

แผนบริหารความเสี่ยงการทุจริต และประพฤตินิชอบ
กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.)

ประจำปี 2567

ตามกรอบมาตรฐานบริหารความเสี่ยง
COSO - ERM

GIF. Management Manual
COSO - ERM



เอกสารนี้ใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงภายใน
กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) และมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้าง
ความเข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยงการทุจริต และประพฤตินิชอบของ กปว.
เนื้อหาในคู่มือจะมีการจัดทำแนวทางการดำเนินงาน
มาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน
และการบริหารความเสี่ยง กปว. ประจำปี 2567



แผนบริหารความเสี่ยงการทุจริต และประพฤตินิชอบ กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) ประจำปี ๒๕๖๗

ตามกรอบมาตรฐานบริหารความเสี่ยง
COSO - ERM

GIF. Management Manual
COSO - ERM

เอกสารนี้ใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงภายใน กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) และมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยงการทุจริต และประพฤตินิชอบของ กปว. เนื้อหาในคู่มือจะมีการจัดทำแนวทางการดำเนินงาน มาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน และการบริหารความเสี่ยง กปว. ประจำปี ๒๕๖๗

คำนำ

กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) จัดตั้งขึ้นตามมาตรา ๗๙ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เมื่อวันที่ ๖ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๑ มีฐานะเป็นนิติบุคคล ไม่เป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณกองทุนประกันวินาศภัย มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองเจ้าหน้าที่ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัย ในกรณีบริษัททุกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ

ด้วยภารกิจของ กปว. ที่ต้องปฏิบัติภารกิจคุ้มครองสิทธิประโยชน์ให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่บริษัทประกันวินาศภัยถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ และภารกิจในการได้รับการแต่งตั้งให้ กปว. เป็นผู้ชำระบัญชีตามคำสั่งของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีความเสี่ยงในการดำเนินงาน คณะทำงานความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย จึงเห็นความสำคัญของการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ เพื่อให้การดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของ กปว. เป็นไปตามนโยบายที่ กปว. กำหนด รวมถึงเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน COSO - ERM

กปว. กำหนดแนวทางการเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบประจำปี ๒๕๖๗ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติสากล ทั้งนี้ ตลอดระยะเวลาการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของ กปว. ที่ผ่านมา ได้มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการทำงานมาโดยตลอด เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน และเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับองค์กรและหน่วยงาน เพื่อให้ทุกส่วนงานสามารถดำเนินการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และจริยธรรม

สารบัญ

หน้า

คำนำ

๑. หลักการและเหตุผล	๑
๒. วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงการทุจริต	๑
๓. การระบุความเสี่ยง (Risk identification)	๑
๔. ตารางระบุความเสี่ยงการทุจริต (Know factor และ Unknow factor)	๔
๕. การประเมินความเสี่ยงการทุจริต	๕-๖
๖. การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี ๒๕๖๗	๗-๑๑

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต	๑๒
❖ การระบุความเสี่ยงและประเภทความเสี่ยงการทุจริต	๑๒
❖ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาส (Likelihood Assessment Criteria)	๑๒
❖ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)	๑๓
❖ แผนภาพความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้	๑๔
ภาคผนวก ข แบบตารางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต	๑๕
ภาคผนวก ค การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต	๑๖

๑. หลักการและเหตุผล

การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment) หรือการประเมิน ITA นั้น ในปัจจุบันถือเป็นมาตรการที่สำคัญในการพัฒนาภาครัฐในด้านคุณธรรม ความโปร่งใส อันจะนำไปสู่การป้องกันการทุจริตในภาครัฐได้ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้หน่วยงานภาครัฐแต่ละหน่วยงานได้รับทราบสถานะของตนเองในด้านคุณธรรมความโปร่งใส ตลอดจนใช้ให้เกิดประโยชน์ในการนำไปปรับปรุงพัฒนาตนเอง นอกจากนี้ ยังช่วยให้หน่วยงานในระดับกระทรวง ระดับจังหวัด หรือหน่วยงานที่อยู่ในการกำกับดูแลของรัฐ สามารถนำผลการประเมินไปใช้ประโยชน์ในการพัฒนาการบริหารงานภาครัฐภายใต้การกำกับดูแลได้ โดยที่ผ่านมาการประเมิน ITA ได้ส่งผลให้เกิดการพัฒนาและการเปลี่ยนแปลงให้เห็นได้อย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม และเป็นการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติ ประเด็นการต่อต้านการทุจริตและประพฤติมิชอบ (พ.ศ. ๒๕๖๑ - ๒๕๘๐) โดยมีเป้าหมายให้ทุกหน่วยงานมีค่าคะแนนไม่น้อยกว่า ๘๕ คะแนน และ กปว. จะต้องดำเนินการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ ในหัวข้อการตอบแบบวัดการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ (OIT) สำหรับการประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ และดำเนินกิจกรรมที่สอดคล้องกับการประเมินดังกล่าวให้เป็นไปตามกรอบระยะเวลาการเข้าตอบแบบวัด OIT ตั้งแต่เดือนมกราคม - เมษายน ๒๕๖๗

การป้องกันการทุจริต เป็นตัวชี้วัดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินการเผยแพร่ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันบนเว็บไซต์ของหน่วยงาน เพื่อเปิดเผยการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานให้สาธารณชนได้รับทราบถึงการประเมินความเสี่ยงเพื่อการป้องกันการทุจริต และมาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน ซึ่งการเผยแพร่ข้อมูลในประเด็นข้างต้นแสดงถึงการให้ความสำคัญต่อผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การจัดทำมาตรการส่งเสริมความโปร่งใสภายในหน่วยงาน และมีการกำกับติดตามการนำไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

๒. วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

(๑) เพื่อให้การดำเนินภารกิจของ กปว. มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เกิดผลสัมฤทธิ์ และเกิดประโยชน์ต่อภาคอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ตลอดจนประชาชนที่ทำประกันวินาศภัย

(๒) เพื่อป้องกันความเสียหายแก่องค์กร และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง

(๓) เพื่อลดโอกาสและผลกระทบที่จะทำให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้และสามารถควบคุมได้ ตรวจสอบได้อย่างมีระบบ

(๔) เพื่อกำหนดมาตรการ กิจกรรมในการจัดการความเสี่ยงและมีการติดตามประเมินอย่างต่อเนื่อง

(๕) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพบริหารงานขององค์กรให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันในการบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

(๖) เพื่อบุคลากรได้รับรู้ ตระหนักและเห็นความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยง และสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเป็นระบบในทิศทางเดียวกัน

๓. การระบุความเสี่ยง (Risk identification)

ประเมินความเสี่ยงการทุจริต ๓ ด้าน ประกอบด้วย

๑) ความเสี่ยงการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติ อนุญาต

๒) ความเสี่ยงความทุจริตในความโปร่งใสของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่

๓) ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้จ่ายงบประมาณและการบริหารจัดการทรัพยากรภาครัฐ

การระบุความเสี่ยง (Risk identification)

ขั้นตอนการจัดทำความเสี่ยง		กิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง	การจำแนกความเสี่ยงการทุจริต ๓ ด้าน			
			การทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติอนุญาต	ความโปร่งใสของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่	ความโปร่งใสของการใช้จ่ายงบประมาณและการบริหารจัดการทรัพยากรภาครัฐ	
ดำเนินการประเมินความเสี่ยงถึงเหตุการณ์พนักงาน-ลูกจ้าง ของแต่ละสายงานจากกิจกรรมที่ปฏิบัติหน้าที่ที่อาจส่งผลหรือเห็นว่ามี ความเชื่อมโยงต่อการทุจริตได้	ครั้งที่ ๑ ส่วนกลยุทธ์และส่งเสริมการประชาสัมพันธ์ - กำหนดการประชุมประเมินความเสี่ยง เมื่อวันที่ ๔ มีนาคม ๒๕๖๗	<ul style="list-style-type: none"> การสแกนลายนิ้วมือเพื่อบันทึกเวลาเข้าทำงาน และการขอเบิกค่าล่วงเวลา การใช้จ่ายงบประมาณตามโครงการที่สำคัญของกองทุน 	-	-	-	
	ครั้งที่ ๒ ส่วนปฏิบัติการ - กำหนดการประชุมประเมินความเสี่ยง เมื่อวันที่ ๕ มีนาคม ๒๕๖๗	<ul style="list-style-type: none"> การทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติอนุญาต 	✓		✓	
	ครั้งที่ ๓ ส่วนบริหารงานทั่วไป - กำหนดการประชุมประเมินความเสี่ยงเมื่อวันที่ ๑๒ มีนาคม ๒๕๖๗	<ul style="list-style-type: none"> กระบวนการสรรหาบุคลากร การยืนยันสิทธิเพื่อขอรับเงินค่าสินไหมด้วยตนเอง กองทุนประกันวินาศภัย การจำหน่ายอาคารแสดมบี้ในการยืนยันสิทธิ การบริหารซากทรัพย์สินทางพัสดุ การนำทรัพย์สินของกองทุนไปจัดหาผลประโยชน์ส่วนตัว การดำเนินงานกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง การสแกนบัตรจอดรถเข้าออกอาคาร 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ ✓ - 	✓	✓	✓
			-	-	-	

การระบุความเสี่ยงสืบเนื่องและความเสี่ยงใหม่



กิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง	การจำแนกความเสี่ยงการทุจริต ๓ ด้าน			ความเสี่ยงสืบเนื่อง ๒๕๖๖	ความเสี่ยงใหม่ ๒๕๖๗
	การทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติอนุญาต	ความโปร่งใสของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่	ความโปร่งใสของการใช้จ่ายงบประมาณและการบริหารจัดการทรัพยากรภาครัฐ		
<ul style="list-style-type: none"> การสแกนลายนิ้วมือเพื่อบันทึกเวลาเข้าทำงาน และการขอเบิกค่าล่วงเวลา 	-	-	-	-	-
<ul style="list-style-type: none"> การใช้จ่ายงบประมาณตามโครงการที่สำคัญของกองทุน 			✓	✓	
<ul style="list-style-type: none"> การทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติอนุญาต 	✓			✓	
<ul style="list-style-type: none"> กระบวนการสรรหาบุคลากร 		✓			✓
<ul style="list-style-type: none"> การยืนยันสิทธิเพื่อขอรับเงินค่าสินไหมด้วยตนเอง กองทุนประกันวินาศภัย 	✓			✓	
<ul style="list-style-type: none"> การจำหน่ายอาคารแสดมปีในการยืนยันสิทธิ 			✓		✓
<ul style="list-style-type: none"> การบริหารซากทรัพย์สินทางพัสดุ 		✓			✓
<ul style="list-style-type: none"> การนำทรัพย์สินของกองทุนไปจัดหาผลประโยชน์ส่วนตัว 		✓		✓	
<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินงานกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง 		✓			✓
<ul style="list-style-type: none"> การสแกนบัตรจอดรถเข้าออกอาคาร 	-	-	-	-	-

เป็นเหตุการณ์ที่ไม่ส่งผลต่อการทุจริตและการรับสินบน

เป็นเหตุการณ์ที่ไม่ส่งผลต่อการทุจริตและการรับสินบน

ทั้งนี้ กปว. ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากหน่วยงานไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.2558

๔. ตารางระบุความเสี่ยงการทุจริต (Know factor และ Unknow factor)

โอกาส/เหตุการณ์ความเสี่ยงต่อการทุจริต	ประเภทความเสี่ยงการทุจริต	
	Know factor ความเสี่ยงที่เคยเกิด	Unknow factor ความเสี่ยงที่ไม่เคยเกิด
R๑ การใช้จ่ายงบประมาณตามโครงการที่สำคัญของกองทุน ➢ ผู้รับผิดชอบโครงการอาจมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบของกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันวินาศภัย ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น		✓
R๒ การทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติ อนุญาต ➢ ลูกจ้างและพนักงานที่รับผิดชอบในส่วนงานพิจารณาค่าทวงหนี้ อาจมีการรับผลประโยชน์จากเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัย เพื่อเร่งรัดลำดับคิวกระบวนการพิจารณาให้รวดเร็วยิ่งขึ้น		✓
R๓ กระบวนการสรรหาบุคลากร ➢ คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งการคัดเลือกการสรรหาบุคลากร อาจมีการรับสินบนเพื่อช่วยเหลือผู้รับสมัครผ่านการสอบคัดเลือก		✓
R๔ การยืนยันสิทธิเพื่อขอรับเงินค่าสินไหมด้วยตนเอง ณ กองทุนฯ ➢ การยืนยันสิทธิด้วยตนเอง ณ กองทุนประกันวินาศภัย อาจเกิดการประพฤติมิชอบ โดยการมอบสินบนหรือสินน้ำใจให้แก่เจ้าหน้าที่ เพื่อเอื้อประโยชน์ในการลัดลำดับคิวในการยื่นเอกสารยืนยันสิทธิ		✓
R๕ การจำหน่ายอาคารแสดมปีในการยืนยันสิทธิ ➢ อาจเกิดการทุจริตในการจัดเก็บเงินสดแทนอาคารแสดมปีในการยืนยันสิทธิ เนื่องจากการยืนยันสิทธิรับเงินระบุให้ต้องใช้อาคารแสดมปีสำหรับหนังสือมอบอำนาจ หรือหนังสือสัญญาต่างๆ จึงทำให้อาจเกิดการทุจริตเรียกเก็บค่าบริการหรือจำนวนเงินไม่ตรงตามการเบิกอาคารแสดมปี		✓
R๖ การบริหารทรัพย์สินทางพัสดุ ➢ การนำเครื่องมือเสื่อมสภาพหรือซากทรัพย์สินของกองทุนฯ ไปจำหน่าย เช่น อะไหล่อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ลูกแม็กหรือกระดาษใช้แล้ว เพื่อตัดบัญชีการขายและนำผลประโยชน์เข้าสู่ตนเอง		✓
R๗ การใช้ทรัพย์สินขององค์กรเพื่อประโยชน์ส่วนตัว ➢ นำทรัพย์สินขององค์กรไปใช้ส่วนตัว		✓
R๘ การดำเนินงานกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง ➢ พนักงานที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง อาจมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิทสนม ช้ำๆ เดิมๆ หรือมีการเรียกรับผลประโยชน์จากผู้ประกอบการ หรือสิ่งของกำนัล		✓

๕. การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

ลำดับที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต	Risk Score (L x I)		
			Likelihood	Impact	Risk Score
R๑	การใช้จ่ายงบประมาณตามโครงการที่สำคัญของกองทุน	ผู้รับผิดชอบโครงการอาจมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันวินาศภัย ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น	L๒ (๒)	I๓ (๑)	ต่ำ (Low) ๑-๔
R๒	การพิจารณาค่าทวงหนี้ของบริษัทประกันวินาศภัยที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย	ลูกจ้างและพนักงานที่รับผิดชอบในส่วนงานพิจารณาค่าทวงหนี้ อาจมีการรับผลประโยชน์จากเจ้าหนี้ ตามสัญญาประกันภัย เพื่อเร่งรัดลำดับคิวกระบวนการพิจารณาให้รวดเร็วยิ่งขึ้น	L๑ (๑)	I๑ (๒)	ต่ำ (Low) ๑-๔
R๓	กระบวนการสรรหาบุคลากร	คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง การคัดเลือกการสรรหาบุคลากร อาจมีการรับสินบนเพื่อช่วยเหลือผู้รับสมัครผ่านการสอบคัดเลือก	L๒ (๒)	I๓ (๒)	ต่ำ (Low) ๑-๔
R๔	การยืนยันสิทธิเพื่อขอรับเงินค่าสินไหมด้วยตนเอง ณ กองทุนฯ	อาจเกิดการประพฤติมิชอบ โดยการมอบสินบนหรือสินน้ำใจให้แก่เจ้าหน้าที่ เพื่อเอื้อประโยชน์ในการลัดลำดับคิวในการยื่นเอกสารยืนยันสิทธิ	L๒ (๒)	I๒ (๑)	ต่ำ (Low) ๑-๔
R๕	การจำหน่ายอาคารแสดมปีในการยืนยันสิทธิ	อาจเกิดการทุจริตในการจัดเก็บเงินสดแทนอาคารแสดมปีในการยืนยันสิทธิ เนื่องจากการยืนยันสิทธิรับเงินระบุให้ต้องใช้อาคารแสดมปีสำหรับหนังสือมอบอำนาจหรือหนังสือสัญญาต่างๆ จึงทำให้เกิดการทุจริตเรียกเก็บค่าบริการหรือจำนวนเงินไม่ตรงตามการเบิกอาคารแสดมปี	L๒ (๒)	I๒ (๑)	ต่ำ (Low) ๑-๔
R๖	การบริหารทรัพย์สินทางพัสดุ	พนักงานอาจมีการนำเครื่องมือเสื่อมสภาพหรือซากทรัพย์สินของกองทุนฯ ไปจำหน่าย เช่น อะไหล่ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ลูกแม็กหรือกระดาษใช้แล้ว เพื่อตัดบัญชีการขายและนำผลประโยชน์เข้าสู่ตนเอง	L๑ (๑)	I๓ (๒)	ต่ำ (Low) ๑-๔

ลำดับที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต	Risk Score (L x I)		
			Likelihood	Impact	Risk Score
R๗	การนำทรัพย์สินของกองทุนไปจัดหาผลประโยชน์ส่วนตัว	พนักงานอาจมีการนำรถยนต์ของกองทุนไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว นอกเหนือจากการปฏิบัติงาน หรือนำอุปกรณ์คอมพิวเตอร์โน้ตบุคไปจำหน่ายหรือจำหน่าย	L๒ (๒)	I๓ (๑)	ต่ำ (Low) ๑-๔
R๘	การดำเนินงานกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	พนักงานที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างอาจมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิทสนม ช้ำๆ เดิมๆ หรือมีการเรียกรับผลประโยชน์จากผู้ประกอบการ หรือสิ่งของกำนัล	L๑ (๑)	I๓ (๒)	ต่ำ (Low) ๑-๔

การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี ๒๕๖๗

เหตุการณ์ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
R๑ ผู้รับผิดชอบโครงการอาจมีการเบิกจ่ายเงินไม่ เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันวินาศภัย ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น	๒-๑ L	๑. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจน และมีบทลงโทษรองรับในการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. สอบทานเอกสารหลักฐานการเบิกจ่ายเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการปฏิบัติหน้าที่	ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมรณรงค์ให้ผู้ใช้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับ ปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	๑. ไม่พบการทุจริตของพนักงาน ๒. พนักงานมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม	๑-๑ L
R๒ ลูกจ้างและพนักงานที่รับผิดชอบในสำนักงานพิจารณาค่าทวงหนี้ อาจมีการรับผลประโยชน์จากเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัย เพื่อเร่งรัดล่าดับคิวกระบวนการพิจารณาให้รวดเร็วยิ่งขึ้น	๑-๒ L	๑. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจน และมีบทลงโทษรองรับในการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. สอบทานกระบวนการพิจารณาค่าทวงหนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ ๔. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน	ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมรณรงค์ให้ผู้ใช้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับ ปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	ลูกจ้างและพนักงานกองทุนในสำนักงานคุ้มครองสิทธิมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม	๑-๑ L
R๓ คณะกรรมการที่ได้รับ การแต่งตั้งคัดเลือกการสรรหาบุคลากรอาจมีการรับสินบนเพื่อช่วยเหลือผู้รับสมัครผ่านการสอบคัดเลือก	๒-๒ L	ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการคัดเลือก และคณะกรรมการพิจารณาผลการคัดเลือก	ตรวจสอบข้อมูลผู้มีส่วนได้เสียระหว่างผู้เข้ารับการสมัครกับคณะกรรมการคัดเลือก และคณะกรรมการพิจารณาผลการคัดเลือก	ภายในปี ๒๕๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	ไม่พบการทุจริตในเรื่องการรับสินบนเพื่อช่วยเหลือผู้รับสมัครผ่านการสอบคัดเลือก	๑-๑ L

เหตุการณ์ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
R๔ อาจเกิดการประทุพติมิชอบ โดยการมอบสินบนหรือสินน้ำใจให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อเอื้อประโยชน์ในการลัดลำดับคิวในการยื่นเอกสารยืนยันสิทธิ	๒-๑ L	๑. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจนและมีบทลงโทษรองรับในการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. สอบทานกระบวนการเบิกจ่ายเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน	ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	ลูกจ้างและพนักงานกองทุนในส่วนงานปฏิบัติการมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม	๑-๑ L

เหตุการณ์ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
R๕ อาจเกิดการทุจริตในการจัดเก็บเงินสดแทนอากรแสตมป์ในการยืนยันสิทธิเนื่องจากการยืนยันสิทธิรับเงินระบุให้ต้องใช้อากรแสตมป์สำหรับหนังสือมอบอำนาจ หรือหนังสือสัญญาต่างๆ จึงทำให้เกิดการทุจริตเรียกเก็บค่าบริการหรือจำนวนเงินไม่ตรงตามการเบิกอากรแสตมป์	๒-๑ L	๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงาน ๒. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน ๓. มีการกำหนดระเบียบและบทลงโทษอย่างชัดเจน พร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	ยกเลิกการจำหน่ายอากรแสตมป์ หรือจัดให้มีการตรวจสอบการจำหน่ายอากรแสตมป์	ภายในปี ๒๕๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ		ลูกจ้างและพนักงานกองทุนในสำนักงานปฏิบัติการมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม	๑-๑ L
R๖ พนักงานอาจมีการนำเครื่องมือเสื่อมสภาพหรือซากทรัพย์สินของกองทุนฯ ไปจำหน่าย เช่น อะไหล่ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ลูกแม็กหรือกระดาษใช้แล้ว เพื่อตัดบัญชีการขายและนำผลประโยชน์เข้าสู่ตนเอง	๑-๓ L	๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงาน ๒. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน ๓. มีการกำหนดระเบียบและบทลงโทษอย่างชัดเจน พร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	สอบทานและตรวจนับทรัพย์สินกองทุนฯ เป็นรายเดือนหรือรายไตรมาส เพื่อป้องกันความเสี่ยง	ภายในปี ๒๕๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ	งานพัสดุ	ไม่พบการนำเครื่องมือเสื่อมสภาพหรือซากทรัพย์สินของกองทุนฯ ไปจำหน่าย	๑-๑ L

เหตุการณ์ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
R๗ พนักงานมีการนำรถยนต์ของกองทุนไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว นอกเหนือจากการปฏิบัติงาน หรือนำอุปกรณ์คอมพิวเตอร์โน้ตบุคไปจำหน่ายหรือจำหน่าย	๒-๑ L	๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงาน ๒. มีการทำทะเบียนควบคุมการใช้งานทรัพย์สินอย่างเคร่งครัด อาทิ เรื่องการใช้รถเรื่องทรัพย์สิน ๓. มีการจัดทำใบยืมทรัพย์สินกองทุน และผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกครั้ง ๔. กำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจนพร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	สร้างค่านิยมในการปฏิบัติงานของพนักงานที่โดยให้ยึดหลักการปฏิบัติตามกฎหมาย มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม โดยการจัดอบรมเพื่อปลุกจิตสำนึก และส่งเสริมจริยธรรมให้แก่เจ้าหน้าที่ ให้รู้และเข้าใจในปัญหาและผลกระทบต่อสังคม ต่อองค์กร และต่อตนเอง หากมีผลประโยชน์เกิดขึ้นในหน่วยงาน	ภายในปี ๒๕๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ	ทรัพยากรบุคคล	พนักงานในกองทุนมีจิตสำนึกที่ดี และมีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส	๑-๑ L
R๘ พนักงานที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างอาจมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิทสนม จัดซื้อจัดจ้างรายเดิมซ้ำๆ หรือมีการเรียกรับ/ให้สิ่งของกำนัลใดๆ เพื่อผลประโยชน์จากผู้ประกอบการ	๑-๒ L	๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงาน ๒. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน มีการกำหนดระเบียบและบทลงโทษอย่างชัดเจนพร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตามระเบียบและพ.ร.บ. การจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐ อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อความรัดกุมมากยิ่งขึ้น กบว. จึงดำเนินการดังนี้ ๑. กำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างแบบเฉพาะเจาะจงต้องมีคู่ค้าหรือผู้ให้บริการในด้านเดียวกัน โดยเทียบอย่างน้อย ๓ ราย และระยะเวลาในการดำเนินการต้องเหมาะสมเพื่อเปิดโอกาสให้	ภายในปี ๒๕๖๗	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	ลูกจ้างและพนักงานกองทุนในส่วนงานปฏิบัติการมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม	๑-๑ L

เหตุการณ์ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
			<p>มีการเข้าเสนอราคา</p> <p>๒. คณะกรรมการกำหนดขอบเขตงานและคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างกรณีวงเงินเกินกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท จะต้อง มีพนักงานจากส่วนงานอื่นอย่างน้อย ๑ คน เป็นคณะกรรมการ</p> <p>๓. คณะกรรมการตรวจรับกรณีที่วงเงินเกินกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท จะต้อง มีเจ้าหน้าที่จากส่วนงานอื่นเข้าร่วมเป็นกรรมการด้วย เว้นแต่เป็นกรณีการจ้างเหมาบุคคล</p>					

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต

การระบุความเสี่ยงและประเภทความเสี่ยงการทุจริต

การระบุความเสี่ยงให้ระบุนายละเอียด รูปแบบ พฤติการณ์ความเสี่ยงเฉพาะที่มีความเสี่ยงด้านการทุจริตโดยไม่ต้องคำนึงถึงว่าจะมีมาตรการป้องกันหรือแก้ไขความเสี่ยงด้านการทุจริตนั้นอยู่แล้ว และนำข้อมูลรายละเอียดดังกล่าวมาพิจารณาประเภทความเสี่ยงการทุจริต ดังนี้

ประเภทความเสี่ยงการทุจริต	ความหมาย
Know Factor	ความเสี่ยงที่เคยเกิดมาก่อนหรือคาดว่าจะมีโอกาสสูงที่จะเกิดซ้ำ
Unknow Factor	ความเสี่ยงที่ไม่เคยเกิดหรือมีประวัติมาก่อนแต่มีความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการพยากรณ์ในอนาคต

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาส (Likelihood Assessment Criteria)

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาสเกิด เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณาระดับของโอกาสหรือความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ความเสี่ยงหนึ่งๆ จะเกิดขึ้นจริง โดยจะต้องคำนึงสภาพแวดล้อมจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กรที่มีอิทธิพลต่อความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ ๒ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงโอกาสเกิด (Likelihood Assessment Criteria)

เกณฑ์ โอกาสที่จะเกิด	เกิดขึ้นน้อยมาก (๑)	เกิดขึ้นน้อย (๒)	เกิดขึ้นปานกลาง (๓)	เกิดขึ้นสูง (๔)	เกิดขึ้นสูงมาก (๕)
L๑ : ปริมาณของโอกาสที่จะเกิดขึ้น	ไม่เกิดขึ้น หรือมี โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ๑ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ตั้งแต่ ๒ ครั้ง แต่ ไม่เกิน ๕ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ตั้งแต่ ๖ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๑๐ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ตั้งแต่ ๑๑ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๒๐ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต มากกว่า ๒๐ ครั้ง ต่อปี
L๒ : โอกาสเกิดเหตุการณ์กระทำผิด	เกิดขึ้นยากมาก แม้ไม่มี มาตรการ ควบคุม	เกิดขึ้นยาก เนื่องจากมี มาตรการควบคุม ที่รัดกุมเพียงพอ	มีโอกาสเกิด เนื่องจาก มาตรการควบคุม ที่มีอยู่ขาดการ นำไปปฏิบัติอย่าง สม่ำเสมอและ ต่อเนื่อง	มีโอกาสเกิดมาก เนื่องจาก มาตรการที่มีอยู่มี ข้อบกพร่องหรือ จุดอ่อนที่เป็นช่อง โหวให้เกิดความ เสี่ยง	เกิดขึ้นง่ายมาก เนื่องจากไม่มี มาตรการควบคุม
L๓ : สถานะของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง	เหตุการณ์ ได้จัด ให้มีมาตรการ เชิงป้องกันเพื่อ ลดโอกาสที่จะ เกิดซ้ำ	เหตุการณ์ อยู่ ระหว่างจัดทำ มาตรการเชิง ป้องกัน	สามารถจัดการ แก้ไขได้แล้ว/เฝ้า ติดตามอย่าง ใกล้ชิด	อยู่ระหว่างการ จัดการแก้ไข	ได้ถูกรายงาน และปัจจุบันอยู่ ระหว่างการ ตรวจสอบจาก หน่วยงานที่กำกับ ดูแลทั้งภายใน หรือภายนอก

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณา ระดับความเสียหายหรือความรุนแรงที่อาจจะเกิดขึ้น เมื่อความเสี่ยงที่ระบุไว้เกิดขึ้นจริง โดยการประเมินผลกระทบของความเสียหาย สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหาย (ด้านการเงิน) เพื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดว่าระดับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อองค์กรในภาพรวมอยู่ในระดับใด กรณีที่การประเมินผลกระทบของความเสียหายไม่สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหายได้ ผู้ประเมินสามารถพิจารณาเกณฑ์การประเมินผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น

ตารางที่ ๓ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)

เกณฑ์ ผลกระทบ impact	ไม่มีนัยสำคัญ (๑)	ต่ำ (๒)	ปานกลาง (๓)	สูง (๔)	สูงมาก (๕)
1๑ : ด้าน ชื่อเสียงและ ภาพลักษณ์	มีการกระจายข่าว แต่ไม่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของ องค์กร	มีการกระจายข่าว เป็นเวลา ๑ สัปดาห์ ซึ่งอาจ ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของ องค์กร	มีการกระจายข่าว ทั่วประเทศผ่านสื่อ ต่างๆ เช่น หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ หรือ โซเชียลมีเดีย อย่างรวดเร็วเป็น เวลา ๒ สัปดาห์ ซึ่งอาจส่งผล กระทบเชิงลบต่อ ชื่อเสียงขององค์กร	มีการกระจายข่าว ทั่วทั้งประเทศ ผ่านสื่อต่างๆ อย่างรวดเร็วเป็น เวลา ๓ สัปดาห์ ติดต่อกัน ซึ่งอาจ ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของ องค์กร	มีการกระจายข่าว ทั่วประเทศผ่าน สื่อต่างๆ อย่าง รวดเร็วเป็นเวลา มากกว่า ๑ เดือน ติดต่อกัน หรือ เผยแพร่ตามสื่อ ต่างประเทศ ซึ่ง อาจส่งผลกระทบต่อ ชื่อเสียงขององค์กร
1๒ : ด้าน การเงิน (ความ เสียหายราย เหตุการณ์)	ระดับผลกระทบ ทางการเงิน ต่ำ กว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท	ระดับผลกระทบ ทางการเงิน มากกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท	ระดับผลกระทบ ทางการเงิน มากกว่า ๒๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท	ระดับผลกระทบ ทางการเงิน มากกว่า ๓๐๐,๐๐๐ บาท แต่ไม่เกิน ๔๐๐,๐๐๐ บาท	ระดับผลกระทบ ทางการเงิน มากกว่า ๔๐๐,๐๐๐ บาท
1๓ : ด้าน กฎหมาย ระเบียบ และ ข้อบังคับที่ เกี่ยวข้อง	มีการละเมิด/ไม่ ปฏิบัติตาม กฎหมายระเบียบ ข้อบังคับเล็กน้อย แต่สามารถแก้ไข ได้รวดเร็ว	มีการละเมิด กฎหมายระเบียบ ข้อบังคับแต่ สามารถแก้ไขเอง ภายในองค์กรได้ โดยไม่ส่งผล กระทบถึง ภาพลักษณ์ ชื่อเสียงของ องค์กร	มีการละเมิด กฎหมายระเบียบ ข้อบังคับรุนแรง โดยกระทบถึง ภาพลักษณ์ ชื่อเสียงของ องค์กร และ/หรือ องค์กรมีโอกาสที่ องค์กร จะถูก เรียกร้อง ค่าเสียหาย / เปรียบเทียบปรับ / ฟ้องร้องดำเนินคดี	มีการฟ้องร้อง ดำเนินคดีทาง กฎหมาย หรือ เรียกร้อง ค่าเสียหาย / เปรียบเทียบปรับ	มีการฟ้องร้อง ดำเนินคดีทาง กฎหมายหรือ เรียกร้อง ค่าเสียหาย / เปรียบเทียบปรับ และถูกสั่งให้ระงับ การทำธุรกรรม ใดๆ

แผนภาพความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้

แผนภาพความเสี่ยง (Risk Map)

ตารางการประเมิน ความเสี่ยงรวม (Risk Matrix)			ระดับโอกาสเกิด				
			เกิดขึ้น น้อยมาก	เกิดขึ้นน้อย	เกิดขึ้นปาน กลาง	เกิดขึ้นสูง	เกิดขึ้น สูงมาก
			๑	๒	๓	๔	๕
ระดับผลกระทบ	สูงมาก	๕	๕	๑๐	๑๕	๒๐	๒๕
	สูง	๔	๔	๘	๑๒	๑๖	๒๐
	ปานกลาง	๓	๓	๖	๙	๑๒	๑๕
	ต่ำ	๒	๒	๔	๖	๘	๑๐
	ไม่มีนัยสำคัญ	๑	๑	๒	๓	๔	๕

ระดับความเสี่ยง (Risk Level) กำหนดค่าเท่ากับผลคูณของระดับโอกาสที่ความเสี่ยงอาจเกิดขึ้น (Likelihood) และระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) อันเนื่องมาจากความเสี่ยง ระดับความเสี่ยง (Risk Level) = ระดับโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) × ระดับผลกระทบ (Impact) ซึ่งระดับความเสี่ยงแบ่งตามความสำคัญเป็น ๕ ระดับ ดังนี้

ระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับ ความเสี่ยง	ค่าระดับความเสี่ยง	ความหมาย
สูงมาก (Extreme)	๒๐-๒๕	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงในทันทีเพื่อให้ความเสี่ยงต่ำลง และอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ในที่สุด
สูง (High)	๑๐-๑๙	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องเฝ้าระวัง และจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
ปานกลาง (Medium)	๔-๙	ระดับที่พอยอมรับได้ แต่ต้องใช้ความพยายามที่จะลดความเสี่ยงที่จะลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่น้อยลงต่อไป
ต่ำ (Low)	๑-๓	ระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้วิธีควบคุมปกติในขั้นตอนการปฏิบัติงานที่กำหนด และติดตามระดับความเสี่ยงตลอดระยะเวลาการปฏิบัติงาน

กพว. ได้พิจารณาคัดเลือกความเสี่ยงตั้งแต่ระดับคะแนน ๑๐ - ๒๕ เพื่อนำมาเข้าสู่กระบวนการบริหาร จัดการความเสี่ยงเพื่อจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้ลดลง ส่วนความเสี่ยงในระดับค่า ๙ และที่ต่ำกว่า ถือว่าเป็น ความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

