

การดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริต ปี 2564
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่	ผลการดำเนินงาน
ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์		
1.การไม่ปฏิบัติตามคู่มือ/ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ข้อบังคับ ธสน. ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน พ.ศ. 2564 คู่มือจริยธรรมธุรกิจระดับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ธสน. กำหนดให้คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งบุคลากรของ ธสน. ทุกกลุ่มต้องรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสำเนารายงานส่งให้ฝ่ายกฏการปฏิบัติงาน เพื่อสรุปรายงานต่อกรรมการผู้จัดการ และ คณะกรรมการตรวจสอบ 2 ครั้งต่อปี	ธสน. มีการทบทวนและปฏิบัติตามข้อบังคับฯ โดยได้รับอนุมัติจากประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและสื่อสารให้พนักงานรับทราบ และนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร ธสน. มีการทบทวนคู่มือจริยธรรมธุรกิจฯ โดยได้รับอนุมัติจากประชุมคณะกรรมการธนาคารซึ่งมีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและสื่อสารให้พนักงานรับทราบ และนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร มีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ 2 ครั้งต่อปี
ความเสี่ยงด้านด้านการทุจริต		
2.การทุจริตในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	● พรบ.ว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 ● กฎกระทรวงด้านการจัดซื้อจัดจ้าง ● ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 ● ข้อบังคับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างที่เกี่ยวกับการพาณิชย์โดยตรง พ.ศ. 2563	ธสน.มีการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งภายในและภายนอกอย่างเคร่งครัด รวมทั้ง ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแสสำหรับพนักงานภายใน และสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก
	ฝ่ายตรวจสอบมีการสุ่มตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 ที่กำหนดและมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ผู้ตรวจสอบภายนอก) ตรวจสอบงบการเงินของ ธสน. เป็นประจำทุกปี	ฝ่ายตรวจสอบกำหนดให้มีการตรวจสอบกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง ในแผนการตรวจสอบการตรวจสอบประจำปี 2564

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่	ผลการดำเนินงาน
3.การทุจริตในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การเรียกรับผลประโยชน์ การละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน	ธสน. มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)	นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน และลูกจ้างของ ธสน. พึงตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และน้อมนำไปปฏิบัติอย่างจริงจัง และรายงานเหตุการณ์ที่น่าสงสัย เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ในทุกกิจกรรมอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อองค์กร สังคม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม และพัฒนาองค์กรให้เกิดความยั่งยืนได้ในที่สุด
	คู่มือจริยธรรมธุรกิจ ระดับกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ธสน.	กรรมการผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตามคู่มือจริยธรรมธุรกิจ โดยกำหนดจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจว่า ธสน. ไม่ยอมรับพฤติกรรมกรรมการทุจริต ทั้งการทุจริตกับลูกค้า คู่ค้า ลูกหนี้ เจ้าหนี้ เจ้าหน้าที่ยของรัฐ และบุคคลที่สาม เป็นพฤติกรรมต้องห้าม (การทุจริตหมายถึงการรับหรือการเรียกรับเงิน สิ่งของ หรือผลประโยชน์ตอบแทนทั้งที่มีมูลค่าเป็นตัวเงินและไม่ใช่งาน ซึ่งส่งผลให้เกิดการปฏิบัติหรือการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมหรือส่งผลให้องค์กรต้องเสียประโยชน์ การทุจริตไม่เพียงแต่ผิดคู่มือจริยธรรมนี้ แต่อาจผิดกฎหมายทั้งในประเทศไทยและในต่างประเทศด้วย หากพบเห็นเพื่อนร่วมงานที่มีพฤติกรรมเข้าข่ายการทุจริต โปรดแจ้งฝ่ายทรัพยากรบุคคลทันที
4.การทุจริตในกระบวนการประเมินราคาประเมินราคา	ระเบียบ ธสน. ว่าด้วยการประเมินราคาหลักประกัน และทรัพย์สินรอการขาย พ.ศ. 2561	ธสน.ปฏิบัติตามระเบียบ ว่าด้วยการประเมินราคาหลักประกันและทรัพย์สินรอการขาย พ.ศ. 2561 กำหนดให้ใช้ผู้ประเมินราคาภายนอก ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ทางวิชาชีพอันเหมาะสม ตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ที่กำหนดจากสมาคมวิชาชีพ และ/หรือหน่วยงานรัฐที่กำกับดูแลผู้ประเมิน หรือผู้ประเมินที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และมีคณะกรรมการรับรองราคาประเมิน ทำหน้าที่พิจารณาอนุมัติผู้ประเมินราคาภายนอก รวมทั้งพิจารณาอนุมัติรับรองผลการประเมินราคา ทั้งที่กระทำโดยผู้ประเมินราคาภายนอก หรือผู้ประเมินราคาภายในของธนาคาร โดยลูกค้าเป็นผู้เลือกผู้ประเมินราคาภายนอกที่อยู่ในรายชื่อที่ ธสน. กำหนด