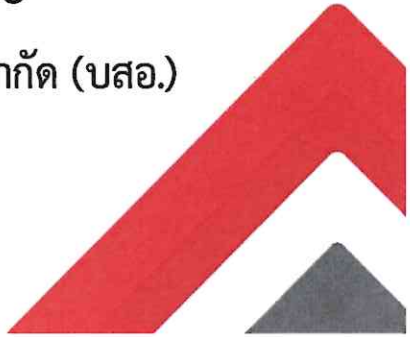




การประเมินความเสี่ยงการทุจริตที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบน
จากการดำเนินงาน ประจำปี 2568
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.)



คำนำ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) บริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบตามหลักมาตรฐานสากล (COSO-ERM) โดยนำการประเมินความเสี่ยงตามมาตรฐานดังกล่าวมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบนจากการดำเนินงาน เพื่อป้องกันการเกิดเหตุการณ์และลดผลกระทบจากความเสียหายที่จะเกิดขึ้น รวมถึงผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กร โดยได้กำหนดมาตรการป้องกันและกำหนดกิจกรรมการตลอดจนการกำกับติดตามและรายงานผลอย่างเป็นระบบ เป็นการป้องกันการทุจริตในเชิงรุก

ดังนั้น บสอ. จึงได้จัดทำการประเมินความเสี่ยงการทุจริตที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบนเพื่อจัดการความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการให้และรับสินบนของการดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ ตามภารกิจของหน่วยงานในประเด็นการให้บริการตามภารกิจ การบริหารงานบุคคล และการจัดซื้อจัดจ้าง ประจำปี 2568 เพื่อเป็นการติดตามและป้องกันมิให้เกิดการทุจริตเกิดขึ้น



นายเจนวิทย์ ยกบัตร

รักษาการแทนผู้จัดการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สารบัญ

	หน้า
1.หลักการและเหตุผล	1
2.กรอบแนวคิด.....	2
2.1 ทฤษฎีเกี่ยวกับสาเหตุการทุจริต	2
2.2 การบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต	3
3.แนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต.....	5
3.1 การระบุความเสี่ยง (Risk Identification).....	5
3.2 การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบน (Risk Assessment)....	5
3.3 การตอบสนองความเสี่ยง	8
3.4 การติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต	8
4.การประเมินความเสี่ยงทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของการดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ประจำปี งบประมาณ 2568	8
5.การประเมินความเสี่ยงทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของการดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ประจำปี 2568.....	9
6.มาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยง.....	11



การประเมินความเสี่ยงการทุจริตที่อาจเกิดจากการให้หรือรับสินบน จากการดำเนินงาน ประจำปี 2568

1. หลักการและเหตุผล

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) ได้นำระบบบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล (COSO-ERM) มาปรับใช้ในองค์กร เพื่อให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบสามารถระบุและค้นหาเหตุการณ์ที่หากเกิดขึ้นจะส่งผลกระทบต่อเป้าหมายและการดำเนินงาน รวมทั้งเหตุการณ์ที่อาจนำไปสู่การกระทำที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการทุจริตประพจน์มิชอบได้ โดยมีการประเมินโอกาสและผลกระทบเพื่อวิเคราะห์ระดับความรุนแรง และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดกิจกรรมควบคุมความเสี่ยงด้านการทุจริตที่อาจเกิดจากการให้หรือรับสินบนจากการดำเนินงานให้ลดลง ตลอดจนมีการติดตามอย่างต่อเนื่องจนกว่าความเสี่ยงจะลดลงมาอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การประเมินความเสี่ยงการทุจริตที่อาจเกิดจากการให้หรือรับสินบนจากการดำเนินงาน เป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งที่ บสอ. นำมาใช้ในการป้องกันการทุจริตในเชิงรุกที่มุ่งเน้นการป้องกันการเกิดเหตุการณ์ทุจริต รวมถึงนำระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตของสำนักงาน ป.ป.ท. มาใช้ประยุกต์ใช้เป็นกรอบแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต มีกระบวนการที่สามารถระบุและค้นหาเหตุการณ์ที่อาจนำไปสู่การทุจริตเพื่อกำหนดกิจกรรมควบคุมหรือหาแนวทางป้องกันเพื่อลดโอกาสและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อองค์กรจากการกระทำทุจริต และเพื่อให้มีการดำเนินงานอย่างโปร่งใส โดยมุ่งให้มีการดำเนินการตามแนวทางของ PDCA (Plan-Do-Check-Act) เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตที่อาจเกิดจากการให้หรือรับสินบนจากการดำเนินงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น

โดยในปี 2568 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) กำหนดแนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริตให้หน่วยงานระดับกรม/เทียบเท่า และรัฐวิสาหกิจ ให้ทำการประเมินความเสี่ยงการทุจริต ในประเด็นที่อาจเกิดการให้หรือรับสินบนจากการดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของหน่วยงาน ในประเด็น ได้แก่ 1) การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 2) การใช้อำนาจตามกฎหมายการให้บริการตามภารกิจ 3) การบริหารงานบุคคล และ 4) การจัดซื้อจัดจ้าง โครงการจัดซื้อจัดจ้างงบประมาณปี พ.ศ.2568 ที่มีวงเงินสูงสุด จำนวน 1 โครงการ ซึ่งจัดเป็นเครื่องมือหนึ่งในการขับเคลื่อนนโยบายของรัฐ เพื่อให้หน่วยงานภาครัฐมีมาตรการระบบ หรือแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกิดการทุจริตและประพฤติมิชอบ บริษัทได้ดำเนินการส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ จึงได้จัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงการทุจริตดังกล่าว ยกเว้นในด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ.2558 ไม่ได้ทำการประเมิน เนื่องจากตามภารกิจการจัดตั้งบริษัทเพื่อบริหารจัดการหนี้เฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จึงไม่มีความเสี่ยงในการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว

2.กรอบแนวคิด

2.1 ทฤษฎีเกี่ยวกับสาเหตุการทุจริต

องค์ประกอบหรือปัจจัยที่นำไปสู่การทุจริต ประกอบด้วย Pressure/Incentive หรือแรงกดดันหรือแรงจูงใจ Opportunity หรือ โอกาสซึ่งเกิดจากช่องโหว่ของระบบต่าง ๆ คุณภาพการควบคุมกำกับ การควบคุมภายในขององค์กรมีจุดอ่อน และ Rationalization หรือการหาเหตุผลสนับสนุนการกระทำตามทฤษฎีสามเหลี่ยมการทุจริต (Fraud Triangle) ตามหลักการและทฤษฎี Triangle Fraud ของ Dr. Ronald R. Cressey (1940) ซึ่งเป็นนักสังคมวิทยาและอาชญาวิทยา ชาวอเมริกัน ได้ให้สมมติฐานไว้ในหนังสือชื่อ Other's People Money

นอกจากหลักการและทฤษฎี Triangle Fraud ของ Dr. Ronald R.Cressey (1940) ยังมีทฤษฎี Four-Sided Diamond Fraud ของ David T.Wolfe and Dana R. Hermanson (2004) และทฤษฎี GONE Theory ของ Leonard J. Brook (2004) โดยหลักทฤษฎีทั้งสามได้กล่าวถึงสาเหตุจูงใจของพฤติกรรมผู้กระทำความผิดหรือสิ่งที่ก่อให้เกิดการทุจริต ตามตารางดังนี้

Triangle Fraud	Four-sided Diamond	Gone Theory
1. Opportunity	1. Capability 2. Opportunity	1. G-Greed 2. O-Opportunity
2. Pressure	3. Incentive / Motive	3. N-Need
3. Rationalization	4. Rationalization	4. E-Expectation

ความหมายของคำศัพท์	
Opportunity	โอกาส เหตุการณ์ สถานการณ์ที่เอื้ออำนวย มีสิ่งล่อตาล่อใจ เปิดโอกาสที่จะฉกฉวยผลประโยชน์ เนื่องจากความบกพร่องหรือจุดอ่อนของระบบงาน หรือช่องว่างของกฎระเบียบที่เปิดโอกาสให้ทำได้
Pressure	ความกดดัน และแรงกดดันเมื่อเกิดเหตุการณ์คับขันจากสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่ หรือมีความจำเป็นต้องการเงิน
Incentive / Motive	แรงจูงใจ แรงบันดาลใจ มีสิ่งจูงใจ
Capability	ความสามารถ มีความสามารถที่ทำได้ที่เกิดจากอุปนิสัย ความสามารถเฉพาะตัวของผู้ปฏิบัติงาน และลักษณะงานเอื้อประโยชน์ที่จะประพฤติดิชอบและทำการทุจริตได้

ความหมายของคำศัพท์	
Rationalization	มีเหตุผล มีเหตุผลเข้าข้างตนเองว่าสามารถทำได้ คนอื่นยังสามารถทำได้โดยไม่คิดว่าผิด มีความสามารถ และโอกาสที่เกิดจากตำแหน่งหน้าที่
Greed	ความโลภ เกิดความละโมภโลภมาก เห็นคนอื่นทำผิดแล้วไม่ได้รับการลงโทษ จับไม่ได้ จึงหลงผิดอยากทำ ไม่พึงพอใจในสิ่งที่ตนมี
Need	ความต้องการอยากได้ ความต้องการหรือความจำเป็นที่ต้องการใช้เงิน จึงเป็นแรงกดดัน ให้ทำทุกสิ่งทำได้เพื่อให้ได้เงิน
Expectation	ความคาดหวัง คาดหวังว่าสิ่งที่ตนกระทำไม่มีผู้อื่นล่วงรู้ และเอาผิดได้ หรือโอกาสที่จะถูกค้นพบการกระทำที่ผิด ถูกจับได้และรับการลงโทษน้อยมาก

2.2 การบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต

นิยามที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต	
ศัพท์เฉพาะ	คำอธิบาย
ความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk)	ความเสี่ยง : เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอนและมีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น
	ทุจริต : การใช้อำนาจรัฐในทางที่ผิด : การดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตและประพฤติมิชอบและการรับสินบน หรืออาจการก่อให้เกิดการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวมของหน่วยงานในอนาคต
	ปัญหา หรือความต้องการ : ของผู้รับบริการ หรือธุรกิจตัวกลาง” หรือ Third Party หรือ Customs Broke หรือที่เรียกชื่ออย่างอื่น สำหรับด้านการอนุมัติ อนุญาต ให้ถือว่า เป็นความเสี่ยงการทุจริตเนื่องจากความยุ่งยาก (Pain point) อุปสรรคหรือความต้องการของผู้ขอรับบริการ ในแต่ละจุดสัมผัสของการให้บริการเป็นจุดเสี่ยง หรือเป็นสื่อการเรียกร้องผลประโยชน์ที่ไม่สมควร ไม่ว่าจะเป็นมูลค่าเท่าใด นำสู่การจ่ายเงินและค่าธรรมเนียมนอกกรอบ หรืออาจมีการเอื้อประโยชน์ หรือการตอบแทน บุญคุณในรูปแบบต่าง ๆ อาจก่อให้เกิดการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวม
สินบน	ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่ให้แก่บุคคลเพื่อให้ผู้นั้นกระทำการหรือละเว้นไม่กระทำการตามที่ผู้จ่ายเงินสินบนต้องการ เช่น เงินแป๊ะเจี๊ยะ เงินใต้โต๊ะ ส่วย ค่าดำเนินการ ค่าอำนวยความสะดวก ค่าน้ำร้อนน้ำชา ค่าหัวคิว เงินทอน เป็นต้น

นิยามที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต	
ศัพท์เฉพาะ	คำอธิบาย
ของขวัญ (ระเบียบสำนัก นายกรัฐมนตรีว่าด้วย การให้หรือรับของขวัญ ของเจ้าหน้าที่ของรัฐ พ.ศ. 2565)	เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้แก่กันเพื่ออวยชัยไมตรี ให้เป็นรางวัล ให้ โดยเสนาหา ให้เพื่อการสงเคราะห์ หรือให้เป็นสินน้ำใจ และให้หมายความรวมถึง ประโยชน์อื่นใด อันอาจคำนวณเป็นเงินได้ เช่น การให้สิทธิพิเศษซึ่งมิใช่เป็นสิทธิที่ จัดไว้สำหรับบุคคลทั่วไปในการได้รับการลดราคาทรัพย์สินหรือการได้รับบริการหรือ การรับการฝึกอบรม หรือการรับความบันเทิง ตลอดจนการออกค่าใช้จ่ายในการ เดินทาง หรือท่องเที่ยว ค่าที่พัก ค่าอาหาร หรือสิ่งอื่นใดในลักษณะเดียว และไม่ว่า จะเป็นบัตร ตัว หรือหลักฐานอื่นใด การชำระเงินให้ล่วงหน้า หรือการคืนเงินหรือ สิ่งของให้ในภายหลัง
การรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ตามธรรมจรรยา	มาตรา 128 พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การทุจริต พ.ศ.2561 ประกอบประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการ ทุจริตแห่งชาติ เรื่องหลักเกณฑ์การรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดโดยธรรมจรรยา ของเจ้าหน้าที่ของรัฐ พ.ศ.2543 ข้อ 3 ให้นิยาม “การรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่น ใดตามธรรมจรรยา” หมายความว่า การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากญาติ หรือ บุคคลที่ให้อภัยในโอกาสต่าง ๆ โดยปกติตามขนบธรรมเนียม ประเพณี หรือ วัฒนธรรม หรือให้กันตามมารยาทที่ปฏิบัติกัน
ประเด็นความเสี่ยง การทุจริต	เป็นขั้นตอนในการค้นหาว่ามีรูปแบบ หรือเหตุการณ์ที่อาจจะความเสี่ยงการทุจริต ในอนาคต
โอกาส (Likelihood)	โอกาสหรือความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต
ผลกระทบ (Impact)	ผลกระทบจากเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้น ทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงิน
ระดับความรุนแรง ของความเสี่ยงการ ทุจริต (Risk Score)	คะแนนรวมที่แสดงให้เห็นถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต ที่เป็นผล จากการประเมินความเสี่ยงการทุจริต จาก 2 ปัจจัย คือ โอกาสเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact)
ผู้รับผิดชอบความ เสี่ยงการทุจริต (Risk Owner)	ผู้ปฏิบัติงานหรือรับผิดชอบ กระบวนการหรือโครงการ

3.แนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

3.1 การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

บสอ. มีแนวทางในการระบุเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงจากหลายช่องทาง เช่น มาจากการตรวจพบในระหว่างการทำงานในการสุ่มสอบทานของ ส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงานหรือจากสำนักตรวจสอบภายใน หรืออาจมาจากรายงานความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Loss Data) หรือความเห็นของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท เช่น สตง., สคร., ธปท. รวมทั้งการระดมความคิดจากส่วนงานต่าง ๆ (Brainstorming) การประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) เพื่อให้สามารถระบุเหตุการณ์ที่อาจทำให้เกิดการทุจริตขึ้นได้ สำหรับการประเมินความเสี่ยงการทุจริต บสอ.จะมุ่งเน้นการป้องกันในเชิงรุก โดยกระบวนการทำงานที่มีโอกาสเกิดการทุจริตจะถูกนำมาประเมินความเสี่ยงเพื่อกำหนดแนวทางป้องกันความเสี่ยงต่อไป

3.2 การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบน (Risk Assessment)

เมื่อได้กระบวนการ/โครงการที่นำมาประเมินความเสี่ยงแล้ว บสอ. จะทำการระบุเหตุการณ์ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและทำการประเมินความเสี่ยง โดยมีการประเมินโอกาสที่จะเกิดขึ้น (Likelihood) และผลกระทบที่เกิดขึ้น (Impact) และนำองค์ประกอบทั้งสองมาพิจารณาร่วมกันกำหนดเป็นระดับความเสี่ยง เพื่อให้ทราบถึงความสำคัญของแต่ละเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ต้องดำเนินการจัดการกับความเสี่ยง โดยระดับความเสี่ยง (Level of Risk) ระดับสูงจะต้องดำเนินการหรือหามาตรการจัดการความเสี่ยงก่อน สำหรับการประเมินความเสี่ยงทั้งสององค์ประกอบ มีเกณฑ์การพิจารณา ดังนี้

3.2.1 โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) หมายถึง ความเป็นไปได้ที่ความเสี่ยงหรือเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริต โดยกำหนดหลักเกณฑ์การให้คะแนนระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงไว้ 5 ระดับ ดังนี้

● เกณฑ์การประเมินโอกาส (Likelihood)

ระดับ	1	2	3	4	5
โอกาสเกิด	ต่ำมาก	ต่ำ	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
เชิงคุณภาพ	ยากที่จะเกิดขึ้น	เกิดขึ้นได้น้อย	มีโอกาสดังกล่าว แต่นาน ๆ ครั้ง	มีโอกาสดังกล่าว สูงหรือบ่อย	มีโอกาสดังกล่าว และเกือบทุกครั้ง
การทุจริต	1 ครั้งต่อปี	ไม่เกิน 2 ครั้ง ต่อปี	ไม่เกิน 3 ครั้งต่อปี	ไม่เกิน 4 ครั้งต่อปี	มากกว่า 5 ครั้งต่อปี

3.2.2 ผลกระทบที่เกิดขึ้น (Impact) หมายถึง

● เกณฑ์การประเมินผลกระทบ (Impact) ด้านการเงิน

ระดับ	1	2	3	4	5
ผลกระทบ	ต่ำมาก	ต่ำ	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
ด้านการเงิน	เกิดความเสียหาย ไม่เกิน 10,000 บาท	เกิดความเสียหาย 10,001-50,000 บาท	เกิดความเสียหาย 50,001-100,000 บาท	เกิดความเสียหาย 100,001-200,000 บาท	เกิดความเสียหายมากกว่า 200,000 บาท

• เกณฑ์การประเมินผลกระทบ (Impact) ด้านการจัดทำงบประมาณ

ระดับ	1	2	3	4	5
ผลกระทบ	ต่ำมาก	ต่ำ	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
ด้านการจัดทำงบประมาณ	การดำเนินงานเป็นไปตามระเบียบเกณฑ์และกฎหมาย	การจัดทำงบประมาณด้วยความรอบคอบคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท	การจัดทำงบประมาณโครงการสูงเกินความเป็นจริงมีการดำเนินการบางอย่างไม่โปร่งใสอาจมีผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กร	การจัดทำงบประมาณมีลักษณะเอื้อประโยชน์ให้ต่อผู้รับจากรายใดรายหนึ่งส่งผลกระทบต่อความไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและภาพลักษณ์องค์กร	ไม่ได้ปฏิบัติตามขั้นตอนแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในระเบียบ หลักเกณฑ์กฎหมาย และแสดงถึงเจตนาต่อไปในทางทุจริต

• เกณฑ์การประเมินผลกระทบ (Impact) ด้านปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบองค์กร

ระดับ	1	2	3	4	5
ผลกระทบ	ต่ำมาก	ต่ำ	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
ด้านปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบองค์กร	การดำเนินงานเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์และกฎหมาย	การดำเนินงานเป็นไปตามระเบียบและกฎหมาย แต่มีผลกระทบต่อบรรยากาศในการทำงาน	การดำเนินงานเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์และกฎหมาย แต่มีการดำเนินการบางอย่างไม่โปร่งใส	การดำเนินการไม่เป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ แนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในระเบียบหลักเกณฑ์กฎหมาย	ไม่ได้ปฏิบัติตามขั้นตอนแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในระเบียบ หลักเกณฑ์กฎหมาย และแสดงถึงเจตนาต่อไปในทางทุจริต

• เกณฑ์การประเมินผลกระทบ (Impact) ด้านการตรวจรับงาน

ระดับ	1	2	3	4	5
ผลกระทบ	ต่ำมาก	ต่ำ	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
ด้านการตรวจรับงาน	การตรวจรับงานเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์และกฎหมาย	การตรวจรับงานเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์และกฎหมาย เป็นไปตามวัตถุประสงค์ TOR	การตรวจรับงานเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์และกฎหมาย แต่มีการดำเนินการบางอย่างอาจไม่โปร่งใส	การดำเนินการไม่เป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ แนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในระเบียบหลักเกณฑ์กฎหมายมีการเอื้อประโยชน์ต่อผู้รับจากรายใดรายหนึ่งอย่างชัดเจน	ไม่ได้ปฏิบัติตามขั้นตอนแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในระเบียบ หลักเกณฑ์กฎหมาย และแสดงถึงเจตนาต่อไปในทางทุจริต

• เกณฑ์การประเมินผลกระทบ (Impact) ที่มีใช้ทางการเงิน

ระดับ	1	2	3	4	5
ผลกระทบ	ต่ำมาก	ต่ำ	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
ด้านภาพลักษณ์องค์กร	น้อยมาก/แทบจะไม่มี	มีข่าวที่อาจพาดพิงคนในองค์กร มีคนร้องเรียน แจ้งเบาะแส	หน่วยตรวจสอบจากภายนอกเข้าตรวจสอบข้อเท็จจริงและสังคมให้ความสนใจ	ภาพลักษณ์ขององค์กรติดลบเร็ว องค์กรโปร่งใสและมีข่าวอย่างต่อเนื่อง	เกิดความเสียหายต่อองค์กร คนในองค์กรถูกโจมตีในสื่อสังคมเข้าสู่กระบวนการทางกฎหมาย

3.2.3 ระดับความเสี่ยง (Level of Risk) หมายถึง ตัวชี้วัดที่ใช้ในการกำหนดความสำคัญของความเสี่ยง โดยค่าระดับความเสี่ยงได้มาจากการนำโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยง มาพิจารณาร่วมกัน ดังนี้

$$\text{ระดับความเสี่ยง (R)} = \text{ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (L)} \times \text{ระดับผลกระทบที่เกิดขึ้น (I)}$$

โดยระดับการให้คะแนนจากต่ำมากไปสูงมาก ดังนี้

ระดับคะแนน	1	2	3	4	5
ผลกระทบของความเสี่ยง (Impact)	ต่ำมาก				สูงมาก
โอกาสหรือความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้น (Likelihood)	ต่ำมาก				สูงมาก

3.2.4 การวิเคราะห์และจัดลำดับความเสี่ยง

หลังจากที่มีการประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยงแล้วบริษัทจะทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงว่าแต่ละปัจจัยเสี่ยงมีระดับความเสี่ยงเป็นอย่างไร เพื่อใช้เป็นข้อมูลตัดสินใจว่าความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่ต้องจัดการเป็นลำดับแรก และความเสี่ยงใดควรจัดการเป็นลำดับต่อไปตามระดับความเสี่ยง

3.2.5 การจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง

หลักเกณฑ์การจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงจะพิจารณาจากคะแนนระดับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากผลคูณของระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) กับระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) ของความเสี่ยงแต่ละสาเหตุ (โอกาสxผลกระทบ) ซึ่งระดับความเสี่ยง แบ่งตาม ความสำคัญเป็น 5 ระดับ ดังนี้

ระดับความเสี่ยง	ระดับคะแนน	ความหมาย
สูงมาก	17-25	จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที
สูง	10-16	ต้องจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
ปานกลาง	5-9	ระดับที่ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงสูงขึ้น
ค่อนข้างต่ำ	3-4	ระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้วิธีควบคุมปกติในขั้นตอนการปฏิบัติงานกำหนด
ต่ำ	1-2	ระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้วิธีการติดตามระดับความเสี่ยงตลอดระยะเวลาการปฏิบัติงาน

3.3 การตอบสนองความเสี่ยง

เมื่อประเมินความเสี่ยงและจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงทุจริตรแล้ว จึงกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งสามารถปรับใช้กลยุทธ์ได้ตาม ความเหมาะสม โดยใช้หลักเกณฑ์ 4T ได้แก่ การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Terminate), การถ่ายโอนความเสี่ยง (Transfer), การควบคุมความเสี่ยง (Treat) และการยอมรับความเสี่ยง (Take)

3.4 การติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต

บสอ. มีการติดตามและประเมินผลการทุจริตอย่างสม่ำเสมอโดยจากการสุ่มสอบทาน(Compliance Testing) ในกระบวนการที่มีความเสี่ยงทุจริตเช่นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดซื้อจัดจ้าง นอกจากนั้นบริษัทใช้วิธีการรายงานความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงาน(Loss data) มีการประเมินความเสี่ยงทุจริตด้วยตนเองของแต่ละหน่วยงาน รวมทั้งมีการรายงานการติดตามความเสี่ยงสำคัญต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (RMC) อย่างต่อเนื่องทุกเดือน และพิจารณาความพอเพียงของมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่ รวมทั้งบูรณาการความเสี่ยงทุจริตร่วมกับสำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ

4. การประเมินความเสี่ยงทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของการดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ ประจำปี งบประมาณ 2568 ได้แก่ 1) ความเสี่ยงทุจริต ด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 2) การใช้อำนาจตามกฎหมายการให้บริการตามภารกิจ 3) การจัดซื้อจัดจ้าง โดยเป็นการประเมินโครงการจัดซื้อจัดจ้างประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ที่มีวงเงินสูงสุด ได้แก่ โครงการเข้าครุภัณฑ์ยานพาหนะ และขนส่ง (รถยนต์ส่วนบุคคล) จำนวน 2 รายการ งบประมาณ 9,000,000 บาท วิธีจัดซื้อจัดจ้างโดยวิธีประกวดราคาอิเล็กทรอนิกส์ (e-bidding) ระยะเวลาดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2573 และ 4) การบริหารงานบุคคล

5.การประเมินความเสี่ยงทุจริตในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของการดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ ประจำปี 2568

ลำดับ	ชื่อความเสี่ยง	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์/ประเด็นความเสี่ยงทุจริต	Risk Score (L X I)		Risk Score	ระดับความเสี่ยง
				Likelihood	Impact		
1	การอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558	บสอ. ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการงานอนุมัติ อนุญาต เนื่องจาก บสอ. ไม่มีการกักการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558					
2	การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ	การปรับโครงสร้างหนี้	การให้สินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของ บสอ. เพื่อให้เจ้าหน้าที่อนุมัติหรือช่วยเหลือให้ผู้ให้สินบนได้รับอนุมัติแผนปรับโครงสร้างหนี้หรือให้ได้รับลดหนี้มากขึ้น	1	3	3	ค่อนข้างต่ำ
3	การจัดซื้อจัดจ้าง	การจัดทำร่างขอบเขตงาน	การจัดทำร่างขอบเขตของงาน (TOR) ไม่ลักษณะการเฉพาะเจาะจงหรือเอื้อประโยชน์ให้กับผู้เสนอรายใดรายหนึ่ง หรือเรียกรับผลประโยชน์จากผู้รับจ้างให้มีการใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการอย่างไม่เหมาะสมไม่สอดคล้องกับความต้องการ เช่น มีการลือสแปคทำให้ไม่เกิดการแข่งขัน	2	3	6	ปานกลาง
		การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง	1กรรมการผู้พิจารณาผลที่มีตำแหน่งสูงกว่าใช้อำนาจโน้มน้าวกรรมการคนอื่น เพื่อให้การจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปอย่างไม่สุจริต	1	3	3	ค่อนข้างต่ำ
			2ผู้ประกอบการบางรายที่ยื่นข้อเสนอ และกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างอาจมีผลประโยชน์ร่วมกัน	1	3	3	ค่อนข้างต่ำ

ลำดับ	ประเด็นความเสี่ยง	ขั้นตอนการดำเนินงาน	เหตุการณ์/ประเด็นความเสี่ยงทุจริต	Risk Score (L X I)		Risk Score	ระดับความเสี่ยง
				Likelihood	Impact		
3	การจัดซื้อจัดจ้าง	การบริหารสัญญาและการตรวจรับพัสดุ	ผู้รับจ้าง อาจมีการเสนอให้สินบนแก่กรรมการตรวจรับพัสดุกรณีที่มีการส่งมอบพัสดุที่มีคุณภาพด้อยกว่าหรือไม่ตรงตาม TOR หรือส่งมอบพัสดุล่าช้ากว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา เพื่อให้ผ่านการตรวจรับงาน	2	3	6	ปานกลาง
4	ด้านการบริหารงานบุคคล	1.การสรรหาและคัดเลือกพนักงาน	- เจ้าหน้าที่สรรหา คัดเลือก มีการรับสินบนจากผู้สมัคร ทำให้ได้บุคลากรที่ไม่มีประสิทธิภาพหรือไม่เหมาะสมกับตำแหน่ง	1	2	2	ต่ำ
		2.การแต่งตั้ง เลื่อนตำแหน่ง	การใช้อำนาจหน้าที่ในการเรียกรับสินบนหรือเพื่อผลประโยชน์ของพวกพ้อง เพื่อเสนอแต่งตั้ง /เลื่อนตำแหน่ง ให้กับพนักงานบางราย ทำให้องค์กรได้ผู้บริหารหรือบุคลากรที่ไม่เหมาะสม หรือไม่มีประสิทธิภาพ	1	2	2	ต่ำ
		3.การให้ผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปี	การให้ผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด เพื่อเป็นการเอื้อประโยชน์ให้กับพนักงานบางรายที่ขึ้นผลประโยชน์ร่วมกัน	1	3	3	ค่อนข้างต่ำ

6.มาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยง

ลำดับที่	ชื่อความเสี่ยงและ ขั้นตอนการดำเนินการ	ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงทุจริต	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
1	การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ					
	การปรับโครงสร้างหนี้ 1. การให้สินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของ บสอ. เพื่อให้เจ้าหน้าที่อนุมัติหรือช่วยเหลือให้ผู้ให้สินบนได้รับอนุมัติแผนปรับโครงสร้างหนี้	ค่อนข้างต่ำ  1X3 = 3	มาตรการลดและควบคุมความเสี่ยง (Risk Reduction/control) โดยการกำหนดหลักเกณฑ์แนวปฏิบัติอย่างชัดเจนและโปร่งใส เช่น การเจรจาเกี่ยวกับหนี้ต้องมีพนักงานกับผู้บริหารร่วมกันเจรจา รวมทั้งการเปิดโอกาสให้บุคคลภายนอกตรวจสอบร้องเรียนผ่านช่องทางร้องเรียนได้ และสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ดังนี้ 1.กำหนดให้มีการสุ่มสอบทานกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ระเบียบองค์กร อำนาจอนุมัติ และการจัดทำนิติกรรมสัญญาถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามมติอนุมัติ 2.ปรับปรุงคู่มือการให้บริการการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงขั้นตอน ระยะเวลาการให้บริการ ช่องทางการให้บริการ เอกสารที่ใช้ในการปรับโครงสร้างหนี้ เผยแพร่และประชาสัมพันธ์บน Website ของบสอ.เพื่อให้ลูกค้า/ ผู้ค้าประกันหรือผู้มาขอรับบริการ ทราบข้อมูลในการติดต่อปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้มีความชัดเจน โปร่งใส และตรวจสอบได้	ไตรมาส 4/2568	ไม่ใช่ งบประมาณ	ส่วนบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
			2.ปรับปรุงคู่มือการให้บริการการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงขั้นตอน ระยะเวลาการให้บริการ ช่องทางการให้บริการ เอกสารที่ใช้ในการปรับโครงสร้างหนี้ เผยแพร่และประชาสัมพันธ์บน Website ของบสอ.เพื่อให้ลูกค้า/ ผู้ค้าประกันหรือผู้มาขอรับบริการ ทราบข้อมูลในการติดต่อปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้การปรับโครงสร้างหนี้มีความชัดเจน โปร่งใส และตรวจสอบได้	ไตรมาส 1/2568	ไม่ใช่ งบประมาณ	1.ส่วนบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 2. ส่วนเลขานุการบริษัท และสื่อสารองค์กร

ลำดับที่	ชื่อความเสี่ยงและ ขั้นตอนการดำเนินการ	ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงทุจริต	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
			3.จัดทำนโยบายการไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ (No Gift Policy) เผยแพร่และสื่อสาร ผู้บริหารและบุคลากรไม่รับของขวัญและของกำนัลทุกชนิดจากการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในขณะ ก่อน และหลังปฏิบัติหน้าที่	ไตรมาส 1/2568	ไม่ใช้ งบประมาณ	1.ส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 2. ส่วนเลขานุการบริษัทและสื่อสารองค์กร
			4. มีช่องทางรับข้อร้องเรียนเพื่อแจ้งเบาะแสหรือสิ่งผิดปกติและดำเนินการจัดการข้อร้องเรียนอย่างต่อเนื่อง และเป็นระบบ	ไตรมาส 1 ปี 2568	ไม่ใช้ งบประมาณ	1ส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 2ส่วนบริหารทรัพยากรบุคคล
2	การจัดซื้อจัดจ้าง					
	1.การจัดทำร่างขอบเขตงาน การจัดทำร่างขอบเขตของงาน (TOR) ในลักษณะการเฉพาะเจาะจงหรือเอื้อประโยชน์ให้กับผู้เสนอรายใดรายหนึ่ง หรือเรียกรับผลประโยชน์จากผู้รับจ้างมีการใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการอย่างไม่เหมาะสม ไม่สอดคล้องกับความต้องการมีการถือคสเปคทำให้เกิดการแข่งขัน	ปานกลาง  2x3 = 6	มาตรการลดและควบคุมความเสี่ยง (Risk Reduction/control) โดยการกำหนดหลักเกณฑ์แนวปฏิบัติอย่างชัดเจนและโปร่งใสเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อบรมและสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้ 1.แต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ในการจัดทำร่างขอบเขตของงานหรือรายละเอียดคุณลักษณะของพัสดุที่จะซื้อหรือจ้าง	ทุกโครงการที่มีการจัดซื้อจัดจ้าง	ไม่ใช้ งบประมาณ	ส่วนจัดซื้อจัดจ้าง

ลำดับที่	ชื่อความเสี่ยงและ ขั้นตอนการดำเนินการ	ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงทุจริต	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
			2.กำหนดให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องในการจัดซื้อจัดจ้างเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยจัดทำแบบแสดงความบริสุทธิ์ใจในการจัดซื้อจัดจ้าง ในการเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของหัวหน้าเจ้าหน้าที่เจ้าหน้าที่ตรวจรับพัสดุและคณะกรรมการตรวจรับพัสดุ ให้ทุกคนลงนาม	ทุกโครงการที่มีการจัดซื้อจัดจ้าง	ไม่ใช่ งบประมาณ	ส่วนจัดซื้อจัดจ้าง
			3.ทบทวนคู่มือปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนขั้นตอนการทำงาน การตรวจสอบ (Check and Balance) มีความเพียงพอสอดคล้องกับการทำงานและเป็นปัจจุบัน	ไตรมาส3/2568	ไม่ใช่ งบประมาณ	ส่วนจัดซื้อจัดจ้าง
			4.จัดกิจกรรมอบรมหลักสูตร วัฒนธรรมองค์กร และจริยธรรมในการทำงาน ให้กับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อสร้างความตระหนัก และส่งเสริมจริยธรรม และความโปร่งใส เพื่อป้องกันการทุจริต	ไตรมาส1/2568	20,000	ส่วนบริหารทรัพยากรบุคคล
	2.การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง 1 กรรมการผู้พิจารณาผลที่มีตำแหน่งสูงกว่าใช้อำนาจโน้มน้าวกรรมการคนอื่น เพื่อให้การจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปอย่างไม่สุจริต	ค่อนข้างต่ำ  $1 \times 3 = 3$	1.กำหนดคุณสมบัติของผู้ยื่นข้อเสนอและเอกสารหลักฐานในการยื่นข้อเสนอไว้อย่างชัดเจน เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้	เมื่อขออนุมัติจัดซื้อหรือจัดจ้าง	ไม่ใช่ งบประมาณ	คณะกรรมการกำหนด TOR

ลำดับที่	ชื่อความเสี่ยงและ ขั้นตอนการดำเนินการ	ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงทุจริต	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
	2.ผู้ประกอบการบางรายที่ยื่น ข้อเสนอหรือกรรมการที่เกี่ยวข้องกับ การจัดซื้อจัดจ้างอาจมีผลประโยชน์ ร่วมกัน	ค่อนข้างต่ำ  $1 \times 3 = 3$	2. กำหนดให้คณะกรรมการจัดซื้อหรือจ้างต้อง ตรวจสอบเอกสารให้ครบถ้วนถูกต้องตามที่ คณะกรรมการ TOR กำหนด	เมื่อขออนุมัติจัดซื้อ จัดจ้าง	ไม่ใช่ งบประมาณ	คณะกรรมการจัดซื้อ จัดจ้าง/ส่วนจัดซื้อจัดจ้าง
	3.การบริหารสัญญาและการตรวจ รับพัสดุ	ปานกลาง  $2 \times 3 = 6$	1.เผยแพร่ช่องทางรับซื้อร้องเรียนเพื่อแจ้งเบาะแส หรือสิ่งผิดปกติ บน Website ของ บสอ. ให้ผู้ติดต่อ และพนักงานของ บสอ. ทราบโดยทั่วกัน	ไตรมาส 1/2568	ไม่ใช่ งบประมาณ	ส่วนเลขานุการและ สื่อสารองค์กร
	1.ผู้รับจ้าง อาจมีการเสนอให้สินบน แก่กรรมการตรวจรับพัสดุกรณีที่มี การส่งมอบพัสดุที่มีคุณภาพด้อยกว่า หรือไม่ตรงตาม TOR หรือส่งมอบ พัสดุล่าช้ากว่าที่กำหนดไว้ในสัญญา เพื่อให้ผ่านการตรวจรับงาน		2.ทบทวนคู่มือการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน เพื่อให้การจัดการเรื่องร้องเรียน มีความชัดเจน โปร่งใส และตรวจสอบได้	ไตรมาส 3/2568	ไม่ใช่ งบประมาณ	ส่วนบริหารความเสี่ยงและ กำกับดูแลการปฏิบัติงาน
			3.กำหนดให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องในการ จัดซื้อจัดจ้างเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ โดยจัดทำแบบแสดงความบริสุทธิ์ใจ ในการจัดซื้อจัดจ้าง ในการเปิดเผยข้อมูลความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ของหัวหน้าเจ้าหน้าที่ เจ้าหน้าที่ตรวจรับพัสดุและคณะกรรมการตรวจรับ พัสดุ ให้ทุกคนลงนาม	ทุกโครงการที่มีการ จัดซื้อจัดจ้าง	ไม่ใช่ งบประมาณ	ส่วนจัดซื้อจัดจ้าง
			4.ทบทวนคู่มือปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนขั้นตอนการทำงาน การตรวจสอบ (Check and Balance) มีความเพียงพอสอดคล้อง กับการทำงานและเป็นปัจจุบัน	ไตรมาส 3/2568	ไม่ใช่ งบประมาณ	ส่วนจัดซื้อจัดจ้าง

ลำดับที่	ชื่อความเสี่ยงและ ขั้นตอนการดำเนินการ	ระดับ ความเสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงทุจริต	ระยะเวลา ดำเนินการ	งบประมาณ	ผู้รับผิดชอบ
3.	ด้านการบริหารงานบุคคล					
	3.1 การสรรหา คัดเลือก พนักงาน เจ้าหน้าที่สรรหา คัดเลือก มีการ รับสินบนจากผู้สมัคร ทำให้ได้บุคลากร ที่ไม่มีประสิทธิภาพหรือไม่เหมาะสม กับตำแหน่ง	ต่ำ  1X2 = 2	มาตรการลดและควบคุมความเสี่ยง (Risk Reduction/control) โดยกำหนดหลักเกณฑ์ แนวปฏิบัติอย่างชัดเจนและโปร่งใส ความเป็นธรรม และสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้ 1.แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา คัดเลือก และ กำหนดคุณสมบัติของตำแหน่ง	ดำเนินการเมื่อมี การสรรหา คัดเลือก พนักงาน	ไม่ใช่ งบประมาณ	ส่วนบริหารทรัพยากรบุคคล
			2.กำหนดหลักการสรรหา คัดเลือก พนักงาน พร้อมประชาสัมพันธ์การรับสมัครให้บุคลากร ภายในและบุคคลภายนอก ทราบการรับสมัคร อย่างแพร่หลาย	ดำเนินการเมื่อมี การสรรหา คัดเลือก พนักงาน	ไม่ใช่ งบประมาณ	ส่วนบริหารทรัพยากรบุคคล
	3.2 การแต่งตั้ง /เลื่อนตำแหน่ง การใช้อำนาจหน้าที่ในการเรียกรับสินบน เพื่อเสนอแต่งตั้ง /เลื่อนตำแหน่ง ให้กับ พนักงานบางราย ทำให้ได้ผู้บริหารหรือ บุคลากรที่ไม่มีประสิทธิภาพ	ค่อนข้างต่ำ  1X2 = 2	1. การพิจารณาแต่งตั้ง/ เลื่อนตำแหน่ง โดย กำหนดเงื่อนไขและคุณสมบัติของพนักงานที่จะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นสายลักษณะอักษร	ไตรมาส 2/2568	ไม่ใช่ งบประมาณ	ส่วนเลขานุการบริษัท และสื่อสารองค์กร / ส่วนบริหารทรัพยากรบุคคล
	3.3 การให้ผลตอบแทนการปฏิบัติงาน ประจำปี การให้ ผลตอบแทน หรือ ผลประโยชน์อื่นใด เพื่อเป็นการเอื้อ ประโยชน์ให้กับพนักงานบางรายที่มี ผลประโยชน์ร่วมกัน	ค่อนข้างต่ำ  1X3 = 3	1.กำหนดหลักเกณฑ์ประเมินผลการปฏิบัติงาน (KPI) ประจำปีของพนักงานทุกคน เพื่อใช้เป็น ข้อตกลงในการปฏิบัติงานซึ่งกำหนดไว้ล่วงหน้า 2.แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาการอุดหนุนผล ประเมินการดำเนินงานตามตัวชี้วัด KPI ของฝ่ายงาน	ภายในไตรมาส 2/2568 ก่อนการประเมินผล การปฏิบัติงานประจำปี	ไม่ใช่ งบประมาณ ไม่ใช่ งบประมาณ	ส่วนบริหารทรัพยากร บุคคล/ ทุกหน่วยงาน ส่วนแผนยุทธศาสตร์ และงบประมาณ

