



แผนบริหารความเสี่ยงการทุจริต กองทุนประกันชีวิต (กปช.) ประจำปี ๒๕๖๗

เอกสารนี้ใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงภายใน กองทุนประกันชีวิต (กปช.) และมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยงการทุจริตของ กปช. เนื้อหาในคู่มือจะมีการจัดทำแนวทางการดำเนินงาน มาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน และการบริหารความเสี่ยง กปช. ประจำปี ๒๕๖๗ 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

กองทุนประกันชีวิตต้องปฏิบัติตามภารกิจในการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ให้แก่เจ้าหนี้ผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่บริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ รวมถึงภารกิจด้านการชำระบัญชี หากได้รับการแต่งตั้งตามคำสั่งของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คณะทำงานความเสี่ยงกองทุนประกันชีวิต จึงเห็นความสำคัญของการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ เพื่อให้การดำเนินงานบริหาร ความเสี่ยงของกองทุนฯ ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิตกำหนด รวมถึงเพื่อให้ สอดคล้องกับมาตรฐาน COSO - ERM และใช้เป็นแนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตประจำปี ๒๕๖๗ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติสากล รวมถึงเป็นเครื่องมือในการขับเคลื่อนนโยบายของรัฐเครื่องมือหนึ่ง ในด้าน คุณธรรมและความโปร่งใสของหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งเป็นหนึ่งตัวชี้วัดของแผนย่อยการป้องกันการทุจริตและ ประพฤติมิชอบ และสอดคล้องกับแผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ ประเด็นการต่อต้านการทุจริตและประพฤติ มิชอบ (พ.ศ.๒๕๖๑ - ๒๕๘๐) มีเป้าหมายหลักให้ประเทศไทย ปลอดการทุจริตและประพฤติมิชอบถือเป็นการยกระดับให้การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใส ในการดำเนินการของหน่วยงานภาครัฐ ตลอดจนเข้าร่วม การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA)

ทั้งนี้ ตลอดระยะเวลาการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของกองทุนประกันชีวิตที่ผ่านมา ได้มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการทำงานมาโดยตลอด เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน และเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการสนับสนุนการบริหาร ความเสี่ยงทั้งในระดับองค์กรและส่วนงาน เพื่อให้ทุกส่วนงานสามารถดำเนินการบริหารความเสี่ยงขององค์กร อย่างมีประสิทธิภาพมีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และจริยธรรม จึงได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงการทุจริต กองทุนประกันชีวิต (กปช.) ประจำปี ๒๕๖๗ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการป้องกันการทุจริต ประพฤติมิชอบและ ส่งเสริมมาตรฐานจริยธรรม หรือธรรมาภิบาลภายในองค์กร

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 ๒๕๖๗	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 กบข. จะต้องดำเนินการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ ในหัวข้อการตอบแบบวัดการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ (OIT) สำหรับการประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ และดำเนินกิจกรรมที่สอดคล้องกับการประเมินดังกล่าวให้เป็นไปตามกรอบระยะเวลาการเข้าตอบแบบวัด OIT ตั้งแต่เดือนมกราคม - เมษายน ๒๕๖๗

การป้องกันการทุจริต เป็นตัวชี้วัดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินการเผยแพร่ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันบนเว็บไซต์ของหน่วยงาน เพื่อเปิดเผยการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานให้สาธารณชนได้รับทราบถึงการประเมินความเสี่ยงเพื่อการป้องกันการทุจริต และมาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน ซึ่งการเผยแพร่ข้อมูลในประเด็นข้างต้นแสดงถึงการให้ความสำคัญต่อผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การจัดทำมาตรการส่งเสริมความโปร่งใสภายในหน่วยงาน และมีการกำกับติดตามการนำไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

๒. วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

- (๑) เพื่อให้การดำเนินการกิจของ กบข. มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เกิดผลสัมฤทธิ์ และเกิดประโยชน์ต่อภาคอุตสาหกรรมประกันชีวิต ตลอดจนประชาชนที่รับประกันชีวิต
- (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 ในสำนักงานคุ้มครองสิทธิ 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 นำไปจำหน่ายหรือจำนำ	L๒ (๑)	I๓ (๒)	๒ ต่ำ (Low)

การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี ๒๕๖๗

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	๑. ตรวจสอบหรือสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากร ๒. มีการรณรงค์หรือส่งเสริมความรู้ความเข้าใจการประพฤติตนและปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัดตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ภายในปี ๒๕๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	เจ้าหน้าที่และลูกจ้างที่รับผิดชอบในส่วนงานคุ้มครองสิทธิ ปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม	๒ L ต่ำ (สีเขียว)



เรื่องความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (L x I)
R๒ เจ้าหน้าที่และลูกจ้างส่วนงานการเงิน มีการรับผลประโยชน์จากผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย เพื่อการจ่ายเงินที่ไม่ถูกต้อง ให้แก่ผู้เอาประกันภัย / ผู้มีสิทธิตามกฎหมาย หรือคู่ค้า	๔ M ปานกลาง (สีเหลือง)	๑. เผยแพร่และเน้นย้ำแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ ๒. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจน ๓. ให้ บุคลากรรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามแบบฟอร์มที่ กองทุนกำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ๔. มีการสอบทานกระบวนการเบิกจ่ายเงิน พร้อมตรวจสอบก่อนอนุมัติส่งจ่าย ๕. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน	๑. ตรวจสอบหรือสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากร ๒. มีการรณรงค์หรือส่งเสริมความรู้ความเข้าใจการประพฤติตนและปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัดตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยประมวลจริยธรรมของกองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๕ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง	ภายในปี ๒๕๖๗	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)
R๓ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิทสนม จัดซื้อจัดจ้างรายเดิมซ้ำๆ หรือมีการเรียกรับ / ให้สิ่งของกำนัลใดๆ เพื่อผลประโยชน์จากผู้รับจ้างหรือผู้ประกอบการ	๒ L ต่ำ (สีเขียว)	๑. เผยแพร่และเน้นย้ำแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ ๒. ให้บุคลากรรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามแบบฟอร์มที่กองทุนกำหนด เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่ ๔. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน	การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. การจัดซื้อจัดจ้าง และการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐ และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	เจ้าหน้าที่และลูกจ้างกองทุนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม	๑ L ต่ำ (สีเขียว)
R๔ ผู้รับผิดชอบโครงการมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น	๔ M ปานกลาง (สีเหลือง)	๑. เผยแพร่และเน้นย้ำแนวทางการปฏิบัติตนของบุคลากรภายในองค์กรและบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ ๒. มีการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการเบิกจ่ายเงินก่อนอนุมัติสั่งจ่าย ๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่	ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๗	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. ปลูกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. มีการจัดทำทะเบียนควบคุมการใช้งานทรัพย์สินอย่างเคร่งครัด อาทิ การใช้รถยนต์หรืออุปกรณ์สำนักงาน ๓. มีการจัดทำใบยืมทรัพย์สินกองทุน และผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกครั้ง ๔. มีการกำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจนพร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	จัดกิจกรรม/โครงการเพื่อส่งเสริมค่านิยมในการปฏิบัติงานของบุคลากรให้ยึดหลักการปฏิบัติตามกฎหมาย มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม เพื่อปลูกจิตสำนึก ให้แก่เจ้าหน้าที่ให้รู้และเข้าใจในปัญหาและผลกระทบต่อสังคม ต่อองค์กร และต่อตนเอง หากมีผลประโยชน์เกิดขึ้นในหน่วยงาน	ภายในปี ๒๕๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	เจ้าหน้าที่และลูกจ้างกองทุนมีจิตสำนึกที่ดี และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม	๑ L ต่ำ (สีเขียว)

หมายเหตุ

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

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต

การระบุความเสี่ยงและประเภทความเสี่ยงการทุจริต

การระบุความเสี่ยงให้ระบุรายละเอียด รูปแบบ พฤติการณ์ความเสี่ยงเฉพาะที่มีความเสี่ยงด้านการทุจริตโดยไม่ต้องคำนึงถึงว่าจะมีมาตรการป้องกันหรือแก้ไขความเสี่ยงด้านการทุจริตนั้นอยู่แล้ว และนำข้อมูลรายละเอียดดังกล่าวมาพิจารณาประเภทความเสี่ยงการทุจริต ดังนี้

ตารางที่ ๑ ประเภทความเสี่ยงการทุจริต

ประเภทความเสี่ยงการทุจริต	ความหมาย
Know Factor	ความเสี่ยงที่เคยเกิดมาก่อนหรือคาดว่าจะมีโอกาสสูงที่จะเกิดขึ้น
Unknow Factor	ความเสี่ยงที่ไม่เคยเกิดหรือมีประวัติมาก่อนแต่มีความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการพยากรณ์ในอนาคต

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาส (Likelihood Assessment Criteria)

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาสเกิด เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณากระดับของโอกาสหรือความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ความเสี่ยงหนึ่งๆ จะเกิดขึ้นจริง โดยจะต้องคำนึงสภาพแวดล้อมจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กรที่มีอิทธิพลต่อความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ ๒ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงโอกาสเกิด (Likelihood Assessment Criteria)

เกณฑ์	เกิดขึ้นน้อยมาก (๑)	เกิดขึ้นน้อย (๒)	เกิดขึ้นปานกลาง (๓)	เกิดขึ้นสูง (๔)	เกิดขึ้นสูงมาก (๕)
โอกาสที่จะเกิด	ไม่เกิดขึ้น หรือมี โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ๑ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ตั้งแต่ ๒ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๕ ครั้ง ต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ตั้งแต่ ๖ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๑๐ ครั้ง ต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ตั้งแต่ ๑๑ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๒๐ ครั้ง ต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต มากกว่า ๒๐ ครั้ง ต่อปี
L๒ : โอกาสเกิด เหตุการณ์กระทำ ผิด	เกิดขึ้นยากมาก แม้ไม่มีมาตรการ ควบคุม	เกิดขึ้นยาก เนื่องจากมี มาตรการควบคุมที่ รัดกุมเพียงพอ	มีโอกาสเกิด เนื่องจากมาตรการ ควบคุมที่มีอยู่ขาด การนำไปปฏิบัติ อย่างสม่ำเสมอและ ต่อเนื่อง	มีโอกาสเกิดมาก เนื่องจากมาตรการ ที่มีอยู่มี ข้อบกพร่องหรือ จุดอ่อนที่เป็นช่อง โหวให้เกิด ความเสี่ยง	เกิดขึ้นง่ายมาก เนื่องจากไม่มี มาตรการควบคุม
L๓ : สถานะของ เหตุการณ์ที่ เกิดขึ้นจริง	เหตุการณ์ ได้จัด ให้มีมาตรการ เชิงป้องกันเพื่อ ลดโอกาสที่จะ เกิดขึ้น	เหตุการณ์ อยู่ ระหว่างจัดทำ มาตรการเชิง ป้องกัน	สามารถจัดการ แก้ไขได้แล้ว/เฝ้า ติดตามอย่าง ใกล้ชิด	อยู่ระหว่างการ จัดการแก้ไข	ได้ถูกรายงาน และปัจจุบันอยู่ ระหว่างการ ตรวจสอบจาก หน่วยงานที่กำกับ ดูแลทั้งภายใน หรือภายนอก

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)
1๑ : 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
1๒ : ด้านการเงิน (ความเสียหาย รายการกรณี)	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
1๓ : 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

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

