



กฎบัตรหน่วยตรวจสอบภายใน
กองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๘

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขปรับปรุงกฎบัตรหน่วยตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิต เพื่อกำหนดวัตถุประสงค์ การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง อำนาจหน้าที่ ความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม เป้าหมาย ทิศทาง ภารกิจงานตรวจสอบภายใน ขอบเขตการปฏิบัติงาน มาตรฐานการปฏิบัติงาน สถานะของหน่วยตรวจสอบภายใน ลักษณะความสัมพันธ์ในการรายงาน การประสานงาน อำนาจในการเข้าถึงข้อมูล อำนาจและภาระหน้าที่ของหน่วยตรวจสอบภายใน ประมวลจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในควรถือปฏิบัติ การประกันและการปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบภายใน เพื่อสนับสนุนการบริหารงานและการดำเนินงานด้านต่างๆ ของกองทุนประกันชีวิต ซึ่งคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต มีมติเห็นชอบกฎบัตรนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต ครั้งที่ ๑๐/๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๒๘ ตุลาคม ๒๕๖๘ โดยให้ยกเลิกกฎบัตรตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิต ฉบับลง วันที่ ๒๖ กรกฎาคม ๒๕๖๖ และให้ใช้ฉบับนี้แทน

๑. วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ทิศทาง ภารกิจงานตรวจสอบภายใน

เพื่อให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรมเป็นอิสระ และโปร่งใสเพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิตให้ดีขึ้น การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุถึงเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ด้วยการประเมิน และปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นระบบ และเป็นระเบียบตามมาตรฐานสากล เพื่อสนับสนุนการบริหารงานและการดำเนินงานต่างๆ ของกองทุนประกันชีวิต

๒. ในกฎบัตรนี้

“กองทุน” หมายความว่า กองทุนประกันชีวิต

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

“คณะอนุกรรมการ” หมายความว่า คณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

“หน่วยตรวจสอบภายใน” หมายความว่า หน่วยตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต

“ผู้ตรวจสอบภายใน” หมายความว่า เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต หรือบุคคลซึ่งได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายให้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต

๓. มาตรฐานการปฏิบัติงาน

หน่วยตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ กรณีไม่ได้กำหนดไว้ให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามให้เป็นไปตามจรรยาบรรณการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ

๔. สถานะ ...

๔. สถานะของหน่วยตรวจสอบภายใน

๔.๑ ให้หน่วยตรวจสอบภายใน ดำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกิจกรรมที่ตรวจสอบ และปราศจากการแทรกแซงในการปฏิบัติงาน และการเสนอความเห็นในการตรวจสอบภายในของฝ่ายบริหารหรือบุคคลหนึ่งบุคคลใด รวมทั้งผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่ตรวจสอบงานที่ตนเคยทำหน้าที่บริหารหรือปฏิบัติงานภายในระยะเวลา ๑ ปี ก่อนการตรวจสอบ

๔.๒ เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกองทุน ดำเนินการได้อย่างอิสระ ให้หน่วยตรวจสอบภายในขึ้นตรงต่อคณะกรรมการ ทั้งในด้านการดำเนินงานตรวจสอบ และการบริหาร ตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในข้อ ๗

๔.๓ ผู้ตรวจสอบภายในไม่ควรเป็นกรรมการในคณะกรรมการใดๆ อันมีผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและการเสนอความเห็นในการตรวจสอบภายใน เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ

๕. ลักษณะความสัมพันธ์ในการรายงาน การประสานงาน

๕.๑ หน่วยตรวจสอบภายในต้องประชุมร่วมกับคณะกรรมการ ไม่น้อยกว่าไตรมาสละครั้ง

๕.๒ หน่วยตรวจสอบภายในต้องเสนอวาระเรื่องการพิจารณาแผนการตรวจสอบภายใน กองทุน งบประมาณของหน่วยตรวจสอบภายใน แผนฝึกอบรมของผู้ตรวจสอบภายใน รายงานผลการตรวจสอบภายในตามไตรมาส และรับทราบรายงานการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการ

๕.๓ หน่วยตรวจสอบภายในต้องร่วมประชุมกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือผู้สอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นชอบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ และเรื่องอื่นๆ ที่เห็นว่าจำเป็น

๖. อำนาจในการเข้าถึงข้อมูล บุคลากร และทรัพย์สินที่จับต้องได้ต่างๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

หน่วยตรวจสอบภายในมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูล บุคลากร และทรัพย์สินที่จับต้องได้ต่างๆ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

๗. ขอบเขตการปฏิบัติงาน

ขอบเขตงานของการตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมถึง การตรวจสอบ วิเคราะห์ รวมถึงการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานของรัฐ ซึ่งรวมถึง

๗.๑ ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงานในหน้าที่ของหน่วยรับตรวจ เสนอแนะการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง

๗.๒ สอบทานระบบการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับหรือมติ คณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน รวมทั้งข้อกำหนดอื่นของหน่วยงานของรัฐ

๗.๓ สอบทานความถูกต้อง และเชื่อถือได้ของข้อมูลการดำเนินงานและการเงินการคลัง

๗.๔ ตรวจสอบระบบการดูแลรักษา และความปลอดภัยของทรัพย์สินของหน่วยรับตรวจ ให้มีความเหมาะสมกับประเภทของทรัพย์สิน

๗.๕ วิเคราะห์และประเมินความมีประสิทธิภาพ ประหยัดและคุ้มค่าในการใช้ทรัพยากร

๘. อำนาจและภาระหน้าที่

ผู้ตรวจสอบภายในมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

๘.๑ กำหนดเป้าหมาย ทิศทาง ภารกิจงานตรวจสอบภายใน เพื่อสนับสนุนการบริหารงาน และการดำเนินงานด้านต่างๆ ของกองทุน ให้สอดคล้องกับนโยบายของหน่วยงาน คณะกรรมการ และ คณะอนุกรรมการ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลที่ดีความมีประสิทธิภาพของกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง และความเพียงพอของการควบคุมภายในของกองทุน

๘.๒ จัดทำกฎบัตรหน่วยตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิต เป็นลายลักษณ์อักษร เสนอต่อ คณะอนุกรรมการ เพื่อพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบอีกครั้ง รวมทั้งมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรฯ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

๘.๓ จัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปี โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (Risk-based approach) รวมถึงประเด็นความเสี่ยงและการควบคุมที่ฝ่ายบริหารให้ความสำคัญผ่าน คณะอนุกรรมการและนำเสนอคณะกรรมการเพื่อสอบทานและพิจารณาอนุมัติ ภายในเดือนสุดท้ายของ ปีปฏิทิน

๘.๔ ปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ รวมทั้งงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

๘.๕ รายงานผลการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบ ภายในเวลาอันสมควร และไม่เกินสอง เดือนนับจากวันที่ดำเนินการตรวจสอบแล้วเสร็จ กรณีเรื่องที่ตรวจพบเป็นเรื่องที่จะมีผลเสียหายต่อกองทุน ให้รายงานผลการตรวจสอบทันที

๘.๖ ติดตามผลการตรวจสอบ เสนอแนะและให้คำปรึกษาแก่หน่วยรับตรวจ เพื่อให้การปรับปรุงแก้ไขของหน่วยรับตรวจเป็นไปตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการตรวจสอบ

๘.๗ ในกรณีที่มีความจำเป็น ต้องอาศัยผู้เชี่ยวชาญมาร่วมปฏิบัติงานตรวจสอบ ให้เสนอขอบเขตและรายละเอียดของงาน คุณสมบัติของผู้รับจ้าง ระยะเวลาดำเนินการ และผลงานที่คาดหวัง จากผู้รับจ้าง รวมทั้งข้อเสนอโครงการของผู้รับจ้าง ให้ผู้จัดการพิจารณาอนุมัติให้ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญต่อไป

๘.๘ ปฏิบัติงานในการให้คำปรึกษาแก่ผู้จัดการ หน่วยรับตรวจและผู้ที่เกี่ยวข้อง

๘.๙ ประสานงานกับผู้สอบบัญชี คณะอนุกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการอื่น ที่ปฏิบัติงานเช่นเดียวกัน และหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ขอบเขตของงานตรวจสอบ ครอบคลุมเรื่องที่สำคัญอย่างเหมาะสมและลดการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อนกัน

๘.๑๐ ตรวจสอบการปฏิบัติงานของกองทุนและกิจการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการตรวจสอบ ระบบงาน เอกสาร ข้อมูลประเภทต่าง ๆ (ทุกลักษณะของการจัดเก็บ) การเข้าไปปฏิบัติงานในสถานที่ ที่ทำการโดยให้มีอำนาจในการเข้าถึง เรียกข้อมูล เอกสาร และทรัพย์สิน ที่เกี่ยวข้อง กับขอบเขตของ การตรวจสอบนั้น ๆ รวมทั้งการเชิญเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูลด้วย

๘.๑๑ ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน ตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะอนุกรรมการและผู้จัดการ

๙. ประมวลจรรยาบรรณที่ผู้ตรวจสอบภายในควรถือปฏิบัติ

ประมวลจรรยาบรรณที่ผู้ตรวจสอบภายในควรถือปฏิบัติเพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมของ จรรยาบรรณในวิชาชีพการตรวจสอบภายใน คือ

๙.๑ หลักการ (Principles) ที่เกี่ยวกับวิชาชีพและการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

๙.๒ หลักปฏิบัติ (Rules of Conduct) คือ สิ่งที่คุณตรวจสอบภายในพึงประพฤติปฏิบัติ หลักปฏิบัติเป็นสิ่งที่ช่วยในการตีความและประยุกต์หลักการไปใช้จริงและพึงใช้เป็นแนวทางในการประพฤติตนอย่างมีจรรยาบรรณของคุณตรวจสอบภายใน เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีหลักการ หลักปฏิบัติ และพึงใช้เป็นแนวทางในการประพฤติตนอย่างมีจรรยาบรรณ ซึ่งคุณตรวจสอบภายในพึงปฏิบัติภายใต้กรอบความประพฤติที่ต้งามในอันที่ จะนำมาซึ่งความเชื่อมั่น และให้คำปรึกษาอย่างเป็นธรรมเป็นอิสระ มีคุณภาพโดยยึดถือและดำรงไว้ซึ่งหลักการและหลักปฏิบัติต่อไป

๙.๒.๑ ความซื่อสัตย์ (Integrity)

- ความซื่อสัตย์ของคุณตรวจสอบภายในจะสร้างให้เกิดความไว้วางใจและทำให้ดุลยพินิจของคุณตรวจสอบภายในมีความน่าเชื่อถือและยอมรับจากบุคคลทั่วไป
- คุณตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์ ขยันหมั่นเพียร และมีความรับผิดชอบ
- คุณตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ และเปิดเผยข้อมูลตามวิชาชีพที่กำหนด
- คุณตรวจสอบภายในต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการกระทำใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมาย หรือไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำที่อาจนำความเสื่อมเสียมาสู่วิชาชีพการตรวจสอบภายใน หรือสร้างความเสียหายต่อหน่วยงานของรัฐ
- คุณตรวจสอบภายในต้องให้ความเคารพและสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับและจรรยาบรรณของหน่วยงานของรัฐ

๙.๒.๒ ความเที่ยงธรรม (Objectivity)

- คุณตรวจสอบภายในจะแสดงความเที่ยงธรรมเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพในการรวบรวมข้อมูล ประเมินผล และรายงานด้วยความไม่ลำเอียง คุณตรวจสอบภายในต้องทำหน้าที่อย่างเป็นธรรมในทุกๆ สถานการณ์ และไม่ปล่อยให้ความรู้สึกส่วนตัวหรือความรู้สึกนึกคิดของบุคคลอื่นเข้ามามีอิทธิพลเหนือการปฏิบัติงาน
- คุณตรวจสอบภายในต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือสร้างความสัมพันธ์ใดๆ ที่จะนำไปสู่ความขัดแย้งกับผลประโยชน์ของหน่วยงานของรัฐ รวมทั้งกระทำการใดๆ ที่จะให้เกิดอคติ ลำเอียง จนเป็นเหตุให้ไม่สามารถปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบได้อย่างเที่ยงธรรม
- คุณตรวจสอบภายในไม่พึงรับสิ่งของใดๆ ที่จะทำให้เกิดหรือก่อให้เกิดความไม่เที่ยงธรรมในการใช้วิจารณญาณเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพพึงปฏิบัติ
- การตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยหรือรายงานข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่ตรวจพบ ซึ่งหากละเว้นไม่เปิดเผยหรือไม่รายงานข้อเท็จจริงดังกล่าวแล้ว อาจจะทำให้รายงานบิดเบือนไปจากข้อเท็จจริงหรือเป็นการปิดบังการกระทำผิดกฎหมาย

๙.๒.๓. การรักษาความลับ (Confidentiality)

- คุณตรวจสอบภายในจะเคารพในคุณค่าและสิทธิของผู้เป็นเจ้าของข้อมูลที่ได้รับทราบจากการปฏิบัติงาน และไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้ที่มีอำนาจหน้าที่โดยตรงเสียก่อน ยกเว้นในกรณีที่มีพันธะในแง่ของงานอาชีพและเกี่ยวข้องกับกฎหมายเท่านั้น
- การตรวจสอบภายในต้องมีความรอบคอบในการใช้และรักษาข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับการปฏิบัติงาน

ผู้ตรวจสอบ ...

- ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่นำข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับจากการปฏิบัติงานไปใช้แสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง และจะไม่กระทำการใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและประโยชน์ของหน่วยงาน

๙.๒.๔ ความสามารถในหน้าที่ (Competency)

- ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องนำความรู้ ทักษะ และประสบการณ์มาใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในโดยยึดมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในเป็นหลักพร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพ ประสิทธิภาพ และคุณภาพของการให้บริการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

- ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่เฉพาะในส่วนที่ตนมีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานเท่านั้น

- ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องปฏิบัติหน้าที่โดยยึดหลักมาตรฐานการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ

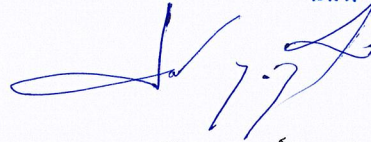
- ผู้ตรวจสอบภายในต้องพัฒนาศักยภาพของตนเอง รวมทั้งพัฒนาประสิทธิภาพและคุณภาพของการให้บริการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

๑๐. การประกันและการปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

หน่วยตรวจสอบภายในต้องปรับปรุงและรักษาคุณภาพของงานตรวจสอบภายใน โดยจัดให้มีการปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมทุกด้าน เพื่อให้ความเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณการตรวจสอบภายในที่กำหนดนี้ ซึ่งประเมินผลทั้งจากภายใน และภายนอกของหน่วยงาน โดยรายงานผลการประเมินจากภายใน อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และรายงานผลการประเมินจากภายนอกขึ้นอยู่กับความถี่ในการประเมิน

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๐๗ ม.ค. ๒๕๖๗



(นายชาญชัย นุญฤทธิ์ไชยศรี)

ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ

กองทุนประกันชีวิต



(นายนพพล เปี้ยวไข่มุข)

รักษาการผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

มณฑิตา

(นางสาวมณฑิตา ชลธาร)

ผู้ตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิต