

การประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ ประจำปี 2566
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

1. การระบุความเสี่ยง

ในปี 2566 ธสน. ระบุความเสี่ยงจากการทุจริตโดยพิจารณาจากข้อมูลในอดีตและโอกาสที่คาดว่าจะเกิดเหตุการณ์ทุจริต ประกอบด้วย 8 เหตุการณ์ ดังนี้

ที่	การระบุความเสี่ยงจากการทุจริต
1.	การไม่ปฏิบัติตามคู่มือ/ หลักเกณฑ์/ระเบียบ/นโยบายเกี่ยวกับการให้หรือรับของขวัญ
2.	การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้ง โยกย้าย มีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้องหรือเครือญาติ
3.	การใช้สิทธิโดยมิชอบในการเบิกจ่ายสวัสดิการและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ
4.	การทุจริตในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง
5.	การทุจริตในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การเรียกรับผลประโยชน์ การละเว้นหรือผ่อนปรน หลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน
6.	การทุจริตในกระบวนการประเมินราคา
7.	การละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น การลักลอบใช้ การขโมยทรัพย์สินทางปัญญาเพื่อสร้างประโยชน์ส่วนตนและพวกพ้อง ทำให้ผู้อื่นเสียประโยชน์ เป็นต้น
8.	ธนาคารเลือกปฏิบัติในการว่าจ้าง ฝึกอบรม/พัฒนาศักยภาพ หรือการเลื่อนระดับหรือตำแหน่งพนักงาน 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
“ผลกระทบที่จะเกิดจากความเสียหาย”	การประเมินระดับความเสียหายที่จะเกิดจากเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มีมูลค่าเป็นเงินได้ หรือตีมูลค่าเป็นเงินไม่ได้ เช่น ผลกระทบด้านความปลอดภัยความเสียหายต่อชื่อเสียงองค์กร ความเสียหายต่อความพึงพอใจของลูกค้า/คู่สัญญา ความเสียหายต่อประสิทธิภาพของการดำเนินงาน (ล่าช้า/ผิดพลาด) เป็นต้น

โดยระดับความเสี่ยงของการทุจริตพิจารณาจากผลรวมของโอกาสเกิด (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
1.	การไม่ปฏิบัติตามคู่มือ/ หลักเกณฑ์/ระเบียบ/นโยบายเกี่ยวกับการให้หรือรับของขวัญ	ปานกลาง	ต่ำ
2.	การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้ง โยกย้าย มีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้องหรือเครือญาติ	ปานกลาง	ต่ำ
3.	การใช้สิทธิโดยมิชอบในการเบิกจ่ายสวัสดิการและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ	ปานกลาง	ต่ำ
4.	การทุจริตในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	ปานกลาง	ต่ำ
5.	การทุจริตในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การเรียกรับผลประโยชน์ การละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน	ปานกลาง	ต่ำ
6.	การทุจริตในกระบวนการประเมินราคา	ปานกลาง	ต่ำ
7.	การละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น การลักลอบใช้ การขโมยทรัพย์สินทางปัญญาเพื่อสร้างประโยชน์ส่วนตนและพวกพ้อง ทำให้ผู้อื่นเสียประโยชน์ เป็นต้น	ปานกลาง	ต่ำ
8.	ธนาคารเลือกปฏิบัติในการว่าจ้าง ผิดกรอบ/พัฒนาบุคลากรหรือการเลื่อนระดับหรือตำแหน่งพนักงาน โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น การรับเงิน/ รับของขวัญ เป็นต้น	ปานกลาง	ต่ำ

3. มาตรการจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต

จากผลการประเมินความเสี่ยง 8 เหตุการณ์ มีระดับความเสี่ยงก่อนการควบคุมอยู่ในระดับปานกลาง ธสน. จึงมีมาตรการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ระดับความเสี่ยงหลังการควบคุมอยู่ในระดับต่ำ มีรายละเอียดดังนี้

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่
1. การไม่ปฏิบัติตามคู่มือ/หลักเกณฑ์/ระเบียบ/นโยบายเกี่ยวกับการให้หรือรับของขวัญ	- คู่มือจริยธรรมธุรกิจระดับคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ธสน. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานหลีกเลี่ยงการรับของขวัญ ของกำนัลสินน้ำใจ รวมทั้งการรับเชิญไปในงานเลี้ยงสังสรรค์ งานเลี้ยงรับรอง การศึกษาดูงาน ฯลฯ ซึ่งคู่ค้าเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องให้ รวมทั้งกำหนดว่าการให้ของขวัญหรือของกำนัลรวมถึงของที่ระลึกในวาระโอกาสพิเศษ อาจสามารถกระทำได้แต่ต้องไม่เกินมูลค่า 3,000 บาทต่อลูกค้า 1 ราย หรือไม่เกิน 5,000 บาทต่อลูกค้าที่เป็นกลุ่มธุรกิจ โดยให้ขออนุมัติจากผู้บังคับบัญชาในสายงาน - ธสน. ประกาศนโยบายงดรับของขวัญจากบุคคลภายนอก (No Gift Policy)
2. การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้งโยกย้าย มีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้องหรือเครือญาติ	- กำหนดมาตรฐานและความโปร่งใสในการสรรหาพนักงาน โดยครอบคลุมการกำหนดคุณสมบัติที่จำเป็น การเผยแพร่ข้อมูลการรับสมัครงาน การทดสอบข้อเขียนและการสัมภาษณ์พนักงานโดยคณะกรรมการผู้เชี่ยวชาญ - กำหนดหลักเกณฑ์การแต่งตั้งพนักงาน และทบทวนกระบวนการแต่งตั้งโยกย้าย โดยต้องนำเสนอคณะกรรมการนโยบายการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล - พนักงาน ธสน. ต้องปฏิบัติตาม ระเบียบว่าด้วยการสรรหาและบรรจุพนักงาน พ.ศ. 2560
3. การใช้สิทธิโดยมิชอบในการเบิกจ่ายสวัสดิการและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ	- แบ่งแยกหน้าที่ด้านการเบิกจ่ายให้มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างฝ่ายงานที่เบิก (อนุมัติการจ่าย) ฝ่ายบัญชี (สอบทานความถูกต้องและกระทบยอด) และฝ่ายตรวจสอบ แบ่งแยกหน้าที่ด้านการเบิกจ่ายให้มีการถ่วงดุลอำนาจกัน โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคล - ตรวจสอบสิทธิ, อนุมัติให้มีการเบิกจ่ายตามสิทธิ ฝ่ายบัญชี - สอบทานความถูกต้องของการอนุมัติให้เบิกจ่าย และอนุมัติการจ่ายเงิน ฝ่ายตรวจสอบ - การตรวจสอบสวัสดิการของพนักงาน เป็นส่วนหนึ่งของโครงการตรวจสอบการบริหารงานบุคคลตามแผนการตรวจสอบภายใน - ธสน. กำหนดข้อบังคับ/ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการเบิกจ่ายไว้อย่างชัดเจน เช่น ข้อบังคับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร พ.ศ. 2565 ระเบียบว่าด้วยการทำงานล่วงเวลาและการทำงานในวันหยุด พ.ศ. 2563 ระเบียบว่าด้วยการเบิกจ่ายของสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ พ.ศ. 2564 เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่
4. การทุจริตในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	● พรบ.ว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560
	● 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 7 ช่องทาง ประกอบด้วย 1) ทางโทรศัพท์ 0-2169-9999 กด 7 2) ทางจดหมาย (เจ้าหน้าที่ของถึงกรรมการผู้จัดการ ธสน.) 3) ทางเว็บไซต์ ธสน. (www.exim.go.th) โดยเข้าหน้าหลัก >ช่องทางการรับฟังความคิดเห็น 4) ทาง e-mail (eximcare@exim.go.th) 5) ผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ศูนย์รับเรื่องราวร้องทุกข์ของรัฐบาล 1111 หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น 6) ร้องเรียนด้วยตนเอง ที่ศูนย์ความเป็นเลิศด้านการค้า อาคารเอ็กซิม 7) สื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) เช่น Facebook Page, Line Official Account เป็นต้น ● การแบ่งแยกการทำงานและกำหนดหน้าที่ที่ชัดเจน เช่น คณะกรรมการกำหนดราคากลาง คณะกรรมการร่าง TOR คณะกรรมการจัดหาและคณะกรรมการตรวจรับ เป็นต้น ซึ่งห้ามมิให้คณะกรรมการจัดหาและคณะกรรมการตรวจรับเป็นบุคคลเดียวกัน

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่
	- ฝ่ายตรวจสอบมีการตรวจสอบการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารตามแผนการตรวจสอบภายในซึ่งสอดคล้องตามฐานความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีขอบเขตครอบคลุมถึงการสอบทานการปฏิบัติตาม พ.ร.บ.การจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 การจัดซื้อจัดจ้างเพื่อการพาณิชย์โดยตรงของธนาคาร และการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น และมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ผู้ตรวจสอบภายนอก) ตรวจสอบงบการเงินของ ธสน. เป็นประจำทุกปี - เผยแพร่ความรู้และจัดอบรมให้กับพนักงาน เพื่อสร้างความตระหนักรู้และให้ความสำคัญกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง
5. การทุจริตในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ เช่น การเรียกรับผลประโยชน์ การละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ต่างๆ หรือมีผลประโยชน์ทับซ้อน	- พนักงาน ธสน. ต้องปฏิบัติตามนโยบาย/ ข้อบังคับ/ คู่มือ ดังนี้ - ข้อบังคับ ธสน. การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้อำนาจภายใน พ.ศ. 2564 - แบบแจ้งการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการ / รายงานประจำปี - ธสน. ประกาศนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2563 วันที่ 30 มกราคม 2563 กำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน และลูกจ้างของ ธสน. พึงตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และน้อมนำไปปฏิบัติอย่างจริงจัง และรายงานเหตุการณ์ที่น่าสงสัย เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกิจกรรมอย่างมีประสิทธิภาพเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อองค์กร สังคม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม และพัฒนาองค์กรให้เกิดความยั่งยืนได้ในที่สุด - ข้อบังคับ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้อำนาจภายใน พ.ศ. 2564 - คู่มือและนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี - มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต และการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริต

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่
	7) ระเบียบ ธสน. ว่าด้วยการสอบสวนความผิดทางวินัยของพนักงาน พ.ศ. 2559 กำหนดให้มีการสอบสวน และพิจารณาโทษพนักงานและลูกจ้าง สัญญาจ้างที่กระทำความผิดต่อข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง หรือแบบแผน ของธนาคาร ซึ่งหมายความว่ารวมถึงการงดเว้นกระทำในสิ่งที่ตนมีหน้าที่ที่ต้องกระทำด้วย • คู่มือจริยธรรมธุรกิจ ระดับกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ธสน. กำหนดจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจว่า ธสน. ไม่ยอมรับพฤติกรรมทุจริต ทั้งการทุจริตกับลูกค้า คู่ค้า ลูกหนี้ เจ้าหนี้ เจ้าหนี้ที่รัฐ และบุคคลที่สาม เป็นพฤติกรรมต้องห้าม • ธสน. ไม่มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อโดยบุคคลเดียว โดยอย่างน้อยต้องอนุมัติร่วมกันระหว่างฝ่ายงานด้านการตลาดและ Underwriting Team • นโยบายและหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ
6. การทุจริตในกระบวนการประเมินราคา	• นโยบายการประเมินราคาหลักประกัน และทรัพย์สินรอการขาย ที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาด พ.ศ.2565 • ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแสสำหรับพนักงาน ภายใน 4 ช่องทาง ประกอบด้วย 1) ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) กรรมการผู้จัดการ 4) ฝ่ายทรัพยากรบุคคล • ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแสสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก 7 ช่องทาง ประกอบด้วย 1) ทางโทรศัพท์ 0-2169-9999 กด 7 2) ทางจดหมาย (เจ้าหน้าที่ของถึงกรรมการผู้จัดการ ธสน.) 3) ทางเว็บไซต์ ธสน. (www.exim.go.th) โดยเข้าหน้าหลัก >ช่องทางการรับฟังความคิดเห็น 4) ทาง e-mail (eximcare@exim.go.th) 5) ผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ศูนย์รับเรื่องราวร้องทุกข์ของรัฐบาล 1111 หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น 6) ร้องเรียนด้วยตนเอง ที่ศูนย์ความเป็นเลิศด้านการค้า อาคารเอ็กซิม 7) สื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) เช่น Facebook Page, Line Official Account เป็นต้น

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่
	- ระเบียบที่ 010/2565 ว่าด้วย การประเมินราคาหลักประกัน และทรัพย์สินรอกการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาด พ.ศ. 2565 - กระบวนการประเมินราคาหลักประกันของ ธสน.สอดคล้องตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด เช่น นโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) และระเบียบว่าด้วย การประเมินราคาหลักประกัน และทรัพย์สินรอกการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาด ระบุให้ลูกค้าสามารถเลือกผู้ประเมินราคาได้เอง โดยไม่มีการบังคับ - รายชื่อผู้ประเมินราคาอิสระที่ธนาคารให้ความเห็นชอบเป็นผู้ประเมินราคาหลักทรัพย์สิน
7. การละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น การลักลอบใช้การขโมยทรัพย์สินทางปัญญาเพื่อสร้างประโยชน์ส่วนตนและพวกพ้อง ทำให้ผู้อื่นเสียประโยชน์ เป็นต้น	- พนักงาน ธสน. ต้องปฏิบัติตามนโยบาย/คู่มือ ดังนี้ - คู่มือจริยธรรมธุรกิจระดับคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ธสน. กำหนดว่าผู้บริหารและพนักงานต้องไม่ละเมิดสิทธิทางทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นที่ธนาคารได้รับมาหรือที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจทุกประเภท - นโยบายการส่งเสริมการใช้ความคิดสร้างสรรค์และการจัดการนวัตกรรม และคู่มือการบริหารจัดการนวัตกรรม กำหนดว่า ธสน. มีระบบบริหารจัดการทรัพย์สินทางปัญญา ด้วยการให้ความรู้ด้านทรัพย์สินทางปัญญาแก่บุคลากรของธสน. ทุกระดับ เพื่อให้ปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับลิขสิทธิ์/สิทธิบัตร และทรัพย์สินทางปัญญา โดยไม่ล่วงละเมิดลิขสิทธิ์/สิทธิบัตร และทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น รวมถึง การปกป้องและคุ้มครองรักษาทรัพย์สินทางปัญญาที่บุคลากรคิดค้น และเป็นทรัพย์สินที่ ธสน. เป็นเจ้าของ ให้พ้นจากการถูกละเมิดหรือนำไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต - นโยบายการจัดการข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะ และการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดว่า ธสน. มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนทั้งจากบุคลากรของ ธสน. และช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกให้เพียงพอและสามารถเข้าถึงการร้องเรียน การแจ้งเบาะแสและข้อเสนอแนะได้อย่างสะดวก - กำหนดใน TOR การจัดซื้อจัดจ้างและสัญญาจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร กำหนดว่าผู้รับจ้างงานของ ธสน. ต้องไม่ทำให้งานที่ ธสน. จ้างละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดย ธสน. ต้องมีสิทธิแต่เพียงผู้เดียวที่จะกระทำการใดๆ ไม่ว่าจะกระทำซ้ำ ดัดแปลง หรือกระทำการด้วยวิธีการใดๆ ในลักษณะเหมือน หรือคล้ายคลึงกัน เผยแพร่ต่อประชาชน และ/หรือโฆษณา

ปัจจัยความเสี่ยง	กิจกรรมการควบคุมที่มีอยู่
8. 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
	• ธสน. จัดให้มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและแจ้งเบาะแสสำหรับพนักงาน ภายใน 4 ช่องทาง ประกอบด้วย 1) ประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการตรวจสอบ 3) กรรมการผู้จัดการ 4) ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

• ■ • ■ • ■ • ■ • ■ • ■ •