

ย่อคำวินิจฉัยของคณะกรรมการพิจารณาความรับผิดทางแพ่ง

เรื่องเสร็จที่ สรพ.๔๘ /๒๕๕๖

สำนวนเลขที่ ๕๐/๑๓๔/๒๕๕๕ (มีมติครั้งที่ ๒๘/๒๕๕๖ วันพฤหัสบดีที่ ๑๘ เมษายน ๒๕๕๖)

ประเภทสำนวน ทุจริตทางการเงินหรือทรัพย์สิน

เรื่อง เจ้าหน้าที่กระทำทุจริต

สรุปข้อเท็จจริง ระหว่างปี พ.ศ. ๒๕๔๘-๒๕๕๒ นาย ส. พนักงานธุรกิจ มีพฤติกรรมในการทุจริตโดยการปลอมสลিপถอนเงินออกจากบัญชีลูกค้าจากนั้นโอนเงินเข้าบัญชีของตนเอง และสร้างรายการค่าใช้จ่ายประเภทบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำของธนาคาร เป็นเหตุให้ธนาคารได้รับความเสียหายเป็นเงินจำนวน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท

ความเห็นของพนักงานสอบสวน -

ความเห็นของคณะกรรมการสรุปข้อเท็จจริงความรับผิดทางละเมิด เห็นว่า แบ่งออกเป็น ๒ กรณี ดังนี้

กรณีที่ ๑ การทุจริตโดยวิธีการปลอมแปลงสลิปฝาก-ถอน จำนวน ๓๒ ครั้ง เป็นเงิน ๑๒๖,๒๔๓,๒๓๔.๖๖ บาท

๑. ผู้ทุจริต คือ นาย ส. จากการสอบสวนพบว่า การทุจริตและความเสียหายเกิดจากการกระทำของนาย ส. ในการปลอมแปลงสลิปฝาก-ถอน แต่เพียงผู้เดียว โดยวิธีการปลอมสลิปถอนเงินออกจากบัญชีลูกค้า โดยใช้ PASSWORD ของตนเองและพนักงานในสาขาในการทำรายการ ฝากถอนและอนุมัติรายการหลายรายการ ทั้งโอนเงินเข้าบัญชีตนเองและฝากคืนให้กับลูกค้า โดยกระทำทุจริตที่สาขา ๒ เริ่มวันที่ ๒๓ สิงหาคม ๒๕๔๘ ถึงวันที่ ๗ กรกฎาคม ๒๕๕๑ รวมทั้งสิ้น ๓๒ ครั้ง เป็นเงินที่ทุจริตโดยวิธีการปลอมแปลงสลิปฝาก-ถอน จำนวน ๑๒๖,๒๔๓,๒๓๔.๖๖ บาท

๒. เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องพิจารณาความรับผิดในแต่ละประเด็น ดังนี้

๒.๑ การควบคุมดูแลรหัสของพนักงานเจ้าของรหัส กรณีใช้รหัสและปลอมลายมือชื่อของนาง ม. นาง ศ. และนาง ค. ในการบันทึกรายการและอนุมัติรายการ เห็นว่า ไม่ต้องรับผิด

๒.๒ พนักงานผู้ทำหน้าที่ในการอนุมัติขายและมีอำนาจลงนามในเช็คเชียร์เช็คของสาขา ๒ ได้แก่ นาง ศ. นาง ค. และนาง จ. เห็นว่า ไม่ต้องรับผิด

๒.๓ พนักงานผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานกระหายอดประจำวัน (๙๘) กับสลิปฝาก-ถอน คือ สมุห์บัญชี (หัวหน้าบริหารจัดการสาขา) ได้แก่ นาง ค. เห็นว่า ไม่ต้องรับผิด

๒.๔ ผู้จัดการสาขา ๑ ขณะเกิดเหตุ ได้แก่ นาง ป. และนาง จ. เห็นว่า ไม่ต้องรับผิด

สำหรับประเด็นค่าเสียหายที่ธนาคารได้รับจากการทุจริตโดยวิธีการปลอมแปลงสลิปฝาก-ถอน จำนวน ๓๒ ครั้ง เป็นเงิน ๑๒๖,๒๔๓,๒๓๔.๖๖ บาท ซึ่งต่อมานาย ส. ได้มีการนำเงินจากบัญชีต่างๆรวมถึงหัวบัญชีดอกเบี้ยจ่ายใช้คืนให้กับบัญชีของลูกค้าผู้เสียหายครบถ้วนแล้ว จึงไม่มีความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการทุจริตของนาย ส. ที่เกิดจากการปลอมแปลงสลิปฝาก-ถอน ในส่วนนี้

กรณีที่ ๒ การทุจริตโดยวิธีการดึงเงินจากหัวบัญชีดอกเบี้ยจ่าย จำนวน ๔๑๙ รายการ เป็นเงิน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท

๑. ผู้ทุจริต คือ นาย ส. โดยการกระทำทุจริตของนาย ส.สามารถทำได้เบ็ดเสร็จในอำนาจและวงเงินของผู้ทุจริตเพียงผู้เดียวโดยกระทำผ่านระบบ XXX ซึ่งเป็นระบบงานหลักที่ธนาคารนำมาใช้ในปลายปี พ.ศ. ๒๕๕๐ โดยการสร้างรายการค่าใช้จ่ายประเภทบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำ ทั้ง ๒ สาขา



จำนวนรวม ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท ทั้งที่สาขาทั้งสองแห่งนาย ส. ไม่มีบัญชีเงินฝากประจำแต่อย่างใด โดยใช้รหัสที่ตนเองและความรู้ที่ได้รับจากการอบรมเป็น THE TRAINER เข้าไปทำรายการโอนเงินจากบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเข้าฝากในบัญชีของตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องในจำนวนเดียวกับดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่สร้างขึ้นดังกล่าวข้างต้นผ่านเมนู HXFER (หมายถึงการบันทึกรายการโอนเงินในระบบ XXX) และนำเงินที่ได้จากการทุจริตบางส่วนไปฝากคืนในบัญชีลูกค้าที่ทุจริตมาจากสาขา ๒ บางส่วนนำไปซื้อแคชเชียร์เช็คจากสาขา ๑ และบางส่วนนำไปฝากที่สถาบันการเงินต่างๆในนามตนเองหรือบุคคลอื่นและนำไปซื้อทรัพย์สินต่างๆ รวมจำนวนเงินที่ทุจริตไปจากบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเป็นเงิน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท

๒. เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องพิจารณาความรับผิดชอบในแต่ละประเด็น ดังนี้

๒.๑ ประเด็นความพร้อมของการนำระบบ XXX มาใช้ ผู้เกี่ยวข้อง ได้แก่

- คณะกรรมการ XXX STEERING มีหน้าที่พิจารณาการบริหารจัดการโครงการปรับเปลี่ยนระบบงานหลักให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เห็นว่า ไม่ต้องรับผิดชอบ

- คณะทำงาน XXX CORE TEAM มีหน้าที่พิจารณาแผนงานโครงการร่วมกับบริษัท เพื่อให้ดำเนินการอย่างเหมาะสมและบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการ เห็นว่า ไม่ต้องรับผิดชอบ

๒.๒ ประเด็นการตรวจสอบรายงานต่างๆรวมถึงหัวบัญชีดอกเบี้ยจ่าย ผู้เกี่ยวข้อง ได้แก่

- พนักงานสาขา ๑ ประกอบด้วย นาง ด. นาง ร. และนาง พ. เห็นว่า ไม่ต้องรับผิดชอบ

- พนักงานของสาขา ๒ ประกอบด้วย นาง จ. นาง ต. และนาง ค. เห็นว่า ไม่ต้องรับผิดชอบ

- พนักงานฝ่ายการบัญชี เห็นว่า ไม่ต้องรับผิดชอบ

- พนักงานฝ่ายตรวจสอบ ประกอบด้วย นาง ว. และนาง ช. เห็นว่า ไม่ต้องรับผิดชอบ

๒.๓ ประเด็นการซื้อขายแคชเชียร์เช็คของสาขา ๑ เห็นว่า ไม่ต้องรับผิดชอบ

สรุป จากการสอบสวนพบว่า ความเสียหายที่ธนาคารได้รับจากการทุจริตหัวบัญชีดอกเบี้ยจ่ายจำนวน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท เกิดจากความจงใจกระทำทุจริตของนาย ส. ประกอบกับนาย ส. ก็ได้ให้การรับสารภาพ ว่า เป็นผู้กระทำความผิดดังกล่าวแต่เพียงผู้เดียว และจากการสอบสวนไม่พบว่า มีพนักงานธนาคารผู้หนึ่งผู้ใดร่วมกระทำความผิดด้วย จึงให้นาย ส. รับผิดชอบเต็มจำนวนความเสียหาย ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท

อนึ่ง ปัจจุบันธนาคารสามารถติดตามทรัพย์สินของนาย ส.ได้แล้วจำนวน ๓๔,๗๕๑,๕๓๗ บาท และยังพบว่า มีทรัพย์สินที่ได้จากการทุจริตฝากไว้กับสถาบันการเงินต่างๆทั้งในชื่อของตนเองและบุคคลอื่น ๆ อีกจำนวน ๒๐๑,๕๖๑,๐๙๖.๔๖ บาท หากธนาคารได้รับทรัพย์สินที่ได้จากการทุจริตคืนมาเท่าใดให้นำมาหักจากค่าเสียหายจำนวน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท

คำวินิจฉัยสั่งการของผู้แต่งตั้ง เห็นชอบด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการสอบข้อเท็จจริงความรับผิดชอบทางละเมิด

ประเด็นที่พิจารณา มีเจ้าหน้าที่ผู้ใดต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายสินไหมทดแทนให้แก่ทางราชการหรือไม่ จำนวนเท่าใด

กฎหมายที่พิจารณา พระราชบัญญัติความรับผิดทางละเมิดของเจ้าหน้าที่ พ.ศ. ๒๕๓๙

คำวินิจฉัยของคณะกรรมการพิจารณาความรับผิดทางแพ่ง เห็นว่า ตามสำนวนการสอบสวนข้อเท็จจริงปรากฏว่า ระหว่างปี พ.ศ. ๒๕๔๘-๒๕๕๒ นาย ส. พนักงานธุรกิจสาขาอาวุโส กระทำการทุจริตโดยการปลอมสลিপถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าธนาคารจากนั้นนำเงินไปเป็นประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่น และโดยการสร้างรายการค่าใช้จ่ายประเภทบัญชีดอกเบี้ยเงินฝากประจำของสาขา ๑ และสาขา ๒ เป็นเงินจำนวน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท ขณะเดียวกันก็บันทึกการนำฝากเงินเข้าบัญชีของตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องในจำนวนเดียวกับดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่สร้างขึ้นดังกล่าวข้างต้น แล้วนำเงินไปเป็นประโยชน์



สำหรับตนเองหรือผู้อื่น เป็นเหตุให้ธนาคารอาคารได้รับความเสียหายเป็นเงิน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท สำหรับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๗.๕ ต่อปี ให้ปฏิบัติตามหนังสือกระทรวงการคลัง ที่ กค ๐๔๑๘.๗/ว.๑๐๕ ลงวันที่ ๒๔ ตุลาคม ๒๕๔๕ ซึ่งพิจารณาการกระทำและความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ได้ ดังนี้

๑. เจ้าหน้าที่ผู้ทุจริต ได้แก่

นาย ส. ขณะดำรงตำแหน่งพนักงานธุรกิจสาขาอาวุโส ปฏิบัติงานด้านการเงิน มีหน้าที่เปิดบัญชีใหม่ บริการรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน และงานการเงินในระบบคอมพิวเตอร์ โดยมีรหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ในระบบเดิม รหัส ๒๑๐๒ มีอำนาจอนุมัติฝากถอนเงินได้ในวงเงินไม่เกิน ๒,๐๐๐,๐๐๐ บาท และในระบบใหม่ (XXX) สามารถเข้าถึงรายการบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำประเภทต่างๆ ของธนาคารได้ เช่น การจ่ายดอกเบี้ยให้กับลูกค้า อีกทั้งมีอำนาจหน้าที่จะเข้าแก้ไขปรับปรุงรายการบัญชีลูกค้าที่มีการจ่ายดอกเบี้ยก่อนครบกำหนดหรือที่ผิดพลาดได้ ในวงเงิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท รวมทั้งมีหน้าที่ปิดบัญชีธนาคารออกหนังสือรับรอง เตรียมเอกสาร ทางการเงิน ออกบัตรเอทีเอ็ม บันทึกการรายการข้อมูลลงในระบบออกแคชเชียร์เช็คและเช็คอื่นในกรณีที่ลูกค้าขอซื้อ สรุปรยอดประจำวันของรายการต่างๆ เพื่อตรวจสอบกับยอดเงินสดและสลิปต่างๆ เมื่อสิ้นวันทำการ ตลอดจนปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้บังคับบัญชา ข้อเท็จจริงปรากฏว่า ระหว่างวันที่ ๒๓ สิงหาคม ๒๕๔๘ ถึงวันที่ ๗ กรกฎาคม ๒๕๕๑ นาย ส. อาศัยโอกาสในการปฏิบัติงานด้านการเงินดังกล่าวกระทำการทุจริตโดยการปลอมสลิปถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้ารายนาง น. และนาง ล. และใช้รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของตนเองรวมทั้งเจ้าหน้าที่อื่นในสาขา ๒ ทำรายการฝาก-ถอน และหรืออนุมัติรายการจำนวนหลายรายการ โดยหลังจากที่ได้ปลอมแปลงสลิปถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้ารายนาง น. และนาง ล. แล้ว นาย ส. ได้ถ่ายโอนเงินที่ได้จากการทุจริตไปใช้เป็นประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่น ด้วยวิธีการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของตนเองหรือบัญชีเงินฝากของนาง น. หรือบัญชีเงินฝากของนาง ล. ที่นาย ส. ได้ทุจริตถอนเงินออกจากบัญชีไปก่อนหน้านี้ จำนวนเงินบางส่วน นาย ส. ได้ถอนเงินออกจากบัญชีลูกค้าทั้ง ๒ ราย เป็นเงินสดหรือถอนเงินออกจากบัญชีลูกค้าทั้ง ๒ ราย แล้วนำเงินที่ได้ไปซื้อแคชเชียร์เช็คของธนาคารระบุส่งจ่ายให้กับนาง พ. (ภรรยา) ต่อมา เมื่อธนาคารเปลี่ยนระบบงานหลักของธนาคารเป็นระบบ (XXX) นาย ส. ได้สร้างรายการค่าใช้จ่ายอันเป็นเท็จประเภทบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำของสาขา ๑ และสาขา ๒ ขณะเดียวกัน ก็ได้บันทึกการนำฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากจำนวนหลายบัญชีทั้งบัญชีเงินฝากของตนเองและบัญชีเงินฝากของนาง น. จากนั้นจึงทำการโอนเงินที่ได้จากการทุจริตดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำคืนเข้าบัญชีเงินฝากของนาง น. และนาง ล. ทั้งนี้ เพื่อปกปิดการทุจริตที่นาย ส. ปลอมสลิปถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าทั้ง ๒ ราย ไปก่อนหน้านี้ โดยระหว่างวันที่ ๒๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๑ ถึงวันที่ ๒๐ เมษายน ๒๕๕๒ นาย ส. อาศัยโอกาสในการปฏิบัติงานด้านการเงินดังกล่าวและความรู้ความชำนาญเกี่ยวกับการใช้งานระบบ (XXX) ด้านสินเชื่อและด้านการเงินเนื่องจากเป็นผู้แทนของสาขา ๒ ที่ได้รับการอบรมการทำงานจากระบบและเป็นผู้สอนงานให้กับพนักงานของสาขา หรือ THE TRAINER กระทำการทุจริตโดยใช้รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของตนเอง ทำรายการในระบบ (XXX) ผ่านหน้าจอ “MENU HXFER” สร้างรายการค่าใช้จ่ายอันเป็นเท็จประเภทบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำหลายประเภทด้วยกัน ได้แก่ เงินฝากประจำประเภท ๓ เดือน ๖ เดือน ๑๒ เดือน ๒๔ เดือน และ ๓๖ เดือน เงินฝากประจำสินเคหะ เงินฝากประจำสวัสดิการ ทั้งของสาขา ๑ และสาขา ๒ จำนวนทั้งสิ้น ๔๑๙ ครั้ง เป็นเงิน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท และในขณะเดียวกันก็มีการบันทึกการนำฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากจำนวนหลายบัญชีในจำนวนเงิน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท เท่ากับดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่สร้างขึ้นดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีการ เดบิต (รายการ DR หมายถึง การถอนเงิน)



บัญชีดอกเบี้ยจ่าย เครดิต (รายการ CR หมายถึง การฝากเงิน) เข้าบัญชีเงินฝากของตนเองที่นาย ส. เปิดบัญชีรองรับไว้ ๕ บัญชี แบ่งเป็นบัญชีเงินฝากของสำนักงานใหญ่ ๓ บัญชี และบัญชีเงินฝากของสาขา ๒ จำนวน ๒ บัญชี หรือโอนเงินเข้าบัญชีบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือโอนเงินเข้าบัญชีพักต่างๆ ๒ หัวบัญชี ก่อนที่จะโอนเงินจากบัญชีพักไปเข้าบัญชีนาง น. (ลูกค้านาคาร) หรือบัญชีนาง ย. (มารดานาง น.) หรือซื้อแคชเชียร์เช็คส่งจ่ายนาง พ. (ภรรยา) โดยทำรายการทั้งสิ้น ๔๑๙ รายการ แบ่งเป็นดอกเบี้ยจ่ายของสาขา ๑ จำนวน ๓๓๒ รายการ จำนวนเงินรวม ๔๕๔,๐๓๙,๔๖๘.๙๗ บาท และดอกเบี้ยจ่ายของสาขา ๒ จำนวน ๘๗ รายการ จำนวนเงินรวม ๔๕,๒๓๓,๓๐๘.๙๘ บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท จากนั้นนำเงินที่ได้จากการทุจริตไปเป็นประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่น โดยเงินบางส่วนนำฝากคืนเข้าบัญชีของนาง น. และนาง ล. ที่กระทำทุจริตมาก่อนหน้านี้ดังที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น บางส่วนนำไปซื้อแคชเชียร์เช็คจากสาขา ๑. และบางส่วนนำฝากเข้าบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินต่างๆ ในนามตนเองหรือบุคคลอื่น และบางส่วนนำไปซื้อทรัพย์สินต่างๆ พฤติการณ์การกระทำของนาย ส. เป็นการอาศัยโอกาสในการปฏิบัติหน้าที่แสวงหาประโยชน์อันมิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย เป็นการจงใจกระทำความผิด เป็นเหตุให้ธนาคารได้รับความเสียหาย จึงให้ นาย ส. รับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเต็มจำนวน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๗.๕ ต่อปี ของจำนวนเงินที่กระทำการทุจริตไปตั้งแต่วันที่ ๒๓ สิงหาคม ๒๕๔๘ ถึงวันที่ ๒๐ เมษายน ๒๕๕๒ ตามนัยมาตรา ๑๐ ประกอบมาตรา ๘ แห่งพระราชบัญญัติความรับผิดทางละเมิดของเจ้าหน้าที่ พ.ศ. ๒๕๓๙

อย่างไรก็ตาม เมื่อข้อเท็จจริงปรากฏว่า ธนาคารได้รับชดใช้เงินคืนแล้วบางส่วนจำนวน ๓๔,๗๕๑,๕๓๗ บาท คงเหลือความเสียหายอีกจำนวน ๔๖๔,๕๒๑,๒๔๐.๙๕ บาท และต่อมาศาลมีคำพิพากษาในคดีหมายเลขแดงที่ xxx/๒๕๕๔ เมื่อวันที่ ๑๗ ตุลาคม ๒๕๕๔ (พิชิตสัญญาจ้างแรงงาน ละเมิด) ให้จำเลย (นาย ส.) ชำระเงิน ๔๖๔,๕๒๑,๒๔๐.๙๕ บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๗.๕ ต่อปี ของเงินต้นดังกล่าวนับแต่วันที่ ๒๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๑ เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จแก่โจทก์ กรณีของนาย ส. ธนาคารจึงต้องดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาต่อไป

๒. เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ตามพระราชบัญญัติความรับผิดทางละเมิดของเจ้าหน้าที่ พ.ศ.๒๕๓๙ มาตรา ๘ วรรคท้าย กำหนดให้ในกรณีที่การละเมิดเกิดจากเจ้าหน้าที่หลายคน มิให้นำหลักเรื่องลูกหนี้ร่วมมาใช้บังคับและเจ้าหน้าที่แต่ละคนต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเฉพาะส่วนของตนเท่านั้น โดยแยกพิจารณาการกระทำและความรับผิดของเจ้าหน้าที่ได้เป็น ๒ กรณี ดังนี้

๒.๑ กรณีที่ ๑ การทุจริตโดยวิธีการปลอมสลিপถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้ารายนาง น. และนาง ล. (เริ่มกระทำทุจริตในระบบ TANDEM ก่อน Go Live และต่อเนื่องมาจนถึงวันที่ธนาคารใช้ระบบ XXX)

ข้อเท็จจริงปรากฏว่า นาย ส. ปลอมสลิปถอนเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าธนาคารรายนาง น. และนาง ล. รวมทั้งสิ้น ๓๒ ครั้ง เป็นเงิน ๑๒๖,๒๔๓,๒๓๔.๖๖ บาท จากนั้นได้ถ่ายโอนเงินที่ได้จากการทุจริตไปด้วยวิธีการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของตนเองหรือบัญชีเงินฝากของนาง น. หรือบัญชีเงินฝากของนาง ล. ที่นาย ส. ได้ทุจริตถอนเงินออกจากบัญชีไปก่อนหน้านี้จำนวนเงินบางส่วน นาย ส. ได้ถอนเงินออกจากบัญชีลูกค้าเป็นเงินสด หรือถอนเงินออกจากบัญชีลูกค้าแล้วนำเงินที่ได้ไปซื้อแคชเชียร์เช็คของธนาคาร ระบุส่งจ่ายให้กับนาง พ. (ภรรยา) ต่อมานาย ส. ได้สร้างรายการค่าใช้จ่ายอันเป็นเท็จประเภทบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำของสาขา ๑. และสาขา ๒. ขณะเดียวกันก็ได้บันทึกการนำฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากจำนวนหลายบัญชี ทั้งบัญชีเงินฝากของตนเอง บัญชีเงินฝากของนาง น. จากนั้นจึงทำการโอนเงินที่ได้จากการทุจริตดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำคืนเข้าบัญชีเงินฝากให้กับนาง น. และนาง ล.



ทั้งนี้ เพื่อปกปิดการทุจริตที่นาย ส. ปลอมสลিপถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าทั้ง ๒ ราย ไปก่อนหน้านี้ ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่า นาย ส. ได้ออนเงินคืนเข้าบัญชีเงินฝากให้กับลูกค้ารายนาง น. และนาง ล. ครบถ้วนแล้ว จึงไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจากกรณีการปลอมสลิปถอนเงินแต่อย่างใด แต่เนื่องจากตัวเลขจำนวนเงินที่นาย ส. นำมาชดใช้คืนเข้าบัญชีเงินฝากให้กับนาง น. และนาง ล. นั้น ส่วนหนึ่งเป็นเงินที่โอนมาจากบัญชีเงินฝากบัญชีอื่นของนาง น. และนาง ล. (ได้มาจากการปลอมสลิปถอนเงิน) ส่วนหนึ่งเป็นเงินที่โอนมาจากการทุจริตดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำเข้าบัญชีเงินฝากให้กับนาง น. และนาง ล. ส่วนหนึ่งเป็นเงินที่โอนมาจากการทุจริตดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำเข้าบัญชีเงินฝากของนาย ส. ก่อนที่จะโอนเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากให้กับนาง น. และนาง ล. โดยที่นาย ส. มิได้นำตัวเงินจริงมาชดใช้คืนเข้าบัญชีเงินฝากให้กับนาง น. และนาง ล. แต่อย่างใด หากแต่เป็นเพียงใช้วิธีการทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ทำรายการโอนเงินในบัญชีเงินฝากของลูกค้ารายนาง น. และนาง ล. รวมทั้งเงินของธนาคารจำนวนหนึ่งไปปรับปรุงบัญชีเงินฝากของลูกค้าเพื่อปกปิดการทุจริต ดังนั้น ธนาคารจึงยังคงได้รับความเสียหายจากการที่นาย ส. นำเงินที่ได้จากการทุจริตออกจากธนาคารไปใช้เป็นประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่น ซึ่งจากการตรวจสอบปรากฏว่า นาย ส. ได้นำเงินออกจากธนาคารไปใช้เป็นประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นโดยวิธีการถ่ายโอนเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของตนเอง หรือถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าทั้ง ๒ ราย เป็นเงินสด หรือถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าแล้วนำเงินที่ได้ไปซื้อแคชเชียร์เช็คของธนาคารอาคารสงเคราะห์ ระบุส่งจ่ายให้กับนาง พ. (ภรรยา) ดังนั้น ธนาคารจึงได้รับความเสียหายจากการที่นาย ส. นำเงินออกไปจากธนาคาร ๔ ช่องทาง ดังนี้

๑) ถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าเพื่อโอนเข้าบัญชีเงินฝากของนาย ส. กรณีนี้คิดเป็นเงิน ๓๖,๓๖๙,๓๖๕.๔๒ บาท

๒) ถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าเป็นเงินสด กรณีนี้คิดเป็นเงิน ๔,๐๔๕,๕๘๖.๙๗ บาท

๓) ถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้า แต่ไม่ปรากฏหลักฐานเส้นทางการถ่ายโอนเงิน (ไม่พบสลิป) กรณีนี้คิดเป็นเงิน ๖๔๖,๙๕๘.๘๑ บาท

๔) ถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าแล้วนำเงินที่ได้ไปซื้อแคชเชียร์เช็คของธนาคารระบุส่งจ่ายให้กับนาง พ. (ภรรยา) กรณีนี้คิดเป็นเงิน ๒๔,๖๘๘,๔๒๕.๔๒ บาท

รวมเป็นความเสียหายทั้งสิ้น ๖๕,๗๕๐,๓๓๖.๖๒ บาท การที่นาย ส. สามารถกระทำการทุจริตเงินของธนาคารไปได้ส่วนหนึ่งเกิดจากการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องทั้งในขั้นตอนการใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) และขั้นตอนการควบคุมดูแลและตรวจสอบเมื่อสิ้นวันทำการที่ไม่ได้ใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ เป็นช่องทางให้นาย ส. กระทำทุจริตสำเร็จและต่อเนื่องเป็นระยะเวลานาน ซึ่งเจ้าหน้าที่ดังกล่าวมีส่วนก่อให้เกิดความเสียหายไม่ยิ่งหย่อนกว่ากัน ซึ่งพิจารณาการกระทำและความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ได้ ดังนี้

๒.๑.๑ ขั้นตอนการใช้รหัสผ่าน (PASSWORD)

ข้อเท็จจริงปรากฏว่า นาย ส. กระทำทุจริตโดยการปลอมสลิปถอนเงินจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าธนาคาร โดยอาศัยโอกาสที่ล่วงรู้รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของเจ้าหน้าที่อื่นในสาขา ๒ นำรหัสดังกล่าวมาใช้ในการทุจริต ซึ่งพิจารณาการกระทำและความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ได้ ดังนี้

(๑) นาง ข. พนักงานธุรกิจสาขาอาวุโส ข้อเท็จจริงปรากฏว่า ตามระเบียบปฏิบัติงานการเงินของธนาคาร ข้อ ๑.๒๑.๓ กำหนดให้พนักงานจะต้องรักษารหัสผ่าน (PASSWORD) ไว้มิให้ผู้อื่นทราบเพราะจะต้องรับผิดชอบรายการที่เกิดขึ้นตามรหัสประจำตัว นาง ข. ควรใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่



โดยเก็บรักษารหัสผ่าน (PASSWORD) ของตนเองไว้เป็นความลับเพื่อป้องกันมิให้พนักงานอื่นสามารถล่วงรู้รหัสผ่าน (PASSWORD) ของตนเองและนำไปใช้งานหรือใช้ในการทุจริตได้ หรือป้องกันโดยการเปลี่ยนรหัสผ่าน (PASSWORD) เป็นประจำ การที่นาย ส. อาศัยโอกาสที่ล่วงรู้รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของนาง ข. ใช้รหัสดังกล่าวในการบันทึกรายการ และใช้รหัสของนาง ค. เป็นผู้อนุมัติรายการ โดยปลอมลายมือชื่อของนาง ข. และนาง ค. ในใบถอนเงิน จากนั้นนาย ส. ได้นำเงินออกจากธนาคารไปใช้เป็นประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นโดยวิธีการถ่ายโอนเงินดังกล่าวเข้าบัญชี เงินฝากของนาย ส. แสดงให้เห็นว่าในขณะที่ใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) ของตน นาง ข. มิได้ใช้ความระมัดระวังเพื่อป้องกันมิให้ผู้อื่นล่วงรู้รหัสผ่าน (PASSWORD) ประกอบกับในการใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) เพื่อบันทึกรายการหรืออนุมัติรายการของธนาคารมิได้กำหนดให้มีการใช้บัตรประจำตัวผู้อนุมัติควบคู่ไปกับการใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) ด้วย นาง ข. สมควรที่จะต้องเพิ่มความระมัดระวังในการใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) ให้มากยิ่งขึ้น ดังนั้น การที่นาง ข. ปลอมให้นาย ส. สามารถล่วงรู้รหัสผ่าน (PASSWORD) นำรหัสผ่าน (PASSWORD) ของนาง ข. ไปใช้ในการทุจริตถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าจำนวน ๒ ครั้ง เป็นช่องทางให้นาย ส. กระทำทุจริตสำเร็จ พฤติการณ์ถือเป็นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง จนเป็นเหตุให้ธนาคารได้รับความเสียหายนาง ข. จึงต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

(๒) นาง ค. ผู้รักษาเงิน ข้อเท็จจริงปรากฏว่า ตามระเบียบปฏิบัติงานการเงินของธนาคาร ข้อ ๑.๒๑.๓ กำหนดให้พนักงานจะต้องรักษารหัสผ่าน (PASSWORD) ไว้มิให้ผู้อื่นทราบเพราะจะต้องรับผิดชอบรายการที่เกิดขึ้นตามรหัสประจำตัวนาง ค. ควรใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่โดยเก็บรักษารหัสผ่าน (PASSWORD) ของตนเองไว้เป็นความลับเพื่อป้องกันมิให้พนักงานอื่นสามารถล่วงรู้รหัสผ่าน (PASSWORD) ของตนเองและนำไปใช้งานหรือใช้ในการทุจริตได้ หรือป้องกันโดยการเปลี่ยนรหัสผ่าน (PASSWORD) เป็นประจำ การที่นาย ส. อาศัยโอกาสที่ล่วงรู้รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของนาง ค. ใช้รหัสของนาง ค. เป็นผู้อนุมัติรายการ โดยปลอมลายมือชื่อของนาง ค. ในใบถอนเงิน จากนั้นนาย ส. ได้นำเงินออกจากธนาคารไปใช้เป็นประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่นโดยวิธีการถ่ายโอนเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของนาย ส. และบางรายการได้ถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้าเป็นเงินสด แสดงให้เห็นว่าในขณะที่ใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) ของตนนาง ค. มิได้ใช้ความระมัดระวังเพื่อป้องกันมิให้ผู้อื่นล่วงรู้รหัสผ่าน (PASSWORD) ประกอบกับในการใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) เพื่อบันทึกรายการหรืออนุมัติรายการของธนาคารมิได้กำหนดให้มีการใช้บัตรประจำตัวผู้อนุมัติควบคู่ไปกับการใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) ด้วย นาง ค. สมควรที่จะต้องเพิ่มความระมัดระวังในการใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) ให้มากยิ่งขึ้น ดังนั้น การที่นาง ค. ปลอมให้นาย ส. สามารถล่วงรู้รหัสผ่าน (PASSWORD) และนำรหัสผ่าน (PASSWORD) ของนาง ค. ไปใช้ในการทุจริตโดยการอนุมัติถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้า จำนวน ๙ ครั้ง เป็นช่องทางให้นาย ส. กระทำทุจริตสำเร็จ พฤติการณ์ถือเป็นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง จนเป็นเหตุให้ธนาคารได้รับความเสียหาย นาง ค. จึงต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

(๓) นาง ค. หัวหน้าบริหารจัดการสาขา (สมุห์บัญชี) ข้อเท็จจริงปรากฏว่า ตามระเบียบปฏิบัติงานการเงินของธนาคาร ข้อ ๑.๒๑.๓ กำหนดให้พนักงานจะต้องรักษารหัสผ่าน (PASSWORD) ไว้มิให้ผู้อื่นทราบเพราะจะต้องรับผิดชอบรายการที่เกิดขึ้นตามรหัสประจำตัว นาง ค. ควรใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่โดยเก็บรักษารหัสผ่าน (PASSWORD) ของตนเองไว้เป็นความลับเพื่อป้องกันมิให้พนักงานอื่นสามารถล่วงรู้รหัสผ่าน (PASSWORD) ของตนเองและนำไปใช้งานหรือใช้ในการทุจริตได้ หรือป้องกันโดยการเปลี่ยนรหัสผ่าน (PASSWORD) เป็นประจำ การที่นาย ส. อาศัยโอกาสที่ล่วงรู้รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของนาง ค. ใช้รหัสของนาง ค. เป็นผู้อนุมัติรายการ โดยปลอมลายมือชื่อของ



นาง ค. ในใบถอนเงิน จากนั้นนาย ส. ได้นำเงินออกจากธนาคารไปใช้เป็นประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่น โดยวิธีการถ่ายโอนเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินฝากของนาย ส. และบางรายการได้ถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้ายเป็นเงินสด แสดงให้เห็นว่า ในขณะที่ใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) ของตน นาง ค. มิได้ใช้ความระมัดระวังเพื่อป้องกันมิให้ผู้อื่นล่วงรู้รหัสผ่าน (PASSWORD) ประกอบกับในการใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) เพื่อบันทึกรายการหรืออนุมัติรายการของธนาคารมิได้กำหนดให้มีการใช้บัตรประจำตัวผู้อนุมัติควบคู่ไปกับการใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) ด้วย นาง ค. สมควรที่จะต้องเพิ่มความระมัดระวังในการใช้รหัสผ่าน (PASSWORD) ให้มากยิ่งขึ้น ดังนั้น การที่นาง ค. ปลอมให้นาย ส. สามารถล่วงรู้รหัสผ่าน (PASSWORD) นำรหัสผ่าน (PASSWORD) ของนาง ค. ไปใช้ในการทุจริตถอนเงินออกจากบัญชีเงินฝากของลูกค้ายจำนวน ๓ ครั้ง เป็นช่องทางให้นาย ส. กระทำทุจริตสำเร็จ พฤติการณ์ถือเป็นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง จนเป็นเหตุให้ธนาคารได้รับความเสียหาย นาง ค. จึงต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

โดยความเสียหายที่นาง ข. นาง ศ. นาง ค. เกี่ยวข้องและต้องรับผิดชอบได้ ดังนี้

- ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการใช้รหัสของนาง ข. เป็นผู้บันทึกรายการ และใช้รหัสของนาง ศ. เป็นผู้อนุมัติรายการตามใบถอนเงินเมื่อวันที่ ๒๓ สิงหาคม ๒๕๔๘ (ค่าเสียหาย ๙๙๒,๕๙๘.๐๗ บาท) และวันที่ ๒๙ พฤศจิกายน ๒๕๔๘ (ค่าเสียหาย ๙๙๗,๐๗๕.๓๔ บาท) จำนวน ๒ ครั้ง กรณีนี้ค่าเสียหายคิดเป็นเงินทั้งสิ้น ๑,๙๘๙,๖๗๓.๔๑ บาท จึงให้นาง ข. และนาง ศ. รับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเฉพาะส่วนของตนในอัตราร้อยละ ๒๕ ของค่าเสียหาย ๑,๙๘๙,๖๗๓.๔๑ บาท คิดเป็นเงินที่ต้องรับผิดชอบละ ๔๙๗,๔๑๘.๓๕ บาท

- ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการใช้รหัสของนาย ส. เป็นผู้บันทึกรายการ และใช้รหัสของนาง ศ. เป็นผู้อนุมัติรายการ ตามใบถอนเงินเมื่อวันที่ ๑๒ มกราคม ๒๕๔๙ (ค่าเสียหาย ๒,๐๐๙,๔๓๑.๕๑ บาท) วันที่ ๖ มีนาคม ๒๕๔๙ (ค่าเสียหาย ๑,๑๐๔,๘๑๕.๙๐ บาท) วันที่ ๕ เมษายน ๒๕๔๙ (ค่าเสียหาย ๙๕๐,๐๐๐ บาท) วันที่ ๑๑ เมษายน ๒๕๔๙ (ค่าเสียหาย ๗๕๐,๐๐๐ บาท) วันที่ ๔ พฤษภาคม ๒๕๔๙ (ค่าเสียหาย ๘๕๐,๐๐๐ บาท) วันที่ ๑๘ พฤษภาคม ๒๕๔๙ (ค่าเสียหาย ๑,๒๔๕,๖๑๖.๔๔ บาท) วันที่ ๒๓ พฤษภาคม ๒๕๔๙ (ค่าเสียหาย ๗,๐๐๐,๐๐๐ บาท) จำนวน ๗ ครั้ง กรณีนี้ค่าเสียหายคิดเป็นเงินทั้งสิ้น ๑๓,๙๐๙,๘๖๓.๘๕ บาท จึงให้นาง ศ. รับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเฉพาะส่วนของตนในอัตราร้อยละ ๒๕ ของค่าเสียหาย ๑๓,๙๐๙,๘๖๓.๘๕ บาท คิดเป็นเงินที่ต้องรับผิดชอบ ๓,๔๗๗,๔๖๕.๙๖ บาท (ส่วนนาย ส. ผู้ทุจริตต้องรับผิดชอบเต็มจำนวนความเสียหายแล้วในข้อ ๑)

- ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการใช้รหัสของนาย ส. เป็นผู้บันทึกรายการ และใช้รหัสของนาง ค. เป็นผู้อนุมัติรายการ ตามใบถอนเงินเมื่อวันที่ ๑๖ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๐ (ค่าเสียหาย ๙๐๐,๐๐๐ บาท) วันที่ ๒๙ ตุลาคม ๒๕๕๐ (ค่าเสียหาย ๔๙๓,๓๖๖.๔๑ บาท) และวันที่ ๘ พฤศจิกายน ๒๕๕๐ (ค่าเสียหาย ๕,๐๐๐,๐๐๐ บาท) จำนวน ๓ ครั้ง กรณีนี้ค่าเสียหายคิดเป็นเงินทั้งสิ้น ๖,๓๙๓,๓๖๖.๔๑ บาท จึงให้นาง ค. รับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเฉพาะส่วนของตนในอัตราร้อยละ ๒๕ ของค่าเสียหาย ๖,๓๙๓,๓๖๖.๔๑ บาท คิดเป็นเงินที่ต้องรับผิดชอบ ๑,๕๙๘,๓๔๑.๖๑ บาท (ส่วนนาย ส. ผู้ทุจริต ต้องรับผิดชอบเต็มจำนวนความเสียหายแล้วในข้อ ๑)

ทั้งนี้ ตามนัยมาตรา ๑๐ ประกอบมาตรา ๘ แห่งพระราชบัญญัติความรับผิดทางละเมิดของเจ้าหน้าที่ พ.ศ. ๒๕๓๙

๒.๑.๒ ขั้นตอนการควบคุมดูแลและตรวจสอบเมื่อสิ้นวันทำการ

(๑) นาง ค. หัวหน้าบริหารจัดการสาขา (สมุห์บัญชี) มีหน้าที่บริหาร ควบคุม ดูแล และตรวจสอบงานบัญชีสาขาทั้งระบบ ลงนามรับรองความถูกต้องของสลิปทางการเงิน และรายงานต่างๆ ควบคุมการลงบัญชีของสาขา และตรวจสอบงบทดลอง ตรวจสอบรายงานกระทบยอดประจำวัน (๙๘) กับสลิปประจำวัน



และตรวจสอบงบทดลอง ข้อเท็จจริงปรากฏว่า เมื่อสิ้นวันทำการ หัวหน้าบริหารจัดการสาขา (สมุห์บัญชี) จะทำการตรวจสอบรายงาน ๙๘ กระทบยอดกับสลิปฝาก-ถอนประจำวัน หลังจากที่พนักงานเทลเลอร์ ตรวจสอบและส่งสลิปฝาก-ถอนประจำวันกับรายงาน ๙๘ ให้กับสมุห์บัญชี สมุห์บัญชีจะนำสลิปฝาก-ถอนของ พนักงานเทลเลอร์ทุกคนในสาขา มาตรวจสอบความครบถ้วนของสลิป เช่น ลายมือชื่อผู้ฝาก-ถอน ลายมือชื่อ ผู้บันทึกรายการ หรือผู้อนุมัติทำรายการเกินวงเงิน และรวมจำนวนเงิน สลิปฝาก-ถอนทั้งหมดในแต่ละประเภท เงินฝาก เพื่อกระทบยอดกับยอดในรายงาน ๙๘ ในการปฏิบัติหน้าที่ของนาง ค. นั้น หากนาง ค. ได้ใช้ ความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะสมุห์บัญชีที่มีหน้าที่โดยตรงในการตรวจสอบสลิปประจำวัน ย่อมตรวจพบการทุจริตได้โดยง่ายเนื่องจากสลิปฝากถอนที่นาย ส. ปลอมแปลงขึ้นนั้น บางรายการมีการใช้ รหัสประจำตัวของนาง ค. ในการอนุมัติรายการ โดยปลอมลายมือชื่อผู้อนุมัติหรือไม่มีลายมือชื่อผู้อนุมัติ และ บางรายการไม่มีสลิปถอนเงินให้ตรวจสอบ แม้จะอ้างว่าบางวันนาย ส. มาช่วยปฏิบัติงานตรวจสอบรายงาน ต่างๆ แต่ในฐานะผู้มีหน้าที่โดยตรงยังคงต้องสอบถามความถูกต้องอีกครั้งหนึ่งเพื่อป้องกันมิให้เกิด ความเสียหาย การที่นาง ค. มิได้ใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอจึงเป็นการเปิดโอกาส และเป็นช่องทางให้นาย ส. กระทำทุจริตสำเร็จและต่อเนื่องเป็นระยะเวลานาน พฤติการณ์การกระทำของ นาง ค. ดังกล่าวถือเป็นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง เป็นเหตุให้นาย ค. ได้รับความเสียหาย โดยที่นาง ค. มีส่วนเกี่ยวข้องกับความเสียหายกรณีนี้คิดเป็นเงิน ๔๓,๓๒๘,๗๕๐.๖๔ บาท กล่าวคือ เป็นความเสียหายที่เกิดจากสลิปถอนเงินปรากฏความบกพร่องที่เห็นได้อย่างชัดเจน เช่น กรณีที่ นาย ส. ใช้รหัสของนาง ค. อนุมัติรายการแต่ไม่ปรากฏลายมือชื่อผู้อนุมัติหรือปลอมลายมือชื่อนาง ค. หรือ กรณีที่นาย ส. ทำรายการถอนเงินเกินวงเงินอนุมัติตนเองแต่ไม่ปรากฏลายมือชื่อผู้อนุมัติ หรือกรณีที่ ไม่ปรากฏสลิปถอนเงินให้ตรวจสอบ จึงให้นาง ค. รับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนเฉพาะส่วนของตนในอัตรา ร้อยละ ๕๐ ของค่าเสียหาย ๔๓,๓๒๘,๗๕๐.๖๔ บาท คิดเป็นเงิน ๒๑,๖๖๔,๓๗๕.๓๒ บาท ตามนัยมาตรา ๑๐ ประกอบมาตรา ๘ แห่งพระราชบัญญัติความรับผิดทางละเมิดของเจ้าหน้าที่ พ.ศ. ๒๕๓๙

(๒) ผู้จัดการสาขา ๒. ขณะเกิดเหตุ ประกอบด้วย นาง ป. และนาง จ. (๑๒ มีนาคม ๒๕๕๐ - ๔ มกราคม ๒๕๕๒) มีหน้าที่ในการควบคุมบริหารจัดการสาขาให้เป็นไปโดยเรียบร้อย ข้อเท็จจริงปรากฏว่า โดยวิธีปฏิบัติงานในการตรวจสอบงบทดลอง ผู้จัดการสาขา จะทำการตรวจความครบถ้วนของรายการและ การสรุปยอดของรายการแต่ละประเภทว่าตรงกับงบทดลองหรือไม่ ส่วนรายละเอียดของรายการแต่ละรายการ ตลอดจนความถูกต้องของลายมือชื่อลูกค้าในการฝากถอนเป็นหน้าที่โดยตรงของพนักงานผู้ทำรายการหรือ ผู้ OVERRIDE รายการของลูกค้าที่มาทำธุรกรรมกับธนาคาร รวมถึงผู้ทำหน้าที่สมุห์บัญชีได้มีการตรวจสอบ งบทดลองในเบื้องต้นมาขั้นหนึ่งแล้ว พฤติการณ์การกระทำของนาง ป. และนาง จ. ในฐานะผู้จัดการสาขา จึงถือไม่ได้ว่าเป็นการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง จึงไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหม ทดแทน

๒.๑.๓ ขั้นตอนการอนุมัติและลงนามในแคชเชียร์เช็ค

เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย นาง ค. หัวหน้าบริหารจัดการสาขา (สมุห์บัญชี) นาง ศ. ผู้รักษาเงิน และนาง จ. ผู้จัดการสาขา มีหน้าที่ในการอนุมัติขายและเป็นผู้มีอำนาจลงนามในแคชเชียร์เช็ค ข้อเท็จจริงปรากฏว่า วิธีปฏิบัติของธนาคาร พนักงานที่ทำหน้าที่ในการขายแคชเชียร์เช็คจะมีหน้าที่ในการ ตรวจสอบจำนวนเงินที่นำมาซื้อ ความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารของลูกค้า และนำเอกสารต่างๆ มาให้ สมุห์บัญชี หรือผู้รักษาเงินลงนามอนุมัติขายในคำขอซื้อแคชเชียร์เช็ค โดยพนักงานที่ทำหน้าที่ในการอนุมัติ ขายแคชเชียร์เช็คจะตรวจสอบจำนวนเงินที่นำมาซื้อแคชเชียร์เช็คว่าตรงกับจำนวนเงินที่ขอซื้อแคชเชียร์เช็ค หรือไม่เท่านั้น สำหรับเอกสารส่วนตัวหรือสมุดบัญชีของลูกค้าจะไม่ได้ตรวจสอบด้วย เนื่องจากมีการตรวจสอบ



เบื้องต้นโดยพนักงานทลเลอร์แล้ว จากนั้นพนักงานผู้ขายแคชเชียร์เช็คก็จะนำแคชเชียร์เช็คไปให้ผู้มีอำนาจลงนามลงลายมือชื่อ เมื่อข้อเท็จจริงปรากฏว่า แคชเชียร์เช็คที่นาย ส. ทำรายการขอซื้อเป็นการขอซื้อในชื่อของบุคคลอื่น คือ นาง พ. พนักงานผู้ลงนามในแคชเชียร์เช็คจึงลงนามไปตามขั้นตอนวิธีปฏิบัติงานปกติ พฤติการณ์ถือไม่ได้ว่าความเสียหายที่เกิดขึ้นเกิดจากการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของนาง ค. นาง ศ. และนาง จ. ในขั้นตอนการอนุมัติและลงนามในแคชเชียร์เช็คแต่อย่างใด จึงไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

๒.๒ กรณีที่ ๒ การทุจริตโดยการสร้างรายการค่าใช้จ่ายประเภทบัญชีดอกเบียจ่ายเงินฝากประจำของสาขา ๑ และสาขา ๒ ภายใต้การทำงานของระบบ XXX จำนวน ๔๑๙ ครั้ง

ตามสำนวนการสอบสวนปรากฏว่า ระหว่างวันที่ ๒๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๑ ถึงวันที่ ๒๐ เมษายน ๒๕๕๒ นาย ส. อาศัยโอกาสในการปฏิบัติงานด้านการเงินและความรู้ความชำนาญเกี่ยวกับการใช้งานระบบ (XXX) ด้านสินเชื่อและด้านการเงินเนื่องจากเป็นผู้แทนของสาขา ๒ ที่ได้รับการอบรมการทำงานของระบบและเป็นผู้สอนงานให้กับพนักงานของสาขา หรือ THE TRAINER กระทำการทุจริต โดยการใช้รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของตนเองทำรายการในระบบ (XXX) ผ่านหน้าจอ “MENU HXFER” สร้างรายการค่าใช้จ่ายอันเป็นเท็จประเภทบัญชีดอกเบียจ่ายเงินฝากประจำหลายประเภท ทั้งของสาขา ๑ และสาขา ๒ จำนวนทั้งสิ้น ๔๑๙ ครั้ง เป็นเงิน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท และในขณะเดียวกันก็มีการบันทึกการนำฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากจำนวนหลายบัญชีในจำนวนเงิน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท เท่ากับดอกเบียเงินฝากประจำที่สร้างขึ้นดังกล่าวข้างต้น โดยใช้วิธีการ เดบิต (รายการ DR หมายถึง การถอนเงิน) บัญชีดอกเบียจ่าย เครดิต (รายการ CR หมายถึง การฝากเงิน) เข้าบัญชีเงินฝากของตนเองที่นาย ส. เปิดบัญชีรองรับไว้ ๕ บัญชี แบ่งเป็นบัญชีเงินฝากของสำนักงานใหญ่ ๓ บัญชี และบัญชีเงินฝากของสาขา ๒ จำนวน ๒ บัญชี หรือโอนเงินเข้าบัญชีบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือโอนเงินเข้าบัญชีพักต่างๆ ๒ หัวบัญชี ก่อนที่จะโอนเงินจากบัญชีพักไปเข้าบัญชีนาง น. (ลูกค้านาคาร) หรือบัญชีนาง ย. (มารดานาง น.) หรือซื้อแคชเชียร์เช็คส่งให้นาง พ. (ภรรยา) โดยทำรายการทั้งสิ้น ๔๑๙ รายการ แบ่งเป็นดอกเบียจ่ายของสาขา ๑ จำนวน ๓๓๒ รายการ เป็นเงิน ๔๕๔,๐๓๙,๔๖๘.๙๗ บาท และดอกเบียจ่ายของสาขา ๒. จำนวน ๘๗ รายการ เป็นเงิน ๔๕,๒๓๓,๓๐๘.๙๘ บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท จากนั้นนาย ส. นำเงินที่ได้จากการทุจริตดอกเบียจ่ายเงินฝากประจำไปเป็นประโยชน์สำหรับตนเองหรือผู้อื่น

โดยที่ธนาคารตรวจสอบแล้วเห็นว่า กรณีทุจริตดอกเบียจ่ายเงินฝากประจำดังกล่าวเป็นเหตุให้ธนาคารได้รับความเสียหายจำนวน ๔๙๙,๒๗๒,๗๗๗.๙๕ บาท และธนาคารได้ใช้สิทธิเรียกร้องให้นาย ส. ผู้ทุจริตรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทนจำนวน ๔๖๔,๕๒๑,๒๔๐.๙๕ บาท (เนื่องจากธนาคารได้รับชดเชยเงินคืนแล้วบางส่วนจำนวน ๓๔,๗๕๑,๕๓๗ บาท คงเหลือความเสียหายอีกจำนวน ๔๖๔,๕๒๑,๒๔๐.๙๕ บาท) โดยฟ้องคดีต่อศาลในมูลความรับผิดชอบตามสัญญาจ้างแรงงาน และมูลละเมิด และต่อมาศาลมีคำพิพากษาให้นาย ส. ชำระเงิน ๔๖๔,๕๒๑,๒๔๐.๙๕ บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๗.๕ ต่อปี ของเงินต้นดังกล่าวนับแต่วันที่ ๒๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๑ เป็นต้นไปจนกว่าจะชำระเสร็จค่าสินไหมทดแทนจากการกระทำละเมิดในส่วน of นาย ส. ผู้ทุจริต จึงให้ธนาคารดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาต่อไป สำหรับเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องนั้นพิจารณาการกระทำและความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้ ดังนี้

๒.๒.๑ ขั้นตอนการนำระบบ CBS มาใช้งาน

(๑) คณะกรรมการกำกับโครงการปรับเปลี่ยนระบบงานหลัก (XXX) ตามคำสั่งธนาคาร ลงวันที่ ๑๘ เมษายน ๒๕๕๐ มีหน้าที่พิจารณาการบริหารจัดการโครงการปรับเปลี่ยนระบบงานหลัก (XXX) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ประชุมหารือร่วมกับบริษัท เพื่อกำกับควบคุมการดำเนินการปรับเปลี่ยน



ระบบงานหลัก ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร สอดคล้องกับสัญญา และแล้วเสร็จตามกำหนดเวลา ฯลฯ

ข้อเท็จจริงปรากฏว่าภาระหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับโครงการปรับเปลี่ยนระบบงานหลัก (XXX) ได้สิ้นสุดลงเมื่อธนาคารได้ GO LIVE ซึ่งการอนุมัติจัดหาระบบได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการธนาคารในฐานะผู้มีอำนาจสูงสุด ประกอบกับธนาคารมีเหตุผลและความจำเป็นในการที่จะต้องเปลี่ยนแปลงระบบงานหลักของธนาคาร เนื่องจากระบบเดิมไม่สามารถรองรับการปฏิบัติงานของธนาคารได้อย่างคุ้มค่าโดยการดำเนินการของธนาคารในการนำระบบ XXX มาใช้ ได้จัดให้ผู้แทนฝ่ายตรวจสอบและฝ่ายบริหารความเสี่ยงเข้ารับการอบรมหัวข้อที่เกี่ยวกับ Security และ Audit ตลอดจนการ Set-up สิทธิการใช้งานและการเข้าถึงข้อมูลระดับต่างๆ ของ User ตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารจากบริษัทเจ้าของผลิตภัณฑ์โดยตรง โดยอบรมพร้อม ๆ กับคณะทำงานระบบงาน Core Banking (XXX Core Team) และในขั้นตอนการ Set-up สิทธิการใช้งานของ User ในธนาคารเพื่อจะทดสอบระบบโดยรวมก่อน Go live ก็ได้เชิญฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายตรวจสอบมาเข้าร่วมประชุมกับคณะทำงานระบบงาน Core Banking (XXX Core Team) และ User เพื่อตกลงกำหนดขอบเขตว่าพนักงานแต่ละกลุ่มควรมีความสามารถในการเข้าถึงหน้าจอหรือข้อมูลใดบ้าง และควรได้รับวงเงินทำการได้ในระดับใด เมื่อข้อเท็จจริงปรากฏว่า การที่นาย ส. กระทำทุจริตสำเร็จสาเหตุเนื่องมาจากนาย ส. อาศัยโอกาสในการปฏิบัติงานด้านการเงินดังกล่าวและความรู้ความชำนาญเกี่ยวกับการใช้งานระบบ (XXX) ด้านสินเชื่อและด้านการเงินเนื่องจากเป็นผู้แทนของสาขา ๒ ที่ได้รับการอบรมการทำงานของระบบและเป็นผู้สอนงานให้กับพนักงานของสาขา หรือ THE TRAINER กระทำการทุจริตโดยการใส่รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของตนเองทำการรายการในระบบ (XXX) ผ่านหน้าจอ “MENU HXFER” สร้างรายการค่าใช้จ่ายอันเป็นเท็จประเภทบัญชีดอกเบี้ยจ่าย เงินฝากประจำหลายประเภท ซึ่ง “MENU HXFER” เป็นเมนูที่พนักงานเทลเลอร์สามารถใช้ในการโอนเงินโอนดอกเบี้ยจ่าย หรือปรับปรุงดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้า หรือใช้ปรับปรุงรายการที่เกิดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน พนักงานเทลเลอร์จึงสามารถใช้ “MENU HXFER” เข้าไปทำการรายการกับหัวบัญชี GL (Office Account) ได้โดยตรงตามลำพังที่เครื่องคอมพิวเตอร์ของตนเองโดยไม่ต้องมี Verify แตกต่างจากระบบเดิมที่มีระบบ Check & Balance ต้องมีการ Override รายการในระบบและแยกผู้ทำการรายการเป็น ๒ คน ทั้งยังไม่สามารถทำการรายการต่างสาขาได้ ดังนั้น หากเป็นระบบเดิม ขั้นตอนการปรับปรุงรายการดอกเบี้ยจ่าย พนักงานเทลเลอร์ ต้องจัดทำสลิป ลงนามผู้ทำมีผู้ตรวจสอบสลิปพร้อมลงนามผู้ตรวจและมีผู้อนุมัติพร้อมลงนามผู้อนุมัติการปรับปรุงรายการให้ถูกต้องเรียบร้อยก่อน โดยพนักงานเทลเลอร์จะไม่สามารถบันทึกรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าได้ แต่ต้องเป็นพนักงานระดับ Supervisor เท่านั้นที่สามารถ ทำรายการดังกล่าวได้โดยปรับปรุงบัญชีเงินฝากของลูกค้าคู่กับบัญชีพักอื่นๆ (ทำในระบบเดิมหน้าเคาน์เตอร์) เนื่องจาก ในระบบเดิมไม่สามารถบันทึกรายการบัญชีของหัวบัญชีอื่น ๆ ที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากได้ และในวันรุ่งขึ้น พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านงานบัญชีจะตรวจสอบหัวบัญชีพักอื่นๆ จากรายงาน General Ledger หากมียอดหัวบัญชีพักอื่น ๆ ตามที่บันทึกไว้ถูกต้อง พนักงานจะนำสลิปที่เป็นรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายมาบันทึกรายการบัญชี GL (ทำในระบบ ORACLE ซึ่งเป็นคนละระบบกับระบบเดิมหน้าเคาน์เตอร์) โดยล้างหัวบัญชีพักโอนอื่นๆ คู่กับหัวบัญชีดอกเบี้ยจ่าย และจะต้องออกรายงานการบันทึกรายการให้ผู้มีอำนาจตรวจสอบก่อน จึงจะ POST รายการได้ (หมายเหตุ : ระบบ ORACLE เป็นระบบที่ใช้บันทึกรายการบัญชี GL ที่แตกต่างหากจากระบบเดิมหน้าเคาน์เตอร์ ซึ่งจะ LOCK ไม่ให้มีการทำการรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายข้ามสาขาได้ ส่วนการแสดงรหัสของรายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากตามที่กล่าวมาแล้วนั้น ทั้งในสมุดคู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชีเงินฝาก จะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น ADJ หมายถึง Adjust) แต่ในระบบใหม่ (XXX) ก่อนพบการทุจริตของนาย ส. การบันทึกรายการปรับปรุงในระบบใหม่ (XXX) จะไม่มี Menu สำหรับปรับปรุงบัญชีโดยเฉพาะ แต่จะใช้ Menu Hxfer

ซึ่งเป็น Menu เดียวกันกับที่ใช้ทำรายการโอนเงินของลูกค้าตามปกติทั่วไป และในการทำรายการ พนักงาน เทลเลอร์สามารถบันทึกรายการโอนเงินด้วย Menu Hxfer ได้สำเร็จโดยคนเดียวที่หน้าเคาน์เตอร์ โดยระบบ ใหม่ (XXX) จะสามารถบันทึกรายการคู่บัญชี GL ได้ทั้งหวับัญชีเงินฝากและหวับัญชีดอกเบี้ยจ่าย และสามารถ บันทึกรายการหวับัญชีดอกเบี้ยจ่ายของสาขาอื่น (ข้ามสาขา) ได้ด้วย (หมายเหตุ : ระบบใหม่ (XXX) ไม่แยก การบันทึกบัญชีของหวับัญชีอื่น ๆ ที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากออกต่างหาก โดยสามารถบันทึกรายการดังกล่าว หน้าเคาน์เตอร์ได้เช่นกัน ซึ่งไม่เหมือนกับระบบ เดิมที่มีระบบ ORACLE เพื่อบันทึกบัญชีดังกล่าวแยกต่างหาก ทั้งยังสามารถทำการปรับปรุงบัญชีดอกเบี้ยจ่ายข้ามสาขาได้ โดยระบบจะไม่ LOCK การทำการรายการ ส่วนการแสดงผลของรายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากนั้น ทั้งในสมุดคู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชีเงินฝาก จะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น TRA หมายถึง Transfer ซึ่งไม่เหมือนกับระบบเดิม จะแสดง รหัสรายการปรับปรุงเป็น ADJ หมายถึง Adjust) ต่อมาหลังจากพบการทุจริตของนาย ส. ธนากรจึงได้พัฒนา ระบบและกำหนดระเบียบปฏิบัติขึ้นใหม่ว่า ในการปรับปรุงบัญชีต้องใช้ Menu TM เท่านั้น โดยพัฒนาให้ Menu TM และ Menu Hxfer ต้องทำการรายการโดยพนักงานตั้งแต่เกรด ๔ ขึ้นไป จำนวน ๒ คน ทำรายการ Add และ Post รายการ โดยต้องเป็นคนละคนกัน กรณีจึงเห็นได้ว่าการกระทำทุจริตของนาย ส. นั้น สามารถ กระทำได้เบ็ดเสร็จในอำนาจและวงเงินของผู้ทุจริตแต่เพียงผู้เดียว ความเสียหายที่เกิดขึ้นจึงมิได้เกิดจาก การกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของคณะกรรมการกำกับโครงการปรับเปลี่ยนระบบงานหลัก (XXX) แต่อย่างใด จึงไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

(๒) คณะทำงานระบบงาน Core Banking (XXX) ตามคำสั่งธนาคาร ลงวันที่ ๑๐ มีนาคม ๒๕๔๙ มีหน้าที่พิจารณาแผนงานโครงการร่วมกับบริษัท เพื่อให้ดำเนินการอย่างเหมาะสมและบรรลุวัตถุประสงค์ ของโครงการ ประชุมหารือร่วมกับบริษัทเพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับระบบงานธนาคาร หรือขอข้อมูลจากฝ่ายงาน ต่าง ๆ และวิเคราะห์ความเหมาะสมของระบบงานหลักให้สอดคล้องกับธุรกิจของธนาคาร ศึกษา เรียนรู้ และ ทำความเข้าใจระบบงานหลัก พร้อมวางแผนการฝึกอบรมและถ่ายทอดความรู้ในการใช้งานระบบให้กับฝ่ายงาน ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จัดทำคู่มือปฏิบัติงานและคู่มืออื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับระบบงานหลักและนำเสนอคณะกรรมการ กำกับโครงการปรับเปลี่ยนระบบงานหลัก (XXX) หรือคณะกรรมการอื่นๆ เพื่ออนุมัติใช้งาน ควบคุม ดูแล การติดตั้งใช้งานระบบงานหลักให้สามารถดำเนินการได้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร ฯลฯ ข้อเท็จจริงรับฟัง ได้ว่า การเปลี่ยนแปลงระบบงานใหม่ทั้งธนาคารพร้อมกันมีขั้นตอนและวิธีการที่ยุ่งยากและซับซ้อน ในการ นำระบบมาใช้ก็ได้มีการพยายามจำลองสถานการณ์ก่อนใช้งานจริง มีการปรับเปลี่ยนและพัฒนา ระบบ ไปพร้อมกับการปฏิบัติงานจริง มีการฝึกอบรมแยกตาม FUNCTION งานเป็น MODULE เช่น ด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝากด้านบัญชี ด้านการประណอมหนี้ ฯลฯ โดยใช้ระบบเทรนเนอร์ซึ่งจะต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนด และจะถูกคัดเลือกจากสาขาให้มาเรียนงาน และให้กลับไปสอนงาน และกลับมาเรียนงานไปพร้อมกับการพัฒนา ระบบประมาณ ๓-๔ ครั้ง และเมื่อมีการเชื่อมโยงระบบกับ MODULE อื่น ๆ ก็จะมีการทำ WORKSHOP ใหญ่ สำหรับการอบรมเทรนเนอร์จะใช้เวลาประมาณเกือบ ๒ ปี จนครบ FUNCTION ของระบบ และหลังจากที่ได้ มีการอบรมได้ให้ผู้เข้ารับการอบรมประเมินความรู้ของแต่ละคนว่าเรียนรู้ไปแล้วมีความเข้าใจมากน้อยเพียงใด ตลอดจนสอบถามความพร้อมของสาขาก่อนที่จะนำระบบมาใช้งานจริง สำหรับระบบรักษาความปลอดภัย ของระบบ XXX มีการออกแบบให้สอดคล้องกับงานธนาคาร โดยกำหนดว่า ผู้ใช้งานแต่ละคนจำเป็นต้องใช้งาน เมนูใดบ้าง ซึ่งการ Set up อ้างอิงจากระบบเดิมและสามารถกำหนดวงเงินต่อรายการของพนักงานเทลเลอร์ได้ หากวงเงินเกินจะต้องให้ผู้มีอำนาจตามสิทธิมา Override รายการ และการทำการรายการแก้ไขข้อมูลจะมีการ ตรวจสอบควบคุมในลักษณะของ Maker – Checker ทั้งนี้ การ Setup ได้เริ่มมาตั้งแต่ช่วงการทดสอบระบบ โดย User เป็นระยะเวลานานก่อน Go Live เมื่อข้อเท็จจริงปรากฏว่า การที่นาย ส. กระทำทุจริตสำเร็จสาเหตุ

เนื่องจากนาย ส. อาศัยโอกาสในการปฏิบัติงานด้านการเงินดังกล่าวและความรู้ความชำนาญเกี่ยวกับการใช้งานระบบ (XXX) ด้านสินเชื่อและการเงินเนื่องจากเป็นผู้แทนของสาขา ๒. ที่ได้รับการอบรมการทำงาน ของระบบและเป็นผู้สอนงานให้กับพนักงานของสาขา หรือ THE TRAINER กระทำการทุจริตโดยการเข้ารหัส ผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของตนเองทำรายการในระบบ (XXX) ผ่านหน้าจอ “MENU HXFER” สร้างรายการค่าใช้จ่ายอันเป็นเท็จประเภทบัญชีดอกเบี้ยยจ่ายเงินฝากประจำหลายประเภท ซึ่ง “MENU HXFER” เป็นเมนูที่พนักงานเทลเลอร์สามารถใช้ในการโอนเงิน โอนดอกเบี้ยจ่าย หรือปรับปรุง ดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้า หรือใช้ปรับปรุงรายการที่เกิดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน พนักงานเทลเลอร์จึงสามารถใช้ “MENU HXFER” เข้าไปทำรายการกับหัวบัญชี GL (Office Account) ได้โดยตรงตามลำพังที่เครื่อง คอมพิวเตอร์ของตนเองโดยไม่ต้องมี Verify แตกต่างจากระบบเดิม ที่มีระบบ Check & Balance ต้องมีการ Override รายการในระบบและแยกผู้ทำรายการเป็น ๒ คน ทั้งยังไม่สามารถ ทำรายการต่างสาขาได้ ดังนั้น หากเป็นระบบเดิม ขั้นตอนการปรับปรุงรายการดอกเบี้ยจ่าย พนักงานเทลเลอร์ต้องจัดทำสลิปลงนามผู้ทำ มีผู้ตรวจสอบสลิปพร้อมลงนามผู้ตรวจและมีผู้อนุมัติพร้อมลงนามผู้อนุมัติการปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง เรียบร้อยก่อน โดยพนักงานเทลเลอร์จะไม่สามารถบันทึกรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายเข้าบัญชีเงินฝากของ ลูกค้าได้ แต่ต้องเป็นพนักงานระดับ Supervisor เท่านั้นที่สามารถทำรายการดังกล่าวได้โดยปรับปรุงบัญชีเงิน ฝากของลูกค้าคู่กับบัญชีพักอื่นๆ (ทำในระบบเดิมหน้าเคาน์เตอร์ เนื่องจากในระบบเดิมไม่สามารถบันทึก รายการบัญชีของหัวบัญชีอื่น ๆ ที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากได้ และในวันรุ่งขึ้น พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านงานบัญชีจะ ตรวจสอบหัวบัญชีพักอื่นๆ จากรายงาน General Ledger หากมียอดหัวบัญชีพักอื่นๆ ตามที่บันทึกไว้ถูกต้อง พนักงานจะนำสลิปที่เป็นรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายมาบันทึกรายการบัญชี GL (ทำในระบบ ORACLE ซึ่งเป็นคนละระบบกับระบบเดิมหน้าเคาน์เตอร์) โดยล้างหัวบัญชีพักโอนอื่นๆ คู่กับหัวบัญชีดอกเบี้ยจ่าย และ จะต้องออกรายงานการบันทึกรายการให้ผู้มีอำนาจตรวจสอบก่อน จึงจะ POST รายการได้ (หมายเหตุ : ระบบ ORACLE เป็นระบบที่ใช้บันทึกรายการบัญชี GL ที่แตกต่างจากระบบเดิม หน้าเคาน์เตอร์ ซึ่งจะ LOCK ไม่ให้มีการทำรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายข้ามสาขาได้ ส่วนการแสดงรหัสของรายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝาก ตามที่กล่าวมาแล้วนั้น ทั้งในสมุดคู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชีเงินฝาก จะแสดงรหัสรายการปรับปรุง เป็น ADJ หมายถึง Adjust) แต่ในระบบใหม่ (XXX) ก่อนพบการทุจริตของนาย ส. การบันทึกรายการปรับปรุง ในระบบใหม่ (XXX) จะไม่มี Menu สำหรับปรับปรุงบัญชีโดยเฉพาะ แต่จะใช้ Menu Hxfer ซึ่งเป็น Menu เดียวกันกับที่ใช้ทำรายการโอนเงินของลูกค้าตามปกติทั่วไป และในการทำรายการ พนักงานเทลเลอร์สามารถ บันทึกรายการโอนเงินด้วย Menu Hxfer ได้สำเร็จโดยคนเดียวที่หน้าเคาน์เตอร์ โดยระบบใหม่ (XXX) จะสามารถบันทึกรายการคู่บัญชี GL ได้ทั้งหัวบัญชีเงินฝากและหัวบัญชีดอกเบี้ยจ่าย และสามารถบันทึก รายการหัวบัญชีดอกเบี้ยจ่ายของสาขาอื่น (ข้ามสาขา) ได้ด้วย (หมายเหตุ : ระบบใหม่ (XXX) ไม่แยกการบันทึก บัญชีของหัวบัญชีอื่นๆ ที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากออกจากหาก โดยสามารถบันทึกรายการดังกล่าวหน้าเคาน์เตอร์ ได้เช่นกัน ซึ่งไม่เหมือนกับระบบเดิมที่มีระบบ ORACLE เพื่อบันทึกบัญชีดังกล่าวแยกต่างหาก ทั้งยังสามารถทำรายการปรับปรุงบัญชีดอกเบี้ยจ่ายข้ามสาขาได้ โดยระบบจะไม่ LOCK การทำรายการ ส่วนการแสดงรหัสของรายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากนั้น ทั้งในสมุดคู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชีเงินฝาก จะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น TRA หมายถึง Transfer ซึ่งไม่เหมือนกับระบบเดิมจะแสดง รหัสรายการปรับปรุงเป็น ADJ หมายถึง Adjust) ต่อมาหลังจากพบการทุจริตของนาย ส. ธนากรจึงได้ พัฒนาระบบและกำหนดระเบียบปฏิบัติขึ้นใหม่ว่า ในการปรับปรุงบัญชีต้องใช้ Menu TM เท่านั้น โดยพัฒนา ให้ Menu TM และ Menu Hxfer ต้องทำรายการโดยพนักงานตั้งแต่เกรด ๙ ขึ้นไป จำนวน ๒ คน ทำรายการ Add และ Post รายการ โดยต้องเป็นคนละคนกัน กรณีจึงเห็นได้ว่า การกระทำทุจริตของนาย ส. นั้น สามารถ

กระทำได้เบ็ดเสร็จในอำนาจและวงเงินของผู้ทุจริตแต่เพียงผู้เดียว ความเสียหายที่เกิดขึ้นจึงมิได้เกิดจากการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของคณะทำงานระบบงาน Core Banking (XXX) แต่อย่างใด จึงไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

๒.๒.๒ ขั้นตอนการตรวจสอบรายงานต่างๆ รวมถึงห้วงบัญชีดอกเบี้ยจ่าย

(๑) นาง ด. หัวหน้างานการเงินสาขา ๑ (ตั้งแต่วันที่ ๓ กันยายน ๒๕๕๑ – วันที่ ๓ กันยายน ๒๕๕๒) มีหน้าที่กำกับ ควบคุม ดูแลการปฏิบัติงานด้านการเงิน ดูแลการรับจ่ายเงินสดประจำวัน ควบคุมการรับจ่ายเงินของพนักงานการเงินให้ถูกต้อง เก็บรักษาฎุญแจห้องมั่นคงและตู้নিরภัย ควบคุมการจัดเก็บเอกสารงานการเงินให้บริการรับฝาก ถอน ในส่วนที่เกินวงเงินของพนักงาน ฯลฯ ข้อเท็จจริงปรากฏว่า การที่นาย ส. กระทำทุจริตสำเร็จสาเหตุเนื่องมาจากนาย ส. อาศัยโอกาสในการปฏิบัติงานด้านการเงินดังกล่าว และความรู้ความชำนาญเกี่ยวกับการใช้งานระบบ (XXX) ด้านสินเชื่อและด้านการเงินเนื่องจากเป็นผู้แทนของสาขา ๒ ที่ได้รับการอบรมการทำงานของระบบและเป็นผู้สอนงานให้กับพนักงานของสาขา หรือ THE TRAINER กระทำการทุจริตโดยใช้รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของตนเอง (รหัส ๒๓๗๘) ทำรายการในระบบ (XXX) ผ่านหน้าจอ “MENU HXFER” สร้างรายการค่าใช้จ่ายอันเป็นเท็จประเภท บัญชีดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำหลายประเภท ซึ่ง “MENU HXFER” เป็นเมนูที่พนักงานเทลเลอร์สามารถใช้ในการโอนเงิน โอนดอกเบี้ยจ่าย หรือปรับปรุงดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้า หรือใช้ปรับปรุงรายการที่เกิดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน พนักงานเทลเลอร์ จึงสามารถใช้ “MENU HXFER” เข้าไปทำรายการกับห้วงบัญชี GL (Office Account) ได้โดยตรงตามลำพังที่เครื่องคอมพิวเตอร์ของตนเองโดยไม่ต้องมี Verify แตกต่างจากระบบเดิม ที่มีระบบ Check & Balance ต้องมีการ Override รายการในระบบและแยกผู้ทำรายการเป็น ๒ คน ทั้งยังไม่สามารถทำรายการต่างสาขาได้ ดังนั้น หากเป็นระบบเดิม ขั้นตอนการปรับปรุงรายการดอกเบี้ยจ่าย พนักงานเทลเลอร์ต้องจัดทำสลิปลงนามผู้ทำมีผู้ตรวจสอบสลิป พร้อมลงนามผู้ตรวจและมีผู้อนุมัติพร้อมลงนาม ผู้อนุมัติการปรับปรุงรายการให้ถูกต้องเรียบร้อยก่อน โดยพนักงานเทลเลอร์จะไม่สามารถบันทึกรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าได้ แต่ต้องเป็นพนักงานระดับ Supervisor เท่านั้นที่สามารถทำรายการดังกล่าวได้ โดยปรับปรุงบัญชีเงินฝากของลูกค้าคู่กับบัญชีพักอื่นๆ (ทำในระบบเดิมหน้าเคาน์เตอร์) เนื่องจากในระบบเดิมไม่สามารถบันทึกรายการบัญชีของห้วงบัญชีอื่นๆ ที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากได้ และในวันรุ่งขึ้น พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านงานบัญชีจะตรวจสอบห้วงบัญชีพักอื่นๆ จากรายงาน General Ledger หากมียอดห้วงบัญชีพักอื่น ๆ ตามที่บันทึกไว้ถูกต้อง พนักงานจะนำสลิปที่เป็นรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายมาบันทึก รายการบัญชี GL (ทำในระบบ ORACLE ซึ่งเป็นคนละระบบกับระบบเดิม หน้าเคาน์เตอร์) โดยล้างห้วงบัญชี พักโอนอื่น ๆ คู่กับห้วงบัญชีดอกเบี้ยจ่ายและจะต้องออกรายงานการบันทึกรายการให้ผู้มีอำนาจตรวจสอบก่อน จึงจะ POST รายการได้ (หมายเหตุ : ระบบ ORACLE เป็นระบบที่ใช้บันทึกรายการบัญชี GL ที่แยกต่างหากจากระบบเดิมหน้าเคาน์เตอร์ ซึ่งจะ LOCK ไม่ให้มีการทำรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายข้ามสาขาได้ ส่วนการ แสดงรหัสของรายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากตามที่กล่าวมาแล้วนั้น ทั้งในสมุดคู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชีเงินฝากจะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น ADJ หมายถึง Adjust) แต่ในระบบใหม่ (XXX) ก่อนพบการทุจริตของนาย ส. การบันทึกรายการปรับปรุงในระบบใหม่ (XXX) จะไม่มี Menu สำหรับปรับปรุง บัญชีโดยเฉพาะ แต่จะใช้ Menu Hxfer ซึ่งเป็น Menu เดียวกันกับที่ใช้ทำรายการโอนเงินของลูกค้าตามปกติ ทั่วไป และในการทำรายการ พนักงานเทลเลอร์สามารถบันทึกรายการโอนเงินด้วย Menu Hxfer ได้สำเร็จ โดยคนเดียวที่หน้าเคาน์เตอร์โดยระบบใหม่ (XXX) จะสามารถบันทึกรายการคู่บัญชี GL ได้ห้วงบัญชีเงินฝากและ ห้วงบัญชีดอกเบี้ยจ่าย และสามารถบันทึกรายการห้วงบัญชีดอกเบี้ยจ่ายของสาขาอื่น (ข้ามสาขา) ได้ด้วย (หมายเหตุ : ระบบใหม่ (XXX) ไม่แยกการบันทึกบัญชีของห้วงบัญชีอื่นๆ ที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากออกจาก

โดยสามารถบันทึกรายการดังกล่าวหน้าเคาน์เตอร์ได้เช่นกัน ซึ่งไม่เหมือนกับระบบเดิมที่มีระบบ ORACLE เพื่อบันทึกบัญชีดังกล่าวแยกต่างหาก ทั้งยังสามารถทำรายการปรับปรุงบัญชีดอกเบี้ยจ่ายข้ามสาขาได้ โดยระบบจะไม่ LOCK การทำรายการ ส่วนการแสดงรหัสของรายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากนั้น ทั้งในสมุดคู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชีเงินฝากจะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น TRA หมายถึง Transfer ซึ่งไม่เหมือนกับระบบเดิมจะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น ADJ หมายถึง Adjust) ต่อมาหลังจากพบการทุจริตของนาย ส. ธนากรจึงได้พัฒนาระบบและกำหนดระเบียบปฏิบัติขึ้นใหม่ว่า ในการปรับปรุงบัญชีต้องใช้ Menu TM เท่านั้น โดยพัฒนาให้ Menu TM และ Menu Hxfer ต้องทำรายการโดยพนักงานตั้งแต่เกรด ๙ ขึ้นไป จำนวน ๒ คน ทำรายการ Add และ Post รายการ โดยต้องเป็นคนละคนกัน

ส่วนการตรวจบทยอดในระบบเดิม วิธีปฏิบัติจะต้องตรวจสอบกับยอดเงินสดในใบสรุ่ยยอดรับ-จ่ายประจำวันของสาขา ๑ และทะเบียนคุมยอดเงินสดคงเหลือในห้องมั่นคง ตรวจสอบกับสรุ่ยยอดเงินฝากทุกประเภทในรายงาน DDWD ๐๑๐๐ BRD (รายงานสรุ่ยยอดรวมบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ) ตรวจสอบกับยอดคงเหลือแคชเชียร์เช็ค เช็คของขวัญ ตรวจสอบบัญชีเจ้าหนี้/ลูกหนี้ กับสลิปประจำวัน โดยในส่วนของบัญชีดอกเบี้ยจ่ายในบทยอดนั้น ไม่ต้องตรวจแต่อย่างใดเนื่องจากการบันทึกรายการโดยระบบ ต่อมาเมื่อมีการใช้งานระบบใหม่ (XXX) ในระยะแรก ธนากรไม่มีการออกระเบียบใดเพิ่มเติมสำหรับการตรวจบทยอดสาขา ๑ ก็ยังคงตรวจบทยอดเหมือนระบบเดิม ต่อมาฝ่ายตรวจสอบได้ออกคู่มือแนวทางวิธีปฏิบัติงานการกระทบยอดประจำวัน โดยได้รับอนุมัติจากธนากรเมื่อวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๕๑ ในคู่มือดังกล่าวได้แจ้งวิธีการกระทบยอดประจำวัน โดยแจ้งให้สาขา ๑ และสาขาต่างๆ ออกงบทดลองประจำวัน (GLRPT๐๑๒) เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง โดยให้ตรวจสอบยอดรวมด้านเดบิตและเครดิตต้องเท่ากันทุกวัน และให้ตรวจสอบความถูกต้องของรายการ REVERSED หรือรายการ ERROR ด้านเงินฝาก โดยให้เข้า Menu Hxfer เลือกรายการ REVERSED อีกทั้งให้ตรวจสอบยอดเงินสดในมือและบัญชีพักต่าง ๆ และในวันรุ่งขึ้นให้ตรวจสอบรายการต่าง ๆ ในงบทดลองประจำวัน (GLRPT๐๑๒) ให้ถูกต้อง ซึ่งก็เหมือนกับการตรวจบทยอดในระบบเดิม โดยตรวจสอบกับยอดเงินสดในใบสรุ่ยยอดรับ-จ่ายประจำวันของสาขา ๑ ทะเบียนคุมยอดเงินสดคงเหลือในห้องมั่นคง และรายงาน CHSRPT (รายงานเงินสดคงเหลือ) ตรวจสอบสรุ่ยยอดเงินฝากทุกประเภทในรายงาน DWSRPT๐๑๒ กับยอดเงินฝากคงเหลือในรายงาน GLRPT๐๑๒ (งบทดลอง) ตรวจสอบยอดคงเหลือแคชเชียร์เช็ค เช็คของขวัญ ตัวแลกเงิน ตรวจสอบบัญชีเจ้าหนี้/ลูกหนี้ กับสลิปประจำวัน ตรวจสอบบัญชีพักต่าง ๆ ให้มียอดคงเหลือเป็น ๐ ทุกวัน โดยที่คู่มือแนวทางวิธีปฏิบัติงานการกระทบยอดประจำวัน ฉบับเมื่อวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๕๑ ก็ไม่ได้กำหนดให้ต้องตรวจบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเช่นกัน ต่อมาภายหลังมีการตรวจพบ การทุจริตของนาย ส. ธนากรได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสาขาเพื่อจัดทำคู่มือปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติ โดยประกาศใช้เมื่อวันที่ ๒ กรกฎาคม ๒๕๕๓ ซึ่งในกระบวนการบัญชีสาขาได้กำหนดวิธีการตรวจบทยอด ให้ต้องตรวจหวับัญชีดอกเบี้ยจ่ายด้วย

เมื่อพิจารณาการที่นาย ส. ได้กระทำการทุจริตเงินจากหวับัญชีดอกเบี้ยจ่ายของสาขา ๑ โดยทำรายการที่สาขา ๑ นอกเวลาทำการ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวเป็นการทำรายการข้ามสาขา โดยปกติในระบบเดิมจะไม่มีบุคคลเข้าไปทำรายการกับหวับัญชีดอกเบี้ยจ่ายนี้ได้ โดยไม่ได้รับการอนุมัติหรือทำรายการจากสาขาเจ้าของบัญชี อีกทั้งในระบบเดิม วิธีปฏิบัติในการตรวจบทยอดก็ไม่ได้มีการระบุไว้ว่าจะต้องมีการตรวจหวับัญชีดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากจะมีการประมวลผลมาโดยระบบ ต่อมาเมื่อธนากรเปลี่ยนระบบงานหลักเป็นระบบ XXX ก็ไม่ได้มีการแจ้งให้ต้องมีการตรวจสอบหวับัญชีนี้เพิ่ม ประกอบกับพนักงานของสาขา ๑ ก็ไม่ได้รับการอบรมในเรื่องของการตรวจสอบบทยอดแต่อย่างใด จึงได้ดำเนินการตรวจสอบโดยอิงจากระบบเดิม กรณีจึงเห็นได้ว่าการกระทำทุจริตของนาย ส. นั้น สามารถกระทำได้เบ็ดเสร็จในอำนาจและวงเงินของผู้ทุจริตแต่เพียงผู้เดียว

ความเสียหายที่เกิดขึ้นจึงมิได้เกิดจากการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของนาง ด. แต่อย่างใด จึงไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

(๒) ผู้อำนวยการสาขา ๑ ได้แก่ นาง พ. (ตั้งแต่วันที่ ๑ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๐ - วันที่ ๒ กันยายน ๒๕๕๑) และนาง ร. (ตั้งแต่วันที่ ๓ กันยายน ๒๕๕๑ - วันที่ ๔ กันยายน ๒๕๕๒) มีหน้าที่ควบคุม กำกับ ดูแลการให้บริการลูกค้าด้านสินเชื่อ และด้านบริหารสาขา ๑ ข้อเท็จจริงปรากฏว่า การที่นาย ส. กระทำทุจริตสำเร็จสาเหตุเนื่องมาจากนาย ส. อาศัยโอกาสในการปฏิบัติงานด้านการเงินดังกล่าวและความรู้ความชำนาญเกี่ยวกับการใช้งานระบบ (XXX) ด้านสินเชื่อและด้านการเงินเนื่องจากเป็นผู้แทนของสาขา ๒ ที่ได้รับการอบรมการทำงานของระบบและเป็นผู้สอนงานให้กับพนักงานของสาขา หรือ THE TRAINER กระทำการทุจริตโดยการใช้รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของตนเอง ทำรายการในระบบ (XXX) ผ่านหน้าจอ “MENU HXFER” สร้างรายการค่าใช้จ่ายอันเป็นเท็จประเภทบัญชีดอกเบียจ่ายเงินฝากประจำหลายประเภท ซึ่ง “MENU HXFER” เป็นเมนูที่พนักงานเทลเลอร์สามารถใช้ในการโอนเงินโอนดอกเบียจ่าย หรือปรับปรุงดอกเบียให้แก่ลูกค้า หรือใช้ปรับปรุงรายการที่เกิดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน พนักงานเทลเลอร์ จึงสามารถใช้ “MENU HXFER” เข้าไปทำรายการกับหัวข้อบัญชี GL (Office Account) ได้โดยตรงตามลำพังที่เครื่องคอมพิวเตอร์ของตนเองโดยไม่ต้องมี Verify แตกต่างจากระบบเดิมที่มีระบบ Check & Balance ต้องมีการ Override รายการในระบบและแยกผู้ทำรายการเป็น ๒ คน ทั้งยังไม่สามารถทำรายการต่างสาขาได้ ดังนั้น หากเป็นระบบเดิม ขั้นตอนการปรับปรุงรายการดอกเบียจ่าย พนักงานเทลเลอร์ต้องจัดทำสลิปลงนามผู้ทำ มีผู้ตรวจสอบสลิป พร้อมลงนามผู้ตรวจและมีผู้อนุมัติพร้อมลงนามผู้อนุมัติการปรับปรุงรายการให้ถูกต้องเรียบร้อยก่อน โดยพนักงานเทลเลอร์จะไม่สามารถบันทึกรายการปรับปรุงดอกเบียจ่ายเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าได้ แต่ต้องเป็นพนักงานระดับ Supervisor เท่านั้นที่สามารถทำรายการดังกล่าวได้ โดยปรับปรุงบัญชีเงินฝากของลูกค้าคู่กับบัญชีพักอื่นๆ (ทำในระบบหน้าเคาน์เตอร์) เนื่องจากในระบบ ไม่สามารถบันทึกรายการบัญชีของหัวข้อบัญชีอื่นๆ ที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากได้ และในวันรุ่งขึ้นพนักงานที่ปฏิบัติงานด้านงานบัญชีจะตรวจสอบหัวข้อบัญชีพักอื่นๆ จากรายงาน General Ledger หากมียอดหัวข้อบัญชีพักอื่น ๆ ตามที่บันทึกไว้ถูกต้อง พนักงานจะนำสลิปที่เป็นรายการปรับปรุงดอกเบียจ่ายมาบันทึกรายการบัญชี GL (ทำในระบบ ORACLE ซึ่งเป็นคนละระบบกับระบบหน้าเคาน์เตอร์) โดยล้างหัวข้อบัญชีพักโอนอื่น ๆ คู่กับหัวข้อชื่อดอกเบียจ่าย และจะต้องออกรายงานการบันทึกรายการให้ผู้มีอำนาจตรวจสอบก่อนจึงจะ POST รายการได้ (หมายเหตุ : ระบบ ORACLE เป็นระบบที่ใช้บันทึกรายการบัญชี GL ที่แยกต่างหากจากระบบหน้าเคาน์เตอร์ ซึ่งจะ LOCK ไม่ให้มีการทำรายการปรับปรุงดอกเบียจ่ายข้ามสาขาได้ ส่วนการแสดงรหัสของรายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากตามที่กล่าวมาแล้วนั้น ทั้งในสมุดคู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชีเงินฝากจะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น ADJ หมายถึง Adjust) แต่ในระบบใหม่ (XXX) ก่อนพบการทุจริตของนาย ส. การบันทึกรายการปรับปรุงในระบบใหม่ (XXX) จะไม่มี Menu สำหรับปรับปรุงบัญชีโดยเฉพาะ แต่จะใช้ Menu Hxfer ซึ่งเป็น Menu เดียวกันกับที่ใช้ทำรายการโอนเงินของลูกค้าตามปกติทั่วไป และในการทำรายการ พนักงานเทลเลอร์สามารถบันทึกรายการโอนเงินด้วย Menu ได้สำเร็จโดยคนเดียวที่หน้าเคาน์เตอร์ โดยระบบใหม่ (XXX) จะสามารถบันทึกรายการคู่บัญชี GL ได้ทั้งหัวข้อบัญชีเงินฝากและหัวข้อชื่อดอกเบียจ่าย และสามารถบันทึกรายการ หัวข้อชื่อดอกเบียจ่ายของสาขาอื่น (ข้ามสาขา) ได้ด้วย (หมายเหตุ : ระบบใหม่ (XXX) ไม่แยกการบันทึกบัญชีของหัวข้อบัญชีอื่น ๆ ที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากออกต่างหาก โดยสามารถบันทึกรายการดังกล่าวหน้าเคาน์เตอร์ได้เช่นกัน ซึ่งไม่เหมือนกับระบบเดิมที่มีระบบ ORACLE เพื่อบันทึกบัญชีดังกล่าวแยกต่างหาก ทั้งยังสามารถทำรายการปรับปรุงบัญชีดอกเบียจ่ายข้ามสาขาได้ โดยระบบจะไม่ LOCK การทำรายการ ส่วนการแสดงรหัสของรายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากนั้น ทั้งในสมุด

คู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชีเงินฝาก จะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น TRA หมายถึง Transfer ซึ่งไม่เหมือนกับระบบเดิมจะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น ADJ หมายถึง Adjust) ต่อมาหลังจากพบการทุจริตของนาย ส. ธนากร จึงได้พัฒนาระบบและกำหนดระเบียบปฏิบัติขึ้นใหม่ว่า ในการปรับปรุงบัญชีต้องใช้ Menu TM เท่านั้น โดยพัฒนาให้ Menu TM และ Menu Hxfer ต้องทำรายการโดยพนักงานตั้งแต่เกรด ๙ ขึ้นไป จำนวน ๒ คน ทำรายการ Add และ Post รายการ โดยต้องเป็นคนละคนกัน

ส่วนการตรวจงบทดลองในระบบเดิม วิธีปฏิบัติจะต้องตรวจสอบกับยอดเงินสดในใบสรุปรายรับ-จ่ายประจำวันของสาขา ๑ และทะเบียนคุมยอดเงินสดคงเหลือในห้องมั่นคง ตรวจสอบกับสรุปรายยอดเงินฝากทุกประเภทในรายงาน DDWD ๐๑๐๐ BRD (รายงานสรุปรายยอดรวมบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ) ตรวจสอบกับยอดคงเหลือแคชเชียร์เช็ค เช็คของขวัญ ตรวจสอบบัญชีเจ้าหนี้/ลูกหนี้ กับสลิปประจำวัน โดยในส่วนของบัญชีดอกเบี้ยจ่ายในงบทดลอง นั้น ไม่ต้องตรวจแต่อย่างใดเนื่องจากการบันทึกรายการ โดยระบบ ต่อมาเมื่อมีการใช้งานระบบใหม่ (XXX) ในระยะแรก ธนากรไม่มีการออกระเบียบใดเพิ่มเติมสำหรับการตรวจงบทดลอง สาขา ๑ ก็ยังคงตรวจงบทดลองเหมือนระบบเดิม ต่อมาฝ่ายตรวจสอบได้ออกคู่มือแนวทางวิธีปฏิบัติงานการกระทบยอดประจำวัน โดยได้รับอนุมัติจากธนากรเมื่อวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๕๑ ในคู่มือดังกล่าวได้แจ้งวิธีการกระทบยอดประจำวัน โดยแจ้งให้สาขา ๑ และสาขาต่างๆ ออกงบทดลองประจำวัน (GLRPT๐๑๒) เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง โดยให้ตรวจสอบยอดรวมด้านเดบิตและเครดิตต้องเท่ากันทุกวัน และให้ตรวจสอบความถูกต้องของรายการ REVERSED หรือรายการ ERROR ด้านเงินฝาก โดยให้เข้า Menu Hxfer เลือกรายการ REVERSED อีกทั้งให้ตรวจยอดเงินสดในมือและบัญชีพักต่างๆ และในวันรุ่งขึ้นให้ตรวจสอบรายการต่าง ๆ ในงบทดลองประจำวัน (GLRPT๐๑๒) ให้ถูกต้องซึ่งก็เหมือนกับการตรวจงบทดลองในระบบเดิม โดยตรวจสอบกับยอดเงินสดในใบสรุปรายรับ-จ่ายประจำวันของสาขา ๑ ทะเบียนคุมยอดเงินสดคงเหลือในห้องมั่นคง และรายงาน CHSRPT (รายงานเงินสดคงเหลือ) ตรวจสอบสรุปรายยอดเงินฝากทุกประเภทในรายงาน DWSRPT๐๒๗ กับยอดเงินฝากคงเหลือในรายงาน GLRPT๐๑๒ (งบทดลอง) ตรวจสอบยอดคงเหลือแคชเชียร์เช็ค เช็คของขวัญ ตัวแลกเงิน ตรวจสอบบัญชีเจ้าหนี้/ลูกหนี้ กับสลิปประจำวัน ตรวจสอบบัญชีพักต่างๆ ให้มียอดคงเหลือเป็น ๐ ทุกวัน โดยที่คู่มือแนวทางวิธีปฏิบัติงานการกระทบยอดประจำวัน ฉบับเมื่อวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๕๑ ก็ได้กำหนดให้ต้องตรวจบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเช่นกัน ต่อมาภายหลังมีการตรวจพบการทุจริตของนาย ส. ธนากรได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสาขาเพื่อจัดทำคู่มือปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติ โดยประกาศใช้เมื่อวันที่ ๒ กรกฎาคม ๒๕๕๓ ซึ่งในกระบวนการบัญชีสาขาได้กำหนดวิธีการตรวจงบทดลอง ให้ต้องตรวจหับบัญชีดอกเบี้ยจ่ายด้วย

เมื่อพิจารณาการที่นาย ส. ได้กระทำการทุจริตเงินจากหับบัญชีดอกเบี้ยจ่ายของสาขา ๑ โดยทำรายการที่สาขา ๒ นอกเวลาทำการ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวเป็นการทำรายการข้ามสาขา โดยปกติในระบบเดิมจะไม่มีบุคคลเข้าไปทำรายการกับหับบัญชีดอกเบี้ยจ่ายนี้ได้ โดยไม่ได้รับการอนุมัติหรือทำรายการจากสาขาเจ้าของบัญชี อีกทั้งในระบบเดิม วิธีปฏิบัติในการตรวจงบทดลองก็ไม่มีภาระบ่งชี้ว่าจะต้องมีการตรวจหับบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเนื่องจากจะมีการประมวลผลมาโดยระบบ ต่อมาเมื่อธนากรเปลี่ยนระบบงานหลักเป็นระบบ XXX ก็ไม่ได้มีการแจ้งให้ต้องมีการตรวจสอบหับบัญชีนี้เพิ่ม ประกอบกับพนักงานของสาขา ๑ ก็ไม่ได้รับการอบรมในเรื่องของการตรวจสอบงบทดลองแต่อย่างใด จึงได้ดำเนินการตรวจสอบโดยอิงจากระบบเดิม ประกอบกับในการปฏิบัติหน้าที่ผู้อำนวยการสาขา ๑ จะกำกับดูแลในภาพรวมเท่านั้น กรณีจึงเห็นได้ว่าการกระทำทุจริตของนาย ส. นั้น สามารถกระทำได้เบ็ดเสร็จในอำนาจและวงเงินของผู้ทุจริตแต่เพียงผู้เดียว ความเสียหายที่เกิดขึ้นจึงมิได้เกิดจากการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของนาง พ. และนาง ร. แต่อย่างใด จึงไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน



(๓) นาง ค. หัวหน้าบริหารจัดการสาขา (สมุห์บัญชี) สาขา ๒ มีหน้าที่บริหาร ควบคุม ดูแล และตรวจสอบงานบัญชีสาขาทั้งระบบ ลงนามรับรองความถูกต้องของสลิป งบการเงิน และรายงานต่าง ๆ ควบคุมการลงบัญชีของสาขา และตรวจสอบงบทดลอง ข้อเท็จจริงปรากฏว่า การที่นาย ส. กระทำทุจริตสำเร็จ สาเหตุเนื่องมาจากนาย ส. อาศัยโอกาสในการปฏิบัติงานด้านการเงินดังกล่าวและความรู้ความชำนาญเกี่ยวกับการใช้งานระบบ (XXX) ด้านสินเชื่อและด้านการเงินเนื่องจากเป็นผู้แทนของสาขา ๒ ที่ได้รับการอบรมการทำงานจากระบบและเป็นผู้สอนงานให้กับพนักงานของสาขา หรือ THE TRAINER กระทำการทุจริตโดยการ ใช้รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของตนเองทำรายการในระบบ (XXX) ผ่านหน้าจอ “MENU HXFER” สร้างรายการค่าใช้จ่ายอันเป็นเท็จประเภทบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำ หลายประเภท ซึ่ง “MENU HXFER” เป็นเมนูที่พนักงานเทลเลอร์สามารถใช้ในการโอนเงิน โอนดอกเบี้ยจ่าย หรือปรับปรุงดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้า หรือใช้ปรับปรุงรายการที่เกิดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน พนักงานเทลเลอร์ จึงสามารถใช้ “MENU HXFER” เข้าไปทำรายการกับหัวบัญชี GL (Office Account) ได้โดยตรงตามลำพังที่ เครื่องคอมพิวเตอร์ของตนเองโดยไม่ต้องมี Verify แตกต่างจากระบบเดิม ที่มีระบบ Check & Balance ต้องมีการ Override รายการในระบบและแยกผู้ทำรายการเป็น ๒ คน ทั้งยังไม่สามารถทำรายการต่างสาขาได้ ดังนั้น หากเป็นระบบเดิม ขั้นตอนการปรับปรุงรายการดอกเบี้ยจ่าย พนักงานเทลเลอร์ต้องจัดทำสลิปลงนาม ผู้ทำ มีผู้ตรวจสอบสลิปพร้อมลงนามผู้ตรวจและมีผู้อนุมัติพร้อมลงนามผู้อนุมัติการปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง เรียบร้อยก่อน โดยพนักงานเทลเลอร์จะไม่สามารถบันทึกรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายเข้าบัญชีเงินฝากของลูกค้าได้ แต่ต้องเป็นพนักงานระดับ Supervisor เท่านั้นที่สามารถทำรายการดังกล่าวได้โดยปรับปรุง บัญชีเงินฝากของลูกค้าคู่กับบัญชีพักอื่นๆ (ทำในระบบเดิมหน้าเคาน์เตอร์) เนื่องจากในระบบเดิมไม่สามารถ บันทึกรายการบัญชีของหัวบัญชีอื่นๆ ที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากได้ และในวันรุ่งขึ้น พนักงานที่ปฏิบัติงานด้านงาน บัญชีจะตรวจสอบหัวบัญชีพักอื่น ๆ จากรายงาน General Ledger หากมียอดหัวบัญชีพักอื่นๆ ตามที่บันทึก ไว้ถูกต้อง พนักงานจะนำสลิปที่เป็นรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายมาบันทึกรายการบัญชี GL (ทำในระบบ ORACLE ซึ่งเป็นคนละระบบกับระบบเดิมหน้าเคาน์เตอร์) โดยล้างหัวบัญชีพักโอนอื่น ๆ คู่กับหัวบัญชี ดอกเบี้ยจ่าย และจะต้องออกรายงานการบันทึกรายการให้ผู้มีอำนาจตรวจสอบก่อน จึงจะ POST รายการได้ (หมายเหตุ : ระบบ ORACLE เป็นระบบที่ใช้บันทึกรายการบัญชี GL ที่แตกต่างหากจากระบบเดิม หน้าเคาน์เตอร์ ซึ่งจะ LOCK ไม่ให้มีการทำรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายข้ามสาขาได้ ส่วนการแสดงรหัสของ รายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากตามที่กล่าวมาแล้วนั้น ทั้งในสมุดคู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชี เงินฝากจะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น ADJ หมายถึง Adjust) แต่ในระบบใหม่ (XXX) ก่อนพบการทุจริต ของนาย ส. การบันทึกรายการปรับปรุงในระบบใหม่ (XXX) จะไม่มี Menu สำหรับปรับปรุงบัญชีโดยเฉพาะ แต่จะใช้ Menu Hxfer ซึ่งเป็น Menu เดียวกันกับที่ใช้ทำรายการโอนเงินของลูกค้าตามปกติทั่วไป และในการทำ รายการ พนักงานเทลเลอร์สามารถบันทึกรายการโอนเงินด้วย Menu Hxfer ได้สำเร็จโดยคนเดียวที่ หน้าเคาน์เตอร์ โดยระบบใหม่ (XXX) จะสามารถบันทึกรายการคู่บัญชี GL ได้ทั้งหัวบัญชี เงินฝากและ หัวบัญชีดอกเบี้ยจ่าย และสามารถบันทึกรายการหัวบัญชีดอกเบี้ยจ่ายของสาขาอื่น (ข้ามสาขา) ได้ด้วย (หมายเหตุ : ระบบใหม่ (XXX) ไม่แยกการบันทึกบัญชีของหัวบัญชีอื่นๆ ที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากออกจากหาก โดยสามารถบันทึกรายการดังกล่าวหน้าเคาน์เตอร์ได้เช่นกัน ซึ่งไม่เหมือนกับระบบเดิมที่มีระบบ ORACLE เพื่อบันทึกบัญชีดังกล่าวแยกต่างหาก ทั้งยังสามารถทำรายการปรับปรุงบัญชีดอกเบี้ยจ่ายข้ามสาขาได้ โดยระบบจะไม่ LOCK การทำรายการ ส่วนการแสดงรหัสของรายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากนั้น ทั้งในสมุด คู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชีเงินฝากจะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น TRA หมายถึง Transfer ซึ่งไม่เหมือนกับระบบเดิมจะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น ADJ หมายถึง Adjust) ต่อมาหลังจากพบ

การทุจริตของนาย ส. ธนาการ จึงได้พัฒนาระบบและกำหนดระเบียบปฏิบัติขึ้นใหม่ว่า ในการปรับปรุงบัญชี ต้องใช้ Menu TM เท่านั้น โดยพัฒนาให้ Menu TM และ Menu Hxfer ต้องทำรายการโดยพนักงานตั้งแต่เกรด ๙ ขึ้นไป จำนวน ๒ คน ทำรายการ Add และ Post รายการ โดยต้องเป็นคนละคนกัน

ส่วนการตรวจบทรดลองในระบบเดิม วิธีปฏิบัติจะต้องตรวจสอบกับยอดเงินสดในใบสรุปรายรับ-จ่าย ประจำวันของสาขา และทะเบียนคุมยอดเงินสดคงเหลือในห้องมั่นคง ตรวจสอบกับสรุปรายยอดเงินฝาก ทุกประเภทในรายงาน DDWD ๐๑๐๐ BRD (รายงานสรุปรายยอดรวมบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ) ตรวจสอบกับยอดคงเหลือแคชเชียร์เช็ค เช็คของขวัญ ตรวจสอบบัญชีเจ้าหนี้/ลูกหนี้ กับสลิปประจำวัน โดยในส่วนของ บัญชีดอกเบียจ่ายในบทรดลอง นั้น ไม่ต้องตรวจแต่อย่างใดเนื่องจากเป็นการบันทึกรายการโดยระบบ ต่อมาเมื่อมีการใช้งานระบบใหม่ (XXX) ในระยะแรก ธนาการไม่มีการออกระเบียบใดเพิ่มเติมสำหรับการตรวจบทรดลอง สาขายังคงตรวจบทรดลองเหมือนระบบเดิม ต่อมาฝ่ายตรวจสอบได้ออกคู่มือแนวทาง วิธีปฏิบัติงานการกระทบยอดประจำวัน โดยได้รับอนุมัติจากธนาการเมื่อวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๕๑ ในคู่มือดังกล่าวได้แจ้งวิธีการกระทบยอดประจำวัน โดยแจ้งให้สาขาย่อย ออกงบทดลองประจำวัน (GLRPT๐๑๒) เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง โดยให้ตรวจสอบยอดรวมด้านเดบิตและเครดิตต้องเท่ากันทุกวัน และให้ตรวจสอบความถูกต้องของรายการ REVERSED หรือรายการ ERROR ด้านเงินฝาก โดยให้เข้า Menu Hxfer เลือกรายการ REVERSED อีกทั้งให้ตรวจสอบยอดเงินสดในมือและบัญชีพักต่างๆ และในวันรุ่งขึ้น ให้ตรวจสอบรายการต่างๆ ในงบทดลองประจำวัน (GLRPT๐๑๒) ให้ถูกต้อง ซึ่งก็เหมือนกับการตรวจบทรดลองในระบบเดิม โดยตรวจสอบกับยอดเงินสดในใบสรุปรายรับ-จ่ายประจำวันของสาขา ทะเบียนคุมยอดเงินสดคงเหลือในห้องมั่นคง และรายงาน CHSRPT (รายงานเงินสดคงเหลือ) ตรวจสอบสรุปรายยอดเงินฝากทุกประเภทในรายงาน DWSRPT๐๒๗ กับยอดเงินฝากคงเหลือในรายงาน GLRPT๐๑๒ (งบทดลอง) ตรวจสอบยอดคงเหลือแคชเชียร์เช็ค เช็คของขวัญ ตัวแลกเงิน ตรวจสอบบัญชีเจ้าหนี้/ลูกหนี้ กับสลิปประจำวัน ตรวจสอบบัญชีพักต่างๆ ให้มี ยอดคงเหลือเป็น ๐ ทุกวัน โดยที่คู่มือแนวทางวิธีปฏิบัติงานการกระทบยอดประจำวัน ฉบับเมื่อวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๕๑ ก็ไม่ได้กำหนดให้ต้องตรวจบัญชีดอกเบียจ่ายเช่นกัน ต่อมาภายหลังมีการตรวจพบ การทุจริตของนาย ส. ธนาการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสาขาเพื่อจัดทำ คู่มือปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติ โดยประกาศใช้เมื่อวันที่ ๒ กรกฎาคม ๒๕๕๓ ซึ่งในกระบวนการบัญชีสาขาได้กำหนดวิธีการตรวจบทรดลองให้ต้องตรวจหับัญชีดอกเบียจ่ายด้วย

เมื่อพิจารณาการที่นาย ส. กระทำการทุจริตเงินจากหับัญชีดอกเบียจ่ายของสาขา ๒ นอกเวลาทำการ โดยปกติในระบบเดิมวิธีปฏิบัติในการตรวจบทรดลองไม่มีการระบุไว้ว่าจะต้องมีการตรวจหับัญชีดอกเบียจ่าย เนื่องจากจะมีการประมวลผลมาโดยระบบ ต่อมาเมื่อธนาการเปลี่ยนระบบงานหลักเป็นระบบ XXX ก็ไม่ได้มีการแจ้งให้ต้องมีการตรวจสอบหับัญชีนี้เพิ่ม ประกอบกับรายการทุจริตของนาย ส. ไม่มีการจัดทำสลิป ให้ตรวจสอบทั้งยังกระทำการทุจริตนอกเวลาทำการ หลังจากที่หัวหน้าบริหารจัดการสาขา (สมุห์บัญชี) ได้ทำการกระทบยอดรวมของสาขาแล้ว แม้จะมีการพิมพ์รายงาน DWSRPT๐๒๗ หรือ รายงาน GLRPT๐๑๒ มาตรวจสอบในวันรุ่งขึ้นก็อาจตรวจพบได้ ทั้งนี้ เนื่องจากแม้สาขาจะปิดทำการแล้ว แต่ก็จะมีรายการที่ทำ ต่างสาขา หรือจากการชำระค่าบริการต่าง ๆ ผ่านเข้ามารวมทั้งรายงานที่ออกมาไม่มีรายงานกรณีฝากหรือ โอนต่างสาขา และทำให้ยากแก่การที่จะตรวจสอบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อนาย ส. เป็น THE TRAINER ของ สาขา ๒ ซึ่งมีความรู้ความชำนาญจึงทำให้การตรวจพบการทุจริตเป็นไปได้ยาก กรณีจึงเห็นได้ว่า การกระทำ ทุจริตของนาย ส. นั้น สามารถกระทำได้เบ็ดเสร็จในอำนาจและวงเงินของผู้ทุจริตแต่เพียงผู้เดียว ความเสียหาย ที่เกิดขึ้นจึงมิได้เกิดจากการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของนาง ค. แต่อย่างใด จึงไม่ต้อง รับผิดคดีใช้ค่าสินไหมทดแทน

(๔) ผู้จัดการสาขา ๒ ได้แก่ นาง จ. (ตั้งแต่วันที่ ๑๒ มีนาคม ๒๕๕๐ – วันที่ ๔ มกราคม ๒๕๕๒) และ นาง ต. (ตั้งแต่วันที่ ๕ มกราคม ๒๕๕๒ – วันที่ ๓ พฤษภาคม ๒๕๕๒) มีหน้าที่ควบคุม กำกับ ดูแล การให้บริการลูกค้าด้านสินเชื่อ และด้านบริหารสาขา ๒ ข้อเท็จจริงปรากฏว่า การที่นาย ส. กระทำทุจริตสำเร็จ สาเหตุเนื่องมาจากนาย ส. อาศัยโอกาสในการปฏิบัติงานด้านการเงินดังกล่าวและความรู้ความชำนาญเกี่ยวกับการใช้งานระบบ XXX ด้านสินเชื่อและด้านการเงินเนื่องจากเป็นผู้แทนของสาขา ๒ ที่ได้รับการอบรม การทำงานของระบบและเป็นผู้สอนงานให้กับพนักงานของสาขา หรือ THE TRAINER กระทำการทุจริต โดยการใช้รหัสผู้ใช้งาน (TELLER ID) และรหัสผ่าน (PASSWORD ID) ของตนเองทำรายการในระบบ XXX ผ่านหน้าจอ “MENU HXFER” สร้างรายการค่าใช้จ่ายอันเป็นที่ประเพณีชดเชยดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากประจำ หลายประเภท ซึ่ง “MENU HXFER” เป็นเมนูที่พนักงานเทลเลอร์สามารถใช้ในการโอนเงิน โอนดอกเบี้ยจ่าย หรือปรับปรุงดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้า หรือใช้ปรับปรุงรายการที่เกิดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน พนักงานเทลเลอร์ จึงสามารถใช้ “MENU HXFER” เข้าไปทำรายการกับหวับัญชี GL (Office Account) ได้โดยตรงตามลำพังที่ เครื่องคอมพิวเตอร์ของตนเองโดยไม่ต้องมี Verify แตกต่างจากระบบเดิม ที่มีระบบ Check & Balance ต้องมีการ Override รายการในระบบและแยกผู้ทำรายการเป็น ๒ คน ทั้งยังไม่สามารถทำรายการต่างสาขาได้ ดังนั้น หากเป็นระบบเดิมขั้นตอนการปรับปรุงรายการดอกเบี้ยจ่าย พนักงานเทลเลอร์ต้องจัดทำสลิปลงนามผู้ทำ มีผู้ตรวจสอบสลิป พร้อมลงนามผู้ตรวจและมีผู้อนุมัติพร้อมลงนามผู้อนุมัติการปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง เรียบร้อยก่อน โดยพนักงานเทลเลอร์จะไม่สามารถบันทึกรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายเข้าบัญชีเงินฝาก ของลูกค้าได้ แต่ต้องเป็นพนักงานระดับ Supervisor เท่านั้นที่สามารถทำรายการดังกล่าวได้ โดยปรับปรุง บัญชีเงินฝากของลูกค้าคู่กับบัญชีพักอื่นๆ (ทำในระบบ เดิม หน้าเคาน์เตอร์) เนื่องจากในระบบเดิมไม่สามารถ บันทึกรายการบัญชีของหวับัญชีอื่นๆ ที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากได้ และในวันรุ่งขึ้น พนักงานที่ปฏิบัติงาน ด้านงานบัญชีจะตรวจสอบหวับัญชีพักอื่น ๆ จากรายงาน General Ledger หากมียอดหวับัญชีพักอื่น ๆ ตามที่บันทึกไว้ถูกต้อง พนักงานจะนำสลิปที่เป็นรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายมาบันทึกรายการบัญชี GL (ทำในระบบ ORACLE ซึ่งเป็นคนละระบบกับระบบ เดิมหน้าเคาน์เตอร์) โดยล้างหวับัญชีพักโอนอื่น ๆ คู่กับ หวับัญชีดอกเบี้ยจ่าย และจะต้องออกรายงานการบันทึกรายการให้ผู้มีอำนาจตรวจสอบก่อน จึงจะ POST รายการได้ (หมายเหตุ : ระบบ ORACLE เป็นระบบที่ใช้บันทึกรายการบัญชี GL ที่แยกต่างหากจากระบบเดิม หน้าเคาน์เตอร์ ซึ่งจะ LOCK ไม่ให้มีการทำรายการปรับปรุงดอกเบี้ยจ่ายข้ามสาขาได้ ส่วนการแสดงรหัสของ รายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากตามที่กล่าวมาแล้วนั้น ทั้งในสมุดคู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชีเงินฝาก จะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น ADJ หมายถึง Adjust) แต่ในระบบใหม่ (XXX) ก่อนพบการทุจริตของ นาย ส. การบันทึกรายการปรับปรุงในระบบใหม่ (XXX) จะไม่มี Menu สำหรับปรับปรุงบัญชีโดยเฉพาะ แต่จะใช้ Menu Hxfer ซึ่งเป็น Menu เดียวกันกับที่ใช้ทำรายการโอนเงินของลูกค้าตามปกติทั่วไป และในการทำ รายการ พนักงานเทลเลอร์สามารถบันทึกรายการโอนเงินด้วย Menu Hxfer ได้สำเร็จโดยคนเดียวที่ หน้าเคาน์เตอร์ โดยระบบใหม่ (XXX) จะสามารถบันทึกรายการคู่บัญชี GL ได้ทั้งหวับัญชีเงินฝากและหวับัญชี ดอกเบี้ยจ่าย และสามารถบันทึกรายการหวับัญชีดอกเบี้ยจ่ายของสาขาอื่น (ข้ามสาขา) ได้ด้วย (หมายเหตุ : ระบบใหม่ (XXX) ไม่แยกการบันทึกบัญชีของหวับัญชีอื่นๆที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝากออกจากหาก โดยสามารถบันทึกรายการดังกล่าวหน้าเคาน์เตอร์ได้เช่นกัน ซึ่งไม่เหมือนกับระบบเดิมที่มีระบบ ORACLE เพื่อบันทึกบัญชีดังกล่าวแยกต่างหาก ทั้งยังสามารถทำรายการปรับปรุงบัญชีดอกเบี้ยจ่ายข้ามสาขาได้ โดยระบบจะไม่ LOCK การทำรายการ ส่วนการแสดงรหัสของรายการที่ปรับปรุงบัญชีเงินฝากนั้น ทั้งในสมุด คู่ฝากของลูกค้าและ Statement บัญชีเงินฝาก จะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น TRA หมายถึง Transfer ซึ่งไม่เหมือนกับระบบเดิมจะแสดงรหัสรายการปรับปรุงเป็น ADJ หมายถึง Adjust) ต่อมาหลังจากพบ

การทุจริตของนาย ส. ธนาการจึงได้พัฒนาระบบและกำหนดระเบียบปฏิบัติขึ้นใหม่ว่า ในการปรับปรุงบัญชี ต้องใช้ Menu TM เท่านั้น โดยพัฒนาให้ Menu TM และ Menu Hxfer ต้องทำรายการ โดยพนักงานตั้งแต่เกรด ๙ ขึ้นไป จำนวน ๒ คน ทำรายการ Add และ Post รายการ โดยต้องเป็นคนละคนกัน

ส่วนการตรวจงบทดลองในระบบเดิม วิธีปฏิบัติจะต้องตรวจสอบกับยอดเงินสดในใบสรุปรายรับ-จ่าย ประจำวันของสาขา และทะเบียนคุมยอดเงินสดคงเหลือในหีถ่มน้คง ตรวจสอบกับสรุปรายยอดเงินฝาก ทุกประเภทในรายงาน DDWD ๐๑๐๐ BRD (รายงานสรุปรายยอดรวมบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ) ตรวจสอบกับ ยอดคงเหลือแคชเชียร์เช็ค เช็คของขวัญ ตรวจสอบบัญชีเจ้าหนี้/ลูกหนี้ กับสลิปประจำวันโดยในส่วนของบัญชี ดอกเบี้ยจ่ายในงบทดลอง นั้น ไม่ต้องตรวจแต่อย่างใดเนื่องจากการบันทึกรายการโดยระบบ ต่อมาเมื่อมีการใช้งานระบบใหม่ (XXX) ในระยะแรก ธนาการไม่มีการออกระเบียบใดเพิ่มเติมสำหรับการตรวจ งบทดลอง สาขายังคงตรวจงบทดลองเหมือนระบบเดิม ต่อมาฝ่ายตรวจสอบได้ออกคู่มือแนวทางวิธีปฏิบัติงาน การกระทบยอดประจำวัน โดยได้รับอนุมัติจากธนาการเมื่อวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๕๑ ในคู่มือดังกล่าวได้แจ้ง วิธีการกระทบยอดประจำวัน โดยแจ้งให้สาขาต่างๆ ออกงบทดลองประจำวัน (GLRPT๐๑๒) เพื่อตรวจสอบ ความถูกต้อง โดยให้ตรวจสอบยอดรวมด้านเดบิตและเครดิตต้องเท่ากันทุกวัน และให้ตรวจสอบความถูกต้อง ของรายการ REVERSED หรือรายการ ERROR ด้านเงินฝาก โดยให้เข้า Menu Hxfer เลือกรายการ REVERSED อีกทั้งให้ตรวจยอดเงินสดในมือและบัญชีพักต่างๆ และในวันรุ่งขึ้นให้ตรวจสอบรายการต่างๆ ในงบทดลองประจำวัน (GLRPT๐๑๒) ให้ถูกต้อง ซึ่งก็เหมือนกับการตรวจงบทดลองในระบบเดิมโดยตรวจสอบ กับยอดเงินสดในใบสรุปรายรับ-จ่ายประจำวันของสาขา ทะเบียนคุมยอดเงินสดคงเหลือในหีถ่มน้คง และ รายงาน CHSRPT (รายงานเงินสดคงเหลือ) ตรวจสอบสรุปรายยอดเงินฝากทุกประเภทในรายงาน DWSRPT๐๒๗ กับยอดเงินฝากคงเหลือในรายงาน GLRPT๐๑๒ (งบทดลอง) ตรวจสอบยอดคงเหลือแคชเชียร์เช็ค เช็คของขวัญ ตัวแลกเงิน ตรวจสอบบัญชีเจ้าหนี้/ลูกหนี้ กับสลิปประจำวัน ตรวจสอบบัญชีพักต่าง ๆ ให้มียอด คงเหลือเป็น ๐ ทุกวัน โดยที่คู่มือแนวทางวิธีปฏิบัติงานการกระทบยอดประจำวัน ฉบับเมื่อวันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๕๑ ก็ไม่ได้กำหนดให้ต้องตรวจบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเช่นกัน ต่อมาภายหลังมีการตรวจพบการทุจริตของนาย ส. ธนาการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสาขาเพื่อจัดทำคู่มือปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อให้ พนักงานถือปฏิบัติ โดยประกาศใช้เมื่อวันที่ ๒ กรกฎาคม ๒๕๕๓ ซึ่งในกระบวนการบัญชีสาขาได้กำหนดวิธีการ ตรวจงบทดลอง ให้ต้องตรวจหวับัญชีดอกเบี้ยจ่ายด้วย

เมื่อพิจารณาการที่นาย ส. กระทำการทุจริตเงินจากหวับัญชีดอกเบี้ยจ่ายของสาขา ๒ นอกเวลาทำการ โดยปกติในระบบเดิมวิธีปฏิบัติในการตรวจงบทดลองไม่มีการระบุไว้ว่าจะต้องมีการตรวจหวับัญชีดอกเบี้ยจ่าย เนื่องจากจะมีการประมวลผลมาโดยระบบ ต่อมาเมื่อธนาการเปลี่ยนระบบงานหลักเป็นระบบ XXX ก็ไม่ได้ มีการแจ้งให้ต้องมีการตรวจสอบหวับัญชีนี้เพิ่ม ประกอบกับรายการทุจริตของนาย ส. ไม่มีการจัดทำสลิป ให้ตรวจสอบทั้งยังกระทำการทุจริตนอกเวลาทำการ หลังจากทีหวัหน้าบริหารจัดการสาขา (สมุห์บัญชี) ได้ทำ การกระทบยอดรวมของสาขาแล้ว แม้จะมีการพิมพ์รายงาน DWSRPT๐๒๗ หรือ รายงาน GLRPT๐๑๒ มาตรวจสอบในวันรุ่งขึ้นก็อาจจะตรวจพบได้ ทั้งนี้ เนื่องจากแม้สาขาจะปิดทำการแล้ว แต่ก็จะมีรายการที่ทำต่าง สาขา หรือจากการชำระค่าบริการต่างๆ ผ่านเข้ามารวมทั้งรายงานที่ออกมาไม่มีรายงานกรณีฝากหรือโอน ต่างสาขา และทำให้ยากแก่การที่จะตรวจสอบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อนาย ส. เป็น THE TRAINER ของสาขา ๒ ซึ่งมีความรู้ความชำนาญจึงทำให้การตรวจพบการทุจริตเป็นไปได้ยาก ประกอบกับในการปฏิบัติหน้าที่ผู้จัดการ สาขา ๒ จะกำกับดูแลในภาพรวมเท่านั้น กรณีจึงเห็นได้ว่า การกระทำทุจริตของนาย ส. นั้น สามารถกระทำได้ เบ็ดเสร็จในอำนาจและวงเงินของผู้ทุจริตแต่เพียงผู้เดียว ความเสียหายที่เกิดขึ้นจึงมิได้เกิดจากการกระทำ



โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของนาง จ. และนาง ต. แต่อย่างไรก็ดี จึงไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

(๕) พนักงานฝ่ายตรวจสอบ ประกอบด้วย นาง ว. หัวหน้าส่วนตรวจสอบ มีหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสาขา ๒ และนาง ช. หัวหน้าส่วนตรวจสอบ มีหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสาขา ๑ ข้อเท็จจริงปรากฏว่าในการตรวจสอบห้วงบัญชีดอกเบี้ยจ่ายของฝ่ายตรวจสอบทั้งในระบบเดิมและในระบบใหม่จะไม่มีตรวจสอบห้วงบัญชีนี้ เนื่องจากในระบบเดิมห้วงบัญชีดอกเบี้ยจ่ายจะมีการประมวลผลมาโดยระบบ หลังจากธนาคารได้นำระบบ XXX มาใช้จะทำการตรวจสอบเน้นไปในส่วนของการปฏิบัติงานประจำวันมากกว่าการปฏิบัติงานภายใต้ระบบ XXX ทั้งนี้ เนื่องจากผู้ตรวจสอบเองก็ยังไม่ค่อยมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องของระบบดีเท่าที่ควร ทั้งนี้ เนื่องจากการอบรมจำเป็นต้องทำให้ผู้ปฏิบัติงานในด้านการให้บริการลูกค้าก่อน ดังนั้น ผู้ตรวจสอบจึงจำเป็นต้องเรียนรู้ระบบไปพร้อมๆ กับผู้ปฏิบัติงาน และการตรวจสอบจะเป็นไปในลักษณะของการสุ่มตรวจ ซึ่งอาจทำให้ไม่พบรายการที่มีการทุจริตได้ และเมื่อผู้ทุจริตทราบว่าจะมีพนักงานเข้าไปทำการตรวจสอบก็จะระมัดระวังตัวและไม่ทำการทุจริตในช่วงเวลาที่มีการตรวจสอบ ความเสียหายที่เกิดขึ้นจึงมิได้เกิดจากการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของนาง ว. และนาง ช. แต่อย่างไรก็ดี จึงไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

(๖) พนักงานฝ่ายการบัญชี มีหน้าที่ในการควบคุมกำกับบัญชีแยกประเภทตามที่ได้รับมอบหมายให้ถูกต้องตามควร เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึงการกำกับดูแลห้วงบัญชีดอกเบี้ยจ่ายด้วย ข้อเท็จจริงปรากฏว่า ห้วงบัญชีของธนาคารมีเป็นจำนวนมาก พนักงานแต่ละคนจะต้องดูแลห้วงบัญชีกว่าร้อยห้วงบัญชี ทำให้ลักษณะของการตรวจสอบจะเป็นไปในภาพรวม โดยตรวจสอบงบทดลองรวมว่ามีความผิดปกติ เช่น การบันทึกเดบิต เครดิต ถูกต้องหรือไม่ และพิจารณาการเคลื่อนไหวของบัญชีว่ามีความผิดปกติของเดือนก่อนหน้าหรือไม่ ยกเว้นกรณีที่มีความแตกต่างที่มีนัยสำคัญ จึงจะเข้าไปทำการตรวจสอบอย่างละเอียด ซึ่งในส่วนของห้วงบัญชีดอกเบี้ยจ่ายเท่าที่ผ่านมาไม่พบความผิดปกติที่มีนัยสำคัญ กล่าวคือ ไม่ได้มีความแตกต่างในแต่ละเดือนมากนัก จึงทำให้ไม่สามารถล่วงรู้ได้ว่าการทุจริตกับห้วงบัญชีนี้ ประกอบกับยอดดอกเบี้ยจ่ายเป็นการประมวลผลโดยระบบทำให้เชื่อได้ว่ามีการคำนวณถูกต้องแล้ว ความเสียหายที่เกิดขึ้นจึงมิได้เกิดจากการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของพนักงานฝ่ายการบัญชีแต่อย่างไรก็ดี จึงไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

๒.๒.๓ ขั้นตอนการอนุมัติและลงนามในแคชเชียร์เช็คของสาขา ๑

ข้อเท็จจริงปรากฏว่า หลังจากทีนาย ส. กระทำทุจริตแล้วได้นำเงินส่วนหนึ่งมาขอซื้อแคชเชียร์เช็คที่สาขา ๑ โดยบัญชีที่นาย ส. นำมาถอนเงินเพื่อซื้อแคชเชียร์เช็คนั้น เป็นบัญชีออมทรัพย์ ไม่ใช่บัญชีพนักงาน และเมื่อนาย ส. มาทำรายการหน้าเคาน์เตอร์ ก็จะมีบริการไม่เข้าช่องบริการ ทำให้ไม่เป็นที่ผิดสังเกต ซึ่งวิธีปฏิบัติในการขายแคชเชียร์เช็คของสาขา ๑ พนักงานที่ทำรายการสามารถบันทึกรายการขายต่างๆ ได้เองโดยพนักงานการเงินที่ทำการขายแคชเชียร์เช็ค จะทำรายการ ENTERED และ POSTED ได้ด้วยตนเอง หากอยู่ในกรอบวงเงินที่ระบบได้กำหนดไว้ แต่หากเกินวงเงินขณะทำการขายก็ต้องให้พนักงานที่มีอำนาจอนุมัติในวงเงินที่สูงขึ้นไปอีกลำดับขั้นเป็นผู้ POSTED จากการตรวจสอบการทำรายการขายแคชเชียร์เช็คของสาขา ๑ ให้กับนาย ส. จำนวน ๓๖ ครั้ง พบว่า รหัสของพนักงานที่ปรากฏในช่อง ENTERED และ POSTED เป็นรหัสเดียวกัน แสดงได้ว่าการขายแคชเชียร์เช็คของสาขา ๑ ให้กับนาย ส. ทั้งหมดนั้น พนักงานการเงินที่ทำการขายทั้งหมดสามารถทำรายการขายแคชเชียร์เช็คได้เองภายใต้วงเงินของตนตามที่ระบบกำหนดเอาไว้โดยไม่ต้องมีผู้อนุมัติรายการ จึงทำให้เอกสารคำขอซื้อแคชเชียร์เช็คไม่ต้องการลงนามผู้อนุมัติแต่อย่างใด จากนั้นพนักงานการเงินก็จะออกแคชเชียร์เช็ค และนำไปให้ผู้มีอำนาจลงนาม



ลงนามในแคชเชียร์เช็คต่อไป ซึ่งเป็นการดำเนินการไปตามขั้นตอนปฏิบัติงานปกติ พฤติการณ์ถือไม่ได้ว่าเป็นการกระทำโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง จึงไม่ต้องรับผิดชอบใช้ค่าสินไหมทดแทน

อนึ่ง หากธนาคารได้รับเช็คใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือบังคับคดีตามคำพิพากษาจากนาย ส. เมื่อนำมารวมกับจำนวนเงินที่นาง ข. นาง ศ. และนาง ค. ได้ชดใช้ไว้เกินจำนวนความเสียหาย ให้คืนเงินส่วนที่ได้รับชำระไว้เกินให้แก่นาง ข. นาง ศ. และนาง ค. ตามสัดส่วนแห่ง ความรับผิดชอบที่ได้ชำระไว้ของแต่ละคนต่อไป

ผู้ย่อ นางสาวชลธิชา

นวลน้อย

นิติกรชำนาญการ

ผู้ตรวจ นางสาวสายฝน

โซชัย

นิติกรชำนาญการปฏิบัติราชการในฐานะ

ผู้อำนวยการกลุ่มงาน ตพ. ๔