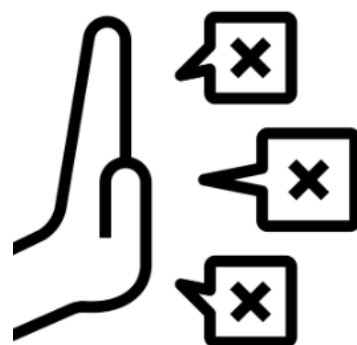




การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบน  
จากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต  
ประจำปี ๒๕๖๘



กองทุนประกันชีวิต เป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นตามมาตรา ๘๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๘ มีฐานะเป็นนิติบุคคลวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยมีภารกิจตามวัตถุประสงค์การจัดตั้ง คือ การคุ้มครองสิทธิประโยชน์ให้แก่เจ้าหนี้ผู้เอาประกันภัย กรณีที่บริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต รวมถึงพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ และภารกิจหลักในด้านการชำระบัญชี หากได้รับการแต่งตั้งตามคำสั่งของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ดังนั้น เพื่อดำเนินการตามแผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ (๒๑) ประเด็น การต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ (พ.ศ. ๒๕๖๑ - ๒๕๘๐) ซึ่งมีเป้าหมายหลักเพื่อให้ภาครัฐมีความโปร่งใส ปลดการทุจริตและประพฤติมิชอบ ได้กำหนดแนวทางในการพัฒนาเพื่อป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ รวมถึงการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) ประจำปี ๒๕๖๘ กองทุนประกันชีวิต (กปช.) จึงนำแนวคิดตามหลักการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - Enterprise risk management (COSO-ERM) มาใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๘ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการป้องกันการทุจริต ประพฤติมิชอบและส่งเสริมมาตรฐานจริยธรรม หรือธรรมาภิบาลภายในองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันชีวิต (กปช.)

## ๑. หลักการและเหตุผล

แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ (๒๑) ประเด็น การต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ (พ.ศ. ๒๕๖๑ - ๒๕๘๐) ซึ่งมีเป้าหมายหลักเพื่อให้ภาครัฐมีความโปร่งใส ปลอดภัยการทุจริตและประพฤติมิชอบได้กำหนดแนวทางในการพัฒนาเพื่อป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ โดยให้ความสำคัญกับการปรับและหล่อหลอมพฤติกรรมของ “คน” ให้มีจิตสำนึกและพฤติกรรมที่ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต โดยการเปลี่ยนแปลงวิธีคิด (Paradigm Shift) หรือสามารถแยกแยะประโยชน์ส่วนตนออกจากประโยชน์ส่วนรวมได้ อีกทั้งยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนา “ระบบ” เพื่อลดจำนวนคดีทุจริตและประพฤติมิชอบในหน่วยงานภาครัฐ ผ่านการสร้างนวัตกรรมในการต่อต้านการทุจริตในหน่วยงานภาครัฐอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ในทุกขั้นตอนการดำเนินงาน โดยแนวทางการสร้างความโปร่งใสของหน่วยงานภาครัฐที่สำคัญประการหนึ่ง คือ “การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการให้/รับ สินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงาน” เพื่อให้หน่วยงานภาครัฐมีมาตรการระบบ หรือแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการให้/รับ สินบนจากการดำเนินงาน

โดยการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) เป็นเครื่องมือที่ช่วยให้หน่วยงานภาครัฐได้สำรวจสถานะและปัญหาการดำเนินงานด้านคุณธรรมและความโปร่งใสขององค์กรให้นำไปสู่ปรับปรุงและพัฒนาการบริหารจัดการของหน่วยงานให้เป็นไปอย่างมีธรรมาภิบาล ซึ่งแผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ (๒๑) ประเด็นการต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ (พ.ศ. ๒๕๖๑ - ๒๕๘๐) กำหนดให้ทุกหน่วยงานที่เข้าร่วมการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐต้องผ่านเกณฑ์ ๘๕ คะแนนขึ้นไป ผ่านการเก็บข้อมูลจาก ๓ ส่วน ได้แก่ แบบวัดการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใน (Internal Integrity and Transparency Assessment : IIT) แบบวัดการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก (External Integrity and Transparency Assessment : EIT) และแบบวัดการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ (Open Data Integrity and Transparency Assessment : OIT)

การป้องกันการให้ / รับสินบน และการทุจริตจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิตเป็นตัวชี้วัดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินการเผยแพร่ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันบนเว็บไซต์ของหน่วยงาน โดยเปิดเผยการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของหน่วยงานให้สาธารณชนได้รับทราบถึงการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้/รับสินบน รวมถึงการป้องกันการทุจริต และการดำเนินงานตามมาตรการส่งเสริมคุณธรรม ความโปร่งใสภายในหน่วยงาน ซึ่งการเผยแพร่ข้อมูลในประเด็นข้างต้น นำไปสู่การจัดทำมาตรการส่งเสริมความโปร่งใสภายในหน่วยงาน และมีการกำกับติดตาม เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

ทั้งนี้ หากพิจารณาจากผลการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๓ ของข้อคำถาม ITA ทั้งในส่วน of เครื่องมือ IIT ที่สอบถามความเห็นจากบุคลากรของกองทุนประกันชีวิต และเครื่องมือ EIT ที่สอบถามความเห็นจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกหรือประชาชนทั่วไป ซึ่งมีข้อมูลที่น่านำมาเป็นความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของกองทุนประกันชีวิตได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

| ตัวชี้วัด            | ข้อคำถาม                                                                                                                 | ไม่มี | มี | คะแนน |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----|-------|
| ๑. การปฏิบัติหน้าที่ | ๓๓ เจ้าหน้าที่ในหน่วยงานของท่าน มีการเรียก รับสินบนเพื่อแลกกับการปฏิบัติงาน หรือการให้บริการหรือไม่                      | ๑๐๐%  | ๐% | ๑๐๐   |
| ๓. การใช้อำนาจ       | ๓๔ การบริหารงานบุคคลในหน่วยงานของท่าน มีการให้หรือรับสินบน เพื่อแลกกับการบรรจุ แต่งตั้ง โยกย้าย หรือเลื่อนตำแหน่งหรือไม่ | ๑๐๐%  | ๐% | ๑๐๐   |

| ตัวชี้วัด             | ข้อความถาม                                                                                             | ไม่มี  | มี    | คะแนน |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|-------|
| ๖. คุณภาพการดำเนินงาน | En ท่านเคยถูกเจ้าหน้าที่เรียกรับสินบนเพื่อแลกกับการปฏิบัติงานหรือให้บริการแก่ท่าน หรือไม่ (Eit Public) | ๙๗.๕๑% | ๒.๔๙% | ๙๗.๕๑ |
|                       | En ท่านเคยถูกเจ้าหน้าที่เรียกรับสินบนเพื่อแลกกับการปฏิบัติงานหรือให้บริการแก่ท่าน หรือไม่ (Eit Survey) | ๑๐๐%   | ๐%    | ๑๐๐   |

จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้นพบว่า

(๑) ความเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใน จากบุคลากรกองทุนประกันชีวิต จำนวน ๑๒ คน ตอบว่าไม่มีบุคลากรกองทุนประกันชีวิต เรียกรับ รับสินบน

(๒) ความเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก หรือประชาชนทั่วไปที่เคยมาติดต่อกับกองทุนประกันชีวิต จำนวน ๑๑ คน หรือ ๒.๔๙% ของผู้ที่มาตอบ EIT (Public) ของกองทุนประกันชีวิต ทั้งหมดจำนวน ๔๔๑ คน ตอบว่าเคยถูกเจ้าหน้าที่ของกองทุนประกันชีวิต เรียกรับสินบนเพื่อแลกกับการปฏิบัติงานหรือให้บริการ

ดังนั้น ความเห็นจากบุคลากรภายนอกสะท้อนให้เห็นว่า กองทุนประกันชีวิตยังคงมีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบน ถึงแม้จะมีสัดส่วนที่ไม่มาก แต่อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของกองทุนประกันชีวิตได้ ซึ่งข้อมูลสถิติจำนวนเรื่องร้องเรียนเจ้าหน้าที่กองทุนประกันชีวิตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต หรือสินบน ในระหว่างปี พ.ศ. ๒๕๖๖ - ๒๕๖๗ จากระบบบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของกองทุนประกันชีวิต ซึ่งรวบรวมข้อมูลโดยงานทรัพยากรบุคคล ส่วนบริหารทั่วไป พบว่า “ไม่มีเรื่องร้องเรียนบุคลากรกองทุนประกันชีวิต” ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบน

ในปี พ.ศ. ๒๕๖๘ กองทุนประกันชีวิตจึงได้ดำเนินการ “การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการให้/รับ สินบน จากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงาน ประจำปี ๒๕๖๘” เพื่อเป็นการป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ ตลอดจนการกระทำที่อาจทำให้เกิดการขัดกันแห่งผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งเป็นพฤติกรรมที่อาจนำไปสู่การทุจริตจากการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรของกองทุนประกันชีวิตต่อไป

## ๒. วัตถุประสงค์

- (๑) เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการให้ / รับสินบนของบุคลากรกองทุนประกันชีวิต
- (๒) เพื่อป้องกันความเสียหายแก่องค์กร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง
- (๓) เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการให้ / รับในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของบุคลากรกองทุนประกันชีวิต
- (๔) เพื่อลดโอกาสและผลกระทบที่จะทำให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้และสามารถควบคุมได้ ตรวจสอบได้อย่างมีระบบ
- (๕) เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมให้บุคลากรกองทุนประกันชีวิต มีการปฏิบัติหน้าที่โดยยึดถือค่านิยมหลักขององค์กรคือ ซื่อสัตย์ เป็นธรรม ครองตนในจริยธรรมอันดี และโปร่งใสในการทำงาน
- (๕) เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชน / ผู้เอาประกันภัย และบริษัทประกันชีวิตเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิต

### ๓. องค์ประกอบที่ทำให้เกิดการให้ / รับ สิบบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต

โดยได้นำองค์ประกอบที่ทำให้เกิดการให้ / รับ สิบบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของสำนักงาน ป.ป.ช. ที่มีความชัดเจน เพื่อใช้อ้างอิงและเป็นแนวทางในการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้ / รับสิบบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ดังนี้

➤ **โอกาส (Opportunity)** คือ มีช่องทางที่จะดำเนินการได้ เหตุการณ์ที่จะเอื้ออำนวยให้เกิดการให้/รับ สิบบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงาน จะเป็นสถานการณ์ที่เปิดช่องให้คนใดคนหนึ่ง ให้/รับ สิบบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงาน โดยที่เขารู้ว่าหรือเชื่อว่า เขาไม่มีโอกาสถูกจับได้หรือมีโอกาสน้อยที่จะถูกจับได้ ซึ่งหากไม่มีการดำเนินการอย่างจริงจัง ที่จะป้องกันไม่ให้เกิดการให้/รับ สิบบน ก็เท่ากับเปิดโอกาสหลาย ๆ ครั้ง ให้กับคนมีแนวโน้มจะกระทำได้

➤ **แรงจูงใจหรือแรงกดดัน (Pressure/Motivation)** มาจากหลายรูปแบบ เช่น ปัญหาการเงินหนี้สิน การพนัน ชอบเที่ยวเตร่ มีค่าใช้จ่ายจำเป็นที่ท่วมหัว ความละโมภโลภมาก ถือเป็นแรงผลักดันอย่างหนึ่ง และก็มีบางกรณีจะมาจากความรู้สึกว่า ตัวเขาไม่ได้รับความเป็นธรรมจากองค์กร

➤ **การมีข้ออ้างให้ตนเอง (Rationalization)** คนที่ให้/รับ สิบบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงาน จะหาเหตุผลกับตนเองที่จะกระทำสิ่งนั้น ๆ ด้วยฐานความคิด (Mindset) ที่สนับสนุนการกระทำ โดยหาข้ออ้างที่ยกมาเพื่อให้ตนเองลดความรู้สึกผิดในการกระทำ เช่น เงินเดือนน้อย หัวหน้าไม่เป็นธรรม ใคร ๆ ก็ทำกัน เป็นต้น

### ๔. ขอบเขตการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้ / รับสิบบนจากการดำเนินงานตามภารกิจ

การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้/รับ สิบบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๘ ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบของข้อคำถามที่ O๒๓ ของการประเมิน ITA ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๘ ที่กำหนดให้แสดงผลการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการให้/รับสิบบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงานประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๘ อย่างน้อยประกอบด้วยประเด็นดังต่อไปนี้

(๑) การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘\*

(๒) การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ

(๓) การจัดซื้อจัดจ้าง

(๔) การบริหารงานบุคคล

โดยการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้/รับ สิบบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงาน ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๘ แต่ละประเด็นจะต้องมีรายละเอียดอย่างน้อยประกอบด้วย

(๑) เหตุการณ์ความเสี่ยง

(๒) ระดับของความเสี่ยง

(๓) วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง

### ๓. วิธีและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้ / รับ สินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต

#### ๓.๑ กรอบการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้ / รับ สินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๘

##### กรอบการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) สอดคล้องกับหลักการพิจารณาโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ซึ่งเป็นหนึ่งในองค์ประกอบของหลักการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) ตามมาตรฐาน COSO ๒๐๑๓ (Committee of Sponsoring Organizations ๒๐๑๓) ซึ่งเป็นหลักการที่ได้รับการยอมรับอย่างแพร่หลายที่ได้กำหนดกรอบการควบคุมภายในองค์กรไว้ด้วยกัน ๕ องค์ประกอบ ๑๗ หลักการ ดังนี้

##### องค์ประกอบที่ ๑ : สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

- หลักการที่ ๑ - องค์กรยึดหลักความซื่อตรงและจริยธรรม
- หลักการที่ ๒ - คณะกรรมการแสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแล
- หลักการที่ ๓ - คณะกรรมการและฝ่ายบริหาร มีอำนาจการสั่งการชัดเจน
- หลักการที่ ๔ - องค์กร จูง รักษาไว้ และภูมิใจพนักงาน
- หลักการที่ ๕ - องค์กรผลักดันให้ทุกตำแหน่งรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน

##### องค์ประกอบที่ ๒ : การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

- หลักการที่ ๖ - กำหนดเป้าหมายชัดเจน
- หลักการที่ ๗ - ระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงอย่างครอบคลุม
- หลักการที่ ๘ - พิจารณาโอกาสที่จะเกิดการทุจริต
- หลักการที่ ๙ - ระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่จะกระทบต่อการควบคุมภายใน

##### องค์ประกอบที่ ๓ : กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

- หลักการที่ ๑๐ - ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- หลักการที่ ๑๑ - พัฒนาระบบเทคโนโลยีที่ใช้ในการควบคุม
- หลักการที่ ๑๒ - ควบคุมให้นโยบายสามารถปฏิบัติได้

##### องค์ประกอบที่ ๔ : สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

- หลักการที่ ๑๓ - องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ
- หลักการที่ ๑๔ - มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ให้การควบคุมภายในดำเนินต่อไปได้
- หลักการที่ ๑๕ - มีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอก ในประเด็นที่อาจกระทบต่อการควบคุมภายใน

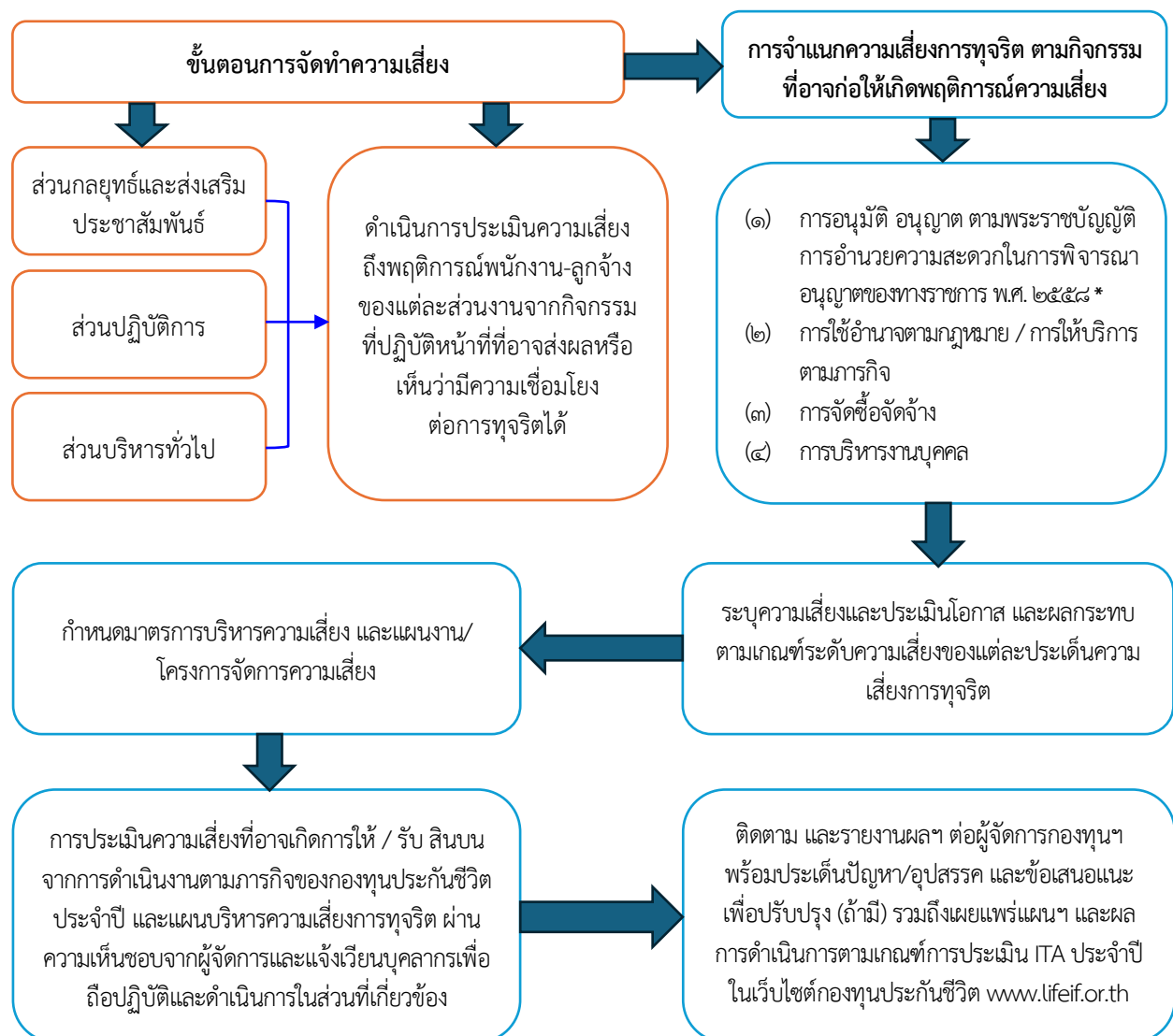
##### องค์ประกอบที่ ๕ : กิจกรรมการกำกับติดตามและประเมินผล (Monitoring Activities)

- หลักการที่ ๑๖ - ติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน
- หลักการที่ ๑๗ - ประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในทันเวลาและเหมาะสม

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) เป็นหนึ่งในองค์ประกอบของหลักการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) ตามมาตรฐาน COSO ๒๐๑๓ (Committee of Sponsoring Organizations ๒๐๑๓) ซึ่งในส่วนของการประเมินความเสี่ยงการทุจริตสอดคล้องกับหลักการที่ ๘ - การพิจารณาโอกาสที่จะเกิดการทุจริต โดยกรอบในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต ประกอบด้วย ๔ กระบวนการ ดังนี้

| กรอบหรือภาระงานในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Corrective                                     | แก้ไขปัญหาที่เคยรับรู้เกิดขึ้น / สิ่งที่มีประวัติอยู่แล้ว และจะอย่างไร เพื่อไม่ให้เกิดซ้ำอีก                                                                                                                                                                              |
| Detective                                      | ความน่าจะเป็นที่จะเกิดเหตุการณ์บางอย่างซึ่งมีผลกระทบทำให้การดำเนินงาน ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้หรือเบี่ยงเบนไปจากที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ผลกระทบที่เกิดขึ้นอาจส่งผลในทางบวกหรือทางลบก็ได้ (ผลกระทบทางลบ คือ ความเสี่ยง ผลกระทบทางบวก คือ โอกาส)                         |
| Preventive                                     | ป้องกัน หลีกเลี่ยงพฤติกรรมที่นำไปสู่การสูญเสียต่อการกระทำผิด ในส่วนที่ พฤติกรรมที่เคยรับรู้เคยเกิดมาก่อน คาดหมายได้ว่ามีโอกาสสูงที่จะเกิดซ้ำอีก ทั้งที่รู้ว่าทำไปมี ความเสี่ยงต่อการทุจริต จะต้องหลีกเลี่ยงด้วยการปรับ Workflow ใหม่ ไม่เปิดช่องว่างให้การทุจริตเข้ามาอีก |
| Forecasting                                    | การพยากรณ์ประมาณการสิ่งที่อาจจะเกิดขึ้นและป้องกัน ป้องปรามล่วงหน้า ในเรื่องประเด็นที่ไม่คุ้นเคย ในส่วนที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงที่มาจากพยากรณ์ ประมาณการล่วงหน้าในอนาคต                                                                                                     |

### กระบวนการบริหารความเสี่ยงการทุจริต



หมายเหตุ: \*กองทุนประกันชีวิตไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสิ้นบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากไม่มีภารกิจอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘

**๓.๒ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้ / รับ สินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของ กองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๘**

กองทุนประกันชีวิตกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้ / รับ สินบนจากการดำเนินงาน ตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๘

**๑) เกณฑ์โอกาส (Likelihood)**

เกณฑ์โอกาส เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณาระดับของโอกาสหรือความเป็นไปได้ที่ เหตุการณ์ความเสี่ยงหนึ่งๆ จะเกิดขึ้นจริง โดยจะต้องคำนึงสภาพแวดล้อมจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก องค์กรที่มีอิทธิพลต่อความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

**ตารางเกณฑ์โอกาสเกิด (Likelihood)**

| โอกาส<br>โอกาส                            | น้อยมาก<br>(๑)                                                              | น้อย<br>(๒)                                                               | ปานกลาง<br>(๓)                                                                                          | สูง<br>(๔)                                                                                                        | สูงมาก<br>(๕)                                                                                               |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| L๑ : ปริมาณของโอกาส<br>ที่จะเกิดขึ้น      | ไม่เกิดขึ้น หรือ<br>มีโอกาสดัง<br>การกระทำทุจริต<br>๑ ครั้งต่อปี            | โอกาสเกิดการ<br>กระทำทุจริต ตั้งแต่<br>๒ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๕<br>ครั้งต่อปี | โอกาสเกิดการ<br>กระทำทุจริต ตั้งแต่<br>๖ ครั้ง แต่ไม่เกิน<br>๑๐ ครั้งต่อปี                              | โอกาสเกิดการ<br>กระทำทุจริต ตั้งแต่<br>๑๑ ครั้ง แต่ไม่เกิน<br>๒๐ ครั้งต่อปี                                       | โอกาสเกิดการ<br>กระทำทุจริต<br>มากกว่า ๒๐ ครั้ง<br>ต่อปี                                                    |
| L๒ : โอกาสเกิดเหตุการณ์<br>กระทำผิด       | เกิดขึ้นยากมากแม้<br>ไม่มีมาตรการ<br>ควบคุม                                 | เกิดขึ้นยากเนื่องจาก<br>มีมาตรการควบคุมที่<br>รัดกุมเพียงพอ               | มีโอกาสดัง<br>เนื่องจากมาตรการ<br>ควบคุมที่มีอยู่ขาด<br>การนำไปปฏิบัติ<br>อย่างสม่ำเสมอและ<br>ต่อเนื่อง | มีโอกาสดังมาก<br>เนื่องจากมาตรการที่<br>มีอยู่มีข้อบกพร่อง<br>หรือจุดอ่อนที่เป็น<br>ช่องโหว่ให้เกิด<br>ความเสี่ยง | เกิดขึ้นง่ายมาก<br>เนื่องจากไม่มี<br>มาตรการควบคุม                                                          |
| L๓ : สถานะของ<br>เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง | เหตุการณ์ ได้จัด<br>ให้มีมาตรการเชิง<br>ป้องกันเพื่อลด<br>โอกาสที่จะเกิดซ้ำ | เหตุการณ์ อยู่<br>ระหว่างจัดทำ<br>มาตรการเชิงป้องกัน                      | สามารถจัดการแก้ไข<br>ได้แล้ว/เฝ้าติดตาม<br>อย่างใกล้ชิด                                                 | อยู่ระหว่างการ<br>จัดการแก้ไข                                                                                     | ได้ถูกรายงาน และ<br>ปัจจุบันอยู่ระหว่าง<br>การตรวจสอบจาก<br>หน่วยงานที่กำกับ<br>ดูแลทั้งภายในหรือ<br>ภายนอก |

**๒) เกณฑ์ผลกระทบ (Impact)**

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณา ระดับความเสียหาย หรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น เมื่อความเสี่ยงที่ระบุไว้เกิดขึ้นจริง โดยการประเมินผลกระทบของความเสี่ยง สามารถ ประเมินเป็นมูลค่าความเสียหาย (ด้านการเงิน) เพื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดว่าระดับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อ องค์กรในภาพรวมอยู่ในระดับใด กรณีที่การประเมินผลกระทบของความเสี่ยงไม่สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหายได้ ผู้ประเมินสามารถพิจารณาเกณฑ์การประเมินผลกระทบในด้านอื่นๆ

ตารางเกณฑ์ผลกระทบ (Impact)

| เกณฑ์<br>ผลกระทบ                                   | น้อยมาก<br>(๑)                                                                                      | น้อย<br>(๒)                                                                                                                                        | ปานกลาง<br>(๓)                                                                                                                                                                                                               | สูง<br>(๔)                                                                                                                                                 | สูงมาก<br>(๕)                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ๑ : ด้านชื่อเสียงและ<br>ภาพลักษณ์                  | มีการกระจายข่าว<br>แต่ไม่ส่งผล<br>กระทบต่อ<br>ชื่อเสียงของ<br>องค์กร                                | มีการกระจาย<br>ข่าว เป็นเวลา ๑<br>สัปดาห์ ซึ่งอาจ<br>ส่งผลกระทบเชิง<br>ลบต่อชื่อเสียง<br>ขององค์กร                                                 | มีการกระจายข่าว<br>ทั่วประเทศผ่าน<br>สื่อต่างๆ เช่น<br>หนังสือพิมพ์ วิทยุ<br>โทรทัศน์ หรือ<br>โซเชียลมีเดีย<br>อย่างรวดเร็วเป็น<br>เวลา ๒ สัปดาห์<br>ซึ่งอาจส่งผล<br>กระทบเชิงลบต่อ<br>ชื่อเสียงของ<br>องค์กร                | มีการกระจายข่าว<br>ทั่วประเทศ<br>ผ่านสื่อต่างๆ<br>อย่างรวดเร็วเป็น<br>เวลา ๓ สัปดาห์<br>ติดต่อกัน ซึ่งอาจ<br>ส่งผลกระทบเชิง<br>ลบต่อชื่อเสียง<br>ขององค์กร | มีการกระจายข่าว<br>ทั่วประเทศผ่าน<br>สื่อต่างๆ อย่าง<br>รวดเร็วเป็นเวลา<br>มากกว่า ๑ เดือน<br>ติดต่อกัน หรือ<br>เผยแพร่ตาม<br>สื่อต่างประเทศ<br>ซึ่งอาจส่งผล<br>กระทบเชิงลบต่อ<br>ชื่อเสียงของ<br>องค์กร |
| ๒ : ด้านการเงิน<br>(ความเสียหายเหตุการณ์)          | ระดับผลกระทบ<br>ทางการเงิน ไม่<br>เกิน ๑๐๐,๐๐๐<br>บาท                                               | ระดับผลกระทบ<br>ทางการเงิน<br>มากกว่า<br>๑๐๐,๐๐๐ บาท<br>แต่ไม่เกิน<br>๒๐๐,๐๐๐ บาท                                                                  | ระดับผลกระทบ<br>ทางการเงิน<br>มากกว่า<br>๒๐๐,๐๐๐ บาท<br>แต่ไม่เกิน<br>๓๐๐,๐๐๐ บาท                                                                                                                                            | ระดับผลกระทบ<br>ทางการเงิน<br>มากกว่า<br>๓๐๐,๐๐๐ บาท<br>แต่ไม่เกิน<br>๔๐๐,๐๐๐ บาท                                                                          | ระดับผลกระทบ<br>ทางการเงิน<br>มากกว่า<br>๔๐๐,๐๐๐ บาท                                                                                                                                                     |
| ๓ : ด้านกฎหมายระเบียบ<br>และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง | มีการละเมิด/<br>ไม่ปฏิบัติตาม<br>กฎหมายระเบียบ<br>ข้อบังคับเล็กน้อย<br>แต่สามารถ<br>แก้ไขได้รวดเร็ว | มีการละเมิด<br>กฎหมายระเบียบ<br>ข้อบังคับแต่<br>สามารถแก้ไขเอง<br>ภายในองค์กรได้<br>โดยไม่ส่งผล<br>กระทบถึง<br>ภาพลักษณ์<br>ชื่อเสียงของ<br>องค์กร | มีการละเมิด<br>กฎหมายระเบียบ<br>ข้อบังคับรุนแรง<br>โดยกระทบถึง<br>ภาพลักษณ์<br>ชื่อเสียงของ<br>องค์กร และ/หรือ<br>องค์กรมีโอกาสที่<br>องค์กร<br>จะถูกเรียกร้อง<br>ค่าเสียหาย /<br>เปรียบเทียบปรับ<br>/ ฟ้องร้อง<br>ดำเนินคดี | มีการฟ้องร้อง<br>ดำเนินคดีทาง<br>กฎหมาย หรือ<br>เรียกร้อง<br>ค่าเสียหาย /<br>เปรียบเทียบปรับ                                                               | มีการฟ้องร้อง<br>ดำเนินคดีทาง<br>กฎหมายหรือ<br>เรียกร้อง<br>ค่าเสียหาย /<br>เปรียบเทียบปรับ<br>และถูกสั่งให้<br>ระงับการทำ<br>ธุรกรรมใดๆ                                                                 |

๓) แผนภาพความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้

| ระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต (Risk Score) |                  |              |              |              |              |
|----------------------------------------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| โอกาส<br>(Likelihood)                              | ผลกระทบ (Impact) |              |              |              |              |
|                                                    | ๑                | ๒            | ๓            | ๔            | ๕            |
| ๕                                                  | ๕<br>ปานกลาง     | ๑๐<br>สูง    | ๑๕<br>สูง    | ๒๐<br>สูงมาก | ๒๕<br>สูงมาก |
| ๔                                                  | ๔<br>ปานกลาง     | ๘<br>ปานกลาง | ๑๒<br>สูง    | ๑๖<br>สูง    | ๒๐<br>สูงมาก |
| ๓                                                  | ๓<br>ต่ำ         | ๖<br>ปานกลาง | ๙<br>ปานกลาง | ๑๒<br>สูง    | ๑๕<br>สูง    |
| ๒                                                  | ๒<br>ต่ำ         | ๔<br>ปานกลาง | ๖<br>ปานกลาง | ๘<br>ปานกลาง | ๑๐<br>สูง    |
| ๑                                                  | ๑<br>ต่ำ         | ๒<br>ต่ำ     | ๓<br>ต่ำ     | ๔<br>ปานกลาง | ๕<br>ปานกลาง |

ระดับความเสี่ยง (Risk Level) กำหนดค่าเท่ากับผลคูณของระดับโอกาสที่ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้น (Likelihood) และระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) อันเนื่องมาจากความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง (Risk Level) = ระดับโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) × ระดับผลกระทบ (Impact) ซึ่งระดับความเสี่ยงแบ่งตามความสำคัญ เป็น ๔ ระดับ ดังนี้

ระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

| ระดับ<br>ความเสี่ยง | ค่าระดับความเสี่ยง | ความหมาย                                                                                                                   |
|---------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| สูงมาก<br>(Extreme) | ๒๐-๒๕              | ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงในทันทีเพื่อให้ความเสี่ยงต่ำลง และอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ในที่สุด |
| สูง<br>(High)       | ๑๐-๑๙              | ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องเฝ้าระวัง และจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป                        |
| ปานกลาง<br>(Medium) | ๔-๙                | ระดับที่พอยอมรับได้ แต่ต้องใช้ความพยายามที่จะลดความเสี่ยงที่จะลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่น้อยลงต่อไป                     |
| ต่ำ<br>(Low)        | ๑-๓                | ระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้วิธีควบคุมปกติในขั้นตอนการปฏิบัติงานที่กำหนดและติดตามระดับความเสี่ยงตลอดระยะเวลาการปฏิบัติงาน      |

กปช. ได้พิจารณาคัดเลือกความเสี่ยงตั้งแต่ระดับคะแนน ๑๐ - ๒๕ เพื่อนำมาเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้ลดลง ส่วนความเสี่ยงในระดับค่า ๔ และที่ต่ำกว่า ถือว่าเป็นความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

๔. การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้ / รับ สินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๘

การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้ / รับ สินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๘ ซึ่งมีการระบุความเสี่ยงแต่ละประเด็น ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่อาจขึ้นในอนาคต และมีองค์ประกอบ ตามข้อคำถามที่ O๒๓ ของการประเมิน ITA ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๘ ซึ่งอย่างน้อยประกอบด้วย ประเด็นดังต่อไปนี้

- (๑) การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘
- (๒) การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ
- (๓) การจัดซื้อจัดจ้าง
- (๔) การบริหารงานบุคคล

จากการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้ / รับ สินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๘ พบว่า เหตุการณ์ความเสี่ยงทั้ง ๔ ปัจจัยเสี่ยง ในแต่ละประเด็นความเสี่ยงการทุจริต อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ แต่จำเป็นต้องมีการควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยง เพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ของปัจจัยเสี่ยง และส่งผลต่อระดับความเสี่ยงที่สูงขึ้น โดยกำหนดแนวทาง/มาตรการจัดการความเสี่ยง ระยะเวลาดำเนินการ และผู้ที่รับผิดชอบ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต / เหตุการณ์ความเสี่ยง                                                                                                                                                         | Risk Score (L x I) |        |            | วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง                                                                     | งบประมาณ | ระยะเวลาดำเนินการ/ผู้รับผิดชอบ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                          | Likelihood         | Impact | Risk Score |                                                                                                        |          |                                |
| (๑) การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘                                                                                                          |                    |        |            |                                                                                                        |          |                                |
| “กองทุนประกันชีวิตไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการงานอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากไม่มีภารกิจอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘” | ○                  | ○      | ○          | ไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘ |          |                                |

| ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต / เหตุการณ์ความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Risk Score (L x I) |        |            | วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | งบประมาณ           | ระยะเวลาดำเนินการ/ ผู้รับผิดชอบ                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Likelihood         | Impact | Risk Score |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                    |                                                                  |
| (๒) การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                    |        |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                    |                                                                  |
| R๑ การเรียกรับทรัพย์สินหรือผลประโยชน์อื่นใด เพื่อให้ความช่วยเหลือเกี่ยวกับเงินค่าธรรมเนียมล่วงหน้าอายุความ และการเบิกจ่ายเงิน<br><br>- พนักงานและลูกจ้างที่รับผิดชอบในงานคุ้มครองสิทธิ อาจทุจริตจากการตรวจสอบและอนุมัติการจ่ายตามคำขอรับเงินค่าธรรมเนียมล่วงหน้าอายุความ หรือมีการรับผลประโยชน์จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย เพื่อเร่งรัดลำดับให้มีการตรวจสอบและอนุมัติจ่ายรวดเร็วยิ่งขึ้น<br><br>- พนักงานและลูกจ้างที่รับผิดชอบในการการเงิน มีการรับผลประโยชน์จากผู้เอาประกันภัย /ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย หรือคู่ค้า เพื่อการจ่ายเงินที่ไม่ถูกต้อง ให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือคู่ค้า | ๑                  | ๓      | ๓<br>ต่ำ   | ๑. ปลุกจิตสำนึกและสร้างค่านิยมแก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักคุณธรรม และจริยธรรม โดยการจัดหรือส่งบุคลากรเข้ารับการอบรม/สัมมนาความรู้เกี่ยวกับหลักคุณธรรม และมาตรฐานทางจริยธรรมของพนักงานหน่วยงานรัฐ<br><br>๒. การประกาศนโยบาย No Gift Policy จาก การปฏิบัติหน้าที่ โดยผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต พร้อมประกาศแนวทางการปฏิบัติงานให้พนักงานและลูกจ้างยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด<br><br>๓. จัดให้มีช่องทางร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของพนักงานและลูกจ้างกองทุนประกันชีวิต ภายใต้ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล | ไม่ใช้<br>งบประมาณ | ม.ค. - ธ.ค. ๒๕๖๘<br><br>งานคุ้มครองสิทธิ และ<br>งานทรัพยากรบุคคล |

| ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต / เหตุการณ์ความเสี่ยง                                                                                                                                                                | Risk Score (L x I) |        |            | วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                   | งบประมาณ           | ระยะเวลาดำเนินการ/ ผู้รับผิดชอบ                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                 | Likelihood         | Impact | Risk Score |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |                                                            |
| <b>R๒ การใช้จ่ายงบประมาณตามโครงการที่สำคัญของกองทุน</b><br>- ผู้รับผิดชอบโครงการมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น      | ๑                  | ๒      | ๒<br>ต่ำ   | ๑. พนักงานปฏิบัติตามขั้นตอนในการดำเนินงานตามระเบียบ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์การเบิกและจ่ายเงินตามงบประมาณอย่างเคร่งครัด<br><br>๒. มีการสอบทาน/ตรวจสอบการเบิก-จ่ายเงินให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์หรือวิธีการที่กองทุนกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง                                           | ไม่ใช้<br>งบประมาณ | ม.ค. - ธ.ค. ๒๕๖๘<br><br>งานการเงิน และ<br>งานทรัพยากรบุคคล |
| <b>(๓) การจัดซื้อจัดจ้าง</b>                                                                                                                                                                                    |                    |        |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |                                                            |
| <b>R๓ การเรียกรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อช่วยเหลือหรือเอื้อประโยชน์ให้กับคู่ค้า/คู่สัญญาของหน่วยงาน เช่น การตรวจรับงานที่ส่งมอบโดยไม่เป็นไปตามสัญญาจ้าง การยกเว้นค่าปรับ กรณีผิดสัญญาต่างๆ เป็นต้น</b> | ๑                  | ๓      | ๓<br>ต่ำ   | ๑. การประกาศนโยบาย No Gift Policy จาก การปฏิบัติหน้าที่ โดยผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต พร้อมประกาศแนวทางการปฏิบัติงานให้พนักงาน และลูกจ้างยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด<br><br>๒. การปฏิบัติให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. การจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยเคร่งครัด | ไม่ใช้<br>งบประมาณ | ม.ค. - ธ.ค. ๒๕๖๘<br><br>งานพัสดุ และ<br>งานทรัพยากรบุคคล   |

| ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต / เหตุการณ์ความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                        | Risk Score (L x I) |        |            | วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | งบประมาณ           | ระยะเวลาดำเนินการ/ ผู้รับผิดชอบ          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Likelihood         | Impact | Risk Score |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    |                                          |
| (๔) การบริหารงานบุคคล                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |        |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    |                                          |
| R๔ มีการเรียกรับเงินหรือผลประโยชน์อื่นใดเพื่อให้การช่วยเหลือญาติ พวักพ้อง หรือบุคคลที่ให้ผลประโยชน์ในประเด็น ดังนี้<br><br>(๑) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร<br>(๒) การบรรจุและแต่งตั้งบุคลากร<br>(๓) การพัฒนาบุคลากร<br>(๔) การประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากร<br>(๕) การให้คุณให้โทษและสร้างขวัญกำลังใจ | ๑                  | ๓      | ๓<br>ต่ำ   | ๑. การประกาศเจตนารมณ์ในการนำหลักคุณธรรมมาใช้ในการบริหารงานบุคคลของผู้บริหาร<br><br>๒. การกำหนด/เน้นย้ำแนวทาง ประกาศ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานบุคคลให้มีความชัดเจนและเป็นรูปธรรม ในประเด็น ดังนี้<br><br>(๑) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร<br>(๒) การบรรจุและแต่งตั้งบุคลากร<br>(๓) การพัฒนาบุคลากร<br>(๔) การประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากร<br>(๕) การให้คุณให้โทษและสร้างขวัญกำลังใจ<br><br>รวมถึงยึดถือการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด | ไม่ใช่<br>งบประมาณ | ม.ค. - ธ.ค. ๒๕๖๘<br><br>งานทรัพยากรบุคคล |

## ๕. เป้าหมายของการดำเนินการเพื่อจัดการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้หรือรับ สินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๘

(๑) ผู้จัดการ พนักงานและลูกจ้าง มีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม โดยไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๘ ของผู้จัดการ พนักงานและลูกจ้าง

(๒) ไม่พบการทุจริตในเรื่อง การให้ / รับ สินบน จากการดำเนินงาน และเพื่อช่วยเหลือคู่ค้า คู่สัญญา ผู้รับสมัครหรือบุคลากรเพื่อเอื้อประโยชน์ในประเด็นของเหตุการณ์ความเสี่ยง

(๓) ผู้จัดการ พนักงานและลูกจ้าง เกิดความสำนึกและรักษาค่านิยมในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม ส่งผลให้มีผลการประเมิน ITA ในระดับดี - ดีมาก

## ๖. การติดตามประเมินผล

กองทุนประกันชีวิตกำหนดติดตามประเมินผลการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้ / รับ สินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๘ จำนวน ๑ ครั้ง ภายในเดือนธันวาคม ๒๕๖๘ โดยติดตามและจัดทำรายงานผลการดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงฯ ต่อผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต เพื่อทราบ รวมถึงนำข้อมูลดังกล่าว ไปดำเนินการประเมินเพื่อจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงในปีต่อ