

รายงานผลการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริต

ประจำปี 2567

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ส่วนที่ 1 การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

1.1 โอกาสเกิดการทุจริต (Likelihood)

ระดับโอกาส (ความเป็นไปได้)	ความหมาย
1	นาน ๆ ครั้ง (แทบไม่เกิดขึ้นเลย)
2	ไม่บ่อย (อาจเกิดขึ้นได้ทุก 5 ปี)
3	ปานกลาง (อาจเกิดขึ้นได้ทุกปี)
4	บ่อย (อาจเกิดขึ้นได้ทุกเดือน)
5	บ่อยมาก (อาจเกิดขึ้นได้ทุกวัน)

1.2 เกณฑ์ผลกระทบ (Impact)

ผลกระทบ	ด้านชื่อเสียง	ด้านความพึงพอใจของลูกค้า	ด้านการเงิน	ด้านกฎเกณฑ์ภายในและภายนอก
1 (ต่ำมาก)	ไม่กระทบต่อความน่าเชื่อถือขององค์กร	ระดับคะแนนความพึงพอใจ >80%	ระดับผลกระทบทางการเงิน เกินกว่า 1% ของกำไรสุทธิ / เงินกองทุน	ไม่ขัดต่อกฎระเบียบภายในและภายนอกของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
2 (ต่ำ)	กระทบต่อความน่าเชื่อถือแต่แก้ไขได้ภายใน 1 วัน	ระดับคะแนนความพึงพอใจ >70%-80%	ระดับผลกระทบทางการเงิน เกินกว่า 2.5% ของกำไรสุทธิ / เงินกองทุน	ขัดต่อกฎระเบียบภายในและภายนอกของการดำเนินธุรกิจของธนาคารในระดับที่ไม่รุนแรง
3 (ปานกลาง)	พาดหัวข่าวในหน้าหนังสือพิมพ์/วิทยุ/โทรทัศน์/social media ในเชิงลบแต่แก้ไขได้ภายใน 1 วัน	ระดับคะแนนความพึงพอใจ >60%-70%	ระดับผลกระทบทางการเงิน เกินกว่า 5% ของกำไรสุทธิ / เงินกองทุน	ขัดต่อกฎระเบียบภายนอก โดยได้รับการเตือนจากหน่วยงานกำกับดูแล
4 (สูง)	พาดหัวข่าวในหน้าหนังสือพิมพ์/วิทยุ/โทรทัศน์/social media ในเชิงลบ 1 วัน	ระดับคะแนนความพึงพอใจ >50%-60%	ระดับผลกระทบทางการเงิน เกินกว่า 7.5% ของกำไรสุทธิ / เงินกองทุน	ขัดต่อกฎระเบียบภายนอก โดยมีผลทางกฎหมายและ/หรือก่อให้เกิดเบี้ยปรับเงินเพิ่มค่าสินไหมทดแทน

ผลกระทบ	ด้านชื่อเสียง	ด้านความพึงพอใจของลูกค้า	ด้านการเงิน	ด้านกฎเกณฑ์ภายในและภายนอก
5 (สูงมาก)	พาดหัวข่าวในหน้าหนังสือพิมพ์/วิทยุ/โทรทัศน์/social media ในเชิงลบมากกว่า 1 วันหรือต่อเนื่อง	ระดับคะแนนความพึงพอใจ < 50%	ระดับผลกระทบทางการเงิน เกินกว่า 10% ของกำไรสุทธิ/เงินกองทุน	ขัดต่อกฎระเบียบภายนอกโดยมีความผิดทางอาญาและ/หรือถูกยึดใบอนุญาต (License)

1.3 เกณฑ์การวัดระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต

ระดับความรุนแรง	ระดับคะแนน	ความหมาย
ต่ำ	1-3	ระดับที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยงไม่ต้องมีการจัดการเพิ่มเติม
ปานกลาง	4-9	ระดับที่พอยอมรับได้แต่ต้องมีการควบคุม เพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้
สูง	10-16	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
สูงมาก	17-25	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที

การประเมินระดับความรุนแรงความเสี่ยง โดยใช้ Risk Matrix

Risk Matrix			ระดับโอกาสที่จะเกิดขึ้น (ความเป็นไปได้)				
			ต่ำมาก / น้อยมาก	ต่ำ / น้อย	ปานกลาง	สูง / บ่อย	สูงมาก / บ่อยมาก
			1	2	3	4	5
ผลกระทบ (ความรุนแรง)	สูงมาก	5	5	10	15	20	25
	สูง	4	4	8	12	16	20
	ปานกลาง	3	3	6	9	12	15
	ต่ำ	2	2	4	6	8	10
	ไม่เป็นสาระสำคัญ น้อยมาก	1	1	2	3	4	5

ส่วนที่ 2 การประเมินความเสี่ยงการทุจริต (เหตุการณ์ความเสี่ยงและระดับของความเสี่ยง)

ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาจากโอกาสเกิดการทุจริต และผลกระทบหากเกิดการทุจริต
 อ้างอิงตามเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงการทุจริตส่วนที่1 โดยมีผลการประเมินระดับความเสี่ยง ดังนี้

ลำดับ	ประเด็นความเสี่ยง	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดการทุจริต	Risk Score (L x I)			
			Likelihood	Impact	Risk Score	ระดับความเสี่ยง
1	ด้านการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	พนักงานรับสินบนจากการติดตั้ง ATM ของธนาคาร	2	3	6	ปานกลาง
2	ด้านการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	พนักงานเรียกรับผลประโยชน์ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน	2	4	8	ปานกลาง
3	การบริหารงานบุคคล	การเรียกรับเงินหรือผลประโยชน์ในการเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายไปในพื้นที่ที่อยากไป โดยการให้ค่าตอบแทน	1	3	3	ต่ำ
4	การจัดซื้อจัดจ้าง	คณะกรรมการพิจารณาผลการซื้อหรือจ้าง อาจมีการเอื้อประโยชน์ให้กับผู้รับจ้างรายใดรายหนึ่งหรือเรียกรับผลประโยชน์จากผู้รับจ้างมีการให้สินน้ำใจ มีการใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการอย่างไม่เหมาะสม หรือกรรมการที่มีลำดับชั้นบังคับบัญชาที่สูงกว่าใช้อำนาจหน้าที่ โน้มน้าวจูงใจกรรมการคนอื่นๆ เพื่อให้การจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปอย่างไม่สุจริต	1	5	5	ปานกลาง
5	การจัดซื้อจัดจ้าง	คณะกรรมการพิจารณาผลการซื้อหรือจ้าง อาจมีการเอื้อประโยชน์ให้กับผู้รับจ้างรายใดรายหนึ่งหรือเรียกรับผลประโยชน์จากผู้รับจ้างมีการให้สินน้ำใจ มีการใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการอย่างไม่เหมาะสม หรือ	1	4	4	ปานกลาง

ลำดับ	ประเด็นความเสี่ยง	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดการทุจริต	Risk Score (L x I)			
			Likelihood	Impact	Risk Score	ระดับความเสี่ยง
		กรรมการที่มีลำดับชั้นบังคับบัญชาที่สูงกว่าใช้อำนาจหน้าที่ โน้มน้าวใจ กรรมการคนอื่นๆ เพื่อให้การจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปอย่างไม่สุจริต				
6	การจัดซื้อจัดจ้าง	คณะกรรมการตรวจรับพัสดุอาจมีการเอื้อประโยชน์ให้กับคู่สัญญา โดยลงนามรายงานการตรวจรับพัสดุที่ไม่ตรงตามขอบเขตงาน หรือไม่มีคุณภาพ ทำให้การตรวจรับพัสดุไม่เป็นไปตามข้อกำหนดในสัญญา หน่วยงานได้รับพัสดุไม่ตรงตามความต้องการ และหน่วยงานใช้จ่ายเงินแบบไม่คุ้มค่า	1	5	5	ปานกลาง

3. ผลการดำเนินการแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี พ.ศ. 2567

ลำดับ	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง ที่อาจเกิดการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต/วิธีบริหารจัดการ ความเสี่ยง	ผลการดำเนินการ
1	พนักงานรับสินบนจากการติดตั้ง ATM ของธนาคาร	ปาน กลาง	- ปฏิบัติตามนโยบาย No Gift Policy - รณรงค์สร้างวัฒนธรรมองค์กร สร้างจิตสำนึกที่ดีในการปฏิบัติงานตามหลักธรรมาภิบาลเสริมสร้างทัศนคติและสร้างค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริต - ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง มีการตรวจสอบหรือสอบทานและควรมีการ Check & Balance ในการปฏิบัติงาน	- ธนาคารดำเนินการประกาศนโยบาย เรื่อง การไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) No Gift Policy เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2567 เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนทราบและถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด - ธนาคารจัดอบรมโครงการส่งเสริมจริยธรรมและนโยบาย No Gift Policy เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2567 - ธนาคารจัดอบรมโครงการจัดอบรมหลักสูตร “ส่งเสริมจริยธรรม จรรยาบรรณ และรณรงค์ต่อต้านคอร์รัปชัน” เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2567 - จัดทำสื่อเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ Infographic เรื่อง มาตรฐานทางจริยธรรมตามรัฐธรรมนูญ พ.ศ. 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 - จัดทำสื่อเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ Infographic เรื่อง ข้อปฏิบัติตามจริยธรรมธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2567

ลำดับ	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง ที่อาจเกิดการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต/วิธีบริหารจัดการ ความเสี่ยง	ผลการดำเนินการ
				- เข้าร่วมกิจกรรมออกบูธวัน KM DAY ธรรมาภิบาลและป้องกันการทุจริต โดยสอดแทรกเนื้อหาด้วยการจัดกิจกรรมในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรม และต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 - มีการตรวจสอบหรือสอบทาน Check & Balance ในการปฏิบัติงาน - ข้อร้องเรียนการทุจริตปี 2566 จำนวน 5 เรื่อง ปี 2567 จำนวน 4 เรื่อง ทำให้ข้อร้องเรียนการทุจริตลดลงจากปีก่อนจำนวน 1 เรื่อง
2	พนักงานเรียกรับผลประโยชน์ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน	ปานกลาง	- รณรงค์สร้างวัฒนธรรมองค์กร สร้างจิตสำนึกที่ดีในการปฏิบัติงานตามหลักธรรมาภิบาลเสริมสร้างทัศนคติและสร้างค่านิยมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริต - ปฏิบัติตามนโยบาย No Gift Policy - จัดทำแบบรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ - กำหนดให้มีการรายงานการรับประโยชน์อื่นใดที่อาจคำนวณได้	- ธนาคารดำเนินการประกาศนโยบาย เรื่อง การไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) No Gift Policy เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2567 เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนทราบและถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด - ธนาคารจัดอบรมโครงการส่งเสริมจริยธรรมและนโยบาย No Gift Policy เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2567

ลำดับ	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง ที่อาจเกิดการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต/วิธีบริหารจัดการ ความเสี่ยง	ผลการดำเนินการ
			- ธนาคารมีวิธีปฏิบัติงานเรื่องการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่แบ่งแยกหน้าที่ออกจากกันชัดเจน เพื่อลดหรือป้องกันความเสี่ยง โดยเจ้าหน้าที่อำนวยการสินเชื่อ (RM) ทำหน้าที่ด้านการตลาดโดยไม่มีอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ และการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ (CM) แจ้งผลการพิจารณาผ่านระบบ CAP - กำหนดนโยบายสินเชื่อ และวิธีปฏิบัติงานที่มีกระบวนการ Check and Balance รวมถึงการอนุมัติวงเงินที่มีมูลค่าสูง และมีการอนุมัติในรูปแบบของคณะกรรมการ	- ธนาคารจัดอบรมโครงการจัดอบรมหลักสูตร “ส่งเสริมจริยธรรม จรรยาบรรณ และธรรมาภิบาลต่อต้านคอร์รัปชัน” เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2567 - จัดทำสื่อเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ Infographic เรื่อง มาตรฐานทางจริยธรรมตามรัฐธรรมนูญ พ.ศ. 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 - จัดทำสื่อเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ Infographic เรื่อง ข้อปฏิบัติตามจริยธรรมธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2567 - เข้าร่วมกิจกรรมออกบูธวัน KM DAY ธรรมาภิบาลและป้องกันการทุจริต โดยสอดแทรกเนื้อหาด้วยการจัดกิจกรรมในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรม และต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 - ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน เปิดเผยและรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2567 และสรุปผลการรายงานสอบสวนความขัดแย้งทางผลประโยชน์นำเสนอผ่านคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 7/2567 เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2567 ตามข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่ง

ลำดับ	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง ที่อาจเกิดการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต/วิธีบริหารจัดการ ความเสี่ยง	ผลการดำเนินการ
				ประเทศไทย ฉบับที่ 23 ว่าด้วย จรรยาบรรณของ กรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหารธนาคาร และพนักงาน เพื่อ ป้องกันความขัดแย้งระหว่างประโยชน์ส่วนตนและ ประโยชน์ส่วนรวม พ.ศ.2563 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) - จัดทำคู่มือมาตรฐานการอำนวยการสินเชื่ออุปโภค บริโภค (Consumer Credit Underwriting Standards) พ.ศ. 2567 และมาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อธุรกิจ (Underwriting Standard for Business) พ.ศ. 2567 กำหนดวิธีปฏิบัติงานเรื่องการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ - ประกาศนโยบายสินเชื่อ พ.ศ. 2567 ให้หน่วยงาน ผู้รับผิดชอบมีการสื่อสาร สร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้กับผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร เพื่อเน้นย้ำ สร้างความตระหนักในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ ซื่อสัตย์ สุจริต และกำชับให้ปฏิบัติตามระเบียบและ คำสั่งอย่างเคร่งครัด - ข้อร้องเรียนการทุจริตปี 2566 จำนวน 5 เรื่อง ปี 2567 จำนวน 4 เรื่อง ทำให้ข้อร้องเรียนการทุจริตลดลงจากปี ก่อนจำนวน 1 เรื่อง

ลำดับ	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง ที่อาจเกิดการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต/วิธีบริหารจัดการ ความเสี่ยง	ผลการดำเนินการ
3	การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้งโยกย้าย มี การเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้องหรือ เครือญาติ หรือเรียกรับผลประโยชน์ใน การเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายไปในพื้นที่ ที่อยากไป โดยการให้ค่าตอบแทน	ต่ำ	● การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นธรรมต่อต้านการให้สินบน ในธนาคาร เช่น การเลื่อนตำแหน่งตามความสามารถ การ ให้เงินเดือนที่เหมาะสม ● ปฏิบัติตามนโยบาย No Gift Policy ● จัดทำแบบรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์และอบรม ให้ความรู้เรื่องผลประโยชน์ทับซ้อน ● สื่อสารให้ความรู้ตระหนักเรื่องสินบนและการรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดให้ทั่วทั้งองค์กร ● วิธีปฏิบัติงานประกาศแต่งตั้งและหลักเกณฑ์ในการเลื่อน ระดับตำแหน่งรวมถึงการคัดเลือกสรรหาและวิธีสอบ สัมภาษณ์ในรูปแบบคณะกรรมการ ● ธนาคารมีกระบวนการแจ้งเบาะแสกระทำการทุจริต และ รณรงค์สื่อสารช่องทางกรณีเกิดเหตุทุจริต	● ธนาคารดำเนินการประกาศนโยบาย เรื่อง การไม่รับ ของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) No Gift Policy เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2567 เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนทราบและถือ ปฏิบัติโดยเคร่งครัด ● ธนาคารจัดอบรมโครงการส่งเสริมจริยธรรมและ นโยบาย No Gift Policy เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2567 ● ธนาคารจัดอบรมโครงการจัดอบรมหลักสูตร “ส่งเสริม จริยธรรม จรรยาบรรณ และธรรมาภิบาลต่อต้านคอร์รัปชัน” เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2567 ● ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุก คน เปิดเผยและรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2567 และสรุปผลการรายงาน และสอบทานความขัดแย้งทางผลประโยชน์นำเสนอผ่าน คณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 7/2567 เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2567 ตามข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่ง ประเทศไทย ฉบับที่ 23 ว่าด้วย จรรยาบรรณของ กรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหารธนาคาร และพนักงาน เพื่อ

ลำดับ	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง ที่อาจจะเกิดการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต/วิธีบริหารจัดการ ความเสี่ยง	ผลการดำเนินการ
				ป้องกันความขัดแย้งระหว่างประโยชน์ส่วนตนและ ประโยชน์ส่วนรวม พ.ศ.2563 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) • จัดทำสื่อเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ Infographic เรื่อง 3 ป ป้องกันการทุจริต เผยแพร่เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2567 • จัดทำสื่อเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ Infographic เรื่อง ฟัง ระวังการรับสินน้ำใจ ในการเรียกรับเงินสินน้ำใจจากการ ปฏิบัติงาน การจัดซื้อจัดจ้าง และการอนุมัติสินเชื่อ เผยแพร่เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2567 • จัดทำสื่อเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ Infographic เรื่อง เรื่องการรับทรัพย์สินกับการรับสินบน ต่างกันอย่างไร เผยแพร่เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2567 • จัดกิจกรรมออกบูธวัน KM DAY ธรรมาภิบาลและ ป้องกันการทุจริต โดยสอดแทรกเนื้อหาด้วยการจัด กิจกรรมในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรม และต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 • ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ประกาศธนาคารอิสลามแห่ง ประเทศไทย ที่ ป.077/2565 หลักเกณฑ์การเลื่อนระดับ ตำแหน่งของพนักงาน

ลำดับ	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง ที่อาจเกิดการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต/วิธีบริหารจัดการ ความเสี่ยง	ผลการดำเนินการ
				• ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการเลื่อนระดับตำแหน่ง รวมถึงการคัดเลือกสรรหาและวิธีสอบสัมภาษณ์ในรูปแบบคณะกรรมการตามประกาศที่ ป.022/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับสมัครบุคคลภายนอกเพื่อคัดเลือกและบรรจุเป็นพนักงานธนาคาร • ประกาศระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การรับเรื่องร้องเรียน และ/หรือข้อขัดข้อง พ.ศ. 2567 เพื่อดำเนินการจัดการข้อร้องเรียน และการร้องเรียน • สำนักป้องกันการทุจริต แจ้งรณรงค์ช่องทางร้องเรียน และช่องทางช่องทางกระทำการทุจริต ช่องทาง Whistleblower รูปแบบ Infographic ผ่าน Mail User All Ibank เป็นประจำทุกเดือน โดยดำเนินการทุกวันที่ 5 ของเดือน • ข้อร้องเรียนการทุจริตปี 2566 จำนวน 5 เรื่อง ปี 2567 จำนวน 4 เรื่อง ทำให้ข้อร้องเรียนการทุจริตลดลงจากปีก่อนจำนวน 1 เรื่อง
4	คณะกรรมการจัดทำร่างขอบเขตงานและกำหนดราคากลาง จัดทำรายละเอียดคุณลักษณะเฉพาะ (TOR) ที่มีลักษณะ	ปานกลาง	• กำหนดให้คณะกรรมการจัดทำร่างขอบเขตงาน ต้องกำหนดคุณลักษณะเฉพาะของพัสดุ (TOR) ที่ไม่มีลักษณะเป็นพัสดุยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่งเป็นการเฉพาะ หรือมีจำนวนผู้มีคุณสมบัติ	• คณะกรรมการจัดทำร่างขอบเขตงาน กำหนดคุณลักษณะเฉพาะของพัสดุ (TOR) ที่ไม่มีลักษณะเป็นพัสดุยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่งเป็นการเฉพาะหรือมีจำนวนผู้มี

ลำดับ	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง ที่อาจเกิดการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต/วิธีบริหารจัดการ ความเสี่ยง	ผลการดำเนินการ
	เป็นพัสดุที่ห่อหุ้มห่อหนึ่งเป็นการเฉพาะ หรือมีจำนวนผู้มีคุณสมบัติเข้ายื่นข้อเสนอ ครบถ้วนถูกต้องจำนวนน้อยราย โดยไม่มี เหตุผลสมควร และเป็นการเลือกปฏิบัติ อันเป็นการเอื้อประโยชน์แก่ ผู้ประกอบการหรือผู้ยื่นข้อเสนอรายใด รายหนึ่ง		เข้ายื่นข้อเสนอจำนวนน้อยรายโดยไม่มีเหตุผลที่สมควร และมีการกำหนดเงื่อนไขหลักเกณฑ์และรายละเอียดของ การพิจารณาคัดเลือกที่ชัดเจน เพื่อเป็นการไม่เปิดช่องให้มี การใช้ดุลยพินิจและเป็นการเลือกปฏิบัติ อันเป็นการเอื้อ ประโยชน์แก่ผู้ประกอบการหรือผู้ยื่นข้อเสนอรายใด อีกทั้ง กำหนดเงื่อนไขและระยะเวลาส่งมอบพัสดุหรือส่งมอบงานที่ มีความเหมาะสมกับการใช้พัสดุของหน่วยงาน	คุณสมบัติเข้ายื่นข้อเสนอจำนวนน้อยรายโดยไม่มีเหตุผล ที่สมควร และมีการกำหนดเงื่อนไขหลักเกณฑ์และ รายละเอียดของการพิจารณาคัดเลือกที่ไม่ชัดเจน เพื่อ เปิดช่องให้มีการใช้ดุลยพินิจและไม่เป็นการเลือกปฏิบัติ อันเป็นการเอื้อประโยชน์แก่ผู้ประกอบการหรือผู้ยื่น ข้อเสนอรายใด อีกทั้งกำหนดเงื่อนไขและระยะเวลาส่ง มอบพัสดุหรือส่งมอบงานที่มีความเหมาะสมกับการใช้ พัสดุของหน่วยงาน ตามบันทึกที่ สปท.(บ) 071/2567 เรื่องโปรดดำเนินการซื้อจ้างโครงการพัฒนาระบบการ ทุจริตกลางของธนาคาร ลงวันที่ 1 เมษายน 2567 เจ้าหน้าที่พัสดุ และหัวหน้าเจ้าหน้าที่พัสดุ พิจารณาและ ตรวจทาน ความเหมาะสม ความครบถ้วนถูกต้องของ คุณลักษณะเฉพาะของพัสดุ (TOR) ก่อนการอนุมัติให้นำ คุณลักษณะเฉพาะของพัสดุ (TOR) นั้น ไปดำเนินการ จัดซื้อจัดจ้าง และดำเนินการขอจัดซื้อจัดจ้างตามบันทึก ที่ จจ(บ) 598/2567 เรื่อง ขออนุมัติจัดซื้อและจัดทำ ประกาศพร้อมเอกสารประกวดราคาจัดซื้อจัดจ้างและ แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาผลการประกวดราคา อิเล็กทรอนิกส์และแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจรับพัสดุ

ลำดับ	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง ที่อาจเกิดการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต/วิธีบริหารจัดการ ความเสี่ยง	ผลการดำเนินการ
				การจ้างโครงการพัฒนาระบบป้องกันการทุจริตกลาง ของธนาคาร ประจำปี 2567 ด้วยวิธีประกวดราคา อิเล็กทรอนิกส์ (e-bidding) ลงวันที่ 9 เมษายน 2567
5	คณะกรรมการพิจารณาผลการซื้อหรือ จ้างอาจมีการเอื้อประโยชน์ให้กับผู้รับจ้าง รายใดรายหนึ่งหรือเรียกรับผลประโยชน์ จากผู้รับจ้างมีการให้สินน้ำใจ มีการใช้ ดุลยพินิจของคณะกรรมการอย่างไม่ เหมาะสม หรือกรรมการที่มีลำดับชั้น บังคับบัญชาที่สูงกว่าใช้อำนาจหน้าที่ โน้ม น้ำหนักใจกรรมการคนอื่นๆ เพื่อให้การ จัดซื้อจัดจ้างเป็นไปอย่างไม่สุจริต	ปาน กลาง	- กำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาผลการซื้อหรือจ้างต้อง ตรวจสอบเอกสารหลักฐานว่ามีความถูกต้องครบถ้วน ตาม Check List เอกสารประกอบการนำเสนอขออนุมัติจัดซื้อ จัดจ้าง - จัดทำแบบรายงานการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคล กับประโยชน์ส่วนรวมของคณะกรรมการพิจารณาผลการซื้อ หรือจ้างกับผู้เสนอราคา - จัดทำคู่มือการตรวจสอบเอกสารหลักฐานของผู้ยื่นข้อเสนอ ว่ามีความครบถ้วนถูกต้องตาม Check list เอกสาร ประกอบการนำเสนอขออนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง	- ให้คณะกรรมการพิจารณาผลการซื้อหรือจ้างต้อง ตรวจสอบเอกสารหลักฐานว่ามีความถูกต้องครบถ้วน ตาม Check List เอกสารประกอบการนำเสนอขอ อนุมัติจัดซื้อจัดจ้าง เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2567 - ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างตรวจสอบการมี/ไม่มีส่วน ได้ส่วนเสียของกรรมการซื้อหรือจ้าง เพื่อป้องกันการ ขัดกัน ระหว่างประโยชน์ส่วนตนกับประโยชน์ส่วนรวม เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2567 - ให้กรรมการซื้อจ้างจัดทำคู่มือการตรวจสอบเอกสาร หลักฐานของผู้ยื่นข้อเสนอว่ามีความครบถ้วนถูกต้อง ตาม Check list เอกสารประกอบการนำเสนอขออนุมัติ จัดซื้อจัดจ้าง เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2567
6	คณะกรรมการตรวจรับพัสดุอาจมีการเอื้อ ประโยชน์ให้กับคู่สัญญา โดยลงนาม รายงานการตรวจรับพัสดุที่ไม่ตรงตาม ขอบเขตงาน หรือไม่มีคุณภาพ ทำให้การ	ปาน กลาง	จัดทำแบบรายงานการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคล กับประโยชน์ส่วนรวมของคณะกรรมการตรวจรับพัสดุกับคู่ ค้าหรือคู่สัญญา	ธนาคารแต่งตั้งคณะทำงานพัฒนาระบบป้องกันการ ทุจริต (Fraud Management) และระบบป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน (AML) (กกร042/2567) เพื่อ

ลำดับ	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง ที่อาจเกิดการทุจริต	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต/วิธีบริหารจัดการ ความเสี่ยง	ผลการดำเนินการ
	ตรวจรับพัสดุไม่เป็นไปตามข้อกำหนดในสัญญา หน่วยงานได้รับพัสดุไม่ตรงตามความต้องการ และหน่วยงานใช้จ่ายเงินแบบไม่คุ้มค่า		● จัดทำ Check List เอกสารประกอบการตรวจรับพัสดุ/งานจ้าง ตามที่คณะกรรมการ TOR กำหนด ● แต่งตั้งคณะทำงานโครงการสำคัญเพื่อดำเนินงานตามแผนงานและติดตามความก้าวหน้าของโครงการ	ดำเนินงานตามแผนงานและติดตามความก้าวหน้าของโครงการ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2567 ● อยู่ระหว่างดำเนินโครงการ ปัจจุบันโครงการพัฒนาระบบการทุจริตกลางของธนาคารอยู่ระหว่าง ทดสอบ UAT รอบ 4 ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำหนังสือที่ ธอท.กกร.72 /2567 ลงวันที่ 27 ธันวาคม 2567 เรื่อง ขอย้ายระยะเวลาการพัฒนาระบบ Fraud Management และระบบ AML แจ้งฝ่ายกำกับและตรวจสอบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย เรียบร้อยแล้ว