

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพุดติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น)	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
1	สภาพแวดล้อมและพฤติกรรมขององค์กร / จรรยาบรรณ ที่อาจนำไปสู่ปัญหา			
	1.1. ไม่มีนโยบายและหน่วยงานการบริหารความเสี่ยงในโครงสร้างของสถาบันการเงิน			
	1.2. ขาดความมุ่งมั่นและองค์ความรู้พอเพียงในการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างบูรณาการ ขาดการปฏิบัติและการติดตามอย่างต่อเนื่องจนเป็นกิจกรรมตามปกติ			
	1.3. ขาดวิธีการและหลักการในการในการปฏิบัติตามนโยบายของสถาบันการเงินและทางการ และปล่อยให้มีช่องว่างในการรายงาน การปฏิบัติงานเพื่อการฉ้อฉล ซึ่งจะมีผลต่อต้นทุนทางการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต			
	1.4. ไม่มีการปฏิบัติตามคำสั่งและคำแนะนำของทางการในเวลาที่กำหนดอย่างเป็นรูปธรรม และผู้กำกับเองก็ขาดการติดตามและมาตรการที่เด็ดขาดพอ			
	1.5. การขาดจรรยาบรรณของผู้บริหารในระดับต่าง ๆ โดยการไม่ปฏิบัติตามวิธีการบริหารที่ดีและมีประสิทธิภาพ			
	1.6. พฤติกรรมส่วนตัวที่มีลักษณะไม่เหมาะสมต่อการเป็นผู้บริหารระดับสูงที่เป็นความอยู่รอดของสถาบันการเงิน			
	1.7. ขาดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการขัดแย้งในเรื่องการทับซ้อนของผลประโยชน์			
	1.8. คณะกรรมการของสถาบันการเงินไม่เอาใจใส่ต่องานกำกับดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะการให้สัตยาบันการบริหารเกินอำนาจของผู้ที่เกี่ยวข้อง			
	1.9. ไม่มีนโยบายในการวางแผน การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการจัดองค์กรที่เหมาะสม			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
1	สภาพแวดล้อมและพฤติกรรมขององค์กร / จรรยาบรรณ ที่อาจนำไปสู่ปัญหา (ต่อ)			
	1.10. ไม่มีการระบุอำนาจหน้าที่ให้ชัดเจน และขาดการกำหนดความรับผิดชอบให้สอดคล้องกับอำนาจหน้าที่			
	1.11.ขาดความเป็นอิสระในการบริหารงาน เพื่อแก้ไขปัญหาดตามข้อแนะนำให้ดีขึ้น			
	1.12. คณะกรรมการและ/หรือผู้บริหารของสถาบันการเงิน บริหารในลักษณะที่มีความเสี่ยงสูงเกินสมควร โดยไม่คำนึงถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศและของโลก ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อองค์กรของตน			
2	ธุรกรรมซ่อนเร้นการกระทำมิชอบโดยผู้บริหารระดับสูง			
	2.1. การจัดซื้อ / จัดจ้าง / จัดสร้าง / จัดหา / และจัดทำ ที่ทำการของสถาบันการเงิน รวมทั้งวัสดุอุปกรณ์ที่มีราคาสูงเกินสมควร โดยบันทึกเป็นสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน			
	2.2. ตั้งบริษัทในเครือที่มีได้เป็นธุรกิจหลักของสถาบันการเงิน ทั้งในลักษณะเปิดเผยและแอบแฝงหรือแบบผสมกันไป			
	2.3. การจัดให้ธุรกรรมและการลงทุนรวมทั้งการให้สินเชื่อ / การค้ำประกัน / สร้างภาพผูกพันนอกอาณาเขตในต่างประเทศ			
	2.4. จัดทำกฎระเบียบ ขอบบังคับ คำสั่งหรือยอมรับในทางปฏิบัติโดยเฉพาะทางด้านการให้สินเชื่อที่ไม่รอบคอบ ไม่รัดกุม มีจุดอ่อน			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
2	ธุรกรรมซ่อนเร้นการกระทำมิชอบโดยผู้บริหารระดับสูง (ต่อ)			
	2.5. ให้สินเชื่อแก่บุคคลที่สามเพื่อนำเงินไปซื้อทรัพย์สินของสถาบันการเงิน หรือนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว แล้วปล่อยให้สินเชื่อนั้นมีปัญหาในการชำระหนี้คืนภายหลัง			
	2.6. ผู้บริหารสถาบันการเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าของสถาบันการเงินด้วยเงินทุนของตนเอง โดยใช้ข้อมูลฐานะการเงินของลูกค้าซึ่งเป็นความลับ			
	2.7. การจัดตั้ง Paper Company ทั้งในและต่างประเทศ			
	2.8. มีการทำ Asset Swap ปิดบังทรัพย์สินด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินเพื่อลดการกันเงินสำรองเพื่อหนี้สูญระหว่างสถาบันการเงินในประเทศและระหว่างประเทศ			
	2.9. มีการให้กู้ยืมเพื่อ take over กิจการอื่น ๆ จำนวนสูง และมีลักษณะฉ้อฉล			
	2.10. จ่ายค่าธรรมเนียมและผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในลักษณะที่ไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อม			
	2.11. มีการเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายบ่อย ๆ และหากมีการติดตามต่อไปก็จะพบว่าผู้ตรวจสอบและที่ปรึกษาทางกฎหมายมีความคิดเห็นในทางสร้างสรรค์ที่แตกต่างกับผู้บริหาร			
	2.12. รายงานแสดงฐานะทางการเงินหรือผลประโยชน์ของผู้บริหารของสถาบันการเงินมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงอย่างผิดปกติหรือหาสาเหตุไม่ได้			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
2	ธุรกรรมซ่อนเร้นการกระทำมิชอบโดยผู้บริหารระดับสูง (ต่อ)			
	2.13. การตั้งพักในบัญชีของพนักงาน/ลูกจ้าง หรือแม้แต่บัญชีพักของสถาบันการเงินเองที่ไม่อาจจะกระทบยอดเพื่อพิสูจน์ความถูกต้องได้เป็นเวลานาน			
	2.14. มีการนำเงินที่กู้ยืมของสถาบันการเงิน ไปให้พนักงานสถาบันการเงินกู้ยืมต่อ หรือนำเงินที่กู้ยืมจากต่างประเทศไปเข้าบัญชีส่วนตัวหรือบริษัทส่วนตัวที่ผู้บริหารมีส่วนเกี่ยวข้อง			
	2.15. ขายทรัพย์สินของสถาบันการเงินให้กับพนักงานหรือบริษัทในเครือที่ผู้บริหารหรือกลุ่มผู้บริหารฯ มีผลประโยชน์ร่วมในราคาต่ำผิดปกติ			
	2.16. จากการสอบทานบัญชีทรัพย์สินประจำหรือทรัพย์สินอื่น แสดงให้เห็นว่าสถาบันการเงินมีกรรมสิทธิ์ในศิลปกรรม รถยนต์ เรือยอร์ช เครื่องบิน หรือรายการอื่น ๆ ซึ่งมีราคาแพงเกินความเหมาะสมกับขนาดและที่ตั้งของสถาบันการเงิน			
	2.17. จากการสอบทานบัญชีค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของสถาบันการเงินพบว่า ค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับที่ปรึกษา กฎหมาย บัญชีและค่านายหน้า ไม่สอดคล้องกับบริการที่สถาบันการเงินได้รับ หรือมีจำนวนสูงผิดปกติ			
	2.18. มีรายการให้กู้ยืมแก่ผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงินเป็นจำนวนสูงเพื่อนำไปเพิ่มทุนของตนและบุคคลที่ผู้บริหารมีส่วนเกี่ยวข้อง			
	2.19. มีการนำหุ้นสถาบันการเงินของพนักงานเป็นจำนวนมากไปจำหน่าย เพื่อเป็นประกันหนี้ที่กู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
2	ธุรกรรมซ่อนเร้นการกระทำมิชอบโดยผู้บริหารระดับสูง (ต่อ)			
	2.20. พนักงานสถาบันการเงินเป็นหนี้ต่อสถาบันการเงินอื่นซึ่งหนี้ดังกล่าวครบกำหนดชำระแล้ว			
	2.21. พนักงานสถาบันการเงินได้รับเงินทั้งหมดหรือบางส่วนจากเงินที่สถาบันการเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น			
	2.22. พนักงานสถาบันการเงินได้รับการปฏิบัติจากลูกค้าของสถาบันการเงินเป็นกรณีพิเศษ เช่น พนักงานสถาบันการเงินอาจจะเข้าทรัพย์สินหรือรถยนต์โดยได้รับเงื่อนไขในการชำระเงินและเวลาเป็นพิเศษจากลูกค้า			
	2.23. ตั้งบริษัทในเครือเพื่อการ โอนหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่มีปัญหาที่มีลักษณะผิดปกติ และอื่น ๆ ที่ติดตามหรือเอาความผิดไม่ได้ในช่วงต้น ๆ			
3	การกระจายเพื่อปกปิดที่มาของรายการทางการเงิน			
	3.1. มีรายการเงินสดเพิ่มขึ้น โดยไม่สอดคล้องกับจำนวนบัญชีที่เพิ่มขึ้น หรือมีหนี้สินเพิ่มขึ้นโดยไม่สอดคล้องกับสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น เช่น การกู้เงินจากต่างประเทศและ โอนเงินเข้าบริษัทในเครือ และให้ภาระเงินกู้และดอกเบี้ยเป็นของสถาบันการเงิน			
	3.2. สถาบันการเงินขาย Cashier's Cheques และ/หรือ Money Orders ให้แก่บุคคลอื่นซึ่งไม่ใช่ลูกค้าของสถาบันการเงินในปริมาณที่สูง			
	3.3. มีรายการโอนเงินไปมากับสถาบันการเงินในต่างประเทศ ในปริมาณที่สูงมีรายการ โอนเงินจากบุคคลซึ่งไม่ใช่ลูกค้าของสถาบันการเงินเป็นปริมาณที่สูง			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
3	การกระจายเพื่อปกปิดที่มาของรายการทางการเงิน (ต่อ)			
	3.4. สถาบันการเงินมีบัญชีซึ่งมีรายการเงินฝากที่มียอดต่ำเป็นจำนวนมาก และมีรายการเช็คที่มียอดสูงจำนวนน้อย โดยมียอดดุลของบัญชีค่อนข้างต่ำและคงที่ ซึ่งมีลักษณะเหมือนกับบัญชีที่ใช้ทุจริตแบบ Kiting			
	3.5. มีการนำเงินฝากจำนวนสูงเข้าบัญชีต่าง ๆ หลาย ๆ บัญชี และมีการโอนเงินจากบัญชี ต่าง ๆ ดังกล่าวส่วนใหญ่ไปเข้าบัญชีใดบัญชีหนึ่งในสถาบันการเงินเดียวกันหรือสถาบันการเงินอื่น ทั้งในและต่างประเทศ			
	3.6. ให้สินเชื่อแก่บริษัทในต่างประเทศ			
	3.7. มีการนำ Cashier's Cheques และ/หรือ Money Orders ปริมาณสูงฝากเข้าบัญชีโดยที่ลักษณะของบัญชีหรือเจ้าของบัญชานั้นไม่ได้เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าวเลย			
	3.8. มีเงินฝากเข้าบัญชีเป็นเงินสดจำนวนสูง โดยที่ธุรกิจปกติของเจ้าของบัญชีไม่ต้องเกี่ยวข้องกับเงินสดมากมายขนาดนั้น เช่น ผู้ค้าส่ง			
	3.9. มีการนำเงินสดฝากเข้าบัญชีของสถาบันการเงินตัวแทน โดยวิธีการอื่น ๆ แทนที่จะใช้บริการของบริษัทที่รับขนส่ง หรือการโอนเงินซึ่งมีระบบรักษาความปลอดภัยที่น่าเชื่อถือได้			
	3.10. มีการหมุนเวียนของตัวเงินเป็นจำนวนสูงในสถาบันการเงินที่ตั้งอยู่ในท้องถิ่นที่ไม่น่าจะมีลักษณะดังกล่าว			
	3.11. มีรายการโยกย้ายเงินสดเกิดขึ้นจริงมากกว่าปริมาณเงินตามจำนวน รายการที่รายงานไป			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
3	การกระจายเพื่อปกปิดที่มาของรายการทางการเงิน (ต่อ)			
	3.12. วงเงินของลูกค้าสถาบันการเงินที่ได้รับการยกเว้น ไม่ต้องรายงานมีจำนวนสูงผิดปกติ เมื่อพิจารณาจากประเภทและที่ตั้งของธุรกิจแล้ว และไม่มีข้อมูลสนับสนุนการให้วงเงินแบบนั้นด้วย			
	3.13. รายงานต่าง ๆ เกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินและการให้สินเชื่อที่เก็บไว้ในแฟ้ม มักจะไม่ถูกต้อง และขาดข้อมูลที่สำคัญ			
	3.14. มีรายชื่อของลูกค้าที่ได้รับการยกเว้นในการปฏิบัติตามระเบียบการปกติของสถาบันการเงินในกรณีต่าง ๆ เป็นจำนวนมาก			
4	รายการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ			
	4.1. ให้สินเชื่อแก่บุคคลที่มีฐานะการเงินที่ดูเสมือนหนึ่งมีความมั่นคง โดยพิจารณาเพียงจากงบการเงินที่แสดงให้เห็นว่าส่วนใหญ่ของเงินลงทุนและรายได้ที่ได้รับนั้นมาจากธุรกิจที่ตั้งอยู่ในประเทศที่มีกฎหมายรักษาความลับของลูกค้าสถาบันการเงินพาณิชย์ เช่น หมู่เกาะปานามา หมู่เกาะเคย์แมน เป็นต้น			
	4.2. ให้สินเชื่อแก่บริษัทในต่างประเทศ			
	4.3. เงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันการเงินในต่างประเทศ (Offshore Bank) ผู้ค้ำประกัน			
	4.4. มีรายการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Offshore Bank ซึ่งมีชื่อคล้ายคลึงกับสถาบันการเงินใหญ่ๆ ที่ตั้งขึ้นโดยชอบด้วยกฎหมาย			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
4	รายการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ (ต่อ)			
	4.5. มีการโอนเงินทุนไปมากับกลุ่มประเทศหมู่เกาะปานามา และหมู่เกาะเคย์แมน เป็นต้น ซึ่งเป็นประเทศที่มีกฎหมายรักษาความลับ			
	4.6. มีข้อเสนอฝากเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าตลาดเป็นจำนวนมาก จากแหล่งเงินลับจาก Offshore Bank หรือมีการค้าประกันจาก Offshore Bank ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใดก็ตามผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือการติดต่อสื่อสารวิธีอื่น ๆ			
5	การร่วมให้กู้ยืม			
	5.1. ให้กู้ยืมร่วมกับสถาบันการเงิน และสถาบันการเงินอื่นๆ ซึ่งมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกันอย่างใกล้ชิด หรือเป็นสถาบันการเงินตัวแทน สาขาของสถาบันการเงิน ตลอดจนฝ่ายต่างๆ ของสถาบันการเงินที่ให้กู้ยืมนั้น ในปริมาณที่มีจำนวนมากเกินไป			
	5.2. ไม่มีการจัดทำสัญญาการร่วมให้กู้ยืมกันอย่างเป็นทางการ			
	5.3. เอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวกับการให้สินเชื่อไม่ดี หรือไม่สมบูรณ์			
	5.4. ลงทุนร่วมกับสถาบันการเงินที่อยู่นอกเขตพื้นที่ หรือนอกประเทศ			
	5.5. เชื่อมั่นในการค้าประกันโดยบุคคลที่สาม โดยไม่มีเหตุผลหรือมีหลักฐานที่เชื่อถือได้			
	5.6. ได้รับการชำระหนี้คืนจากลูกหนี้รายที่จัดชั้นในครั้งก่อน ซึ่งอาจเกิดจากการให้กู้รายใหม่กับธุรกิจ ในเครือ			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
5	การร่วมให้กู้ยืม (ต่อ)			
	5.7. มีข้อสังเกตบางอย่างที่ชี้ให้เห็นว่ามีการทำสัญญาซื้อคืนอย่างไม่เป็นทางการในระหว่างสถาบันการเงินที่ร่วมกันให้กู้ยืมบางสถาบันการเงิน			
	5.8. ขาดความเป็นอิสระในการวิเคราะห์สินเชื่อหรือไม่มีหลักฐานในการวิเคราะห์สินเชื่อและการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อถือได้			
	5.9. ปริมาณของเงินที่สถาบันการเงินร่วมให้กู้ยืมสูง เมื่อเปรียบเทียบกับขนาดของปริมาณสินเชื่อของสถาบันการเงินเอง			
	5.10. ข้อเท็จจริงสื่อว่าการร่วมให้กู้ยืมหลายรายการมีลักษณะที่คาบเกี่ยวกัน (Lapping) เช่น ให้กู้ยืมในลักษณะร่วมให้กู้ยืมรายหนึ่งในเวลาเดียวกันหรือใกล้เคียงกันกับการร่วมให้กู้ยืมอีกรายที่ถึงกำหนดชำระหรือใกล้ถึงกำหนดชำระ โดยมูลค่าที่ให้กู้ยืมเท่ากันหรือสูงกว่าการร่วมให้กู้ยืมรายหลัง			
	5.11. มีข้อโต้แย้งระหว่างสถาบันการเงินที่ร่วมกันให้กู้ยืมในเรื่องเกี่ยวกับเอกสาร การชำระเงินหรือเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานเงินให้กู้ยืมร่วมกัน			
6	เงินให้สินเชื่อที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน			
	6.1. เงินสินเชื่อที่มีลักษณะผิดปกติในรูปแบบต่าง ๆ เมื่อพิจารณาจากจำนวนเงิน ความรวดเร็วและขนาดของสถาบันการเงินและระดับความเชี่ยวชาญของพนักงานสินเชื่อ			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
6	เงินให้สินเชื่อที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน (ต่อ)			
	6.2. ให้สินเชื่อแก่โครงการใดโครงการหนึ่ง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับโครงการดังกล่าว ในปริมาณที่เกินสมควรและไม่มีเหตุผล			
	6.3. ให้สินเชื่อแก่บุคคลในท้องถิ่นโดยมีหลักประกันประเภทเดียวกันหรือคล้ายคลึงกัน ที่อยู่นอกพื้นที่ที่สถาบันการเงินตั้งอยู่ โดยมีลักษณะที่แตกต่างจากการให้สินเชื่อลักษณะปกติ			
	6.4. การแลกเปลี่ยนทรัพย์สิน (Asset Swaps) ด้วยการขายอสังหาริมทรัพย์ หรือทรัพย์สินที่ไม่ใช้แล้วให้กับนายหน้าในราคาที่สูงผิดปกติ แล้วให้สินเชื่อกับบุคคลที่นายหน้าดังกล่าวแนะนำมา โดยมีระยะเวลาและเงื่อนไขในการชำระหนี้ที่เป็นผลดีต่อลูกหนี้ โดยปกติแล้วลูกหนี้รายใหม่จะมีหลักประกันเป็นทรัพย์สินที่มีปัญหาเกี่ยวกับมูลค่าและมีฐานะการเงินอ่อน ลูกหนี้และหลักประกันมักจะอยู่นอกพื้นที่ที่สถาบันการเงินตั้งอยู่			
	6.5. ไม่ได้พิจารณาถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ในกรณีที่มูลค่าของหลักประกันลดลงจากการเปลี่ยนแปลงรูปแบบต่าง ๆ			
	6.6. นำกำไรจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ที่ได้รับจากการชำระหนี้หรือของสถาบันการเงิน ไปตัดบัญชีลูกหนี้ หรือลดยอดหนี้ค้างที่มีปัญหา หรือบัญชีผู้บริหารที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และ/หรือนำไปเพิ่มทุน หรือโอนเข้าบัญชีส่วนตัว หรือบัญชีในเครือที่ผู้บริหารมีผลประโยชน์ การตรวจสอบในลักษณะนี้ต้องใช้ความรู้ และสัญชาตญาณที่ดีของผู้ตรวจสอบ โดยการตั้งคำถามในใจอย่างมียุทธวิธี			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
6	เงินให้สินเชื่ที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน (ต่อ)			
	6.7. ขาดความเป็นอิสระในการประเมินราคา และให้กู้ยืมสูงกว่าราคาที่เป็นจริงของอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาเป็นประกันจำนวนสูง ๆ			
	6.8. มีการพิจารณาให้สินเชื่อกับลูกค้าที่ข้ามขั้นตอนการพิจารณาและใช้เวลาอย่างรวดเร็วผิดปกติ			
	6.9. มีการให้สินเชื่อนอกเขตพื้นที่ของสถาบันการเงิน ทั้งในและนอกประเทศ			
	6.10. ความผันผวนของราคาที่ดินปรากฏให้เห็นอย่างชัดเจน			
	6.11. เงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาและเงื่อนไขในการชำระหนี้ที่ผิดปกติ			
	6.12. เอกสารหลักฐานต่าง ๆ ไม่ดีหรือไม่สมบูรณ์			
7	ข้อตกลงกับบุคคลที่สาม			
	7.1. เอกสารหลักฐานที่เกี่ยวกับการค้ำประกันไม่สมบูรณ์			
	7.2. เงินให้สินเชื่อที่มีสถาบันการเงินของต่างประเทศที่มีลักษณะไม่น่าเชื่อถือ ค้ำประกัน			
	7.3. ขาดข้อมูลเกี่ยวกับฐานะของผู้ค้ำประกันบุคคลที่สาม			
	7.4. งบการเงินของบริษัทหรือธุรกิจ ที่สถาบันการเงินไปลงทุนหรือถือหุ้นไว้เป็นจำนวนมาก ไม่ได้ผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีที่น่าเชื่อถือได้ หรือผ่านการรับรองอย่างมีเงื่อนไขที่เป็นสาระสำคัญของบริษัท			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
7	ข้อตกลงกับบุคคลที่สาม (ต่อ)			
	7.5. ทำสัญญาต่างตอบแทนขึ้นมาใหม่ แทนกลุ่มลูกหนี้หรืออสังหาริมทรัพย์ที่มีปัญหา และถูกจัดชั้นโดยผู้ตรวจการของทางการ เพื่อหลีกเลี่ยงการกันเงินสำรองหนี้สูญ และการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง			
8	การให้กู้ยืมต่อเนื่อง / ผ่านนายหน้า			
	8.1. ให้สินเชื่อนอกเขตพื้นที่ของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในต่างประเทศ			
	8.2. ให้โบนัสแก่พนักงานโดยพิจารณาจากปริมาณของสินเชื่อหรือปริมาณของเงินฝาก			
	8.3. ไม่พยายามให้กู้ตามคำขอสินเชื่อจากบุคคลที่สถาบันการเงินไม่รู้จักมาก่อน นอกจากจะให้สัญญาว่าจะฝากเงินเป็นจำนวนมากกับสถาบันการเงิน			
	8.4. มีข้อสัญญาจากลูกค้าว่าจะนำเงินจำนวนมากมาฝากโดยให้สถาบันการเงินพิจารณาคำขอสินเชื่อที่มีเงื่อนไขน่าพอใจ (เงินฝากจำนวนดังกล่าวไม่ได้จํานําเป็นประกันสินเชื่อ)			
	8.5. จ่ายค่าธรรมเนียมให้กับนายหน้า ที่หาเงินฝากให้สถาบันการเงิน โดยจ่ายจากเงินให้สินเชื่อรายที่เกี่ยวข้อง			
	8.6. ควรตั้งข้อสงสัยในกรณีที่มีการนำเงินฝากที่ได้จากนายหน้าไปให้กู้ยืมต่อ			
	8.7. เสนออัตราพิเศษสำหรับเงินกู้หรือเงินฝาก สำหรับทนายความหรือตัวแทนนายหน้าต่างๆ มีการจ่ายค่าธรรมเนียมล่วงหน้า หรือเงินชดเชยค่าใช้จ่ายต่างๆ สูงผิดปกติ			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
8	การให้กู้ยืมต่อเนื่อง / ผ่านนายหน้า (ต่อ)			
	8.8. เสนออัตราพิเศษสำหรับเงินกู้หรือเงินฝาก สำหรับทนายความหรือตัวแทนนายหน้าต่างๆ มีการจ่ายค่าธรรมเนียมล่วงหน้า หรือเงินชดเชยค่าใช้จ่ายต่างๆ สูงผิดปกติ			
9	การโอนเงินตามสาย			
	9.1. มีการใช้อำนาจหน้าที่เกินของเขตที่ได้รับอนุมัติ หรือกระทำการข้ามขั้นตอนระบบการควบคุมภายในรวมทั้งมีการแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้เอื้อต่อการกระทำที่ไม่ชอบ			
	9.2. ไม่ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับอนุมัติโดยเจตนา ด้วยการแยกรายการให้ย่อยลง และการกระทำดังกล่าวมีผลเสียต่อองค์กร			
	9.3. มีการโอนเงินไปมากับสถาบันการเงินในต่างประเทศที่เอื้อให้มีกฎหมายปกปิดรายการทางการเงิน			
	9.4. มีการโอนเงินจำนวนมากและอย่างสม่ำเสมอ ให้บุคคล ซึ่งไม่มีบัญชีเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน			
	9.5. กรณีการกู้ยืมที่เชื่อมโยงกัน ผู้กู้ยืมมักจะมีคำขอให้โอนเงินกู้ผ่านการ โอนเงินตามสายไปยังสถาบันการเงินอื่นๆ ที่ซึ่งมีเงินทุนมาจากการรับฝากผ่านนายหน้าฝากอยู่			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
9	การโอนเงินตามสาย (ต่อ)			
	9.6. มีการโอนเงินจำนวนมากและอย่างสม่ำเสมอ จากบัญชีฝากที่ฝากด้วยเช็คและยังไม่ผ่านบัญชี			
	9.7. มีการโอนเงินที่เกี่ยวข้องกับเงินสดจำนวนสูง			
	9.8. การควบคุมรหัสลับ กระทำไม่รัดกุมเพียงพอ			
	9.9. ลูกค้ายืมรูดทุกซ์ และ / หรือมีข้อผิดพลาดเกิดขึ้นเสมอ			
10	ปัจจัยอื่น ๆ			
	10.1. ตัวบ่งชี้ให้เห็นว่าละเลยการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในบ่อยๆ หรือถือว่าเจตนาที่จะไม่ปฏิบัติตามนโยบายของสถาบันการเงิน			
	10.2. มีรายงานเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ผิดไปจากกฎเกณฑ์ภายในและคำสั่งของทางการเกิดขึ้นบ่อยครั้ง และยังไม่ได้รับการแก้ไข			
	10.3. มียอดดุลไม่ลงตัวหรือตกแต่งงบการเงิน โดยใช้เทคโนโลยีเข้าช่วย			
	10.4. วัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อมิได้ระบุไว้ หรือระบุไว้ไม่จริง			
	10.5. เงินให้สินเชื่อถูกนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ประเภทอื่น นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้ใน การขอสินเชื่อ			

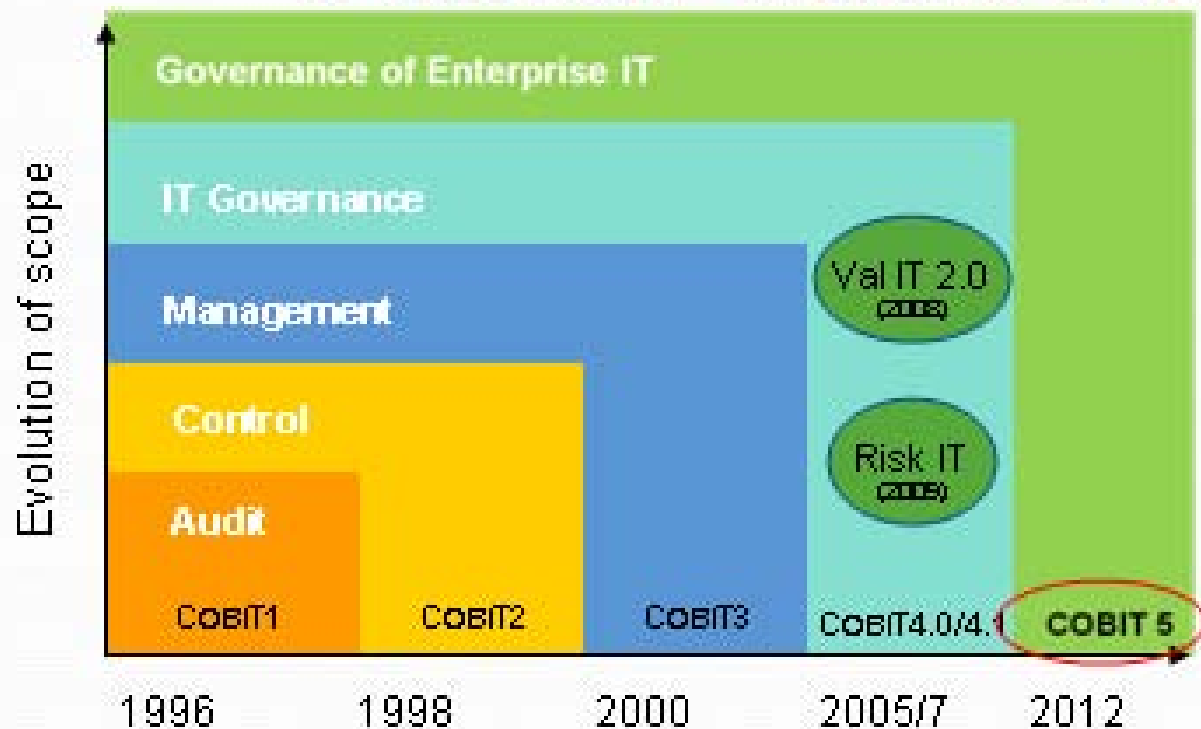
สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
10	ปัจจัยอื่น ๆ (ต่อ)			
	10.6. จากการสอบถามเช็คที่จ่ายจากบัญชีเงินฝากด้วยเช็ค ซึ่งยังไม่ได้ผ่านบัญชี ชี้ให้เห็นว่า ลูกค้าได้หักกลบลบเช็คกับเงินฝากด้วยจำนวนที่เท่ากันหรือใกล้เคียงกัน และดำรงยอดดุลไว้เป็นจำนวนที่ค่อนข้างคงที่ ซึ่งโดยปกติแล้วเป็นจำนวนเล็กน้อยมาก เมื่อเทียบกับจำนวนของธุรกรรมและขนาดของรายการ			
	10.7. การทุจริตจากการถอนเงินฝากของลูกค้าโดยที่ลูกค้าไม่ได้ถอนจริง			
	10.8. การคีย์เงินฝากลอย ๆ ผ่านเครื่องเทอร์มินอล โดยมีได้มีเงินฝากจริง และถอนเงินสดไปในวันเดียวกันผ่านสาขาต่าง ๆ			
	10.9. การแก้ไขและข้ามขั้นตอนการควบคุม (Override)			
	10.10. การเปลี่ยนแปลงแก้ไขการเบิกวงเงินเกินบัญชีเพื่อการทุจริต			
	10.11. การตกแต่งงบการเงิน โดยการถอนแบบ Nobook และไม่ Update สมุดคู่ฝาก			
	10.12. การเบิกเงินจาก ATM โดยใช้บัตรปลอมหรือบัตรจริงของผู้ทุจริต			
	10.13. การปลอมเช็ค โดยใช้เลขที่เช็คซ้ำ และอยู่ในหมวดหมู่เดียวกันกับเช็คของลูกค้า			
	10.14. การลบชื่อหรือยกเลิกรายการที่ได้บันทึกบัญชีไปแล้ว เช่น การจองตัวเครื่องบิน			
	10.15. การสร้างกรรมกรรมปลอมเพื่อสร้างฐานะของบริษัทให้เติบโตกว่าความเป็นจริง และเมื่อมีการสอบบัญชีก็จะใช้คำสั่งให้ข้ามขั้นตอน รหัสที่ปลอมขึ้นมา			

สรุป เรื่องต่าง ๆ ที่เป็นสัญญาณเตือนภัยที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต (CSA and Red Flags) และความมั่นคงขององค์กรที่อาจใช้ Logic หรือ Program เป็นแนวทางในการติดตามพฤติกรรม ผ่านกระบวนการต่าง ๆ ของระบบได้ก่อนเกิดปัญหา

	พฤติกรรม/การกระทำที่เป็นจุดอ่อน ก่อให้เกิดช่องทางแห่งการทุจริต ประพฤติมิชอบ (องค์กรอาจพิจารณากำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดระเบียบ และวิธีการปฏิบัติใหม่ ๆ ก่อนที่จะมีความเสียหายเกิดขึ้น	CSA and Red Flags		หมายเหตุ
		ยอมรับได้	ปรับปรุงได้	
10	ปัจจัยอื่น ๆ (ต่อ)			
	10.16. เพิ่มรายชื่อผู้มีสิทธิออกเสียงเลือกตั้ง หากมีการออกเสียงเลือกตั้งผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์			
	10.17. เพิ่มรายชื่อผู้สอบผ่านการขอรับใบขับขี่			
	10.18. การทุจริตทางด้าน Processing ก) ใช้โปรแกรมแก้ไขรายชื่อ ประวัติการเงิน เช่น เครดิตการ์ด หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลข่าวสาร ข) List รายชื่อลูกค้าไปขายให้บริษัทคู่แข่ง ค) List รายชื่อไปขายให้บริษัทขายสินค้าทางไปรษณีย์หรือ e-commerce ง) โจรกรรมโปรแกรมการทำงานของเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทคู่แข่งผ่านระบบเทอร์มินอล จ) เพิ่มรายชื่อเพื่อรับประโยชน์จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ/หรือเงินประกันสังคม ฉ) ระบุ..... ช) ระบุ.....			

COBIT 5: Now One Complete Business Framework



An business framework from ISACA, at www.isaca.org/cobit

© 2012 ISACA® All rights reserved.

ทำไมองค์กรต้องเปลี่ยนแปลง ?

องค์กรที่มุ่งเน้นยุทธศาสตร์ Strategy-focused Organization

การบริหารการเปลี่ยนแปลง Change Management

