



การควบคุมภายใน  
(INTERNAL CONTROL)

เรื่อง  
(SUBJECT)

การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต  
(Fraud Risk Management)


รหัสเอกสาร : IC-IA-01  
แก้ไขครั้งที่ : 02  
วันที่ประกาศใช้ : 23 กุมภาพันธ์ 2565  
ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท : ครั้งที่ 3/2565 วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565  
จำนวนแผ่นเอกสาร : 12 แผ่น

เอกสารนี้เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารในระบบตรวจสอบภายในของ  
บริษัท พีเอสจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ห้ามนำออกเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต


PSG CORPORATION PCL

การจัดทำ ทบทวน และอนุมัติเอกสารระบบตรวจสอบภายใน  
(DOCUMENTATION, REVIEW AND APPROVAL)

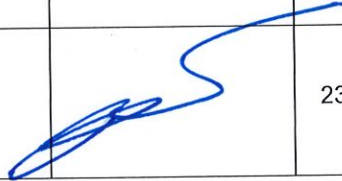
DOCUMENT PREPARED

Prepared by	Position	Official Signature	Date
นายไชยศักดิ์ เนาว์สุวรรณ	เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		14/02/2565

DOCUMENT REVIEW

Reviewed by	Position	Official Signature	Date
นายชวิต แสงอุดมเลิศ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		15/02/2565

DOCUMENT APPROVAL

Approved by	Position	Official Signature	Date
นายเดวิด แวน ดาว	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		23/02/2565

PSG CORPORATION PCL

ประวัติการแก้ไขเอกสาร

(REVISION HISTORY)

รุ่น (REV.)	วัน/เดือน/ปี (DATE)	แผ่นที่ (PAGE)	รายละเอียดการแก้ไข (AMENDMENT DETAILS)
00	15 กันยายน 2563	ทั้งฉบับ	ขึ้นทะเบียนเอกสารใหม่
01	24 มีนาคม 2564	6-7	ปรับเนื้อหาให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2564 วันที่ 17 มีนาคม 2564
02	23 กุมภาพันธ์ 2565	ทั้งฉบับ	เปลี่ยนชื่อบริษัท และโลโก้ใหม่ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565

สารบัญ

1. บทนำ	หน้าที่ 5
2. วัตถุประสงค์	หน้าที่ 5
3. ขอบเขต	หน้าที่ 5
4. คำนิยามศัพท์	หน้าที่ 4-5
5. หน่วยงานและผู้รับผิดชอบ	หน้าที่ 6-8
6. เอกสารอ้างอิงและอำนาจรับผิดชอบการดำเนินการ	หน้าที่ 8
7. การทบทวนและปรับปรุงคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต	หน้าที่ 9
8. แนวทางปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Fraud Risk-Assessments: FRAs)	หน้าที่ 9
9. บันทึกที่เกี่ยวข้อง (Associate Records)	หน้าที่ 9
ภาคผนวก ก. : เกณฑ์การประเมินความเสี่ยง	หน้าที่ 10-11
ภาคผนวก ข. : แผนภาพความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้	หน้าที่ 12



1. บทนำ

บริษัท พีเอสจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ดำเนินธุรกิจโดยตั้งมั่นในคุณธรรม จริยธรรม และบริหารจัดการบริษัทฯ ด้วยความโปร่งใส ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต เป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต อันนำไปสู่การเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน

2. วัตถุประสงค์

- 2.1 เพื่อให้การประเมินความเสี่ยงการทุจริต มีความสอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ
- 2.2 เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และไม่ส่งผลกระทบต่อบรรลุมติวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงไม่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงภาพลักษณ์ขององค์กร และความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
- 2.3 เพื่อพัฒนาและปรับปรุงมาตรการควบคุมความเสี่ยงด้านการทุจริต โดยมีการติดตามประเมินผลและการรายงานต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
- 2.4 เพื่อส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับของบริษัทฯ เกิดความตระหนัก และให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต และร่วมสร้างวัฒนธรรมที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ และหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3. ขอบเขต

คู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร และบุคลากรทุกท่าน (รวมเรียกว่า "บุคลากรของบริษัท") ตลอดจน ตัวแทน ตัวกลาง ผู้รับจ้างอิสระ ที่ปรึกษาที่กระทำการหรือดำเนินการในนามบริษัท (รวมเรียกว่า "ผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ") คู่มือฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของ "นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน" และสามารถให้ควบคู่กับ "จรรยาบรรณทางธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน"

4. คำนิยามศัพท์

**ทุจริต (Fraud)** หมายถึง การกระทำใด ๆ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย สำหรับตนเองหรือผู้อื่น โดยหมายรวมถึงการกระทำต่าง ๆ ได้แก่ การยกยอก การตกแต่งรายงาน และการคอร์รัปชัน

**การยกยอก** หมายถึง พฤติกรรมมิชอบที่กระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งเพื่อการครอบครองหรือใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินขององค์กรอย่างไม่ถูกต้อง หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ สูญเสียทรัพย์สิน โอกาส หรือประโยชน์อื่นใด โดยมีเจตนาที่จะหาประโยชน์ส่วนตนและผู้อื่น (เช่น คนในครอบครัว ญาติ พวกพ้อง เป็นต้น)

**การตกแต่งรายงาน** หมายถึง การปรับปรุงแก้ไขรายงานต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นรายงานทางการเงิน เช่น การบันทึกการเงิน งบการเงิน การรายงานข้อมูลทางการเงิน การไม่บันทึกรายการ การบันทึกล่าช้า การบันทึกรายการด้วยมูลค่าที่ไม่ถูกต้อง การเปิดเผยข้อมูล เพื่อจงใจให้รายการทางการเงินไม่ตรงกับความเป็นจริง เป็นต้น และรายงานที่ไม่ใช่ทางการเงิน เช่น รายงานการบริหาร รายงานผลการปฏิบัติงาน เป็นต้น เพื่อปิดบังการยกยอกทรัพย์สิน บิดเบือนหรือบิดบังข้อมูล หรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม หรือเพื่อหาประโยชน์ต่อตนเองและผู้อื่น ซึ่งส่งผลให้รายงานนั้นขาดความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้

**การคอร์รัปชัน** หมายถึง การให้ การเสนอ/ให้คำมั่น/สัญญาว่าจะให้ หรือการรับ การเรียกรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด อย่างไม่เหมาะสม โดยปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือเอกชนหรือผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจหรือผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมในทางธุรกิจ เช่น

- **การติดสินบน** หมายถึง ทรัพย์สินหรือประโยชน์ (ส่วนบุคคล/ส่วนรวม) อื่นใด ที่เสนอว่าจะให้ สัญญาว่าจะให้ มอบให้ การยอมรับ การให้ หรือการร้องขอสิ่งใดสิ่งหนึ่ง อันส่งผลต่อการตัดสินใจอย่างใดอย่างหนึ่งในลักษณะ จูงใจให้กระทำ การหรือไม่กระทำที่ขัดต่อหน้าที่ความรับผิดชอบ
- **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์** หมายถึง การขัดแย้งแห่งผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม เป็นสถานการณ์ที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานมีบทบาทหน้าที่หรือความสัมพันธ์อื่นที่มีวัตถุประสงค์หรือผลประโยชน์ขัดแย้งกับบทบาทหน้าที่ใน บริษัทฯ ทำให้การปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานผู้นั้นขาดความเป็นอิสระและเป็นกลาง ความขัดแย้งอาจเกิดขึ้นจากผลประโยชน์ส่วนตน ไม่สอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ จึงทำให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานนั้นต้องอยู่ในสภาวะการณ์ที่ต้องเลือกอย่างใดอย่างหนึ่งซึ่งอาจไม่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อ บริษัทฯ และอาจนำไปสู่การทุจริตและประพฤติมิชอบ
- **ความช่วยเหลือทางการเมือง** หมายถึง การช่วยเหลือด้านการเงินหรือช่วยเหลือในรูปแบบอื่นเพื่อสนับสนุนกิจกรรม การทางการเมือง การช่วยเหลือด้านการเงิน เช่น การให้กู้ยืมเงิน การบริจาคเงิน การช่วยเหลือในรูปแบบอื่น เช่น การให้สิ่งของหรือบริการ การโฆษณาส่งเสริมสนับสนุนพรรคการเมือง การซื้อบัตรเข้าชมงานที่จัดเพื่อระดมทุนหรือบริจาค ให้พรรคการเมือง การให้พนักงานลาหยุด หรือเป็นตัวแทนบริษัทเพื่อร่วมดำเนินการเกี่ยวกับการรณรงค์ทางการเมือง
- การสมรู้ร่วมคิด
- การเลือกที่รักมักที่ชัง หรือการอุปถัมภ์

**ทรัพย์สิน** หมายถึง สิ่งที่มีมูลค่าที่มีตัวตน ได้แก่ เงินสด เช็ค ตราสารหนี้ ตราสารทุน ยานพาหนะ สินค้า เครื่องจักร อาคาร ที่ดิน เป็นต้น

**ประโยชน์อื่นใด** หมายถึง สิ่งที่มีมูลค่าไม่มีตัวตน ได้แก่ การลดราคา การรับความบันเทิง การรับบริการ การรับการฝึกอบรม ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร สัมปทาน ค่านิยม สัญญาเช่า หรือสิ่งอื่นใดในลักษณะเดียวกัน

## 5. หน่วยงานและผู้รับผิดชอบ

บุคลากรทุกระดับของบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ และข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน ของบริษัทฯ ๗ อย่างเคร่งครัด ตลอดจนให้การสนับสนุนนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตอย่างเต็มที่

บริษัทฯ ถือเป็นหน้าที่ของบุคลากรทุกระดับ ตั้งแต่บุคลากรทั่วไปจนถึงระดับคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จะต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตฉบับนี้ โดยไม่มีข้อยกเว้น

**"ทั้งนี้ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายและคู่มือดังกล่าวจะนำมาซึ่งการลงโทษทางวินัยได้อย่างเด็ดขาดต่อไปทันที"**

และเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดหน้าที่ และหน่วยงานผู้รับผิดชอบ ดังต่อไปนี้



ก. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ในการควบคุมและดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตในภาพรวม โดยมีหน้าที่หลักดังต่อไปนี้

- มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและอนุมัตินโยบายและมาตรการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบที่สนับสนุนในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันและปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร

ข. คณะกรรมการตรวจสอบ

- มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน และระบบตรวจสอบภายใน เพื่อให้บริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายฉบับนี้อย่างมีประสิทธิภาพ
- สอบทานมาตรการและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า มาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล
- สอบทานการประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตที่สำคัญในระดับองค์กร และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ควรทำ เพื่อลดความเสี่ยงนั้น
- รายงานผลการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับประสิทธิภาพและประสิทธิผลของมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของ บริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัท
- วางกรอบแนวทางการกำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัท
- กำหนดและทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ให้ข้อเสนอแนะ แนวทาง ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
- ทบทวน และปรับปรุงคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต ประจำปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง

ค. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต โดยการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตที่สำคัญในระดับองค์กรและทบทวนมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันให้เพียงพอเหมาะสม
- จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต รวมทั้งรายงานการทุจริตต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ

ง. คณะผู้บริหาร

- มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย

- มอบหมายหน้าที่การกำกับดูแล กรอบ/นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต ให้แก่บุคลากร/คณะทำงานที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ รวมทั้งจัดสรรให้บุคลากรเหล่านั้นมีเวลาเพียงพอเพื่อดำเนินงานตามที่ได้รับมอบหมาย

จ. คณะทำงานบริหารหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติอำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติและกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ฉ. คณะทำงานบริหารความเสี่ยง

- ร่วมกันนำเสนอ และทำการประเมินหัวข้อความเสี่ยงด้านการทุจริตที่มีในองค์กร
- นำเสนอมาตรการแก้ไขหรือป้องกัน
- ติดตามผลการดำเนินการแก้ไขตามมาตรการที่ระบุ
- รายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทุกไตรมาส
- ทบทวน และปรับปรุงคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต ประจำปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง แทนคณะกรรมการตรวจสอบ หรือตามมติของคณะกรรมการตรวจสอบ

ช. บุคลากรของบริษัท

- มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ รวมทั้งกฎระเบียบ และนโยบายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องการทุจริตและคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมถึงแจ้งความผิดปกติ/พฤติกรรมไม่เหมาะสมหรือเหตุการณ์ในกรณีที่ต้องสงสัยว่าเป็นการทุจริตไปยังช่องทางแจ้งเบาะแสที่บริษัทกำหนด
- สื่อสารนโยบายหรือคู่มือที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต หลักจริยธรรมของบริษัทฯ ผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจอย่างชัดเจน
- ให้ความร่วมมือโดยการให้ข้อมูลแก่คณะกรรมการสอบสวน หรือเมื่อได้รับการร้องขอให้ช่วยเหลือในกระบวนการสอบสวน

6. เอกสารอ้างอิงและอำนาจรับผิดชอบการดำเนินการ

หลักการหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานในคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตฉบับนี้ อาจอ้างอิงถึงนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือเอกสารอื่นที่บริษัทฯ ได้จัดทำไว้ก่อนแล้ว โดยในกรณีดังกล่าว ขั้นตอนการปฏิบัติงานและอำนาจรับผิดชอบให้เป็นไปตามเอกสารอ้างอิงฉบับนั้น ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานนั้นอยู่ในมาตรฐานเดียวกัน หากบุคลากรของบริษัทฯ มีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการตามคู่มือฉบับนี้ สามารถขอคำแนะนำได้จากคณะทำงานบริหารความเสี่ยง



7. การทบทวนและปรับปรุงคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต

คู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตฉบับนี้ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีการทบทวนและปรับปรุงคู่มือฉบับนี้เป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าคู่มือดังกล่าวสอดคล้องกับหลักปฏิบัติของบริษัทฯ รวมทั้ง เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ การปรับปรุงคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต ต้องได้รับการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยต้องมีการสื่อสารคู่มือที่ได้รับการปรับปรุงดังกล่าวให้ทราบโดยทั่วกันทั้งบริษัทฯ

8. แนวทางปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Fraud Risk-Assessments: FRAs)

การประเมินความเสี่ยงการทุจริต (Fraud Risk-Assessments: FRAs) ประกอบด้วย 5 ขั้นตอนหลัก ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1: การกำหนดเกณฑ์การวัดความเสี่ยงในด้านผลกระทบ (Impact) และโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) เพื่อใช้ในการประเมินค่าความเสี่ยง (ภาคผนวก ก) และกำหนดระดับความเสี่ยงการทุจริตที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้ในการจัดลำดับความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงการทุจริต (ภาคผนวก ข)

ขั้นตอนที่ 2 : การระบุความเสี่ยงการทุจริตหรือเหตุการณ์ที่มีโอกาสเกิดการทุจริต และการประเมินความเสี่ยงการทุจริต โดยพิจารณาจากโอกาสและผลกระทบเพื่อให้ทราบค่าความเสี่ยงก่อนที่จะมีการควบคุม (Inherent Risk) - ใช้แบบฟอร์ม IA-F-01

ขั้นตอนที่ 3 : การระบุการควบคุมที่มีอยู่ในปัจจุบัน (Existing Control) และการพิจารณาความเพียงพอของการควบคุมที่กำหนดไว้ การวิเคราะห์ความรุนแรง และการประเมินความเสี่ยงการทุจริต โดยพิจารณาจากโอกาสและผลกระทบเพื่อให้ทราบค่าความเสี่ยงที่เหลืออยู่หลังจากมีการควบคุม (Residual Risk) - ใช้แบบฟอร์ม IA-F-02 และ แบบฟอร์ม IA-F-01

ขั้นตอนที่ 4 : การพัฒนาหรือปรับปรุงมาตรการควบคุมเพิ่มเติม หรือจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงการทุจริตเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงลงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ - ใช้แบบฟอร์ม IA-F-03

ขั้นตอนที่ 5 : การติดตามประเมินผลมาตรการควบคุมที่มีอยู่และมาตรการควบคุมที่ได้จัดทำเพิ่มเติม โดยจัดให้มีการรายงานต่อผู้บริหาร หรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ตามรอบระยะเวลาที่กำหนด - ใช้แบบฟอร์ม IA-F-04 และเอกสารอื่นตามความเหมาะสม

9. บันทึกรายการที่เกี่ยวข้อง (Associate Records)

รหัสเอกสาร	ชื่อเอกสาร
IA-F-01	แบบประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน
IA-F-02	ตารางแสดงความสัมพันธ์ของมาตรการควบคุมที่มีอยู่ (Existing Control) และความเสี่ยงการทุจริต (Fraud Risk)
IA-F-03	แผนการปฏิบัติการเพื่อลดความเสี่ยงหรือจัดการกับความเสียหาย
IA-F-04	รายงานผลการจัดการความเสี่ยง และการเฝ้าระวัง

# PSG CORPORATION PCL

## ภาคผนวก ก : เกณฑ์การประเมินความเสี่ยง

### เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาสเกิด (Likelihood Assessment Criteria)

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาสเกิด เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณา ระดับของโอกาสหรือความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ความเสี่ยงหนึ่งๆ จะเกิดขึ้นจริง โดยจะต้องคำนึงถึงสภาพแวดล้อมจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กรที่มีอิทธิพลต่อความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

### ตารางที่ 1 เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาสเกิด (Likelihood Assessment Criteria)

ตารางที่ 1 เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านโอกาสเกิด (L:Likelihood Assessment Criteria)					
ระดับ	L1: เชิงคุณภาพ	L2: เชิงปริมาณ (%)	L3: เชิงปริมาณ (จำนวนครั้ง)	L4: สถานะของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง	L5: โอกาสเกิดเหตุการณ์กระทำผิด
ระดับ 1 น้อยมาก	คำจำกัดความ : แทบจะไม่มี				
	ยากที่จะเกิดขึ้น	น้อยกว่า 10%	5 ปี ต่อครั้ง	สาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์ ได้จัดให้มีมาตรการเชิงป้องกัน เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดซ้ำ	เกิดขึ้นยากมาก แม้ไม่มีมาตรการควบคุม
ระดับ 2 น้อย	คำจำกัดความ : นาน ๆ ครั้ง				
	ไม่น่าจะเกิดขึ้นหรือเกิดได้น้อย	อยู่ระหว่าง 10%-25%	2-4 ปี ต่อครั้ง	สาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์ อยู่ระหว่างจัดทำมาตรการเชิงป้องกัน	เกิดขึ้นยาก เนื่องจากมีมาตรการควบคุมที่รัดกุมเพียงพอ
ระดับ 3 ปานกลาง	คำจำกัดความ : ไม่บ่อย				
	มีโอกาสเกิดแต่นาน ๆ ครั้ง	อยู่ระหว่าง 26% - 50%	1ปี ต่อครั้ง	เหตุการณ์ที่เกิดขึ้น สามารถจัดการแก้ไขได้แล้ว /เฝ้าติดตามอย่างใกล้ชิด	มีโอกาสเกิด เนื่องจากมาตรการควบคุมที่มีอยู่ขาดการนำไปปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
ระดับ 4 สูง	คำจำกัดความ : บ่อย				
	มีโอกาสเกิดค่อนข้างสูงหรือบ่อย	อยู่ระหว่าง 51% - 75%	1 - 6 เดือนต่อครั้ง แต่ไม่เกิน 5 ครั้ง/ปี	เหตุการณ์ที่เกิดขึ้น อยู่ระหว่างการจัดการแก้ไข	มีโอกาสเกิดมาก เนื่องจากมาตรการที่มีอยู่มีข้อบกพร่องหรือจุดอ่อนที่เป็นช่องโหว่ให้เกิดความเสี่ยง
ระดับ 5 สูงมาก	คำจำกัดความ : บ่อยมาก				
	มีโอกาสเกิดเกือบทุกครั้ง	มากกว่า 75%	1 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า	เหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ได้ถูกรายงานและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบจากหน่วยงานที่กำกับดูแลทั้งภายในหรือภายนอก	เกิดขึ้นง่ายมาก เนื่องจากไม่มีมาตรการควบคุม

### เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)

เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับพิจารณา ระดับความเสียหายหรือความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น เมื่อความเสี่ยงที่ระบุไว้เกิดขึ้นจริง โดยการประเมินผลกระทบ ของความเสี่ยง สามารถประเมินเป็นมูลค่าความเสียหาย (ด้านการเงิน) เพื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนดว่า ระดับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อองค์กรในภาพรวมอยู่ในระดับใด กรณีที่การประเมินผลกระทบของความเสี่ยงไม่สามารถ ประเมินเป็นมูลค่าความเสียหายได้ ผู้ประเมินสามารถพิจารณาเกณฑ์การประเมินผลกระทบในด้านอื่นๆ เช่น



PSG CORPORATION PCL

ตารางที่ 2 เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (Impact Assessment Criteria)

ตารางที่ 2 เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงด้านผลกระทบ (I: Impact Assessment Criteria)					
ระดับ	I1: การดำเนินงานขององค์กร / การปฏิบัติงาน	I2: กฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง	I3: ภาพลักษณ์ / ชื่อเสียง	I4: การเงิน (ความเสียหายรายเหตุการณ์)	I5: ผู้รับบริการ / ลูกค้า
ระดับ 1 น้อยมาก	มีผลกระทบที่ตามมา น้อยมาก อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน ดังนี้				
	ไม่มีผลกระทบโดยตรง	มีการละเมิด/ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ เล็กน้อย แต่สามารถแก้ไขได้รวดเร็ว	มีการกระจายข่าวในบริเวณท้องถิ่นระดับ (หลายจังหวัด) แต่ไม่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร	น้อยกว่า 500,000 บาท	การให้บริการแก่ลูกค้าสามารถดำเนินการได้ตามปกติ
ระดับ 2 น้อย	มีผลกระทบที่ตามมา น้อย อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน ดังนี้				
	มีผลกระทบ แต่สามารถควบคุมได้ในกรอบเวลาที่กำหนด	มีการละเมิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ แต่สามารถแก้ไขเองภายในองค์กร ได้โดยไม่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ ชื่อเสียงขององค์กร	มีการกระจายข่าวในบริเวณท้องถิ่นระดับ (หลายจังหวัด) เป็นเวลา 1 วัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร	500,001 – 1,000,000 บาท	เกิดข้อร้องเรียนจากลูกค้า แต่แก้ไขและชี้แจงข้อบกพร่องได้รวดเร็ว
ระดับ 3 ปานกลาง	มีผลกระทบที่ตามมา ปานกลาง อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน ดังนี้				
	มีผลกระทบ ไม่สามารถควบคุมได้ แต่ยังสามารถดำเนินกิจการได้	มีการละเมิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับรุนแรง โดยกระทบถึงภาพลักษณ์ ชื่อเสียงขององค์กร และ/หรือองค์กรมีโอกาสที่องค์กร จะถูกเรียกร้องค่าเสียหาย/เปรียบเทียบปรับ/ฟ้องร้องดำเนินคดี	มีการกระจายข่าวทั่วประเทศผ่านสื่อต่างๆ เช่น หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ หรือโซเชียลมีเดีย อย่างรวดเร็วเป็นเวลา 1 วัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร	1,000,001 – 2,000,000 บาท	เกิดข้อร้องเรียนจากลูกค้า และไม่สามารถหาข้อสรุปจากข้อบกพร่องได้ตามระยะเวลาที่กำหนด และเริ่มส่งผลกระทบต่อความสัมพันธ์กับลูกค้า
ระดับ 4 สูง	มีผลกระทบที่ตามมา รุนแรง อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน ดังนี้				
	มีผลกระทบมาก ไม่สามารถควบคุมได้ และทำให้ต้องหยุดกิจการชั่วคราว	มีการฟ้องร้อง ดำเนินคดีทางกฎหมาย หรือเรียกร้องค่าเสียหาย/เปรียบเทียบปรับ	มีการกระจายข่าวทั่วประเทศผ่านสื่อต่างๆ อย่างรวดเร็ว เป็นเวลา 2 วันติดต่อกัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร	2,000,001 – 3,000,000 บาท	ลูกค้าขาดความเชื่อมั่นในการให้บริการ หรือสูญเสียลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ
ระดับ 5 สูงมาก	มีผลกระทบที่ตามมา รุนแรงมาก อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกัน ดังนี้				
	มีผลกระทบมาก ไม่สามารถควบคุมได้ และทำให้บริษัทต้องปิดกิจการ	มีการฟ้องร้อง ดำเนินคดีทางกฎหมาย หรือเรียกร้องค่าเสียหาย/เปรียบเทียบปรับ และถูกสั่งให้ระงับการทำธุรกรรมใดๆ	มีการกระจายข่าวทั่วประเทศผ่านสื่อต่างๆ อย่างรวดเร็ว เป็นเวลามากกว่า 2 วันติดต่อกัน หรือเผยแพร่ตามสื่อต่างประเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงขององค์กร	มากกว่า 3,000,000 บาท	ลูกค้าขาดความเชื่อมั่น และหรือขอยกเลิกใช้บริการขององค์กรซึ่งส่งผลร้ายแรงต่อการเติบโตในอนาคต



# PSG CORPORATION PCL

ภาคผนวก ข : แผนภาพความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้

ตารางที่ 3 แผนภาพความเสี่ยง (Risk Map)

โอกาสที่จะเกิด (L) Likelihood	ผลกระทบ (I) Impact				
	1 = น้อยมาก	2 = น้อย	3 = ปานกลาง	4 = สูง	5 = สูงมาก
5 = สูงมาก	(5x1) = 5	(5x2) = 10	(5x3) = 15	(5x4) = 20	(5x5) = 25
4 = สูง	(4x1) = 4	(4x2) = 8	(4x3) = 12	(4x4) = 16	(4x5) = 20
3 = ปานกลาง	(3x1) = 3	(3x2) = 6	(3x3) = 9	(3x4) = 12	(3x5) = 15
2 = น้อย	(2x1) = 2	(2x2) = 4	(2x3) = 6	(2x4) = 8	(2x5) = 10
1 = น้อยมาก	(1x1) = 1	(1x2) = 2	(1x3) = 3	(1x4) = 4	(1x5) = 5

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Boundary)

ตารางที่ 4 ระดับความเสี่ยงการทุจริตที่ยอมรับได้ (Risk Boundary)

ระดับความเสี่ยงโดยรวม	ระดับคะแนน	ความหมาย
สูงมาก (Extreme)	21-25	เป็นระดับความเสี่ยงที่องค์กรไม่สามารถยอมรับได้ และต้องมีแนวทางการควบคุม/ลด ความเสี่ยง (Treat/Reduce) และอาจจำเป็นต้องได้รับการสนับสนุนทรัพยากรที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อจัดหา/จัดทำมาตรการจัดการความเสี่ยงอย่างทันทั่วทั้งหรือภายใต้กรอบระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ หากองค์กรคาดการณ์ได้ว่าความเสี่ยงนี้อาจไม่สามารถจัดการได้เอง อาจตัดสินใจในการถ่ายโอน/แบ่งปันความเสี่ยงบางส่วน (Transfer/Share) ไปยังบุคคลหรือองค์กรอื่นช่วยรับผิดชอบ เช่น การว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอก ดำเนินการแทน การทำประกันภัย เป็นต้น เพื่อลดโอกาสเกิดหรือลดผลกระทบความเสี่ยงลง
สูง (High)	16-20	เป็นระดับความเสี่ยงที่องค์กรไม่สามารถยอมรับได้ และต้องมีแนวทางการควบคุม/ลด ความเสี่ยง (Treat/Reduce) อย่างเป็นระบบ รวมถึงการพัฒนาหรือปรับปรุงมาตรการจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้ความเสี่ยงลดลงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่องค์กรสามารถยอมรับได้
ปานกลาง (Medium)	11-15	เป็นระดับความเสี่ยงที่องค์กรไม่สามารถยอมรับได้ ซึ่งอาจมีมาตรการจัดการความเสี่ยงที่ยังไม่เหมาะสมเพียงพอ หรือเกิดจุดอ่อน/ข้อบกพร่องบางส่วนของกรอบการควบคุมที่มีอยู่ จึงต้องมีการติดตามเฝ้าระวังและการรายงานอย่างใกล้ชิด หรือต้องจัดทำมาตรการ/กิจกรรมควบคุมเพิ่มเติม เพื่อลดความระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรสามารถยอมรับได้
น้อย (Low)	0-10	เป็นระดับความเสี่ยงที่องค์กรสามารถยอมรับได้หรือยอมรับความเสี่ยง (Accept / Take) ภายใต้การควบคุมที่มีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งความเสี่ยงในระดับนี้ถือได้ว่าเป็นการจัดวางระบบการควบคุมได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องและครอบคลุมถึงสาเหตุของความเสี่ยง รวมถึงจัดให้มีการเตรียมความพร้อมในการรับมือต่อผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอย่างเพียงพอและเหมาะสม