

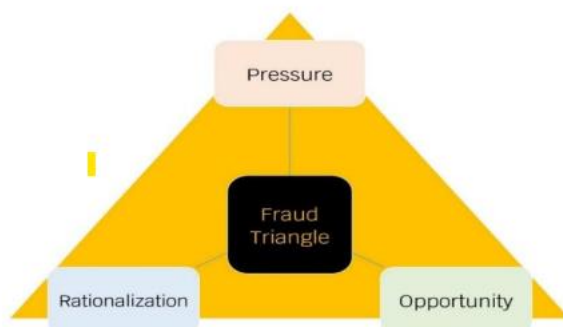
สรุปการประเมินความเสี่ยงการทุจริต พ.ศ. 2568
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
เผยแพร่เว็บไซต์ ธนาคาร

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี 2568

1. กรอบแนวคิด

1.1 ทฤษฎีเกี่ยวกับสาเหตุการทุจริต

องค์ประกอบหรือปัจจัยที่นำไปสู่การทุจริต ประกอบด้วย Pressure/Incentive หรือแรงกดดัน หรือแรงจูงใจ Opportunity หรือ โอกาสซึ่งเกิดจากช่องโหว่ของระบบต่าง ๆ คุณภาพการควบคุมกำกับ การควบคุมภายในขององค์กรมีจุดอ่อน และ Rationalization หรือการหาเหตุผลสนับสนุนการกระทำ ตามทฤษฎีสามเหลี่ยมการทุจริต (Fraud Triangle)



นอกจากหลักการและทฤษฎี Fraud Triangle ยังมีทฤษฎี Four-Sided Diamond Fraud และ ทฤษฎี 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

อธิบายความหมายของคำศัพท์ ทฤษฎีเกี่ยวกับสาเหตุการทุจริต	
Opportunity	โอกาส เหตุการณ์ สถานการณ์ที่เอื้ออำนวย มีสิ่งล่อตาล่อใจ เปิดโอกาสที่จะฉกฉวยผลประโยชน์ เนื่องจากความบกพร่องหรือจุดอ่อนของระบบงาน หรือช่องว่างของกฎระเบียบที่เปิดโอกาสให้ทำได้
Pressure	ความกดดัน และแรงกดดัน เมื่อเกิดเหตุการณ์คับขันจากสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่ มีความจำเป็นต้องใช้เงิน
Incentive/Motive	แรงจูงใจ แรงบันดาลใจ มีสิ่งจูงใจ
Capability	ความสามารถ มีความสามารถที่ทำได้ที่เกิดจากอุปนิสัย ความสามารถเฉพาะตัวของผู้นับถืองานและลักษณะงานที่เอื้อประโยชน์ที่จะประพฤติดีและทำการทุจริตได้
Rationalization	มีเหตุผล มีเหตุผลเข้าข้างตนเองว่าสามารถทำได้ คนอื่นยังสามารถทำได้โดยไม่คิดว่าผิด มีความสามารถและโอกาสที่เกิดจากตำแหน่งหน้าที่
Greed	ความโลภ เกิดความละโมภโลภมาก เห็นคนอื่นทำผิดแล้วไม่ได้รับการลงโทษจับไม่ได้ จึงหลงผิดอยากทำบ้าง ไม่พึงพอใจในสิ่งที่ตนมี

อธิบายความหมายของคำศัพท์ ทฤษฎีเกี่ยวกับสาเหตุการทุจริต	
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

1.3 กรอบหรือภาระงานในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต มี 4 กระบวนการ ดังนี้

(1) Corrective : แก้ไขปัญหาที่เคยรับรู้ว่าจะเกิด สิ่งที่มีประวัติอยู่แล้ว ทำอย่างไรไม่ให้เกิดขึ้นซ้ำอีก

(2) Detective : เฝ้าระวัง สอดส่อง ติดตามพฤติกรรมเสี่ยง ทำอย่างไรจะตรวจพบ ต้องสอดส่องตั้งแต่แรก ตั้งข้อบ่งชี้บางเรื่องที่น่าสงสัย ทำการลดระดับความเสี่ยงนั้นหรือให้ข้อมูลเบาะแสนั้นแก่ผู้บริหาร

(3) Prevention : ป้องกัน หลีกเลี่ยง พฤติกรรมที่นำไปสู่การสุ่มเสี่ยงต่อการกระทำผิดในส่วนที่ พฤติกรรมที่เคยรับรู้ว่าจะเกิดขึ้นมาก่อน คาดหมายได้ว่ามีโอกาสสูงที่จะเกิดซ้ำอีก (Known Factor) ทั้งที่รู้ว่าทำไปมีความเสี่ยงต่อการทุจริต จะต้องหลีกเลี่ยงด้วยการปรับ Workflow ใหม่ ไม่เปิดช่องว่างให้การทุจริตเข้ามาได้อีก

(4) Forecasting : การพยากรณ์ประมาณการสิ่งที่จะอาจเกิดขึ้น และป้องกันป้องปรามล่วงหน้าในเรื่องประเด็นที่ไม่คุ้นเคย ในส่วนที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงที่มาจากพยากรณ์ ประมาณการล่วงหน้าในอนาคต (Unknown Factor)

2. เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

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)

2. เกณฑ์ผลกระทบ (Impact)

ผลกระทบ	ด้านชื่อเสียง	ด้านความพึงพอใจ ของลูกค้า	ด้านการเงิน	ด้านกฎเกณฑ์ภายในและ ภายนอก
1 (ต่ำมาก)	ไม่กระทบต่อความน่าเชื่อถือ ขององค์กร	ระดับคะแนนความ พึงพอใจ >80%	ระดับผลกระทบทาง การเงิน เกินกว่า 1% ของ กำไรสุทธิ/เงินกองทุน	ไม่ขัดต่อกฎระเบียบภายในและ ภายนอกของการดำเนินธุรกิจ ของธนาคาร
2 (ต่ำ)	กระทบต่อความน่าเชื่อถือ แต่แก้ไขได้ภายใน 1 วัน	ระดับคะแนนความ พึงพอใจ >70%- 80%	ระดับผลกระทบทาง การเงิน เกินกว่า 2.5% ของกำไรสุทธิ/เงินกองทุน	ขัดต่อกฎระเบียบภายในและ ภายนอกของการดำเนินธุรกิจ ของธนาคารในระดับที่ไม่รุนแรง
3 (ปานกลาง)	พาดหัวข่าวในหน้า หนังสือพิมพ์/วิทยุ/ โทรทัศน์/social media ในเชิงลบแต่แก้ไขได้ภายใน 1 วัน	ระดับคะแนนความ พึงพอใจ >60%- 70%	ระดับผลกระทบทาง การเงิน เกินกว่า 5% ของ กำไรสุทธิ/เงินกองทุน	ขัดต่อกฎระเบียบภายนอกโดย ได้รับการเตือนจากหน่วยงาน กำกับดูแล
4 (สูง)	พาดหัวข่าวในหน้า หนังสือพิมพ์/วิทยุ/ โทรทัศน์/social media ในเชิงลบ 1 วัน	ระดับคะแนนความ พึงพอใจ >50%- 60%	ระดับผลกระทบทาง การเงิน เกินกว่า 7.5% ของกำไรสุทธิ/เงินกองทุน	ขัดต่อกฎระเบียบภายนอกโดยมี ผลทางกฎหมายและ/หรือ ก่อให้เกิดเบี้ยปรับเงินเพิ่มค่า สินไหมทดแทน
5 (สูงมาก)	พาดหัวข่าวในหน้า หนังสือพิมพ์/วิทยุ/ โทรทัศน์/social media ในเชิงลบมากกว่า 1 วัน หรือต่อเนื่อง	ระดับคะแนนความ พึงพอใจ < 50%	ระดับผลกระทบทาง การเงิน เกินกว่า 10% ของ กำไรสุทธิ/เงินกองทุน	ขัดต่อกฎระเบียบภายนอกโดยมี ความผิดทางอาญา และ/หรือถูก ยึดใบอนุญาต (License)

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

3. การประเมินความเสี่ยงการทุจริต (เหตุการณ์ความเสี่ยงและระดับของความเสี่ยง)

ธนาคารมีการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาจากโอกาสเกิดการทุจริต และผลกระทบหากเกิดการทุจริต อ้างอิงตามเกณฑ์ประเมินความเสี่ยงการทุจริตส่วนที่ 1 โดยมีผลการประเมินระดับความเสี่ยง ดังนี้

ลำดับ	ประเด็นความเสี่ยง	การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดการทุจริต	Risk Score (L x I)			
			Likelihood	Impact	Risk Score	ระดับความเสี่ยง
1	ด้านการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อาจมีการเรียกรับสินบนหรือ ผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้าเพื่อพิจารณาคุณสมบัติ วงเงินอนุมัติ สินเชื่อโดยทุจริต หรือไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด	1	4	4	ปานกลาง
2	ด้านการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	พนักงานผู้ปฏิบัติหน้าที่ในการทำธุรกรรมทางการเงินตามภารกิจของธนาคาร อาจมีการเรียกรับสินบนจากลูกค้า เพื่อกระทำการใด ไม่กระทำการใดในหน้าที่ หรือเรียกรับค่าบริการ ค่าจัดทำเอกสาร ค่าอำนวยความสะดวก หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้าโดยฝ่าฝืนระเบียบ คำสั่ง กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของธนาคาร	2	4	8	ปานกลาง
3	การบริหารงานบุคคล	คณะกรรมการที่มีอำนาจหรือหน้าที่ในการบรรจุ แต่งตั้ง เลื่อนตำแหน่ง โยกย้าย ลงโทษวินัย อาจมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดโดยทุจริต หรือไม่มีความชอบธรรม เพื่อกระทำการใด หรือไม่กระทำการใดในอำนาจหรือหน้าที่	1	3	3	ต่ำ
4	การจัดซื้อจัดจ้าง	คณะกรรมการซื้อหรือจ้างอาจมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดจากผู้รับจ้าง เพื่อใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการอย่างไม่เหมาะสม หรือกรรมการที่มีลำดับชั้นบังคับบัญชาที่สูงกว่าใช้อำนาจหน้าที่โน้มน้าวใจกรรมการคนอื่น ๆ ทำให้การจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปอย่างไม่สุจริต ไม่โปร่งใส	1	5	5	ปานกลาง

****ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากหน่วยงานไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558**

4. การวิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analysis)

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

การประเมินผลกระทบ เป็นการประเมินเพื่อทำความเข้าใจว่าปัจจัยเสี่ยงด้านการทุจริตหรือรับสินบนหรือเรียก รับผลประโยชน์อื่นใดที่ระบุนั้น ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ อย่างไร

5. 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)

แผนบริหารจัดการความเสี่ยง

จากผลการประเมินระดับความเสี่ยงการทุจริต ธนาคารจึงกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต ดังนี้

ลำดับ ที่	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความ เสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ
1	คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อาจมีการเรียกรับสินบนหรือ ผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้าเพื่อ พิจารณาคุณสมบัติ วงเงิน อนุมัติ สินเชื่อโดยทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด	ปานกลาง	ธนาคารกำหนดระเบียบและคำสั่ง เพื่อ ใช้เป็นกรอบในการประพฤติและ แนวทางปฏิบัติ สำหรับผู้บริหารและ พนักงานทุกคน ยึดถือ ปฏิบัติอย่าง เคร่งครัด - นโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) พ.ศ. 2567 - ข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 15 ว่าด้วย อำนาจในการ อนุมัติสินเชื่อ พ.ศ. 2568 - ข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับ 16 ว่าด้วย อำนาจอนุมัติ สินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการ ขาย พ.ศ. 2565 - มาตรฐานการอำนวยการสินเชื่ออุปโภค บริโภค (Consumer Credit Underwriting Standards) พ.ศ.2568 - มาตรฐานการอำนวยการสินเชื่อธุรกิจ (Underwriting Standard for Business) พ.ศ. 2568	- หน่วยงานผู้รับผิดชอบมีการสื่อสาร สร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้กับผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร เพื่อเน้นย้ำ สร้างวัฒนธรรมหนักในการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และกำชับให้ ปฏิบัติตามระเบียบและคำสั่งอย่าง เคร่งครัด	ไตรมาส 1-4	- สำนักป้องกันการ ทุจริต - ฝ่ายกำกับ การ ปฏิบัติงาน และ ระเบียบ

ลำดับ ที่	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความ เสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ
			- แนวทางการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจ (Credit Guidelines) พ.ศ.2567 - แนวทางการดำเนินการเกี่ยวกับการจัดลำดับความเสี่ยงสินเชื่อ พ.ศ. 2564 - ประมวลจริยธรรมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย - นโยบายป้องกันการทุจริต - คู่มือจริยธรรม จรรยาบรรณและวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย - คำสั่งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เรื่อง คณะทำงานชี้มูลความผิด -ระเบียบธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 20 ว่าด้วย หลักเกณฑ์และวิธีการดำเนินการทางวินัยพนักงาน พ.ศ.2562			
			ประกาศนโยบายเรื่องการไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดฯ จากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)	จัดทำประกาศ/ เผยแพร่/ สื่อสารนโยบายห้ามผู้บริหาร พนักงานทุกคนรับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดในขณะ/ก่อน/ หลังการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)	ไตรมาส 1	- สำนักป้องกันการทุจริต - ฝ่ายสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร

ลำดับ ที่	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความ เสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ
			จัดทำแบบแสดงการเปิดเผยข้อมูล ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่าง ประโยชน์ส่วนตนและประโยชน์ ส่วนรวม	- ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของธนาคารทุกคนจัดทำและรายงาน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ - อบรมให้ความรู้แก่ผู้บริหารและ พนักงานในเรื่อง conflict of interest	ไตรมาส 1-2	ฝ่ายกำกับ การ ปฏิบัติ งาน และ ระเบียบ
2	พนักงานผู้ปฏิบัติหน้าที่ในการทำ ธุรกรรมทางการเงินตามภารกิจของ ธนาคาร อาจมีการเรียกรับสินบนจาก ลูกค้า เพื่อกระทำการใด ไม่กระทำการ ใดในหน้าที่ หรือเรียกรับค่าบริการ ค่า จัดทำเอกสาร ค่าอำนวยความสะดวก หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้าโดยฝ่า ฝืนระเบียบ คำสั่ง กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ของธนาคาร	ปานกลาง	ธนาคารกำหนดนโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบและคำสั่ง เพื่อใช้เป็นกรอบใน การประพฤติ และ แนวทางปฏิบัติ สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคน ยึดถือ ปฏิบัติอย่างเคร่งครัด - ประมวลจริยธรรมของธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย - นโยบายป้องกันการทุจริต - คู่มือจริยธรรม จรรยาบรรณและ วัฒนธรรมองค์กรสุจริต ธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย - ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การรับเรื่อง ร้องเรียน และ/หรือข้อขัดข้อง พ.ศ. 2567 - ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การรับฟัง เสียงลูกค้า - ระเบียบธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 21 ว่าด้วย การรับเรื่อง ร้องเรียนและข้อขัดข้อง พ.ศ. 2558	- หน่วยงานผู้รับผิดชอบมีการสื่อสาร สร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้กับผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร เพื่อเน้นย้ำ สร้างความตระหนักในการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และกำชับให้ ปฏิบัติตามระเบียบและคำสั่งอย่าง เคร่งครัด	ไตรมาส 1-4	- สำนักป้องกันการ ทุจริต - ฝ่ายทรัพยากรบุคคล - ฝ่ายกำกับการ ปฏิบัติ งาน และ ระเบียบ

ลำดับ ที่	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความ เสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ
			- คำสั่งธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เรื่อง คณะทำงานชี้มูลความผิด - ข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 23 ว่าด้วย จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหาร ธนาคาร และพนักงาน เพื่อป้องกันความขัดแย้งระหว่างประโยชน์ส่วนตนและประโยชน์ส่วนรวม พ.ศ.2563 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) -ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การรายงานและสอบทานการเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ - คู่มือปฏิบัติงานของสาขา เรื่อง มาตรฐานการให้บริการ			
			ประกาศนโยบายเรื่องการไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดฯ จาก การปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)	จัดทำประกาศ/ เผยแพร่/ สื่อสารนโยบายห้ามผู้บริหาร พนักงานทุกคนรับของขวัญและของกำนัลทุกชนิด ในขณะ/ก่อน/ หลังการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)	ไตรมาส 1	- สำนักป้องกันการทุจริต - ฝ่ายสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร

ลำดับ ที่	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความ เสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ
3	คณะกรรมการที่มีอำนาจหรือหน้าที่ในการบรรจุ แต่งตั้ง เลื่อนตำแหน่ง โยกย้าย ลงโทษวินัย อาจมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดโดยทุจริตหรือไม่มีความชอบธรรม เพื่อกะทำการใดหรือไม่กระทำการใดในอำนาจหรือหน้าที่	ต่ำ	ธนาคารกำหนดนโยบาย ข้อบังคับระเบียบและคำสั่ง เพื่อใช้เป็นกรอบในการประพฤติและ แนวทางปฏิบัติสำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคน ยึดถือ ปฏิบัติอย่างเคร่งครัด - ข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 8 ว่าด้วย การทำงานและสวัสดิการของพนักงานและลูกจ้างธนาคาร พ.ศ. 2551 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 14) - ข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 4 ว่าด้วย ประเพณีพนักงาน ตำแหน่ง คุณสมบัติ การบรรจุ การแต่งตั้ง การปรับเงินเดือน และการถอดถอน สำหรับพนักงาน พ.ศ.2557 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 5) - ระเบียบธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 8 ว่าด้วย การพนักงาน พ.ศ. 2551 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 6) - ประกาศที่ ป.039/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์การเลื่อนระดับตำแหน่งของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ระดับรองผู้อำนวยการฝ่าย หรือเทียบเท่าลงมา	- หน่วยงานผู้รับผิดชอบมีการสื่อสารสร้างความรู้ ความเข้าใจให้กับผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของธนาคาร เพื่อเน้นย้ำสร้างความตระหนักในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และกำชับให้ปฏิบัติตามระเบียบและคำสั่งอย่างเคร่งครัด - เผยแพร่หลักเกณฑ์การสรรหาแต่งตั้ง โยกย้าย และสับเปลี่ยนบุคคล บน Intranet ของธนาคาร - ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารทุกคนจัดทำและรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ - ให้ผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร รายงานการรับของขวัญของกำนัลการจากปฏิบัติหน้าที่	ไตรมาส 1-4	- ฝ่ายทรัพยากรบุคคล - สำนักป้องกันการทุจริต - ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงานและระเบียบ

ลำดับ ที่	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความ เสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ
			- ประกาศที่ ป.022/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การรับสมัคร บุคคลภายนอกเพื่อคัดเลือกและ บรรจุเป็นพนักงานธนาคาร - ระเบียบธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 20 ว่าด้วย หลักเกณฑ์และ วิธีการดำเนินการทางวินัยพนักงาน พ.ศ.2562 - คู่มือปฏิบัติงาน เรื่อง การพนักงาน - ข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 23 ว่าด้วย จรรยาบรรณ ของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหาร ธนาคาร และพนักงาน เพื่อป้องกัน ความขัดแย้งระหว่างประโยชน์ส่วนตน และประโยชน์ส่วนรวม พ.ศ.2563 (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 3) - ประมวลจริยธรรมของธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย - นโยบายป้องกันการทุจริต - คู่มือจริยธรรม จรรยาบรรณและ วัฒนธรรมองค์กรสุจริต ธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย			

ลำดับ ที่	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความ เสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ
			ประกาศนโยบายเรื่องการไม่รับ ของขวัญและของกำนัลทุกชนิดฯ จาก การปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy)	-จัดทำประกาศ/ เผยแพร่/ สื่อสาร นโยบายห้ามผู้บริหาร พนักงานลูกจ้าง ทุกคนรับของขวัญและของกำนัลทุก ชนิด ในขณะที่/ก่อน/ หลังการปฏิบัติ หน้าที่(No Gift Policy)	ไตรมาส 1	- สำนักป้องกันการ ทุจริต - ฝ่ายสื่อสารและ ภาพลักษณ์องค์กร
			จัดทำแบบแสดงการเปิดเผยข้อมูล ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่าง ประโยชน์ส่วนตนและประโยชน์ ส่วนรวม	- ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของธนาคารทุกคนจัดทำและรายงาน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ -อบรมให้ความรู้แก่ผู้บริหารและ พนักงานในเรื่อง conflict of interest	ไตรมาส 1-2	ฝ่ายกำกับ การ ปฏิบัติงาน และ ระเบียบ
4	คณะกรรมการซื้อหรือจ้างอาจมีการ เรียกรับสินน้ำใจหรือผลประโยชน์อื่นใด จากผู้รับจ้าง เพื่อใช้ดุลยพินิจของ คณะกรรมการอย่างไม่เหมาะสม หรือ กรรมการที่มีลำดับชั้นบังคับบัญชาที่สูง กว่าใช้อำนาจหน้าที่โน้มน้าวใจ กรรมการคนอื่น ๆ ทำให้การจัดซื้อจัด จ้างเป็นไปอย่างไม่สุจริต ไม่โปร่งใส	ปานกลาง	กำหนดให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้าง ต้องตรวจสอบเอกสารหลักฐานว่า มี ความถูกต้องครบถ้วน ตามChecklist เอกสารประกอบการ นำเสนอขออนุมัติ จัดซื้อจัดจ้าง	- ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างทุกคน ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของ เอกสารประกอบการจัดซื้อจัดจ้าง และ เอกสารหลักฐานของผู้ยื่นขอเสนอ ตาม Checklist สำหรับการตรวจสอบความ ถูกต้องครบถ้วนของ เอกสาร ประกอบการจัดซื้อจัดจ้าง	ไตรมาส 3-4	- หน่วยงานเจ้าของ โครงการจัดซื้อจัด จ้าง - ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้าง
			จัดทำแบบรายงานการขัดกันระหว่าง ประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ ส่วนรวมของคณะกรรมการซื้อหรือจ้าง กับผู้เสนอราคา	-ให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้างทุกคนลง นามรับทราบแบบรายงานการขัดกัน ระหว่าง ประโยชน์ส่วนบุคคลกับ ประโยชน์ส่วนรวม	ไตรมาส 3-4	- หน่วยงานเจ้าของ โครงการจัดซื้อจัด จ้าง - ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้าง

ลำดับ ที่	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความ เสี่ยง	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความ เสี่ยงการทุจริต	วิธีดำเนินการ	ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ
			กำหนดให้คณะกรรมการซื้อหรือจ้าง ต้องตรวจสอบการมี/ไม่มีส่วนได้ส่วน เสียของกรรมการซื้อหรือจ้าง เพื่อ ป้องกันการขัดกันระหว่าง ประโยชน์ ส่วนตนกับประโยชน์ส่วนรวม	- ให้ คณะกรรมการซื้อหรือจ้าง ตรวจสอบการมี/ไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย ของกรรมการซื้อหรือจ้าง เพื่อป้องกัน การขัดกัน ระหว่างประโยชน์ส่วนตนกับ ประโยชน์ส่วนรวม	ไตรมาส 3-4	- หน่วยงานเจ้าของ โครงการจัดซื้อจัด จ้าง - ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้าง

****ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากหน่วยงานไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558**