

การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต ประจำปี 2564
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

1. การระบุความเสี่ยง

ในปี 2564 ธสน. ระบุความเสี่ยงจากการทุจริตโดยพิจารณาจากข้อมูลในอดีตและโอกาสที่คาดว่าจะเกิดเหตุการณ์ทุจริต ประกอบด้วย 6 เหตุการณ์ ดังนี้

ที่	การระบุความเสี่ยงจากการทุจริต
1.	การไม่ปฏิบัติตามคู่มือ/ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2.	การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้ง โยกย้าย มีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้องหรือเครือญาติ
3.	การใช้สิทธิโดยมิชอบในการเบิกจ่ายสวัสดิการและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ
4.	การทุจริตในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง
5.	การทุจริตในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การเรียกรับผลประโยชน์ การละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน
6.	การทุจริตในกระบวนการประเมินราคา

2. การประเมินความเสี่ยง

ธสน. มีการประเมินความเสี่ยง โดยพิจารณาจาก “โอกาสหรือความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง” และ “ผลกระทบที่จะเกิดจากความเสี่ยง” ดังนี้

“โอกาสหรือความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง”	การประเมินความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง และปัจจัยต่างๆ ที่จะทำให้เกิดความเสี่ยง แบ่งเป็น 5 ระดับ คือ ระดับสูง ระดับค่อนข้างสูง ระดับปานกลาง ระดับค่อนข้างต่ำ และระดับต่ำ ของโอกาสหรือความถี่ดังกล่าวที่เป็นรูปธรรมและวัดค่าได้อย่างชัดเจน ซึ่งกำหนดจากข้อมูลที่เกี่ยวข้องในอดีตและการคาดการณ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
“ผลกระทบที่จะเกิดจากความเสียหาย”	การประเมินระดับความเสียหายที่จะเกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ตีมูลค่าเป็นเงินได้หรือตีมูลค่าเป็นเงินไม่ได้ เช่น ผลกระทบด้านความปลอดภัยต่อชื่อเสียงองค์กร ความเสียหายต่อความพึงพอใจของลูกค้า/คู่สัญญา ความเสียหายต่อประสิทธิภาพของการดำเนินงาน (ล่าช้า/ผิดพลาด) เป็นต้น

โดยระดับความเสี่ยงของการทุจริตพิจารณาจากผลรวมของโอกาสเกิด (likelihood) และผลกระทบ (Impact) ดังนี้

ระดับ	คำอธิบาย
ระดับต่ำ (สีเขียว)	เป็นความเสี่ยงที่อยู่ในระดับที่ไม่จำเป็นต้องมีมาตรการจัดการเพิ่มเติมจากกระบวนการปฏิบัติงานปกติ
ระดับปานกลาง (สีเหลือง)	เป็นระดับความเสี่ยงที่ควรมีมาตรการควบคุมไม่ให้ความเสี่ยงสูงขึ้น รวมถึงทยอยลดความเสี่ยงลง โดยกำหนดผู้รับผิดชอบและกรอบระยะเวลาที่ชัดเจน
ระดับสูง (สีแดง)	เป็นระดับความเสี่ยงที่เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าว่างานที่อยู่ในความรับผิดชอบมีความเสี่ยงสูงที่จะเกิดความผิดพลาด จึงต้องมีมาตรการเร่งด่วนเพื่อดำเนินการลดความเสี่ยงทันที โดยกำหนดผู้รับผิดชอบและกรอบระยะเวลาที่ชัดเจน

ผลการประเมินความเสี่ยง

ที่	เหตุการณ์ความเสี่ยงจากการทุจริต	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม	ระดับความเสี่ยงหลังการควบคุม
1.	การไม่ปฏิบัติตามคู่มือ/ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ปานกลาง	ต่ำ
2.	การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้ง โยกย้าย มีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้องหรือเครือญาติ	ต่ำ	
3.	การใช้สิทธิโดยมิชอบในการเบิกจ่ายสวัสดิการและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ	ต่ำ	
4.	การทุจริตในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	ปานกลาง	ต่ำ
5.	การทุจริตในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การเรียกรับผลประโยชน์ การละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน	ปานกลาง	ต่ำ
6.	การทุจริตในกระบวนการประเมินราคา	ปานกลาง	ต่ำ

3. มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต

จากผลการประเมินความเสี่ยง 6 เหตุการณ์ พบว่า มี 4 เหตุการณ์ที่มีระดับความเสี่ยงหลังการควบคุมอยู่ในระดับปานกลาง ธสน. จึงมีมาตรการจัดการความเสี่ยง รายละเอียดดังนี้

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่
1. การไม่ปฏิบัติตามคู่มือ/ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ข้อบังคับ ธสน. ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน พ.ศ. 2564
	คู่มือจริยธรรมธุรกิจระดับคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
	ธสน. กำหนดให้คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งบุคลากรของ ธสน. ทุกกลุ่มต้องรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสำเนารายงานส่งให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อสรุปรายงานต่อกรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการตรวจสอบ 2 ครั้งต่อปี
2. การทุจริตในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	• พรบ.ว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 • กฎกระทรวงด้านการจัดซื้อจัดจ้าง • ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 • ข้อบังคับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างที่เกี่ยวกับการพาณิชย์โดยตรง พ.ศ. 2563
	ฝ่ายตรวจสอบมีการสุ่มตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 ที่กำหนดและมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ผู้ตรวจสอบภายนอก) ตรวจสอบงบการเงินของ ธสน. เป็นประจำทุกปี
3. การทุจริตในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การเรียกรับผลประโยชน์ การละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน	ธสน. มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)
	คู่มือจริยธรรมธุรกิจ ระดับกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ธสน.
4. การทุจริตในกระบวนการประเมินราคา	ระเบียบ ธสน. ว่าด้วยการประเมินราคาหลักประกันและทรัพย์สินรอการขาย พ.ศ. 2561

• ■ • ■ • ■ • ■ • ■ • ■ •