

การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต ประจำปี 2567
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

การประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบน

1. การระบุความเสี่ยง

ในปี 2567 ธสน. ระบุความเสี่ยงจากการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนโดยพิจารณาจากข้อมูลในอดีตและโอกาสที่คาดว่าจะเกิดเหตุการณ์ทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบน ประกอบด้วยเหตุการณ์ ดังนี้

ที่	การระบุความเสี่ยงจากการทุจริต
การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติ การอำนวยความสะดวก ในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558	
1.	ไม่มี (เนื่องจาก ธสน. ไม่มีการกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวก ในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558)
การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	
1.	การทุจริตในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การเรียกรับผลประโยชน์ การละเว้นหรือผ่อนปรน หลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน
การจัดซื้อจัดจ้าง	
1.	การทุจริตในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง เช่น คณะกรรมการตรวจรับพัสดุตรวจรับงานไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนตามข้อกำหนดใน TOR โดยเอื้อประโยชน์หรือได้รับสินบน/สินน้ำใจจากผู้รับจ้าง
2.	ทุจริตในกระบวนการประเมินราคา เช่น เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันสูงกว่าความเป็นจริง
การบริหารงานบุคคล	
1.	การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้ง โยกย้าย มีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้องหรือเครือญาติ
2.	ธนาคารเลือกปฏิบัติในการว่าจ้าง ฝึกอบรม/พัฒนาศักยภาพ หรือการเลื่อนระดับหรือตำแหน่ง พนักงาน โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น การรับเงิน/ รับของขวัญ เป็นต้น

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
“ผลกระทบที่จะเกิดจากความเสี่ยง”	การประเมินระดับความเสียหายที่จะเกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มีมูลค่าเป็นเงินได้ หรือมีมูลค่าเป็นเงินไม่ได้ เช่น ผลกระทบด้านความปลอดภัยความเสียหายต่อชื่อเสียงองค์กร ความเสียหายต่อความพึงพอใจของลูกค้า/คู่สัญญา ความเสียหายต่อประสิทธิภาพของการดำเนินงาน (ล่าช้า/ผิดพลาด) เป็นต้น

โดยระดับความเสี่ยงของการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนพิจารณาจากผลรวมของโอกาสเกิด (likelihood) และผลกระทบ (Impact) ดังนี้

ระดับคะแนน	ระดับความเสี่ยง	คำอธิบาย
2-4	ระดับต่ำ (สีเขียว)	เป็นความเสี่ยงที่อยู่ในระดับที่ไม่จำเป็นต้องมีมาตรการจัดการเพิ่มเติมจากกระบวนการปฏิบัติงานปกติ
5-7	ระดับปานกลาง (สีเหลือง)	เป็นระดับความเสี่ยงที่ควรมีมาตรการควบคุมไม่ให้ความเสี่ยงสูงขึ้น รวมถึงทยอยลดความเสี่ยงลง โดยกำหนดผู้รับผิดชอบและกรอบระยะเวลาที่ชัดเจน
8-10	ระดับสูง (สีแดง)	เป็นระดับความเสี่ยงที่เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าว่างานที่อยู่ในความรับผิดชอบมีความเสี่ยงสูงที่จะเกิดความผิดพลาด จึงต้องมีมาตรการเร่งด่วนเพื่อดำเนินการลดความเสี่ยงทันที โดยกำหนดผู้รับผิดชอบและกรอบระยะเวลาที่ชัดเจน

ผลการประเมินความเสี่ยง

ที่	เหตุการณ์ความเสี่ยงจากการทุจริต	ระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุม	ระดับความเสี่ยงหลังการควบคุม
การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติ การอำนวยความสะดวก ในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558			
1.	ไม่มี (เนื่องจาก ธสน. ไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558)	-	-
การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ			
1.	การทุจริตในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การเรียกรับผลประโยชน์ การละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน	ปานกลาง	ต่ำ
การจัดซื้อจัดจ้าง			
1.	การทุจริตในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง เช่น คณะกรรมการตรวจรับพัสดุตรวจรับงานไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนตามข้อกำหนดใน TOR โดยเอื้อประโยชน์หรือได้รับสินบน/สินน้ำใจจากผู้รับจ้าง	ปานกลาง	ต่ำ
2.	ทุจริตในกระบวนการประเมินราคา เช่น เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันสูงกว่าความเป็นจริง	ปานกลาง	ต่ำ
การบริหารงานบุคคล			
1.	การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้ง โยกย้าย มีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้องหรือเครือญาติ	ปานกลาง	ต่ำ
2.	ธนาคารเลือกปฏิบัติในการว่าจ้าง ฝึกอบรม/พัฒนาบุคลากร หรือการเลื่อนระดับหรือตำแหน่งพนักงาน โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น การรับเงิน/ รับของขวัญ เป็นต้น	ปานกลาง	ต่ำ

3. มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต

จากผลการประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบน โดยเหตุการณ์มีระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุมอยู่ในระดับปานกลาง ธสน. จึงมีมาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ระดับความเสี่ยงหลังการควบคุมอยู่ในระดับต่ำ มีรายละเอียดดังนี้

ที่	ปัจจัยความเสี่ยง	มาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยง
การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติ การอำนวยความสะดวก ในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558		
1.	ไม่มี (เนื่องจาก ธสน. ไม่มีการกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558)	-
การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ		
1.	การทุจริตในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การเรียกรับผลประโยชน์ การละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ต่างๆ หรือ มีผลประโยชน์ทับซ้อน	- พนักงาน ธสน. ต้องปฏิบัติตามนโยบาย/ ข้อบังคับ/ หลักเกณฑ์ / แนวทางการปฏิบัติงาน / คู่มือ ดังนี้ - ข้อบังคับ ธสน. การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน พ.ศ. 2564 - แบบแจ้งการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการ / รายงานประจำปี - ธสน. ประกาศนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2566 วันที่ 25 พฤษภาคม 2566 กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน และลูกจ้างของ ธสน. พึงตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และน้อมนำไปปฏิบัติอย่างจริงจัง และรายงานเหตุการณ์ที่น่าสงสัย เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกิจกรรมอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อองค์กร สังคม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม และพัฒนาองค์กรให้เกิดความยั่งยืนได้ในที่สุด - มีนโยบายและคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี - มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต และการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริต - ฝ่ายตรวจสอบ มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบและหลักเกณฑ์ต่างๆ พร้อมทั้งมีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

ที่	ปัจจัยความเสี่ยง	มาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยง
		● ระเบียบ ธสน. ว่าด้วยการสอบสวนความผิดทางวินัยของพนักงาน พ.ศ. 2559 กำหนดให้มีการสอบสวน และพิจารณาโทษพนักงานและลูกจ้างสัญญาจ้างที่กระทำความผิดต่อข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง หรือแบบแผนของธนาคาร ซึ่งหมายความรวมถึงการงดเว้นกระทำความผิดในสิ่งที่ตนมีหน้าที่ที่ต้องกระทำด้วย ● คู่มือจริยธรรมธุรกิจ ระดับกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ธสน. กำหนดจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจว่า ธสน. ไม่ยอมรับพฤติกรรมการทุจริต ทั้งการทุจริตกับลูกค้า คู่ค้า ลูกหนี้ เจ้าหนี้ เจ้าหน้าที่ยื่น และบุคคลที่สาม เป็นพฤติกรรมต้องห้าม ● ธสน. ไม่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อโดยบุคคลเดียว โดยอย่างน้อยต้องอนุมัติร่วมกันระหว่างฝ่ายงานด้านการตลาด ร่วมกับผู้มีอำนาจอนุมัติจากฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม (Underwriting Team) หรือเป็นในรูปแบบของคณะกรรมการ ตามคำสั่งที่ 145/2566 เรื่อง อำนาจอนุมัติวงเงิน และอำนาจทบทวนวงเงิน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบ และการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม (Check and Balance) ● นโยบายและหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ เช่น แนวทางการออกเยี่ยมลูกค้า กำหนดให้การออกเยี่ยมลูกค้าสำหรับลูกค้ารายใหม่หรือลูกค้ารายเดิมที่ขออนุมัติเพิ่มวงเงินต้องมีพนักงานสินเชื่ออย่างน้อย 2 คน ออกเยี่ยมสถานประกอบการ เป็นต้น ● ธสน. มีนโยบายการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อ และแผนการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อ ซึ่งกำหนดให้มีกระบวนการสอบทานการให้สินเชื่อแบบ End-to-end process โดยส่วนสอบทานสินเชื่อ ซึ่งทำหน้าที่เป็น Second Line of Defence และมีฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่สุ่มตรวจสอบธุรกรรมด้านสินเชื่อ ในฐานะ Third Line of Defence เป็นประจำทุกปี แยกจากฝ่ายงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อหรือ First Line of Defence ● ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแสสำหรับพนักงานภายใน 4 ช่องทาง ประกอบด้วย 1) ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) กรรมการผู้จัดการ 4) ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ที่	ปัจจัยความเสี่ยง	มาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยง
		• ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียน ข้อเสนอแนะ เบาะแส และ บัตรสนเท่ห์ สำหรับผู้ใช้บริการและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก อย่างน้อยจำนวน 7 ช่องทาง ได้แก่ 1) ทางโทรศัพท์ ผ่าน EXIM Contact center เบอร์ 0 2169 9999 กด 7 2) ทางจดหมาย (เจ้าหน้าที่ของถึงกรมการผู้จัดการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย) 3) ทางเว็บไซต์ ธสน. (www.exim.go.th) โดยเข้าหน้าหลัก > ช่องทางการรับฟังความคิดเห็น 4) ทาง e-mail (eximcare@exim.go.th) 5) ผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ศูนย์รับเรื่องราวร้องทุกข์ของรัฐบาล 1111 หรือธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น 6) ร้องเรียนด้วยตนเอง ที่ EXIM Contact Center ศูนย์ความเป็นเลิศด้านการค้า ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ อาคารเอ็กซิม 7) สื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) เช่น Facebook Page, Line Official Account เป็นต้น
การจัดซื้อจัดจ้าง		
	การทุจริตในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง เช่น คณะกรรมการตรวจรับพัสดุตรวจรับงานไม่ถูกต้อง หรือไม่ครบถ้วนตามข้อกำหนดใน TOR โดยเอื้อประโยชน์หรือได้รับสินบน/สินน้ำใจจากผู้รับจ้าง	• พ.ร.บ. การจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง • ข้อบังคับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างที่เกี่ยวกับการพาณิชย์โดยตรง พ.ศ. 2563 • คู่มือการปฏิบัติงานด้านจัดซื้อจัดจ้าง • ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแส สำหรับพนักงานภายใน 4 ช่องทาง ประกอบด้วย 1) ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) กรรมการผู้จัดการ 4) ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ที่	ปัจจัยความเสี่ยง	มาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยง
		• ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียน ข้อเสนอแนะ เบาะแส และ บัตรสนเท่ห์ สำหรับผู้ใช้บริการและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก อย่างน้อยจำนวน 7 ช่องทาง ได้แก่ 1) ทางโทรศัพท์ ผ่าน EXIM Contact center เบอร์ 0 2169 9999 กด 7 2) ทางจดหมาย (เจ้าหน้าที่ของถึงกรมการผู้จัดการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย) 3) ทางเว็บไซต์ ธสน. (www.exim.go.th) โดยเข้าหน้าหลัก > ช่องทางการรับฟังความคิดเห็น 4) ทาง e-mail (eximcare@exim.go.th) 5) ผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ศูนย์รับเรื่องราวร้องทุกข์ของรัฐบาล 1111 หรือธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น 6) ร้องเรียนด้วยตนเอง ที่ EXIM Contact Center ศูนย์ความเป็นเลิศด้านการค้า ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ อาคารเอ็กซิม 7) สื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) เช่น Facebook Page, Line Official Account เป็นต้น • การแบ่งแยกการทำงานและกำหนดหน้าที่ที่ชัดเจน เช่น คณะกรรมการกำหนดราคากลาง คณะกรรมการร่าง TOR คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างและคณะกรรมการตรวจรับ เป็นต้น ซึ่งห้ามมิให้คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างและคณะกรรมการตรวจรับเป็นบุคคลเดียวกัน • ฝ่ายตรวจสอบมีการตรวจสอบการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ตามแผนการตรวจสอบภายในซึ่งสอดคล้องตามฐานความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีขอบเขตครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตาม พ.ร.บ.การจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 การจัดซื้อจัดจ้างเพื่อการพาณิชย์ โดยตรงของธนาคาร และการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น และมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ผู้ตรวจสอบภายนอก) ตรวจสอบงบการเงินของ ธสน. เป็นประจำทุกปี

ที่	ปัจจัยความเสี่ยง	มาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยง
		● เผยแพร่ความรู้และจัดอบรมให้กับพนักงาน เพื่อสร้างความตระหนักรู้และให้ความสำคัญกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง
	ทุจริตในกระบวนการประเมินราคา เช่น เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันสูงกว่าความเป็นจริง	● นโยบายและระเบียบประเมินราคาหลักประกันและทรัพย์สินรอการขายฯ ของธนาคาร ได้กำหนดหลักการให้ใช้ผู้ประเมินราคาภายนอก ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ทางวิชาชีพอันเหมาะสม ตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ที่กำหนดจากสมาคมวิชาชีพ และ/หรือหน่วยงานรัฐที่กำกับดูแลผู้ประเมิน หรือ ผู้ประเมินที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ในการประเมินหลักประกันและทรัพย์สินรอการขาย และกำหนดให้มีคณะกรรมการรับรองราคาประเมิน ซึ่งประกอบด้วย พนักงานระดับผู้ช่วยผู้บริหารส่วนขึ้นไป โดยมีตัวแทนทั้งจากส่วนประเมินราคา และฝ่ายงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาสินเชื่อ ทำหน้าที่พิจารณาอนุมัติรับรองผลการประเมินราคา โดยลูกค้าเป็นผู้เลือกผู้ประเมินราคาภายนอกที่มีคุณสมบัติที่ธนาคารกำหนดได้โดยอิสระ ● รายชื่อผู้ประเมินราคาอิสระที่ธนาคารให้ความเห็นชอบเป็นผู้ประเมินราคาหลักทรัพย์ ● ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแสสำหรับพนักงานภายใน 4 ช่องทาง ประกอบด้วย 1) ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) กรรมการผู้จัดการ 4) ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ● ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียน ข้อเสนอแนะ เบาะแส และ บัตรสนเท่ห์ สำหรับผู้ใช้บริการและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก อย่างน้อยจำนวน 7 ช่องทาง ได้แก่ 1) ทางโทรศัพท์ ผ่าน EXIM Contact center เบอร์ 0 2169 9999 กด 7 2) ทางจดหมาย (เจ้าหน้าที่ของถึงกรรมการผู้จัดการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย)

ที่	ปัจจัยความเสี่ยง	มาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยง
		3) ทางเว็บไซต์ ธสน. (www.exim.go.th) โดยเข้าหน้าหลัก > ช่องทางการรับฟังความคิดเห็น 4) ทาง e-mail (eximcare@exim.go.th) 5) ผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ศูนย์รับเรื่องราวร้องทุกข์ของรัฐบาล 1111 หรือธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น 6) ร้องเรียนด้วยตนเอง ที่ EXIM Contact Center ศูนย์ความเป็นเลิศด้านการค้า ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่ อาคารเอ็กซิม 7) สื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) เช่น Facebook Page, Line Official Account เป็นต้น
การบริหารงานบุคคล		
	การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้ง โยกย้าย มีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้องหรือเครือญาติ	- กำหนดมาตรฐานและความโปร่งใสในการสรรหาพนักงาน โดยครอบคลุมการกำหนดคุณสมบัติที่จำเป็น การเผยแพร่ข้อมูลการรับสมัครงาน การทดสอบข้อเขียนและการสัมภาษณ์พนักงานโดยคณะกรรมการผู้เชี่ยวชาญ - การกำหนดหลักเกณฑ์การแต่งตั้งพนักงาน และทบทวนกระบวนการแต่งตั้ง โยกย้าย โดยต้องนำเสนอคณะกรรมการ นโยบายการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล - พนักงาน ธสน. ต้องปฏิบัติตาม ระเบียบว่าด้วยการสรรหาและบรรจุพนักงาน พ.ศ. 2560
	ธนาคารเลือกปฏิบัติในการว่าจ้าง ฝึกอบรม/พัฒนาบุคลากร หรือการเลื่อนระดับหรือตำแหน่งพนักงาน โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น การรับเงิน/ รับของขวัญ เป็นต้น	ธสน. มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) ที่กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารฯ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง พนักงานและลูกจ้างของ ธสน. ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรม ตรวจสอบได้ และยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติโดยเคร่งครัด สอดคล้องกับมาตรการตามยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต

ที่	ปัจจัยความเสี่ยง	มาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยง
		• ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแสสำหรับพนักงานภายใน 4 ช่องทาง ประกอบด้วย 1) ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) กรรมการผู้จัดการ 4) ฝ่ายทรัพยากรบุคคล