



## การประเมินความเสี่ยงการทุจริตของ ธปท. ประจำปี 2566

### การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการควบคุมภายในตามกรอบมาตรฐานสากล COSO 2013 (Committee of Sponsoring Organization) ประกอบด้วย

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
3. กิจกรรมควบคุม (Control Activities)
4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)
5. กิจกรรมการติดตามผล (Monitoring Activities)

สำหรับการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ธปท. ได้กำหนดระเบียบ เรื่องการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (ระเบียบ ธปท. ที่ ท 31/2562) ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. 2561 และหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 โดยกำหนดให้ทุกฝ่ายงานใน ธปท. วิเคราะห์ ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (Control self-assessment : CSA) เป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต โดยพิจารณาโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงจากบุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบงาน หรือการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม อาทิ การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี ภัยคุกคามใหม่ ๆ และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของ ธปท.

### ระดับการยอมรับความเสี่ยงด้านทุจริต

ธปท. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตามระเบียบ ธปท. ที่ ท 29/2561 เรื่องนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดระดับการยอมรับความเสี่ยง (Risk Appetite Scale) เพื่อช่วยให้ผู้บริหารและพนักงาน ธปท. ตระหนักถึงประเภท ลักษณะ และระดับของความเสี่ยงที่ ธปท. ยอมรับได้ เพื่อให้สามารถดำเนินงานได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ แบ่งเป็น 5 ระดับ ดังนี้

Low tolerance					High tolerance	
0		1	2	3	4	
<b>Averse</b>	<b>Conservative</b>	<b>Cautious</b>	<b>Calculated</b>	<b>Stretched</b>		
<p style="text-align: center;"><b>ไม่ยอมรับ</b> <b>ความเสี่ยงทุกกรณี</b> โดยจัดให้มีการควบคุมความเสี่ยงเชิงป้องกันมากที่สุดเท่าที่จะทำได้</p>	<p style="text-align: center;"><b>ความเสี่ยงที่รับได้ต่ำมาก</b> โดยจัดให้มีการควบคุมความเสี่ยงครบถ้วนมากที่สุด</p>	<p style="text-align: center;"><b>ความเสี่ยงที่รับได้ต่ำ</b> โดยจัดให้มีการควบคุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ</p>	<p style="text-align: center;"><b>ยอมรับความเสี่ยงได้</b> <b>หากประเมินแล้วประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับมากกว่า</b> และมีการควบคุมความเสี่ยงตามที่ประเมินได้</p>	<p style="text-align: center;"><b>ความเสี่ยงที่รับได้สูง</b> <b>ขึ้นภายใต้กรอบกฎหมายที่กำหนด</b> โดยจัดให้มีการควบคุมความเสี่ยงที่จำเป็น</p>		

สำหรับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านการทุจริตนั้นอยู่ที่ระดับ 0 (Averse) โดย ธปท. จะไม่ยอมรับความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต การรับและให้สินบน หรือก่อให้เกิดการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวมในทุกกรณี

ความเสี่ยง	Appetite Scale					Appetite Statement	Overall
	0	1	2	3	4		
4.1 ทุจริต	0	1	2	3	4	LO การทุจริตในทุกกรณี  ไม่ยอมรับความเสี่ยง ที่นำไปสู่การทุจริต การรับและให้สินบน การขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม ของพนักงานและผู้บริหาร ในทุกกรณี	0

### ขอบเขตการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต

ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงการทุจริต 3 ด้าน (Function Based) ตามที่กำหนดไว้ในคู่มือแนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตสำหรับภาครัฐ และภาคธุรกิจเอกชน สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) ดังนี้

1. ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่
2. ความเสี่ยงการทุจริตเกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติ อนุญาต ตาม พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกฯ
3. ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้จ่ายงบประมาณและการบริหารจัดการทรัพยากร

### ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยง

1. กำหนดประเด็นความเสี่ยงสำคัญที่นำมาประเมิน (Issue Scope)
2. ระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง (Risk Event Identification)
3. ระบุกิจกรรมการควบคุมภายในในปัจจุบัน (Existing Control Assessment) และประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายใน (Control Effectiveness Level)
4. ประเมินระดับความเสี่ยง (Residual Risk Assessment)
5. จัดทำรายงานผลการประเมิน (CSA Report)
6. จัดทำแผนปรับปรุงการควบคุมภายใน/ลดความเสี่ยง (Risk Mitigation Plan)
7. รายงานความคืบหน้าผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยง

การประเมินความเสี่ยงเป็นการวัดระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ภายใต้การควบคุมที่มีในปัจจุบัน (Existing Controls) เพื่อกำหนดการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสม โดยพิจารณาโอกาส (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ของเหตุการณ์ความเสี่ยง โดยคำนึงถึงระดับประสิทธิผลของกิจกรรมการควบคุม (Control Effectiveness) ร่วมด้วย โดย ธปท. ได้กำหนดให้มีแนวทางในการพิจารณาระดับการควบคุม และระดับความเสี่ยงที่ต้องจัดทำแผน ดังนี้

### ตาราง : ระดับการควบคุมภายใน (Control Effective Level)

ระดับ	การควบคุม
A	การควบคุมที่สามารถป้องกัน ลดความเสี่ยงได้อย่างรัดกุม และตรงประเด็น
B	การควบคุมที่สามารถป้องกัน ลดความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญได้ดี แต่อาจลดความเสี่ยงไม่ได้ทั้งหมด/ การปฏิบัติตามการควบคุมอาจยังมีอุปสรรคบ้าง
C	การควบคุมที่สามารถป้องกัน ลดความเสี่ยงได้ปานกลาง อาจต้องใช้อุปกรณ์การควบคุมอื่น ๆ เสริม เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถจัดการความเสี่ยงได้
D	การควบคุมที่สามารถป้องกัน ลดความเสี่ยงได้น้อย หรือไม่คุ้มค่า/ ไม่ปฏิบัติตามการควบคุมที่มีอยู่

ตาราง : ระดับความเสี่ยง (Risk Control Matrix Assessment)

ระดับความเสี่ยง (Residual Risk Level)	การดำเนินมาตรการควบคุม
ต่ำ (Low)	ระดับความเสี่ยงที่ ๒๒๒. ยอมรับได้ มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพแล้ว
ปานกลาง (Medium)	ระดับความเสี่ยงที่ ๒๒๒. ยอมรับได้ แต่ต้องมีการติดตาม ฝ้าระวังมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสม
สูง (High)	ระดับความเสี่ยงที่ ๒๒๒. ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องวางแผนบริหารจัดการความเสี่ยงโดยเร็ว/ทันที
สูงมาก (Extreme)	

ตารางแสดงผลการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการควบคุมภายในปัจจุบัน	ระดับความเสี่ยง
<b>1. ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่</b>		
1.1 การให้ความช่วยเหลือหรือผ่อนผันให้แก่บุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเอง การออกหลักเกณฑ์ที่เอื้อประโยชน์	(1) พนักงานต้องปฏิบัติตามระเบียบ พิธีปฏิบัติ และคำสั่งที่เกี่ยวข้อง เช่น ข้อบังคับ ๒๒๒. ว่าด้วยประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณพนักงาน (ข้อบังคับประมวลจริยธรรม ฯ) ข้อบังคับ ๒๒๒. ว่าด้วยการป้องกันการมีส่วนได้เสียในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ว่าการ พนักงาน และลูกจ้าง (ข้อบังคับว่าด้วยการป้องกันการมีส่วนได้เสีย ฯ) และ คำสั่งด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ที่ 1/2562 เรื่อง ข้อประพฤติปฏิบัติของพนักงานสายกำกับสถาบันการเงิน 2) การใช้อำนาจพิจารณาถ่วงดุลตามลำดับชั้นและในรูปแบบขององค์คณะ	Low
1.2 การนำข้อมูลลับหรือข้อมูลสำคัญของ ๒๒๒./ บุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับ ซึ่งได้รับมาตามอำนาจหน้าที่ไปแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือพวกพ้อง	(1) กำหนดนโยบายกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Policy) และแนวปฏิบัติในการดูแลข้อมูลสำคัญ เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจการเงิน ข้อมูลส่วนบุคคล (2) การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมาตรการรักษาความปลอดภัยข้อมูล เช่น การจัดชั้นความลับ การกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลและระบบฐานข้อมูล (3) มีระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) ป้องกันข้อมูลรั่วไหลสู่ภายนอก (Data Leak Prevention: DLP) โดยกำหนดสิทธิในการส่งข้อมูลไปยังภายนอก เกณฑ์การส่งข้อมูล และมีการติดตามและรายงานกรณีที่มีการละเมิดเกิดขึ้น	Low

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต		มาตรการควบคุมภายในปัจจุบัน	ระดับความเสี่ยง
		<p>(4) มีการตรวจสอบการคัดลอกข้อมูลที่ผิดปกติโดยฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>(5) พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลลับ อาทิ สายงานที่รับผิดชอบการกำกับดูแลนิติบุคคลภายใต้การกำกับของ ธปท. และสายตลาดการเงิน ต้องลงนามรับทราบ มาตรการรักษาความลับข้อมูลและข้อประพฤติปฏิบัติ เฉพาะ และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด /เมื่อพ้นจาก ตำแหน่งหน้าที่ต้องส่งคืนข้อมูลในครอบครอง</p> <p>(6) กำหนดแนวปฏิบัติเพิ่มเติมสำหรับพนักงานสาย กำกับสถาบันการเงิน ตามคำสั่งด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ที่ 1/2562 เรื่อง ข้อประพฤติปฏิบัติของ พนักงานสายกำกับสถาบันการเงิน (เรื่องข้อประพฤติ ปฏิบัติในเรื่องการรักษาความลับ ข้อมูลลับ และข้อมูลที่ได้จากการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งการไม่เปิดเผยข้อมูลหลัง พ้นการเป็นพนักงานสายกำกับสถาบันการเงิน) รวมถึง แนวทางปฏิบัติในการรักษาความลับสำหรับพนักงานที่ เกี่ยวข้องกับการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน</p> <p>(7) สร้าง awareness เกี่ยวกับการรักษาข้อมูลลับผ่าน ช่องทางต่าง ๆ (data community, infographic) อย่างต่อเนื่อง</p>	ระดับ ความเสี่ยง
1.3	การทำงานให้กับองค์กรอื่น ที่อาจมีส่วนได้ส่วนเสียกับตำแหน่ง หน้าที่เดิมภายหลังการลาออก การเกษียณอายุ หรือการหมดวาระ	<p>(1) พนักงานต้องปฏิบัติตามคำสั่งด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน ที่ 1/2562 เรื่องข้อประพฤติปฏิบัติหลังจากพ้น การเป็นพนักงานสายกำกับสถาบันการเงิน ที่กำหนด หลักเกณฑ์เข้ารับตำแหน่งในสถาบันการเงินหรือองค์กร อื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสายกำกับสถาบัน การเงินไว้</p> <p>(2) ผู้บริหารระดับผู้อำนวยการอาวุโส สายงานที่ เกี่ยวข้องกับการออกนโยบายและกำกับตรวจสอบ สถาบันการเงิน และผู้ช่วยผู้ว่าการทุกสายงานต้องปฏิบัติ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 11/2561 เรื่องหลักเกณฑ์ การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาสถาบัน การเงิน ที่กำหนดหลักเกณฑ์และลักษณะต้องห้าม</p>	Low
1.4	การทำงานให้กับองค์กรอื่นที่อาจ มีส่วนได้ส่วนเสียกับการดำรง ตำแหน่งหน้าที่ปัจจุบัน	พนักงานต้องปฏิบัติตามข้อบังคับว่าด้วยการป้องกันการ มีส่วนได้เสียฯ ที่ได้กำหนดไว้ในส่วนที่ 2 การดำรง ตำแหน่ง รับจ้าง รับทำงานในสถาบันการเงิน ซึ่ง กำหนดให้ ผู้ว่าการ พนักงาน และลูกจ้างต้องไม่ดำรง ตำแหน่ง รับจ้าง หรือรับทำงานใด ๆ ในสถาบันการเงิน รวมทั้งนิติบุคคลอื่นที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท.	Low

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต		มาตรการควบคุมภายในปัจจุบัน	ระดับความเสี่ยง
1.5	การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้งโยกย้าย มีการเอื้อประโยชน์ให้พวกพ้อง หรือเครือญาติ	(1) มีคณะกรรมการภายใน ธปท. (คณะกรรมการบริหารบุคคลระหว่างสายงาน และคณะกรรมการบริหารจัดการ) ทำหน้าที่ดูแลการวางแผนนโยบายและกลยุทธ์การบริหารงานบุคคลที่มี impact ในระดับ bank-wide (2) มีกระบวนการสรรหาพนักงานใหม่ที่โปร่งใส มีการสอบข้อเขียน การสอบสัมภาษณ์โดยคณะกรรมการแบบองค์คณะ สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งหรือโยกย้ายพนักงาน มีการดำเนินการในรูปแบบขององค์คณะ (3) มีการกำหนดหลักการและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการย้าย การเลื่อนตำแหน่ง การแต่งตั้งพนักงาน ไร้ชัดเจน (4) กำหนดให้รายงานและเปิดเผยการมีส่วนได้เสียเป็นลายลักษณ์อักษร หากพบว่ามีส่วนได้เสียในการปฏิบัติงาน	Low
<b>2. ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้จ่ายงบประมาณ</b>			
<b>2.1 การบริหารกิจการทั่วไป</b>			
2.1.1	การเบิกค่าใช้จ่าย/ สวัสดิการตามสิทธิเป็นเท็จ เช่น ค่าใช้จ่ายเดินทาง ค่าอบรม ค่ารักษาพยาบาล	(1) พนักงานต้องปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานและระบบงานสำหรับผู้ปฏิบัติงาน (2) กระบวนการพิจารณาของผู้บริหารสอบทานความถูกต้องก่อนการอนุมัติ (3) ใช้ระบบ random ในการส่งรายการเบิกจ่ายให้พนักงานการเงินทำรายการ รวมถึงมีกระบวนการตรวจสอบการเบิกค่าใช้จ่ายทุกรายการเพื่อป้องกันการทุจริต (4) กำหนดให้พนักงานลาหยุดติดต่อกัน (mandatory block leave) โดยมีการ deactivate user เพื่อไม่ให้สามารถเข้าใช้ระบบงานได้ รวมถึงการตรวจสอบ compliance เรื่อง block leave (5) กำหนดให้มีการวิเคราะห์ความผิดปกติของรายการ เช่น รายการเบิกที่มีจำนวนมาก ซึ่งจัดทำและวิเคราะห์โดยทีมงานเฉพาะ (6) ขอความร่วมมือให้พนักงานใช้บริการเงินเชื่อกับโรงพยาบาลที่เป็นคู่สัญญา หากไม่สามารถทำได้จะต้องยื่นเอกสารประกอบการเบิกที่ชัดเจนตามรายละเอียดที่กำหนด	Low
2.1.2	การทำธุรกรรมการลงทุน หรือธุรกรรมในตลาดเงินโดยอาจเอื้อ	(1) แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจนระหว่าง Front office/ Middle office/ Back office	Low

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต		มาตรการควบคุมภายในปัจจุบัน	ระดับความเสี่ยง
	ประโยชน์ให้ลูกค้า หรือไม่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบเพียงพอ	(2) มีการกำหนดเกณฑ์วงเงินสำหรับลูกค้าแต่ละราย (Counterparty Limit) (3) พนักงานต้องปฏิบัติตามคู่มือปฏิบัติงาน และ Code of Conduct ที่กำหนดไว้สำหรับผู้ปฏิบัติงาน (4) มีการเก็บ record การสนทนากับลูกค้า (5) มีการสอบทานรายการทำธุรกรรมโดยผู้บริหารก่อนส่งรายการให้ Back office (6) กำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมการลงทุนด้านบริหารเงินสำรองและตลาดเงินลาหยุดติดต่อกัน (Mandatory Block Leave) รวมถึงการตรวจสอบ compliance เรื่อง block leave	
2.1.3	ชนับัตรสูญหายระหว่างกระบวนการทำงาน	(1) มีการกระหนาบยอดจำนวนชนับัตรในแต่ละชั้นงาน และมีผู้บริหารสอบทานความถูกต้อง (2) กำหนดมาตรการรักษาความปลอดภัยและสิทธิการเข้าถึงข้อมูล ทรัพย์สิน และพื้นที่ (Zoning) (3) การใช้ระบบ Access Control ในการควบคุมการเข้าออกพื้นที่ตามสิทธิ (4) การตรวจตรา ตรวจค้นพนักงาน พนักงาน outsource และใช้ระบบกล้อง CCTV ในการตรวจสอบย้อนหลัง (5) มีการหมุนเวียนงาน (Rotation)	Low
<b>2.2 การจัดซื้อจัดจ้าง</b>			
2.2.1	การกำหนด TOR ในการจัดซื้อจัดจ้าง มีการเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้อง / ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับเจ้าหน้าที่	(1) กำหนดเกณฑ์การจัดทำ TOR ให้เหมาะสมกับพัสดุวิธีการจัดหาแต่ละประเภท และมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด (2) การจัดซื้อจัดจ้าง พิจารณากลับกรองในรูปแบบองค์คณะ	Low
2.2.2	การตรวจรับพัสดุ ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดในสัญญา หรือ TOR ที่กำหนด	(3) เจ้าหน้าที่ซึ่งมีหน้าที่จัดซื้อจัดจ้างมีการหมุนเวียนงานภายใน (Rotation) (4) สื่อสารแนวทางการทำงานและข้อควรระวังในการจัดซื้อจัดจ้าง และช่องทางสอบถามปัญหาหรือข้อสงสัยในการจัดซื้อจัดจ้าง	Low
2.2.3	มีโอกาสที่เจ้าหน้าที่จะจัดซื้อจัดจ้าง จากผู้ค้าที่รู้จักคุ้นเคยซึ่งอาจเป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่พวกพ้องได้		Low
<b>3. ความเสี่ยงการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติ/อนุญาต ตาม พ.ร.บ.การอำนวยความสะดวกฯ</b>			
3.1	การพิจารณาคำขอลักษณะใกล้เคียงกัน แต่มีโอกาที่จะพิจารณาโดยใช้ดุลพินิจที่แตกต่างกัน เพื่อแสวงหาผลประโยชน์จากผู้ยื่นคำขอ	(1) เผยแพร่คู่มือสำหรับประชาชน ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ เงื่อนไข ขั้นตอนและระยะเวลาในการพิจารณาคำขอ เพื่อให้ประชาชนได้รับทราบขั้นตอนการปฏิบัติงาน	Low

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต		มาตรการควบคุมภายในปัจจุบัน	ระดับความเสี่ยง
3.2	การเรียกรับผลประโยชน์จากผู้ยื่นคำขอ เพื่อให้การดำเนินการรวดเร็วขึ้น	(2) พนักงานต้องปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงาน ซึ่งได้กำหนดกรอบหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคำขอให้มีความมาตรฐานเดียวกัน และมีระบบฐานข้อมูลสำหรับใช้เปรียบเทียบกับผลการพิจารณาที่ผ่านมา (3) มีการควบคุมตามลำดับขั้นและนำเสนอ คณะอนุกรรมการ พิจารณาปัญหาข้อกฎหมายและคำอุทธรณ์ และคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต พิจารณากรณีต้องปฏิบัติตาม พ.ร.บ. และประกาศที่เกี่ยวข้อง (4) กำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการไม่รับและให้ทรัพย์สินในข้อบังคับประมวลจริยธรรม ฯ และข้อบังคับว่าด้วยการป้องกันการมีส่วนได้เสีย ฯ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ป.ป.ช. กำหนด (5) มีนโยบายและการสื่อสาร no-gift policy แก่พนักงานและบุคคลภายนอกกรับทราบ (6) มีกระบวนการการแจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน (Whistle Blowing)	Low

### สรุปผลการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

จากการประเมินความเสี่ยงข้างต้น ซึ่งได้มีการรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่า ความเสี่ยงการทุจริตของ ธปท. อยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง สะท้อนให้เห็นการจัดการความเสี่ยง (มาตรการควบคุมภายใน) มีความเหมาะสม เพียงพอ มีประสิทธิภาพ สามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำหรือไม่มีความเสี่ยง ซึ่งยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 และตามมาตรฐาน COSO 2013 (Committee of Sponsoring Organizations 2013) อย่างไรก็ตาม ธปท. ให้ความสำคัญกับการป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริต นอกเหนือจากการกำหนดมาตรการควบคุมภายในเพื่อบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อาทิ การกำหนดนโยบาย ระเบียบ คำสั่งต่าง ๆ และระบบปฏิบัติงานที่รัดกุมแล้ว ยังได้เสริมสร้างจิตสำนึก และค่านิยมที่ดีในการต่อต้านการทุจริต โดย ธปท. ได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของยุทธศาสตร์ชาติประเด็นการต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ ดังนี้

### แผนบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตของ ธปท.

ธปท. ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้ ธปท. เป็นหนึ่งในองค์กรที่สาธารณชนให้ความเชื่อมั่นที่สุด ได้กำหนดมาตรการและการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต หรือการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวม ตั้งแต่การสร้างจิตสำนึก ค่านิยมในการต่อต้านการทุจริต และส่งเสริมการประพฤติปฏิบัติตนที่ดี โดยกำหนดเป็นนโยบาย และระเบียบว่าด้วยข้อบังคับประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ข้อบังคับว่าด้วยการป้องกันการมีส่วนได้เสียจากการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบาย และวิธีปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเพื่อช่วยให้การทำงาน โปร่งใส ตรวจสอบได้

ในปี 2566 ธปท. ได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต ดังนี้

1. การประเมินความเสี่ยง ดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยง และจัดทำแผนปฏิบัติการป้องกันการทุจริตของ ธปท. ปี 2566 รวมทั้งรายงานผลการติดตามการดำเนินการเป็นประจำตามรอบระยะเวลาที่กำหนด
2. เข้าร่วมโครงการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) ประจำปีงบประมาณ 2566
3. ประเมินตนเองด้านธรรมาภิบาลตามกรอบมาตรฐานของ International Framework: Good Governance in Public Sectors) ในปี 2566 และนำผลจากการประเมินมาพัฒนาเพื่อยกระดับธรรมาภิบาลองค์กรให้ดียิ่งขึ้น
4. ทบทวน code of conduct ของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทการทำงานของ ธปท. ที่เปลี่ยนแปลงไปตามสถานการณ์ของเศรษฐกิจโลก รวมถึงจัดทำคู่มือสำหรับกรรมการให้เข้าใจได้ง่ายและนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง
5. ทบทวนข้อบังคับว่าด้วยประมวลจริยธรรมและการมีส่วนได้เสียจากการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานให้สอดคล้องกับระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยการรับหรือให้ของขวัญของเจ้าหน้าที่รัฐ พ.ศ. 2565 รวมถึงจัดทำคู่มือ code of conduct สำหรับพนักงานที่ประกอบด้วยแนวปฏิบัติที่ชัดเจน สามารถนำไปปฏิบัติได้ถูกต้อง
6. ประกาศเจตนารมณ์นโยบาย No Gift Policy จากการปฏิบัติหน้าที่ โดยพนักงานทุกคนจะไม่รับของขวัญของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่และสร้างวัฒนธรรม No Gift Policy ภายในองค์กร
7. ทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้ครอบคลุมหลักการ No Gift Policy และระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยการรับหรือให้ของขวัญของเจ้าหน้าที่รัฐ พ.ศ. 2565
8. จัดหลักสูตร Online Compliance Training เรื่อง การป้องกันการมีส่วนได้เสียจากการปฏิบัติหน้าที่และวินัยน่ารู้สำหรับพนักงาน โดยพนักงานทุกคนต้องเข้าเรียนตามเวลาที่กำหนดเพื่อเสริมสร้างให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงการป้องกันการมีส่วนได้เสียในการปฏิบัติหน้าที่และบทลงโทษ กรณีไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
9. ส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันข้อมูลรั่วไหล (Data Leak Prevention: DLP) อย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางและวิธีการต่างๆ รวมทั้งให้มีการติดตาม ตรวจสอบอย่างเป็นระบบ