

สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงแรงงาน จำกัด

แผนบริหารความเสี่ยงประจำปี 2569

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ปัจจัยเสี่ยง :

1.1.1 แผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป และกฎกระทรวงออกใหม่ส่งผลกระทบต่อแผนกลยุทธ์

ตัวชี้วัด :

แผนกลยุทธ์สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงแรงงานสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในภายนอก และกฎกระทรวงที่ออกใหม่

ระยะเวลา :

1 มีนาคม 2569 – 30 กันยายน 2569

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	การติดตามประเมินผล	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
1.1 เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์สหกรณ์ที่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก	1.1.1 แผนกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป และกฎกระทรวงออกใหม่ที่ส่งผลกระทบต่อแผนกลยุทธ์	2	3	ปานกลาง	1. ทบทวนแผนกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป 2. ควบคุมการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์	มีการติดตาม ควบคุม กฎหมายที่เกี่ยวข้องและรายงานการปฏิบัติงานตามแผนบริหารความเสี่ยงทุกด้านเป็นประจำ	- คณะกรรมการ ดำเนินการ - คณะกรรมการ อำนาจการ - คอก.บริหาร ความเสี่ยง - ผู้จัดการ

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ปัจจัยเสี่ยง :

1.2.1 เจ้าหน้าที่ระดับบริหารมีความรู้ ความเข้าใจ และความสามารถในการบริหารจัดการเชิงกลยุทธ์ยังไม่เพียงพอ

ตัวชี้วัด :

เจ้าหน้าที่ระดับบริหารผ่านการอบรมสัมมนาตามแผนพัฒนาความรู้การบริหารจัดการเชิงกลยุทธ์ อย่างน้อย 1 หลักสูตร

ระยะเวลา :

1 มีนาคม 2569 – 30 กันยายน 2569

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	การติดตามประเมินผล	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
1.2 เพื่อให้เจ้าหน้าที่ระดับบริหาร (ผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ และหัวหน้าฝ่าย) มีความรู้ ความสามารถในการบริหารจัดการเชิงกลยุทธ์ อย่างเหมาะสม และต่อเนื่อง	1.2.1 เจ้าหน้าที่ระดับบริหารมีความรู้ ความเข้าใจ และความสามารถในการบริหารจัดการเชิงกลยุทธ์ ยังไม่เพียงพอ	2	3	ปานกลาง	1. มีแผนพัฒนาให้องค์ความรู้ในการบริหารจัดการเชิงกลยุทธ์ โดยเชิญวิทยากรบรรยาย ให้ความรู้แก่กรรมการ-เจ้าหน้าที่ 2. การจัดกิจกรรม Workshop ระดมความคิดร่วมกัน เรื่อง การบริหารจัดการเชิงกลยุทธ์ระหว่างกรรมการ-เจ้าหน้าที่	รายงานการฝึกอบรมตามแผน พร้อมติดตามความคืบหน้า เป็นรายเดือน	- คณะกรรมการ - อำนวยการ - ผู้จัดการ

2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ปัจจัยเสี่ยง : 2.1.1 มีการนำหลัก 5 C มาประกอบในการพิจารณาเงินกู้ยังไม่ชัดเจน

ตัวชี้วัด : ระดับความสำเร็จในการนำหลักเกณฑ์การประเมินโดยใช้หลัก 5 C ในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ (5 ขั้นตอน)

ระยะเวลา : 1 มีนาคม 2569 – 30 กันยายน 2569

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	การติดตามประเมินผล	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
2.1 เพื่อให้สหกรณ์ได้รับชำระหนี้เงินกู้จากสมาชิกอย่างครบถ้วนตามกำหนดสัญญา	2.1.1 มีการนำหลัก 5 C มาประกอบในการพิจารณาเงินกู้ยังไม่ชัดเจน	2	3	ปานกลาง	<p>ขั้นตอนที่ 1 กำหนดนโยบายการนำหลัก 5 c มาประกอบในการพิจารณาเงินกู้อย่างชัดเจน โดยเสนอคณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบ ดังนี้</p> <p>1.1 คุณลักษณะของผู้กู้ (Character)</p> <ul style="list-style-type: none"> - ประวัติการชำระคืนกับสหกรณ์ <p>1.2 ความสามารถในการชำระหนี้ (Capacity)</p> <ul style="list-style-type: none"> - รายได้, เงินได้รายเดือนคงเหลือ <p>1.3 หลักประกัน (Collateral)</p> <ul style="list-style-type: none"> - ผู้ค้ำประกัน, จำนวนหลักทรัพย์ <p>1.4 ทุนของผู้กู้ (Capital)</p> <ul style="list-style-type: none"> - หุ้น, เงินฝากสหกรณ์ <p>1.5 เงื่อนไข (Conditions)</p> <ul style="list-style-type: none"> - ปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อชำระหนี้ (เศรษฐกิจ, โรคระบาด, ภัยธรรมชาติ) <p>และพิจารณาเอกสารประกอบการขอกู้ โดยเพิ่มข้อมูลเครดิตบูโร มาประกอบการพิจารณาอย่างสอดคล้องเหมาะสมเมื่อมีการขอกู้เงิน</p>	<p>1. ชาวประชาสัมพันธ์แผนพัฒนา ระบบโปรแกรมรายงานผล โดยนำหลัก 5 C มาประกอบ การพิจารณาเงินกู้</p> <p>2. รายงานการประชุมคณะกรรมการ การเงินกู้ ซึ่งจะต้องมีรายละเอียดการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ทุกราย</p>	<ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการดำเนินการ - คณะกรรมการเงินกู้ - คกก.ศึกษา - ผู้จัดการ - ผู้ช่วยผู้จัดการ - ฝ่ายสินเชื่อ

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	การติดตามประเมินผล	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
					<p>ขั้นตอนที่ 2 จัดทำแผนเพื่อให้ความรู้แก่สมาชิก เรื่องการกู้เงิน มุ่งเน้นสร้างความเข้าใจเรื่อง ความสามารถในการชำระหนี้ และการวางแผนทางการเงินเพื่อป้องกันปัญหาหนี้สิน โดยเน้นเรื่อง การตรวจสอบเครดิตบูโร</p> <p>ขั้นตอนที่ 3 จัดทำข่าวประชาสัมพันธ์ความรู้กี่ยว การเงินและการออมเงิน</p> <p>ขั้นตอนที่ 4 การจัดทำแผนพัฒนาโปรแกรม สหกรณ์ เพื่อให้สามารถวิเคราะห์หลัก 5 C ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p>ขั้นตอนที่ 5 สรุปและประเมินผล</p>		

2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (ทะเบียน)

ปัจจัยเสี่ยง : 2.1.2 ผู้กู้กลุ่มที่ออกจากราชการ / ลาออกจากราชการก่อนกำหนด ไล่ออก ให้ออก หรือโอนย้าย ไม่มีความมั่นคงในอาชีพ ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ตัวชี้วัด : การรับชำระหนี้เงินกู้ของผู้กู้กลุ่มที่ออกจากราชการ / ลาออกจากราชการก่อนกำหนด ไล่ออก ให้ออก หรือโอนย้าย ให้มีการรับชำระหนี้เป็นไปตามข้อตกลงครบถ้วน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80

ระยะเวลา : 1 มีนาคม 2569 – 30 กันยายน 2569

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	การติดตามประเมินผล	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
	<p>2.1.2 ผู้กู้อาจไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา หรือมีการโยกย้ายไปต่างองค์กร</p> <ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกโอนย้ายไปต่างองค์กรบางราย ต้นสังกัดไม่มีนโยบายหักเงินนำส่งให้สหกรณ์ฯ สมาชิกต้องนำส่งเอง - สมาชิกลาออกจากราชการก่อนกำหนด ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้หรือมีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง 	3	3	ปานกลาง	<ul style="list-style-type: none"> - จัดทำหนังสือขอความร่วมมือหน่วยงานต้นสังกัด หรือเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเพื่อส่งข้อมูลสมาชิกที่มีคำสั่งลาออก ไล่ออก ให้ออก หรือโอนย้ายไปองค์กรอื่น ให้สหกรณ์ทราบ - จัดทำหนังสือขอความร่วมมือจากหน่วยงานต้นสังกัดทุกกรม ให้ผู้ขอโอนย้ายตรวจสอบและรับรองตนเองเกี่ยวกับภาระหนี้สินกับสหกรณ์ก่อนขอโอนย้าย - ติดตามการชำระเงินอย่างใกล้ชิด - ประสานผู้กู้และผู้ค้ำประกันที่เกี่ยวข้องเพื่อหาแนวทางการช่วยเหลือการปรับโครงสร้างหนี้ให้สมาชิกทราบ เพื่อให้สมาชิกมีสภาพคล่องทางการเงินเพิ่มขึ้น - ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบการเป็นสมาชิกสหกรณ์ได้เพียงแห่งเดียวเท่านั้น 	<ul style="list-style-type: none"> - รายงานการขาดชำระหนี้ต่อคณะกรรมการการเงินกู้และคณะกรรมการดำเนินการ - เอกสารการขอความร่วมมือหน่วยงานต่างๆ 	<ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการดำเนินการ - คณะกรรมการการเงินกู้ - คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ - ฝ่ายทะเบียน

2. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (ฝ่ายกฎหมาย)

ปัจจัยเสี่ยง : 2.1.3 ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจากมีหนี้ค้างชำระเงินกู้กับสหกรณ์และถูกสถาบันการเงินอื่นฟ้องคดี หรือฟ้องล้มละลาย หรืออยู่ในขั้นตอนการบังคับคดี หรือถูกดำเนินคดีอาญา

ตัวชี้วัด : ลดการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 (หนี้สงสัยจะสูญ ณ 30 ก.ย.68 = 18,260,723.27 บาท)

ระยะเวลา : 1 มีนาคม 2569 – 30 กันยายน 2569

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	การติดตามประเมินผล	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
	2.1.3 ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วผิดนัดชำระหนี้ เนื่องจากมีหนี้ค้างชำระเงินกู้กับสหกรณ์และถูกสถาบันการเงินอื่นฟ้องคดี หรือฟ้องล้มละลาย หรืออยู่ในขั้นตอนการบังคับคดี หรือถูกดำเนินคดีอาญา	3	4	ปานกลาง	<ul style="list-style-type: none"> - จัดทำข้อมูล เพื่อแบ่งกลุ่มลูกหนี้ จัดทำรายงานหนี้ค้างชำระ แบ่งตามระยะเวลา เช่น 30, 60, 90 วัน เพื่อการติดตามให้เข้มข้น - มีพัฒนาระบบแจ้งเตือนค้างวุดค้างชำระ เพื่อลดการการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - หาแนวทางแก้ไข/ช่วยเหลือ ลูกหนี้ที่มีปัญหา เพื่อลดการการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 	รายงานการผิดนัดชำระหนี้ประจำเดือน	<ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการดำเนินการ - คณะอนุกรรมการปรับโครงสร้างหนี้และติดตามเร่งรัดหนี้ - คณะกรรมการเงินกู้ - ผู้จัดการ - ผู้ช่วยผู้จัดการ - ฝ่ายกฎหมาย - เจ้าหน้าที่สารสนเทศ

3. ความเสี่ยงด้านการลงทุน

ปัจจัยเสี่ยง : 3.1.3 บุคลากรของสหกรณ์ (คณะอนุกรรมการการลงทุน และเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบด้านการลงทุน)

มีความรู้ ความสามารถไม่เพียงพอในการบริหารจัดการการลงทุนของสหกรณ์

ตัวชี้วัด : กรรมการคอก.การลงทุนและเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบด้านการลงทุนผ่านหลักสูตรการอบรมอย่างน้อย 1 หลักสูตร (1 คน/ปี)

ระยะเวลา : 1 มีนาคม 2569 – 30 กันยายน 2569

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	การติดตามประเมินผล	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
3.1 เพื่อให้สหกรณ์ได้รับคืนเงินลงทุนในตราสารหนี้พร้อมผลตอบแทนในหุ้นกู้, เงินฝาก และเงินปันผลอย่างถูกต้องครบถ้วนตามกำหนด	3.1.1 ความรอบคอบในการวิเคราะห์ข้อมูล การตัดสินใจในการนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหุ้นกู้, เงินฝากและเงินปันผล ที่สหกรณ์ฯ จะลงทุน ยังไม่ครอบคลุม 3.1.2 สถาบันการเงินไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและผลตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาและเงื่อนไขที่กำหนด	2	3	ปานกลาง	1. มีการวิเคราะห์ข้อมูลและพิจารณาถึงความมั่นคงก่อนการลงทุนเสมอ เช่น หนังสือชี้ชวน, การวิเคราะห์การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ข้อมูลย้อนหลังอย่างน้อย 3 ปี ของสถาบันที่ลงทุน และลงทุนตามนโยบายที่กำหนด 2. ติดตามข่าวสาร ตรวจสอบอัตราผลตอบแทนความแข็งแกร่งทางการเงิน ผลการดำเนินงานปัจจุบัน เป็นต้น และความสามารถในการชำระคืนขององค์กรนั้น ให้เป็นไปตามกฎหมาย และมีระดับความน่าเชื่อถือ	- ติดตามสถานะการเงิน ข่าวสาร ต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ - รายงานการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการฝากหรือลงทุน - งบแสดงฐานะการเงิน - รายงานขออนุมัติการลงทุน และรายงานสรุปผลการลงทุนที่ได้ดำเนินการแล้ว - รายงานลงทุนที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขหรือกฎหมายที่กำหนด ขึ้นใหม่ให้คณะกรรมการทราบ	คณะอนุกรรมการการลงทุน ผู้จัดการ, ผู้ช่วยผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางจัดการความเสี่ยง	การติดตามประเมินผล	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ			
	3.1.3 บุคลากรของสหกรณ์ (กรรมการ และเจ้าหน้าที่ ผู้รับ ผิดชอบด้านการลงทุน) ของ สหกรณ์มีความรู้ ความสามารถ ไม่เพียงพอในการบริหารจัดการ การลงทุนของสหกรณ์	2	3	ปานกลาง	- ให้ความรู้แก่บุคลากร ผู้รับผิดชอบด้านการลงทุน ในหลักสูตรการบริหารจัดการ การลงทุน โดย เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรกับ หน่วยงานภายนอกที่มีการจัดอบรม	- จัดทำแผนพัฒนาความรู้ความ สามารถด้านการลงทุนและ การสร้างผลกำไรผลตอบแทน การลงทุนแก่สหกรณ์ - จัดทำประวัติฝึกอบรม จนท. และ คกก. ด้านการลงทุน - สรุปและรายงานข้อมูลจาก การฝึกอบรม	คณะกรรมการ การลงทุน ผู้จัดการ, ผู้ช่วยผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่การลงทุน

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ปัจจัยเสี่ยง : 4.1.1 การจัดโครงสร้างองค์กร อำนาจหน้าที่หรือขั้นตอนการปฏิบัติงานยังไม่ชัดเจน และ Job Description ไม่เป็นปัจจุบัน

ตัวชี้วัด : จัดทำโครงสร้างองค์กรและจัดทำคู่มือลักษณะงาน Job Description ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน

ระยะเวลา : 1 มีนาคม 2569 – 30 กันยายน 2569

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การติดตามประเมินผล	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
4.1 เพื่อให้สหกรณ์มีระบบการบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4.1.1 การจัดโครงสร้างองค์กร อำนาจหน้าที่หรือขั้นตอนการปฏิบัติงานยังไม่ชัดเจน และ Job Description ไม่เป็นปัจจุบัน	4	4	สูง	<ol style="list-style-type: none"> 1. จัดทำโครงสร้างองค์กรให้เป็นปัจจุบัน 2. จัดทำคำบรรยายลักษณะงาน (JD) และคุณลักษณะเฉพาะตำแหน่งงาน (JS) และคู่มือ/ระบบงาน ของเจ้าหน้าที่ทุกตำแหน่งให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร และเป็นปัจจุบัน 3. กำหนดให้ทุกฝ่ายมีการทบทวนหรือปรับปรุง JD และ JS คู่มือ / ระบบงาน ปีละ 1 ครั้ง 4. พัฒนาและปรับปรุงโครงสร้างเงินเดือนให้เหมาะสม 	<ol style="list-style-type: none"> 1. มีโครงสร้างฝ่ายจัดการสหกรณ์ให้เป็นปัจจุบัน 2. มี Job Description 	<ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการ - อำนวยการ - ผู้จัดการ / ผู้ช่วยผู้จัดการ - เจ้าหน้าที่สารสนเทศ

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ปัจจัยเสี่ยง : 4.2.1 สหกรณ์มีการกำหนดการดำเนินการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศไม่ครบถ้วน ไม่เป็นปัจจุบัน

ตัวชี้วัด : จัดทำประกาศสหกรณ์ ฯ และกำหนดแนวทางการปฏิบัติ ฯ

ระยะเวลา : 1 มีนาคม 2569 – 30 กันยายน 2569

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การติดตามประเมินผล	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
4.2 เพื่อให้สหกรณ์มีการควบคุมภายในที่ดีด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับสหกรณ์	4.2.1 สหกรณ์มีการกำหนดการดำเนินการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศไม่ครบถ้วน ไม่เป็นปัจจุบัน	3	3	ปานกลาง	1. กำหนดแนวทางการปฏิบัติ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยสำหรับสหกรณ์ฯ ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ประมวลผลข้อมูล พ.ศ.2553	1.จัดทำประกาศสหกรณ์ออกทรัพย์สินกระทรวงแรงงาน ฯ 2.มีแนวทางการปฏิบัติ ฯ	- คณะกรรมการ อำนาจการ - ผู้จัดการ / ผู้ช่วย ผู้จัดการ - เจ้าหน้าที่ สารสนเทศ
4.3 เพื่อให้สหกรณ์มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มั่นคงและปลอดภัย	4.3.1 การบริหารความปลอดภัยในการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการปฏิบัติงานยังไม่เหมาะสม	3	4	สูง	1. กำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลของแต่ละบุคคล ในฝ่ายต่างๆ 2. กำหนดระยะเวลาการเข้าถึงข้อมูลระบบงาน โดยการกำหนด Password แต่ละ USER	1.มีการจัดทำระเบียบสหกรณ์ ฯ ว่าด้วยการควบคุมการปฏิบัติงาน ฯ 2.มีข้อมูลการกำหนดสิทธิแต่ละบุคคล 3.มีระยะเวลาในกำหนด Password แต่ละบุคคล	- คณะกรรมการ ดำเนิน - คอก.การแก้ไข ข้อบังคับฯ - เจ้าหน้าที่ สารสนเทศ - เจ้าหน้าที่สหกรณ์

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ปัจจัยเสี่ยง : 4.4.1 การปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ยังไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ตัวชี้วัด : จัดทำโครงสร้างองค์กรและจัดทำคู่มือลักษณะงาน Job Description ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน

ระยะเวลา : 1 มีนาคม 2569 – 30 กันยายน 2569

วัตถุประสงค์	ปัจจัยเสี่ยง	ประเมินความเสี่ยง			แนวทางการจัดการความเสี่ยง	การติดตามประเมินผล	ผู้รับผิดชอบ
		โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง			
4.4 เพื่อให้สหกรณ์มีการปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	4.4.1 การปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ยังไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด	3	4	สูง	1.จัดตั้งคณะทำงานคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 2.จัดทำประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงแรงงาน จำกัด เรื่อง นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Policy) 3.จัดทำ Data Processing Agreement / Data Branch Letter / Data Branch Letter / Record Of Processing / Data Subject Right / Consent Management 4.ให้ความรู้และซักซ้อมการปฏิบัติงานของบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล	1.คำสั่งแต่งตั้งคณะทำงานคุ้มครองข้อมูล ฯ	- คณะกรรมการดำเนินการ - คณะอนุกรรมการแก้ไขข้อบังคับ - เจ้าหน้าที่สหกรณ์