

การขับเคลื่อนจริยธรรม

1. การจัดอบรมส่งเสริมจริยธรรม

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้จัดอบรมส่งเสริมจริยธรรม เสริมสร้างวัฒนธรรมและค่านิยมสุจริตในการปฏิบัติงานให้มีคุณธรรม จริยธรรม ความโปร่งใสมากยิ่งขึ้น ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร 1 โครงการ ได้แก่

- 1) หลักสูตร “การเสริมสร้างจริยธรรมและนโยบาย No Gift Policy” ในวันที่ 25 มีนาคม 2569
- 2) หลักสูตร “การบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต” ในวันที่ 25 มีนาคม 2569

โดยมีผลการฝึกอบรมดังนี้

- พนักงานผู้เข้ารับการอบรมได้นำความรู้ไปใช้ในการปฏิบัติงานประจำวันและประพฤติตนเป็นคนดี
- เกิดจิตสำนึกที่ดีแก่ผู้เข้ารับการอบรมสามารถนำหลักคุณธรรม จริยธรรมมาใช้ในการดำเนิน ชีวิตมีการพัฒนา ด้านอารมณ์ รับฟังความคิดเห็นของผู้อื่น
- สร้างวัฒนธรรมองค์กรคุณธรรมและโปร่งใสของหน่วยงานให้มีความเข้มแข็งและยั่งยืน
- พนักงานผู้เข้ารับการอบรมมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรฐานทางจริยธรรมและประมวลจริยธรรม, การเสริมสร้างคุณธรรม จริยธรรม สำหรับเจ้าหน้าที่ของรัฐ ตามมาตรฐานจริยธรรมและประมวลจริยธรรม มีการประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม
- พนักงานผู้เข้ารับการอบรมได้รู้และเข้าใจเรื่องผลประโยชน์ทับซ้อนและความโปร่งใสในการทำงาน สามารถนำมาใช้ปฏิบัติงานและอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

หลักสูตร “การจัดกันแห่งผลประโยชน์ (Conflict of Interest) นโยบาย No Gift Policy และการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต”

หัวข้อสรรพสามิตและป้องกันการทุจริต

โอแบงก์ได้จัดให้มีการฝึกอบรมและพัฒนาเพื่อให้ความรู้แก่บุคลากรของธนาคารใน หลักสูตร “การจัดกันแห่งผลประโยชน์ (Conflict of Interest) นโยบาย No Gift Policy และการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต”

ในวันที่ 25 มีนาคม 2569 โดยได้รับเกียรติจาก ท่านกรรมการและผู้จัดการธนาคารใน ต.ร.วิลาศ ฤทธิการณย์ ให้เกียรติมากล่าวเปิดการฝึกอบรม ซึ่งมีผู้เข้าร่วมในการฝึกอบรมรูปแบบ Onsite และ Online จำนวนทั้งสิ้น 300 ราย

ทั้งนี้ ในการฝึกอบรมได้รับเกียรติจากสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การทุจริตในภาครัฐ (ป.ป.ท.) มาบรรยาย และตอบข้อซักถามให้กับผู้เข้าร่วมฝึกอบรมใน ครั้งนี้



วัตถุประสงค์

- เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมและสร้างทัศนคติให้กับพนักงานในเรื่อง No Gift Policy
- เพื่อป้องกันหรือลดโอกาสในการรับสินบน ผลประโยชน์ทับซ้อนในรูปแบบต่างๆ
- เพื่อเป็นการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีในการส่งเสริมคุณธรรม จริยธรรม สรรพสามิตและป้องกันการทุจริตโดยมอบ

ส่วสรรพสามิตและป้องกันการทุจริต
สำนักงานป้องกันการทุจริต

2. การจัดทำแนวปฏิบัติ Dos & Don'ts

2.1 แนวปฏิบัติ (Dos & Don'ts) ตาม Core Value IBANK plus R โดยธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้แต่งตั้งคณะทำงานโครงการธนาคารคุณธรรมและวัฒนธรรมองค์กร เพื่อดำเนินโครงการธนาคารคุณธรรม มีหน้าที่ส่งเสริม ให้คำปรึกษา แนะนำ และตอบคำถามเกี่ยวกับจริยธรรม การกำหนดแนวทางในการจัดทำแผนงาน ธนาคารคุณธรรม และหน้าที่อื่นๆ ตามคำสั่งแต่งตั้งคณะทำงานโครงการธนาคารคุณธรรมและวัฒนธรรมองค์กร

Core Value IBANK plus R



แนวปฏิบัติ (Dos & Don'ts) ตาม Core Value IBANK plus R

Integrity & Transparency (การยึดมั่นในหลักคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ)	
 Do's 11. การประพฤติปฏิบัติอย่างตรงไปตรงมา ทั้งกาย วาจา ใจ ต่อตนเองและผู้อื่น รวมทั้งต้องมีความยุติธรรม คือการปฏิบัติด้วยความเที่ยงตรง สอดคล้องกับความเป็นจริงและเหตุผล ไม่ลำเอียง 12. ไม่อดทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) ปฏิเสธการกระทำใดที่นำไปสู่กระบวนการคอร์รัปชันและคินเบิน พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ส่อไปในทางทุจริต ต้องรายงานผู้เกี่ยวข้องให้ทราบและแก้ไขทันที 13. มีความรักและภักดีต่อธนาคาร 14. ตระหนักและปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่เอาเปรียบลูกค้า และเพื่อนร่วมงาน 15. ปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบ และมาตรฐานการทำงานของธนาคารอย่างเคร่งครัด 16. ตระหนักในบทบาทหน้าที่ที่รับผิดชอบในฐานะพนักงานของธนาคาร และการเป็นพนักงานที่ดี 17. รักษาความลับของธนาคาร และลูกค้า 18. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ รวดเร็วตามขั้นตอนที่ถูกต้อง 19. ละเว้นการเรียกรับหรือดำเนินการอื่นใดที่ประสงค์จะให้ตนเองได้รับประโยชน์ตอบแทนจากการปฏิบัติหน้าที่ 110. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส และตรวจสอบได้ทุกกระบวนการ 111. เสียสละ และอุทิศตนในการทำงานอย่างเต็มความสามารถ 112. ปฏิบัติหน้าที่โดยกล้าแสดงความคิดเห็น หรือทักท้วงเมื่อพบว่ามี การกระทำที่ไม่ถูกต้อง 113. กล้ารับผิดชอบในความผิดพลาดที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ และพร้อมรับการตรวจสอบจากบุคคลหรือหน่วยงานที่มีหน้าที่ในการตรวจสอบ	 Don'ts 11. ใช้อำนาจหน้าที่แทรกแซงการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์ตนเองหรือพวกพ้องมากกว่าประโยชน์ธนาคาร 12. ปกปิด ปิดบังข้อมูล ละเลย หรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นว่ามี การกระทำที่ไม่โปร่งใส หรือพบเห็นว่ามี การกระทำในสิ่งที่ไม่ถูกต้อง 13. ปิดบังข้อมูลหรือให้ข้อมูลไม่ถูกต้องต่อธนาคาร เพื่อประโยชน์ส่วนตัว หรือพวกพ้อง ทำให้ธนาคารได้รับความเสียหาย 14. อาศัยช่องว่างของข้อบังคับหรือระเบียบปฏิบัติ เพื่อช่วยเหลือพวกพ้องหรือหวังผลประโยชน์ส่วนตัว โดยไม่ซื่อสัตย์สุจริต 15. ขาดความเป็นกลาง หรือมีความอคติใจ จนทำการตัดสินใจหรือปฏิบัติต่อบุคคลใดหรือธนาคารให้ไม่ได้รับความเป็นธรรม หรือเสียหาย 16. ใช้วิธีการหรือคำพูดเป็นนัยให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้าใจว่า ต้องการผลตอบแทนในการให้บริการ 17. การไม่ซื่อสัตย์ในการลงเวลาปฏิบัติงาน เช่น แอบลงเวลาแทนกัน , รอลงเวลาตั้งแต่ยังไม่ถึงเวลาเลิกปฏิบัติงาน 18. มาปฏิบัติงานหรือเข้าประชุมสายเป็นประจำโดยไม่เหตุจำเป็น 19. พักก่อนเวลา หรือเข้าทำงานช้ากว่าที่ธนาคารกำหนด หรือเดินเล่น ชื้อของในเวลาปฏิบัติงาน



Do's

- B1. ยึดมั่นแนวทางดำเนินงานของธนาคารที่ต้องตามหลักชะรีอะฮ์ ในทุกกระบวนการทำงาน
- B2. สนับสนุนให้มีการสร้างผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ อย่างต่อเนื่อง
- B3. ศึกษาหาความรู้ และพัฒนาตนเองให้มีความรู้ความเข้าใจในหลักชะรีอะฮ์ อย่างทันท่วงที
- B4. สามารถสื่อสาร อธิบาย วิธีการทำงานตามหลักชะรีอะฮ์ ได้อย่างชัดเจน
- B5. ให้ข้อมูลในเรื่องหลักการทางการเงินที่ต้อง ตามหลักชะรีอะฮ์ แก่ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้อง ด้วยความเชื่อมั่น
- B6. กล้าสอบถามและทำความเข้าใจในข้อสงสัยในการปฏิบัติตามหลักชะรีอะฮ์ เพื่อให้มีความเข้าใจที่ถูกต้อง
- B7. ทบทวนและเพิ่มความรู้ด้านหลักชะรีอะฮ์ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- B8. ถ่ายทอดความรู้ แนะนำหลักชะรีอะฮ์ ที่ถูกต้องแก่ทีมงาน และลูกค้าได้อย่างถูกต้อง
- B9. กล้าตักเตือน เมื่อพบเห็นพฤติกรรมไม่ถูกต้องตรงตามหลักปฏิบัติ
- B10. ตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งของธนาคารอิสลามฯ



Don'ts

- B1. มักง่าย ไม่ให้ความสำคัญ กับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ต้องตามหลักชะรีอะฮ์ เช่น ดอกเบี้ย หรือ เงินกู้ เป็นต้น
- B2. ไม่สนใจและไม่ใส่ใจปฏิบัติตามหลักชะรีอะฮ์ จนทำให้เกิดการให้ข้อมูลและให้บริการผิดพลาดแก่ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้อง
- B3. ปกปิดหรือไม่แจ้งหลักปฏิบัติด้านชะรีอะฮ์ ที่ถูกต้องให้กับลูกค้า หรือผู้เกี่ยวข้องทราบ
- B4. การแต่งกายที่ไม่ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ และระเบียบของธนาคาร
- B5. ความประพฤติระหว่างชาย-หญิง ที่ไม่เหมาะสมตามหลักชะรีอะฮ์
- B6. ละเลยหรือไม่สนใจ เมื่อพบเห็นผู้กระทำไม่ถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ เพราะคิดว่าไม่ใช่เรื่องของตนเอง
- B7. การตีความด้านชะรีอะฮ์เอง โดยไม่ตรวจสอบกับฝ่ายชะรีอะฮ์ หรือคณะที่ปรึกษา



Do's

- A1. มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ ด้วยความซื่อสัตย์และความละเอียดรอบคอบ ยอมรับความจริง ยอมรับผลการกระทำในการปฏิบัติหน้าที่ทั้งที่เป็นผลบวกและผลลบ แม้สิ่งนั้นจะเกิดจากการกระทำของตนเองก็ตาม
- A2. ระลึกว่าตัวเองทำหน้าที่อะไร มีความรับผิดชอบสูงต่อผู้ถือหุ้น ต่อลูกค้า ต่อผู้บังคับบัญชา ต่อผู้ใต้บังคับบัญชา ต่อเพื่อนร่วมงาน ต่อตนเอง รวมทั้งรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- A3. ความมีเหตุผล รู้จักใช้ปัญหาในการประพฤติปฏิบัติรู้จักไตร่ตรอง พิจารณาให้เห็นประจักษ์ ไม่หลงงมงาย มีความยับยั้งชั่งใจ ไม่ผูกพันกับอารมณ์และความยึดมั่นของตนเอง
- A4. มีจิตสำนึกเมื่อเกิดปัญหา ทุกคนต้องรับผิดชอบร่วมกัน ตรงต่อเวลา ซื่อสัตย์ซื่อสัตย์ แสวงหาความรู้ อุทิศตนและเวลาให้กับการทำงานอย่างเต็มความสามารถ
- A5. รู้และเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง และปฏิบัติตามตามบทบาทหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ
- A6. ตระหนักในการเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร และประพฤติตนไม่ให้เสื่อมเสียชื่อเสียงของธนาคาร
- A7. มุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่งานที่ได้รับมอบหมายให้แล้วเสร็จแม้จะเลยกำหนดเวลาปฏิบัติงานแล้ว
- A8. กล้าเสนอความคิดเห็น และแนวทางในการปรับปรุงการทำงานที่รับผิดชอบให้เกิดประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง



Don'ts

- A1. มีทัศนคติที่อ้างว่าไม่เป็นไรเพราะคนอื่นก็ทำกัน
- A2. กลัวและยอมทำตามแม้จะไม่ดีใจ โดยไม่ใช้เหตุผลหรือหลักการที่ถูกต้อง
- A3. เห็นแก่ตัว เอาเปรียบเพื่อร่วมงาน ธนาคาร และลูกค้า
- A4. เดินพูดคุยไปทั่ว ไม่แบ่งปันงานให้ทำงาน หรืออ้างภาระหน้าที่งานเพื่อไปทำภารกิจส่วนตัวทั้งภายในและภายนอกธนาคารที่ไม่เกี่ยวข้องกับงาน
- A5. เกียจงาน ใช้ข้ออ้างว่าที่ผ่านมาไม่เคยทำ จึงไม่ต้องการงานนั้น ๆ หรืออ้างว่าไม่ชอบหน้าที่ ไม่ได้รับมอบหมาย
- A6. เบียดเบียนเวลาปฏิบัติงานเป็นประจำ เช่น ขาดงาน เล่นเฟซบุ๊ก เล่นเกมส์ หรือซื้อของออนไลน์ หรือไปทำธุระที่อื่นเพื่อประโยชน์ของตนเอง
- A7. ขี้เกียจ เลื่อยขา ทำงานตามสั่งไปวัน ๆ ไม่เอาใจใส่งานที่รับผิดชอบ
- A8. ปล่องปลະละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นว่ามีกรปฏิบัติหน้าที่ไม่เต็มความสามารถที่มีอยู่ หรือดมาตามฐานของงานที่กำหนด
- A9. นั่งเฉย หรือไม่แสดงความคิดเห็น เพื่อทำให้ไม่ต้องรับมอบหมายงานเพิ่ม หรือไม่ตัดสินใจในงานที่รับผิดชอบ ถ่วงเวลา หรือปล่อยให้งานเกิดปัญหา.



Do's

- N1. มีความสามัคคี ร่วมมือ ความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันพร้อม
พร้อม ร่วมมือกันทำกิจกรรมและหน้าที่รับผิดชอบให้สำเร็จ
ลุล่วงด้วยดี
- N2. ไม่เกียจงาน ไม่ปฏิเสธงาน ไม่โยนงานและความรับผิดชอบ
ให้ผู้อื่น โดยปราศจากเหตุผลที่ถูกต้อง
- N3. มองวัตถุประสงค์ของทุกงานทำและเป้าหมายของธนาคาร
เป็นหลัก
- N4. เน้นการทำงานรวมพลังเป็นทีม รวมพลังคิดบวก รวมพลัง
เพื่อลูกคำ รวมพลังเพื่อธนาคาร
- N5. ให้ความร่วมมือในการปฏิบัติงาน รวมถึงการประสานงานทั้ง
ภายในและภายนอก เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จด้วยความเต็มใจ
- N6. สื่อสารอย่างเปิดเผย เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานร่วมกัน
- N7. ให้ความเคารพ และมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดีต่อกัน
- N8. มีน้ำใจ มีความกระตือรือร้น พร้อมให้ความช่วยเหลือและ
ให้บริการผู้อื่นอย่างเต็มความสามารถ
- N9. สนับสนุนการปฏิบัติงานซึ่งกันและกันทั้งภายในและระหว่าง
หน่วยงาน เพื่อประโยชน์โดยรวมของธนาคาร
- N10. เคารพความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ยอมรับฟังความคิดเห็น
ที่แตกต่าง

Networking (ความร่วมมือบนเครือข่ายเพื่อการทำงานอย่างสัมฤทธิ์ผลในธนาคาร)



Don'ts

- N1. ต่างคนต่างทำงานเฉพาะของตนเอง คิดว่างานตนเอง
เสร็จแล้วก็เพียงพอ โดยไม่สนใจผลกระทบในภาพรวม
- N2. ไม่ให้ความร่วมมือ หรือปฏิเสธการร้องขอความ
ช่วยเหลือจากทีมงาน หรือหน่วยงานอื่น ๆ
- N3. ไม่กล้าแสดงความคิดเห็น แม้ว่าจะเป็นข้อมูลที่
ประโยชน์
- N4. การยึดความคิดเห็นของตนเองเป็นหลัก ไม่รับฟังความ
คิดเห็นของผู้อื่น ละเลยเป้าหมายของการทำงานเป็นทีม
- N5. ไม่เป็นมิตร สร้างความขัดแย้ง สร้างทัศนคติเชิงลบ แก่
เพื่อนร่วมงานและทีม



Do's

- K1. สร้างสรรค์คิดค้นสิ่งใหม่ๆ เพื่อปรับปรุง เปลี่ยนแปลง
พัฒนาการทำงานให้ดียิ่งขึ้นกว่าเดิม
- K2. สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ สร้างสรรค์กระบวนการอย่างชาญ
ฉลาด สร้างสรรค์การตลาดใหม่
- K3. กล้านำเสนอความเห็นและข้อเสนอที่เป็นนวัตกรรมต่อ
ผู้เกี่ยวข้อง อย่างถูกต้องและเหมาะสม
- K4. หมั่นฝึกฝนพัฒนาตนเอง เพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ
เพื่อพัฒนางานให้ดียิ่งขึ้น
- K5. ทำงานเชิงรุก มีคุณภาพสูง มีประสิทธิภาพสูง ผลงาน
เหนือความคาดหมาย
- K6. แบ่งปันความรู้ที่มีประโยชน์ เพื่อใช้พัฒนาทำงาน ให้กับ
ผู้เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- K7. พัฒนาทักษะด้านดิจิทัลของตนเอง เพื่อใช้ในการ
พัฒนาการทำงานอย่างต่อเนื่อง
- K8. การมีทัศนคติที่ดีในการปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน
โดยใช้องค์ความรู้ที่ได้รับจากผู้เกี่ยวข้อง
- K9. มีความกระตือรือร้นในการปรับตัวให้ตามทันเทคโนโลยี
- K10. เปิดใจรับนวัตกรรมใหม่ๆ มาประยุกต์ใช้ในการทำงาน



Don'ts

- K1. ยึดติดกับกระบวนการทำงานรูปแบบเดิม ๆ
- K2. เบื่อหน่ายที่จะค้นคว้าและเข้ารับการอบรมหาความรู้
ใหม่ๆ
- K3. ปฏิเสธว่าทำไม่ได้ โดยที่ยังไม่ทดลองลงมือทำ
- K4. เพิกเฉย ไม่ปรับปรุง ต่อต้านการเปลี่ยนแปลงในทางที่
พัฒนา หรือไม่พัฒนาทักษะในการใช้เทคโนโลยี
- K5. มองโลกในแง่ร้าย ต่อต้านสิ่งใหม่ ความคิดใหม่ และ
ระบบงานใหม่ๆ
- K6. เก็บความรู้ไว้คนเดียว ไม่ถ่ายทอดแก่เพื่อนร่วมงาน
หรือไม่สามารถชี้แนะ ถ่ายทอด ทักษะที่ดีแก่ผู้อื่นได้
- K7. ทะนงตัวเอง คิดว่าตนเองเก่งแล้ว ไม่ยอมศึกษาหรือ
เรียนรู้การเปลี่ยนแปลงของโลกในปัจจุบัน

Knowledge & Innovation (องค์ความรู้และนวัตกรรมยุคดิจิทัล)



R1

พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดวัตถุประสงค์และรับทราบแนวทางกำหนดเป้าหมายของการดำเนินงานของตนเอง ระดับฝ่าย/สำนัก/สาขา

R2

การรายงานและสอบทานประเด็นข้อสังเกตที่เกิดขึ้น หากพบประเด็นความเสี่ยง ให้ร่วมหรือ ประเมินและประสานหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ร่วมกันปิดประเด็น รวมถึงการปฏิบัติตามคู่มือปฏิบัติงาน (SOP) ในลักษณะ End to End เพื่อให้การดำเนินงานสำเร็จ

R3

มีการตรวจสอบเอกสารให้เป็นไปตาม Check List ที่อยู่ในคู่มือปฏิบัติงานในรอบอำนาจที่ตน และหน่วยงานรับผิดชอบรวมถึงการเก็บหลักฐานสำคัญในระบบควบคุมของทุกฝ่าย เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และรองรับ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติคณะรัฐมนตรี



R1

พนักงานไม่ให้ความร่วมมือในการกำหนดวัตถุประสงค์และ ไม่ปฏิบัติตาม KPIs ของตนเองระดับฝ่าย/สำนัก/สาขา

R2

พนักงานเพิกเฉยต่อประเด็นความเสี่ยง หรือไม่ปฏิบัติตามคู่มือปฏิบัติงาน (SOP) รวมถึงการไม่รายงานข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น การไม่รายงานข้อให้ของกระบวนการให้หัวหน้างาน เพื่อนร่วมงาน หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อร่วมปิดประเด็นดังกล่าว

R3

การเพิกเฉย ต่อกระบวนการเอกสาร และเอกสารที่สำคัญต่อการทำนิติกรรมสัญญา การเก็บและควบคุมเอกสารสำคัญของธนาคาร รวมถึงการไม่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมติคณะรัฐมนตรี



R4

การวางแผนเชิงกลยุทธ์รวมถึงแนวทางการป้องกัน เพื่อลดผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอกและมีการมอบหมายงานให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง ติดตาม และประเมินผลให้เป็นไปตามแผนงาน

R5

มีการพัฒนาทักษะความรู้ความสามารถด้านการบริหารความเสี่ยง ของธนาคารทั้ง 7 ด้าน ของธนาคารโดยการอบรมอย่างต่อเนื่อง เป็นประจำทุกปี

R6

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง รวมถึง บิดา มารดา และพี่น้องร่วมบิดามารดา ผู้ที่เกี่ยวข้อง ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ต้องไม่มีลักษณะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และต้องไม่มีลักษณะที่เป็นการเชื่อมโยงกัน หรือแสวงหาผลประโยชน์ที่มีขอบข่ายกฎหมาย ไม่มีการตั้งเงื่อนไข ข้อกำหนดพิเศษ ยกตัวอย่าง....อัตรากำไรพิเศษ อัตราผลตอบแทนเงินฝากพิเศษ



R4

การเพิกเฉย ไม่ติดตามผล ไม่ปฏิบัติตาม เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และแผนงานของธนาคาร เพื่อลดผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอก

R5

การไม่เข้าร่วมอบรม ตามนโยบายการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความสามารถด้านการบริหารความเสี่ยง ของธนาคารทั้ง 7 ด้าน ของธนาคารโดยการอบรมอย่างต่อเนื่อง เป็นประจำทุกปี และต้องผ่านเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด

R6

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง รวมถึง บิดา มารดา และพี่น้องร่วมบิดามารดา ผู้ที่เกี่ยวข้อง ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง มีการเชื่อมโยงผลประโยชน์ แสวงหาผลประโยชน์ มีการตั้งเงื่อนไขพิเศษ เพื่อตนเองและพวกพ้องเป็นสำคัญ



R7

การไม่นำข้อมูลใดๆของธนาคารเกี่ยวกับลูกค้า ผู้ถือหุ้น ถือหุ้นรายใหญ่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง Vendor หรือนโยบายภายในธนาคาร ข้อมูลภายนอก ที่ธนาคารได้รับมา ไปเผยแพร่หรือแจ้งต่อลูกค้าหรือบุคคลที่ 3 เช่น เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ ข้อมูลเครดิตบูโร (NCB)

R8

การรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและส่วนรวม เสมือนหนึ่งผลประโยชน์ส่วนตน

R9

มีการป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงธนาคาร เช่น ITRisk (Firewall, Virus Computer, การเจาะระบบ) การได้ ร้าย หรือเจาะระบบข้อมูลธนาคาร



R7

สาขาหรือ RM แจ้งลูกค้าเกี่ยวกับเกณฑ์การปฏิเสธสินเชื่อ ว่าลูกค้าติดเครดิตบูโร การไม่นำข้อมูลใดๆของธนาคารเกี่ยวกับลูกค้า ผู้ถือหุ้น ถือหุ้นรายใหญ่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง Vendor หรือนโยบายภายในธนาคาร ข้อมูลภายนอก ที่ธนาคารได้รับมา ไปเผยแพร่หรือแจ้งกับลูกค้า เช่น เกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ ข้อมูลเครดิตบูโร (NCB)

R8

การไม่รักษาผลประโยชน์ของธนาคารและส่วนรวม

R9

ไม่มีการป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เช่น IT Risk (Firewall, Virus Computer, การเจาะระบบ) เช่น พวก Hacker สามารถได้ข้อมูลธนาคารและนำไปขาย เจาะระบบธนาคารได้



R10

การไม่โกง แม้สับช่อง (เวลา เงิน เอกสาร ขั้นตอน ขบวนการ)

R11

การให้การสนับสนุนชุมชน สิ่งแวดล้อม เพื่อรักษาภาพลักษณ์ธนาคาร และตอบสนองพันธกิจ

R12

การหมั่นแสวงหาความรู้ใหม่ๆ เสมอเพื่อพัฒนาคุณภาพของงาน ทีม และธนาคาร เช่น Mentor & Mentee project เพื่อให้พนักงานสนับสนุนการเรียนรู้ และพัฒนาคุณภาพของทีมงานธนาคาร เช่น โครงการสร้าง THE STAR เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่องในสายงานของตน (Value and Culture)

R13

การตระหนักและให้ความสำคัญถึงความเสี่ยงเป็น ว่าเป็นหน้าที่ของทุกคน



R10

การโกง โดยอาศัยช่องโหว่ (เวลา เงิน เอกสาร ขั้นตอน ขบวนการ)

R11

การไม่สนับสนุนชุมชน สิ่งแวดล้อม เพื่อรักษาภาพลักษณ์ธนาคาร และตอบสนองพันธกิจ (ยกตัวอย่าง)

R12

การเพิกเฉยหมั่นแสวงหาความรู้ใหม่ๆ เพื่อพัฒนาคุณภาพของงาน ทีม และธนาคาร เช่น พนักงานเพิกเฉยต่อการสนับสนุนการเรียนรู้ ไม่สนใจความก้าวหน้าและการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

R13

พนักงานมีความเข้าใจว่า การตระหนักถึงความเสี่ยงเป็นหน้าที่ของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงาน ผู้บริหารหน่วยงาน

2.2 แนวทางปฏิบัติด้านจริยธรรมตามมาตรฐานทางจริยธรรม (Dos & Don'ts)

 แนวทางปฏิบัติด้านจริยธรรม ตามมาตรฐานทางจริยธรรม (Dos&Don'ts)		
หลักการ/มาตรฐานทางจริยธรรม	 DO'S	 DON'TS
ยึดมั่นในสถาบันหลักของประเทศอันได้แก่ ชาติ ศาสนา พระมหากษัตริย์และการปกครองระบอบประชาธิปไตย อันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข	แสดงออกถึงความภูมิใจในชาติ และยึดถือผลประโยชน์ของประเทศไทยเป็นสำคัญ	กระทำการอันอาจเป็นปฏิปักษ์ต่อการปกครองระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข
ซื่อสัตย์สุจริต มีจิตสำนึกที่ดี และรับผิดชอบต่อหน้าที่	ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ถูกต้อง รวดเร็ว เต็มกำลังความสามารถ มีจิตสำนึกที่ดี และมีความซื่อสัตย์สุจริต	แสวงหาประโยชน์ส่วนตนด้วยการทำผิดกฎระเบียบของธนาคาร มือกตัญญูต่อธนาคาร และขาดความรับผิดชอบต่อหน้าที่
กล้าตัดสินใจและกระทำในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรม	เปิดเผยการทุจริตที่พบเห็น หรือรายงานการทุจริตประพฤติมิชอบ โดยไม่ปล่อยปละละเลย	เพิกเฉยเมื่อเห็นการกระทำผิด และไม่ร่วมปกปิดการกระทำทุจริตที่พบเห็น
คิดถึงประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตัว และมีจิตสาธารณะ	มีจิตสำนึกในการใช้ทรัพย์สินของธนาคาร และเวลาอย่างคุ้มค่า และเป็นประโยชน์ต่อส่วนรวมในงานและอาชีพของตน	นำทรัพย์สินของธนาคารไปใช้เป็นประโยชน์ส่วนตน ไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ส่วนตน
มุ่งผลสัมฤทธิ์ของงาน	แสวงหาวิธีปฏิบัติงานให้บรรลุผลสำเร็จได้อย่างมีประสิทธิภาพและประหยัดมากขึ้น ใฝ่หาความรู้และนำความรู้ไปใช้พัฒนาตนเองและสร้างสรรค์งานเพื่อส่วนรวม	ไม่แสวงหาความรู้ ไม่ปฏิบัติงานให้บรรลุผลสำเร็จ ไม่ปฏิบัติงานให้สำเร็จตามกำหนดเวลา
ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติ	ให้บริการด้วยความเต็มใจ ยิ้มแย้มแจ่มใส เคารพศักดิ์ศรี ปฏิบัติต่อทุกคนอย่างให้เกียรติและเท่าเทียมกัน	เลือกปฏิบัติด้วยเหตุผลของความแตกต่าง เช่น เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ
ดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี และรักษาภาพลักษณ์ของทางราชการ	ดำรงตนเป็นพนักงานที่ดีและรักษาภาพลักษณ์ของพนักงานรัฐวิสาหกิจ มีความอ่อนน้อมถ่อมตน เคารพกฎหมาย และมีคุณธรรมจริยธรรม	ไม่กระทำการให้เสื่อมเสียเกียรติ