การประเมินผลกระทบ เป็นการประเมินเพื่อทำความเข้าใจว่าปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตหรือรับสินบนหรือเรียกรับผลประโยชน์อื่นใดที่ระบุขึ้นนั้น ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ อย่างไร

## 6. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

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

โอกาสที่จะเกิด (Likelihood) พิจารณาจากความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงในช่วงเวลาหนึ่ง ในรูปของความถี่หรือความน่าจะเป็นที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น ๆ

ผลกระทบ (Impact) การวัดความรุนแรงของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้น โดยสามารถแบ่งเป็นผลกระทบด้านการเงินและผลกระทบที่ไม่ใช่การเงิน

การวัดระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต คำนวณรวมที่แสดงให้เห็นถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริตที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงการทุจริตจากโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact)

แผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต

ขั้นตอน/ ประเด็น/ เหตุการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
<p><b>1. การอนุมัติสินเชื่อ</b> คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออาจมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า เพื่อดำเนินการในการพิจารณาคุณสมบัติ/ วงเงิน/ อนุมัติสินเชื่อ ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด</p>	สูง	<p>1.1 ธนาคารกำหนดระเบียบและคำสั่งเพื่อใช้เป็นกรอบในการประพฤติและแนวทางปฏิบัติ สำหรับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 801 ว่าด้วยนโยบายสินเชื่อธุรกิจ</li> <li>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 802 ว่าด้วยนโยบายสินเชื่อรายย่อย</li> <li>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 800 ว่าด้วยนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy)</li> <li>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 20/2564 เรื่อง วิธีปฏิบัติการให้สินเชื่อลงทุนหรือก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง</li> </ul>	<p>- หน่วยงานผู้รับผิดชอบมีการสื่อสาร สร้างความรู้ ความเข้าใจให้กับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของธนาคาร เพื่อเน้นย้ำสร้างความตระหนักในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และกำชับให้ปฏิบัติตามระเบียบและคำสั่งอย่างเคร่งครัด</p>	ไตรมาส 1 - 4	ไม่ใช้ งบประมาณ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>- ฝ่ายกำกับธุรกิจ</li> <li>- ฝ่ายสื่อสารองค์กร</li> </ul>

ขั้นตอน/ ประเด็น/ เหตุการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 773 ว่าด้วยประมวลจริยธรรม และจรรยาบรรณธนาคารออมสิน</li> <li>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 774 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต</li> <li>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 111/2563 เรื่อง การดำเนินการทางวินัย พนักงาน</li> </ul>				
		1.2 ประกาศเจตจำนง ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ	- จัดทำและสื่อสาร ประกาศ เจตจำนง ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ	ไตรมาส 1		
		1.3 ประกาศนโยบายห้ามผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิด จากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)	- จัดทำประกาศ/ เผยแพร่/ สื่อสาร นโยบายห้ามผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างทุกคน รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิด ในขณะที่/ ก่อน/ หลัง การปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)	ไตรมาส 4		

ขั้นตอน/ ประเด็น/ เหตุการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
		<p>1.4 กำหนดให้ผู้บริหาร พนักงาน และ ลูกจ้างของธนาคาร กล่าวคำปฏิญาณ ต่อก่อนหน้าพระบรมรูปรัชกาลที่ 6 ณ ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ และธนาคารออมสินภาค จำนวน 18 ภาค ว่าจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ยึดมั่น ในคุณธรรมจริยธรรม มีจิตสำนึกที่ดี ในวันที่ 25 พฤศจิกายนของทุก ๆ ปี</p> <p>1.5 จัดทำแบบรายงานการเปิดเผยข้อมูล การขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม</p>	<p>- ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน นำผู้บริหาร พนักงาน และ ลูกจ้างของธนาคาร กล่าวคำ ปฏิญาณตนว่าจะปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อก่อนหน้า พระบรมรูปรัชกาลที่ 6</p> <p>- ให้ผู้บริหาร พนักงาน และ ลูกจ้างของธนาคารทุกคน รายงานเปิดเผยข้อมูลการขัดกัน ระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับ ประโยชน์ส่วนรวม</p>	<p>ไตรมาส 4</p> <p>ไตรมาส 4</p>		

ขั้นตอน/ ประเด็น/ เหตุการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
<p><b>2. การจัดซื้อจัดจ้าง</b></p> <p>คณะกรรมการซื้อหรือจ้างอาจมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดจากผู้รับจ้าง เพื่อใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการอย่างไม่เหมาะสม หรือกรรมการที่มีลำดับชั้นบังคับบัญชาที่สูงกว่าใช้อำนาจหน้าที่ โน้มน้าวจูงใจกรรมการคนอื่น ๆ ทำให้การจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปอย่างไม่สุจริต ไม่โปร่งใส</p>	สูง	<p>2.1 กำหนดให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานว่ามีความถูกต้องครบถ้วน ตาม Checklist เอกสารประกอบการนำเสนอขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง</p>	<p>- ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างทุกคนตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารประกอบการจัดซื้อจัดจ้าง ตาม Checklist สำหรับการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารประกอบการจัดซื้อจัดจ้าง</p>	ไตรมาส 3	48,407,200	<p>- ฝ่ายการพัสดุ</p> <p>- หน่วยงานเจ้าของโครงการจัดซื้อจัดจ้าง</p>
		<p>2.2 จัดทำบันทึกข้อตกลงในการที่จะไม่เรียกรับสินบน ของกำนัน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร โดยให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างลงนามรับทราบทุกท่าน</p>	<p>- ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างทุกคนลงนามรับทราบบันทึกข้อตกลงในการที่จะไม่เรียกรับสินบน ของกำนัน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร</p>	ไตรมาส 3		
		<p>2.3 จัดทำแบบรายงานการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวมของคณะกรรมการซื้อหรือจ้างกับผู้เสนอราคา</p>	<p>- ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างทุกคนลงนามรับทราบแบบรายงานการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม</p>	ไตรมาส 3		

ขั้นตอน/ ประเด็น/ เหตุการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
		2.4 กำหนดให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้าง ต้องตรวจสอบการมี/ ไม่มีส่วนได้ ส่วนเสียของกรรมการซื้อหรือจ้าง เพื่อป้องกันการขัดกันระหว่าง ประโยชน์ส่วนตนกับประโยชน์ ส่วนรวม	- ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้าง ตรวจสอบการมี/ ไม่มีส่วนได้ ส่วนเสียของกรรมการซื้อ หรือจ้าง เพื่อป้องกันการขัดกัน ระหว่างประโยชน์ส่วนตนกับ ประโยชน์ส่วนรวม	ไตรมาส 3		
		2.5 จัดทำคู่มือการตรวจสอบเอกสาร หลักฐานของผู้ยื่นข้อเสนอว่ามีความ ครบถ้วนถูกต้องตาม Checklist เอกสารประกอบการนำเสนอ ขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง	- ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้าง ทุกคนตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้องของเอกสารหลักฐาน ของผู้ยื่นข้อเสนอ ตามคู่มือ การตรวจสอบเอกสารหลักฐาน ของผู้ยื่นข้อเสนอ เพื่อประกอบ การนำเสนอขออนุมัติจัดซื้อ จัดจ้าง	ไตรมาส 3		
		2.6 จัดทำข้อตกลงคุณธรรม (Integrity Pact) ความร่วมมือป้องกันและ ต่อต้านการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้าง ภาครัฐ ร่วมกัน 2 ฝ่าย ระหว่าง ธนาคารกับผู้เข้าร่วมเสนอราคา/ ผู้ทำสัญญา/ ตัวแทน	- ให้ธนาคารกับผู้เข้าร่วมเสนอ ราคา/ ผู้ทำสัญญา/ ตัวแทน ลงนามข้อตกลงคุณธรรม (Integrity Pact) ความร่วมมือ ป้องกันและต่อต้านการทุจริต ในการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐ ร่วมกัน 2 ฝ่าย	ไตรมาส 3		

ขั้นตอน/ ประเด็น/ เหตุการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
		2.7 สำหรับงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีวงเงินอยู่ในอำนาจของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ต้องมีการแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการซื้อหรือจ้าง	- ให้ผู้อำนวยการฝ่ายเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการซื้อหรือจ้าง	ไตรมาส 3		
<p><b>3. การให้บริการตามอำนาจหน้าที่หรือตามภารกิจของธนาคาร</b></p> <p>พนักงานผู้ปฏิบัติหน้าที่ในการทำธุรกรรมทางการเงินของธนาคาร อาจมีการเรียกรับค่าบริการ ค่าจัดทำเอกสาร ค่าอำนวยความสะดวก หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า โดยฝ่าฝืนระเบียบ คำสั่ง กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของธนาคาร</p>	ปานกลาง	<p>3.1 ธนาคารกำหนดระเบียบและคำสั่งเพื่อใช้เป็นกรอบในการประพฤติและแนวทางปฏิบัติ สำหรับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 773 ว่าด้วยประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณธนาคารออมสิน</li> <li>- ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 774 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและปราบปรามการทุจริต</li> </ul>	<p>- หน่วยงานผู้รับผิดชอบมีการสื่อสาร สร้างความรู้ ความเข้าใจให้กับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของธนาคาร เพื่อเน้นย้ำ สร้างความตระหนักในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และกำชับให้ปฏิบัติตามระเบียบและคำสั่งอย่างเคร่งครัด</p>	ไตรมาส 1 - 4	ไม่ใช้งบประมาณ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ฝ่ายกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติการและป้องกันการทุจริต</li> <li>- ฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคล</li> <li>- ฝ่ายสื่อสารองค์กร</li> </ul>



ขั้นตอน/ ประเด็น/ เหตุการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 21/2564 เรื่อง การรับฟังเสียงของลูกค้าและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน</li> <li>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 111/2563 เรื่อง การดำเนินการทางวินัยพนักงาน</li> <li>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 112/2566 เรื่อง การป้องกันการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม</li> <li>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 134/2565 เรื่อง การจัดทำคู่มือปฏิบัติงานและคู่มือปฏิบัติงานเฉพาะเรื่อง</li> <li>- มาตรฐานระยะเวลาการให้บริการทางการเงิน (Service Level Agreement : SLA)</li> </ul>				<ul style="list-style-type: none"> <li>- ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์</li> <li>- ฝ่ายบริหารคุณภาพและกระบวนการ</li> </ul>
		3.2 ประกาศเจตจำนง ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ	- จัดทำและสื่อสาร ประกาศเจตจำนง ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ	ไตรมาส 1		

ขั้นตอน/ ประเด็น/ เหตุการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
		3.3 ประกาศนโยบายห้ามผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิด จากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)	- จัดทำประกาศ/ เผยแพร่/ สื่อสาร นโยบายห้ามผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างทุกคน รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิด ในขณะที่/ ก่อน/ หลังการปฏิบัติ หน้าที่ (No Gift Policy)	ไตรมาส 4		
		3.4 กำหนดให้ผู้บริหาร พนักงาน และ ลูกจ้างของธนาคาร กล่าวคำปฏิญาณ ตนต่อหน้าพระบรมรูปรัชกาลที่ 6 ณ ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ และธนาคารออมสินภาค จำนวน 18 ภาค ว่าจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ยึดมั่น ในคุณธรรมจริยธรรม มีจิตสำนึกที่ดี ในวันที่ 25 พฤศจิกายนของทุก ๆ ปี	- ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน นำผู้บริหาร พนักงาน และ ลูกจ้างของธนาคาร กล่าวคำ ปฏิญาณตนว่าจะปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อหน้า พระบรมรูปรัชกาลที่ 6	ไตรมาส 4		

ขั้นตอน/ ประเด็น/ เหตุการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
<p><b>4. การบริหารงานบุคคล</b> คณะกรรมการที่มีอำนาจ ในการ สรรหา/ บรรจุ/ แต่งตั้ง/ เลื่อนตำแหน่ง/ โยกย้าย/ ลงโทษวินัย อาจมีการเรียกรับ สินบนหรือผลประโยชน์อื่นใด โดยทุจริต หรือไม่มีความชอบธรรม</p>	ต่ำ	<p>4.1 ธนาครกำหนดระเบียบและคำสั่ง เพื่อใช้เป็นกรอบในการประพฤติและ แนวทางปฏิบัติ สำหรับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน ยึดถือ ปฏิบัติอย่างเคร่งครัด</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ระเบียบธนาครออมสิน ฉบับที่ 773 ว่าด้วยประมวลจริยธรรมและ จรรยาบรรณธนาครออมสิน</li> <li>- ระเบียบธนาครออมสิน ฉบับที่ 774 ว่าด้วยนโยบายป้องกันและ ปราบปรามการทุจริต</li> <li>- ระเบียบธนาครออมสิน ฉบับที่ 429 การจำแนกตำแหน่ง บรรจุ แต่งตั้ง ย้ายและสับเปลี่ยน เลื่อน ตำแหน่ง และอัตราเงินเดือน พนักงานธนาครออมสิน และ ฉบับที่แก้ไข</li> <li>- ระเบียบธนาครออมสิน ฉบับที่ 450 ว่าด้วยการแต่งตั้ง และ การพ้นจากตำแหน่งพนักงาน ธนาครออมสิน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- หน่วยงานผู้รับผิดชอบมีการ สื่อสาร สร้างความรู้ ความ เข้าใจให้กับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของธนาคร เพื่อ เน้นย้ำ สร้างความตระหนัก ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ ซื่อสัตย์ สุจริต และกำชับให้ ปฏิบัติตามระเบียบและคำสั่ง อย่างเคร่งครัด</li> <li>- เผยแพร่หลักเกณฑ์การสรรหา แต่งตั้ง โยกย้าย และสับเปลี่ยน บุคคล บน Intranet ของ ธนาครออมสิน</li> <li>- ให้คณะกรรมการสรรหา/ บรรจุ/ แต่งตั้ง/ เลื่อนตำแหน่ง/ โยกย้าย ลงนามรับรองตนเอง (Declare) ว่าไม่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้อง</li> </ul>	ไตรมาส 1 - 4	ไม่ใช้ งบประมาณ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ฝ่ายกำกับ ดูแลกิจการ ที่ดี</li> <li>- ฝ่ายบริหาร ความเสี่ยง ปฏิบัติการ และป้องกัน การทุจริต</li> <li>- ฝ่ายบริหาร งานทรัพยากร บุคคล</li> <li>- ฝ่ายสื่อสาร องค์กร</li> </ul>

ขั้นตอน/ ประเด็น/ เหตุการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 111/2563 เรื่อง การดำเนินการทางวินัย พนักงาน</li> <li>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 126/2564 เรื่อง การบริหารผลการปฏิบัติงาน ของพนักงานธนาคารออมสิน</li> <li>- คำสั่งธนาคารออมสิน ที่ 112/2566 เรื่อง การป้องกันการขัดกันระหว่าง ประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ ส่วนรวม</li> </ul>				
		4.2 ประกาศเจตจำนง ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ	- จัดทำและสื่อสาร ประกาศ เจตจำนง ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อต้าน การทุจริตทุกรูปแบบ	ไตรมาส 1		
		4.3 ประกาศนโยบายห้ามผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิด จากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)	- จัดทำประกาศ/ เผยแพร่/ สื่อสาร นโยบายห้ามผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างทุกคน รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิด ในขณะที่/ ก่อน/ หลังการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)	ไตรมาส 4		

ขั้นตอน/ ประเด็น/ เหตุการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุม/ บริหารจัดการ ความเสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ (บาท)	ผู้รับผิดชอบ
		4.4 กำหนดให้ผู้บริหาร พนักงาน และ ลูกจ้างของธนาคาร กล่าวคำปฏิญาณ ต่อก่อนหน้าพระบรมรูปรัชกาลที่ 6 ณ ธนาคารออมสิน สำนักงานใหญ่ และธนาคารออมสินภาค จำนวน 18 ภาค ว่าจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ยึดมั่น ในคุณธรรมจริยธรรม มีจิตสำนึกที่ดี ในวันที่ 25 พฤศจิกายนของทุก ๆ ปี	- ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน นำผู้บริหาร พนักงาน และ ลูกจ้างของธนาคาร กล่าวคำ ปฏิญาณตนว่าจะปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ต่อก่อนหน้า พระบรมรูปรัชกาลที่ 6	ไตรมาส 4		
		4.5 จัดทำแบบรายงานการเปิดเผยข้อมูล การขัดกันระหว่างประโยชน์ ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม	- ให้ผู้บริหาร พนักงาน และ ลูกจ้างของธนาคารทุกคน รายงานเปิดเผยข้อมูลการขัดกัน ระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับ ประโยชน์ส่วนรวม	ไตรมาส 4		

หมายเหตุ : ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต  
เนื่องจากธนาคารออมสินไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณา อนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558