



กองทุนประกันวินาศภัย
General Insurance Fund

แผนบริหารความเสี่ยงและป้องกัน การทุจริตประพฤตินิชอบกองทุน ประกันวินาศภัย (กปว.)

ประจำปี ๒๕๖๘

ตามกรอบมาตรฐานบริหารความเสี่ยง
COSO – ERM

GIF. Management Manual
COSO – ERM

เอกสารนี้ใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและป้องกันการทุจริตภายในกองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) และมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยงการทุจริต และประพฤตินิชอบของ กปว. เนื้อหาในคู่มือจะมีการจัดทำแนวทางการดำเนินงานมาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใส ภายในหน่วยงาน ป้องกันการทุจริต และการบริหารความเสี่ยง กปว. ประจำปี ๒๕๖๘



แผนบริหารความเสี่ยงและป้องกันการทุจริตประพฤติมิชอบ กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) ประจำปี ๒๕๖๘

ตามกรอบมาตรฐานบริหารความเสี่ยง
COSO - ERM

GIF. Management Manual
COSO - ERM

เอกสารนี้ใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและป้องกันการทุจริตภายในกองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) และมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยงการทุจริต และประพฤติมิชอบของ กปว. เนื้อหาในคู่มือจะมีการจัดทำแนวทางการดำเนินงาน มาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน ป้องกันการทุจริต และการบริหารความเสี่ยง กปว. ประจำปี ๒๕๖๘

คำนำ

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

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

กปว. กำหนดแนวทางความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบประจำปี ๒๕๖๘ 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 - ๓
๔. ตารางระบุความเสี่ยงการทุจริต (Know factor และ Unknow factor)	๔ - ๕
๕. การประเมินความเสี่ยงการทุจริต	๕ - ๖
การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต ประจำปี ๒๕๖๘	๗ - ๑๑

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต	
❖ การระบุความเสี่ยงและประเภทความเสี่ยงการทุจริต	
❖ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาส (Likelihood Assessment Criteria)	
❖ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)	
❖ แผนภาพความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้	
ภาคผนวก ข แบบตารางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต	
ภาคผนวก ค การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต	

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 ๒๕๖๘

การป้องกันการทุจริต เป็นตัวชี้วัดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินการเผยแพร่ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันบนเว็บไซต์ของหน่วยงาน เพื่อเปิดเผยการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานให้สาธารณชนได้รับทราบถึงการประเมินความเสี่ยงเพื่อการป้องกันการทุจริต และมาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน ซึ่งการเผยแพร่ข้อมูลในประเด็นข้างต้นแสดงถึงการให้ความสำคัญต่อผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การจัดทำมาตรการส่งเสริมความโปร่งใสภายในหน่วยงาน และมีการกำกับติดตามการนำไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

๒. วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

- (๑) เพื่อให้การดำเนินการกิจของ 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 ๔ ด้าน ประกอบด้วย

- ๑) ความเสี่ยงด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘
- ๒) ความเสี่ยงความทุจริตของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ
- ๓) ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการจัดซื้อจัดจ้าง
- ๔) ความเสี่ยงการบริหารงานบุคคล

การระบุความเสี่ยง (Risk identification)

ขั้นตอนการจัดทำความเสี่ยง		กิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง	การจำแนกความเสี่ยงการทุจริต ๔ ด้าน			
			ความเสี่ยงด้านการอนุมัติอนุญาตฯ	ความเสี่ยงความทุจริตของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการจัดซื้อจัดจ้าง	ความเสี่ยงการบริหารงานบุคคล
ดำเนินการประเมินความเสี่ยงถึงเหตุการณ์พนักงาน-ลูกจ้าง ของแต่ละสายงานจากกิจกรรมที่ปฏิบัติหน้าที่ที่อาจส่งผลหรือเห็นว่ามีเชื่อมโยงต่อการทุจริตได้	ครั้งที่ ๑ ส่วนเทคโนโลยีสารสนเทศและสื่อสารองค์กร	➤ การสแกนลายนิ้วมือเพื่อบันทึกเวลาเข้าทำงาน และการขอเบิกค่าล่วงเวลา ➤ การใช้จ่ายงบประมาณตามโครงการที่สำคัญของกองทุน	-	-	-	-
			เป็นเหตุการณ์ที่ไม่ส่งผลต่อการทุจริตและการรับสินบน			
	ครั้งที่ ๒ ส่วนปฏิบัติการ	➤ การทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติอนุญาต	-	✓		
	ครั้งที่ ๓ ส่วนบริหารทั่วไป	➤ การยืนยันสิทธิเพื่อขอรับเงินค่าสินไหมด้วยตนเอง ณ กองทุนประกันวินาศภัย	-	✓		
		➤ การจำหน่ายอาคารแสดมภ์ในการยืนยันสิทธิ	-	✓		
		➤ การบริหารซากทรัพย์สินทางพัสดุ	-		✓	
		➤ การนำทรัพย์สินของกองทุนไปจัดหาผลประโยชน์ส่วนตัว	-		✓	
		➤ การดำเนินงานกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	-		✓	
		➤ การสแกนบัตรจอดรถเข้าออกอาคาร	-	-	-	-
			เป็นเหตุการณ์ที่ไม่ส่งผลต่อการทุจริตและการรับสินบน			
	ครั้งที่ ๔ ส่วนยุทธศาสตร์องค์กร	➤ กระบวนการสรรหาบุคลากร	-			✓

การระบุความเสี่ยงสืบเนื่องและความเสี่ยงใหม่



กิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง	การจำแนกความเสี่ยงการทุจริต ๔ ด้าน				ความเสี่ยงสืบเนื่อง ๒๕๖๗	ความเสี่ยงใหม่ ๒๕๖๘
	ความเสี่ยงด้านการอนุมัติอนุญาต	ความเสี่ยงความทุจริตของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการจัดซื้อจัดจ้าง	ความเสี่ยงการบริหารงานบุคคล		
	-	-	-	-	-	-
	-	✓			✓	
	-	✓			✓	
	-	✓			✓	
	-	✓			✓	
	-		✓		✓	
	-		✓		✓	
	-		✓		✓	
	-	-	-	-	-	-
	-			✓	✓	

ทั้งนี้ กปว. ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากหน่วยงานไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘

๔. ตารางระบุความเสี่ยงการทุจริต (Know factor และ Unknow factor)

โอกาส/เหตุการณ์ความเสี่ยงต่อการทุจริต	ประเภทความเสี่ยงการทุจริต		
	Know factor ความเสี่ยงที่เคยเกิด	Unknow factor ความเสี่ยงที่ไม่เคยเกิด	ความเชื่อมโยงต่อแผน บริหารความเสี่ยง กปว.
ความเสี่ยงด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘			
กปว. ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการ รับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต เนื่องจาก หน่วยงานไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตาม พระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการ พิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘	-	-	-
ความเสี่ยงความทุจริตของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ			
R๑ การใช้จ่ายงบประมาณตามโครงการที่สำคัญ ของกองทุน ➢ ผู้รับผิดชอบโครงการอาจมีการเบิก จ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบของ กองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกัน วินาศภัย ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไป งานของกองทุนฯ เป็นต้น		✓	-
R๒ การจำหน่ายอาคารแถมปีในการยืนยันสิทธิ ➢ อาจเกิดการทุจริตในการจัดเก็บเงินสดแทน อาคารแถมปีในการยืนยันสิทธิ เนื่องจาก การยืนยันสิทธิรับเงินระบุให้ต้องใช้อาคาร แถมปีสำหรับหนังสือมอบอำนาจ หรือ หนังสือสัญญาต่างๆ จึงทำให้เกิดการ ทุจริตเรียกเก็บค่าบริการหรือจำนวนเงินไม่ ตรงตามการเบิกอาคารแถมปี		✓	-
R๓ การทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติ อนุญาต ➢ ลูกจ้างและพนักงานที่รับผิดชอบในส่วน งานพิจารณาคำทวงหนี้ อาจมีการรับ ผลประโยชน์จากเจ้าหน้าที่ตามสัญญา ประกันภัย เพื่อเร่งรัดลำดับคิว กระบวนการพิจารณาให้รวดเร็วยิ่งขึ้น		✓	ความประพฤติดของ พนักงานและลูกจ้างต่อ การปฏิบัติหน้าที่ กระบวนการชำระบัญชี เช่น การพิจารณาคำทวงหนี้ และการจ่ายเงิน และการ จัดซื้อจ้างบุคคลภายนอก
R๔ การยืนยันสิทธิเพื่อขอรับเงินค่าสินไหมด้วย ตนเอง ณ กองทุนฯ ➢ การยืนยันสิทธิด้วยตนเอง ณ กองทุน ประกันวินาศภัย อาจเกิดการประพฤติดมิ ชอบ โดยการมอบสินบนหรือสินน้ำใจ ให้แก่เจ้าหน้าที่ เพื่อเอื้อประโยชน์ในการ ลัดลำดับคิวในการยื่นเอกสารยืนยันสิทธิ		✓	
ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการจัดซื้อจัดจ้าง			
R๕ การดำเนินงานกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง ➢ พนักงานที่ได้รับการแต่งตั้งเป็น คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างอาจมีความ เกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิท สนม ชั่วๆ เดิมๆ หรือมีการเรียกรับ ผลประโยชน์จากผู้ประกอบการ หรือ สิ่งของกำนัล		✓	

โอกาส/เหตุการณ์ความเสี่ยงต่อการทุจริต	ประเภทความเสี่ยงการทุจริต		
	Know factor ความเสี่ยงที่เคยเกิด	Unknow factor ความเสี่ยงที่ไม่เคยเกิด	ความเชื่อมโยงต่อแผน บริหารความเสี่ยง กปว.
R๖ การบริหารทรัพย์สินทางพัสดุ ➢ การนำเครื่องมือเสื่อมสภาพหรือซากทรัพย์สินของกองทุนฯ ไปจำหน่าย เช่น อะไหล่อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ลูกแม็ก หรือกระดาษใช้แล้ว เพื่อตัดบัญชีการขายและนำผลประโยชน์เข้าสู่ตนเอง		✓	-
R๗ การใช้ทรัพย์สินขององค์กรเพื่อประโยชน์ส่วนตัว ➢ นำทรัพย์สินขององค์กรไปใช้ส่วนตัว		✓	-
ความเสี่ยงการบริหารงานบุคคล			
R๘ กระบวนการสรรหาบุคลากร ➢ คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งการคัดเลือกการสรรหาบุคลากรอาจมีการรับสินบนเพื่อช่วยเหลือผู้รับสมัครผ่านการสอบคัดเลือก		✓	-

๕. การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

ลำดับที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต	Risk Score (L x I)		
			Likelihood	Impact	Risk Score
ความเสี่ยงด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘					
กปว. ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการงานอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากหน่วยงานไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘					
ความเสี่ยงความทุจริตของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ					
R๑	การใช้จ่ายงบประมาณตามโครงการที่สำคัญของกองทุน	ผู้รับผิดชอบโครงการอาจมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันวินาศภัย ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น	L๒ (๒)	I๓ (๑)	ต่ำ (Low) ๑-๓
R๒	การจำหน่ายอาคารแสดมภ์ในการยืนยันสิทธิ	อาจเกิดการทุจริตในการจัดเก็บเงินสดแทนอาคารแสดมภ์ในการยืนยันสิทธิ เนื่องจากการยืนยันสิทธิรับเงินระบุให้ต้องใช้อาคารแสดมภ์สำหรับหนังสือมอบอำนาจหรือหนังสือสัญญาต่างๆ จึงทำให้เกิดการทุจริตเรียกเก็บค่าบริการหรือจำนวนเงินไม่ตรงตามการเบิกอาคารแสดมภ์	L๒ (๒)	I๒ (๑)	ต่ำ (Low) ๑-๓

ลำดับที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์ความเสี่ยงการทุจริต	Risk Score (L x I)		
			Likelihood	Impact	Risk Score
R๓	การพิจารณาคำทวงหนี้ของ บริษัทประกันวินาศภัยที่ถูก เพิกถอนใบอนุญาตประกอบ ธุรกิจประกันวินาศภัย	ลูกจ้างและพนักงานที่รับผิดชอบ ในส่วนงานพิจารณาคำทวงหนี้ อาจ มีการรับผลประโยชน์จากเจ้าหนี้ ตามสัญญาประกันภัย เพื่อเร่งรัด ลำดับคิวกระบวนการพิจารณาให้ รวดเร็วยิ่งขึ้น	L๑ (๑)	I๑ (๒)	ต่ำ (Low) ๑-๓
R๔	การยืนยันสิทธิเพื่อขอรับเงิน ค่าสินไหมด้วยตนเอง ณ กองทุนฯ	อาจเกิดการประพฤติมิชอบ โดย การมอบสินบนหรือสินน้ำใจให้แก่ เจ้าหน้าที่จะเพื่อเอื้อประโยชน์ใน การลัดลำดับคิวในการยื่นเอกสาร ยืนยันสิทธิ	L๒ (๒)	I๒ (๑)	ต่ำ (Low) ๑-๓
ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการจัดซื้อจัดจ้าง					
R๕	การดำเนินงานกระบวนการ จัดซื้อจัดจ้าง	พนักงานที่ได้รับการแต่งตั้งเป็น คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างอาจมี ความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมี ความสนิทสนม ช้ำๆ เดิมๆ หรือมี การเรียกรับผลประโยชน์จาก ผู้ประกอบการ หรือสิ่งของกำนัล	L๑ (๑)	I๓ (๒)	ต่ำ (Low) ๑-๓
R๖	การบริหารทรัพย์สินทาง พัสตุ	พนักงานอาจมีการนำเครื่องมือ เสื่อมสภาพหรือซากทรัพย์สินของ กองทุนฯ ไปจำหน่าย เช่น อะไหล่ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ลูกแม็กหรือ กระดาษใช้แล้ว เพื่อตัดบัญชีการ ขายและนำผลประโยชน์เข้าสู่ ตนเอง	L๑ (๑)	I๓ (๒)	ต่ำ (Low) ๑-๓
R๗	การนำทรัพย์สินของกองทุน ไปจัดหาผลประโยชน์ส่วนตัว	พนักงานอาจมีการนำรถยนต์ของ กองทุนไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว นอกเหนือจากการปฏิบัติงาน หรือ นำอุปกรณ์คอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊คไป จำหน่ายหรือจำหน่าย	L๒ (๒)	I๓ (๑)	ต่ำ (Low) ๑-๓
ความเสี่ยงการบริหารงานบุคคล					
R๘	กระบวนการสรรหาบุคลากร	คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง การคัดเลือกการสรรหาบุคลากร อาจมีการรับสินบนเพื่อช่วยเหลือ ผู้รับสมัครผ่านการสอบคัดเลือก	L๒ (๑)	I๓ (๒)	ต่ำ (Low) ๑-๓

การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต ประจำปี ๒๕๖๘

เหตุการณ์ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
ความเสี่ยงความทุจริตของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่ตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ								
R๑ ผู้รับผิดชอบโครงการอาจมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันวินาศภัย ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น	๒-๑ L	๑. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจนและมีบทลงโทษรองรับในการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. สอบทานเอกสารหลักฐานการเบิกจ่ายเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการปฏิบัติหน้าที่	๑. ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ ๒. จัดประชุมประจำปีเพื่อรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ไตรมาส ๑	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	๑. ไม่พบการทุจริตของพนักงาน ๒. พนักงานมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม	๑-๑ L
R๒ อาจเกิดการทุจริตในการจัดเก็บเงินสดแทนอากรแสตมป์ในการยืนยันสิทธิ เนื่องจากการยืนยันสิทธิรับเงินระบุให้ต้องใช้อากรแสตมป์สำหรับหนังสือมอบอำนาจหรือหนังสือสัญญาต่างๆ จึงทำให้อาจเกิดการทุจริตเรียกเก็บค่าบริการหรือจำนวนเงินไม่ตรงตามการเบิกอากรแสตมป์	๒-๑ L	๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงาน ๒. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน ๓. มีการกำหนดระเบียบและบทลงโทษอย่างชัดเจน พร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	ยกเลิกการจำหน่ายอากรแสตมป์ หรือจัดให้มีการตรวจสอบการจำหน่ายอากรแสตมป์	ไตรมาส ๑	ไม่ใช้งบประมาณ	งานการเงิน	ลูกจ้างและพนักงานกองทุนในส่วนงานปฏิบัติการมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม	๑-๑ L

เหตุการณ์ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
R๓ ลูกจ้างและพนักงานที่รับผิดชอบในส่วนงานพิจารณาค่าทวงหนี้ อาจมีการรับผลประโยชน์จากเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยเพื่อเร่งรัดลำดับคิวกระบวนการพิจารณาให้รวดเร็วยิ่งขึ้น	๑-๒ L	๑. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจนและมีบทลงโทษรองรับในการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. สอบทานกระบวนการพิจารณาค่าทวงหนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ ๔. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน	๑. ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ ๒. จัดประชุมประจำปีเพื่อรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ไตรมาส ๒	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	ลูกจ้างและพนักงานกองทุนในส่วนงานคุ้มครองสิทธิมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม	๑-๑ L
R๔ อาจเกิดการประทุพติมิชอบ โดยการมอบสินบนหรือสินน้ำใจให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อเอื้อประโยชน์ในการลัดลำดับคิวในการยื่นเอกสารยืนยันสิทธิ	๒-๑ L	๑. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจนและมีบทลงโทษรองรับในการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. สอบทานกระบวนการเบิกจ่ายเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัย เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน	๑. ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ ๒. จัดประชุมประจำปีเพื่อรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ไตรมาส ๑	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	ลูกจ้างและพนักงานกองทุนในส่วนงานปฏิบัติการมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม	๑-๑ L

เหตุการณ์ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลัก บริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการ บริหารความเสี่ยง	กำหนด ระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการ บริหารความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง ที่ยอมรับได้
ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการจัดซื้อจัดจ้าง								
R๕ พนักงานที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างอาจมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิทสนม จัดซื้อจัดจ้างรายเดิมซ้ำๆ หรือมีการเรียกรับ/ให้สิ่งของกำนัลใดๆ เพื่อผลประโยชน์จากผู้ประกอบการ	๑-๒ L	๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงาน ๒. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน ๓. มีการกำหนดระเบียบและบทลงโทษอย่างชัดเจน พร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตามระเบียบและพ.ร.บ. การจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐ อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อความรัดกุมมากยิ่งขึ้น กปว. จึงดำเนินการดังนี้ ๑. กำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างแบบเฉพาะเจาะจงต้องมีคู่ค้าหรือผู้ให้บริการในด้านเดียวกัน โดยเทียบอย่างน้อย ๓ ราย และระยะเวลาในการดำเนินการต้องเหมาะสมเพื่อเปิดโอกาสให้มีการเข้าเสนอราคา ๒. คณะกรรมการกำหนดขอบเขตงานและคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างกรณีเงินเกินกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท จะต้องมีพนักงานจากส่วนงานอื่นอย่างน้อย ๑ คน เป็นคณะกรรมการ	ไตรมาสละ ๑ ครั้ง	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	ลูกจ้างและพนักงานกองทุนในส่วนงานปฏิบัติการมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม	๑-๑ L

เหตุการณ์ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
			๓. คณะกรรมการตรวจรับ กรณีที่วงเงินเกินกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท จะต้องมีการพิจารณาจากส่วนงานอื่นเข้าร่วมเป็นกรรมการด้วย เว้นแต่เป็นกรณีการจ้างเหมาบุคคล					
R๖ พนักงานอาจมีการนำเครื่องมือเสื่อมสภาพหรือซากทรัพย์สินของกองทุนฯ ไปจำหน่าย เช่น อะไหล่ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ลูกแม็กหรือกระดาษใช้แล้ว เพื่อตัดบัญชีการขายและนำผลประโยชน์เข้าสู่ตนเอง	๑-๒ L	๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงาน ๒. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน ๓. มีการกำหนดระเบียบและบทลงโทษอย่างชัดเจน พร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	สอบทานและตรวจนับทรัพย์สินกองทุนฯ เป็นรายเดือนหรือรายไตรมาส เพื่อป้องกันความเสี่ยง	ไตรมาส ๓ - ๔	ไม่ใช้งบประมาณ	งานพัสดุ	ไม่พบการนำเครื่องมือเสื่อมสภาพหรือซากทรัพย์สินของกองทุนฯ ไปจำหน่าย	๑-๑ L
R๗ พนักงานมีการนำรถยนต์ของกองทุนไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว นอกเหนือจากการปฏิบัติงาน หรือนำอุปกรณ์คอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊กไปจำหน่ายหรือจำหน่าย	๒-๑ L	๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่พนักงาน ๒. มีการทำทะเบียนควบคุมการใช้งานทรัพย์สินอย่างเคร่งครัด อาทิ เรื่องการใช้รถ เรื่องทรัพย์สิน ๓. มีการจัดทำใบยืมทรัพย์สินกองทุน และผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกครั้ง ๔. กำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจนพร้อมเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง	สร้างค่านิยมในการปฏิบัติงานของพนักงานโดยให้ยึดหลักการปฏิบัติตามกฎหมาย มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม โดยการจัดอบรมเพื่อปลุกจิตสำนึก และส่งเสริมจริยธรรมให้แก่เจ้าหน้าที่ให้รู้และเข้าใจในปัญหาและผลกระทบต่อสังคม ต่อองค์กรและต่อตนเอง หากมีผลประโยชน์เกิดขึ้นในหน่วยงาน	ไตรมาส ๑	ไม่ใช้งบประมาณ	ทรัพยากรบุคคล	พนักงานในกองทุนมีจิตสำนึกที่ดี และมีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส	๑-๑ L

เหตุการณ์ความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลัก บริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการ บริหารความเสี่ยง	กำหนด ระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการ บริหารความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยง ที่ยอมรับได้
ความเสี่ยงการบริหารงานบุคคล								
R๘ คณะกรรมการที่ได้รับ การแต่งตั้งการคัดเลือกการ สรรหาบุคลากรอาจมีการรับ สินบนเพื่อช่วยเหลือผู้รับ สมัครผ่านการสอบคัดเลือก	๑-๒ L	ปลูกจิตสำนึกให้แก่พนักงานใน การปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับแต่งตั้ง เป็นคณะกรรมการคัดเลือก และ คณะกรรมการพิจารณาผลการ คัดเลือก	๑. ตรวจสอบข้อมูลผู้มีส่วนได้ เสียระหว่างผู้เข้ารับการ สมัครกับคณะกรรมการ คัดเลือก และคณะกรรมการ พิจารณาผลการคัดเลือก ๒. จัดประชุมประจำปีเพื่อ รณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุก ระดับปฏิบัติงานตาม ระเบียบอย่างเคร่งครัด	ไตรมาส ๒	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบ ภายใน และ งานทรัพยากร บุคคล	ไม่พบการทุจริตในเรื่องการ รับสินบนเพื่อช่วยเหลือผู้รับ สมัครผ่านการสอบคัดเลือก	๑-๑ L

หมายเหตุ : กปว. ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากหน่วยงานไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณา
อนุญาตของทางราชการ พ.ศ.๒๕๕๘

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต

การระบุความเสี่ยงและประเภทความเสี่ยงการทุจริต

การระบุความเสี่ยงให้ระบรายละเอียด 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	เกิดขึ้นน้อย มาก (๑)	เกิดขึ้นน้อย (๒)	เกิดขึ้นปานกลาง (๓)	เกิดขึ้นสูง (๔)	เกิดขึ้นสูงมาก (๕)
L๑ : ปริมาณของ โอกาสที่จะเกิดขึ้น	ไม่เกิดขึ้น หรือ มีโอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ๑ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ตั้งแต่ ๒ ครั้ง แต่ ไม่เกิน ๕ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ตั้งแต่ ๖ ครั้ง แต่ไม่ เกิน ๑๐ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ตั้งแต่ ๑๑ ครั้ง แต่ไม่เกิน ๒๐ ครั้งต่อปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต มากกว่า ๒๐ ครั้ง ต่อปี
L๒ : โอกาสเกิด เหตุการณ์กระทำ ผิด	เกิดขึ้นยากมาก แม้ไม่มี มาตรการ ควบคุม	เกิดขึ้นยาก เนื่องจากมี มาตรการควบคุม ที่รัดกุมเพียงพอ	มีโอกาสเกิด เนื่องจากมาตรการ ควบคุมที่มีอยู่ขาด การนำไปปฏิบัติ อย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่อง	มีโอกาสเกิดมาก เนื่องจากมาตรการ ที่มีอยู่มีข้อบกพร่อง หรือจุดอ่อนที่เป็น ช่องโหว่ให้เกิด ความเสี่ยง	เกิดขึ้นง่ายมาก เนื่องจากไม่มี มาตรการควบคุม
L๓ : สถานะของ เหตุการณ์ที่ เกิดขึ้นจริง	เหตุการณ์ ได้จัด ให้มีมาตรการ เชิงป้องกันเพื่อ ลดโอกาสที่จะ เกิดซ้ำ	เหตุการณ์ อยู่ ระหว่างจัดทำ มาตรการเชิง ป้องกัน	สามารถจัดการ แก้ไขได้แล้ว/เฝ้า ติดตามอย่าง ใกล้ชิด	อยู่ระหว่าง การจัดการแก้ไข	ได้ถูกรายงาน และปัจจุบันอยู่ ระหว่าง ตรวจสอบจาก หน่วยงานที่กำกับ ดูแลทั้งภายใน หรือภายนอก

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณา ระดับความเสียหายหรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น เมื่อความเสี่ยงที่ระบุไว้เกิดขึ้นจริง โดยการประเมินผลกระทบของความเสียหาย สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหาย (ด้านการเงิน) เพื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดว่าระดับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต้องครั้นในภาพรวมอยู่ในระดับใด กรณีที่การประเมินผลกระทบของความเสียหายไม่สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหายได้ ผู้ประเมินสามารถพิจารณาเกณฑ์การประเมินผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น

ตารางที่ ๓ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)

ผลกระทบ impact	เกณฑ์ ไม่มีความสำคัญ (๑)	ต่ำ (๒)	ปานกลาง (๓)	สูง (๔)	สูงมาก (๕)
๑ : ด้าน ชื่อเสียงและ ภาพลักษณ์	มีการกระจายข่าว แต่ไม่ส่งผล กระทบต่อ ชื่อเสียงของ องค์กร	มีการกระจายข่าว เป็นเวลา ๑ สัปดาห์ ซึ่งอาจ ส่งผลกระทบเชิง ลบต่อชื่อเสียง ขององค์กร	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 ส่งผลกระทบเชิง ลบต่อชื่อเสียง ขององค์กร	มีการกระจายข่าว ทั่วประเทศผ่าน สื่อต่างๆ อย่าง รวดเร็วเป็นเวลา มากกว่า ๑ เดือน ติดต่อกัน หรือ เผยแพร่ตามสื่อ ต่างประเทศ ซึ่ง อาจส่งผลกระทบ เชิงลบต่อชื่อเสียง ขององค์กร
๒ : ด้าน การเงิน (ความ เสียหายราย เหตุการณ์)	ระดับผลกระทบ ทางการเงิน ต่ำกว่า 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
๓ : 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 องค์กรมีโอกา สที่องค์กร จะถูก เรียกร้อง ค่าเสียหาย / เปรียบเทียบปรับ / ฟ้องร้อง ดำเนินคดี	มีการฟ้องร้อง ดำเนินคดีทาง กฎหมาย หรือ เรียกร้อง ค่าเสียหาย / เปรียบเทียบปรับ	มีการฟ้องร้อง ดำเนินคดีทาง กฎหมายหรือ เรียกร้อง ค่าเสียหาย / เปรียบเทียบปรับ และถูกสั่งให้ ระงับการ ธุรกรรมใดๆ

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 ๔ ระดับ ดังนี้

ระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

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

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

ภาคผนวก ข
แบบตารางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

ลำดับที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	Risk Score (L x I)		
			Likelihood	Impact	Risk Score

ภาคผนวก ค
การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต

เรื่องความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลัก บริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการ บริหารความเสี่ยง	ระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการ บริหารความเสี่ยง	ระดับ ความเสี่ยงที่ ยอมรับได้