



บันทึกข้อความ

ส่วนรัฐวิสาหกิจ สำนักงานธนานุเคราะห์ ฝ่ายเทคโนโลยีดิจิทัลและการตลาด ส่วนธรรมาภิบาลฯ โทร. ๑๒๔

ที่ พม ๕๒๐๑.๙๕/๕๙๐

วันที่ ๒๔

เมษายน ๒๕๖๗

เรื่อง การจัดทำแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปี ๒๕๖๗

เรียน ผู้อำนวยการ

๑. เรื่องเดิม

๑.๑ ตามที่สำนักงานธนานุเคราะห์ ได้จัดทำโครงการที่ ๗ (๔.๑.๑) แผนจัดการความสัมพันธ์เพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๗ และดำเนินกิจกรรมที่ ๖ ประเมินความเสี่ยงการทุจริตและจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต

๑.๒ ตามหนังสือสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) เลขที่ ปช ๐๐๐๙/ว๐๐๐๕ ลงวันที่ ๑๙ มกราคม ๒๕๖๗ เรื่อง ข้องแจ้งรายละเอียดการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๗ (ประเด็นการประเมินความเสี่ยงเพื่อป้องกันการทุจริต) ตามข้อ ๐๓๐

๑.๓ ตามที่สำนักงานปลัดกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ศูนย์ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต ได้มีหนังสือที่ พม ๐๒๒๕/ว๑๖๗๙๑ ลงวันที่ ๒๕ ตุลาคม ๒๕๖๗ เรื่อง ข้างแจ้งกรอบแนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๗ นั้น

๒. ข้อเท็จจริง

ในการนี้ เพื่อให้สธค.มีแนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk Assessment) เข้าใจจุดเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดการทุจริต สร้างมาตรการควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงการทุจริต ปรับปรุงกลไกการทำงาน เพื่อยับยั้งการทุจริต และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของหน่วยงานเพิ่มขึ้น

๓. ขอกฎหมาย/ระเบียบ/คำสั่ง

ข้อบังคับกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ว่าด้วย การบริหารงานสำนักงานธนานุเคราะห์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ พ.ศ. ๒๕๔๕

ฯลฯ

ข้อ ๒๔ ให้ผู้อำนวยการมีอำนาจออกคำสั่งและวางระเบียบในการปฏิบัติงานต่างๆ ของสำนักงานธนานุเคราะห์ได้ตามความจำเป็นโดยไม่ขัดแย้งกับมติคณะกรรมการและข้อบังคับนี้

๔. ข้อพิจารณา...

๔. ข้อพิจารณา

ในการนี้สำนักงานธนานุเคราะห์ โดยคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต ได้ดำเนินการจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปีงบประมาณ ๒๕๖๗ ตามประเด็นการประเมินความเสี่ยงเพื่อป้องกันการทุจริตเรียบร้อยแล้ว จึงขอเสนอเพื่อพิจารณาก่อนรายงานการดำเนินงานต่อศูนย์ปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต สป.พม. พร้อมเผยแพร่บนเว็บไซต์และแจ้งเวียนให้พนักงานในหน่วยงานรับทราบเป็นแนวทางปฏิบัติหน้าที่ ต่อไป

๕. ข้อเสนอ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา



(นางเนตรทราย โกศลรัฐ)

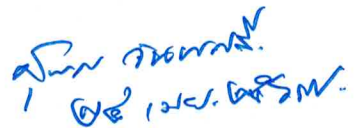
ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีดิจิทัลและการตลาด



(นายประสงค์ พันธลิมา)

ผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์

๒๔ เม.ย. ๒๕๖๗



๒๕ เม.ย. ๒๕๖๗

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปีงบประมาณ 2567



คณะทำงานการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต (Fraud Risk)

คำนำ

เหตุการณ์ความเสี่ยงด้านการทุจริตเกิดแล้วจะมีผลกระทบทางลบ ซึ่งปัญหามาจากสาเหตุต่าง ๆ ที่ค้นหาต้นตอที่แท้จริงได้ยาก ความเสี่ยงจึงจำเป็นต้องคิดล่วงหน้าเสมอ การป้องกันการทุจริต คือ การแก้ไข ปัญหาการทุจริตที่ยั่งยืน การทุจริตคอร์รัปชันในประเทศไทยเกิดจากผู้ให้ ซึ่งอาจเป็นผู้ส่งเสริมให้เกิดการ คอร์รัปชันโดยไม่รู้ตัว โดยมีหลายกรณีที่ผู้ให้เป็นผู้เสนอสินบนให้เจ้าหน้าที่เพื่อแลกกับผลประโยชน์ การอำนวยความสะดวก การยกเว้นการลงโทษ หรือเพื่อให้สามารถผ่านเกณฑ์มาตรฐานตามที่กฎหมายกำหนดซึ่งเป็น หน้าที่ความรับผิดชอบของทุกส่วนราชการ และหน่วยงานภาครัฐ เป็นเจตจำนงของทุกองค์กร ที่ร่วมต่อต้าน การทุจริตทุกรูปแบบ

การนำเครื่องมือประเมินความเสี่ยงการทุจริตมาใช้ในองค์กร จะช่วยให้เป็นหลักประกัน ในระดับหนึ่ง ได้ว่าการดำเนินการขององค์กรจะไม่มีทุจริต หรือในกรณีที่พบกับการทุจริตที่ไม่คาดคิด โอกาสที่จะประสบกับ ปัญหาน้อยกว่าองค์กรอื่น หรือหากเกิดความเสียหายขึ้นก็จะเป็นความเสียหายที่น้อย กว่าองค์กรที่ไม่มีการนำเครื่องมือประเมินความเสี่ยงการทุจริตมาใช้ เพราะได้มีการเตรียมการป้องกันล่วงหน้า ไว้โดยให้ เป็นส่วนหนึ่ง ของการปฏิบัติงานประจำ ซึ่งไม่ใช่การเพิ่มภาระงานแต่อย่างใด

สำนักงานธรรมาภิบาล ตระหนักถึงมาตรการป้องกันการทุจริตสามารถช่วยลดความเสี่ยง ที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตในองค์กรได้ ดังนั้น การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต การออกแบบและการ ปฏิบัติงานตามมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมจะช่วยลดความเสี่ยงด้านการทุจริต ตลอดจนการสร้าง จิตสำนึกและค่านิยมในการต่อต้านการทุจริตให้แก่บุคลากร ขององค์กร ถือเป็นการป้องกันการเกิดการทุจริตใน องค์กร จึงได้จัดทำ การประเมินความเสี่ยงการทุจริต (FRAs : FRAUD RISK-ASSESSMENTS) เพื่อให้ สำนักงานธรรมาภิบาล มีมาตรการ ระบบ หรือ แนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงของการดำเนินงานที่อาจ ก่อให้เกิดการทุจริตซึ่งเป็นมาตรการป้องกันการทุจริตเชิงรุกที่มีประสิทธิภาพต่อไป

สำนักงานธรรมาภิบาล
คณะกรรมการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต
เมษายน 2567

สารบัญ

หน้า

คำนำ

ส่วนที่ 1 กรอบแนวคิดและความเสี่ยงการทุจริต

1.1 กรอบแนวคิด.....	4
1.2 ความเสี่ยงการทุจริต.....	5
1.3 ศัพท์เฉพาะ และคำนิยาม	8
1.4 การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริต	9

ส่วนที่ 2 การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

2.1 ความเสี่ยงการทุจริตการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ.....	12
2.2 ความเสี่ยงการทุจริตการจัดซื้อจัดจ้าง.....	16
2.3 ความเสี่ยงการทุจริตการบริหารงานบุคคล	18

ส่วนที่ 3 การติดตามและการรายงานผลความเสี่ยง

3.1 สารสนเทศและการสื่อสาร	20
3.2 การติดตามและการเฝ้าระวังความเสี่ยง	22

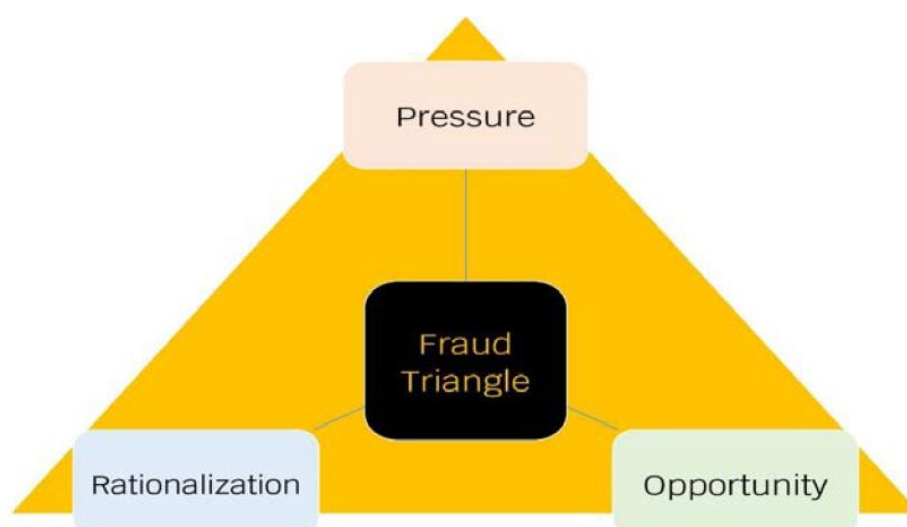
บรรณานุกรม	23
------------------	----

ส่วนที่ 1 กรอบแนวคิดและความเสี่ยงการทุจริต

1.1 กรอบแนวคิด

มาตรการป้องกันการทุจริตสามารถจะช่วยลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตในองค์กรได้ ดังนั้นการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตการออกแบบ และการปฏิบัติงาน ตามมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมจะช่วยลดความเสี่ยงการทุจริตได้ ทั้งนี้การนำเครื่องมือประเมินความเสี่ยงมาใช้ในองค์กรจะช่วยให้หลักประกันองค์กรในระดับหนึ่งว่าการดำเนินการขององค์กรจะไม่มีทุจริตหรือในกรณีที่พบกับการทุจริตที่ไม่คาดคิดโอกาสที่จะประสบกับปัญหาน้อยกว่าองค์กรอื่นหรือหากเกิดความเสียหายขึ้นก็จะเป็นความเสียหายที่น้อยกว่าองค์กรที่ไม่มีการนำเครื่องมือประเมินความเสี่ยงมาใช้เพราะได้มีการเตรียมการป้องกันล่วงหน้าไว้การประเมินความเสี่ยงการทุจริตจึงเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการค้นหา หรือระบุจุดอ่อน (Weakness) ของระบบต่าง ๆ ภายในองค์กรที่อาจเป็นช่องให้เกิดการทุจริตและเป็นการมองหาความเป็นไปได้ (Potential) ที่จะเกิดการกระทำการทุจริตในอนาคต ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารองค์กร อย่างมีธรรมาภิบาล

องค์ประกอบหรือปัจจัยที่นำไปสู่การทุจริตประกอบด้วย Pressure/Incentive หรือแรงกดดัน หรือแรงจูงใจ Opportunity หรือโอกาสซึ่งเกิดจากช่องโหว่ของระบบต่าง ๆ คุณภาพการควบคุมกำกับ การควบคุมภายในขององค์กรมีจุดอ่อน และ Rationalization หรือการหาเหตุผลสนับสนุนการกระทำตามทฤษฎีสามเหลี่ยมการทุจริต(Fraud Triangle) ตามหลักการและทฤษฎีTriangle Fraud ของ Dr. Ronald R. Cressey (1940) ซึ่งเป็นนักสังคมวิทยาและอาชญาวิทยา ชาวอเมริกันได้ให้สมมติฐานไว้ในหนังสือชื่อ Other's People Money



1.2 ความเสี่ยงการทุจริต

ความเสี่ยงการทุจริต หมายถึง ความเสี่ยงของการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต การขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวม หรือการรับสินบน

วัตถุประสงค์ของการประเมินความเสี่ยงการทุจริต

เพื่อให้สำนักงานธรรมาภิบาลมีมาตรการ ระบบ หรือแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงของการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต ซึ่งเป็นมาตรการป้องกันการทุจริตเชิงรุกที่มีประสิทธิภาพ

กรอบหรือภาระงานในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต มี 4 กระบวนการ ดังนี้

- 1) **Corrective** : แก้ไขปัญหาที่เคยรับรู้ว่าจะเกิด สิ่งที่มีประวัตินอยู่แล้ว ทำอย่างไรจะไม่ให้เกิดขึ้นซ้ำอีก
- 2) **Detective** : เฝ้าระวัง สอดส่อง ติดตามพฤติกรรมเสี่ยง ทำอย่างไรจะตรวจพบต้อง สอดส่องตั้งแต่แรก ตั้งข้อสงสัยบางเรื่องที่น่าสงสัยทำการลดระดับความเสี่ยงนั้นหรือให้ข้อมูลเบาะแสนั้นแก่ผู้บริหาร
- 3) **Preventive** : ป้องกัน หลีกเลี่ยง พฤติกรรมที่นำไปสู่การสุ่มเสี่ยงต่อการกระทำผิดในส่วน ที่พฤติกรรมที่เคยรับรู้ว่าจะเกิดมาก่อน คาดหมายได้ว่ามีโอกาสสูงที่จะเกิดซ้ำอีก (Known Factor) ทั้งที่รู้ว่า ทำไปมีความเสี่ยงต่อการทุจริต จะต้องหลีกเลี่ยงด้วยการปรับ Workflow ใหม่ ไม่เปิดช่องว่างให้การทุจริตเข้ามาได้ อีก
- 4) **Forecasting** : การพยากรณ์ประมาณการสิ่งที่จะเกิดขึ้นและป้องกันป้องปราม ล่วงหน้าในเรื่องประเด็นที่ไม่คุ้นเคย ในส่วนที่เป็นปัจจัยความเสี่ยงที่มาจากการพยากรณ์ ประมาณการล่วงหน้า ในอนาคต (Unknown Factor)

ขอบเขตความเสี่ยงการทุจริต ประกอบด้วย

- 1) ความเสี่ยงการทุจริตที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติ อนุญาต (เฉพาะหน่วยงาน ที่มีภารกิจให้บริการประชาชนอนุมัติ หรืออนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณา อนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558)
- 2) ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้อำนาจและตำแหน่งหน้าที่
- 3) ความเสี่ยงการทุจริตในความโปร่งใสของการใช้จ่ายงบประมาณและการบริหารจัดการ ทรัพยากรภาครัฐ

ประเภทความเสี่ยงการทุจริตแบ่งเป็น 3 ด้าน



สำนักงานธนานุเคราะห์ เล็งเห็นถึงความสำคัญในการขับเคลื่อนภารกิจตามวัตถุประสงค์ ในการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริตภายในองค์กร เพื่อให้เป็นหลักการและกรอบแนวทางการดำเนินงานและมีความสอดคล้องตามมาตรฐาน COSO 2013 ประกอบด้วย 5 องค์ประกอบ 17 หลักการ ในการดำเนินงานจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต (Fraud Risk) เป็นแนวทางขับเคลื่อนการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต 5 แนวทาง ประกอบด้วย

ลำดับ	แนวทาง	รายละเอียด
1	รวบรวมข้อมูลกรณีศึกษาการเกิดทุจริต และกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ ที่มีความเสี่ยงอาจเกิดการทุจริตของภายในสธค. โดยแบ่งตามประเภทของการทุจริต เพื่อกำหนดขอบเขตกระบวนการที่จะประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต (สอดคล้องตามองค์ประกอบที่ 1 : สภาพแวดล้อมการควบคุม Control Environment)	กำหนดประเภทของการทุจริตของสธค. 1. การยักยอก 2. การตกแต่งบัญชีหรือข้อมูล 3. การคอร์รัปชัน
2	จัดการวิเคราะห์ประเด็น และระบุความเสี่ยงด้านการทุจริต โดยวิธีการดำเนินการจัดการความเสี่ยงจำแนกเป็น 4 ประเภท ให้มีความสอดคล้องกับการปฏิบัติงานในแต่ละกระบวนการงาน เพื่อดำเนินการจัดการความเสี่ยงการทุจริต (สอดคล้องตามองค์ประกอบที่ 2 : การประเมินความเสี่ยง Risk Assessment)	ประกอบด้วย 1. การยอมรับความเสี่ยง 2. การลด/การควบคุมความเสี่ยง 3. การกระจายความเสี่ยงหรือการโอนความเสี่ยง 4. การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง
3	กำหนดการควบคุม จัดทำนโยบาย มาตรการ และวิธีปฏิบัติ ที่สามารถทำให้มั่นใจว่าได้มีการดำเนินการตามแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยกำหนดประเภทของการควบคุมจำแนกเป็น 4 ประเภท เพื่อดำเนินการจัดการความเสี่ยง บริหารจัดการให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (สอดคล้องตามองค์ประกอบที่ 3 : กิจกรรมการควบคุม Control Activities)	ประกอบด้วย 1. การควบคุมแบบป้องกัน 2. การควบคุมแบบค้นพบ 3. การควบคุมแบบแก้ไข 4. การควบคุมแบบส่งเสริม

ลำดับ	แนวทาง	รายละเอียด
4	ส่งเสริมรณรงค์เผยแพร่ และสื่อสารเกี่ยวกับการขับเคลื่อนการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต (Fraud Risk) รวมถึงมาตรการต่าง ๆ ที่ประกาศใช้เพื่อลด/การควบคุม หรือการโอนความเสี่ยงตามรูปแบบและพฤติการณ์ความเสี่ยงการทุจริต ผ่านช่องทางหรือสื่อต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างความรู้ และสร้างการมีส่วนร่วมในการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ แนวทางตามกระบวนการงาน ที่พนักงานทุกระดับสธค.ต้องปฏิบัติได้อย่างถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์ (สอดคล้องตามองค์ประกอบที่ 4 : สารสนเทศและการสื่อสาร Information and Communication)	ประกอบด้วย 1.เว็บไซต์สธค. : www.pawn.co.th 2.oc.pawn.co.th 3.Line Group 4.Infographics 5.Facebook สธค. โรงรับจำนำของรัฐ
5	รายงานความก้าวหน้า ติดตาม และประเมินผลของการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตต่อผู้อำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ คณะอนุกรรมการกำหนดแผนวิสาหกิจ การบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในของสำนักงานธนานุเคราะห์ เพื่อพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการอำนวยการเพื่อทราบตามลำดับ (สอดคล้องตามองค์ประกอบที่ 5 : กิจกรรมการกำกับติดตามและประเมินผล Monitoring Activities)	1. การรายงานความก้าวหน้า และติดตามการขับเคลื่อนการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต (Fraud Risk) และการปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนดใช้ควบคุมตามกระบวนการของพนักงาน 2. การประเมินคุณภาพ และ/หรือ ประสิทธิภาพของการดำเนินงานตามมาตรการแต่ละกระบวนการที่กำหนด โดยใช้ผลประเมินมาเป็นข้อมูลพื้นฐานประกอบการประเมินความเสี่ยง และนำไปพัฒนาและปรับปรุงการขับเคลื่อนงานให้ดียิ่งขึ้นได้อย่างเป็นระบบและต่อเนื่องสม่ำเสมอ

ดังนั้น จึงนำกระบวนการที่เกี่ยวข้องมาดำเนินการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ เพื่อดำเนินการควบคุมป้องกันในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานในแต่ละขั้นตอนมิให้เกิดผลกระทบต่องค์กร โดยนำวิธีการ

ประเมินความเสี่ยงการทุจริตเป็นแนวทางในการจัดทำมาตรการควบคุมป้องกันบรรจุในแผนบริหารความเสี่ยงการทุจริตของ สธค.

1.3 ศัพท์เฉพาะ และคำนิยาม

ศัพท์เฉพาะ	คำนิยาม
ความเสี่ยงการทุจริต (Corruption Risk)	การดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตและประพฤติมิชอบ หรืออาจก่อให้เกิดการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวมของหน่วยงานในอนาคต
ความเสี่ยง (Risk)	ความน่าจะเป็นที่จะเกิดเหตุการณ์บางอย่างซึ่งมีผลกระทบทำให้การดำเนินงาน ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้หรือเบี่ยงเบนไปจากที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ผลกระทบที่เกิดขึ้นอาจส่งผลในทางบวกหรือทางลบก็ได้ ผลกระทบทางลบ เรียกว่า ความเสี่ยง ผลกระทบทางบวก เรียกว่า โอกาส
ความเสี่ยง /ปัญหา	ความเสี่ยง : เหตุการณ์ที่ยังไม่เกิด ต้องหามาตรการควบคุม ปัญหา : เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้ว รู้อยู่แล้ว ต้องแก้ไขปัญหา
ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	เป็นขั้นตอนในการค้นหาว่ามีรูปแบบความเสี่ยงการทุจริตอย่างไรบ้าง
โอกาส (Likelihood)	โอกาสหรือความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์จะเกิดขึ้น
ผลกระทบ (Impact)	ผลกระทบจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงิน
ระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต (Risk Score)	คะแนนรวมที่แสดงให้เห็นถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริตที่เป็นผลจากการประเมินความเสี่ยงการทุจริต จาก 2 ปัจจัยคือโอกาสเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact)
ผู้รับผิดชอบความเสี่ยงการทุจริต (Risk Owner)	ผู้ปฏิบัติงานหรือรับผิดชอบ กระบวนการหรือโครงการ
Key Controls in place	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริตที่หน่วยงานมีอยู่ในปัจจุบัน
Further Actions to be Taken	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริตที่หน่วยงานจัดทำเพิ่มเติม

1.4 การกำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

สธค. ทำการประเมินความเสี่ยงหน่วยงานด้วยการกำหนดเกณฑ์สำหรับการประเมินความเสี่ยงการทุจริต โดยพิจารณาจาก 2 ปัจจัย คือด้านโอกาส และด้านผลกระทบและการให้คะแนน ทั้ง 2 ปัจจัย รายละเอียด ดังนี้

1. โอกาสที่จะเกิด (Likelihood) พิจารณาความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง ในช่วงเวลาหนึ่ง ในรูปของความถี่ หรือความน่าจะเป็นที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น ๆ โดยสามารถแบ่งเป็น 5 ระดับ

ระดับ	โอกาสเกิดการทุจริต (Likelihood)
5	เหตุการณ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้สูงมาก
4	เหตุการณ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้ค่อนข้างสูง
3	เหตุการณ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นบางครั้ง
2	เหตุการณ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้น้อยมาก
1	เหตุการณ์ไม่น่ามีโอกาสดังกล่าว (ไม่เกิดขึ้นเลย)

2. ผลกระทบ (Impact) การวัดความรุนแรงของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นโดยสามารถแบ่งเป็น 5 ระดับ

ระดับ	ผลกระทบ (Impact)		
	ด้านการเงิน	ด้านภาพลักษณ์ชื่อเสียง	ด้านกฎหมายและข้อบังคับ
5	มูลค่าความเสียหาย > 10,000,000 บาท	เกิดการวิพากษ์วิจารณ์ในทางลบจากสื่อสิ่งพิมพ์หรือสื่อโทรทัศน์หรือจากสื่ออินเทอร์เน็ตทุกวัน เป็นเวลาดิตต่อกันเกิน 3 วัน และมีแนวโน้มขยายเป็นวงกว้าง	1. ได้รับคำพิพากษาหรือคำสั่งตามกฎหมายให้ สธค. หยุดดำเนินธุรกิจชั่วคราวหรือ 2. พนักงาน สธค. ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ ถึงขั้นได้รับคำพิพากษาคดีอาญา และเกิดความเสียหายจนต้องมีการฟ้องร้อง
4	มูลค่าความเสียหาย > 250,000 บาท-10,000,000 บาท	เกิดการวิพากษ์วิจารณ์ในทางลบจากสื่อสิ่งพิมพ์หรือสื่อโทรทัศน์หรือจากสื่ออินเทอร์เน็ตทุกวัน เป็นเวลาดังแต่ 1 วัน แต่ไม่เกิน 3 วัน	1. ได้รับการตักเตือนจากหน่วยงานกำกับดูแล/หน่วยงานราชการโดยสธค.ต้องชี้แจงเหตุผลและแนวทางการแก้ไข 2. พนักงาน สธค. ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบและสามารถชดเชยค่าเสียหายได้
3	มูลค่าความเสียหาย > 50,000 บาท-250,000 บาท	เป็นข่าวเสียหายเล็กน้อยในสื่อสิ่งพิมพ์ สื่ออินเทอร์เน็ตในช่วงระยะเวลา 1 วัน	1. ได้รับการตักเตือนจากหน่วยงานกำกับดูแล/หน่วยงานราชการโดยสธค.ต้องชี้แจงเหตุผลและแนวทางการแก้ไข 2. พนักงาน สธค. ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบแต่ไม่มีนัยสำคัญ หรือส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าเพียงบางกลุ่ม

ระดับ	ผลกระทบ (Impact)		
	ด้านการเงิน	ด้านภาพลักษณ์ชื่อเสียง	ด้านกฎหมายและข้อบังคับ
2	มูลค่าความเสียหาย > 10,000 บาท-50,000 บาท	ปรากฏเป็นข่าวเสียหายเล็กๆ ตามหนังสือพิมพ์ฉบับใดฉบับหนึ่งที่ไม่ใช่ข่าวหน้า 1 และไม่ใช่ข่าวหลักตามหน้าเว็บไซต์บนระบบอินเทอร์เน็ต เป็นเว็บที่ไม่มีชื่อเสียง - ลูกค้ายบางรายแจ้งข้อร้องเรียนต่อผู้บริหารระดับสูง และเป็นเรื่องที่สธค.ไม่สามารถจัดการเหตุการณ์นั้นได้ในระยะเวลาไม่เกิน 2 วัน	1. ได้รับการ تذเตือนจากหน่วยงานที่กำกับดูแล/หน่วยงานราชการ แต่เป็นเรื่องไม่รุนแรง และไม่ต้องทำหนังสือชี้แจง 2. พนักงานสธค.ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบแต่ไม่มีนัยสำคัญ มีการ تذเตือนและจัดทำเป็นหนังสือชี้แจงหรือส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าเพียงเล็กน้อย
1	มูลค่าความเสียหาย ≤ 10,000 บาท	ลูกค้าร้องเรียนแต่ผู้รับผิดชอบสายงานแต่ สธค.สามารถอธิบายหรือจัดการสถานการณ์นั้นได้ในเวลาไม่เกิน 1 วัน	1. ไม่มีการ تذเตือนจากหน่วยงานที่กำกับดูแล/หน่วยงานราชการ 2. พนักงานสธค.ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ มีการ تذเตือนด้วยวาจาหรือส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า แต่สามารถจัดการได้ทันตามระยะเวลา

เกณฑ์การวัดระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต

Risk Score					
โอกาสเกิดเหตุการณ์ (Likelihood)	ผลกระทบ (Impact)				
	1	2	3	4	5
5	สูง 5	สูง 10	สูงมาก 15	สูงมาก 20	สูงมาก 25
4	ปานกลาง 4	สูง 8	สูง 12	สูงมาก 16	สูงมาก 20
3	ต่ำ 3	ปานกลาง 6	สูง 9	สูง 12	สูงมาก 15
2	ต่ำ 2	ต่ำ 4	ปานกลาง 6	สูง 8	สูงมาก 10
1	ต่ำ 1	ต่ำ 2	ปานกลาง 3	สูง 4	สูง 5

ความหมายของสถานะความเสี่ยงตามสีไฟจราจร มีรายละเอียดดังนี้



สถานะสีเขียวเข้ม : ความเสี่ยงระดับต่ำ



สถานะสีอ่อน : ความเสี่ยงระดับปานกลาง และสามารถใช้เวลารอบคอบระมัดระวัง ในระหว่างปฏิบัติงาน ตามปกติควบคุมดูแลได้



สถานะสีแดง : ความเสี่ยงระดับสูง เป็นกระบวนการที่มีผู้เกี่ยวข้องหลายคน หลายหน่วยงานภายในองค์กร มีหลายขั้นตอน จนยากต่อการควบคุม หรือไม่มีอำนาจควบคุมข้ามหน่วยงานตามหน้าที่ปกติ

 **สถานะสีแดง** : ความเสี่ยงระดับสูงมาก เป็นกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลภายนอก คนที่ไม่รู้จัก ไม่สามารถตรวจสอบได้ชัดเจน ไม่สามารถกำกับติดตามได้อย่างใกล้ชิดหรืออย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 2 การประเมินความเสี่ยงการทุจริต

สธค. ระบุประเด็นความเสี่ยงการทุจริต และการจัดระดับความรุนแรงของความเสี่ยงการทุจริต การระบุประเด็นความเสี่ยงการทุจริตโดยการอธิบายรายละเอียดเหตุการณ์ที่มีโอกาสเกิดความเสี่ยงการทุจริตว่ามีรูปแบบพฤติการณ์การทุจริตที่ในแต่ละขั้นตอนในการดำเนินงานของกระบวนการต่าง ๆ จากการค้นหาความเสี่ยงการทุจริต ค้นหาจาก ความเสี่ยงที่เคยเกิด หรือคาดว่าจะเกิดซ้ำสูงมีประวัติอยู่แล้ว (Known Factor) และไม่เคยเกิดหรือไม่มีประวัติมาก่อน แต่มีความเสี่ยงจากการพยากรณ์ในอนาคตว่ามีโอกาสเกิด (Unknown Factor) ในขั้นตอนนี้เป็นการตั้งสมมุติฐานหรือ เป็นการพยากรณ์ล่วงหน้าที่จะเกิดขึ้นในอนาคตเพิ่มเติม (Scenario) เป็นการมองข้อมูลไปข้างหน้า (Forward looking information) ซึ่งไม่คำนึงว่าหน่วยงานมีมาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริตนั้น อยู่แล้วหรือไม่ โดยการมองความเสี่ยงการทุจริตด้วยข้อมูลที่เลวร้ายที่สุด (Worst Case) หลักการที่สำคัญ ต้องไม่เอาปัญหาหรือข้อจำกัด จากการบริหารงานในปัจจุบัน เช่น ทรัพยากร คน พาหนะ ระบบเทคโนโลยี ไม่มีหรือไม่พอบุคลากรไม่มีความรู้ ความเข้าใจ ไม่มีจิตสำนึก ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่การดำเนินงานอาจไม่บรรลุเป้าหมายมาปนกับความเสี่ยงการทุจริต เพราะจะทำให้ละเลยการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต โดยกำหนดประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสินบนของการดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ ตามภารกิจของหน่วยงานอย่างน้อยประกอบด้วยประเด็น ดังนี้ (1) การใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ (2) การจัดซื้อจัดจ้าง (3) การบริหารงานบุคคล

* หมายเหตุ การประเมินความเสี่ยงการทุจริตและประพฤติมิชอบ ด้านการอนุมัติอนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 สำนักงานธนานุเคราะห์ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติอนุญาต เนื่องจากหน่วยงานไม่มีภารกิจการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558

2.1 ความเสี่ยงการทุจริตการใช้อำนาจตามกฎหมาย/การให้บริการตามภารกิจ

ประเด็นความเสี่ยงการทุจริตการเรียกรับผลประโยชน์จากการรับจํานำ

ชื่อความเสี่ยง	ลำดับ ขั้นตอน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความรุนแรง			ระดับความเสี่ยง
				Risk Score (L x I)			
				Likelihood	Impact	Risk Score	
การเรียกรับผลประโยชน์จากการรับจํานํา	1	ประเมินราคารับจํานํา					
		ผู้มาใช้บริการนำทรัพย์สิน พร้อมบัตรประจำตัวส่งให้กับผู้รับจํานําทำการประเมินราคาและตกลงราคา	ผู้รับจํานํามีการฝากแม่บ้านหรือบุคคลที่รู้จักให้มาจํานําทรัพย์สินของตน โดยรู้ว่าเป็นทรัพย์สินปลอมหรือทรัพย์สินที่นำมาจํานําแล้วให้ราคาเกินจริงจากคุณภาพทรัพย์สิน เมื่อทรัพย์สินหลุดจํานําอ้างว่าไม่รู้ดูไม่ออกกับพลาดด้วยเจตนาบริสุทธิ์ ไม่สามารถพิสูจน์ได้ว่าการผิดพลาดโดยเจตนาหรือไม่เจตนา	4	4	16	สูงมาก
			แม่บ้านหรือผู้อื่นมาจํานํา หากเกินราคาก็ดำเนินการยกเพราะอำนาจในการหักทวงของพนักงานที่อยู่ในสาขาต้องได้รับการพิจารณาประเมินผลการทำงานจากผู้บังคับบัญชา จึงอาจกลัวการแจ้งเบาะแสที่จะมีผลสะท้อนกลับมา	4	4	16	สูงมาก
	2	บันทึกข้อมูล					
		พนักงาน(Counter) ทำการบันทึกข้อมูล แล้วให้ผู้มาใช้บริการสแกนลายนิ้วมือ เพื่อยืนยันการทำรายการและทำการส่งพิมพ์ทั้งต้นขีดตัวรับจํานําและปลายขีดตัวรับจํานําซึ่งมีข้อความตรงกัน	ผู้รับจํานํามีการทำรายการด้วยตนเองโดยทำการสแกนลายนิ้วมือตนเองในการทำธุรกรรมยืนยันการจํานําทรัพย์สิน	2	4	8	สูง
		แล้วส่งต้นขีดตัวรับจํานํา ปลายขีดตัวรับจํานําทรัพย์สินจํานํา และตัวฉบับย่อ บัตรประจำตัวผู้มาใช้บริการให้ผู้รับจํานําทำการตรวจสอบ	นักการเงินและข้อมูลบันทึกลายมือตัวเองแทนผู้จํานําโดยใช้บัตรผู้อื่นในการจํานํา	2	3	6	ปานกลาง
	3	การจ่ายเงิน					
		พนักงาน(Counter) ทำการจ่ายเงินตามปลายขีดตัวรับจํานํา และส่งมอบปลายขีดตัวรับจํานํา	ผู้รับจํานําทำรายการด้วยตนเองพร้อมรับเงินในการจํานําทรัพย์สิน โดยไม่ได้รับการหักทวงจากผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง	2	4	8	สูง
			พนักงานไม่กล้าหักทวงเนื่องจากเป็นผู้บังคับบัญชา ควรมีช่องทางและการรักษาความลับในการแจ้งข้อหา ทางทุจริตอย่างชัดเจน	4	3	12	สูง

ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความเสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต	ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ
การรับจ่านำ ผู้มาใช้บริการนำทรัพย์สิน พร้อมบัตรประจำตัวส่งให้กับผู้รับจ่านำทำการประเมินราคาและตกลงราคา	ผู้รับจ่านำมีการฝากแม่บ้านหรือบุคคลที่รู้จักให้มาจ่านำทรัพย์สินของตน โดยรู้ว่าเป็นทรัพย์สินปลอมหรือทรัพย์สินที่นำมาจ่านำแล้วให้ราคาเกินจริงจากคุณภาพทรัพย์สิน เมื่อทรัพย์สินหลุดจ่านำอ้างว่าไม่รู้และไม่ออกมารับตลาดด้วยเจตนาบริสุทธิ์ ไม่สามารถพิสูจน์ได้ว่าการผิดพลาดโดยเจตนาหรือไม่เจตนา	สูง	1) กลุ่มงานเชี่ยวชาญด้านธุรกิจการรับจ่านำจัดทำรายละเอียดลักษณะสินค้าและราคา รายการประเภทเปิดเตล็ดสินค้ายี่ห้อขึ้นนำให้เป็นมาตรฐานขององค์กร เพื่อป้องกันการประเมินราคาเกินความเป็นจริงของราคาท้องตลาด ใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการให้ราคารับจ่านำที่เป็นแนวทางเดียวกันขององค์กร 2) มาตรการควบคุมช่วงเวลาการให้บริการรับจ่านำแก่ผู้ที่เป็นลูกจ้างในการดูแลรักษาความสะอาดของบริษัทที่เป็นผู้รับจ้างตามสัญญาขององค์กร โดยมีให้นำทรัพย์สินมาจ่านำในเวลาปฏิบัติงานกับสถานธนาฯ เคราะห์ทุกแห่ง 3) ตรวจสอบที่เข้มข้น และวิธีการสุ่มตรวจควรมีการปรับเปลี่ยนเพื่อให้ผู้ปฏิบัติใช้ช่องว่างในการรู้ขั้นตอนการตรวจ และช่องทางการแจ้งเบาะแสต้องมี	เม.ย. 67 - ต.ค. 67	กลุ่มงานเชี่ยวชาญด้านธุรกิจการรับจ่านำ ส่วนธรรมาภิบาล ฯ
	แม่บ้านหรือผู้อื่นมาจ่านำ หากเกินราคาก็ดำเนินการยกเพราะอำนาจในการหักตัวของพนักงานที่อยู่ในสาขาต้องได้รับการพิจารณาประเมินผลการทำงานจากผู้บังคับบัญชา จึงอาจกลัวการแจ้งเบาะแสมิผลสะท้อนกลับมา	สูง	ความเข้มงวดกับการรักษาความลับเพื่อป้องกันไม่ให้ผู้แจ้งเบาะแสมิผลกระทบในการทำงาน 4) มีช่องทางให้ผู้รับข้อร้องเรียนข้อมูล และจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้เป็นความลับ/ค้ำึงถึงความ	เม.ย. 67 - ต.ค. 67	
การบันทึกข้อมูล พนักงาน(Counter) ทำการบันทึกข้อมูล แล้วให้ผู้มาใช้บริการสแกนลายนิ้วมือ เพื่อยืนยันการทำรายการและทำการส่งพิมพ์ทั้งต้นขั้วตัวรับจ่านำและปลายขั้วตัวรับจ่านำซึ่งมีข้อความตรงกันแล้วส่งต้นขั้วตัวรับจ่านำ ปลายขั้วตัวรับจ่านำทรัพย์สินจ่านำ และตัวฉบบย่อ บัตรประจำตัวผู้มาใช้บริการให้ผู้รับจ่านำทำการตรวจสอบ	ผู้รับจ่านำมีการทำรายการด้วยตนเองโดยทำการสแกนลายนิ้วมือตนเองในการทำธุรกรรมยืนยันการจ่านำทรัพย์สิน	สูง	ปลอดภัย โดยได้กำหนดมาตรการคุ้มครองพนักงานที่ร้องเรียน และ/หรือผู้ที่ให้ข้อมูล และ/หรือความร่วมมือในการตรวจสอบข้อมูล	เม.ย. 67 - ต.ค. 67	
	นักการเงินและข้อมูลบันทึกรายมือตัวเองแทนผู้จ่านำโดยใช้บัตรผู้อื่นในการจ่านำ	ปานกลาง		เม.ย. 67 - ต.ค. 67	
การจ่ายเงิน พนักงาน(Counter) ทำการจ่ายเงินตามปลายขั้วตัวรับจ่านำและส่งมอบปลายขั้วตัวรับจ่านำ	ผู้รับจ่านำทำรายการด้วยตนเองพร้อมรับเงินในการจ่านำทรัพย์สิน โดยไม่ได้รับการหักทวงจากผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง	สูง		เม.ย. 67 - ต.ค. 67	
	พนักงานไม่กล้าหักทวงเนื่องจากเป็นผู้บังคับบัญชา ควรมีช่องทางและการรักษาความลับในการแจ้งช่อง ทางทุจริตอย่างชัดเจน	สูง		เม.ย. 67 - ต.ค. 67	

ประเด็นความเสี่ยงการทุจริตการยักยอกเงินจากการเบิกถอนเงินสดจากธนาคาร – นำเงินฝากคืนธนาคาร

ชื่อความเสี่ยง	ลำดับ ขั้นตอน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความรุนแรง			ระดับความเสี่ยง
				Likelihood	Impact	Risk Score	
การยักยอกเงินจากการเบิกถอนเงินสดจาก ธนาคาร – นำเงินฝากคืนธนาคาร	1	การเบิกถอนเงินสดจากธนาคาร เพื่อเก็บไว้ในตู้নির্যয়(งส.03) สาขา					
		- เดินทางไปเบิกเงินที่ธนาคาร และนำส่งเงินให้กรรมการเก็บรักษาเงินตรวจนับเงินสด จากนั้นคณะกรรมการเบิกถอนเงินสดลงลายมือชื่อ ใน งส.03 - คณะกรรมการเก็บรักษาเงินรับมอบเงินจากคณะกรรมการเบิกถอนเงินโดยต้องทำการ ตรวจให้ตรงกับหนังสืออนุมัติเบิก/ใบเบิกสลิปเบิกถอน และใบนำเงินสดเข้าเก็บรักษาในห้องมั่นคง (ตู้নির্যয়) (งส.03) พร้อมลงลายมือชื่อ - คณะกรรมการเก็บรักษาเงินนำเงินสดเข้าเก็บรักษาไว้ในห้องมั่นคง (ตู้নির্যয়)(งส.03)และยืนยันรายการงส.ในระบบรับจำนำ(ในรูปแบบ3 คน)	เมื่อมีการเบิกเงินจากสำนักงานฯ สมุห์บัญชี พร้อมนักการเงินและข้อมูลได้รับการแต่งตั้งทำหน้าที่เดินทางไปเบิกเงินสดที่ธนาคาร สมุห์บัญชีนำกระเป๋าสตางค์ไปใช้ในการใส่เงินสดที่เบิกจากเคาน์เตอร์ธนาคาร เมื่อรับเงินออกจากธนาคารเพื่อเดินทางมาสาขาระหว่างนั้นอาจสามารถกระทำการยักยอกเงินสด ได้ก่อนการนำเงินเข้าเก็บในตู้নির্যয়	2	4	8	สูง
	2	การนำเงินจากตู้নির্যয়ฝากคืนเข้าธนาคาร (งส.04) สาขา					
		- คณะกรรมการเก็บรักษาเงินนำเงินสดออกจากห้องมั่นคง (ตู้নির্যয়)/ตรวจสอบใบฝากคืนเงินสดธนาคาร/หนังสือขออนุมัติคืนเงินสด - คณะกรรมการเก็บรักษาเงินตรวจนับเงินสด ก่อนส่งให้คณะกรรมการฝากคืนเงินสดพร้อมลงลายมือชื่อในใบนำเงินสดออกจากห้องมั่นคง (ตู้নির্যয়)(งส.04) และยืนยันในระบบรับจำนำ (รูปแบบยืนยัน3 คน)ลงลายมือชื่อและให้คณะกรรมการเก็บรักษาเงินตรวจนับ - ตรวจนับเงินสด พร้อมตรวจใบนำเงินสดออกจากห้องมั่นคง(ตู้নির্যয়) (งส.04) - ดำเนินการฝากคืนเงินสด เข้าธนาคารบัญชีสำนักงานธนาคารฯ ในรูปของคณะกรรมการฯ	เมื่อมีจะต้องนำเงินส่งคืนสำนักงานฯ สมุห์บัญชีจัดการเรื่องเอกสารและสมุห์บัญชีพร้อมนักการเงินและข้อมูลได้รับการแต่งตั้งทำหน้าที่เดินทางไปฝากคืนเงินสดเข้าบัญชีที่ธนาคาร โดยสมุห์บัญชีรับผิดชอบในการเก็บเงินสดระหว่าง เดินทางไปธนาคารอาจสามารถกระทำการยักยอกเงินสด ก่อนการฝากคืนเงินสดเข้าบัญชีที่ธนาคารได้	2	4	8	สูง

ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความเสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต	ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ
การเบิกถอนเงินสดจากธนาคาร เพื่อเก็บไว้ในตู้নির্য(งส.03) สาขา - เดินทางไปเบิกเงินที่ธนาคาร และนำส่งเงินให้กรรมการเก็บรักษาเงินตรวจนับเงินสด จากนั้นคณะกรรมการเบิกถอนเงินสดลงลายมือชื่อ ในงส.03 - คณะกรรมการเก็บรักษาเงินรับมอบเงินจากคณะกรรมการเบิกถอนเงินโดยต้องทำการ ตรวจให้ตรงกับหนังสืออนุมัติเบิก/ใบเบิกสลิปเบิกถอน และใบนำเงินสดเข้าเก็บรักษาในห้องมั่นคง (ตู้নির্য) (งส.03) พร้อมลงลายมือชื่อ - คณะกรรมการเก็บรักษาเงินนำเงินสดเข้าเก็บรักษาไว้ในห้องมั่นคง (ตู้নির্য)(งส.03)และยืนยันรายการงส.ในระบบรับจำนำ(ในรูปแบบ3 คน)	เมื่อมีการเบิกเงินจากสำนักงานฯ สมุห์บัญชี พร้อมนักการเงินและข้อมูลได้รับการแต่งตั้งทำหน้าที่เดินทางไปเบิกเงินสดที่ธนาคาร สมุห์บัญชีนำกระเป๋าสตางค์ใช้ในการใส่เงินสดที่เบิกจากเคาน์เตอร์ธนาคาร เมื่อรับเงินออกจากธนาคารเพื่อเดินทางมาสาขาระหว่างนั้นอาจสามารถกระทำการยักยอกเงินสด ได้ก่อนการนำเงินเข้าเก็บในตู้নির্য	สูง	1) สอบทานยอดเงินสดการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานที่ได้รับมอบหมายทำหน้าที่เบิกถอนเงินสดควรต้องมีการตรวจนับเงินสดให้ตรงกับรายการเบิกถอนหรือฝากอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงคณะกรรมการรักษาเงิน ต้องมีการสอบทานยอด เงินก่อนนำเข้าตู้নির্যเงินสดทุกครั้ง ตามระเบียบและหลักเกณฑ์ที่กำหนดของสธค 2) ตรวจสอบเอกสาร ด้านรับ ด้านจ่าย และทั่วไปหากไม่ถูกต้อง ส่งคืนผู้รับผิดชอบ เพื่อแก้ไขให้ถูกต้อง เมื่อพบข้อผิดพลาด ปรับปรุงบัญชีให้ถูกต้อง 3) ปรับเปลี่ยนเป็นการโอนเงินให้กับลูกค้าในการทำธุรกรรม ลดการฝาก-ถอนเงินสด	เม.ย. 67 - ต.ค. 67	กลุ่มงานตรวจสอบภายใน ส่วนธรรมาภิบาล ฯ ส่วนการเงิน คณะกรรมการรักษาเงิน (สธ.)
การนำเงินจากตู้নির্যฝากคืนเข้าธนาคาร (งส.04) สาขา - คณะกรรมการเก็บรักษาเงินนำเงินสดออกจากห้องมั่นคง (ตู้নির্য)/ตรวจสอบใบฝากคืนเงินสดธนาคาร/หนังสือขออนุมัติคืนเงินสด - คณะกรรมการเก็บรักษาเงินตรวจนับเงินสด ก่อนส่งให้คณะกรรมการฝากคืนเงินสดพร้อมลงลายมือชื่อในใบนำเงินสดออกจากห้องมั่นคง (ตู้নির্য)(งส.04) และยืนยันในระบบรับจำนำ (รูปแบบยืนยัน3 คน)ลงลายมือชื่อและให้คณะกรรมการเก็บรักษาเงินตรวจนับ - ตรวจนับเงินสด พร้อมตรวจใบนำเงินสดออกจากห้องมั่นคง (ตู้নির্য) (งส.04) - ดำเนินการฝากคืนเงินสด เข้าธนาคารบัญชีสำนักงานธรรมาเคราะห์ ในรูปของคณะกรรมการฯ	เมื่อมีจะต้องนำเงินส่งคืนสำนักงานฯ สมุห์บัญชีจัดการเรื่องเอกสารและสมุห์บัญชี พร้อมนักการเงินและข้อมูลได้รับการแต่งตั้งทำหน้าที่เดินทางไปฝากคืนเงินสดเข้าบัญชีที่ธนาคาร โดยสมุห์บัญชีรับผิดชอบในการเก็บเงินสดระหว่าง เดินทางไปธนาคารอาจสามารถกระทำการยักยอกเงินสด ก่อนการฝากคืนเงินสดเข้าบัญชีที่ธนาคารได้	สูง		เม.ย. 67 - ต.ค. 67	

2.2 ความเสี่ยงการทุจริตการจัดซื้อจัดจ้าง

ประเด็นความเสี่ยงการทุจริตการรับสินบนจากการจ้างก่อสร้างอาคารสธ.46

ชื่อความเสี่ยง	ลำดับ ขั้นตอน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความรุนแรง Risk Score (L x I)			ระดับความเสี่ยง
				Likelihood	Impact	Risk Score	
การรับสินบนจากการจ้างก่อสร้างอาคารสธ.46	1	จัดทำเอกสารซื้อหรือจ้างด้วยวิธี e-bidding การก่อสร้าง สธ.46					
		จัดทำขอบเขตงาน (TOR) จัดทำแบบการก่อสร้าง สธ.46	มีการกำหนดขอบเขตงาน หรือเงื่อนไขที่เกินความจำเป็น (Over Designs) เพื่อให้มีการประมาณการราคา ในส่วนนี้โดยมีผลประโยชน์ทับซ้อน	2	4	8	สูง
			การกำหนดคุณลักษณะเฉพาะของวัสดุและครุภัณฑ์ (Specification) ที่จัดซื้อจัดจ้างให้พวก พ่อค้าได้เปรียบหรือชนะการประมูล	2	4	8	สูง
			มีการประสานกับบริษัท หรือผู้ที่จะเป็นคู่สัญญาตั้งแต่เริ่มต้นเพื่อกำหนดกำหนดคุณลักษณะ (TOR) ซึ่งไม่มีการกำหนดขึ้นอย่างแท้จริงแต่เป็นการนำร่าง TOR ดังกล่าวมาให้คณะกรรมการ เป็นผู้กำหนด การแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนด TOR เป็นเพียงการดำเนินการตามรูปแบบของ ทางราชการ เพื่อเอื้อประโยชน์ให้กับเอกชน	2	4	8	สูง
	2	ดำเนินการตามระเบียบพัสดุจ้างโครงการก่อสร้าง สธ.46 ด้วยวิธี e-bidding					
		การตรวจรับงานจ้าง	คณะกรรมการตรวจรับ เอื้อประโยชน์ให้ผู้รับจ้างในการดำเนินการไม่เป็นไปตามสัญญา	1	3	3	ปานกลาง

ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความเสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต	ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ
<u>จัดทำเอกสารซื้อหรือจ้างด้วยวิธี e-bidding การก่อสร้าง สร.46</u> จัดทำขอบเขตงาน (TOR) จัดทำแบบการก่อสร้าง สร.46 ประมาณราคาการก่อสร้าง	มีการกำหนดขอบเขตงาน หรือเงื่อนไขที่เกินความจำเป็น (Over Designs) เพื่อให้มีการประมาณการราคา ในส่วนนี้โดยมีผลประโยชน์ทับซ้อน	สูง	1. กำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางการดำเนินงาน คณะกรรมการจัดทำขอบเขตงาน 2. เฝ้าระวังติดตามด้วยระบบการประเมินควบคุมภายในและระบบการสอบทานภายนอกหน่วยงาน	พ.ค. 66 - ก.ย. 66	ส่วนพัสดุและยานพาหนะ ส่วนโยธาและอาคารสถานที่ ส่วนธรรมาภิบาล ฯ ส่วนบริหารความเสี่ยง ฯ
	การกำหนดคุณลักษณะเฉพาะของวัสดุและครุภัณฑ์ (Specification) ที่จัดซื้อจัดจ้างให้พวกพ้องได้เปรียบหรือชนะการประมูล	สูง	3. พัฒนาช่องทางรับเรื่องร้องเรียนการทุจริตเพื่อให้มีประสิทธิภาพ เชื่อมโยงทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน	พ.ค. 66 - ก.ย. 66	
	มีการประสานกับบริษัท หรือผู้ที่จะเป็นคู่สัญญาตั้งแต่เริ่มต้นเพื่อกำหนดกำหนดคุณลักษณะ (TOR) ซึ่งไม่มีการกำหนดขึ้นอย่างแท้จริงแต่เป็นการนำร่าง TOR ดังกล่าวมาให้คณะกรรมการเป็นผู้กำหนด การแต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดTOR เป็นเพียงการดำเนินการตามรูปแบบของทางราชการ เพื่อเอื้อประโยชน์ให้กับเอกชน	สูง	4 จัดทำบันทึกข้อตกลงในแบบแสดงความโปร่งใสและรับรองการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ทับซ้อนเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างทุกวิธีของสธค. ของเจ้าหน้าที่พัสดุ และคณะกรรมการดำเนินการจัดซื้อหรือจัดจ้าง 5. จัดตั้งกลุ่มงาน Compliance เพื่อรวบรวมกฎหมาย กฎระเบียบภายนอกที่มีผลกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผู้บริหารและพนักงานเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำผิด หรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ 6. จัดส่งบุคลากรไปอบรมทั้งภายในและภายนอก รวมทั้งการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อาทิ เข้าร่วมอบรมองค์การคุณธรรม การยกระดับธรรมาภิบาลในรัฐวิสาหกิจ ศึกษาดูงาน ณ พิพิธภัณฑ์ด้านโกง	พ.ค. 66 - ก.ย. 66	
<u>ดำเนินการตามระเบียบพัสดุจ้างโครงการก่อสร้าง สร.46 ด้วยวิธี e-bidding</u> การตรวจรับงานจ้าง	คณะกรรมการตรวจรับ เอื้อประโยชน์ให้ผู้รับจ้างในการดำเนินการไม่เป็นไปตามสัญญา	ปานกลาง		พ.ย. 66 - ส.ค. 67	

ที่	รายการ	รายละเอียด (ประเภท จำนวน คุณลักษณะ(Spec) อื่นๆ)	ประมาณการงบประมาณ (Cost breakdown)	รวมงบประมาณ(บาท)
1	งวดที่ 1	- งานสำรวจและวางผังวางหมด - ถมดินปรับพื้นที่บริเวณก่อสร้าง และรื้อถอนสิ่งกีดขวางการก่อสร้าง - งานตอกเสาเข็ม และสกัดหัวเสาเข็ม - เทคอนกรีตฐานราก	413,000	413,000
2	งวดที่ 2	- งานหล่อคอนกรีตตอม่อ ค.ส.ล. - งานติดตั้งถังบำบัดน้ำเสีย - งานหล่อคอนกรีตคาน ค.ส.ล. รับพื้น - งานหล่อพื้น ค.ส.ล. ห้องมั่นคง - งานหล่อคอนกรีตบันไดทางขึ้นอาคาร	826,000	826,000
3	งวดที่ 3	- งานวางแผนพื้นสำเร็จรูป,เทพื้นห้องน้ำ,ระบียง,ทางลาด - งานผูกเหล็กผนังห้องมั่นคง - งานหล่อเคาน์เตอร์รับจํานํ้า ค.ส.ล. - งานหล่อคอนกรีตเสา ค.ส.ล. - งานเดินท่อระบบสุขาภิบาล -งานวาง SLEEVE งานระบบต่างๆ	413,000	413,000
4	งวดที่ 4	- งานหล่อคอนกรีตคานหลังคา - งานโครงสร้างเหล็กรับหลังคา - เทพื้นถนน คสล. - งานหล่อผนังคอนกรีตเสริมเหล็กห้องมั่นคง - งานก่ออิฐผนัง พร้อมฉาบภายนอก-ภายใน - งานเดินท่อสำหรับร้อยสายไฟฟ้า สายโทรศัพท์และท่อระบบต่างๆ	1,239,000	1,239,000

ที่	รายการ	รายละเอียด (ประเภท จำนวน คุณสมบัติ(Spec) อื่นๆ)	ประมาณการงบประมาณ (Cost breakdown)	รวมงบประมาณ(บาท)
5	งวดที่ 5	- งานหล่อคอนกรีตพื้นหลังคา - งานติดตั้งท่อระบายน้ำ พร้อมบ่อพัก - งานติดตั้งตะแกรงเหล็กฉีก - งานทาสีภายใน - มุงหลังคา ติดตั้งแผ่นกันความร้อน ลวดตาข่ายซิลิ่ง	1,239,000	1,239,000
6	งวดที่ 6	- งานปูกระเบื้องพื้น - งานติดตั้งแผ่นฝ้าเพดาน - งานติดตั้งบานประตู - หน้าต่าง - งานติดตั้งสุขภัณฑ์และอุปกรณ์ทั้งหมด - งานบันได,ทางลาดและราวกันตก - ติดตั้งเครื่องปรับอากาศ - งานติดตั้งระบบวิศวกรรมไฟฟ้าและระบบสื่อสาร - งานติดตั้งป้ายอลูมิเนียมคอมโพสิต	1,239,000	1,239,000
7	งวดที่ 7	- งานติดตั้ง built-in เคาน์เตอร์ - ติดตั้งป้ายไวนิล - งานทาสีภายนอก - ติดตั้งครุภัณฑ์ที่เหลือทั้งหมด - งานทดสอบระบบต่างๆ จนใช้การได้เรียบร้อยสมบูรณ์ - งานรั้ว,งานประตูรั้วทั้งหมด - งานทำความสะอาดพื้นที่ก่อสร้างให้เรียบร้อย - งานติดตั้งประตูสแตนเลสม้วนไฟฟ้า แล้วเสร็จ - งานที่เหลือทั้งหมด	2,891,000	2,891,000
รวม			8,260,000	8,260,000

2.3 ความเสี่ยงการทุจริตการบริหารงานบุคคล

ประเด็นความเสี่ยงการทุจริตการเรียกรับผลประโยชน์จากการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร เพื่อบรรจุแต่งตั้งเข้าปฏิบัติงาน

ชื่อความเสี่ยง	ลำดับ ขั้นตอน	ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความรุนแรง			ระดับความเสี่ยง
				Risk Score (L x I)			
				Likelihood	Impact	Risk Score	
การเรียกรับผลประโยชน์จากการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร เพื่อบรรจุแต่งตั้งเข้าปฏิบัติงาน	1	ขออนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการประกาศสอบตามหลักเกณฑ์การสรรหา คัดเลือก บรรจุ และแต่งตั้ง					
		1.1 การแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและคัดเลือก 1) การแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและคัดเลือก จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยแต่งตั้งจากผู้ที่มีตำแหน่งสูงกว่าตำแหน่งที่จะสรรหาและคัดเลือก เป็นประธาน 1 คน และกรรมการอย่างน้อย 2 คน 2) คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและคัดเลือกให้ออกเป็นความลับ ไม่ควรเปิดเผย ให้ผู้ที่ไม่เกี่ยวข้องทราบ 3) เมื่อแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและคัดเลือกแล้วให้เลขานุการมีหนังสือแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบ	- มีการลักลอบเปิดเผยข้อมูลของข้อสอบให้แก่บุคคลที่เข้ารับการสรรหาและคัดเลือก ซึ่งบุคคลนั้นอาจมีการรู้จัก มีความสัมพันธ์ หรือมีการให้ผลประโยชน์ตอบแทนด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง หรือมีผู้อุปถัมภ์ที่มีอำนาจสามารถสั่งการหรืออิทธิพลในการแทรกแซง	2	2	4	ต่ำ
	2	ประกาศสอบคัดเลือกให้แก่หน่วยงานต่างๆ นำส่งใบ					
		- การประชาสัมพันธ์แก่บุคคลภายใน และบุคคลภายนอก โดยใช้ช่องทางสื่อสารต่าง ๆ เช่น Line Group ครอบครั้ว สหค. และศูนย์ปฏิบัติการสำนักงานธนาคุณเคราะห์ (OC.PAWN) - การประชาสัมพันธ์แก่บุคคลภายนอกโดยใช้ช่องทางสื่อสารต่าง ๆ เช่น www.Pawn.co.th - วิธีอื่นที่สำนักงานธนาคุณเคราะห์กำหนด	- มีการปกปิดหรือบิดเบือนข้อมูลในการเผยแพร่การประกาศรับสมัครให้แก่บุคคลภายใน และบุคคลภายนอก ได้รับทราบข้อมูลที่ไม่สมบูรณ์หรือเป็นเท็จ ซึ่งเกิดจากการต้องการให้บุคคลที่รู้จัก มีความสัมพันธ์ หรือมีการให้ผลประโยชน์ตอบแทนด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง หรือมีผู้อุปถัมภ์ที่มีอำนาจสามารถสั่งการหรืออิทธิพลในการแทรกแซง ได้มีข้อได้เปรียบในการสรรหาและคัดเลือก	1	3	3	ปานกลาง

ขั้นตอนการดำเนินงาน	ประเด็นความเสี่ยงการทุจริต	ระดับความเสี่ยง	มาตรการควบคุมความเสี่ยงการทุจริต	ระยะเวลาดำเนินการ	ผู้รับผิดชอบ
<u>ขออนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการประกาศสอบ</u> <u>ตามหลักเกณฑ์การสรรหา คัดเลือก บรรจุ และแต่งตั้ง</u> 1.1 การแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและคัดเลือก 1) การแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและคัดเลือก จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยแต่งตั้งจากผู้ที่มีตำแหน่งสูงกว่าตำแหน่งที่จะสรรหาและคัดเลือก เป็นประธาน 1 คน และกรรมการอย่างน้อย 2 คน 2) คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและคัดเลือกให้ถือเป็นความลับ ไม่ควรเปิดเผย ให้ผู้ที่ไม่เกี่ยวข้องทราบ 3) เมื่อแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและคัดเลือกแล้วให้เลขานุการมีหนังสือแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบ	มีการลักลอบเปิดเผยข้อมูลของข้อสอบให้แก่บุคคลที่เข้ารับการสรรหาและคัดเลือก ซึ่งบุคคลนั้นอาจมีการรู้จัก มีความสัมพันธ์ หรือมีการให้ผลประโยชน์ตอบแทน ด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง หรือมีผู้อุปถัมภ์ที่มีอำนาจสามารถสั่งการหรืออิทธิพลในการแทรกแซง	ต่ำ	1.การจัดทำข้อมูลเปรียบเทียบประวัติการดำรงตำแหน่งของผู้เข้ารับการคัดเลือกประกอบการตัดสินใจที่ถูกต้องเป็นธรรมโปร่งใสและตรวจสอบได้	เม.ย. 67 - ต.ค. 67	ส่วนบริหารทรัพยากรบุคคล
<u>ประกาศสอบคัดเลือกให้แก่หน่วยงานต่างๆ นำส่งใบ</u> - การประชาสัมพันธ์แก่บุคคลภายใน และบุคคลภายนอก โดยใช้ช่องทางสื่อสารต่าง ๆ เช่น Line Group ครอบครั้ว สธค. และศูนย์ปฏิบัติการสำนักงานธนานุเคราะห์ (OC.PAWN) - การประชาสัมพันธ์แก่บุคคลภายนอกโดยใช้ช่องทางสื่อสารต่าง ๆ เช่น www.Pawn.co.th - วิธีอื่นที่สำนักงานธนานุเคราะห์กำหนด	มีการปกปิดหรือบิดเบือนข้อมูลในการเผยแพร่การประกาศรับสมัครให้แก่บุคคลภายใน และบุคคลภายนอก ได้รับทราบข้อมูลที่ไม่สมบูรณ์หรือเป็นเท็จ ซึ่งเกิดจากต้องการให้บุคคลที่รู้จัก มีความสัมพันธ์ หรือมีการให้ผลประโยชน์ตอบแทนด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง หรือมีผู้อุปถัมภ์ที่มีอำนาจสามารถสั่งการหรืออิทธิพลในการแทรกแซง ได้มีข้อได้เปรียบในการสรรหาและคัดเลือก	ปานกลาง	4.จัดทำเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติและเปรียบเทียบข้อมูลโดยคณะกรรมการก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการคัดเลือก	เม.ย. 67 - ต.ค. 67	ส่วนธรรมาภิบาล ฯ
			2.การแต่งตั้งคณะกรรมการคัดเลือก /ออกข้อสอบ ต้องมีมาตรฐานชัดเจน มีเอกสารหลักฐานอ้างอิงถึงความรู้ความสามารถ และสามารถเปิดเผย ตรวจสอบได้		
			3.จัดทำทะเบียนข้อสอบกลาง ภาคก. ความรู้ความสามารถทั่วไป เพื่อเป็นคลังข้อสอบกลางโดยเป็นความลับ และออกข้อสอบโดยผู้เชี่ยวชาญมีความรู้ความสามารถเท่านั้น		
			5.พัฒนากระบวนการตรวจสอบการบริหารและเปิดช่องทางร้องเรียนกรณีไม่ได้รับความเป็นธรรมในการพิจารณา		
			6.กระบวนการควบคุมภายในผู้ออกข้อสอบและผู้สัมภาษณ์		

ส่วนที่ 3 การติดตามและการรายงานผลความเสี่ยง

3.1 สารสนเทศและการสื่อสาร

ข้อมูล	ช่องทางการสื่อสาร	กลุ่มเป้าหมาย
คู่มือแนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต	1. เว็บไซต์ของสธค. http://pawn.co.th 2. ระบบฐานข้อมูลภายใน oc.pawn.co.th 3. หนังสือเวียน 4. การประชุม - คณะทำงานการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต	1. คณะทำงานการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต 2. ผู้บริหารสธค. 3. บุคลากรสธค.
แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต	1. เว็บไซต์ของสธค. http://pawn.co.th 2. ระบบฐานข้อมูลภายใน oc.pawn.co.th 3. หนังสือเวียน 4. การประชุม - คณะทำงานการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต	1. คณะทำงานการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต 2. ผู้บริหารสธค. 3. บุคลากรสธค. 4. สป.พม. ศปท. 5. สำนักงาน ป.ป.ช. 6. สำนักงาน ป.ป.ท.
สรุปรายงานความคืบหน้า	1. เว็บไซต์ของสธค. http://pawn.co.th 2. หนังสือบันทึกข้อความ 3. การประชุม - คณะทำงานการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต	1. คณะทำงานการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต 2. ผู้บริหารสธค. 3. สป.พม. ศปท. 4. สำนักงาน ป.ป.ช. 5. สำนักงาน ป.ป.ท.

การสื่อสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กรที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้ความเสี่ยงเกิดขึ้นหรือลดความรุนแรงของความเสี่ยงต่าง ๆ ได้ปัจจัยสำคัญนอกเหนือจากการกำหนดแผนดำเนินงานที่ชัดเจนแล้วคือผู้บริหารเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรรวมทั้งบุคลากรในทุกระดับของ สธค. จะต้องมีส่วนร่วมในการทบทวน วิเคราะห์กำหนดกิจกรรมและนำแผนบริหารความเสี่ยงไปเป็นกรอบในการจัดการความเสี่ยงของ สธค.

นอกจากนี้ช่องทางการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้บุคลากรสามารถได้รับข้อมูล และดำเนินการป้องกันความเสี่ยงได้เป็นอย่างดีเพื่อให้เกิดการผลักดันกิจกรรมต่าง ๆ ไปสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพสอดคล้อง. จึงกำหนดแนวทางการสื่อสาร ดังนี้

ลำดับ	แนวทางการดำเนินงาน	ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ
1.	ดำเนินการนำเสนอต่อ ผอ.สธค. รับทราบ แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต หลังจากได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต	ภายใน 7 วัน หลังจาก คณะทำงาน ฯ มีมติเห็นชอบ	ฝ่ายเลขานุการ คณะทำงาน ฯ
2.	แจ้งเวียนแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง การทุจริต ประจำปีงบประมาณ เพื่อให้บุคลากร สธค. รับทราบและถือปฏิบัติ	ภายใน 7 วัน หลังจาก ผอ.สธค. รับทราบ	ฝ่ายเลขานุการ คณะทำงาน ฯ
3.	เผยแพร่แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปีงบประมาณ ลงเว็บไซต์ของ สธค. http://pawn.co.th และ ระบบฐานข้อมูลภายใน oc.pawn.co.th	ภายใน 7 วันหลังจาก ผอ.สธค. รับทราบ	ฝ่ายเลขานุการ คณะทำงาน ฯ
4	คณะทำงาน ฯ ผลักดันให้ดำเนินการตาม แผนบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น	ภายหลังจากแผนบริหาร ความเสี่ยง ฯ ได้รับความ เห็นชอบ	ฝ่ายเลขานุการ คณะทำงาน ฯ
5	ติดตาม/ประเมินผล การปฏิบัติตามแผน บริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต	ประจำปีรอบเดือน	ฝ่ายเลขานุการ คณะทำงาน ฯ
6	รายงานผลการดำเนินงานต่อสป.พม. สปท. สำนักงาน ป.ป.ช. และสำนักงาน ป.ป.ท.	ตามกรอบเวลาของหน่วยงาน ที่รับผิดชอบกำหนดไว้	ฝ่ายเลขานุการ คณะทำงาน ฯ
7	รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ จัดการความเสี่ยงด้านทุจริต	รายไตรมาส	ฝ่ายเลขานุการ คณะทำงาน ฯ
8	สรุปรายงานประเมินผลการดำเนินงาน ประจำปีงบประมาณเสนอผู้อำนวยการสธค.	สิ้นปีงบประมาณ	ฝ่ายเลขานุการ คณะทำงาน ฯ

3.2 การติดตามและการเฝ้าระวังความเสี่ยง

สำนักงานธนานุเคราะห์มีการติดตามและประเมินผลแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปีงบประมาณ 2567 เป็นประจำปีทุกปี เสนอต่อผู้อำนวยการ เห็นชอบ เพื่อติดตามผลการดำเนินงานตามแผนและการเฝ้าระวังความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตลอดเวลา ซึ่งจัดทำแบบรายงานผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต ประจำปีงบประมาณ 2567 โดยให้ส่วนธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมจัดส่งเอกสาร แบบรายงานแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตตามประเด็นความเสี่ยงการทุจริต ซึ่งมีการติดตามข้อมูลจากส่วนต่าง ๆ ที่รับผิดชอบของแต่ละกระบวนการ พร้อมรายงานมายังรองผอ. สชค. และผอ. สชค. โดยรวบรวมรายงานผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตเสนอต่อสป.พม. สปท. สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. ตามกรอบเวลาที่กำหนดของแต่ละหน่วยงาน และรายงานต่อคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงด้านทุจริต (Fraud Risk) เพื่อรับทราบเป็นรายไตรมาสต่อไป

การรายงานผล ณ สิ้นปีบัญชี (ภายในวันที่ 30 กันยายน 2567) ให้กลุ่มงานจัดส่งเอกสารสรุปรายงานผลการดำเนินการตามประเด็นความเสี่ยงที่กำหนดไว้ในแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต พร้อมทั้งแสดงผลสำเร็จเปรียบเทียบก่อนและหลังดำเนินการตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต เมื่อสิ้นปีบัญชีโดยผู้อำนวยการหรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ความความเห็นชอบหรือรับทราบ รายงานสรุปดังกล่าวและสรุปผลการดำเนินงานตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนงานหรือโครงการที่จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงฯ พร้อมทั้งรายงานปัญหา อุปสรรคและข้อเสนอแนะ

บรรณานุกรม

คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ. (2563). รายงานผลการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ. สำนักประเมินคุณธรรมและความโปร่งใส สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ.

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ. (2562). หลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติ. กรุงเทพฯ: สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง.

สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ. (พ.ศ. 2567). คู่มือแนวทางการประเมินความเสี่ยงการทุจริต. กองบริหารความเสี่ยงและสกัดกั้นการทุจริตในภาครัฐ.

สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ. (พ.ศ.2567). คู่มือการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ. สำนักงานประเมินคุณธรรมและความโปร่งใส.

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.). (2552). คู่มือการจัดระดับการกำกับดูแลองค์การภาครัฐ ตามหลักธรรมาภิบาลของการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี. กรุงเทพฯ: บริษัทพรีเมียร์ โพรจำกัด.



สำนักงานธนาคารพาณิชย์ กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ
กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์
1034 อาคาร 8 ถนนกรุงเกษม แขวงมหานาค เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย



Cgandcsr.pawn@gmail.com



www.pawn.co.th



สธค. ไร่รับจำนำของรัฐ

จัดทำโดย : ส่วนบรรณานุกรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ฝ่ายเทคโนโลยีดิจิทัลและการตลาด

Call Center 0 2281 5888