ธนาคารกรุงไทย
KRUNGTHAI BANK

การดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริตประจำปี

กระบวนการ	กิจกรรม	รูปแบบ พฤติการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการป้องกันการทุจริต	
สินเชื่อ	การอนุมัติสินเชื่อ	- พนักงานธนาคารเข้าไปสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า เสนอ/เรียกรับผลประโยชน์ เพื่อชักชวนให้ใช้สินเชื่อกับธนาคาร โดยอนุมัติด้วยการละเว้นหรือผ่อนปรนหลักเกณฑ์ที่เอื้อต่อผลประโยชน์นั้น ๆ - เรียกรับเงิน ผลประโยชน์ เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ให้มีความสะดวก และได้วงเงินสูง - ใช้ดุลพินิจในการ อนุมัติ หรือยกเว้นระเบียบฯ ที่เอื้อประโยชน์ มีผลประโยชน์ทับซ้อน	**ปลูกจิตสำนัก** - ธนาคารกำหนดวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่มุ่งสร้างการเติบโตทางธุรกิจโดยยึดหลักบรรษัทภิบาล และการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างความยั่งยืนให้แก่ธนาคาร - ธนาคารดำเนินการโครงการกรุงไทยคุณธรรม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้บริหารหน่วยงานและพนักงานมีส่วนร่วมในการระดมความคิดผ่านยุทธศาสตร์ 3 ป. (ปลูกจิตสำนึก ป้องกัน ปรับเปลี่ยน) โดยมุ่งผลสัมฤทธิ์ 4 ด้าน ได้แก่ 1) Financial Growth 2) Stakeholder/Regulators 3) Process Improvement/First Line of Defense 4) Employees รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม **ปรับเปลี่ยน** - ธนาคารกำหนดบทลงโทษทางวินัย - ธนาคารยกระดับกระบวนการป้องกันการกระทำทุจริต แบบ End to End Process ซึ่งยกระดับการป้องกัน และการตรวจสอบตั้งแต่หน่วยงาน First Line กระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย และการใช้สิทธิดำเนินการทางกฎหมาย อย่างเข้มข้น ส่งผลให้เกิดการปรับปรุงกระบวนการในภาพรวม	**ป้องกัน** - ธนาคารมีการประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชั่น (Anti Bribery and Corruption Policy) ด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชั่น ถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย ธนาคารจึงกำกับดูแลพนักงานทุกคนให้ปฏิบัติตามระเบียบธนาคารอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (Zero Tolerance) - ธนาคารได้ดำเนินการตามจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร (Code of Conduct) - ธนาคารมีระเบียบการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ - ธนาคารมีการกำหนดนโยบายสินเชื่อ (Loan Policy) ระเบียบปฏิบัติงานด้านสินเชื่อที่มีกระบวนการ Check and Balance รวมถึงการอนุมัติวงเงินที่มีมูลค่าสูงมีการอนุมัติในรูปแบบของคณะกรรมการ - ธนาคารมีการควบคุมการเบิกจ่ายค่าใช้จ่ายของธนาคาร

กระบวนการ	กิจกรรม	รูปแบบ พฤติการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการป้องกันการทุจริต	
			ของธนาคาร โดยเฉพาะ First Line of Defense ในด้านการป้องกันความเสี่ยง การตรวจตราตรวจสอบ และส่งผลให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินการกรณีพนักงานกระทำการทุจริต	- ธนาคารมีกระบวนการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing)
สินเชื่อ	การประเมินราคา/ทบทวนราคาหลักประกัน	- ประเมินทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันสินเชื่อ หรือทบทวนหลักประกันสินเชื่อ ไม่ตรงตามสภาพหรือมูลค่าที่แท้จริง		**ป้องกัน** - ธนาคารมีการกำหนดระเบียบปฏิบัติงาน เรื่องการตรวจสอบภาพหลักทรัพย์ประกัน และคู่มือการตรวจสอบสภาพและประเมินราคาหลักทรัพย์ - ธนาคารมีการกำหนดรูปแบบสัญญาจ้างประเมินราคาทรัพย์สิน ระหว่าง บมจ.ธนาคารกรุงไทย กับบริษัทประเมินราคาภายนอกเป็นมาตรฐาน โดยมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทประเมินราคาภายนอกไว้อย่างชัดเจน และธนาคารมีการกำกับดูแลให้บริษัทประเมินราคาภายนอกดำเนินการตามเงื่อนไขสัญญาจ้าง - ธนาคารมีการกำหนดแนวทางการประเมินราคาและอนุมัติรับรองราคาหลักทรัพย์ประกัน ที่ตั้งอยู่ใน/นอกแนวเขตป่าสงวน - ธนาคารมีกระบวนการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing)
การปฏิบัติงาน	การจัดซื้อจัดจ้างอุปกรณ์สำนักงาน	พนักงานอนุมัติซื้ออุปกรณ์สำนักงานกับร้านค้าที่ให้	**ปลูกจิตสำนัก** - ธนาคารกำหนดวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่มุ่งสร้างการเติบโตทางธุรกิจโดยยึดหลักบรรษัทภิบาล และการบริหาร	**ป้องกัน** - ธนาคารมีการกำหนดและสื่อสารจรรยาบรรณการดำเนิน

กระบวนการ	กิจกรรม	รูปแบบ พฤติการณ์ ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการป้องกันการทุจริต	
		ค่าตอบแทนพนักงาน แทนที่จะเป็นส่วนลดในการซื้อ	ความเสี่ยง เพื่อสร้างความยั่งยืนให้แก่ธนาคาร - ธนาคารดำเนินการโครงการกรุงไทยคุณธรรม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้บริหารหน่วยงานและพนักงานมีส่วนร่วมในการระดมความคิดผ่านยุทธศาสตร์ 3 ป. (ปลูกจิตสำนึก ป้องกัน ปรับเปลี่ยน) โดยมุ่งผลสัมฤทธิ์ 4 ด้าน ได้แก่ 1) Financial Growth 2) Stakeholder/Regulators 3) Process Improvement/First Line of Defense 4) Employees รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม **ปรับเปลี่ยน** - ธนาคารกำหนดบทลงโทษทางวินัย - ธนาคารยกระดับกระบวนการป้องกันการกระทำทุจริตแบบ End to End Process ซึ่งยกระดับการป้องกัน และการตรวจสอบตั้งแต่หน่วยงาน First Line กระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย และการใช้สิทธิดำเนินการทางกฎหมาย อย่างเข้มข้น ส่งผลให้เกิดการปรับปรุงกระบวนการในภาพรวมของธนาคาร โดยเฉพาะ First Line of Defense ในด้านการป้องกันความเสี่ยง การตรวจตราตรวจสอบ และส่งผลให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินการกรณีพนักงานกระทำการทุจริต	- ธนาคารมีแนวทางดำเนินงานด้านการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้มีหลักปฏิบัติที่มีมาตรฐาน ภายใต้หลักการการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และตระหนักถึงความซื่อสัตย์ สุจริต และโปร่งใสเป็นสำคัญ - ธนาคารมีการประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชั่น (Anti Bribery and Corruption Policy) ด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชั่น ถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย ธนาคารจึงกำกับดูแลพนักงานทุกคนให้ปฏิบัติตามระเบียบธนาคารอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (Zero Tolerance) - ธนาคารได้ดำเนินการตามจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร (Code of Conduct) - ธนาคารมีกระบวนการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing)