

การดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ ประจำปี 2565
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่	ผลการดำเนินงาน
1. การไม่ปฏิบัติตามคู่มือ/ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ข้อบังคับ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน พ.ศ. 2564	ธสน. มีการทบทวนและปฏิบัติตามข้อบังคับฯ โดยได้รับอนุมัติจากประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี และสื่อสารให้พนักงานรับทราบ และนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
	คู่มือจริยธรรมธุรกิจระดับคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน	ธสน. มีการทบทวนคู่มือจริยธรรมธุรกิจฯ โดยได้รับอนุมัติจากประชุมคณะกรรมการธนาคารซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี และสื่อสารให้พนักงานรับทราบ และนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
	ธสน. กำหนดให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งบุคลากรของ ธสน. ทุกกลุ่ม ต้องรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสำเนารายงานส่งให้ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน เพื่อสรุปรายงานต่อกรรมการผู้จัดการ และ คณะกรรมการตรวจสอบ 2 ครั้งต่อปี	มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ 2 ครั้งต่อปี
	สื่อการเรียนการสอนออนไลน์ (e-learning) หลักสูตรผลประโยชน์ทับซ้อนในเชิงคอร์รัปชัน ซึ่งมีเนื้อหาเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงข้อบังคับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน พ.ศ. 2564 ให้พนักงานได้เข้าไปเรียนรู้	ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานได้เข้าไปเรียนรู้ สื่อการเรียนการสอนออนไลน์ (e-learning) ใน Knowledge Management เช่น หลักสูตรผลประโยชน์ทับซ้อนในเชิงคอร์รัปชัน

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่	ผลการดำเนินงาน
	โครงการ Compliance Champion ซึ่งภายใต้โครงการมีหลักสูตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน/การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อบรมให้ความรู้กับผู้บริหารสูงสุดของทุกฝ่ายงาน	จัดอบรมหลักสูตร Compliance Champion ให้กับผู้บริหารสูงสุดของทุกฝ่ายงาน เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2564
2. การทุจริตในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	พรบ.ว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560	ธสน. มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทั้งภายในภายและภายนอกอย่างเคร่งครัด รวมทั้งธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแสสำหรับพนักงานภายในและสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก
	กฎกระทรวงด้านการจัดซื้อจัดจ้าง	
	ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560	
	ข้อบังคับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างที่เกี่ยวกับการพาณิชย์โดยตรง พ.ศ. 2563	
	คู่มือการปฏิบัติงานด้านจัดซื้อจัดจ้าง	
	- ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแสสำหรับพนักงานภายใน 4 ช่องทาง ประกอบด้วย 1) ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) กรรมการผู้จัดการ 4) ฝ่ายทรัพยากรบุคคล - ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแสสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก 6 ช่องทาง ประกอบด้วย 1) ทางโทรศัพท์ 2) ทางจดหมาย (เจ้าหน้าที่ของถึงกรรมการผู้จัดการ ธสน.) 3) ทางเว็บไซต์ ธสน. (www.exim.go.th) โดยเข้าหน้าหลัก > ช่องทางการรับฟังความคิดเห็น 4) ทาง e-mail (customer@exim.go.th) 5) ผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ศูนย์รับเรื่องราวร้องทุกข์ของรัฐบาล 1111 หรือธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น	

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่	ผลการดำเนินงาน
	6) ร้องเรียนด้วยตนเอง ที่ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ อาคารเอ็กซิม	
	การแบ่งแยกการทำงานและกำหนดหน้าที่ที่ชัดเจน เช่น คณะกรรมการกำหนดราคากลาง คณะกรรมการร่าง TOR คณะกรรมการจัดหาและคณะกรรมการตรวจรับ เป็นต้น ซึ่งห้ามมิให้คณะกรรมการจัดหาและคณะกรรมการตรวจรับเป็นบุคคลเดียวกัน	ธสน.มีการแบ่งแยกการทำงานและกำหนดหน้าที่คณะกรรมการกำหนดราคากลาง คณะกรรมการร่าง TOR คณะกรรมการจัดหาและคณะกรรมการตรวจรับ อย่างชัดเจน
	ฝ่ายตรวจสอบมีการตรวจสอบการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารตามแผนการตรวจสอบภายในซึ่งสอดคล้องตามฐานความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีขอบเขตครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตาม พ.ร.บ.การจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 การจัดซื้อจัดจ้างเพื่อการพาณิชย์โดยตรงของธนาคาร และการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น และมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ผู้ตรวจสอบภายนอก) ตรวจสอบงบการเงินของ ธสน. เป็นประจำทุกปี	ฝ่ายตรวจสอบกำหนดให้มีการตรวจสอบกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง ในแผนการตรวจสอบประจำปี 2565
3.การทุจริตในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การเรียกรับผลประโยชน์ การละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน	ธสน. มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)	นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง พนักงานและลูกจ้างของ ธสน. พึงตระหนัก ถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และน้อมนำไปปฏิบัติอย่างจริงจัง และรายงานเหตุการณ์ที่น่าสงสัย เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกิจกรรมอย่างมีประสิทธิภาพเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อองค์กร สังคม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม และพัฒนาองค์กรให้เกิดความยั่งยืนได้ในที่สุด

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่	ผลการดำเนินงาน
	คู่มือจริยธรรมธุรกิจ ระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ธสน.	กรรมการผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตาม คู่มือจริยธรรมธุรกิจ โดยกำหนดจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจว่า ธสน. ไม่ยอมรับ พฤติกรรมการทุจริต ทั้งการทุจริตกับลูกค้า คู่ค้า ลูกหนี้ เจ้าหนี้ เจ้าหนี้ที่รัฐ และบุคคล ที่สาม เป็นพฤติกรรมต้องห้าม (การทุจริต หมายถึงการรับหรือการเรียกรับเงิน สิ่งของ หรือผลประโยชน์ตอบแทนทั้งที่มีมูลค่าเป็น ตัวเงินและไม่ใช้เงิน ซึ่งส่งผลให้เกิดการปฏิบัติ หรือการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมหรือส่งผล ให้องค์กรต้องเสียประโยชน์ การทุจริตไม่ เพียงแต่ผิดคู่มือจริยธรรมนี้ แต่อาจผิด กฎหมายทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ ด้วย หากพบเห็นเพื่อนร่วมงานที่มีพฤติกรรม เข้าข่ายการทุจริต โปรดแจ้งฝ่ายทรัพยากร บุคคลทันที
	ธสน. ไม่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อโดยบุคคล เดียว โดยอย่างน้อยต้องอนุมัติร่วมกัน ระหว่างฝ่ายงานด้านการตลาด และ Underwriting Team	ธสน. มีการกำหนดผู้รับผิดชอบในกระบวนการ ทำธุรกรรมด้านสินเชื่อที่ชัดเจน โดยจัดให้มี โครงสร้าง องค์กรที่เหมาะสมและสอดคล้องกับ หลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ (three lines of defence) โดยมี การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่าง ชัดเจนระหว่างการทำหน้าที่ (1) ปฏิบัติงาน การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ (2) บริหาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมด้าน สินเชื่อ และ (3) ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้าน สินเชื่อ นอกจากนี้ ธสน. มีการจัดให้มี การถ่วงดุลอำนาจกันอย่างอิสระ โดยเฉพาะ การทำหน้าที่ ตรวจสอบการทำธุรกรรมต้องม ีความเป็นอิสระจากการทำหน้าที่ปฏิบัติงาน การทำธุรกรรมและการทำหน้าที่บริหาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
	นโยบายและหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมด้าน สินเชื่อ	

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่	ผลการดำเนินงาน
4. การทุจริตในกระบวนการประเมินราคา	- ระเบียบที่ 002/2564 ว่าด้วย การประเมินราคาหลักประกัน และทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาด พ.ศ. 2564 - นโยบายการประเมินราคาหลักประกัน และทรัพย์สินรอการขาย ที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาด พ.ศ.2563 - กระบวนการประเมินราคาหลักประกัน - รายชื่อผู้ประเมินราคาอิสระที่ธนาคารให้ความเห็นชอบเป็นผู้ประเมินราคาหลักทรัพย์	ธสน.มีการปฏิบัติตามระเบียบและนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด
5. การทุจริตในกระบวนการจัดทำนิติกรรมเกี่ยวกับหลักประกัน	- ธสน. กำหนดแนวทางการว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอกเพื่อดำเนินการด้านหลักประกัน - กำหนดให้ผู้ให้บริการภายนอกส่งเอกสารให้ธนาคารทันทีเมื่อดำเนินการแล้วเสร็จ - เจ้าหน้าที่นิติกรรมของธนาคาร ทำหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร หากมีข้อสงสัยหรือผิดปกติ จะดำเนินการสอบถามไปยังสำนักงานที่รับผิดชอบเขียนทันที ก่อนดำเนินการด้านวงเงิน	ธสน. มีการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดอย่างเคร่งครัด
6. การทุจริตในงานด้านทรัพย์สินรอการขาย	- มีกระบวนการอนุมัติการเช่าทรัพย์สินรอการขาย - กำหนดให้ผู้แทนธนาคารที่ได้รับมอบอำนาจเท่านั้นเป็นผู้ดำเนินการลงนามในสัญญาเช่าที่ร่างโดยฝ่ายกฎหมายและนิติกรรม - มีกระบวนการติดตามการจัดเก็บค่าเช่าจากผู้เช่าทรัพย์สินรอการขาย เพื่อให้สามารถจัดเก็บค่าเช่าภายในวันที่ลงนามสัญญาได้ - กำหนดให้ส่วนทรัพย์สินรอการขายจัดทำทะเบียนทรัพย์สินที่ให้เช่า และจัดทำรายงานการเช่าทรัพย์สินรอการขาย เพื่อควบคุมการต่ออายุสัญญาเช่า	ธสน. มีการปฏิบัติตามกิจกรรมควบคุมที่มีอยู่อย่างเคร่งครัด

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่	ผลการดำเนินงาน
	- กำหนดให้ส่วนทรัพย์สินรอการขายจัดทำรายงานรายได้ค่าเช่าทรัพย์สินรอการขายประจำเดือนและทะเบียนคุมทรัพย์สินรอการขายที่ให้เช่า เพื่อยืนยันตัวเลขกับฝ่ายบัญชี - กำหนดตารางรอบการออกตรวจตรา/หมุนเวียนตรวจสอบทรัพย์สินรอการขายหรือจัดหาบริษัทรักษาความปลอดภัยหรือผู้ดูแลทรัพย์สินรอการขาย เพื่อป้องกันมิให้มีการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินรอการขายของธนาคาร	

• ■ • ■ • ■ • ■ • ■ • ■ • ■ •