

รายงานผลการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ ประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๗

เรื่องความเสี่ยง	การดำเนินงานและมาตรการในการจัดการความเสี่ยง	ผลการดำเนินงานตามเป้าหมายการจัดการความเสี่ยง	ก่อนดำเนินการ			หลังดำเนินการ			สถานะความเสี่ยง
			โอกาส (ระดับ)	ผลกระทบ (ระดับ)	ระดับ ความเสี่ยง	โอกาส (ระดับ)	ผลกระทบ (ระดับ)	ระดับ ความเสี่ยง	
R๑ ผู้รับผิดชอบโครงการอาจมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันวินาศภัย ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น	๑) กำหนดให้มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจนและมีบทลงโทษรองรับในการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒) ดำเนินการสอบทานเอกสารหลักฐานการเบิกจ่ายเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓) ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงานตระหนักถึงความรับผิดชอบและปฏิบัติตามระเบียบกองทุนฯอย่างเคร่งครัด	ไม่พบพนักงานผู้รับผิดชอบโครงการมีการเบิกจ่ายเงินที่ไม่เป็นไปตามระเบียบของกองทุนฯ หรือมีการชำระคืนเงินยืมล่าช้าหรือไม่เป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด	๒	๑	ต่ำ	๑	๑	ต่ำ	☒ หมดไป ☐ คงอยู่ (ควบคุมได้) ☐ คงอยู่ (ควบคุมไม่ได้)
R๒ บุคลากรที่รับผิดชอบในส่วนงานพิจารณาคำทวงหนี้อาจมีการรับผลประโยชน์จากเจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัยเพื่อเร่งรัดลำดับคิวกระบวนการพิจารณาให้รวดเร็วยิ่งขึ้น	๑) กำหนดให้มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจนและมีบทลงโทษรองรับในการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒) ดำเนินการสอบทานกระบวนการพิจารณาคำทวงหนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓) จัดกิจกรรมอบรมในการปลุกจิตสำนึก no gift policy ให้แก่พนักงานในการปฏิบัติหน้าที่พิจารณาคำทวงหนี้ ๔) กำหนดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน และมีแนวปฏิบัติหากมีการร้องเรียนพนักงานและลูกจ้าง	๑) ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่พิจารณาคำทวงหนี้ อันเนื่องมาจากการรับผลประโยชน์เพื่อให้มีการเร่งรัดลำดับคิวในการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนแต่อย่างใด ๒) การพิจารณาค่าสินไหมทดแทนในกรณีที่บริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตดำเนินการเป็นไปตามลำดับการยื่นคำทวงหนี้อย่างเคร่งครัด และมีการเปิดเผยลำดับการพิจารณาผ่านทางเว็บไซต์ของกองทุนประกันวินาศภัย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้	๑	๒	ต่ำ	๑	๑	ต่ำ	☒ หมดไป ☐ คงอยู่ (ควบคุมได้) ☐ คงอยู่ (ควบคุมไม่ได้)

เรื่องความเสี่ยง	การดำเนินงานและมาตรการในการจัดการความเสี่ยง	ผลการดำเนินงานตามเป้าหมายการจัดการความเสี่ยง	ก่อนดำเนินการ			หลังดำเนินการ			สถานะความเสี่ยง
			โอกาส (ระดับ)	ผลกระทบ (ระดับ)	ระดับความเสี่ยง	โอกาส (ระดับ)	ผลกระทบ (ระดับ)	ระดับความเสี่ยง	
R๓ คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งการคัดเลือกการสรรหาบุคลากรอาจมีการรับสินบนเพื่อช่วยเหลือผู้รับสมัครผ่านการสอบคัดเลือก	จัดกิจกรรมอบรมในการปลูกจิตสำนึก no gift policy ให้แก่พนักงานในการปฏิบัติหน้าที่สรรหาบุคลากรและพิจารณาผลการคัดเลือก	๑) ไม่พบพฤติกรรมหรือการกระทำทุจริตในรูปแบบการเรียกรับหรือให้สินบนเพื่อเอื้อประโยชน์แก่ผู้สมัครในการผ่านการสอบคัดเลือก ๒) กระบวนการคัดเลือกและสรรหาบุคลากรดำเนินการโดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบอย่างโปร่งใสและสุจริต โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด	๒	๒	กลาง	๑	๑	ต่ำ	☒ หมดไป ☐ คงอยู่ (ควบคุมได้) ☐ คงอยู่ (ควบคุมไม่ได้)
R๔ อาจเกิดการประพฤติมิชอบ โดยการมอบสินบนหรือสินน้ำใจให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อเอื้อประโยชน์ในการลัดลำดับคิวในการยื่นเอกสารยืนยันสิทธิ	๑) กำหนดให้มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจนและมีบทลงโทษรองรับการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒) ดำเนินการสอบทานกระบวนการเบิกจ่ายเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓) กำหนดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน และมีแนวปฏิบัติหากมีการร้องเรียนพนักงานและลูกจ้าง	๑) ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำของเจ้าหน้าที่ในการเรียกรับสินบนหรือสินน้ำใจเพื่อให้เกิดการเอื้อประโยชน์ในการปรับเปลี่ยนลำดับคิวการยื่นเอกสารยืนยันสิทธิแต่อย่างใด ๒) กระบวนการเบิกจ่ายเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ ตามสัญญาประกันภัยดำเนินการเป็นไปตามลำดับขั้นตอนที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด	๒	๑	ต่ำ	๑	๑	ต่ำ	☒ หมดไป ☐ คงอยู่ (ควบคุมได้) ☐ คงอยู่ (ควบคุมไม่ได้)

เรื่องความเสี่ยง	การดำเนินงานและมาตรการในการจัดการความเสี่ยง	ผลการดำเนินงานตามเป้าหมายการจัดการความเสี่ยง	ก่อนดำเนินการ			หลังดำเนินการ			สถานะความเสี่ยง
			โอกาส (ระดับ)	ผลกระทบ (ระดับ)	ระดับ ความเสี่ยง	โอกาส (ระดับ)	ผลกระทบ (ระดับ)	ระดับ ความเสี่ยง	
R๕ อาจเกิดการทุจริตในการจัดเก็บเงินสดแทนอากรแสตมป์ในการยืนยันสิทธิเนื่องจากการยืนยันสิทธิรับเงินระบุให้ต้องใช้อากรแสตมป์สำหรับหนังสือมอบอำนาจ หรือหนังสือสัญญาต่างๆ จึงทำให้อาจเกิดการทุจริตเรียกเก็บค่าบริการหรือจำนวนเงินไม่ตรงตามการเบิกจ่ายอากรแสตมป์	๑) ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงานตระหนักถึงความถูกต้องและโปร่งใสในการปฏิบัติงานจัดเก็บอากรแสตมป์ยืนยันสิทธิรับเงิน ๒) กำหนดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน และมีแนวทางปฏิบัติหากมีการร้องเรียนพนักงานและลูกจ้าง ๓) มีการกำหนดระเบียบและบทลงโทษอย่างชัดเจนพร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำทุจริตของพนักงานหรือผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดเก็บเงินสดแทนอากรแสตมป์ สำหรับกระบวนการยืนยันสิทธิในการรับเงิน	๒	๑	ต่ำ	๑	๑	ต่ำ	☒ หมดไป ☐ คงอยู่ (ควบคุมได้) ☐ คงอยู่ (ควบคุมไม่ได้)
R๖ บุคลากรอาจมีการนำเครื่องมือเสื่อมสภาพหรือซากทรัพย์สินของกองทุนฯไปจำหน่าย เช่น อะไหล่ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ลูกแม็กหรือกระดาษใช้แล้วเพื่อตัดบัญชีการขายและนำผลประโยชน์เข้าสู่ตนเอง	๑) ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงานตระหนักถึงจริยธรรมและความโปร่งใสในการปฏิบัติงานเพื่อรักษาวินัยและความถูกต้องในการบริหารทรัพย์สินขององค์กร ๒) กำหนดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน และมีแนวปฏิบัติหากมีการร้องเรียนพนักงานและลูกจ้าง ๓) มีการกำหนดระเบียบและบทลงโทษอย่างชัดเจนพร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	จากการตรวจสอบเบื้องต้น พบว่าไม่มีการร้องเรียนหรือข้อบ่งชี้ว่ามีการนำเครื่องมือที่เสื่อมสภาพหรือซากทรัพย์สินของกองทุนฯ ไปจำหน่ายแต่อย่างใด	๑	๓	ต่ำ	๑	๑	ต่ำ	☒ หมดไป ☐ คงอยู่ (ควบคุมได้) ☐ คงอยู่ (ควบคุมไม่ได้)

เรื่องความเสี่ยง	การดำเนินงานและมาตรการในการจัดการความเสี่ยง	ผลการดำเนินงานตามเป้าหมายการจัดการความเสี่ยง	ก่อนดำเนินการ			หลังดำเนินการ			สถานะความเสี่ยง
			โอกาส (ระดับ)	ผลกระทบ (ระดับ)	ระดับความเสี่ยง	โอกาส (ระดับ)	ผลกระทบ (ระดับ)	ระดับความเสี่ยง	
R๗ บุคลากรมีการนำรถยนต์ของกองทุนไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว นอกเหนือจากการปฏิบัติงาน หรือนำอุปกรณ์คอมพิวเตอร์โน้ตบุคไปจำหน่ายหรือจำนำ	๑) ปลุกจิตสำนึกให้แกพนักงานตระหนักถึงความรับผิดชอบในการใช้ทรัพย์สินของกองทุนอย่างถูกต้อง ๒) มีการทำทะเบียนควบคุมการใช้งานทรัพย์สินอย่างเคร่งครัด อาทิ เรื่องการใช้รถ เรื่องทรัพย์สิน ๓) มีการจัดทำใบยืมทรัพย์สินกองทุน และผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกครั้ง	๑) การใช้ทรัพย์สินของกองทุนประกันวินาศภัยเป็นไปตามทะเบียนควบคุมที่กำหนดไว้ โดยไม่พบการนำทรัพย์สินของกองทุนฯ ไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ส่วนตัว ๒) กระบวนการยืมทรัพย์สินของกองทุนฯ ได้ดำเนินการตามระเบียบและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด	๒	๑	ต่ำ	๑	๑	ต่ำ	☒ หมดไป ☐ คงอยู่ (ควบคุมได้) ☐ คงอยู่ (ควบคุมไม่ได้)
R๘ บุคลากรที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างอาจมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีการสนิทสนม จัดซื้อจัดจ้างรายเดิมซ้ำๆ หรือมีการเรียกรับ/ให้สิ่งของกำนัลใดๆ เพื่อผลประโยชน์จากผู้ประกอบการ	๑) จัดกิจกรรมอบรมในการปลูกจิตสำนึก no gift policy ให้แก่พนักงานที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง ๒) กำหนดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน และมีแนวปฏิบัติหากมีการร้องเรียนพนักงานและลูกจ้าง ๓) มีการกำหนดระเบียบและบทลงโทษอย่างชัดเจนพร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	๑) ผลการตรวจสอบภายในพบว่า การดำเนินงานด้านการจัดซื้อจัดจ้างของกองทุนประกันวินาศภัย ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๗ เป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐ อย่างครบถ้วนและถูกต้องทุกรายการ ๒) การตรวจสอบพบว่าไม่มีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการรับผลประโยชน์จากคู่ค้า ผู้รับจ้าง หรือการกระทำที่อาจมีลักษณะของการเอื้อประโยชน์แต่อย่างใด	๑	๒	ต่ำ	๑	๑	ต่ำ	☒ หมดไป ☐ คงอยู่ (ควบคุมได้) ☐ คงอยู่ (ควบคุมไม่ได้)