



# แผนบริหารความเสี่ยง การทุจริต และประพฤตินิชอบ กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) ประจำปี 2566

ตามกรอบมาตรฐานบริหารความเสี่ยง  
COSO - ERM

GIF. MANAGEMENT MANUAL  
COSO - ERM

เอกสารนี้ใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงภายใน กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) และมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยงการทุจริต และประพฤตินิชอบของ กปว. เนื้อหาในคู่มือจะมีการจัดทำแนวทางการดำเนินงาน มาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน และการบริหารความเสี่ยง กปว. ประจำปี 2566

## คำนำ

กองทุนประกันวินาศภัย (กปว.) จัดตั้งขึ้นตามมาตรา ๗๙ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เมื่อวันที่ ๖ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๑ มีฐานะเป็นนิติบุคคล ไม่เป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจ ตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณกองทุนประกันวินาศภัย มีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองเจ้าหน้าที่ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ

ด้วยภารกิจของ กปว. ที่ต้องปฏิบัติภารกิจการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่บริษัทประกันวินาศภัยถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัยให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ และภารกิจในการได้รับการแต่งตั้งให้ กปว. เป็นผู้ชำระบัญชีตามคำสั่งของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมี ความเสี่ยงในการดำเนินงาน คณะทำงานความเสี่ยงกองทุนประกันวินาศภัย จึงเห็นความสำคัญของการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ เพื่อให้การดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของ กปว. เป็นไปตามนโยบายที่ กปว. กำหนด รวมถึงเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน COSO - ERM

กปว. กำหนดแนวทางการการบริหารความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบประจำปี ๒๕๖๖ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติสากล ทั้งนี้ ตลอดระยะเวลาการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงของ กปว. ที่ผ่านมา ได้มีการพัฒนาและ ปรับปรุงระบบการทำงานมาโดยตลอด เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน และเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับ องค์กรและหน่วยงาน เพื่อให้ทุกส่วนงานสามารถดำเนินการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และจริยธรรม

# สารบัญ

หน้า

## คำนำ

๑. หลักการและเหตุผล	๑
๒. วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ	๑
๓. การระบุความเสี่ยง (Risk identification)	๑
๔. ตารางระบุความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ (Know factor และ Unknow factor)	๒
๕. การประเมินความเสี่ยงการทุจริต	๓
การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ ประจำปี ๒๕๖๖	๔-๖

## ภาคผนวก

ภาคผนวก ก กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต	
❖ การระบุความเสี่ยงและประเภทความเสี่ยงการทุจริต	๘
❖ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาส (Likelihood Assessment Criteria)	๘
❖ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)	๙
❖ แผนภาพความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้	๑๐
ภาคผนวก ข แบบตารางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต	๑๑
ภาคผนวก ค การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต	๑๒
ภาคผนวก ง แบบรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง	๑๓

## 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 ๒๕๖๖

การป้องกันการทุจริต เป็นตัวชี้วัดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินการเผยแพร่ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันบนเว็บไซต์ของหน่วยงาน เพื่อเปิดเผยการดำเนินการต่าง ๆ ของหน่วยงานให้สาธารณชนได้รับทราบถึงการประเมินความเสี่ยงเพื่อการป้องกันการทุจริต และมาตรการส่งเสริมคุณธรรมและความโปร่งใสภายในหน่วยงาน ซึ่งการเผยแพร่ข้อมูลในประเด็นข้างต้นแสดงถึงการให้ความสำคัญต่อผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การจัดทำมาตรการส่งเสริมความโปร่งใสภายในหน่วยงาน และมีการกำกับติดตามการนำไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

## ๒. วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ

(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)

ประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ ๓ ด้าน ประกอบด้วย

๑) ความเสี่ยงการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติ อนุญาต

๒) ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่

๓) ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้จ่ายงบประมาณและการบริหารจัดการทรัพยากรภาครัฐ

#### ๔. ตารางระบุความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ (Know factor และ Unknow factor)

โอกาส/ความเสี่ยงต่อการทุจริต	ประเภทความเสี่ยงการทุจริต	
	Know factor ความเสี่ยงที่เคยเกิด	Unknow factor ความเสี่ยงที่ไม่เคยเกิด
R๑ การทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติ อนุญาต <ul style="list-style-type: none"> <li>บุคลากรที่รับผิดชอบในส่วนงานพิจารณาคำทวงหนี้มีการรับผลประโยชน์จากเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัย เพื่อเร่งรัดคิวลำดับกระบวนการพิจารณาให้รวดเร็วยิ่งขึ้น</li> </ul>		✓
R๒ การอนุมัติจ่ายเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัย <ul style="list-style-type: none"> <li>บุคลากรที่รับผิดชอบในส่วนงานการเงินมีการรับผลประโยชน์จากเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัย เพื่อจ่ายเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยลำดับอื่นก่อน</li> </ul>		✓
R๓ การดำเนินงานกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง <ul style="list-style-type: none"> <li>บุคลากรที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิทสนม หรือมีการเรียกรับผลประโยชน์จากผู้ประกอบการ หรือสิ่งของกำนัล</li> </ul>		✓
R๔ การใช้จ่ายงบประมาณตามโครงการที่สำคัญของกองทุน <ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้รับผิดชอบโครงการมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันวินาศภัย ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น</li> </ul>		✓
R๕ การใช้ทรัพย์สินขององค์กรเพื่อประโยชน์ส่วนตัว <ul style="list-style-type: none"> <li>นำทรัพย์สินขององค์กรไปใช้ส่วนตัว</li> </ul>		✓

## ๕. การประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ

ลำดับที่	ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	Risk Score (L x I)		
			Likelihood	Impact	Risk Score
R๑	การพิจารณาค่าทวงหนี้ของบริษัทประกันวินาศภัยที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย	บุคลากรที่รับผิดชอบในส่วนงานพิจารณาค่าทวงหนี้มีการรับผลประโยชน์จากเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัย เพื่อเร่งรัดลำดับคิวกระบวนการพิจารณาให้รวดเร็วยิ่งขึ้น	L๑ (๑)	I๑ (๒)	ต่ำ (Low) ๑-๒
R๒	การอนุมัติจ่ายเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัย	บุคลากรที่รับผิดชอบในส่วนงานการเงินมีการรับผลประโยชน์จากเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัย เพื่อจ่ายเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยลำดับอื่นก่อน	L๒ (๒)	I๒ (๑)	ต่ำ (Low) ๒-๑
R๓	การดำเนินงานกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง	บุคลากรที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิทสนม จัดซื้อจัดจ้างรายเดิมซ้ำๆ หรือมีการเรียกรับ/ให้สิ่งของกำนัลใดๆ เพื่อผลประโยชน์จากผู้ประกอบการ	L๑ (๑)	I๓ (๒)	ต่ำ (Low) ๑-๒
R๔	การใช้จ่ายงบประมาณตามโครงการที่สำคัญของกองทุน	ผู้รับผิดชอบโครงการมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันวินาศภัย ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น	L๒ (๓)	I๓ (๒)	ปานกลาง (Medium) ๓-๖
R๕	การนำทรัพย์สินของกองทุนไปจัดหาผลประโยชน์ส่วนตัว	บุคลากรมีการนำรถยนต์ของกองทุนไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว นอกเหนือจากการปฏิบัติงาน หรือนำอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ไปจำหน่ายหรือจำหน่าย	L๒ (๒)	I๓ (๑)	ต่ำ (Low) ๒-๑

การจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ ประจำปี ๒๕๖๖

เรื่องความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
R๑ บุคลากรที่รับผิดชอบใน ส่วนงานพิจารณาคำทวงหนี้ มีการรับผลประโยชน์จาก เจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย เพื่อเร่งรัดลำดับคิว กระบวนการพิจารณาให้ รวดเร็วยิ่งขึ้น	๑-๒ L	๑. มีขั้นตอนในการดำเนินงาน อย่างชัดเจนและมีบทลงโทษ รองรับในการทุจริตในการ ปฏิบัติหน้าที่ ๒. สอบทานกระบวนการ พิจารณาคำทวงหนี้ เพื่อ ป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากร ในการปฏิบัติหน้าที่ ๔. มีช่องทางการร้องเรียนที่ ชัดเจน	ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติ หน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อม รณรงค้ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุก ระดับปฏิบัติงานตามระเบียบ อย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๖	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบ ภายใน และ งานทรัพยากร บุคคล	บุคลากรกองทุนในส่วนงาน คຸ່ມครองสิทธิมีการปฏิบัติ หน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมีคุณธรรม จริยธรรม	๑-๑ L
R๒ บุคลากรที่รับผิดชอบใน ส่วนงานการเงินมีการรับ ผลประโยชน์จากเจ้าหนี้ตาม สัญญาประกันภัย เพื่อ จ่ายเงินให้แก่เจ้าหนี้ตาม สัญญาประกันภัยลำดับอื่น ก่อน	๒-๑ L	๑. มีขั้นตอนในการดำเนินงาน อย่างชัดเจนและมี บทลงโทษรองรับในการ ทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. สอบทานกระบวนการเบิก จ่ายเงินให้แก่เจ้าหนี้ตาม สัญญาประกันภัย เพื่อ ป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓. มีช่องทางการร้องเรียนที่ ชัดเจน	ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติ หน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อม รณรงค้ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุก ระดับปฏิบัติงานตามระเบียบ อย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๖	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบ ภายใน และ งานทรัพยากร บุคคล	บุคลากรกองทุนในส่วนงาน การเงินมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และ มีคุณธรรม จริยธรรม	๑-๑ L

เรื่องความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
R๓ บุคลากรที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างมีความเกี่ยวข้องกับผู้รับจ้าง หรือมีความสนิทสนม จัดซื้อจัดจ้างรายเดิมซ้ำๆ หรือมีการเรียกรับ/ให้สิ่งของกำนัลใดๆ เพื่อผลประโยชน์จากผู้ประกอบการ	๑-๒ L	๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากร ๒. มีช่องทางการร้องเรียนที่ชัดเจน ๓. มีการกำหนดระเบียบและบทลงโทษอย่างชัดเจน พร้อมเผยแพร่ให้บุคลากรรับทราบอย่างทั่วถึง	การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างให้ เป็นไปตามระเบียบและพ.ร.บ. การจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๖๐ อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อความรัดกุมมากยิ่งขึ้น กปว. จึงดำเนินการ ดังนี้ ๑. กำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างแบบเฉพาะเจาะจงต้องมีคู่ค้าหรือผู้ให้บริการในด้านเดียวกัน โดยเทียบอย่างน้อย ๓ ราย และระยะเวลาในการดำเนินการต้องเหมาะสมเพื่อเปิดโอกาสให้มีการเข้าเสนอราคา ๒. คณะกรรมการกำหนดขอบเขตงานและคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างกรณีวงเงินเกินกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท จะต้องมีพนักงานจากส่วนงานอื่นอย่างน้อย ๑ คน เป็นคณะกรรมการ ๓. คณะกรรมการตรวจรับกรณีที่วงเงินเกินกว่า ๑๐๐,๐๐๐ บาท จะต้องมีเจ้าหน้าที่จากส่วนงานอื่น	ภายในปี ๒๕๖๖	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	บุคลากรกองทุนมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม	๑-๑ L



เรื่องความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยง	มาตรการหลักบริหารความเสี่ยง	แผนการ/โครงการจัดการบริหารความเสี่ยง	กำหนดระยะเวลา	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ	เป้าหมายการจัดการบริหารความเสี่ยง	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
			เข้าร่วมเป็นกรรมการด้วย เว้นแต่เป็นกรณีการจ้าง เหมาบุคคล					
R๔ ผู้รับผิดชอบโครงการมีการเบิกจ่ายเงินไม่เป็นไปตามระเบียบกองทุน เช่น ระเบียบกองทุนประกันวินาศภัย ว่าด้วยค่าใช้จ่ายเดินทางไปในงานของกองทุนฯ เป็นต้น	๓-๖ M	๑. มีขั้นตอนในการดำเนินงานอย่างชัดเจนและมีบทลงโทษรองรับในการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ๒. สอบทานเอกสารหลักฐานการเบิกจ่ายเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ๓. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่	ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติหน้าที่ตามแนวปฏิบัติ พร้อมรณรงค์ให้ผู้ปฏิบัติหน้าที่ทุกระดับปฏิบัติงานตามระเบียบอย่างเคร่งครัด	ภายในปี ๒๕๖๖	ไม่ใช้งบประมาณ	งานตรวจสอบภายใน และงานทรัพยากรบุคคล	๑. ไม่พบการทุจริตของบุคลากร ๒. บุคลากรมีการปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม	๒-๑ L
R๕ บุคลากรมีการนำรถยนต์ของกองทุนไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวนอกเหนือจากการปฏิบัติงาน หรือนำอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ไปจำหน่ายหรือจำหน่าย	๒-๑ L	๑. ปลุกจิตสำนึกให้แก่บุคลากร ๒. มีการทำทะเบียนควบคุมการใช้งานทรัพย์สินอย่างเคร่งครัด อาทิ เรื่องการใช้รถเรื่องทรัพย์สิน ๓. มีการจัดทำใบยืมทรัพย์สินกองทุน และผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกครั้ง ๔. กำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจนพร้อมเผยแพร่ให้บุคลากรรับทราบอย่างทั่วถึง	สร้างค่านิยมในการปฏิบัติงานของบุคลากร โดยให้ยึดหลักการปฏิบัติตามกฎหมาย มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณธรรมจริยธรรม โดยการจัดอบรมเพื่อปลุกจิตสำนึก และส่งเสริมจริยธรรมให้แก่เจ้าหน้าที่ ให้รู้และเข้าใจในปัญหาและผลกระทบต่อสังคม ต่อองค์กร และต่อตนเอง หากมีผลประโยชน์เกิดขึ้นในหน่วยงาน	ภายในปี ๒๕๖๖	ไม่ใช้งบประมาณ	ทรัพยากรบุคคล	บุคลากรในกองทุนมีจิตสำนึกที่ดี และมีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส	๑-๑ L

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

กระบวนการประเมินความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต

การระบุความเสี่ยงและประเภทความเสี่ยงการทุจริต

การระบุความเสี่ยงให้ระบุรายละเอียด รูปแบบ พฤติการณ์ความเสี่ยงเฉพาะที่มีความเสี่ยงด้านการทุจริตโดยไม่ต้องคำนึงถึงว่าจะมีมาตรการป้องกันหรือแก้ไขความเสี่ยงด้านการทุจริตนั้นอยู่แล้ว และนำข้อมูลรายละเอียดดังกล่าวมาพิจารณาประเภทความเสี่ยงการทุจริต ดังนี้

ประเภทความเสี่ยงการทุจริต	ความหมาย
Know Factor	ความเสี่ยงที่เคยเกิดมาก่อนหรือคาดว่าจะมีโอกาสสูงที่จะเกิดซ้ำ
Unknow Factor	ความเสี่ยงที่ไม่เคยเกิดหรือมีประวัติมาก่อนแต่มีความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการพยากรณ์ในอนาคต

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาส (Likelihood Assessment Criteria)

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาสเกิดเป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณาระดับของโอกาสหรือความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ความเสี่ยงหนึ่งๆ 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 ครั้งต่อ ปี	โอกาสเกิดการ กระทำทุจริต ตั้งแต่ ๖ ครั้ง แต่ ไม่เกิน ๑๐ ครั้งต่อ ปี	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 โหว้ให้เกิดความ 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 โดยการประเมินผลกระทบของความเสี่ยง สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหาย (ด้านการเงิน) เพื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดว่าระดับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อองค์กรในภาพรวมอยู่ในระดับใด กรณีที่การประเมินผลกระทบของความเสี่ยงไม่สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหายได้ ผู้ประเมินสามารถพิจารณาเกณฑ์การประเมินผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น

ตารางที่ ๓ เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)

เกณฑ์ ผลกระทบ impact	ไม่มีนัยสำคัญ (๑)	ต่ำ (๒)	ปานกลาง (๓)	สูง (๔)	สูงมาก (๕)
๑๑ : ด้าน ชื่อเสียงและ ภาพลักษณ์	มีการกระจายข่าว แต่ไม่ส่งผล กระทบต่อชื่อเสียง ขององค์กร	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 อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ขององค์กร
๑๒ : 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
๑๓ : 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 องค์กรมีโอกาที่ องค์กรจะถูก 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 ๔ 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

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

ภาคผนวก ง  
แบบรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

แบบรายงานสถานะแผนบริหารความเสี่ยงการทุจริต ณ วันที่ .....	
หน่วยงานที่ประเมิน .....	
ชื่อแผนบริหารความเสี่ยง	.....
โอกาส/ความเสี่ยง	.....
สถานะของการดำเนินการจัดการความเสี่ยง	<input type="checkbox"/> ยังไม่ได้ดำเนินการ <input type="checkbox"/> เผื่อระวัง และติดตามต่อเนื่อง <input type="checkbox"/> เริ่มดำเนินการไปบ้าง แต่ยังไม่ครบถ้วน <input type="checkbox"/> ต้องการปรับปรุงแผนบริหารความเสี่ยงใหม่ให้เหมาะสม <input type="checkbox"/> เหตุผลอื่น (โปรดระบุ) .....
ผลการดำเนินงานตามแผนงาน	..... ..... ..... .....