

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)

การประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบประจำปี พ.ศ. 2566

กบข. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในด้านการทุจริตและประพฤติมิชอบเป็นประจำทุกปี โดยเป็นการดำเนินการร่วมกันระหว่างฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง และฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นไปตามแนวทาง 3 Lines of Defense โดยฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (1st Line of Defense) ร่วมกับกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง (2nd Line of Defense) ทำการประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบที่อาจเกิดขึ้นในทุกกระบวนการปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงาน และพิจารณาว่ากิจกรรมควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบันมีความเพียงพอและเหมาะสมหรือไม่ หากประเมินแล้วเห็นว่ายังไม่เพียงพอหรือสามารถเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมภายในได้ ก็จะกำหนดแผนงานเพื่อดำเนินการต่อไป และมีการติดตามความคืบหน้าของแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกไตรมาส และฝ่ายตรวจสอบภายใน (3rd Line of Defense) เป็นผู้สอบทานการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า กบข. มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในการป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ

การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ จะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงจากบุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบงาน หรือการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม เช่น การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ภายใน เป็นต้น ทั้งนี้ การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ จะพิจารณาตามประเภทความเสี่ยง 7 ประเภท ดังนี้

1. **การคอร์รัปชัน** : การใช้อำนาจหน้าที่ในองค์กร เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ส่วนตน หรือพวกพ้อง
2. **การติดสินบน** : การเรียกรับสินบนจากคู่ค้าของ กบข. ทั้งงานจัดซื้อจัดจ้าง และงานด้านลงทุน
3. **การยกยอกทรัพย์สิน** : การเอาทรัพย์สินของ กบข. ไปเป็นของส่วนตัวหรือพวกพ้อง หรือนำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว
4. **การรายงานข้อมูลเท็จ** : การรายงานข้อมูลเท็จทางการเงินหรือการตบแต่งงบการเงิน
5. **การนำข้อมูลไปแสวงหาประโยชน์** : การนำข้อมูลภายในองค์กรไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ
6. **ผลประโยชน์ทับซ้อน** : การขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตน กับผลประโยชน์ส่วนรวมของสำนักงาน
7. **ระบบอุปถัมภ์** : การคัดเลือกบุคคลจากสายสัมพันธ์ เพื่อให้เข้ามาทำงาน หรือเพื่อให้รับประโยชน์โดยไม่คำนึงถึงคุณสมบัติที่ควรจะเป็น

กบข. ได้ทำการประเมินความเสี่ยงการทุจริต โดยพิจารณาจากโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และผลกระทบที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยง (Impact) ทั้งนี้ เพื่อจัดลำดับความสำคัญในการบริหารจัดการและจัดสรรทรัพยากรให้เหมาะสม ดังตารางการจัดลำดับความเสี่ยง (Risk Matrix) นี้

ตารางการจัดลำดับความเสี่ยง (Risk Matrix)

ผลกระทบ (Impact)		Risk Score				
		โอกาส (Likelihood)				
		น้อยมาก	น้อย	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
		1	2	3	4	5
สูงมาก	5	สูง	สูง	สูง	สูงมาก	สูงมาก
สูง	4	สูง	สูง	สูง	สูงมาก	สูงมาก
ปานกลาง	3	ปานกลาง	ปานกลาง	สูง	สูง	สูง
น้อย	2	ต่ำ	ต่ำ	ปานกลาง	ปานกลาง	ปานกลาง
น้อยมาก	1	ต่ำ	ต่ำ	ต่ำ	ปานกลาง	ปานกลาง

ทั้งนี้ ระดับความเสี่ยงที่เกิดจากการประเมินโอกาส และผลกระทบ จะแบ่งเป็น 4 ระดับดังนี้

	ค่าความเสี่ยงรวม	ระดับความเสี่ยงการทุจริต
สีแดง	22-25	ความเสี่ยงระดับสูงมาก
สีส้ม	13-21	ความเสี่ยงระดับสูง
สีเหลือง	6-12	ความเสี่ยงระดับปานกลาง
สีเขียว	1-5	ความเสี่ยงระดับต่ำ

และจากการประเมินระดับความเสี่ยง กบข. ได้กำหนดแนวทางจัดการความเสี่ยงตามระดับความเสี่ยง ดังนี้

ระดับความเสี่ยง	แถบสี	ความหมาย
สูงมาก		จุดที่ความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงมาก ซึ่งไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องมีการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยทันที
สูง		จุดที่ความเสี่ยงอยู่ในระดับสูง ซึ่งไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องมีการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เป็นลำดับถัดไป
ปานกลาง		จุดที่ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ทนได้ (Risk Tolerance) ซึ่งต้องมีการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด หน่วยงานอาจให้มีหรือไม่มีแผนการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ เพราะอาจเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากปัจจัยภายนอกซึ่งไม่สามารถควบคุมได้ หรือเมื่อพิจารณาความคุ้มค่าในการลงทุนเพื่อจัดการความเสี่ยงแล้วพบว่าไม่เหมาะสม เป็นต้น
ต่ำ		จุดที่ความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งอยู่ในสถานะที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) ไม่จำเป็นต้องมีแผนการจัดการความเสี่ยง

ตารางแสดงผลการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตของ กบข. ประจำปี พ.ศ. 2566

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต									
ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่	Risk Score (I x L)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการและการดำเนินการในการบริหารจัดการความเสี่ยงคงเหลือเพิ่มเติม	ผู้รับผิดชอบ/กำหนดแล้วเสร็จ
				ผลกระทบ (I)	โอกาส (L)	ระดับความรุนแรง			
1	การสื่อสารเพื่อสร้างความเข้าใจเรื่องการป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ และประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม	พนักงาน กบข. ยังไม่เข้าใจเรื่องการป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบและการประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม	<ul style="list-style-type: none"> มีประกาศกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ และเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบ เช่น <ul style="list-style-type: none"> ประกาศเจตจำนงสุจริตต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบและไม่ยอมรับการทุจริตทุกรูปแบบ (Zero Tolerance) และสื่อสารให้พนักงานทราบถึงแนวทางปฏิบัติในการปฏิบัติหน้าที่อย่างซื่อสัตย์สุจริต เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นองค์กรที่ต่อต้านและปราศจากการทุจริตประพฤติมิชอบ ประกาศนโยบายการไม่รับของขวัญใด ๆ (No Gift Policy) จัดกิจกรรมถ่ายภาพแสดงเจตจำนงของ กบข. ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อแสดงเจตจำนงในการต่อต้านการทุจริต จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ และการตระหนักถึงการป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบให้พนักงานทราบ มีประกาศกองทุนฯ ที่เกี่ยวข้องกับการประพฤติปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม และเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบ เช่น <ul style="list-style-type: none"> ประกาศกองทุนฯ เรื่องจรรยาบรรณของพนักงานและลูกจ้าง ซึ่งเป็นมาตรฐานการประพฤติและการปฏิบัติงานของบุคลากรที่ปฏิบัติงานให้แก่กองทุน 	2	2	5	ต่ำ	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เพียงพอ แต่สำนักงานมีมาตรการและการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมโดย จัดกิจกรรมภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจการป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบให้แก่พนักงาน	ฝ่ายส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืน / ตลอดปี 2566

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต									
ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่	Risk Score (I x L)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการและการดำเนินการในการบริหารจัดการความเสี่ยงคงเหลือเพิ่มเติม	ผู้รับผิดชอบ/กำหนดแล้วเสร็จ
				ผลกระทบ (I)	โอกาส (L)	ระดับความรุนแรง			
			<p>เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่ใช้บังคับกับกิจการจัดการลงทุนของกองทุนบำเหน็จบำนาญโดยทั่วไป และเพื่อเป็นการยกระดับการปฏิบัติงานของบุคลากรที่ปฏิบัติงานให้แก่กองทุนให้ เป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม รอบคอบ ระมัดระวัง และโปร่งใส</p> <p>- ประกาศคณะกรรมการ กบข. เรื่อง นโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้การดำเนินงานของกองทุน เป็นไปตามมาตรฐานที่ดี มีความโปร่งใส เป็นธรรม และนำมาซึ่งประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิก</p>						

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต									
ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่	Risk Score (I x L)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการและการดำเนินการในการบริหารจัดการความเสี่ยงคงเหลือเพิ่มเติม	ผู้รับผิดชอบ/กำหนดแล้วเสร็จ
				ผลกระทบ (I)	โอกาส (L)	ระดับความรุนแรง			
2	การตรวจสอบสิทธิการเบิกจ่ายสวัสดิการต่าง ๆ	การเบิกค่าใช้จ่ายตามสิทธิ เป็นเท็จ เช่น ค่าใช้จ่ายเดินทาง ค่าอบรม/สัมมนา ค่าเล่าเรียนบุตร เป็นต้น	<ul style="list-style-type: none"> มีระเบียบที่เกี่ยวข้องที่พนักงานทุกระดับถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เช่น <ul style="list-style-type: none"> ระเบียบว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการเดินทางที่กำหนดหลักเกณฑ์การเบิกจ่าย จำนวนเงินตามสิทธิ และผู้อนุมัติการจ่าย ระเบียบว่าด้วยเงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร ที่กำหนดหลักเกณฑ์ วงเงินช่วยเหลือ และผู้อนุมัติการจ่าย มีการตรวจสอบการเบิกค่าใช้จ่ายทุกรายการ เอกสารหลักฐานสำหรับการเบิกจ่ายต้องเป็นฉบับจริงเท่านั้น มีการนำระบบงานมาใช้เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในฝังอยู่ในกระบวนการปฏิบัติงาน มีกระบวนการติดตามและรายงานการเบิกจ่ายงบประมาณประจำปีให้ผู้บริหารระดับสูงรับทราบ หากพบการเบิกค่าใช้จ่ายโดยไม่สุจริต จะดำเนินการทางวินัยและระงับการจ่ายเงินนั้น มีกระบวนการและช่องทางกรรับเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแส 	2	1	4	ต่ำ	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เพียงพอจึงไม่มีมาตรการและการดำเนินการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม	-

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต									
ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่	Risk Score (I x L)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการและการดำเนินการในการบริหารจัดการความเสี่ยงคงเหลือเพิ่มเติม	ผู้รับผิดชอบ/กำหนดแล้วเสร็จ
				ผลกระทบ (I)	โอกาส (L)	ระดับความรุนแรง			
3	การบริหารสินทรัพย์ถาวร และการดูแลรถยนต์ของสำนักงาน	การเบิกจ่าย/ขอยืมทรัพย์สินสำนักงานไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวหรือพวกพ้อง	<ul style="list-style-type: none"> มีระบบงานในการเบิก/ขอยืมทรัพย์สินสำนักงานที่สามารถตรวจสอบรายการได้ (Audit Trail) มีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติในการเบิก/ขอยืมจ่ายทรัพย์สิน และกำหนด Flow การอนุมัติอยู่ในระบบงาน มีคลังพัสดุเพื่อการจัดเก็บและสำรองพัสดุให้เหมาะสมกับการใช้งาน มีการตรวจนับทรัพย์สิน โดยมี สตง. เข้าร่วมสังเกตการณ์เป็นประจำทุกปี มีกระบวนการและช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแส 	2	1	4	ต่ำ	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เพียงพอจึงไม่มีมาตรการและการดำเนินการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม	-
4	การจัดซื้อจัดจ้าง	การจัดซื้อจัดจ้างกับคู่ค้ารายเดิมที่รู้จักคุ้นเคยเพื่อเอื้อประโยชน์ให้แก่พวกพ้อง	<ul style="list-style-type: none"> มีระเบียบ ประกาศ และนโยบายต่าง ๆ ที่พนักงานทุกระดับต้องถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เช่น <ul style="list-style-type: none"> - ประกาศกองทุนฯ เรื่องมาตรการป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ - ประกาศกองทุนฯ เรื่องจรรยาบรรณของพนักงานและลูกจ้าง ที่กำหนดหลักปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) - ประกาศเจตจำนงสุจริตต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบและไม่ยอมรับการทุจริตทุกรูปแบบ (Zero Tolerance) - ประกาศนโยบายการไม่รับของขวัญใด ๆ (No Gift Policy) ให้พนักงาน และบุคคลภายนอกรับทราบ 	2	2	5	ต่ำ	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เพียงพอจึงไม่มีมาตรการและการดำเนินการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม	-
5		การตรวจรับพัสดุไม่เป็นไปตาม TOR ที่กำหนด		2	2	5	ต่ำ		
6		การเรียกรับผลประโยชน์จากคู่ค้าเพื่อให้คู่ค้าได้รับงานจัดซื้อจัดจ้าง		2	2	5	ต่ำ		

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต									
ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่	Risk Score (I x L)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการและการดำเนินการในการบริหารจัดการความเสี่ยงคงเหลือเพิ่มเติม	ผู้รับผิดชอบ/กำหนดแล้วเสร็จ
				ผลกระทบ (I)	โอกาส (L)	ระดับความรุนแรง			
			<ul style="list-style-type: none"> มีการสื่อสารนโยบายต่างๆ ให้พนักงานและบุคคลภายนอกรับทราบ มีมาตรการตรวจสอบและป้องกันพนักงานจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น พนักงานและบุคคลในครอบครัวต้องรายงานการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจจัดการในนิติบุคคลให้สำนักงานทราบ มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยในการปฏิบัติงานจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้มีความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพสามารถตรวจสอบได้ มีการประกาศจัดซื้อจัดจ้างใน Website ของกรมบัญชีกลาง และ Website กบข. เพื่อให้การจัดซื้อจัดจ้างเปิดเผยโปร่งใส บุคคลทั่วไปสามารถเข้าตรวจสอบ และเรียกดูข้อมูลได้ มีระบบการตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างคู่ค้ากับพนักงาน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการกำหนดให้การแต่งตั้งคณะกรรมการจัดหา และคณะกรรมการตรวจรับเป็นพนักงานคนละชุด มีการสับเปลี่ยนหมุนเวียนงานของพนักงานที่ทำหน้าที่จัดซื้อจัดจ้าง ไม่ให้มีการทำงานเดิม ๆ ซ้ำนานเกินไป ซึ่งอาจเป็นช่องโหว่ให้เกิดการทุจริต มีเกณฑ์การให้คะแนนในการคัดเลือกผู้ยื่นข้อเสนอการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน 						

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต									
ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่	Risk Score (I x L)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการและการดำเนินการในการบริหารจัดการความเสี่ยงคงเหลือเพิ่มเติม	ผู้รับผิดชอบ/กำหนดแล้วเสร็จ
				ผลกระทบ (I)	โอกาส (L)	ระดับความรุนแรง			
			<ul style="list-style-type: none"> มีการกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสใน TOR และ PO กรณีคู่ค้าพบการกระทำทุจริตและประพฤติมิชอบของพนักงาน และสื่อสารให้คู่ค้ารับทราบ 						
7	การบริหารจัดการการลงทุน	การทำธุรกรรมการลงทุนที่อาจเอื้อประโยชน์ให้คู่ค้า หรือไม่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบเพียงพอ	<ul style="list-style-type: none"> มีระเบียบ ประกาศ และนโยบายต่าง ๆ ที่พนักงานทุกระดับต้องถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เช่น <ul style="list-style-type: none"> - ประกาศกองทุนฯ เรื่องมาตรการป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบ - ประกาศกองทุนฯ เรื่องจรรยาบรรณของพนักงานและลูกจ้าง ที่กำหนดหลักปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) - ประกาศเจตจำนงสุจริตต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบและไม่ยอมรับการทุจริตทุกรูปแบบ (Zero Tolerance) - ประกาศนโยบายการไม่รับของขวัญใด ๆ (No Gift Policy) ให้พนักงาน และบุคคลภายนอกรับทราบ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจนระหว่าง Front office, Middle office และ Back office มีการกำหนดวงเงินในการทำธุรกรรมสำหรับคู่ค้าแต่ละราย (Counterparty Limit) มีกระบวนการและช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแส 	2	1	4	ต่ำ	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เพียงพอจึงไม่มีมาตรการและการดำเนินการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม	-

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต									
ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่	Risk Score (I x L)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการและการดำเนินการในการบริหารจัดการความเสี่ยงคงเหลือเพิ่มเติม	ผู้รับผิดชอบ/กำหนดแล้วเสร็จ
				ผลกระทบ (I)	โอกาส (L)	ระดับความรุนแรง			
8	การบริหารจัดการการลงทุน	การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> มีระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานและบุคคลในครอบครัว ที่พนักงานต้องถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เช่น <ul style="list-style-type: none"> ระเบียบคณะกรรมการฯ ว่าด้วยการทำธุรกรรมเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของผู้ปฏิบัติงานในกองทุนและบุคคลในครอบครัว ประกาศกองทุนฯ เรื่องมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ มีการห้ามมิให้พนักงานที่เข้าข่ายรับรู้ข้อมูลการลงทุนทำธุรกรรมเกี่ยวกับหลักทรัพย์มีโอกาสที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์สูง เช่น การซื้อขายหุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หุ้นสามัญที่อยู่ระหว่างการเสนอขายต่อประชาชนเป็นครั้งแรก เป็นต้น พนักงานต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง บุคคลในครอบครัว และนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องตามเวลาที่กำหนด มีการกำกับและตรวจสอบการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ มีการกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลตามหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีการ Verify ตัวตนก่อนการเข้าถึงข้อมูลภายในสำนักงาน มีการทบทวนและตรวจสอบความถูกต้องของสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ 	1	2	4	ต่ำ	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เพียงพอจึงไม่มีมาตรการและการดำเนินการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม	-

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต									
ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่	Risk Score (I x L)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการและการดำเนินการในการบริหารจัดการความเสี่ยงคงเหลือเพิ่มเติม	ผู้รับผิดชอบ/กำหนดแล้วเสร็จ
				ผลกระทบ (I)	โอกาส (L)	ระดับความรุนแรง			
9	การรับ - จ่ายเงินของสำนักงาน	มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการจ่ายเงินโดยมิชอบ	<ul style="list-style-type: none"> มีการกำหนดอำนาจอนุมัติ (ผู้มีอำนาจ + วงเงิน) มีการแบ่งแย่งอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน (Maker-Checker-Approver) มีการกำหนดสิทธิการเข้าใช้ระบบงานและข้อมูลตามหน้าที่ความรับผิดชอบ มีการนำระบบงานมาใช้รองรับกระบวนการรับ-จ่ายเงินของสำนักงาน และสามารถตรวจสอบรายการย้อนหลังได้ (Audit Trail) มีการทำงานแบบ Cross Function ระหว่างส่วนบัญชีและส่วนการเงิน มีกระบวนการและช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแส 	2	1	4	ต่ำ	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เพียงพอจึงไม่มีมาตรการและการดำเนินการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม	-
10	การรับ - จ่ายเงินของสำนักงาน	การปฏิบัติไม่เป็นไปตามอำนาจอนุมัติ อำนาจการสั่งจ่ายเงินและการยกเลิกการสั่งจ่ายเงิน	<ul style="list-style-type: none"> มีระเบียบกองทุนฯ ว่าด้วยอำนาจดำเนินการเกี่ยวกับกิจการภายในกองทุน มีระเบียบกองทุนฯ ว่าด้วยอำนาจการสั่งจ่ายเงินและการยกเลิกการสั่งจ่ายเงิน กำหนดหลักเกณฑ์การสั่งจ่ายผู้มีอำนาจอนุมัติและเงื่อนไขการสั่งจ่าย และวงเงินในการสั่งจ่ายไว้อย่างชัดเจน มีการตรวจทานลำดับอำนาจอนุมัติก่อนการจ่ายเงินทุกครั้ง มีการบันทึก Log การอนุมัติทุกรายการ เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังได้ (Audit Trail) 	2	1	4	ต่ำ	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เพียงพอจึงไม่มีมาตรการและการดำเนินการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม	-

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต									
ลำดับ	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมที่มีอยู่	Risk Score (I x L)			ระดับความเสี่ยง	มาตรการและการดำเนินการในการบริหารจัดการความเสี่ยงคงเหลือเพิ่มเติม	ผู้รับผิดชอบ/กำหนดแล้วเสร็จ
				ผลกระทบ (I)	โอกาส (L)	ระดับความเสี่ยงรุนแรง			
			<ul style="list-style-type: none"> มีการสื่อสารให้ทราบอำนาจดำเนินการต่างๆ ตลอดจน update ข้อมูลหากมีการเปลี่ยนแปลงผู้มีอำนาจลงนาม การรับ-จ่ายบัญชีสำนักงานและสมาชิก 						
11	การสรรหาและคัดเลือกบรรจุแต่งตั้งบุคลากร	การรับพนักงานใหม่ แต่งตั้ง โยกย้าย มีการเอื้อประโยชน์ให้พวกพ้อง หรือเครือญาติ	<ul style="list-style-type: none"> มีระเบียบกองทุนฯ ว่าด้วยการพนักงาน กำหนดหลักเกณฑ์การรับสมัคร วิธีการคัดเลือก การบรรจุแต่งตั้งพนักงานไว้อย่างชัดเจน กระบวนการสรรหาและคัดเลือกพนักงาน มีความโปร่งใส และเป็นธรรม มีการกำหนดคุณสมบัติตำแหน่งที่รับสมัครที่ชัดเจน มีคณะกรรมการสัมภาษณ์ที่มาจากหลายฝ่ายงานตามความเหมาะสมของตำแหน่งที่เปิดรับ มีการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการโยกย้าย การเลื่อนตำแหน่ง เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการสื่อสารให้พนักงานทราบ มี HR Committee พิจารณาการเลื่อนตำแหน่งให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด มีกระบวนการและช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสภายในสำนักงาน 	2	1	4	ต่ำ	มาตรการควบคุมที่มีอยู่เพียงพอจึงไม่มีมาตรการและการดำเนินการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติม	-