

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต
กองทุนประกันชีวิต
ประจำปี ๒๕๖๕



คณะทำงานบริหารความเสี่ยง
กองทุนประกันชีวิต
เดือนเมษายน ๒๕๖๕



การประเมินความเสี่ยงการทุจริต
กองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙

เดือนเมษายน ๒๕๖๙

คำนำ

กองทุนประกันชีวิต เป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นตามมาตรา ๘๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๑ มีฐานะเป็นนิติบุคคลวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยมีภารกิจตามวัตถุประสงค์การจัดตั้ง คือ การคุ้มครองสิทธิประโยชน์ให้แก่เจ้าหนี้ผู้เอาประกันภัย กรณีที่บริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต รวมถึงพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ และภารกิจหลักในด้านการชำระบัญชี หากได้รับการแต่งตั้งตามคำสั่งของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ดังนั้น เพื่อดำเนินการตามแผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ (๒๑) ประเด็น การต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ (พ.ศ. ๒๕๖๑ - ๒๕๘๐) ซึ่งมีเป้าหมายหลักเพื่อให้ภาครัฐมีความโปร่งใส ปลอดการทุจริตและประพฤติมิชอบ ได้กำหนดแนวทางในการพัฒนาเพื่อป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ รวมถึงการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) ประจำปี ๒๕๖๙ กองทุนประกันชีวิต (กปช.) จึงนำแนวคิดตามหลักการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - Enterprise risk management (COSO-ERM) มาใช้เป็นเครื่องมือและคู่มือการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Assessment) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ สำนักงาน ป.ป.ท. เป็นแม่บทและแนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต กองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการป้องกันการทุจริต ประพฤติมิชอบและส่งเสริมมาตรฐานจริยธรรม หรือธรรมาภิบาลภายในองค์กร

คณะทำงานบริหารความเสี่ยง
กองทุนประกันชีวิต (กปช.)
เดือนเมษายน ๒๕๖๙

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ ๑ หลักการและเหตุผล	๓
ส่วนที่ ๒ แนวทางในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต กองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙	๔
ส่วนที่ ๓ วัตถุประสงค์ กรอบแนวคิด และเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยงการทุจริต	๕ - ๙
ส่วนที่ ๔ การประเมินความเสี่ยงการทุจริต กองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙	๑๐ - ๑๔
ส่วนที่ ๕ เป้าหมายของการดำเนินการเพื่อจัดการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต กองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙	๑๕
ส่วนที่ ๖ การติดตามประเมินผล	๑๕

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต กองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙

ส่วนที่ 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 “การประเมินความเสี่ยงการทุจริตในหน่วยงานภาครัฐ” เพื่อให้หน่วยงานภาครัฐมีมาตรการ ระบบ หรือแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตในหน่วยงานของตนเอง

โดยการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment : ITA) เป็นเครื่องมือที่ช่วยให้หน่วยงานภาครัฐได้สำรวจสถานะและปัญหาการดำเนินงานด้านคุณธรรมและความโปร่งใสขององค์กรให้นำไปสู่ปรับปรุงและพัฒนาการบริหารจัดการของหน่วยงานให้เป็นไปอย่างมีธรรมาภิบาล ซึ่งแผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ (๒๑) ประเด็นการต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ (พ.ศ. ๒๕๖๑ - ๒๕๘๐) โดยได้กำหนดแนวทางการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ ตั้งแต่กระบวนการจัดทำและนำเสนอโครงการ การจัดซื้อจัดจ้าง การใช้จ่ายงบประมาณ และผลการดำเนินงานเมื่อสิ้นสุดโครงการต่อสาธารณะทั้งข้อมูลเชิงรุกและเชิงรับ เช่น ประกาศผลการประกวดราคา ระเบียบปฏิบัติ ผลการตรวจสอบด้านการเงิน การจัดการข้อร้องเรียน เป็นต้น

แม้ว่า ในระหว่างปี พ.ศ. ๒๕๖๖ - ๒๕๖๙ จากการติดตามและรายงานผลตามระบบบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของกองทุนประกันชีวิต ซึ่งรวบรวมข้อมูลโดยงานทรัพยากรบุคคล ส่วนบริหารทั่วไป และหน่วยตรวจสอบภายใน พบว่า “ไม่มีเรื่องร้องเรียนผู้จัดการและบุคลากรกองทุนประกันชีวิต” ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบน แต่กองทุนประกันชีวิตยังคงขับเคลื่อนการเป็นหน่วยงานภาครัฐที่มีคุณธรรมและความโปร่งใส จึงต้องมีมาตรการในการป้องกันและหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดการทุจริตและประพฤติมิชอบ ตลอดจนการกระทำที่อาจทำให้เกิดการขัดกันแห่งผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ซึ่งเป็นพฤติกรรมที่อาจนำไปสู่การทุจริตจากการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรของกองทุนประกันชีวิตต่อไป โดยได้จัดทำ “การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการให้/รับ สินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของหน่วยงานประจำปี ๒๕๖๙”

ส่วนที่ ๒ แนวทางในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต กองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙

ซึ่งนิยามของความเสี่ยงการทุจริต หมายถึง เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในการกระทำการทุจริต (Corruption Risk) จากการพิจารณาอนุมัติอนุญาตและการให้บริการประชาชน การให้อำนาจและตำแหน่ง หน้าที่ การใช้จ่ายงบประมาณในการดำเนินโครงการต่าง ๆ และการบริหารงบกองทุน ทั้งนี้ ให้รวมถึงความเสี่ยงการทุจริตจากการรั่วไหลของเงินหรือทรัพย์สิน การเงิน การบัญชีที่เป็นเท็จ (Fraud Risk) ซึ่งมักเกิดจากการกระทำของบุคคลเพียงลำพัง เนื่องจากระบบการควบคุมภายในอ่อนแอ ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันและยกระดับการควบคุมภายในเกี่ยวกับการทุจริต ประกอบหลักเกณฑ์การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA) ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ ตัวชี้วัดย่อยที่ ๙.๑ การบริหารจัดการความเสี่ยงทุจริต ข้อ O๒๑ การประเมินความเสี่ยงการทุจริต ในหน่วยงานภาครัฐ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงการทุจริต อย่างน้อย ๑ ด้าน จาก ๓ ด้าน ดังต่อไปนี้

นิยามประเภทของการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต		
ด้านที่ ๑	การพิจารณาการอนุมัติ อนุญาต ของทางราชการ	การให้บริการด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการให้พิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. ๒๕๕๘ หรือตามระเบียบ / ข้อบังคับของหน่วยงาน
ด้านที่ ๒	การให้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่	อำนาจที่ได้มาจากการดำรงตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่ง หรือจากการปฏิบัติ หน้าที่ โดยกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่มีการปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติในทางมิชอบ
ด้านที่ ๓	การใช้จ่ายงบประมาณ	โครงการที่ได้รับการจัดสรรงบประมาณในปีที่ทำการประเมินของทุกประเภทงบประมาณ ได้แก่ งบดำเนินงาน งบลงทุน งบรายจ่ายอื่น งบเงินอุดหนุน หรือเงินที่ได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานอื่น งบกลาง เงินนอกงบประมาณ และโครงการที่ใช้จ่ายจากเงินสะสมขององค์กร ปกครองส่วนท้องถิ่น

รวมถึง ต้องมีรายละเอียดอย่างน้อยประกอบด้วย

- (๑) การคัดเลือกกระบวนการหรือโครงการที่มีความเสี่ยงการทุจริต อย่างน้อย ๑ กระบวนการหรือโครงการ
- (๒) การกำหนดประเด็นความเสี่ยงทุจริต
- (๓) การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริต
- (๔) การประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต
- (๕) การจัดทำมาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต

ส่วนที่ ๓ วัตถุประสงค์ กรอบแนวคิด และเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยงการทุจริต

การบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) โดยเฉพาะหลักการควบคุมการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Control) ซึ่งหมายถึง การไม่กระทำและไม่สนับสนุนการทุจริต พร้อมทั้งร่วมมือกันควบคุมไม่ให้เกิดการทุจริตในองค์กร จึงเป็นหลักการบริหารจัดการที่มุ่งสู่การเป็นการเป็นราชการใสสะอาดสามารถสกัดกั้น ลด และปิดโอกาสการทุจริตและประพฤติมิชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) จึงเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญในการดำเนินงานของส่วนราชการให้มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้

๓.๑ วัตถุประสงค์ของการบริการจัดการความเสี่ยงการทุจริต

- (๑) เพื่อให้มีมาตรการในการป้องกัน สกัดกั้น ลดและปิดโอกาสการทุจริตภายในองค์กร
- (๒) เพื่อลดโอกาสและผลกระทบที่จะทำให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้น ในอนาคตให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้และสามารถควบคุมได้ ตรวจสอบได้อย่างมีระบบ
- (๓) เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมให้บุคลากรกองทุนประกันชีวิต มีการปฏิบัติหน้าที่โดยยึดถือค่านิยมหลักขององค์กรคือ ซื่อสัตย์ เป็นธรรม ครองตนในจริยธรรมอันดี และโปร่งใสในการทำงาน
- (๔) เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชน / ผู้เอาประกันภัย และบริษัทประกันชีวิตเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิต

๓.๒ กรอบแนวคิดในการบริหารความเสี่ยงการทุจริต

๑) **ทฤษฎีเกี่ยวกับสาเหตุการทุจริต** โดยเป็นการนำองค์ประกอบทางทฤษฎีเกี่ยวกับสาเหตุการทุจริตของสำนักงาน ป.ป.ช. เพื่อใช้อ้างอิงและศึกษาเกี่ยวกับองค์ประกอบของพฤติกรรมที่ทำให้เกิดกระบวนการทุจริต เพื่อติดตามการทุจริตในรูปแบบต่างๆ ในการประเมินและบริหารความเสี่ยงทุจริตของกองทุนประกันชีวิต ดังนี้

➤ **โอกาส (Opportunity)** คือ มีคือ การมีช่องทางที่จะดำเนินการได้ เหตุการณ์ที่จะเอื้ออำนวยให้เกิดการทุจริตจะเป็นสถานการณ์ที่เปิดช่องให้คนใดคนหนึ่งกระทำการทุจริตได้โดยที่เขาไม่รู้หรือเชื่อว่า เขาไม่มีโอกาสถูกจับได้ หรือมีโอกาสน้อยที่จะถูกจับได้ องค์กรใดก็ตามที่ไม่มีการดำเนินการอย่างจริงจังที่จะป้องกันการทุจริตก็เท่ากับเปิดโอกาสให้เกิดการทุจริตในองค์กร

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

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

๒) กรอบการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) สอดคล้องกับหลักการพิจารณาโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ซึ่งเป็นหนึ่งในองค์ประกอบของหลักการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) ตามมาตรฐาน COSO ๒๐๑๓ (Committee of Sponsoring Organizations ๒๐๑๓) และเป็นหลักการที่ได้รับการยอมรับอย่างแพร่หลาย ซึ่งในส่วนของกรอบการประเมินความเสี่ยงการทุจริตสอดคล้องกับหลักการที่ ๘ - การพิจารณาโอกาสที่จะเกิดการทุจริต โดยกรอบในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต ประกอบด้วย ๔ กระบวนการ ดังนี้

๓) เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริตจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙

กองทุนประกันชีวิตกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริตหรืออาจเกิดการให้/รับสินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙

(๑) เกณฑ์โอกาส (Likelihood)

เกณฑ์โอกาส เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณาระดับของโอกาสหรือความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ความเสี่ยงหนึ่งๆ จะเกิดขึ้นจริง โดยจะต้องคำนึงสภาพแวดล้อมจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กรที่มีอิทธิพลต่อความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

ตารางเกณฑ์โอกาสเกิด (Likelihood)

โอกาส \ เกณฑ์	น้อยมาก (๑)	น้อย (๒)	ปานกลาง (๓)	สูง (๔)	สูงมาก (๕)
L๑ : ปริมาณของโอกาสที่จะเกิดขึ้น	ไม่เกิดขึ้น หรือ มีโอกาสเกิดการกระทำทุจริต ๑ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการกระทำทุจริต ตั้งแต่ ๒ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๕ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการกระทำทุจริต ตั้งแต่ ๖ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๑๐ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการกระทำทุจริต ตั้งแต่ ๑๑ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๒๐ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการกระทำทุจริต มากกว่า ๒๐ ครั้งต่อปี
L๒ : โอกาสเกิดเหตุการณ์กระทำผิด	เกิดขึ้นยากมากแม้ไม่มีมาตรการควบคุม	เกิดขึ้นยากเนื่องจากมีมาตรการควบคุมที่รัดกุมเพียงพอ	มีโอกาสเกิดเนื่องจากมาตรการควบคุมที่มีอยู่ขาดการนำไปปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง	มีโอกาสเกิดมากเนื่องจากมาตรการที่มีอยู่มีข้อบกพร่องหรือจุดอ่อนที่เป็นช่องโหว่ให้เกิดความเสี่ยง	เกิดขึ้นง่ายมากเนื่องจากไม่มีมาตรการควบคุม
L๓ : สถานะของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง	เหตุการณ์ ได้จัดให้มีมาตรการเชิงป้องกันเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดซ้ำ	เหตุการณ์ อยู่ระหว่างจัดทำมาตรการเชิงป้องกัน	สามารถจัดการแก้ไขได้แล้ว/เฝ้าติดตามอย่างใกล้ชิด	อยู่ระหว่างการจัดการแก้ไข	ได้ถูกรายงาน และปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบจากหน่วยงานที่กำกับดูแลทั้งภายในหรือภายนอก

(๒) เกณฑ์ผลกระทบ (Impact)

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณา ระดับความเสียหายหรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น เมื่อความเสี่ยงที่ระบุไว้เกิดขึ้นจริง โดยการประเมินผลกระทบของความเสี่ยง สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหาย (ด้านการเงิน) เพื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดว่าระดับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อองค์กรในภาพรวมอยู่ในระดับใด กรณีที่การประเมินผลกระทบของความเสี่ยงไม่สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหายได้ ผู้ประเมินสามารถพิจารณาเกณฑ์การประเมินผลกระทบในด้านอื่นๆ

ตารางเกณฑ์ผลกระทบ (Impact)

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

(ก) แผนภาพความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้

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

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 จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงในทันที เพื่อให้ความเสี่ยงต่ำลง และอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ในที่สุด
สูง (High)	๑๐-๑๙	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องเฝ้าระวัง และจัดการความเสี่ยง เพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
ปานกลาง (Medium)	๔-๙	ระดับที่พอยอมรับได้ แต่ต้องใช้ความพยายามที่จะลดความเสี่ยงที่จะลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่น้อยลงต่อไป
ต่ำ (Low)	๑-๓	ระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้วิธีควบคุมปกติในขั้นตอนการปฏิบัติงานที่กำหนดและติดตามระดับความเสี่ยงตลอดระยะเวลาการปฏิบัติงาน

กปช. ได้พิจารณาคัดเลือกความเสี่ยง เพื่อนำมาเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้ลดลง ส่วนความเสี่ยงในระดับค่า ๙ และที่ต่ำกว่า ถือว่าเป็นความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

ส่วนที่ ๔ การประเมินความเสี่ยงการทุจริต กองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙

โดยในปี พ.ศ. ๒๕๖๙ กองทุนประกันชีวิตได้ดำเนินการประเมินความเสี่ยงการทุจริตโครงการ (Fraud Risk Assessment) คือ กระบวนการเชิงรุกเพื่อระบุโอกาสวิเคราะห์ผลกระทบ และกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงในกระบวนการทำงาน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยประเมิน ๒ ปัจจัยหลักคือ โอกาสเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ตามหลักเกณฑ์การประเมินผล ITA ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ ของการประเมินความเสี่ยงทุจริตในด้านที่ ๒ การใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่จากการดำเนินการตามกระบวนการงานพัสดุในโครงการ พัฒนาบุคลากรประกันชีวิตนานาชาติ ๒๕๖๙ จัดโดยกองทุนประกันชีวิต ในวงเงินไม่เกิน ๘ ล้านบาท ซึ่งเป็นการร่วมมือกับสำนักงาน คปภ. และสมาคมประกันชีวิตไทย ในการประสานงานกับภาคธุรกิจประกันชีวิตทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อผลักดันให้บรรลุนิติบุคคลประสงค์ของโครงการ และปฏิบัติตามภารกิจของกองทุนเพื่อส่งเสริมความมั่นคงและเสถียรภาพของธุรกิจประกันชีวิต เนื่องจากเป็นโครงการที่สำคัญและใช้งบประมาณในการดำเนินงานสูง กองทุนจึงนำมากำหนดเป็นความเสี่ยงการทุจริต เพื่อป้องกันการทุจริตจากการดำเนินงานดังกล่าว ซึ่งมีการกำหนดแนวทาง/มาตรการจัดการความเสี่ยงระยะเวลาดำเนินการ และผู้รับผิดชอบ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตารางการประเมินความเสี่ยงและมาตรการจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี ๒๕๖๙

ความเสี่ยง : ด้านการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของโครงการ พัฒนาบุคลากรประกันชีวิตนานาชาติ ๒๕๖๙					
ผู้รับผิดชอบ : คณะทำงานที่ได้รับการแต่งตั้ง					
ขั้นตอนการดำเนินการ	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความเสี่ยงการทุจริต	วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง	ระยะเวลาดำเนินการ
๑. พิจารณาคัดเลือกวิธีการซื้อหรือจ้าง	๑.๑ วิธีการซื้อหรือจ้างที่เอื้อประโยชน์ให้กับผู้ประกอบการรายใดรายหนึ่ง	ต่ำ ๑ (๑ x ๑)	กระบวนการจัดจ้างโครงการดังกล่าวจะใช้วิธีการจัดจ้างโดยวิธีคัดเลือก โดยจัดทำขอบเขตของงาน (TOR) และหลักเกณฑ์การพิจารณาที่มีความชัดเจน เป็นธรรม และไม่กำหนดเงื่อนไขเฉพาะเจาะจงที่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ประกอบการรายใดรายหนึ่ง พร้อมทั้งดำเนินการเชิญชวนผู้ประกอบการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมหลายราย เข้าร่วมยื่นข้อเสนอราคา โดยนำเสนอขออนุมัติหลักการจ้างต่อคณะกรรมการบริการกองทุน	กำหนดให้มีคณะกรรมการจัดทำร่าง TOR และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องร่วมกันจัดทำและกลั่นกรองรายละเอียดของ TOR รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติผู้ยื่นข้อเสนออย่างรอบคอบ และดำเนินการพิจารณาคัดเลือกตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัด โดยมีการบันทึกและรายงานผลการพิจารณาอย่างเป็นทางการด้วยลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งเปิดเผย	ก.พ. - มี.ค. ๒๕๖๙




ความเสี่ยง : ด้านการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของโครงการ พัฒนาบุคลากรประกันชีวิตนานาชาติ ๒๕๖๙

ผู้รับผิดชอบ : คณะทำงานที่ได้รับการแต่งตั้ง

ขั้นตอนการดำเนินการ	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความเสี่ยงการทุจริต	วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง	ระยะเวลาดำเนินการ
			ประกันชีวิต เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้	ข้อมูลในระบบที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอให้ผู้จัดการกองทุนตรวจทานเป็นระยะเพื่อป้องกันการเอื้อประโยชน์และลดความเสี่ยงในการทุจริต	
	๑.๒ เกณฑ์พิจารณาผลการยื่นเสนอราคาที่ไม่ชัดเจน	ต่ำ ๑ (๑ x ๑)	กำหนดใหม่การจัดทำหลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาผลการคัดเลือกให้มีความชัดเจน โปร่งใส และเป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุรายละเอียดการให้คะแนนในแต่ละด้านอย่างครบถ้วน พร้อมทั้งประกาศหรือแจ้งให้ผู้ยื่นข้อเสนอทราบล่วงหน้า และกำหนดให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การพิจารณาเป็นไปอย่างเป็นธรรมและสามารถตรวจสอบได้	กำหนดให้คณะกรรมการจ้างโดยวิธีคัดเลือก ดำเนินการประเมินข้อเสนอโดยยึดหลักเกณฑ์และวิธีการให้คะแนนที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งจัดทำบันทึกผลการพิจารณาและการให้คะแนนในแต่ละรายการอย่างละเอียด โดยระบุเหตุผลประกอบอย่างชัดเจน เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังได้ รวมถึงให้มีการตรวจสอบความถูกต้องของผลการพิจารณาโดยผู้จัดการกองทุนผ่านหัวหน้าเจ้าหน้าที่ หรือเจ้าหน้าที่พัสดุก่อนเสนออนุมัติผล	ก.พ. - มี.ค. ๒๕๖๙

ความเสี่ยง : ด้านการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของโครงการ พัฒนาบุคลากรประกันชีวิตนานาชาติ ๒๕๖๙

ผู้รับผิดชอบ : คณะทำงานที่ได้รับการแต่งตั้ง

ขั้นตอนการดำเนินการ	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความเสี่ยงการทุจริต	วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง	ระยะเวลาดำเนินการ
๒. การแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดร่างขอบเขตของงาน (TOR) คณะกรรมการจ้างโดยวิธีคัดเลือกและคณะกรรมการตรวจรับพัสดุ	๒.๑ แต่งตั้งคณะกรรมการโดยไม่คำนึงถึงความเหมาะสมกับความเสี่ยงและวงเงินงบประมาณ อีกทั้ง คณะกรรมการไม่มีความรู้ความเข้าใจในงานโครงการ	ต่ำ ๑ (๑ x ๑) 	กำหนดแต่งตั้งคณะกรรมการให้สอดคล้องกับลักษณะงาน วงเงินงบประมาณ และความเสี่ยงของโครงการ โดยคัดเลือกผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับโครงการที่ทำ	พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการจากหลายส่วนงาน เช่น ด้านวิชาการ ด้านบริหาร ด้านกฎหมาย พร้อมกำหนดบทบาทหน้าที่ชัดเจน และจัดให้มีการชี้แจงรายละเอียดโครงการ (Brief) ก่อนดำเนินงาน เพื่อให้การพิจารณาเป็นไปอย่างรอบคอบ โปร่งใส และตรวจสอบได้	ก.พ. - มี.ค. ๒๕๖๙
๓. กำหนดคุณสมบัติของผู้ยื่นข้อเสนอ	๓.๑ ผู้ยื่นข้อเสนอไม่มีอาชีพหรือศักยภาพเพียงพอที่จะรับงาน	ต่ำ ๒ (๑ x ๒) 	การกำหนดคุณสมบัติผู้ยื่นข้อเสนอให้เหมาะสมกับลักษณะโครงการ เช่น ประสบการณ์จัดงานอบรม/สัมมนา ผลงานที่ผ่านมา และศักยภาพด้านบุคลากร	ตรวจสอบเอกสารคุณสมบัติและผลงานย้อนหลังของผู้ยื่นข้อเสนออย่างละเอียด พร้อมกำหนดเกณฑ์ขั้นต่ำด้านประสบการณ์และผลงาน เพื่อคัดเลือกผู้ที่มีศักยภาพเพียงพอในการดำเนินโครงการ	ก.พ. ๒๕๖๙
	๓.๒ อาจมีการกำหนดตัวคู่สัญญาและคู่แข่งไว้วงวน	ต่ำ ๒ (๑ x ๒) 	กำหนด TOR และเงื่อนไขการคัดเลือกให้เป็นกลาง ไม่ระบุเฉพาะเจาะจง พร้อมเปิดโอกาสให้ผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมหลายรายเข้าร่วมเสนอข้อเสน	ดำเนินการเชิญชวนผู้ประกอบการหลายราย และให้คณะกรรมการจ้างโดยวิธีคัดเลือก พิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัด พร้อมบันทึกผลการพิจารณาอย่างโปร่งใส	ก.พ. ๒๕๖๙

ความเสี่ยง : ด้านการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของโครงการ พัฒนาบุคลากรประกันชีวิตนานาชาติ ๒๕๖๙

ผู้รับผิดชอบ : คณะทำงานที่ได้รับการแต่งตั้ง

ขั้นตอนการดำเนินการ	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความเสี่ยงการทุจริต	วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง	ระยะเวลาดำเนินการ
๔. ระบุความต้องการในขั้นตอนการกำหนดราคาขอบเขตของงาน (TOR)	๔.๑ กำหนดขอบเขตของงาน (TOR) โดยไม่คำนึงถึงคุณภาพ และความจำเป็นต่อการใช้งาน รวมถึงมีการรับสินบนเพื่อจัดทำขอบเขตงานที่เอื้อประโยชน์แก่ผู้ประกอบการรายใดรายหนึ่ง	ต่ำ ๑ (๑ x ๑)	กำหนดให้ขอบเขตของงาน (TOR) มีความครบถ้วนชัดเจน และเป็นกลาง โดยคำนึงถึงคุณภาพ มาตรฐาน และความจำเป็นของโครงการ พร้อมทั้งห้ามกำหนดเงื่อนไขที่เอื้อประโยชน์เฉพาะรายและมีการเสนอขออนุมัติตามลำดับชั้น และตามอำนาจการอนุมัติภายในของกองทุน	ให้คณะกรรมการจัดทำร่าง TOR ร่วมกันจัดทำและกลั่นกรอง TOR โดยอ้างอิงราคาตลาดและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง พร้อมเปิดเผย TOR เพื่อให้ตรวจสอบได้ และมีการตรวจทานความถูกต้องก่อนประกาศในระบบสารสนเทศของกรมบัญชีกลาง และเว็บไซต์ของหน่วยงาน	ก.พ. ๒๕๖๙
๕. การกำหนดราคากลาง	๕.๑ การกำหนดราคากลางอาจไม่สอดคล้องกับรายละเอียดและคุณลักษณะเฉพาะ	ต่ำ ๒ (๑ x ๒)	กำหนดให้การจัดทำราคากลางอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ เช่น การสำรวจราคาจากท้องตลาด หรือฐานข้อมูลภาครัฐ ตามที่ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างฯ กำหนด	เปรียบเทียบราคาอย่างน้อย ๒-๓ แหล่ง และจัดทำเอกสารประกอบการคำนวณราคากลางอย่างชัดเจน ตามที่ระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างฯ กำหนด เพื่อให้ตรวจสอบย้อนหลังได้	ก.พ. ๒๕๖๙
๖. การบริหารสัญญาในช่วงระยะเวลารับประกัน	๖.๑ การรับประกันความชำรุดบกพร่องไม่ปฏิบัติตามสัญญา	ต่ำ ๑ (๑ x ๑)	กำหนดเงื่อนไขการรับประกันความชำรุดบกพร่องและบทลงโทษในสัญญาอย่างชัดเจน	ติดตามผลการดำเนินงานตามสัญญา และบันทึกการแก้ไขข้อบกพร่องอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และหากไม่เป็นไปตามสัญญา กองทุนก็จะลงโทษโดยการเรียกค่าปรับตามสัญญาที่กำหนดทันที	มี.ค. - มิ.ย. ๒๕๖๙

ความเสี่ยง : ด้านการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของโครงการ พัฒนาบุคลากรประกันชีวิตนานาชาติ ๒๕๖๙

ผู้รับผิดชอบ : คณะทำงานที่ได้รับการแต่งตั้ง

ขั้นตอนการดำเนินการ	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความเสี่ยง (L x I)	มาตรการควบคุมหรือป้องกันความเสี่ยงการทุจริต	วิธีการในการบริหารจัดการความเสี่ยง	ระยะเวลาดำเนินการ
๗. การตรวจรับงาน	๗.๑ การควบคุมการดำเนินงานและตรวจรับงานที่ไม่สมบูรณ์ประกอบกับการเบิกจ่ายเงินงวดงานอันเป็นเท็จหรือการเบิกจ่ายซ้ำซ้อน หรือการเบิกจ่ายโดยที่ไม่ได้มีการดำเนินงาน	ต่ำ ๑ (๑ x ๑)	กำหนดให้มีการตรวจรับงานโดยคณะกรรมการตรวจรับพัสดุ และต้องตรวจสอบให้เป็นไปตาม TOR และสัญญา ก่อนอนุมัติการเบิกจ่าย หากการตรวจรับไม่เป็นตามที่ TOR กำหนด คณะกรรมการตรวจรับต้องแจ้งผู้รับจ้างให้ดำเนินการแก้ไข หรือแนบเอกสารหลักฐานเพิ่มเติม	ตรวจสอบเอกสารและผลงานจริง หน่วยงาน เช่น รายงานการจัตอบรม ภาพถ่าย วิดีโอ และหลักฐานการดำเนินงาน พร้อมจัดทำรายงานการตรวจรับอย่างละเอียดก่อนจะมีการเบิกจ่ายเงิน และหากผู้รับจ้างไม่ได้ปฏิบัติตามที่ TOR กำหนด คณะกรรมการตรวจรับจะมีการแจ้งและดำเนินการปรับตามที่ระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างฯ กำหนด	มี.ค. - มิ.ย. ๒๕๖๙

ส่วนที่ ๕ เป้าหมายของการดำเนินการเพื่อจัดการบริหารจัดการความเสี่ยงที่การทุจริต กองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙

- (๑) ผู้จัดการ พนักงานและลูกจ้าง มีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม โดยไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตจากการดำเนินงานตามภารกิจของกองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙ ของผู้จัดการ พนักงานและลูกจ้าง
- (๒) ไม่พบการทุจริตในเรื่อง การให้ / รับ สินบน จากการดำเนินงาน และเพื่อช่วยเหลือคู่ค้า คู่สัญญา ผู้รับสมัครหรือบุคลากรเพื่อเอื้อประโยชน์ในประเด็นของเหตุการณ์ความเสี่ยง
- (๓) ผู้จัดการ พนักงานและลูกจ้าง เกิดความสำนึกและรักษาค่านิยมในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม ส่งผลให้มีผลการประเมิน ITA ในระดับดี - ดีมาก

ส่วนที่ ๖ การติดตามประเมินผล

กองทุนประกันชีวิตกำหนดติดตามประเมินผลการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดการให้ / รับ สินบนจากการดำเนินงานตามภารกิจของ กองทุนประกันชีวิต ประจำปี ๒๕๖๙ จำนวน ๑ ครั้ง ภายในเดือนธันวาคม ๒๕๖๙ โดยติดตามและจัดทำรายงานผลการดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงฯ ต่อผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต เพื่อทราบ รวมถึงนำข้อมูลดังกล่าว ไปดำเนินการประเมินเพื่อจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงในปี