

การดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยงการทุจริต กองทุนประกันชีวิต (กปช.) ประจำปี ๒๕๖๖

ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน (มกราคม - ธันวาคม ๒๕๖๖)	ระดับความเสี่ยงหลังการบริหารจัดการ
<p>R๑ เจ้าหน้าที่และลูกจ้างที่รับผิดชอบในส่วนงานคุ้มครองสิทธิ จากการตรวจสอบและอนุมัติ การจ่ายตามคำขอรับเงินค่าธรรมเนียมที่ล่วงพ้นอายุความ มีการรับผลประโยชน์จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย เพื่อเร่งรัดลำดับให้มีการตรวจสอบและอนุมัติจ่ายรวดเร็วยิ่งขึ้น</p>	<p>๔ M ปานกลาง (สีเหลือง)</p>	<p>๑. มีแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรที่ชัดเจนและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจน ๓. ให้บุคลากรรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามแบบฟอร์มที่กำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ๔. มีการสอบทานกระบวนการเบิกจ่ายเงิน พร้อมตรวจสอบก่อนอนุมัติส่งจ่าย ๕. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน</p>	<p>ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมมรณงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด</p>	<p>๑. ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่อง แนวทางการปฏิบัติตนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ และจัดทำประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่อง มาตรการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดการเรื่องร้องเรียนของกองทุนประกันชีวิต โดยมีมาตรการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดการเรื่องร้องเรียนของกองทุนประกันชีวิตที่ชัดเจน เพื่อบังคับใช้และปลูกจิตสำนึกปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรมแก่บุคลากร ๒. มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานเกี่ยวกับเงินค่าธรรมเนียมที่ล่วงพ้นอายุความที่ชัดเจน ๓. มีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้จัดการและบุคลากร กองทุนประกันชีวิต ๔. มีการสอบทานการขออนุมัติจ่ายเงินค่าธรรมเนียมที่ล่วงพ้นอายุความ โดยเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ก่อนนำเสนอต่อผู้บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติการเบิกจ่ายฯ ๕. เปิดช่องทางเพื่อรับเรื่องร้องเรียนการทุจริต/ประพฤติมิชอบของผู้จัดการและเจ้าหน้าที่กองทุน</p>	<p>๒ L ต่ำ (สีเขียว)</p>

ความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลัก บริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหาร ความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน (มกราคม - ธันวาคม ๒๕๖๖)	ระดับ ความเสี่ยง หลังการบริหาร จัดการ
				ประกันชีวิต ผ่านระบบออนไลน์ โดยจำกัดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลให้งานทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รับผิดชอบ	
<p>R๒ เจ้าหน้าที่ และลูกจ้างส่วนงานการเงิน มีการรับผลประโยชน์จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย เพื่อการจ่ายเงินที่ไม่ถูกต้อง ให้แก่ผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย หรือคู่ค้า</p>	<p>๔ M ปานกลาง (สีเหลือง)</p>	<p>๑. มีแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรที่ชัดเจนและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่</p> <p>๒. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจน</p> <p>๓. ให้บุคลากรรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามแบบฟอร์มที่กำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น</p> <p>๔. มีการสอบทานกระบวนการเบิกจ่ายเงิน พร้อมตรวจสอบก่อนอนุมัติส่งจ่าย</p> <p>๕. มีช่องทางกรร ร้องเรียนที่ชัดเจน</p>	<p>ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด</p>	<p>๑. ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่อง แนวทางการปฏิบัติตนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ และประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่อง มาตรการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดการเรื่องร้องเรียนของกองทุนประกันชีวิต โดยมีมาตรการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดการเรื่องร้องเรียนของกองทุนประกันชีวิตที่ชัดเจน เพื่อบังคับใช้ และปลูกจิตสำนึกปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรมแก่บุคลากร</p> <p>๒. มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานเกี่ยวกับงานการเงินที่ชัดเจน</p> <p>๓. มีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้จัดการและบุคลากร กองทุนประกันชีวิต</p> <p>๔. มีการสอบทานการเบิกจ่ายเงินกองทุนฯ โดยเจ้าหน้าที่งานบัญชี ภายใต้ระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยการรับ การจ่าย และการเก็บรักษาเงิน ซึ่งกำหนดผู้อำนวยการและวงเงินการอนุมัติที่ชัดเจน</p>	<p>๒ L ต่ำ (สีเขียว)</p>

ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน (มกราคม - ธันวาคม ๒๕๖๖)	ระดับความเสี่ยงหลังการบริหารจัดการ
				๕. เปิดช่องทางเพื่อรับเรื่องร้องเรียนการทุจริต/ประพฤติมิชอบของผู้จัดการและเจ้าหน้าที่กองทุนประกันชีวิต ผ่านระบบออนไลน์ โดยจำกัดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลให้งานทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รับผิดชอบ	
Rm เจ้าหน้าที่ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิทสนม จัดซื้อจัดจ้าง รายเดิมซ้ำๆ หรือมีการเรียกรับ / ให้สิ่งของกำนัลใดๆ เพื่อผลประโยชน์จากผู้รับจ้างหรือผู้ประกอบการ	๒ L ต่ำ (สีเขียว)	๑. มีแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรที่ชัดเจนและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. ให้บุคลากรรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามแบบฟอร์มที่กองทุนกำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่ ๔. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน	การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. การจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐ และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อความรัดกุมมากยิ่งขึ้น กปช. จึงดำเนินการ ดังนี้ ๑. กำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างแบบเฉพาะเจาะจงต้องมีคู่ค้าหรือผู้ให้บริการในด้านเดียวกัน โดยเทียบอย่างน้อย ๓ ราย ๒. คณะกรรมการกำหนดขอบเขตงานและคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างกรณีวงเงินเกินกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท จะต้องมีเจ้าหน้าที่จากส่วนงานอื่นอย่างน้อย ๑ คน เป็นคณะกรรมการ ๓. คณะกรรมการตรวจรับ กรณีที่วงเงินเกินกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท จะต้องมีเจ้าหน้าที่จากส่วนงานอื่นเข้าร่วมเป็นกรรมการด้วย เว้นแต่เป็นกรณีการจ้างเหมาบุคคล	๑. ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่อง แนวทางการปฏิบัติตนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ เพื่อบังคับใช้ และปลุกจิตสำนึกปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรมแก่บุคลากร ๒. ส่งเจ้าหน้าที่งานพัสดุเข้ารับการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มทักษะความรู้เกี่ยวกับงานในหน้าที่ อาทิ โครงการสัมมนาชี้แจงแนวทางปฏิบัติด้านการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุของหน่วยงานรัฐ สำหรับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานรัฐในส่วนกลาง ๓. มีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้จัดการและบุคลากร กองทุนประกันชีวิต ๔. จัดการสัมมนาเพื่อส่งเสริมความรู้เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้ - จัดทำโครงการ สัมมนาเชิงกลยุทธ์เพื่อเป้าหมายขององค์กรและการส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคม ณ จังหวัดกาญจนบุรี เมื่อวันที่ ๘ มีนาคม ๒๕๖๖ โดยให้ความรู้ในเรื่อง มาตรฐานจริยธรรม	๑ L ต่ำ (สีเขียว)

ความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลัก บริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหาร ความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน (มกราคม - ธันวาคม ๒๕๖๖)	ระดับ ความเสี่ยง หลังการบริหาร จัดการ
				<p>สำหรับเจ้าหน้าที่ ของหน่วยงานของรัฐ เพื่อ ขับเคลื่อนจริยธรรมในการปฏิบัติตน และการทำงาน แก่บุคลากรกองทุนประกันชีวิต</p> <p>- เมื่อวันที่ ๑ มี.ค. ๒๕๖๖ ดำเนินโครงการ สัมมนาเชิงปฏิบัติการประเมินคุณธรรมและความ โปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity & Transparency Assessment : ITA) เพื่อ ส่งเสริมความรู้และสร้างความเข้าใจการประเมิน ITA ของหน่วยงานรัฐ ณ ห้องประชุม กองทุนประกันชีวิต</p> <p>- เมื่อวันที่ ๑๐ มี.ค. ๒๕๖๖ ส่งบุคลากรเข้า ร่วมงานรณรงค์เสริมสร้างคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อ ป้องกันการกระทำผิดเกี่ยวกับการชดกันแห่ง ผลประโยชน์ โดยมีการเสวนาเพื่อเสริมสร้างคุณธรรม และจริยธรรมเพื่อป้องกันการกระทำผิดเกี่ยวกับการ ชดกันแห่งผลประโยชน์ ของสำนักงาน ป.ป.ช. ผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์</p> <p>๕. เปิดช่องทางเพื่อรับเรื่องร้องเรียนการทุจริต/ ประพฤติมิชอบของผู้จัดการและเจ้าหน้าที่กองทุน ประกันชีวิต ผ่านระบบออนไลน์ โดยจำกัดสิทธิ์การ เข้าถึงข้อมูลให้งานทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รับผิดชอบ</p>	

ความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลัก บริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหาร ความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน (มกราคม - ธันวาคม ๒๕๖๖)	ระดับ ความเสี่ยง หลังการบริหาร จัดการ
<p>R๔ ผู้รับผิดชอบโครงการมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุนฯ เช่น ระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น</p>	<p>๔ M ปานกลาง (สีเหลือง)</p>	<p>๑. มีแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรที่ชัดเจน และบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่</p> <p>๒. มีการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการเบิกจ่ายเงินก่อนอนุมัติสั่งจ่าย</p> <p>๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่</p>	<p>ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด</p>	<p>๑. ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่อง แนวทางการปฏิบัติตนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ เพื่อบังคับใช้ และปลุกจิตสำนึกปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรมแก่บุคลากร</p> <p>๒. ดำเนินการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการเบิกจ่ายเงินกองทุนฯ โดยเจ้าหน้าที่รักษาการหัวหน้าส่วนงานและเจ้าหน้าที่งานบัญชี ภายใต้ระเบียบกองทุนประกันชีวิต</p> <p>๓. จัดการสัมมนาเพื่อส่งเสริมความรู้เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - จัดทำโครงการ สัมมนาเชิงกลยุทธ์เพื่อเป้าหมายขององค์กรและการส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคม ณ จังหวัดกาญจนบุรี เมื่อวันที่ ๘ มีนาคม ๒๕๖๖ โดยให้ความรู้ในเรื่อง มาตรฐานจริยธรรมสำหรับเจ้าหน้าที่ ของหน่วยงานของรัฐ เพื่อขับเคลื่อนจริยธรรมในการปฏิบัติตน และการทำงานแก่บุคลากรกองทุนประกันชีวิต - เมื่อวันที่ ๑๐ มี.ค. ๒๕๖๖ ส่งบุคลากรเข้าร่วมงานรณรงค์เสริมสร้างคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อป้องกันการกระทำผิดเกี่ยวกับการชดกันแห่งผลประโยชน์ โดยมีการเสวนาเพื่อเสริมสร้างคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อป้องกันการกระทำผิดเกี่ยวกับการ 	<p>๒ L ต่ำ (สีเขียว)</p>

ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน (มกราคม - ธันวาคม ๒๕๖๖)	ระดับความเสี่ยงหลังการบริหารจัดการ
				<p>ชดกันแห่งผลประโยชน์ของสำนักงาน ป.ป.ช. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์</p> <p>- เมื่อวันที่ ๒๒ ก.ย. ๒๕๖๖ ส่งบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมสร้างจิตสำนึก เสริมสร้างเครือข่ายคุณธรรม จริยธรรม และวินัยข้าราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐ จัดโดยสำนักงาน ก.พ. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Zoom)</p> <p>- เมื่อวันที่ ๑ ธ.ค. ๒๕๖๖ ส่งบุคลากรเข้าร่วมการประชุมชี้แจงการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๗ (Kickoff ITA ๒๐๒๔: Transparency with Quality) จัดโดยสำนักงาน ป.ป.ช. จากการ Live สด ผ่าน Facebook</p>	
<p>R๕ เจ้าหน้าที่และลูกจ้างมีการนำรถยนต์ คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สำนักงานของกองทุนไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวนอกเหนือจากการปฏิบัติงานหรือนำไปจำหน่ายหรือจำนำ</p>	<p>๒</p> <p>L</p> <p>ต่ำ</p> <p>(สีเขียว)</p>	<p>๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่</p> <p>๒. มีการทำทะเบียนควบคุมการใช้งานทรัพย์สินอย่างเคร่งครัด อาทิ การใช้รถยนต์หรืออุปกรณ์สำนักงาน</p> <p>๓. มีการจัดทำใบยืมทรัพย์สินกองทุน และผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกครั้ง</p>	<p>สร้างและส่งเสริมค่านิยมในการปฏิบัติงานของบุคลากรให้ยึดหลักการปฏิบัติตามกฎหมาย มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม โดยการจัดอบรม/สัมมนาเพื่อปลุกจิตสำนึกและส่งเสริมจริยธรรมให้แก่เจ้าหน้าที่ให้รู้และเข้าใจในปัญหาและผลกระทบต่อสังคม ต่อองค์กรและต่อตนเอง หากมีผลประโยชน์เกิดขึ้นในหน่วยงาน</p>	<p>๑. ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่อง แนวทางการปฏิบัติตนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ เพื่อบังคับใช้ และปลุกจิตสำนึกปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรมแก่บุคลากร</p> <p>๒. การสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อส่งค่านิยมองค์กร และปลุกจิตสำนึกด้านจริยธรรม คุณธรรมแก่บุคลากร จำนวน ๒ ครั้ง ดังนี้</p> <p>- เมื่อวันที่ ๘ มี.ค. ๒๕๖๖ ดำเนินโครงการสัมมนาเชิงกลยุทธ์เพื่อเป้าหมายขององค์กรและการ</p>	<p>๑</p> <p>L</p> <p>ต่ำ</p> <p>(สีเขียว)</p>

ความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลัก บริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหาร ความเสี่ยง	ผลการดำเนินงาน (มกราคม - ธันวาคม ๒๕๖๖)	ระดับ ความเสี่ยง หลังการบริหาร จัดการ
		๔. กำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจนพร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง		<p>ส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคม ณ จังหวัดกาญจนบุรี โดยให้ความรู้ในเรื่อง มาตรฐานจริยธรรมสำหรับเจ้าหน้าที่ ของหน่วยงานของรัฐ เพื่อขับเคลื่อนจริยธรรมในการปฏิบัติตน และการทำงานแก่บุคลากรกองทุนประกันชีวิต</p> <p>- ระหว่างวันที่ ๒ - ๓ ก.ย. ๒๕๖๖ ดำเนินโครงการ สัมมนาเพื่อส่งเสริมจริยธรรมและธรรมาภิบาลที่ดีภายในองค์กร โดยร่วมบูรณาการกับกองทุนประกันวินาศภัย ณ จังหวัดราชบุรี</p> <p>๓. มีทะเบียนคุมการใช้ทรัพย์สินกองทุนฯ ด้วยระบบ ERP เช่น การใช้รถยนต์ การเบิกจ่ายวัสดุ-อุปกรณ์สำนักงาน เป็นต้น รวมถึงทะเบียนคุมการยืมทรัพย์สินกองทุน ซึ่งเจ้าหน้าที่งานพัสดุเป็นผู้รับผิดชอบ โดยความเห็นชอบจากผู้จัดการกองทุนฯ</p> <p>๔. กำหนดบทลงโทษตามข้อบังคับกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยการพนักงาน และข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p>	

แผนภาพความเสี่ยง (Risk Map) หลังการบริหารจัดการความเสี่ยง ประจำปี ๒๕๖๖

ตารางการประเมิน ความเสี่ยงรวม (Risk Matrix)			ระดับโอกาสเกิด (L)				
			เกิดขึ้นน้อยมาก	เกิดขึ้นน้อย	เกิดขึ้นปานกลาง	เกิดขึ้นสูง	เกิดขึ้นสูงมาก
			๑	๒	๓	๔	๕
ระดับผลกระทบ (I)	สูงมาก	๕	๕	๑๐	๑๕	๒๐	๒๕
	สูง	๔	๔	๘	๑๒	๑๖	๒๐
	ปานกลาง	๓	๓	๖	๙	๑๒	๑๕
	ต่ำ	๒	๒	๔	๖	๘	๑๐
	ไม่มีนัยสำคัญ	๑	๑	๒	๓	๔	๕

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

ระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับความเสี่ยง	ค่าระดับความเสี่ยง	ความหมาย
สูงมาก (Extreme)	๒๐-๒๕	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงในทันทีเพื่อให้ ความเสี่ยงต่ำลง และอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ในที่สุด
สูง (High)	๑๐-๑๙	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องเฝ้าระวัง และจัดการความเสี่ยงเพื่อให้ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
ปานกลาง (Medium)	๕-๙	ระดับที่พอยอมรับได้ แต่ต้องใช้ความพยายามที่จะลดความเสี่ยงที่จะลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่น้อยลงต่อไป
ต่ำ (Low)	๑-๓	ระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้วิธีควบคุมปกติในขั้นตอนการปฏิบัติงานที่กำหนดและติดตามระดับความเสี่ยงตลอดระยะเวลาการปฏิบัติงาน

กปช. ได้พิจารณาคัดเลือกความเสี่ยงตั้งแต่ระดับคะแนน ๑๐ - ๒๕ เพื่อนำมาเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้ลดลง ส่วนความเสี่ยงในระดับค่า ๙ และที่ต่ำกว่า ถือว่าเป็นความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้



แผนบริหารความเสี่ยงการทุจริต กองทุนประกันชีวิต (กปช.) ประจำปี ๒๕๖๖

ตามกรอบมาตรฐานบริหารความเสี่ยง
COSO - ERM

เอกสารนี้ใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงภายใน กองทุนประกันชีวิต (กปช.) และมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยงการทุจริตของ กปช. เนื้อหาในคู่มือจะมีการจัดทำแนวทางการดำเนินงาน มาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน และการบริหารความเสี่ยง กปช. ประจำปี ๒๕๖๖ โดยยึดหลักการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - Enterprise risk management (COSO-ERM)

คำนำ

กองทุนประกันชีวิต เป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นตามมาตรา ๘๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๘ มีฐานะเป็นนิติบุคคล วัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ

กปช. ต้องปฏิบัติภารกิจในการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ให้แก่เจ้าหนี้ผู้เอาประกันภัยในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ รวมถึงภารกิจด้านการชำระบัญชี หากได้รับการแต่งตั้งตามคำสั่งของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คณะทำงานความเสี่ยงกองทุนประกันชีวิต จึงเห็นความสำคัญของการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ เพื่อให้การดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของ กปช. เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิตกำหนด รวมถึงเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน COSO - ERM และใช้เป็นแนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตประจำปี ๒๕๖๖ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติสากล ทั้งนี้ ตลอดระยะเวลาการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของ กปช. ที่ผ่านมา ได้มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการทำงานมาโดยตลอด เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน และเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับองค์กรและหน่วยงาน เพื่อให้ทุกส่วนงานสามารถดำเนินการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และจริยธรรม

คณะทำงานบริหารความเสี่ยงกองทุนประกันชีวิต (กปช.)

สารบัญ

หน้า

คำนำ

๑. หลักการและเหตุผล	๔
๒. วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงการทุจริต	๔
๓. การระบุความเสี่ยง (Risk identification)	๔
๔. ตารางระบุความเสี่ยงการทุจริต (Know factor และ Unknow factor)	๕
๕. การประเมินความเสี่ยงการทุจริต	๖
๖. การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี ๒๕๖๖	๗

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก	กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต
	❖ การระบุความเสี่ยงและประเภทความเสี่ยงการทุจริต
	❖ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาส (Likelihood Assessment Criteria)
	❖ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)
	❖ แผนภาพความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้
ภาคผนวก ข	แบบตารางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต
ภาคผนวก ค	การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงการทุจริต

๑. หลักการและเหตุผล

การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment) หรือการประเมิน ITA นั้น ในปัจจุบันถือเป็นมาตรการที่สำคัญในการพัฒนาภาครัฐในด้านคุณธรรม ความโปร่งใส อันจะนำไปสู่การป้องกันการทุจริตในภาครัฐได้ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้หน่วยงานภาครัฐแต่ละหน่วยงานได้รับทราบสถานะของตนเองในด้านคุณธรรมความโปร่งใส ตลอดจนช่วยให้เกิดประโยชน์ในการนำไปปรับปรุงพัฒนาตนเอง นอกจากนี้ ยังช่วยให้หน่วยงานในระดับกระทรวง ระดับจังหวัด หรือหน่วยงานที่อยู่ในการกำกับดูแลของรัฐ สามารถนำผลการประเมินไปใช้ประโยชน์ในการพัฒนาการดำเนินงานภาครัฐภายใต้การกำกับดูแลได้ โดยที่ผ่านมาการประเมิน ITA ได้ส่งผลให้เกิดการพัฒนาและการเปลี่ยนแปลงให้เห็นได้อย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม และเป็นการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติ ประเด็นการต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ (พ.ศ. ๒๕๖๑ - ๒๕๘๐) โดยมีเป้าหมายให้ทุกหน่วยงานมีค่าคะแนนไม่น้อยกว่า ๘๕ คะแนน และ กปช. จะต้องดำเนินการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ ในหัวข้อการตอบแบบวัดการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ (OIT) สำหรับการประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ และดำเนินกิจกรรมที่สอดคล้องกับการประเมินดังกล่าวให้เป็นไปตามกรอบระยะเวลาการเข้าตอบแบบวัด OIT ตั้งแต่เดือนมกราคม - เมษายน ๒๕๖๖

การป้องกันการทุจริต เป็นตัวชี้วัดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินการเผยแพร่ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันบนเว็บไซต์ของหน่วยงาน เพื่อเปิดเผยการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานให้สาธารณชนได้รับทราบถึงการประเมินความเสี่ยงเพื่อการป้องกันการทุจริต และมาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน ซึ่งการเผยแพร่ข้อมูลในประเด็นข้างต้นแสดงถึงการให้ความสำคัญต่อผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การจัดทำมาตรการส่งเสริมความโปร่งใสภายในหน่วยงาน และมีการกำกับติดตามการนำไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

๒. วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

- (๑) เพื่อให้การดำเนินการของ กปช. มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เกิดผลสัมฤทธิ์ และเกิดประโยชน์ต่อภาคอุตสาหกรรมประกันชีวิต ตลอดจนประชาชนที่ทำประกันชีวิต
- (๒) เพื่อป้องกันความเสียหายแก่องค์กร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง
- (๓) เพื่อลดโอกาสและผลกระทบที่จะทำให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้และสามารถควบคุมได้ ตรวจสอบได้อย่างมีระบบ
- (๔) เพื่อกำหนดมาตรการ กิจกรรมในการจัดการความเสี่ยงและมีการติดตามประเมินอย่างต่อเนื่อง
- (๕) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพบริหารงานขององค์กรให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันในการบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
- (๖) เพื่อบุคลากรได้รับรู้ ตระหนักและเห็นความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยง และสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเป็นระบบในทิศทางเดียวกัน

๓. การระบุความเสี่ยง (Risk identification)

ประเมินความเสี่ยงการทุจริต ๓ ด้าน ประกอบด้วย

- (๑) ความเสี่ยงการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติ อนุญาต
- (๒) ความเสี่ยงความทุจริตในความโปร่งใสของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่
- (๓) ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้จ่ายงบประมาณและการบริหารจัดการทรัพยากรภาครัฐ

๔. ตารางระบุความเสี่ยงการทุจริต (Know factor และ Unknow factor)

โอกาส/ความเสี่ยงต่อการทุจริต	ประเภทความเสี่ยงการทุจริต	
	Know factor ความเสี่ยงที่เคยเกิด	Unknow factor ความเสี่ยงที่ไม่เคยเกิด
<p>R๑ การอนุมัติ/อนุญาตเร่งรัดให้ตรวจสอบและพิจารณา คำขอรับเงินค่าธรรมเนียมที่ล่วงพ้นอายุความ</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ เจ้าหน้าที่และลูกจ้างที่รับผิดชอบในส่วนงาน คุ้มครองสิทธิ จากการตรวจสอบและอนุมัติการจ่าย ตามคำขอรับเงินค่าธรรมเนียมที่ล่วงพ้นอายุความ มีการรับผลประโยชน์จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิ ตามกฎหมาย เพื่อเร่งรัดลำดับให้มีการตรวจสอบ และอนุมัติจ่ายรวดเร็วยิ่งขึ้น 		✓
<p>R๒ การจ่ายเงินให้แก่ผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตาม กฎหมาย หรือคู่ค้า</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ เจ้าหน้าที่และลูกจ้างการเงินมีการรับผลประโยชน์ จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย หรือคู่ค้า เพื่อการจ่ายเงินที่ไม่ถูกต้องให้แก่ ผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย หรือคู่ค้า 		✓
<p>R๓ การดำเนินงานกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการ จัดซื้อจัดจ้างมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือ มีความสนิทสนม จัดซื้อจัดจ้างรายเดิมซ้ำๆ หรือมีการเรียกรับ / ให้สิ่งของกำนันใด ๆ เพื่อ ผลประโยชน์จากผู้รับจ้างหรือผู้ประกอบการ 		✓
<p>R๔ การใช้จ่ายงบประมาณตามโครงการที่สำคัญของ กองทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ ผู้รับผิดชอบโครงการมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไป ตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุน ประกันชีวิต ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของ กองทุนฯ เป็นต้น 		✓
<p>R๕ การนำทรัพย์สินของกองทุนฯ ไปดำเนินการ เพื่อ ประโยชน์ส่วนตัว</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ นำทรัพย์สินของกองทุนฯ ไปใช้ส่วนตัว 		✓

๕. การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

ลำดับ ที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	Risk Score (L x I)		
			Likelihood	Impact	Risk Score
R๑	การตรวจสอบและอนุมัติ คำขอรับเงินค่าธรรมเนียม ที่ล่วงพ้นอายุความของ กองทุนประกันชีวิต	เจ้าหน้าที่และลูกจ้างที่รับผิดชอบ ในส่วนงานคุ้มครองสิทธิ จากการ ตรวจสอบ และอนุมัติการจ่ายตาม คำขอรับเงินค่าธรรมเนียมที่ล่วงพ้น อายุความ มีการรับผลประโยชน์ จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตาม กฎหมาย เพื่อเร่งรัดลำดับให้มีการ ตรวจสอบ และอนุมัติจ่ายรวดเร็วยิ่งขึ้น	L๑ (๒)	I๑ (๒)	๔ ปานกลาง (Medium)
R๒	การจ่ายเงินให้แก่ ผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิ ตามกฎหมาย หรือคู่ค้า	เจ้าหน้าที่และลูกจ้างส่วนงานการเงิน มีการรับผลประโยชน์จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย เพื่อการจ่ายเงิน ที่ไม่ถูกต้อง ให้แก่ผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย หรือคู่ค้า	L๒ (๒)	I๒ (๒)	๔ ปานกลาง (Medium)
R๓	การดำเนินงาน กระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	เจ้าหน้าที่ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็น คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างมีความ เกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความ สนิทสนม จัดซื้อจัดจ้าง รายเดิมซ้ำๆ หรือมีการเรียกรับ / ให้สิ่งของกำนัลใดๆ เพื่อผลประโยชน์จากผู้รับจ้างหรือ ผู้ประกอบการ	L๒ (๑)	I๒ (๒)	๒ ต่ำ (Low)
R๔	การใช้จ่ายงบประมาณ ตามโครงการที่สำคัญ ของกองทุน	ผู้รับผิดชอบโครงการมีการเบิกจ่ายเงิน ไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วย ค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของ กองทุนฯ เป็นต้น	L๒ (๒)	I๓ (๒)	๔ ปานกลาง (Medium)
R๕	การนำทรัพย์สินของ กองทุนไปดำเนินการ เพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว	เจ้าหน้าที่และลูกจ้างมีการนำรถยนต์ คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สำนักงาน ของกองทุนไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว นอกเหนือจากการปฏิบัติงาน หรือ นำไปจำหน่ายหรือจำหน่าย	L๒ (๑)	I๓ (๒)	๒ ต่ำ (Low)

การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี ๒๕๖๖

เรื่องความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (L x I)
R๑ เจ้าหน้าที่ และลูกจ้างที่รับผิดชอบในส่วนงานคุ้มครองสิทธิจากการตรวจสอบ และอนุมัติการจ่ายตามคำขอรับเงินค่าธรรมเนียมที่ล่วงพ้นอายุความ มีการรับผลประโยชน์จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย เพื่อเร่งรัดลำดับให้มีการตรวจสอบ และอนุมัติจ่ายรวดเร็วยิ่งขึ้น	๔ M ปานกลาง (สีเหลือง)	๑. มีแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรที่ชัดเจนและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจน ๓. ให้บุคลากรรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามแบบฟอร์มที่กำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น ๔. มีการสอบทานกระบวนการเบิกจ่ายเงิน พร้อมตรวจสอบก่อนอนุมัติส่งจ่าย ๕. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน	ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๖	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	เจ้าหน้าที่และลูกจ้างที่รับผิดชอบในส่วนงานคุ้มครองสิทธิ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม	๒ L ต่ำ (สีเขียว)
R๒ เจ้าหน้าที่และลูกจ้างส่วนงานการเงิน มีการรับผลประโยชน์จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย เพื่อการจ่ายเงินที่ไม่ถูกต้อง ให้แก่ผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย หรือคู่ค้า	๔ M ปานกลาง (สีเหลือง)	๑. มีแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรที่ชัดเจนและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจน ๓. ให้บุคลากรรายงานความ	ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๖	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	เจ้าหน้าที่และลูกจ้างที่รับผิดชอบในส่วนงานการเงินปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม	๒ L ต่ำ (สีเขียว)

เรื่องความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (L x I)
		<p>ขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามแบบฟอร์มที่กองทุนกำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น</p> <p>๔. มีการสอบทานกระบวนการเบิกจ่ายเงิน พร้อมตรวจสอบก่อนอนุมัติส่งจ่าย</p> <p>๕. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน</p>						
<p>Ren เจ้าหน้าที่ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง มีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิทสนม จัดซื้อจัดจ้างรายเดิมซ้ำๆ หรือมีการเรียกรับ / ให้สิ่งของกำนัลใดๆ เพื่อผลประโยชน์จากผู้รับจ้างหรือผู้ประกอบการ</p>	<p>๒</p> <p>L</p> <p>ต่ำ</p> <p>(สีเขียว)</p>	<p>๑. มีแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรที่ชัดเจนและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่</p> <p>๒. ให้บุคลากรรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามแบบฟอร์มที่กองทุนกำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น</p> <p>๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่</p> <p>๔. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน</p>	<p>การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. การจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐ และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อความรัดกุมมากยิ่งขึ้น กบข. จึงดำเนินการดังนี้</p> <p>๑. กำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างแบบเฉพาะเจาะจงต้องมีคู่ค้าหรือผู้ให้บริการในด้านเดียวกัน โดยเทียบอย่างน้อย ๓ ราย</p>	<p>ภายในปี ๒๕๖๖</p>	<p>ไม่ใช้งบประมาณ</p>	<p>งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล</p>	<p>เจ้าหน้าที่และลูกจ้างกองทุนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม</p>	<p>๑</p> <p>L</p> <p>ต่ำ</p> <p>(สีเขียว)</p>

เรื่องความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (L x I)
			<p>๒. คณะกรรมการกำหนดขอบเขตงานและคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง กรณีวงเงินเกินกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท จะต้อง มีเจ้าหน้าที่จากส่วนงานอื่นอย่างน้อย ๑ คน เป็นคณะกรรมการ</p> <p>๓. คณะกรรมการตรวจรับ กรณี ที่ วงเงินเกินกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท จะต้อง มีเจ้าหน้าที่จากส่วนงานอื่นเข้าร่วมเป็นกรรมการด้วย เว้นแต่ เป็นกรณีการจ้างเหมาบุคคล</p>					
Re ผู้รับผิดชอบโครงการมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น	๔ M ปานกลาง (สีเหลือง)	<p>๑. มีแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรที่ชัดเจนและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่</p> <p>๒. มีการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการเบิกจ่ายเงินก่อนอนุมัติสั่งจ่าย</p> <p>๓. ปลูกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่</p>	ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๖	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	เจ้าหน้าที่และลูกจ้างกองทุนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม	๒ L ต่ำ (สีเขียว)

เรื่องความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (L x I)
R๕ เจ้าหน้าที่และลูกจ้างมีการนำรถยนต์ คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สำนักงานของกองทุนไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวนอกเหนือจากการปฏิบัติงาน หรือนำไปจำหน่ายหรือจำหน่าย	๒ L ต่ำ (สีเขียว)	๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. มีการจัดทำทะเบียนควบคุมการใช้งานทรัพย์สินอย่างเคร่งครัด อาทิ การใช้รถยนต์หรืออุปกรณ์สำนักงาน ๓. มีการจัดทำใบยืมทรัพย์สินกองทุน และผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกครั้ง ๔. มีการกำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจนพร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	สร้างและส่งเสริมค่านิยมในการปฏิบัติงานของบุคลากรให้ยึดหลักการปฏิบัติตามกฎหมายมีความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม โดยการจัดอบรม/สัมมนาเพื่อปลุกจิตสำนึก และส่งเสริมจริยธรรมให้แก่เจ้าหน้าที่ให้รู้และเข้าใจในปัญหาและผลกระทบต่อสังคม ต่อองค์กร และต่อตนเอง หากมีผลประโยชน์เกิดขึ้นในหน่วยงาน	ภายในปี ๒๕๖๖	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	เจ้าหน้าที่และลูกจ้างกองทุนมีจิตสำนึกที่ดี และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม	๑ L ต่ำ (สีเขียว)

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต

การระบุความเสี่ยงและประเภทความเสี่ยงการทุจริต

การระบุความเสี่ยงให้ระบุรายละเอียด รูปแบบ พฤติการณ์ความเสี่ยงเฉพาะที่มีความเสี่ยงด้านการทุจริตโดยไม่ต้องคำนึงถึงว่าจะมีมาตรการป้องกันหรือแก้ไขความเสี่ยงด้านการทุจริตนั้นอยู่แล้ว และนำข้อมูลรายละเอียดดังกล่าวมาพิจารณาประเภทความเสี่ยงการทุจริต ดังนี้

ตารางที่ ๑ ประเภทความเสี่ยงการทุจริต

ประเภทความเสี่ยงการทุจริต	ความหมาย
Know Factor	ความเสี่ยงที่เคยเกิดมาก่อนหรือคาดว่าจะมีโอกาสสูงที่จะเกิดซ้ำ
Unknow Factor	ความเสี่ยงที่ไม่เคยเกิดหรือมีประวัติมาก่อนแต่มีความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการพยากรณ์ในอนาคต

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาส (Likelihood Assessment Criteria)

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาสเกิด เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณาระดับของโอกาสหรือความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ความเสี่ยงหนึ่งๆ จะเกิดขึ้นจริง โดยจะต้องคำนึงสภาพแวดล้อมจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กรที่มีอิทธิพลต่อความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ ๒ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงโอกาสเกิด (Likelihood Assessment Criteria)

เกณฑ์	เกิดขึ้นน้อยมาก (๑)	เกิดขึ้นน้อย (๒)	เกิดขึ้นปานกลาง (๓)	เกิดขึ้นสูง (๔)	เกิดขึ้นสูงมาก (๕)
โอกาสที่จะเกิด					
L๑ : ปริมาณของโอกาสที่จะเกิดขึ้น	ไม่เกิดขึ้น หรือมีโอกาสดังกล่าวเกิดขึ้น ๑ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการกระทำทุจริต ตั้งแต่ ๒ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๕ ครั้ง ต่อปี	โอกาสเกิดการกระทำทุจริต ตั้งแต่ ๖ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๑๐ ครั้ง ต่อปี	โอกาสเกิดการกระทำทุจริต ตั้งแต่ ๑๑ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๒๐ ครั้ง ต่อปี	โอกาสเกิดการกระทำทุจริต มากกว่า ๒๐ ครั้ง ต่อปี
L๒ : โอกาสเกิดเหตุการณ์กระทำผิด	เกิดขึ้นยากมาก แม้ไม่มีมาตรการควบคุม	เกิดขึ้นยาก เนื่องจากมีมาตรการควบคุมที่รัดกุมเพียงพอ	มีโอกาสเกิด เนื่องจากมาตรการควบคุมที่มีอยู่ขาดการนำไปปฏิบัติ อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง	มีโอกาสเกิดมาก เนื่องจากมาตรการที่มีอยู่มีข้อบกพร่องหรือจุดอ่อนที่เป็นช่องโหว่ให้เกิดความเสี่ยง	เกิดขึ้นง่ายมาก เนื่องจากไม่มีมาตรการควบคุม
L๓ : สถานะของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง	เหตุการณ์ ได้จัดให้มีมาตรการเชิงป้องกันเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดซ้ำ	เหตุการณ์ อยู่ระหว่างจัดทำมาตรการเชิงป้องกัน	สามารถจัดการแก้ไขได้แล้ว/เฝ้าติดตามอย่างใกล้ชิด	อยู่ระหว่างการจัดการแก้ไข	ได้ถูกรายงานและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบจากหน่วยงานที่กำกับดูแลทั้งภายในหรือภายนอก

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณา ระดับความเสียหายหรือความรุนแรงที่อาจจะเกิดขึ้น เมื่อความเสี่ยงที่ระบุไว้เกิดขึ้นจริง โดยการประเมินผลกระทบของความเสียหาย สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหาย (ด้านการเงิน) เพื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดว่าระดับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อองค์กรในภาพรวมอยู่ในระดับใด กรณีที่การประเมินผลกระทบของความเสียหายไม่สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหายได้ ผู้ประเมินสามารถพิจารณาเกณฑ์การประเมินผลกระทบในด้านอื่นๆ

ตารางที่ ๓ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)

เกณฑ์ ผลกระทบ impact	ไม่มีนัยสำคัญ (๑)	ต่ำ (๒)	ปานกลาง (๓)	สูง (๔)	สูงมาก (๕)
๑๑ : ด้านชื่อเสียง และภาพลักษณ์	มีการกระจายข่าว แต่ไม่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของ องค์กร	มีการกระจายข่าว เป็นเวลา ๑ สัปดาห์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ขององค์กร	มีการกระจายข่าวทั่ว ประเทศผ่านสื่อต่างๆ เช่น หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ หรือ โซเชียลมีเดีย อย่างรวดเร็วเป็น เวลา ๒ สัปดาห์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ขององค์กร	มีการกระจายข่าวทั่ว ทั้งประเทศผ่านสื่อ ต่างๆ อย่างรวดเร็ว เป็นเวลา ๓ สัปดาห์ ติดต่อกัน ซึ่งอาจ ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร	มีการกระจายข่าว ทั่วประเทศผ่านสื่อ ต่างๆ อย่างรวดเร็ว เป็นเวลา มากกว่า ๑ เดือน ติดต่อกัน หรือ เผยแพร่ตาม สื่อต่างประเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ขององค์กร
๑๒ : ด้านการเงิน (ความเสียหาย รายเหตุการณ์)	ระดับผลกระทบ ทางการเงิน ไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐ บาท	ระดับผลกระทบทาง การเงิน มากกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท	ระดับผลกระทบทาง การเงิน มากกว่า ๒๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท	ระดับผลกระทบทาง การเงิน มากกว่า ๓๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๔๐๐,๐๐๐ บาท	ระดับผลกระทบทาง การเงิน มากกว่า ๔๐๐,๐๐๐ บาท
๑๓ : ด้าน กฎหมายระเบียบ และข้อบังคับที่ เกี่ยวข้อง	มีการละเมิด/ ไม่ปฏิบัติตาม กฎหมายระเบียบ ข้อบังคับเล็กน้อย แต่สามารถ แก้ไขได้รวดเร็ว	มีการละเมิดกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับแต่ สามารถแก้ไขเอง ภายในองค์กรได้โดย ไม่ส่งผลกระทบต่อ ภาพลักษณ์ชื่อเสียง ขององค์กร	มีการละเมิดกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ รุนแรง โดยกระทบ ถึงภาพลักษณ์ ชื่อเสียงขององค์กร และ/หรือองค์กรมี โอกาสที่องค์กร จะถูกเรียกร้อง ค่าเสียหาย / เปรียบเทียบปรับ / ฟ้องร้องดำเนินคดี	มีการฟ้องร้อง ดำเนินคดีทาง กฎหมาย หรือ เรียกร้องค่าเสียหาย / เปรียบเทียบปรับ	มีการฟ้องร้อง ดำเนินคดีทาง กฎหมายหรือ เรียกร้องค่าเสียหาย / เปรียบเทียบปรับ และถูกสั่งให้ระงับ การทำธุรกรรมใดๆ

แผนภาพความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้

แผนภาพความเสี่ยง (Risk Map)

ตารางการประเมิน ความเสี่ยงรวม (Risk Matrix)			ระดับโอกาสเกิด (L)				
			เกิดขึ้น น้อยมาก	เกิดขึ้นน้อย	เกิดขึ้นปาน กลาง	เกิดขึ้นสูง	เกิดขึ้น สูงมาก
			๑	๒	๓	๔	๕
ระดับผลกระทบ (I)	สูงมาก	๕	๕	๑๐	๑๕	๒๐	๒๕
	สูง	๔	๔	๘	๑๒	๑๖	๒๐
	ปานกลาง	๓	๓	๖	๙	๑๒	๑๕
	ต่ำ	๒	๒	๔	๖	๘	๑๐
	ไม่มีนัยสำคัญ	๑	๑	๒	๓	๔	๕

ระดับความเสี่ยง (Risk Level) กำหนดค่าเท่ากับผลคูณของระดับโอกาสที่ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้น (Likelihood) และระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) อันเนื่องมาจากความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง (Risk Level) = ระดับโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) x ระดับผลกระทบ (Impact) ซึ่งระดับความเสี่ยงแบ่งตามความสำคัญเป็น ๔ ระดับ ดังนี้

ระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

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

กปช. ได้พิจารณาคัดเลือกความเสี่ยงตั้งแต่ระดับคะแนน ๑๐ - ๒๕ เพื่อนำมาเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้ลดลง ส่วนความเสี่ยงในระดับค่า ๙ และที่ต่ำกว่า ถือว่าเป็นความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ภาคผนวก ข
แบบตารางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

ลำดับที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	Risk Score (L x I)		
			Likelihood	Impact	Risk Score

ภาคผนวก ค
 การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต

เรื่องความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการหลัก บริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการ บริหารความเสี่ยง	ระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการ บริหารความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยงที่ ยอมรับได้