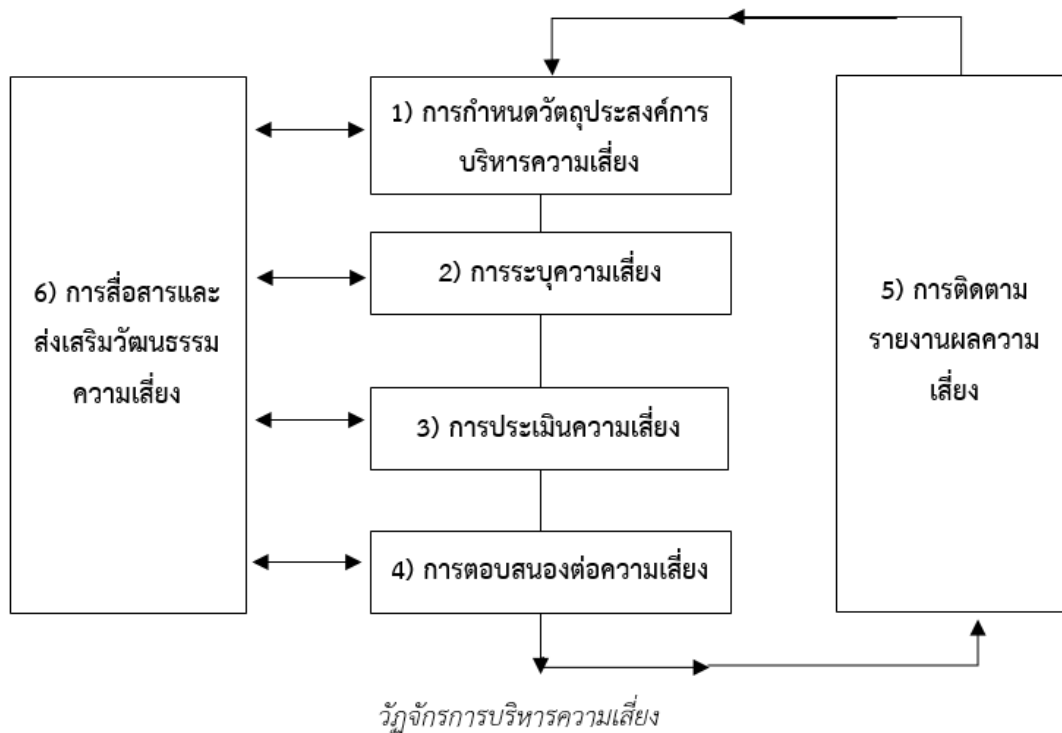


การบริหารจัดการความเสี่ยง

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฝ.) มีโครงสร้างการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่ชัดเจน ประกอบด้วย คณะกรรมการ สคฝ. ซึ่งมีหน้าที่ในการอนุมัติกรอบนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อช่วยในการกลั่นกรอง และกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่ได้รับอนุมัติ โดยมีผู้อำนวยการ สคฝ. เป็นผู้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการ และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำและนำเสนอกรอบนโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยง ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารตามลำดับชั้น เพื่อสร้างความมั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของ สคฝ. ได้รับการระบุและได้รับการบริหารจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

สคฝ. ได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงตาม COSO Enterprise Risk Management มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงของ สคฝ. อย่างเป็นระบบและบูรณาการ โดยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากล ตั้งแต่การระบุ ประเมิน กำหนดแผนจัดการความเสี่ยง ติดตาม รายงานผล และทบทวนการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงกับแผนยุทธศาสตร์ของ สคฝ. อันจะช่วยให้ สคฝ. สามารถดำเนินงานให้บรรลุพันธกิจและวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

สคผ. ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการทุจริตอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้ผนวกมาตรการการประเมินความเสี่ยงการทุจริต เข้าเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกฝ่ายงานจะมีส่วนร่วมในการประเมินความเสี่ยง โดยผลการประเมินได้ผ่านการพิจารณาถ่วงถ่วงจากผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานของสถาบันจะเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ มีธรรมาภิบาล และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ รวมถึงความเสี่ยงการทุจริตหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ขอบเขตและขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต

1. ใช้กรอบแนวคิดในการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) ซึ่งจำแนกประเภทการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตเป็น 3 ด้าน ประกอบไปด้วย

- ด้านที่ 1 ความเสี่ยงการทุจริตด้านการอนุมัติ อนุญาต
- ด้านที่ 2 ความเสี่ยงการทุจริตด้านการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่
- ด้านที่ 3 ความเสี่ยงการทุจริตด้านการใช้จ่ายงบประมาณ

2. ใช้กรอบการประเมินการควบคุมภายในเป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต ซึ่งกำหนดให้พนักงาน ผู้บริหารทุกฝ่ายงานมีส่วนร่วมในการประเมินความเสี่ยง โดยมีขั้นตอนการประเมินการควบคุมภายในดังต่อไปนี้

- 1) ระบุพันธกิจ/ภารกิจฝ่ายงาน/กระบวนการทำงานในความรับผิดชอบของฝ่ายงานตามภารกิจฝ่ายงาน
- 2) ระบุความเสี่ยงจากการทุจริต ของกระบวนการทำงาน ประเภทของความเสี่ยงและสาเหตุของความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรับสินบน
- 3) ระบุการควบคุมที่มีอยู่ของแต่ละกระบวนการทำงานเพื่อป้องกันหรือบรรเทาความเสียหายหรือความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น และประเมินผลความเพียงพอของระดับคณะกรรมการประเมินการควบคุม

ตารางระดับคะแนนการประเมินการควบคุม

ระดับคะแนน	คำอธิบายเกณฑ์
ระดับที่ 1 น่าพอใจ	การควบคุมเหมาะสมเพียงพอและปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
ระดับที่ 2 ปานกลาง	การควบคุมเหมาะสมเพียงพอแต่พบข้อผิดพลาดในการปฏิบัติ หรือไม่ได้ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
ระดับที่ 3 ควรปรับปรุง	ไม่มีการควบคุม / การควบคุมไม่เหมาะสมเพียงพอ

4) ประเมินความเสี่ยง (หลังการควบคุม) ตามระดับโอกาสของความเสี่ยงและระดับผลกระทบของความเสี่ยงโดยใช้เกณฑ์การประเมินความเสี่ยง และระดับความเสี่ยง ที่ได้รับอนุมัติจากผู้บริหารสถาบัน

ตารางแสดงเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงของสถาบัน

ระดับผลกระทบ

I5	สูง	สูงมาก	สูงมาก	สูงมาก	สูงมาก
I4	สูง	สูง	สูง	สูงมาก	สูงมาก
I3	ปานกลาง	ปานกลาง	สูง	สูง	สูงมาก
I2	ต่ำ	ต่ำ	ปานกลาง	ปานกลาง	สูง
I1	ต่ำ	ต่ำ	ต่ำ	ปานกลาง	สูง
	L1	L2	L3	L4	L5

โอกาสเกิดเหตุการณ์

ระดับความเสี่ยง

	ระดับความเสี่ยง - สูงมาก (ยอมรับไม่ได้)
	ระดับความเสี่ยง - สูง (ยอมรับไม่ได้)
	ระดับความเสี่ยง - ปานกลาง (ยอมรับได้)
	ระดับความเสี่ยง - ต่ำ (ยอมรับได้)

ผลการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต*

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริตในปัจจุบัน	ระดับความเสี่ยง
(1) การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558		
- สคฝ. ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการรับสินบนเนื่องจากหน่วยงานไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558	-	
(2) การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ		
การปฏิบัติงานการจ่ายเงินผู้ฝากไม่เป็นไปตามข้อกำหนด/ข้อบังคับ/กฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือมีเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง มีการแสวงหาผลประโยชน์จากการจ่ายเงินผู้ฝาก	1. สถาบันมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานจ่ายเงินผู้ฝาก ซึ่งครอบคลุมนโยบายและวิธีปฏิบัติในการจ่ายเงินผู้ฝาก โดยอ้างอิงตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดทำคู่มือการใช้งานระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งทบทวนและปรับปรุงคู่มือดังกล่าวทุกครั้ง เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่กระทบต่อการดำเนินงานอย่างเป็นสาระสำคัญ พร้อมทั้งสื่อสารให้ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องรับทราบ	ต่ำ

เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริตในปัจจุบัน	ระดับความเสี่ยง
	2. มีการสื่อสารขั้นตอนการขอรับบริการขึ้นบน Website ของสถาบัน เพื่อให้ผู้รับบริการรับทราบขั้นตอนการปฏิบัติงาน	
(3) การจัดซื้อจัดจ้าง		
ผู้บริหารสถาบันคนใดคนหนึ่งที่เป็นผู้มีอำนาจ อาจมีการรับสินบน (Bribery) หรือการรับของขวัญจากการปฏิบัติหน้าที่ หรือผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ ที่สามารถคำนวณมูลค่าได้ โดยมีการกำหนดขอบเขตของงาน (TOR) เกินกว่าความจำเป็น เพื่อเอื้อประโยชน์ให้กับพวกพ้อง	<ol style="list-style-type: none"> 1. สถาบันแต่งตั้งคณะกรรมการศึกษา (คณะทำงานฯ) เพื่อสำรวจความจำเป็นต่อการใช้งาน โดยมีการคำนึงถึงความคุ้มค่า 2. สถาบันแต่งตั้งคณะกรรมการฯ ดำเนินการเปรียบเทียบค่าสินค้า/ค่าบริการ ที่อยู่ในมาตรฐานเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลนำเสนอผู้บริหารพิจารณาถึงความคุ้มค่า 	ต่ำ
(4) การบริหารงานบุคคล		
กระบวนการเลื่อนตำแหน่งไม่โปร่งใส มีการเอื้อประโยชน์ให้พวกพ้อง	<ol style="list-style-type: none"> 1. มีการกำหนดให้คณะกรรมการบริหารงานบุคคลทำหน้าที่พิจารณาการเลื่อนตำแหน่ง โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ และคุณสมบัติในการเลื่อนตำแหน่งที่ชัดเจน 2. มีการสื่อสารหลักเกณฑ์ให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบ 3. มีการพิจารณาเรื่องการเลื่อนตำแหน่งและขออนุมัติตามขั้นตอนของสถาบัน 	ต่ำ

สรุปผลการประเมินความเสี่ยงการทุจริตประจำปี

จากการประเมินความเสี่ยงข้างต้นซึ่งได้มีการรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อผู้บริหารระดับสูงของสถาบัน และคณะกรรมการประเมินผลการควบคุมภายในของสถาบันพบว่า ความเสี่ยงการทุจริตของ สคฝ. อยู่ในระดับต่ำ โดยพบว่าการควบคุมภายใน มีความเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ สามารถควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สถาบันยอมรับได้ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์การปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 และมาตรฐาน COSO

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถตรวจสอบรายงานผลการดำเนินการเพื่อจัดการความเสี่ยงทุจริตและประพฤติมิชอบในปีที่ผ่านมา (พ.ศ. 2566) ได้ตามแนบ (<https://www.dpa.or.th/corporate-governance>)