



การประเมินความเสี่ยงการทุจริตของ
บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บสส.)
Fraud Risk Management ประจำปี 2567

บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด
SUKHUMVIT ASSET MANAGEMENT CO., LTD.



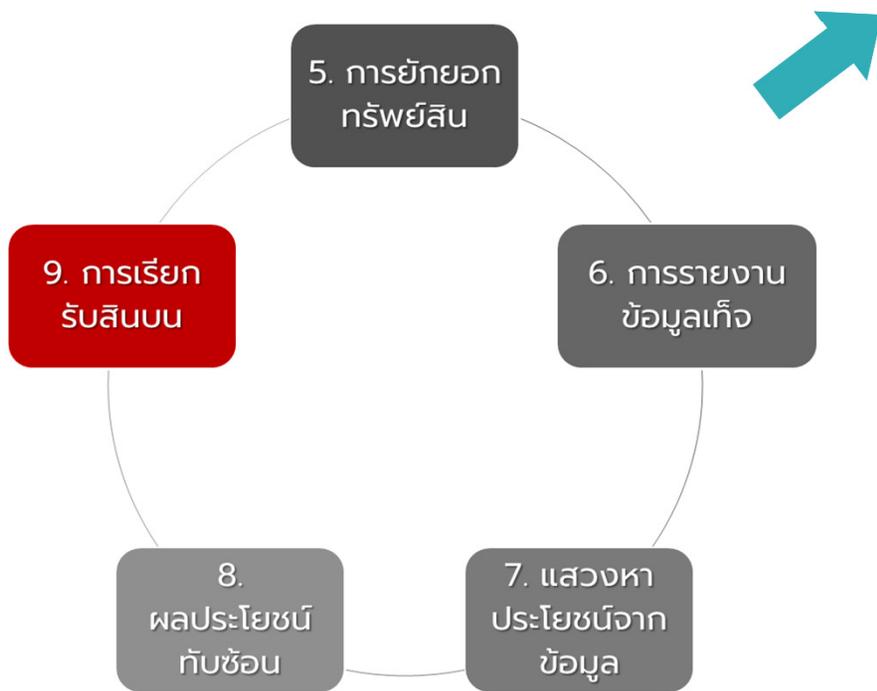
การบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริต



- เป็นเครื่องมือสำคัญที่บริษัทใช้เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจ ให้มีความโปร่งใส ป้องกัน/ สกัดกั้น/ ลด/ และปิดโอกาสการทุจริต/ ป้องกันการให้หรือรับสินบน สร้างความเชื่อมั่น และเป็นที่ยอมรับต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด
 - และเพื่อยกระดับค่าคะแนนการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสให้สูงขึ้น บริษัทได้จำแนกประเภทการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตตามที่สำนักงาน ป.ป.ช. กำหนด ดังนี้
 - ประเภทที่ 1 ด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558
 - ประเภทที่ 2 ด้านการใช้อำนาจตามกฎหมาย/ การให้บริการตามภารกิจ
 - ประเภทที่ 3 ด้านการจัดซื้อจัดจ้าง
 - ประเภทที่ 4 ด้านการบริหารงานบุคคล

ประเภทของ Fraud

- ความเสียหายการทุจริตเป็นประเภทหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยบริษัทได้ระบุไว้ในทะเบียนความเสี่ยงของ บสส. (Risk Categories) เพื่อให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องนำไปประเมินการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี



Risk Categories

RISK TYPE	CATEGORIES LEVEL 1	LET 1-7	CATEGORIES LEVEL 2 (NO. 36)
STRATEGIC	ENVIRONMENT SCAN		1. EXTERNAL EVENT : การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อมภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อภารกิจองค์กร เช่น ภัยพิบัติทางธรรมชาติ สภาพการแข่งขัน เทคโนโลยี และกฎหมายที่แตกต่างกัน เป็นต้น
FINANCIAL	FINANCIAL		2. INTERNAL EVENT : การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อมภายใน ซึ่งส่งผลกระทบต่อภารกิจองค์กร : การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร ขาดการนำระบบงานมาใช้บริหารจัดการ เป็นต้น
			3. FINANCIAL LIQUIDITY : การขาดสภาพคล่องทางการเงิน
OPERATIONAL	การทุจริตและฉ้อโกง (THEFT AND FRAUD) โดยบุคคลภายใน (In Fraud)	LET1	4. FINANCIAL MANAGEMENT : การบริหารจัดการ และการใช้งบประมาณให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์
			5. FRAUD : การฉ้อโกงทรัพย์สิน, การแสวงหาประโยชน์จากทรัพย์สิน
		6. FRAUD : การรายงานข้อมูลเท็จ	
		7. FRAUD : การแสวงหาประโยชน์จากข้อมูล	
		8. FRAUD : ผลประโยชน์กับช้อน	
		9. FRAUD : เรียกรับผลประโยชน์ ดัดสินบน	
		10. FRAUD : การนำข้อมูลบริษัทที่ตัวเองปฏิบัติงานในฐานะตัวแทน หรือผู้รับจ้างไปแสวงหาประโยชน์	
	LET2	11. FRAUD : การปลอมแปลงเอกสารเพื่อหวังประโยชน์ทางธุรกิจ ทางการเงิน เป็นต้น	
		12. FRAUD : ทรัพย์สิน NPL โตหรือตอน ลักขโมย ชุดหน้าดิน เป็นต้น	
		13. FRAUD : ทรัพย์สิน NPA โตหรือตอน ลักขโมย ชุดหน้าดิน เป็นต้น	
HR : ISSUES (HR)	LET3	14. การบริหารทรัพยากรบุคคล (HR MANAGEMENT)	
	15. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล (HR DEVELOPMENT)		
	16. ความผูกพันต่อองค์กร (ENGAGEMENT)		
SAFETY, HEALTH & ENVIRONMENT (Safety)	LET3	17. ความไม่ปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงานภายในสำนักงาน (Internal WORK ENVIRONMENT)	
	18. ความไม่ปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงานภายนอกสำนักงาน (External WORK ENVIRONMENT)		
BUSINESS PRACTICES (Bu Practices)	LET4	19. ผลิตภัณฑ์ หรือวิธีปฏิบัติที่ไม่ได้มาตรฐาน (NON-STANDARD PRACTICES) : การกำหนดอำนาจอนุมัติ, SLA ภายใน หรือระหว่างหน่วยงาน, ขั้นตอนนำเข้า-ปลายน้ำ	
PROPERTY (Prop)	LET5	20. การทำหน้าที่ให้คำปรึกษา/สอบทาน/เจรจา/ลูกค้า (ADVISORY ACTIVITIES)	
	21. ทรัพย์สินของสำนักงานเสียหาย (OFFICE PROPERTY DAMAGE)		
	22. ทรัพย์สิน NPL เสียหาย (NPL DAMAGE) จากการเสื่อมโทรม หรือภัยธรรมชาติ		
	23. ทรัพย์สิน NPA เสียหาย (NPA DAMAGE) จากการเสื่อมโทรม หรือภัยธรรมชาติ		
DOCUMENTATION (Doc)	LET7	24. การจัดการด้านเอกสาร หรือข้อมูลในระบบ (DOCUMENT OR DATA OPERATIONAL)	
EMPLOYEE MGT (Employee)		25. การทำธุรกรรมกับคู่ค้า/หน่วยงานราชการ (COUNTERPARTIES)	
MONITORING & REPORTING (M&R)		26. ความผิดพลาดจากการปฏิบัติงาน (TRANSACTION CAPTURE, EXECUTION & MAINTENANCE)	
OUTSOURCE / VENDER MGT (O/V)		27. การสื่อสาร ติดตาม และการรายงาน (COMMUNICATION MONITORING AND REPORTING)	
BCP MANAGEMENT (Bcp)		28. การคัดเลือก หรือให้การสนับสนุนคู่ค้าที่เหมาะสมในธุรกิจหลัก (CORE BUSINESS) ของสำนักงาน (SELECTION, SPONSORSHIP & EXPOSURE)	
	29. การปฏิบัติงานของ OUTSOURCE/VENDER		
COMPLIANCE	LEGAL & COMPLIANCE (L&C)	LET3	30. การเกิดภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติ โรคระบาด หรือเหตุการณ์อื่นที่ส่งผลกระทบต่อภารกิจสำนักงาน (DISASTERS AND OTHER EVENTS)
TECHNOLOGY	IT RISK MANAGEMENT AND CYBERSECURITY (IT)	LET6	31. การดำเนินธุรกิจตามกฎหมายภายนอกที่เกี่ยวข้อง (REGULATORY COMPLIANCE)
			32. การดำเนินธุรกิจตามวิธีปฏิบัติ นโยบาย และหลักเกณฑ์ภายในสำนักงานที่เกี่ยวข้อง (IMPROPER BUSINESS PRACTICES)
			33. CYBERSECURITY & CONFIDENTIALITY
			34. ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (INTEGRITY) ซึ่งเกิดจากการพัฒนาระบบ
	35. ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (AVAILABILITY) ซึ่งเกิดจากความพร้อมของ Infrastructure		
	36. IT OUTSOURCING		

▪ บสส. ได้กำหนดเกณฑ์การให้คะแนนสำหรับนำไปใช้เพื่อประเมินความเสี่ยงการทุจริตไว้ดังนี้

โอกาสเกิด (Likelihood)	สูงมาก (5)	ปานกลาง	สูง	สูงมาก	สูงมาก	สูงมาก
	สูง (4)	ปานกลาง	สูง	สูงมาก	สูงมาก	สูงมาก
	ปานกลาง (3)	ปานกลาง	ปานกลาง	สูง	สูง	สูงมาก
	ต่ำ (2)	ต่ำ	ปานกลาง	ปานกลาง	สูง	สูง
	ต่ำมาก (1)	ต่ำ	ต่ำ	ปานกลาง	ปานกลาง	ปานกลาง
		ต่ำมาก (1)	ต่ำ (2)	ปานกลาง (3)	สูง (4)	สูงมาก (5)
ผลกระทบ (Impact)						

ระดับโอกาสเกิด	ต่ำมาก (1)	ต่ำ (2)	ปานกลาง (3)	สูง (4)	สูงมาก (5)
(จำนวนการเกิดเหตุการณ์)	1 ครั้งในรอบ 2 ปี หรือนานกว่า	1 - 3 ครั้งใน 1 ปี	4 - 11 ครั้งใน 1 ปี	12 - 51 ครั้งใน 1 ปี	52 ครั้งขึ้นไปใน 1 ปี
(% เปรียบเทียบกับ Transaction นั้นๆ)	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 2%	มากกว่า 2% - 5%	มากกว่า 5% - 10%	มากกว่า 10% - 15%	มากกว่า 15%
(ประมาณการณ โอกาสที่จะเกิด)	ในรอบ 1-2 ปี แต่จะไม่เกิดซ้ำ	ในรอบ 1 ปี มีโอกาสที่จะเกิดขึ้นได้ แต่ไม่บ่อย	ในรอบ 1 ปี มีโอกาสที่จะเกิดขึ้นได้ บางครั้ง	ในรอบ 1 ปี มีโอกาสที่จะเกิดขึ้นได้ บ่อยๆ	ในรอบ 1 ปี มีโอกาสที่จะเกิดขึ้นได้ เป็นประจำ สม่่าเสมอ

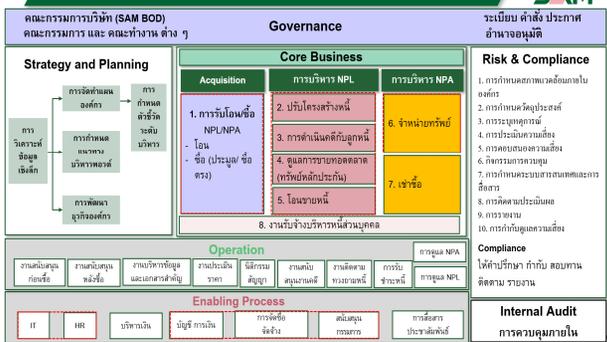
ด้านผลกระทบ		ต่ำมาก (1)	ต่ำ (2)	ปานกลาง (3)	สูง (4)	สูงมาก (5)
ด้านการเงิน	มูลค่าความเสียหาย (บาท)	< 50,000 บาท	> 50,000 – 1,000,000 บาท	> 1,000,000 – 5,000,000 บาท	> 5,000,000 – 10,000,000 บาท	> 10,000,000 บาท
ด้านชื่อเสียงภาพลักษณ์		มีการเผยแพร่ข่าวในวงจำกัดภายใน และไม่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของ บสส.	มีการเผยแพร่ข่าวในทางลบผ่านสื่อต่างๆ เช่น สื่อออนไลน์ หรือสิ่งพิมพ์ และมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของ บสส. บ้างเล็กน้อย ไม่เกิน 1 วัน	มีการเผยแพร่ข่าวในทางลบผ่านสื่อต่างๆ เช่น สื่อออนไลน์ หรือสิ่งพิมพ์ และมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของ บสส. อย่างต่อเนื่อง มากกว่า 1 - 7 วัน	มีการเผยแพร่ข่าวในทางลบผ่านสื่อต่างๆ เช่น สื่อออนไลน์ หรือสิ่งพิมพ์ และมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของ บสส. อย่างต่อเนื่อง มากกว่า 7 - 30 วัน	มีการเผยแพร่ข่าวในทางลบผ่านสื่อต่างๆ เช่น สื่อออนไลน์ หรือสิ่งพิมพ์ และมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของ บสส. อย่างต่อเนื่อง มากกว่า 30 วัน
ด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์		ไม่มีการดักเตือนจากหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานกำกับดูแล	ได้รับหนังสือให้ข้อสังเกต/คำแนะนำจากหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานกำกับดูแล	ได้รับหนังสือดักเตือนจากหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานกำกับดูแล โดยจะต้องทำหนังสือชี้แจงเหตุผลและแนวทางการแก้ไขต่อหน่วยงานดังกล่าว	- ได้รับหนังสือดักเตือนจากหน่วยงานราชการ หรือหน่วยงานกำกับดูแล โดยจะต้องเข้าชี้แจงเหตุผลและแนวทางการแก้ไขต่อหน่วยงานดังกล่าว หรือ - มีการกระทำที่เข้าข่ายให้ บสส. ต้องจ่ายค่าปรับ หรือชดเชยค่าเสียหาย	- มีการกระทำที่เข้าข่ายความผิดทางอาญา/ทางปกครอง หรือ: ถูกคำสั่งตามกฎหมาย ให้หยุดดำเนินการหรือ วิชาชีพ/ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ หรือพักถอนทางจดทะเบียนของบริษัท หรือการสนธิสัญญา
ด้านปฏิบัติการ		- ผลสำเร็จของงาน/โครงการ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย/ล่าช้า น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5%	- ผลสำเร็จของงาน/โครงการ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย/ล่าช้า มากกว่า 5 - 10% หรือ - ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน หรือ การให้บริการเพียงเล็กน้อย	- ผลสำเร็จของงาน/โครงการ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย/ล่าช้า มากกว่า 10 - 15% หรือ - ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานหรือการให้บริการปานกลาง และ/หรือ ต้องปรับแผนงานที่กำหนดไว้บางส่วน	- ผลสำเร็จของงาน/โครงการ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย/ล่าช้า มากกว่า 15 - 20% หรือ - ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานหรือการให้บริการอย่างมาก และต้องปรับกลยุทธ์การดำเนินงานที่กำหนดไว้เป็นกรณีเร่งด่วน	- ผลสำเร็จของงาน/โครงการ ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย/ล่าช้า มากกว่า 20% หรือ - ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานหรือการให้บริการอย่างรุนแรง และ ต้องเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินงานที่กำหนดไว้เป็นกรณีเร่งด่วน

กระบวนการประเมิน และการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตของ บส.



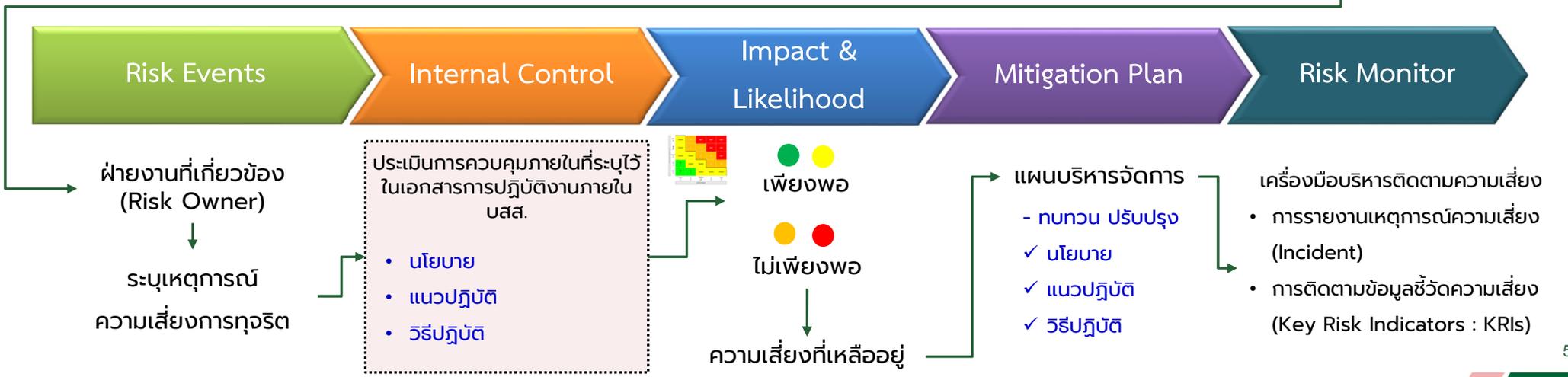
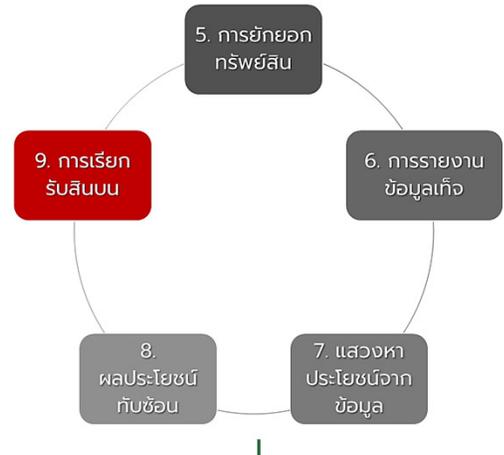
ศึกษากระบวนการทางธุรกิจ

กระบวนการทางธุรกิจของ บส. ปี 2567



Risk Categories

RISK TYPE	CATEGORIES LEVEL 1	LET	CATEGORIES LEVEL 2 (NO. 36)
STRATEGIC	ENVIRONMENT SCAN	LET 1	1. EXTERNAL EVENT : การเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อมภายนอก ที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจองค์กร เช่น วิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ การขาดสภาพคล่อง เงินเฟ้อ และภาวะขาดดุลงบดุล เป็นต้น 2. INTERNAL EVENT : การเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อมภายใน ที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจองค์กร : การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร, วิกฤตการณ์ทางการเงิน, วิกฤตการณ์ด้านชื่อเสียง เป็นต้น 3. FINANCIAL LIQUIDITY : ภาวะขาดสภาพคล่องทางการเงิน
FINANCIAL	FINANCIAL	LET 1	4. FINANCIAL MANAGEMENT : การบริหารเงินและทรัพย์สินขององค์กรให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์
OPERATIONAL	การปฏิบัติงาน (THEFT AND FRAUD) โดยบุคคลภายใน (In-Fraud)	LET 1	5. FRAUD : การฉ้อโกงทางการเงิน 6. FRAUD : การฉ้อโกงทางการเงิน 7. FRAUD : การฉ้อโกงทางการเงิน 8. FRAUD : การฉ้อโกงทางการเงิน
OPERATIONAL	การปฏิบัติงาน (THEFT AND FRAUD) โดยบุคคลภายนอก (Ex-Fraud)	LET 2	9. FRAUD : การฉ้อโกงทางการเงินโดยบุคคลภายนอก 10. FRAUD : การฉ้อโกงทางการเงินโดยบุคคลภายนอก 11. FRAUD : การฉ้อโกงทางการเงินโดยบุคคลภายนอก 12. FRAUD : การฉ้อโกงทางการเงินโดยบุคคลภายนอก 13. FRAUD : การฉ้อโกงทางการเงินโดยบุคคลภายนอก
OPERATIONAL	HR : ISSUES (HR)	LET 3	14. การจัดการทรัพยากรบุคคล (HR MANAGEMENT) 15. การพัฒนาบุคลากร (HR DEVELOPMENT)
OPERATIONAL	SAFETY, HEALTH & ENVIRONMENT (Safety)	LET 3	16. ความปลอดภัย (ENGAGEMENT) 17. การบริหารจัดการสภาพแวดล้อมการทำงานและสิ่งแวดล้อม (INTERNAL WORK ENVIRONMENT)
OPERATIONAL	BUSINESS PRACTICES (Bu Practices)	LET 4	18. การปฏิบัติตามมาตรฐานและระเบียบการทางธุรกิจ (NON-STANDARD PRACTICES) : การขาดความโปร่งใส, SLA ไม่ครบ หรือเกิดความล่าช้า เป็นต้น 19. การปฏิบัติตามมาตรฐานและระเบียบการทางธุรกิจ (NON-STANDARD PRACTICES) : การขาดความโปร่งใส, SLA ไม่ครบ หรือเกิดความล่าช้า เป็นต้น
OPERATIONAL	PROPERTY (Prop)	LET 5	20. การปฏิบัติตามมาตรฐานและระเบียบการทางธุรกิจ (ADVISORY ACTIVITIES) 21. การปฏิบัติตามมาตรฐานและระเบียบการทางธุรกิจ (ADVISORY ACTIVITIES) 22. การปฏิบัติตามมาตรฐานและระเบียบการทางธุรกิจ (ADVISORY ACTIVITIES) 23. การปฏิบัติตามมาตรฐานและระเบียบการทางธุรกิจ (ADVISORY ACTIVITIES)
OPERATIONAL	DOCUMENTATION (Doc)	LET 5	24. การจัดการเอกสาร, หนังสือเวียน (DOCUMENT OR DATA OPERATIONAL)
OPERATIONAL	EMPLOYEE MGT (Employee)	LET 7	25. การจัดการพนักงานในหน่วยงาน (COUNTERPARTIES) 26. การจัดการพนักงานในหน่วยงาน (COUNTERPARTIES) 27. การจัดการพนักงานในหน่วยงาน (COUNTERPARTIES)
OPERATIONAL	MONITORING & REPORTING (M&R)	LET 7	28. การติดตาม, ตรวจจับ, รายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง (CORE BUSINESS) ของหน่วยงาน (SELECT, IDENTIFY, REPORT & ESCALATE) 29. การติดตาม, ตรวจจับ, รายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง (CORE BUSINESS) ของหน่วยงาน (SELECT, IDENTIFY, REPORT & ESCALATE)
OPERATIONAL	BCP MANAGEMENT (Bcp)	LET 7	30. การจัดการความเสี่ยงภัยพิบัติ (DISASTERS) : การจัดการความเสี่ยงภัยพิบัติ (DISASTERS AND OTHER EVENTS)
COMPLIANCE	LEGAL & COMPLIANCE (L&C)	LET 3	31. การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบการทางธุรกิจ (REGULATORY COMPLIANCE) 32. การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบการทางธุรกิจ (REGULATORY COMPLIANCE) 33. การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบการทางธุรกิจ (REGULATORY COMPLIANCE)
TECHNOLOGY	IT RISK MANAGEMENT AND CYBERSECURITY (IT)	LET 6	34. การจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (INTEGRITY) : ภัยคุกคามต่อระบบสารสนเทศ 35. การจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (INTEGRITY) : ภัยคุกคามต่อระบบสารสนเทศ 36. IT OUTSOURCING



- บสส. ได้ระบุประเด็นความเสี่ยงการทุจริต โดยอ้างอิงจากกระบวนการทำงานภายในสำนักงานทั้งด้าน Business, Operation และ Support

Core Business

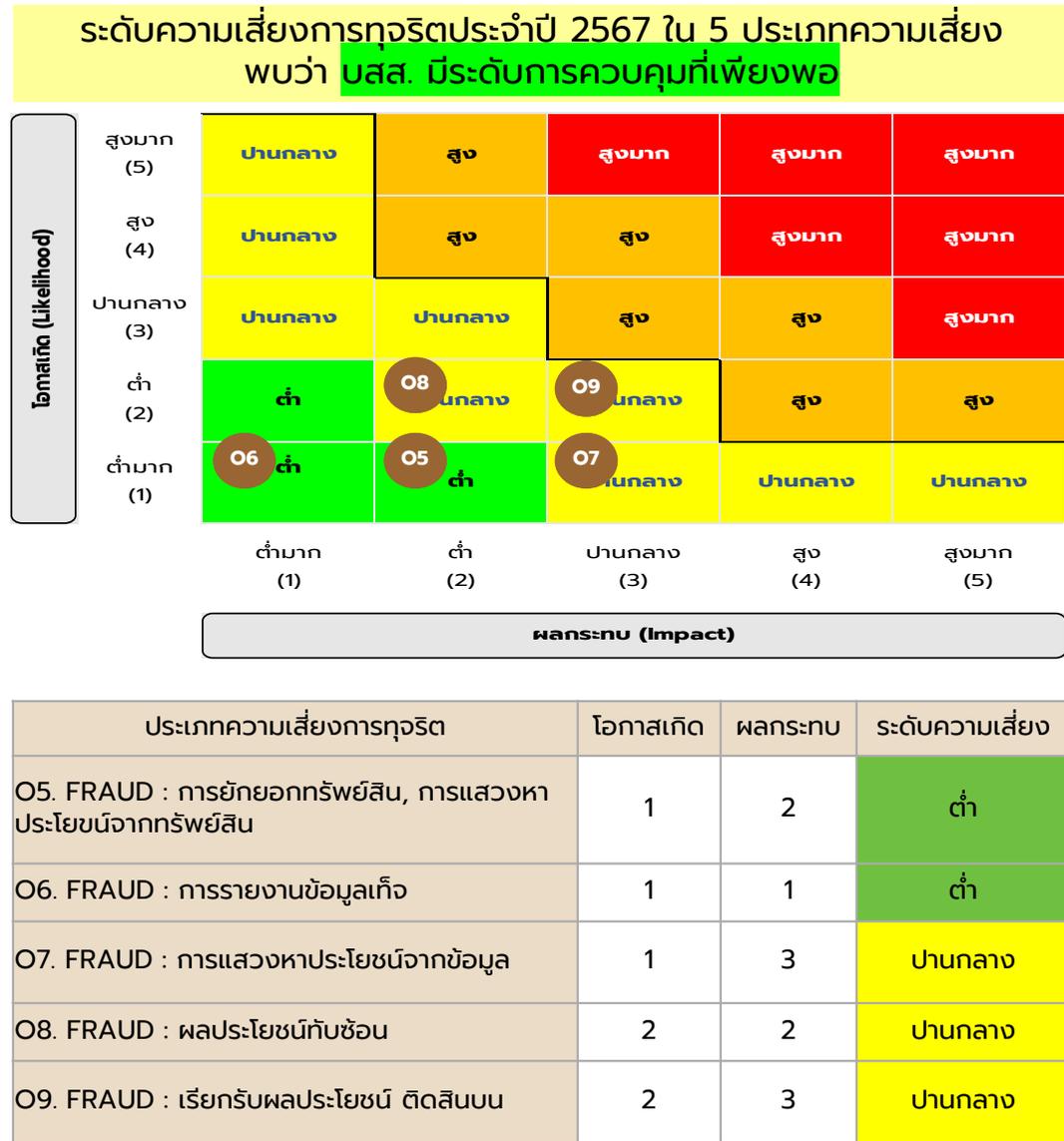
- C1. รับโอน/ ซื้อ NPL/ NPA จากสถาบันการเงิน
- C2. การปรับโครงสร้างหนี้
- C3. ดำเนินคดีกับลูกหนี้
- C4. ขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกัน
- C5. จำหน่ายทรัพย์สิน
- C6. งานรับจ้างบริหารหนี้

Operation

- O1. งานสนับสนุนก่อนซื้อพอร์ต
- O2. งานสนับสนุนหลังซื้อพอร์ต
- O3. บริหารข้อมูลและเอกสารสำคัญ NPL/ NPA
- O4. ประเมินราคา
- O5. งานปฏิบัติการหลังอนุมัติ
- O6. สนับสนุนงานคดี
- O7. ติดตามเงินชำระหนี้ตามสัญญา/มติ
- O8. รับชำระหนี้
- O9. ดูแลหลักประกัน NPL
- O10. ดูแลทรัพย์สิน NPA

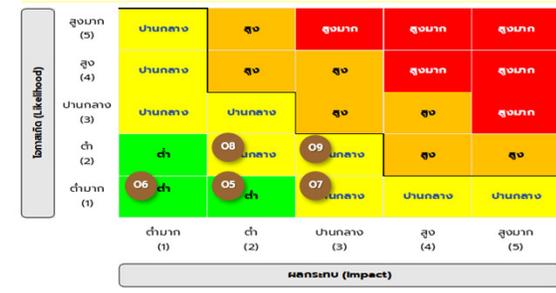
Support

- S1. HR
- S2. IT
- S3. บริหารเงิน และบัญชีการเงิน
- S4. จัดซื้อจัดจ้าง
- S5. สื่อสารประชาสัมพันธ์
- S6. สนับสนุนกรรมการ
- S7. วางแผนและกลยุทธ์องค์กร
- S8. งานบริหารความเสี่ยง
- S9. งานทำกับการปฏิบัติงาน



✓ ระดับความเสี่ยงการทุจริตประจำปี 2567 ใน 5 ประเภทความเสี่ยง

พบว่า บสส. มีระดับการควบคุมที่เพียงพอ โดยนำมาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่มาพิจารณาประกอบด้วย



ประเภทความเสี่ยงการทุจริต	มาตรการควบคุมที่มีอยู่	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่	แผนจัดการ (Action Plan)
O5. FRAUD : การยกยอกรรพียสิน, การแสวงหาประโยชน์จากกรรพียสิน	<ul style="list-style-type: none"> วางกรอบอำนาจกำหนดอำนาจอนุมัติการใช้ทรัพย์สินภายในสำนักงาน วางขั้นตอนการ Check & Balance ทั้งภายใน และภายนอกฝ่ายงาน มีการจัดทำทะเบียนคุมทรัพย์สิน และใช้ระบบงานในการบันทึกทรัพย์สินทั้งหมดของสำนักงาน Second Line ประเมินการควบคุมภายใน และ Third Line ตรวจสอบการทำงาน ปี 2566 : ฝ่ายพิธีการปรับหนี้ได้ปรับปรุงขั้นตอนตรวจสอบ Maker & Checker การยกเลิกงาน Outsource การโอนเงินคืนให้กับ บสส. และขั้นตอนการตรวจสอบเอกสารเพื่อป้องกันการนำมาใช้ซ้ำก่อนส่งให้ฝ่ายบัญชี 	1	2	ต่ำ	-	-
O6. FRAUD : การรายงานข้อมูลเท็จ	<ul style="list-style-type: none"> จัดทำนโยบาย Data Governance เพื่อกำหนดรูปแบบการบริหารจัดการ การจัดเก็บ การนำไปใช้ และการทำลายข้อมูลอย่างเป็นระบบ กำหนดรูปแบบที่มาของข้อมูลที่เป็นทางการในการนำเสนอข้อมูลต่อผู้บริหาร คณะกรรมการ มีฐานข้อมูลกลางในการนำข้อมูลไปใช้งานร่วมกัน มี Check & Balance ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลก่อนนำเสนอ 	1	1	ต่ำ	-	-
O7. FRAUD : การแสวงหาประโยชน์จากข้อมูล	<ul style="list-style-type: none"> มีระเบียบเรื่องการจัดการเอกสาร การจัดชั้นความลับ และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล มีการกำหนดสิทธิการเข้าถึงฐานข้อมูลต่างๆอย่างถูกต้อง และชัดเจน ใช้ระบบงานป้องกันการเผยแพร่ข้อมูลออกข้างนอก กำหนดให้มีคณะกรรมการเพื่อการบริหารจัดการ ป้องกันการนำข้อมูลไปใช้อย่างไม่เหมาะสม มีกระบวนการ Check & Balance การใช้เอกสารที่เป็น Hard Copy ของแต่ละฝ่ายงาน 	1	3	ปานกลาง	-	-
O8. FRAUD : ผลประโยชน์ทับซ้อน	<ul style="list-style-type: none"> มีระบบงานเรื่อง Conflict of Interest ที่พนักงานต้องปฏิบัติตามในเรื่องการ Declare ตนเอง มีระบบกำกับ ตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างคู่ค้ากับพนักงานในองค์กร มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสภายในสำนักงาน 	2	2	ปานกลาง	-	-
O9. FRAUD : การเรียกรับผลประโยชน์ ตัดสินบน	<ul style="list-style-type: none"> จัดทำนโยบาย No Gift Policy มีการประกาศ และเผยแพร่การไม่รับของขวัญใดใดให้บุคคลภายนอกกรรพียสิน มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสภายในสำนักงาน Second Line ประเมินการควบคุมภายใน และ Third Line ตรวจสอบการทำงาน 	2	3	ปานกลาง	-	-

ทั้งนี้ ประเภทความเสี่ยงการทุจริตเรื่อง การเรียกรับสินบน บริษัทได้จำแนกประเภทการบริหารจัดการความเสี่ยงการทุจริตตามที่สำนักงาน ป.ป.ช. กำหนด ไว้ดังนี้

ประเภทที่ 1 ด้านการอนุมัติ อนุญาต ตามพระราชบัญญัติการอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558

ประเภทที่ 2 ด้านการใช้อำนาจตามกฎหมาย/ การให้บริการตามภารกิจ

ประเภทที่ 3 ด้านการจัดซื้อจัดจ้าง

ประเภทที่ 4 ด้านการบริหารงานบุคคล

กระบวนการทำงาน	ประเด็นความเสี่ยง / O9. FRAUD : เรียกรับผลประโยชน์ ติดสินบน	มาตรการควบคุมที่มีอยู่	โอกาสเกิด	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่	แผนจัดการ (Action Plan)
• การใช้อำนาจตามกฎหมาย : การอนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้	• ฝ่ายงานผู้รับผิดชอบในการทำเอกสารนำเสนอคณะกรรมการเพื่อให้พิจารณาอนุมัติการปรับโครงสร้างหนี้ อาจมีการเรียกรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกหนี้ เพื่อพิจารณาคุณสมบัติ/ วงเงินปรับโครงสร้างหนี้โดยทุจริต หรือไม่เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด	• จัดทำนโยบาย No Gift Policy • มีการประกาศ และเผยแพร่การไม่รับของขวัญใดใดให้บุคคลภายนอกกรับทราบ • วางกรอบกำหนดอำนาจอนุมัติตามวงเงินในแต่ละชุดของคณะกรรมการ	3	2	ปานกลาง	-	-
• การจัดซื้อจัดจ้าง	• คณะกรรมการซื้อหรือจ้างอาจมีการเรียกรับสินบน หรือผลประโยชน์อื่นใด จากผู้รับจ้าง เพื่อใช้ดุลยพินิจของคณะกรรมการอย่างไม่เหมาะสม หรือกรรมการที่มีลำดับชั้นบังคับบัญชาที่สูงกว่าใช้อำนาจหน้าที่โน้มน้าว จูงใจ กรรมการคนอื่นทำให้การจัดซื้อ จัดจ้างเป็นไปอย่างไม่สุจริต ไม่โปร่งใส	• มี Check & Balance ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลก่อนนำเสนอคณะกรรมการในแต่ละชุด • มีระบบงานเรื่อง Conflict of Interest ที่พนักงานต้องปฏิบัติตามในเรื่องการ Declare ตนเอง • มีระบบกำกับ ตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างลูกหนี้ คู่ค้า ลูกค้ำกับพนักงานในองค์กร	1	2	ต่ำ	-	-
• การให้บริการตามอำนาจหน้าที่ หรือภารกิจของบริษัท	• พนักงานผู้ปฏิบัติหน้าที่ในการทำธุรกรรมขายทรัพย์สิน NPA ตามภารกิจของบริษัท อาจมีการเรียกรับสินบนจากลูกค้า เพื่อกระทำการ หรือไม่กระทำการใดในหน้าที่ หรือเรียกรับค่าบริการ ค่าจัดทำเอกสาร ค่าอำนวยความสะดวก หรือผลประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า โดยฝ่าฝืนระเบียบ คำสั่ง กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของบริษัท	• มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสภายในสำนักงาน • Second Line ประเมินการควบคุมภายใน และ Third Line ตรวจสอบการทำงาน	1	5	ปานกลาง	-	-
• การบริหารงานบุคคล	• บุคคล คณะกรรมการที่มีอำนาจ หรือหน้าที่ในการบรรจุ แต่งตั้ง เลื่อนตำแหน่ง โยกย้าย ลงโทษวินัย อาจมีการเรียกรับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดโดยทุจริต หรือไม่มีความชอบธรรม เพื่อกระทำการใด หรือไม่กระทำการใดในอำนาจ หรือหน้าที่	• มีระเบียบ คำสั่งรองรับวิธีการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน และการลงโทษทางวินัย การจัดทำวัดผลการปฏิบัติงาน และวิธีสอบทานผลการปฏิบัติงานของพนักงานในแต่ละฝ่ายงาน	1	1	ต่ำ	-	-

หมายเหตุ : ไม่มีความเสี่ยงการทุจริตในประเด็นการรับสินบนในกระบวนการอนุมัติ อนุญาต เนื่องจากบริษัท บริหารสินทรัพย์สุจริต จำกัด ไม่มีการพิจารณาอนุมัติ อนุญาต ตามพสบ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558

The logo for SAM, featuring the letters 'S', 'A', and 'M' in a bold, white, sans-serif font. A red horizontal bar is positioned under the 'A' and extends slightly to the left and right.

Thank You

