

# แผนป้องกันและปราบปรามการทุจริต ปี 2564

หน้า

สารบัญ	๑
ส่วนที่ ๑ ความเป็นมา	๒ - ๓
ส่วนที่ ๒ การวิเคราะห์สถานการณ์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตในองค์กร	๓ - ๕
ส่วนที่ ๓ ยุทธศาสตร์ชาติระยะเวลา ๒๐ ปี ด้านการปรับสมดุลและพัฒนาระบบการบริหาร จัดการภาครัฐ	๕ - ๙
ส่วนที่ ๔ แผนป้องกันและปราบปรามการทุจริต ๑ ปี (๒๕๖๔)	๙ - ๑๑
ส่วนที่ ๕ สรุปรายละเอียดแผนป้องกันและปราบปรามการทุจริต ๑ ปี (๒๕๖๔)	๑๑ - ๑๒
ภาคผนวก	๑๓ - ๑๕

## ส่วนที่ ๑

### ๑.๑ ความเป็นมา

ตามที่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม (CG&CSR) ได้มีนโยบาย “ไอแบงก์ปลอดทุจริต ๑๐๐%” รวมทั้งโครงการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสของหน่วยงานภาครัฐ-ITA ได้กำหนดให้มีการจัดทำแผนป้องกันและปราบปรามการทุจริต ธนาคารจึงได้มีการจัดทำแผนป้องกันและปราบปรามการทุจริต เพื่อบริหารจัดการระบบการป้องกัน และตอบโต้กับการกระทำทุจริตทุกรูปแบบ ที่อาจเกิดขึ้นธนาคาร ที่เป็นมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล

การบริหารจัดการด้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นสิ่งท้าทายความสามารถ (Challenge) ที่ถือว่าเป็นโอกาส (Opportunities) ในการพัฒนาและปรับปรุงธุรกิจและเพิ่มผลกำไรให้กับองค์กร และถือเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุน ลูกค้า และหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐ การทุจริตที่มีต่อสถาบันการเงินสามารถเกิดขึ้นได้ในหลายลักษณะ ทั้งที่เกิดจากบุคคลภายในองค์กร บุคคลภายนอกองค์กร และการทุจริตในลักษณะที่บุคคลภายในร่วมมือกับบุคคลภายนอกในการทำทุจริต

สิ่งที่มีนัยสำคัญที่สุดในการบริหารจัดการปัญหาการทุจริตที่มีประสิทธิภาพได้แก่ความสามารถในการสืบหาสาเหตุที่ถูกต้องแท้จริงของความเสียหายทางธุรกิจที่เกิดขึ้น เช่น สาเหตุของความเสียหายที่เกิดจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPF) หนี้เสียและหนี้สูญที่สามารถแยกแยะได้อย่างชัดเจนว่า ความเสียหายดังกล่าวมีสาเหตุเกิดจากการขาดสภาพคล่องในส่วนของลูกค้า หรือเกิดจากการบริหารจัดการของธนาคาร ที่มีเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อที่ไม่เหมาะสม (Underwriting Policy) หรือเกิดจากการติดตามสินเชื่อค้างชำระที่ไม่มีประสิทธิภาพ (Collection Effectiveness) หรือเกิดจากการทุจริต ฉ้อฉล ที่ซ่อนอยู่ (Hidden Fraud) การดำเนินการดังกล่าวธนาคารจะต้องแน่ใจว่ามีพนักงานที่รับผิดชอบที่ประสานงานได้กับทุกหน่วยงาน และผู้บริหารของทุกผลิตภัณฑ์ หรือทุกประเภทของธุรกรรมทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการสืบหาการทุจริตจะต้องไม่เพียงการรวบรวมข้อมูลสถิติการทุจริตในฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง แต่เป็นการเก็บรวบรวมการเกิดการทุจริตที่เกิดกับทุกขั้นตอนการทำธุรกิจทั้งระบบ โดยผู้รับผิดชอบต้องเข้าใจและทำการศึกษา ทบทวนร่วมกับสำนักป้องกันการทุจริต หน่วยงานด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่ามีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมตรงกับสาเหตุของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับธนาคาร

ดังนั้น สำนักป้องกันและปราบปรามการทุจริต ได้จัดทำแผนป้องกันและปราบปรามการทุจริตขึ้นเพื่อพัฒนาระบบการบริหารจัดการด้านการทุจริต ให้มีแผนและกระบวนการในการป้องกันการทุจริต โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านการทุจริต ในระบบธรรมาภิบาลของธนาคารตลอดจนให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาระบบการป้องกันและปราบปรามการทุจริตให้มีประสิทธิภาพ ดังนั้น สำนักป้องกันและปราบปรามการทุจริต ซึ่งมีภารกิจหลักคือในการบริหารจัดการ หาแนวทางป้องกันการทุจริต ทั้งทั้งองค์กร รวมทั้งจำเป็นต้องรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานใน สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วทั้งองค์กรมีการบูรณาการป้องกันด้านการทุจริต Fraud Risk และเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงาน และผลักดันให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ปลอดการกระทำทุจริตในอนาคตต่อไป

## ส่วนที่ ๒

### การวิเคราะห์สถานการณ์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตในองค์กร

#### ๒.๑ สถานการณ์ปัญหาการทุจริตและพฤติกรรมชอบในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สถานการณ์ปัจจุบันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พบว่าพนักงาน ยังมีการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบ พฤติการณ์ กล่าวคือมีการปลอมแปลงเอกสาร และใช้เอกสารปลอม โดยพนักงานปลอมลายมือชื่อลูกค้าในสลิปใบถอนเงินแทนลูกค้าโดยมิได้รับอนุญาต นำเงินไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว และมีการละเมิดกฎระเบียบข้อบังคับของธนาคารเพื่อประโยชน์ของตนเอง โดยที่ผ่านธนาคารได้กำหนดให้แต่ละสาขาและหน่วยงาน ประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตด้วยตนเอง (Fraud Risk Control Self Assessment) เพื่อสร้างความตระหนักรู้ ด้านการป้องกันการทุจริต จึงสามารถมองเห็นภาพรูปแบบการกระทำทุจริต ที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในหน่วยงานของตน และมีการสร้างความตระหนักรู้ให้กับเพื่อนพนักงานถึงโทษและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับตนเองและครอบครัว รวมถึงองค์กร อีกทั้งมีการเสริมสร้างธรรมาภิบาล จึงทำให้ธนาคารพบการกระทำทุจริตในช่วงที่ผ่านมา ถึงปัจจุบันพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเพียง ๑ เหตุการณ์ (ลดลง ร้อยละ ๘๔ )

แต่ทั้งนี้ยังมีจรรยาบรรณที่ยังคงแฝงตัวเป็นลูกค้ามาเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคาร เพื่อนำบัญชีไปใช้เป็นช่องทางในการกระทำทุจริตโดยการ ซ้อโกง หลอกลวงขายของออนไลน์ ซึ่งส่งผลให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร ทั้งในรูปตัวเงิน และชื่อเสียงของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีมาตรการตรวจสอบพิสูจน์ตัวตนลูกค้าเข้มข้น จึงส่งผลให้มีเหตุการณ์ลดลงในปี ๒๕๖๓ เมื่อเทียบกับปี ๒๕๖๒ ร้อยละ ๘๔ ดังนี้



๒.๓ วิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในองค์กร

จากข้อมูลสถานการณ์ปัญหาการทุจริตและประพฤติมิชอบ การดำเนินการด้านการป้องกันและปราบปรามการทุจริต รวมทั้งสถานการณ์ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาและแก้ไขการทุจริตและประพฤติมิชอบของพนักงาน มีจฉาซีพ หน่วยงาน องค์กร และภาคีเครือข่ายต่าง ๆ สามารถนำมาวิเคราะห์องค์ประกอบ หรือศักยภาพการดำเนินงานป้องกัน และปราบปรามการทุจริตประพฤติมิชอบในองค์กรได้ดังนี้

จุดแข็ง (Strengths)		จุดอ่อน (Weaknesses)	
S๑	การประกาศนโยบายและเจตจำนงของผู้บริหารและพนักงาน ทุกปี	W๑	ขาดแคลนบุคลากร ที่มีศักยภาพ และความพร้อมตามภารกิจป้องกันและปราบปรามทุจริตของธนาคาร
S๒	การจัดทำ MOU ร่วมกับ ปปช. และเครือข่ายสถาบันรัฐวิสาหกิจ 52 แห่ง	W๒	การประสานกับสาขา การจัดอบรม สร้างจิตสำนึกและความร่วมมือในการต่อต้าน ไม่ทนต่อการทุจริตของพนักงานในองค์กร งบประมาณที่ได้รับจัดสรรไม่สอดคล้องกัน ไม่เพียงพอ
S๓	มีหน่วยงาน ปฏิบัติงานด้านป้องกันการทุจริต (สปท.) และ หน่วยงานสอบสวนกลาง (CIU) ของธนาคาร	W๓	ไม่มีระบบที่สามารถตรวจจับและรวบรวมข้อมูลด้านการทุจริตเพื่อใช้ในการตรวจสอบและอ้างอิงรายงาน
S๔	ธนาคารเป็นสมาชิกชมรมป้องกันการทุจริต และเป็นสมาชิกชมรมเครือข่าย ITA รัฐวิสาหกิจ	W๔	กระบวนการด้านการดำเนินคดี ลงโทษผู้กระทำ ความผิด ล่าช้า และการคุ้มครองพยานยังไม่มีประสิทธิภาพ ยังไม่มีมาตรฐานในการลงโทษพนักงานจึงยังขาดความชัดเจน

ตารางวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายนอก

โอกาส (Opportunities)		อุปสรรค (Threats)	
O๑	รัฐธรรมนูญ /นโยบาย/วาระชาติ และ แผนยุทธศาสตร์ชาติฯ ของรัฐบาลและคสช.ให้ทุกหน่วยงานดำเนินงานฯ	T๑	มีวัฒนธรรม ค่านิยม ระบบอุปถัมภ์แบบแฝง และการมีผลประโยชน์ทับซ้อนในระบบธนาคาร
O๒	มีกฎหมายและระเบียบที่ชัดเจนในการดำเนินการป้องกันและแก้ไขการทุจริตของหน่วยงานรัฐ และ เอกชน	T๒	รูปแบบและกระบวนการทุจริตที่ซับซ้อนมากขึ้น และเกิดจากการใช้ระบบอิเล็กทรอนิกส์ Social Media มีช่วยเป็นช่องทางในการกระทำทุจริต
O๓	มีสื่อออนไลน์ที่ทันสมัยใช้เป็นช่องทางส่งข้อมูลได้รวดเร็ว	T๓	ทัศนคติ จิตสำนึกและมุมมองของประชาชนต่อปัญหาการทุจริต (ปกติ ภาวะจำยอม และเพิกเฉย)
		T๔	สภาพเศรษฐกิจที่ตกต่ำ ผ่นวกกับภาวะโรคระบาด COVID 19 ส่งผลให้การเดินทางไปอบรมให้กับพนักงานไม่เป็นไปตามแผนที่กำหนด

### ส่วนที่ ๓

ยุทธศาสตร์ชาติ ระยะเวลา ๒๐ ปี ด้านการปรับสมดุลและพัฒนาระบบการบริหารจัดการ  
ภาครัฐ

๑. เป้าหมาย (ภาครัฐ มีความโปร่งใส ปลอดภัยการทุจริตและประพฤติมิชอบ)
  - ๑.๑ สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต
  - ๑.๒ ยกกระดับเจตจำนงด้านคุณธรรมในการต่อต้านทุจริต
  - ๑.๓ พัฒนาระบบป้องกันการทุจริตเชิงรุก
  - ๑.๔ มาตรฐานกระบวนการปราบปรามการทุจริต
  - ๑.๕ ยกกระดับผลคะแนนการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานรัฐ ITA

## ๒ ตัวชี้วัด

๒.๑ ระดับความโปร่งใส การทุจริต ประพฤติมิชอบ

๒.๒ ระดับคะแนนที่เพิ่มขึ้นของหน่วยงานประเมินคุณธรรม และความโปร่งใส

๒.๓ จำนวนของเหตุการณ์ การกระทำทุจริต ประพฤติมิชอบลดลง

## ๓. ประเด็นยุทธศาสตร์ด้านการปรับสมดุลและพัฒนาระบบการบริหารจัดการภาครัฐ

๓.๑ บุคลากรภาครัฐเป็นคนดีและเก่ง ยึดหลักคุณธรรม จริยธรรม มีจิตสำนึก มีความสามารถสูง มุ่งมั่น และเป็นมืออาชีพ ในการปฏิบัติหน้าที่และขับเคลื่อนภาระกิจยุทธศาสตร์ชาติ โดยภาครัฐมีกำลังคนที่เหมาะสมทั้งปริมาณและคุณภาพ มีระบบบริหารจัดการและพัฒนาบุคลากรให้สามารถสนองความต้องการในการปฏิบัติงานมีความก้าวหน้าในอาชีพ สามารถจูงใจให้คนดีคนเก่งทำงานในภาครัฐ มีระบบการพัฒนาขีดความสามารถบุคลากรภาครัฐให้มีสมรรถนะใหม่ๆ สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงบริบทการพัฒนา มีการเสริมสร้างคุณธรรมและจริยธรรม การปรับเปลี่ยนแนวคิดในการปฏิบัติราชการที่เป็นมืออาชีพ มีจิตบริการ ทำงานในเชิงรุกและมองไปข้างหน้า สามารถบูรณาการการทำงานร่วมกับภาคส่วนอื่นได้อย่างเป็นรูปธรรม

๓.๑.๑ ภาครัฐมีการบริหารกำลังคนที่มีความคล่องตัว ยึดระบบคุณธรรม เพิ่มความยืดหยุ่นคล่องตัวให้กับหน่วยงานภาครัฐในการบริหารทรัพยากรบุคคลในทุกชั้นตอนควบคู่ไปกับการเสริมสร้างประสิทธิภาพและคุณภาพภายใต้หลักระบบคุณธรรม ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงกลไกการวางแผนกำลังคน รูปแบบการจ้างงาน การสรรหา การคัดเลือก เพื่อเอื้อให้เกิดการหมุนเวียน ถ่ายเท แลกเปลี่ยน และโยกย้ายบุคลากรคุณภาพในหลากหลายระดับระหว่างภาคส่วนต่างๆ ของประเทศได้คล่องตัว รวมทั้งทบทวนและปรับเปลี่ยนระบบค่าตอบแทนที่เป็นธรรม มีมาตรฐาน เหมาะสม สอดคล้องกับภาระงาน

๓.๑.๒ บุคลากรภาครัฐยึดค่านิยมในการทำงานเพื่อประชาชน มีคุณธรรม และมีการพัฒนาตามเส้นทางความก้าวหน้าในอาชีพ พัฒนาขีดความสามารถบุคลากรภาครัฐและวางมาตรการที่เหมาะสมกับเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพให้มีสมรรถนะใหม่ๆ ปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมการทำงานและสร้างค่านิยมในการปฏิบัติงานเพื่อประชาชนและประโยชน์ส่วนรวม สามารถบูรณาการการทำงานร่วมกับภาคส่วนอื่นได้อย่างเป็นรูปธรรม ให้ความสำคัญกับการพัฒนาภาวะผู้นำในทุกระดับให้มีขีดสมรรถนะสูง มีความรับผิดชอบ และมีความเป็นมืออาชีพ เป็นทั้งผู้นำทางความรู้และความคิด ผลักดันภาระกิจ นำการเปลี่ยนแปลง พัฒนา นโยบายและยุทธศาสตร์ เป็นแบบอย่างที่ดีกับผู้ร่วมงาน และต่อสังคม โดยมีการสร้างผู้นำทางยุทธศาสตร์ในหน่วยงานภาครัฐทุกระดับอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบเพื่อรองรับการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติระยะยาว

๓.๒ ภาครัฐมีความโปร่งใส ปลอดการทุจริตและประพฤติมิชอบ ทุกภาคส่วนร่วมต่อต้านการทุจริต ภาครัฐมีการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล และหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในทุกระดับ โดยเฉพาะการสร้างวัฒนธรรมแยกแยะประโยชน์ส่วนบุคคลและประโยชน์ส่วนรวมของบุคคลากร ภาครัฐให้เกิดขึ้น รวมทั้งสร้างจิตสำนึกและค่านิยมให้ทุกภาคส่วนตื่นตัวและละอายต่อการทุจริต ประพฤติมิชอบทุกรูปแบบ พร้อมทั้งส่งเสริม สนับสนุน ให้ภาคีองค์กรภาคเอกชน ภาคประชาสังคม ชุมชน ประชาชน และภาคีต่างๆ มีส่วนร่วมในการสอดส่อง เฝ้าระวัง ให้ข้อมูล แจ้งเบาะแสการทุจริต และตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ และภาคส่วนอื่นๆ โดยได้รับความคุ้มครองจากรัฐตามที่กฎหมายบัญญัติ

๓.๒.๑ ประชาชนและภาคีต่างๆ ในสังคมร่วมกันในการป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ รัฐต้องส่งเสริม สนับสนุน และให้ความรู้แก่ประชาชนถึงอันตรายที่เกิดจากการทุจริตและประพฤติมิชอบทั้งในภาครัฐและเอกชน จัดให้มีมาตรการและกลไกที่มีประสิทธิภาพเพื่อป้องกันและขจัดการทุจริตและประพฤติมิชอบดังกล่าวอย่างเข้มงวด รวมทั้ง ส่งเสริมสร้างการมีส่วนร่วมของประชาชนโดยเฉพาะการเข้าถึงข้อมูลข่าวสาร การรณรงค์ให้ความรู้ ต่อต้าน หรือชี้เบาะแสการทุจริต โดยได้รับความคุ้มครองจากรัฐตามที่กฎหมายบัญญัติ พร้อมทั้งมีระบบการรับเรื่องร้องเรียนการทุจริต และประพฤติมิชอบที่มีประสิทธิภาพ

๓.๒.๒ บุคลากรในภาครัฐยึดมั่นในหลักคุณธรรม จริยธรรมและความซื่อสัตย์สุจริต กำหนดให้เจ้าพนักงานของรัฐต้องยึดถือแนวทางปฏิบัติตามประมวลจริยธรรม หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง และหลักเลี่ยงการขัดกันระหว่างประโยชน์บุคคล และประโยชน์ส่วนรวม รวมทั้งยื่นบัญชีทรัพย์สินและหนี้สินของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยเฉพาะผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ตุลาการศาลรัฐธรรมนูญ ผู้ดำรงตำแหน่งในองค์กรอิสระ ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับสูงตามที่กฎหมายกำหนด จะต้องเปิดเผยบัญชีแสดงรายการทรัพย์สิน และหนี้สินให้ประชาชนทราบ

๓.๒.๓ การปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบมีประสิทธิภาพมีความเด็ดขาด เป็นธรรม และตรวจสอบได้ จัดการกับผู้กระทำความผิดและประพฤติมิชอบในทุกระดับโดยตรงไปตรงมาเป็นธรรม และตรวจสอบได้ พร้อมทั้งให้การดำเนินการตามกระบวนการยุติธรรมปราศจากการแทรกแซงของนักรบการเมืองและผู้มีอิทธิพล ตลอดจนวางมาตรการการคุ้มครองพยานและผู้ที่เกี่ยวข้อง



นอกจากนี้ ต้องกำหนดให้มีการลงโทษผู้กระทำผิดกรณีทุจริตและประพฤติมิชอบอย่างจริงจังและ



๓.๒.๔ การบริหารจัดการการป้องกันและปราบปรามการทุจริตอย่างเป็นระบบแบบบูรณาการ จัดให้มีกลไกการประสานงานการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ทั้งในระดับนโยบาย ยุทธศาสตร์ และการขับเคลื่อนนโยบายและยุทธศาสตร์ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ โดยการพัฒนาระบบงานและโครงสร้างองค์กรที่เอื้อต่อการดำเนินงานแบบบูรณาการและมุ่งผลสัมฤทธิ์

## แผนพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ ๑๒

ยุทธศาสตร์การบริหารจัดการในภาครัฐ การป้องกันทุจริตและประพฤติมิชอบ และธรรมาภิบาลในสังคมไทย มุ่งเน้นเพื่อให้การบริหารจัดการภาครัฐมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ มีความรับผิดชอบและตรวจสอบได้อย่างเป็นธรรม และการป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชัน

### ส่วนที่ ๔

#### แผนป้องกันและปราบปรามการทุจริต ระยะเวลา ๑ ปี พ.ศ. ๒๕๖๔

##### ๔.๑ หลักการและความเป็นมา

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นรัฐวิสาหกิจ และเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ สังกัดกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นเมื่อปี ๒๕๔๕ ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย การดำเนินการในปัจจุบันยึดตาม วิสัยทัศน์ เป็นธนาคารอิสลามที่ได้รับความเชื่อมั่นและไว้วางใจในการให้บริการอย่างถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ เพื่อเป็นธนาคารหลักของลูกค้ามุสลิม ลูกค้าทั่วไปที่ทำธุรกิจกับกลุ่มมุสลิม ตลอดจนเป็นอีกหนึ่งในทางเลือกของลูกค้าทั่วไป โดยมีพันธกิจ (Mission)

- ๑) มีระบบการบริหารจัดการที่ดี ะบบงานได้มาตรฐาน บุคลากรมีคุณภาพ และดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพ
- ๒) มีความโปร่งใสในการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ๓) สถานะมั่นคง มีเสถียรภาพ และเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถดูแลผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างสมดุล
- ๔) สนับสนุนและเชื่อมโยงการทำธุรกิจของกลุ่มมุสลิม และผู้เกี่ยวข้อง

๕) มีส่วนสำคัญในการเสริมสร้างความมั่นคง พัฒนาเศรษฐกิจและสังคม โดยเฉพาะ ๕ จังหวัด



และตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นองค์กรที่ดำเนินการภายใต้ระบบการกำกับดูแลตามหลักการแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจและดำเนินการตามนโยบายป้องกันการทุจริตของธนาคาร ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อพัฒนาองค์กรให้มีคุณธรรม ความโปร่งใสเพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ และยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตระยะที่ ๓ (พ.ศ. ๒๕๖๐-๒๕๖๔) จึงจัดทำแผนป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานถือเป็นแนวทางปฏิบัติโดยเคร่งครัด

## ๔.๒ เป้าหมายหลัก

๔.๒.๑ เพื่อให้ธนาคารเป็นองค์กรคุณธรรม ผู้บริหารและพนักงานไม่ทนต่อการทุจริตทุกรูปแบบ

๔.๒.๒ เพื่อค่าคะแนน ITA ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ที่สูงขึ้น เพื่อเปรียบเทียบกับปี

๒๕๖๓ ที่ผ่านมา

## ๔.๓ วัตถุประสงค์

๔.๓.๑ เพื่อสนับสนุนการขับเคลื่อนแผนการป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชัน ตามวัตถุประสงค์หลักในยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ระยะที่ ๓ (ปี ๒๕๖๐-๒๕๖๔)

๔.๓.๒ เพื่อแก้ปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยมุ่งเน้นกลไกการมีส่วนร่วมของพนักงาน เน้นการร่วมคิด ร่วมปฏิบัติ ร่วมแก้ปัญหา และร่วมติดตามประเมินผล โดยการแก้ที่สาเหตุของปัญหาการปลูกจิตสำนึกความซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบ รักษาวินัยพนักงาน การส่งเสริมคุณธรรมจริยธรรม ตลอดจนค่านิยมอื่นๆ ที่ถูกต้อง และการจัดอบรมให้ความรู้กับพนักงานธนาคาร ในการปฏิบัติงานที่สุ่มเสี่ยงต่อการจะทำให้เกิดปัญหาความไม่โปร่งใส และการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการป้องกัน ปราบปราม และลงโทษกับการกระทำที่ไม่โปร่งใส และคอร์รัปชัน อาทิ บุคคลภายนอก หรือพนักงาน เคยทำการปลอมแปลงเอกสาร และใช้เอกสารปลอมประกอบการขอสินเชื่อกับธนาคาร และปลอมแปลงลายมือชื่อลูกค้าในสลิปถอนเงิน โดยที่ลูกค้ามิได้เดินทางมาที่สาขา ได้กระทำการทุจริตลักทรัพย์ เงินสดของนายจ้าง รวมถึงพบว่ามิจฉีพแอบอ้างมาเปิดบัญชีกับธนาคาร และนำไปใช้เป็นช่องทางการ

กระทำทุจริต หลอกหลวง โอนเงินค่าซื้อขายสินค้าทางอิเล็กทรอนิกส์ และการลักทรัพย์เงินสดของนายจ้าง รวมทั้ง การยกยอกเงินสดจากการที่ถูกค้าชำระค่าบริการหรือสินเชื่อกับธนาคาร



๔.๓.๓ เพื่อผลักดันให้มีการปรับปรุงคุณภาพของกระบวนการป้องกันการทุจริต และใช้เป็นเครื่องมือทางกลยุทธ์ที่จะตอบโต้/ต่อต้านกับมิชชันชีพ และผู้ที่กระทำทุจริตในองค์กร

๔.๓.๔ เพื่อตอบสนองต่อนโยบายป้องกันการทุจริต สำนักป้องกันการทุจริต และนโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนมุ่งเน้นในการป้องกันความสูญเสียที่จะเกิดจากการกระทำทุจริตที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร

## ส่วนที่ ๕

### สรุปรายละเอียดแผนป้องกันปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ ระยะเวลา ๑ ปี (๒๕๖๔)

โครงการ/กิจกรรม	ตัวชี้วัด	เป้าหมายตัวชี้วัด	ผลที่คาดว่าจะได้รับ	ช่วงเวลา	หน่วยงานรับผิดชอบ
๑.กิจกรรมสร้างสังคมที่ไม่ทนต่อการทุจริต (องค์กรคุณธรรม)	๑. ทบทวนประกาศนโยบายต่อต้านการทุจริตประจำปี ๒. มีการประกาศเจตจำนงสุจริตทั้งองค์กรในวันสำคัญ ด้านการต่อต้านการทุจริต	ทุกหน่วยงานส่งเสริมการกล่อมเกลாதงสังคม ส่งเสริมและผลักดันในการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมที่นำไปสู่ค่านิยมต่อต้านการทุจริต	ยกระดับความเข้าใจในบทบาทการตนเองในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต	ม.ค. –ธ.ค. ๖๔	สำนักป้องกันการทุจริต/ฝ่ายกำกับกรปฏิบัติงานและระเบียบ/ฝ่ายสื่อสารภาพลักษณ์องค์กร
๒.กิจกรรม ศปท. พบเพื่อนพนักงาน โดยการอบรมให้ความรู้ด้านการป้องกันการทุจริต นำ Fraud alert & Lesson Learnt นำเสนอแนวทางแก้ไข ร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยง	จัดอบรมร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยง พร้อมกำหนดให้มีการจัดทำ แผนประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตขององค์กร FRCSA*	พนักงานสาขาและ สนง. สามารถประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตและจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงเพื่อสร้างแนวทางแก้ไข	ธนาคารปลอดการทุจริต ๑๐๐%	ม.ค. –ธ.ค. ๖๔	สำนักป้องกันการทุจริต/ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

โครงการ/ กิจกรรม	ตัวชี้วัด	เป้าหมาย ตัวชี้วัด	ผลที่คาดว่าจะ ได้รับ	ช่วงเวลา	หน่วยงานรับผิดชอบ
๓. กิจกรรม พัฒนาระบบป้องกันการทุจริต (Fraud Detection System)	มีการจัดหาระบบ Fraud สำหรับใช้ในการตรวจจับแบบ Real Time	ธนาคารสามารถขึ้นระบบใช้งานร่วมกับผลิตภัณฑ์หลักของธนาคาร	ธนาคารปลอดการทุจริต ๑๐๐% (ระดับ ๕)	ม.ค. -ธ.ค. ๖๔	สำนักป้องกันการทุจริต/ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
๔. กิจกรรมเพิ่มช่องทางพิเศษร้องเรียนการทุจริต	มีระบบร้องเรียน Whistle blower จัดทำ Google Form	ประกาศและให้พนักงานรับทราบทาง Intranet	เป็นการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ร้องเพิ่มความกล้าในการแจ้งเหตุการณ์	ม.ค. -ธ.ค. ๖๔	สำนักป้องกันการทุจริต
๕. กิจกรรมเสริมสร้างความเข้มแข็งให้กับตัวแทน AFO** ธนาคารทุกหน่วยงาน	มีการจัดกิจกรรมอบรมด้านการตรวจสอบลายมือชื่อ และเทคนิคการสอบสวนเบื้องต้น	มีตัวแทนประจำกลุ่มงาน และประจำเขตครบทุกหน่วย เข้าอบรมกับฝ่ายทรัพยากรบุคคลตามหลักสูตรปปช. กำหนด	ธนาคารปลอดการทุจริต ๑๐๐% (ระดับ ๕)	ม.ค. -ธ.ค. ๖๔	สำนักป้องกันการทุจริต/ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ \* FRCSA : Fraud Risk Control Seft Assessment

\*\*AFO : Anti Fraud Officers (ตัวแทนแนวร่วมต่อต้านการทุจริต)

## ภาคผนวก





**ธนาคารอิสลาม**  
แห่งประเทศไทย  
ISLAMIC BANK OF THAILAND • بنك الإسلام في تايلاند



