



รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต
ประจำปี ๒๕๖๗ ของกองทุนประกันชีวิต

ความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลัก บริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการ บริหารความเสี่ยง	ระยะเวลา ดำเนินการ แล้วเสร็จ	สถานะการ ดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน	หลัง การบริหาร จัดการ ความเสี่ยง (L x I)
<p>R๑ เจ้าหน้าที่ และลูกจ้างที่ รับผิดชอบในส่วนงานคุ้มครองสิทธิ จากการตรวจสอบ และอนุมัติ การจ่ายตามคำขอรับเงินกรมธรรม์ ที่ล่วงพ้นอายุความ มีการรับผล ประโยชน์จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย เพื่อเร่งรัด ลำดับให้มีการตรวจสอบ และอนุมัติ จ่ายรวดเร็วยิ่งขึ้น</p> <p>ผู้รับผิดชอบ : งานตรวจสอบภายใน และงาน ทรัพยากรบุคคล</p> <p>งบประมาณ : ไม่ใช้งบประมาณ</p>	<p>๔</p> <p>M</p> <p>ปานกลาง (สีเหลือง)</p>	<p>๑. มีแนวทางการปฏิบัติตน ของบุคลากรภายในองค์กรที่ ชัดเจนและบทลงโทษรองรับการ ทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่</p> <p>๒. มีขั้นตอนในการดำเนิน- งานอย่างชัดเจน</p> <p>๓. ให้บุคลากรรายงานความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ตาม แบบฟอร์มที่ กองทุนกำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะ เกิดขึ้น</p> <p>๔. มีการสอบทานกระบวนการ- การเบิกจ่ายเงิน พร้อมตรวจสอบ ก่อนอนุมัติสั่งจ่าย</p> <p>๕. มีช่องทางการร้องเรียน ที่ชัดเจน</p>	<p>๑. ตรวจสอบหรือสอบ ทานกระบวนการปฏิบัติงาน หรือการปฏิบัติหน้าที่ของ บุคลากร</p> <p>๒. มีการรณรงค์หรือ ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ การ ประ พ ฤ ตี ต น และ ปฏิบัติงานตามระเบียบ อย่างเคร่งครัดตามระเบียบ กองทุนประกันชีวิต ว่าด้วย ประมวลจริยธรรมของ กองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ หรือข้อกำหนดที่ เกี่ยวข้อง</p>	<p>ภายในปี ๒๕๖๗</p>	<p>ดำเนินการแล้ว ๓๑ ธ.ค. ๖๗</p>	<p>๑. แจ้งเวียนและเผยแพร่ ประกาศคณะ กรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่อง แนวทางการปฏิบัติตนตามระเบียบกองทุน ประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของ กองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ พร้อม สร้างความเข้าใจแก่บุคลากรภายในองค์กร และรณรงค์ไม่รับ-ไม่ให้ทั่วทั้งองค์กร เมื่อวันที่ ๒๒ มีนาคม ๒๕๖๗</p> <p>๒. มีคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานและคู่มือ การให้บริการแก่ประชาชนเกี่ยวกับเงิน กรมธรรม์ล่วงพ้นอายุความอย่างชัดเจน</p> <p>๓. บุคลากรแสดงความสุจริตและให้ข้อมูล ประกอบการรายงานความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ ซึ่งรวบรวมโดยงานทรัพยากร บุคคล</p> <p>๔. มีการเบิกจ่ายเงินถูกต้อง เป็นไปตามข้อ กฎหมายกำหนด และไม่มีประเด็นการทุจริต</p> <p>๕. ไม่พบเรื่องร้องเรียนผู้จัดการ และบุคลากร กองทุนประกันชีวิตในปี ๒๕๖๗</p>	<p>๒</p> <p>L</p> <p>ต่ำ (สีเขียว)</p>

ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระยะเวลาดำเนินการแล้วเสร็จ	สถานะการดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน	หลังการบริหารจัดการความเสี่ยง (L x I)
<p>R12 เจ้าหน้าที่และลูกจ้างส่วนงานการเงิน มีการรับผลประโยชน์จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย เพื่อการจ่ายเงินที่ไม่ถูกต้องให้แก่ผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย หรือคู่ค้า</p> <p>ผู้รับผิดชอบ : งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล</p> <p>งบประมาณ : ไม่ใช้งบประมาณ</p>	<p>๔</p> <p>M</p> <p>ปานกลาง (สีเขียว)</p>	<p>๑. เผยแพร่และเน้นย้ำแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรและบทลงโทษรองรับการทุจริต ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ</p> <p>๒. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจน</p> <p>๓. ให้ บุคลากรรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามแบบฟอร์มที่ กองทุนกำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น</p> <p>๔. มีการสอบทานกระบวนการเบิกจ่ายเงิน พร้อมตรวจสอบก่อนอนุมัติสั่งจ่าย</p> <p>๕. มีช่องทางร้องเรียนที่ชัดเจน</p>	<p>๑. ตรวจสอบหรือสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากร</p> <p>๒. มีการรณรงค์หรือส่งเสริมความรู้ความเข้าใจการประพฤติตนและปฏิบัติงานตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง</p>	ภายในปี ๒๕๖๗	ดำเนินการแล้ว ๓๑ ธ.ค. ๖๗	<p>๑. แจ้งเวียนและเผยแพร่ ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่องแนวทางการปฏิบัติตนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ พร้อมสร้างความเข้าใจแก่บุคลากรภายในองค์กรและรณรงค์ไม่รับ-ไม่ให้ทั่วทั้งองค์กร เมื่อวันที่ ๒๒ มีนาคม ๒๕๖๗</p> <p>๒. มีคู่มือปฏิบัติงานของพนักงานและคู่มือการให้บริการแก่ประชาชนเกี่ยวกับเงินกรมธรรม์ล่วงพ้นอายุความอย่างชัดเจน</p> <p>๓. บุคลากรแสดงความสุจริตและให้ข้อมูลประกอบการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งรวบรวมโดยงานทรัพยากรบุคคล</p> <p>๔. มีการเบิกจ่ายเงินถูกต้อง เป็นไปตามข้อกำหนด และไม่มีประเด็นการทุจริต</p> <p>๕. ไม่พบเรื่องร้องเรียนผู้จัดการ และบุคลากรกองทุนประกันชีวิตในปี ๒๕๖๗</p>	<p>๒</p> <p>L</p> <p>ต่ำ (สีเขียว)</p>

ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระยะเวลาดำเนินการแล้วเสร็จ	สถานะการดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน	หลังการบริหารจัดการความเสี่ยง (L x I)
<p>R๓ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิทสนม จัดซื้อจัดจ้างรายเดิมซ้ำๆ หรือมีการเรียกรับ/ให้สิ่งของกำนันใด ๆ เพื่อผลประโยชน์จากผู้รับจ้างหรือผู้ประกอบกร</p> <p>ผู้รับผิดชอบ : งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล</p> <p>งบประมาณ : ไม่ใช้งบประมาณ</p>	<p>๒</p> <p>L</p> <p>ต่ำ</p> <p>(สีเขียว)</p>	<p>๑. เผยแพร่และเน้นย้ำแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ</p> <p>๒. ให้บุคลากรรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามแบบฟอร์มที่กองทุนกำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น</p> <p>๓. ปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่</p> <p>๔. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน</p>	<p>การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. การจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐ และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด</p>	<p>ภายในปี ๒๕๖๗</p>	<p>ดำเนินการแล้ว</p> <p>๓๑ ธ.ค. ๖๗</p>	<p>๑. แจ้งเวียนและเผยแพร่ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่องแนวทางการปฏิบัติตนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ พร้อมสร้างความเข้าใจแก่บุคลากรภายในองค์กรและรณรงค์ไม่รับ-ไม่ให้ทั่วทั้งองค์กร เมื่อวันที่ ๒๒ มีนาคม ๒๕๖๗</p> <p>๒. การจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปตาม พ.ร.บ. การจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐ และข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งไม่มีประเด็นการทุจริตในปี ๒๕๖๗</p> <p>๓. บุคลากรแสดงความสุจริตและให้ข้อมูลประกอบการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งรวบรวมโดยงานทรัพยากรบุคคล</p> <p>๔. ไม่พบเรื่องร้องเรียนผู้จัดการ และบุคลากรกองทุนประกันชีวิตในปี ๒๕๖๗</p>	<p>๑</p> <p>L</p> <p>ต่ำ</p> <p>(สีเขียว)</p>

ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระยะเวลาดำเนินการแล้วเสร็จ	สถานะการดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน	หลังการบริหารจัดการความเสี่ยง (L x I)
<p>R๔ ผู้รับผิดชอบโครงการมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น</p> <p>ผู้รับผิดชอบ : งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล</p> <p>งบประมาณ : ไม่ใช้งบประมาณ</p>	<p>๔</p> <p>M</p> <p>ปานกลาง (สีเขียว)</p>	<p>๑. เผยแพร่และเน้นย้ำแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ</p> <p>๒. มีการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการเบิกจ่ายเงินก่อนอนุมัติสั่งจ่าย</p> <p>๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่</p>	ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๗	ดำเนินการแล้ว ๓๑ ธ.ค. ๖๗	<p>๑. แจ้งเวียนและเผยแพร่ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่องแนวทางการปฏิบัติตนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ พร้อมสร้างความเข้าใจแก่บุคลากรภายในองค์กรและรณรงค์ไม่รับ-ไม่ให้ทั่วทั้งองค์กร เมื่อวันที่ ๒๒ มีนาคม ๒๕๖๗</p> <p>๒. มีการเบิกจ่ายเงินถูกต้อง เป็นไปตามข้อกำหนด และไม่มีการทุจริตในปี ๒๕๖๗</p>	<p>๒</p> <p>L</p> <p>ต่ำ (สีเขียว)</p>

ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระยะเวลาดำเนินการแล้วเสร็จ	สถานะการดำเนินการ	ผลการดำเนินงาน	หลังการบริหารจัดการความเสี่ยง (L x I)
<p>R๕ เจ้าหน้าที่และลูกจ้างมีการนำรถยนต์ คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สำนักงานของกองทุนไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวนอกเหนือจากการปฏิบัติงาน หรือนำไปจำหน่ายหรือจำนำ</p> <p>ผู้รับผิดชอบ : งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล</p> <p>งบประมาณ : ไม่ใช้งบประมาณ</p>	<p>๒</p> <p>L</p> <p>ต่ำ</p> <p>(สีเขียว)</p>	<p>๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่</p> <p>๒. มีการจัดทำทะเบียนควบคุมการใช้งานทรัพย์สินอย่างเคร่งครัด อาทิ การใช้รถยนต์หรืออุปกรณ์สำนักงาน</p> <p>๓. มีการจัดทำใบยืมทรัพย์สินกองทุน และผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกครั้ง</p> <p>๔. มีการกำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจนพร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง</p>	<p>จัดกิจกรรม/โครงการเพื่อส่งเสริมค่านิยมในการปฏิบัติงานของบุคลากรให้ยึดหลักการปฏิบัติตามกฎหมาย มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม เพื่อปลุกจิตสำนึก ให้แก่เจ้าหน้าที่ให้รู้และเข้าใจในปัญหาและผลกระทบต่อสังคม ต่อองค์กร และต่อตนเอง หากมีผลประโยชน์เกิดขึ้นในหน่วยงาน</p>	ภายในปี ๒๕๖๗	ดำเนินการแล้ว ๓๑ ธ.ค. ๖๗	<p>๑. แจ้งเวียนและเผยแพร่ ประกาศคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เรื่อง แนวทางการปฏิบัติตนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ พร้อมสร้างความเข้าใจแก่บุคลากรภายในองค์กร และรณรงค์ไม่รับ-ไม่ให้ทั่วทั้งองค์กร เมื่อวันที่ ๒๒ มีนาคม ๒๕๖๗</p> <p>๒. มีการจัดทำทะเบียนควบคุมการใช้งานทรัพย์สินอย่างเคร่งครัด เป็นไปตามข้อกำหนด และไม่มีประเด็นการทุจริตในปี ๒๕๖๗</p>	<p>๑</p> <p>L</p> <p>ต่ำ</p> <p>(สีเขียว)</p>

หมายเหตุ

กองทุนประกันชีวิต ไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘ จึงไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘

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) × ระดับผลกระทบ (Impact) ซึ่งระดับความเสี่ยงแบ่งตามความสำคัญเป็น ๕ 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