

การดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริต

เป็นการดำเนินการหรือกิจกรรมที่แสดงถึงการดำเนินการตามแนวทางการบริหารจัดการ ความเสี่ยงของการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต หรือการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวมของหน่วยงาน และเป็นข้อมูลภายในปี 2564

มาตรการจัดการความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต

ตามกลุ่มประเภทรูปแบบ พฤติกรรม เหตุการณ์ทุจริตทั้ง ๔ กลุ่ม ธนาคารได้แผนการจัดการความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต ดังนี้

| กลุ่มประเภทรูปแบบ/พฤติกรรมความเสี่ยงจากการทุจริต | แผนการจัดการความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต |
|--|--|
| ๑. การลักทรัพย์นำจ้าง การจัดเก็บรักษาเงิน | <ul style="list-style-type: none"> ▪ ตรวจสอบระบบภาพวงจรปิดตามคู่มือปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด และหมั่นสังเกตพฤติกรรมของผู้ได้บังคับบัญชาอย่างสม่ำเสมอ ▪ ผู้บังคับบัญชาตรวจสอบและควบคุมการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด อาทิ รายงานประจำวัน ตรวจสอบเงินสดก่อนนำออก-เข้าห้องมั่นคงในรูปของคณะกรรมการ มีการ Surprise Check อย่างสม่ำเสมอ ▪ กำชับให้พนักงานออกไปเสร็จทุกกรณี และตรวจสอบยอดเงินเมื่อสิ้นวัน ว่าตรงกับยอดใบเสร็จหรือไม่ พร้อมจัดทำรายงานผู้จัดการสาขา ▪ กำชับการปฏิบัติและซักซ้อมความเข้าใจให้แก่ผู้ปฏิบัติงานเรื่องการจัดเก็บค่าธรรมเนียม ใบเสร็จออกจากระบบเท่านั้น ▪ ผู้บังคับบัญชาควรสร้างจิตสำนึกให้พนักงาน ตระหนักถึงการใช้ทรัพย์สินของธนาคาร และบทลงโทษของการนำทรัพย์สินของธนาคารไปใช้ส่วนตัว ▪ ผู้บังคับบัญชาควรหมั่นตรวจสอบการโอนงบประมาณอย่างเคร่งครัด เช่น ควรตรวจสอบ Cost Center รหัสบัญชี ยอดเงินที่โอน เป็นต้น |
| ๒. การทุจริต ประพฤติมิชอบ การใช้ดุลยพินิจพิจารณาอนุมัติ อนุญาต | <ul style="list-style-type: none"> ▪ ผู้บังคับบัญชาทุกลำดับชั้นต้องกำกับดูแลและตรวจสอบการดำเนินงานของเจ้าหน้าที่อย่างละเอียดรอบคอบก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติ ตรวจสอบปฏิบัติตามมติธนาคารอย่างเคร่งครัด ▪ กำชับการปฏิบัติและซักซ้อมความเข้าใจให้แก่ผู้ปฏิบัติงานเรื่องการจัดเก็บค่าธรรมเนียม ใบเสร็จออกจากระบบเท่านั้น ▪ กำชับพนักงานกรณีมีลูกค้ำร้องเรียนพนักงานเรียกสินบนเพื่ออำนวยความสะดวกในการจัดทำสินเชื่อ ให้เร่งส่งเรื่องให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการสอบข้อเท็จจริงพิจารณาทันที |

| กลุ่มประเภทรูปแบบ/พฤติกรรมความเสี่ยงจากการทุจริต | แผนการจัดการความเสี่ยงและการป้องกันทุจริต |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> ▪ จัดให้มีการตรวจสอบทรัพย์สินของธนาคารที่อยู่ในความรับผิดชอบของสาขาอย่างเคร่งครัด ไม่นำรถยนต์ของธนาคาร หรือทรัพย์สินของธนาคารไปใช้ส่วนตัว เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น ▪ เร่งดำเนินการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นไปตาม พ.ร.บ.จัดซื้อจัดจ้างและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ▪ การเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและแนวทางการป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริตและความเสี่ยงเกี่ยวกับผลประโยชน์ทับซ้อน ▪ กำชับแนวทางปฏิบัติในการเบิกเงินค่างวดงานโดยสร้างระบบถ่วงดุลอำนาจระหว่าง RM กับ Operation เพื่อควบคุมให้มีการปฏิบัติตามมติและเงื่อนไขของผู้อนุมัติ ▪ กำชับให้มีการตรวจสอบคุณภาพของบริษัทประเมินราคาภายนอก เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารและตามมาตรฐานวิชาชีพจรรยาบรรณการประเมินราคา และไม่ต่ออายุสัญญาจ้างบริษัทประเมินที่ไม่ได้ตามเกณฑ์ของธนาคาร |
| <p>๓. การปลอมแปลงเอกสาร ใช้เอกสารปลอม หรือ การตรวจสอบหลักฐาน</p> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ ประชาสัมพันธ์หลักเกณฑ์ /เอกสารที่ใช้ในการยื่นขอสินเชื่อ ให้กับลูกค้าและเจ้าหน้าที่ธนาคารทราบ ▪ ดัดประกาศค่าธรรมเนียมในสาขา ▪ ขยายช่องทางให้มากขึ้น /สามารถบริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ▪ เน้นย้ำแนวทางปฏิบัติกับการให้บริการกับพนักงานสาขาทราบเสมอ ▪ ศึกษาระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานอย่างท่วงแท้ ทำความเข้าใจอย่าเอาอคติส่วนตัวไปใช้กับงาน ▪ กำชับให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานในการตรวจสอบหลักฐาน ให้มีรายละเอียดถูกต้องทุกกระบวนการงาน |
| <p>๔. การยกยอก นื้อ โกง</p> | <ul style="list-style-type: none"> ▪ ตรวจสอบระบบภาพวงจรปิดตามคู่มือปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด และหมั่นสังเกตพฤติกรรมของผู้ได้บังคับบัญชาอย่างสม่ำเสมอ ▪ ผู้บังคับบัญชาดูตรวจสอบและควบคุมการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด อาทิ รายงานประจำวัน ตรวจสอบเงินสดก่อนนำออก-เข้าห้องมั่นคงในรูปของคณะกรรมการมีการ Surprise Check การตรวจสอบโดยไม่แจ้งล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ▪ กำชับให้พนักงานออกไปเสร็จทุกกรณี และตรวจสอบยอดเงินเมื่อสิ้นวัน ว่าตรงกับยอดใบเสร็จหรือไม่ พร้อมจัดทำรายงานผู้จัดการสาขา |

| กลุ่มประเภทรูปแบบ/พฤติกรรมความ เสี่ยงจากการทุจริต | แผนการจัดการความเสี่ยงและการป้องกันทุจริต |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> ■ กำชับให้ปฏิบัติและซักซ้อมความเข้าใจให้แก่ผู้ปฏิบัติงานเรื่องการจัดเก็บค่าธรรมเนียม ใบเสร็จออกจากระบบเท่านั้น |

ข้อสังเกต / ข้อเสนอแนะ

๑. สาขาและสำนักงานใหญ่ ให้ความร่วมมือในการขับเคลื่อนการประเมินความเสี่ยงการทุจริต เพื่อกำหนดมาตรการป้องกันการทุจริต การรับสินบน ซึ่งเป็นจุดอ่อนหรือมีค่าผลกระทบต่อค่าคะแนน CPI

๒. มาตรการป้องกันการทุจริต ดังกล่าวข้างต้น ต้องใช้ระยะเวลาในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง หน่วยงานอาจกำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อการป้องกันการทุจริต หรือแนวทางปฏิบัติที่ดี (Do & Don't) และมีบทลงโทษผู้กระทำความผิดอย่างรวดเร็ว ชัดเจน เป็นธรรม

๓. บางสาขาและฝ่ายงานในสำนักงานใหญ่ ได้นำปัญหา/อุปสรรค ในการดำเนินงาน มารับเป็นเหตุการณ์ความเสี่ยง จึงทำให้การประเมินความเสี่ยงในขั้นตอนต่างๆ ไม่สามารถหาแนวทางป้องกันปัญหาได้อย่างแท้จริง

๔. ในระยะต่อไป สำนักป้องกันการทุจริต (สปท.) เห็นควรสร้างความรู้ความเข้าใจในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาหากเกิดการทุจริตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

๕. ธนาคารมีการสร้างเครือข่ายพนักงานป้องกันการทุจริต ประจำสาขาสถาบันเขต จำนวน ๑ ราย/แห่ง ซึ่งจะช่วยในการเสริมสร้างกระบวนการป้องกันกัน และการปฏิบัติตนให้เป็นตัวอย่างที่ดีขององค์กร

ผลสัมฤทธิ์ที่คาดว่าจะได้รับ

๑. พัฒนาประสิทธิภาพการป้องกันการทุจริตและส่งเสริมธรรมาภิบาล
๒. ปิดโอกาสการเกิดการทุจริตในรูปแบบต่างๆ ภายในธนาคาร
๓. ธนาคารเป็นต้นแบบด้านการบริการประชาชนด้วยหลักธรรมาภิบาล และความโปร่งใส
๔. สร้างวัฒนธรรมองค์กร ตระหนักรู้ด้านการป้องกันการทุจริต สนองตอบนโยบายไอแบงก์ ปลอดภัย ๑๐๐%