กฎบัตรตรวจสอบภายใน
กองทุนประกันชีวิต

กฎบัตรตรวจสอบภายในฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดวัตถุประสงค์ การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง อำนาจหน้าที่ ความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่ความรับผิดชอบ การประกันและการปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบภายในของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน และเพื่อให้ผู้บริหาร ผู้ปฏิบัติงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกระดับได้รับทราบและมีความเข้าใจและยอมรับเกี่ยวกับภารกิจของงานตรวจสอบภายใน

ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน เป็นไปตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑ และ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ.๒๕๖๒ และ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๔ และหนังสือ กรมบัญชีกลางที่ กค.๐๔๐๙.๔/ว.๔๗ ลงวันที่ ๒๘ มกราคม ๒๕๖๔ จึงขอยกเลิกกฎบัตรตรวจสอบภายใน ฉบับลงวันที่ ๑๖ พฤศจิกายน ๒๕๖๓ และให้ใช้กฎบัตรตรวจสอบภายในฉบับนี้แทน

๑. วัตถุประสงค์

เพื่อให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรมเป็นอิสระ และโปร่งใส เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิตให้ดีขึ้น การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุถึงเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นระบบและเป็นระเบียบตามมาตรฐานสากล

๒. คำนิยามในกฎบัตรนี้

“กองทุน” หมายความว่า กองทุนประกันชีวิต

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

“คณะอนุกรรมการ” หมายความว่า คณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

“ผู้ตรวจสอบภายใน” หมายความว่า เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต หรือบุคคลซึ่งได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายให้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต

๓. การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง

ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ กรณีไม่ได้กำหนดไว้ให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตนให้เป็นไปตามจรรยาบรรณการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ

๔. ความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรม

๔.๑ ให้ผู้ตรวจสอบภายในดำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกิจกรรมที่ตรวจสอบ และปราศจากการแทรกแซงในการปฏิบัติงานและการเสนอความเห็นในการตรวจสอบของฝ่ายบริหารหรือบุคคลหนึ่งบุคคลใด รวมทั้งต้องไม่ตรวจสอบงานที่ตนเคยทำหน้าที่บริหารหรือปฏิบัติงานภายในระยะเวลา ๑ ปี ก่อนการตรวจสอบ

๔.๒ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการใดๆ อันมีผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและการเสนอความเห็นในการตรวจสอบ

๔.๓ เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกองทุน ดำเนินการได้อย่างอิสระ ให้ผู้ตรวจสอบภายในขึ้นตรงต่อคณะอนุกรรมการ ทั้งในด้านการดำเนินงานตรวจสอบและการบริหารตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในข้อ ๕

๕. ขอบเขตการปฏิบัติงาน

ขอบเขตงานของการตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมถึง การตรวจสอบ วิเคราะห์ รวมถึงการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานของรัฐ ซึ่งรวมถึง

๕.๑ ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงานในหน้าที่ของหน่วยรับตรวจ เสนอแนะการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง

๕.๒ สอบทานระบบการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับหรือมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน รวมทั้งข้อกำหนดอื่นของกองทุน

๕.๓ สอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ของข้อมูลการดำเนินงานและการเงินการคลัง

๕.๔ ตรวจสอบระบบการดูแลรักษา และความปลอดภัยของทรัพย์สินของหน่วยรับตรวจให้มีความเหมาะสมกับประเภทของทรัพย์สิน

๕.๕ วิเคราะห์และประเมินความมีประสิทธิภาพ ประหยัดและคุ้มค่าในการใช้ทรัพยากร

๖. อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ผู้ตรวจสอบภายในมีอำนาจหน้าที่และความรับผิด ดังนี้

๖.๑ กำหนดเป้าหมาย ทิศทาง ภารกิจงานตรวจสอบภายใน เพื่อสนับสนุนการบริหารงานและการดำเนินงานด้านต่างๆ ของกองทุน ให้สอดคล้องกับนโยบายของหน่วยงาน คณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลที่ดี ความมีประสิทธิภาพของกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุมภายในของกองทุน

๖.๒ จัดทำกฎบัตรเป็นลายลักษณ์อักษร เสนอต่อคณะอนุกรรมการ เพื่อพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบอีกครั้งรวมทั้งมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

๖.๓ จัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปี โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (Risk-based approach) รวมถึงประเด็นความเสี่ยงและการควบคุมที่ฝ่ายบริหารให้ความสำคัญผ่านคณะอนุกรรมการ และนำเสนอคณะกรรมการ เพื่อสอบทานและพิจารณาอนุมัติ ภายในเดือนสุดท้ายของปีปฏิทิน

๖.๔ ปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ รวมทั้งงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

๖.๕ รายงานผลการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบ ภายในเวลาอันสมควรและไม่เกินสองเดือนนับจากวันที่ดำเนินการตรวจสอบแล้วเสร็จ กรณีเรื่องที่ตรวจพบเป็นเรื่องที่จะมีผลเสียหายต่อกองทุนให้รายงานผลการตรวจสอบทันที

๖.๖ ติดตามผลการตรวจสอบ เสนอแนะและให้คำปรึกษาแก่หน่วยรับตรวจเพื่อให้การปรับปรุงแก้ไขของหน่วยรับตรวจเป็นไปตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการตรวจสอบ

๖.๗ ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องอาศัยผู้เชี่ยวชาญมาร่วมปฏิบัติงานตรวจสอบ ให้เสนอขอบเขตและรายละเอียดของงาน คุณสมบัติของผู้รับจ้าง ระยะเวลาดำเนินการ และผลงานที่คาดหวังจากผู้รับจ้างรวมทั้งข้อเสนอโครงการของผู้รับจ้าง ให้หัวหน้าหน่วยงานของรัฐพิจารณาอนุมัติให้ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญต่อไป

๖.๘ ปฏิบัติงานในการให้คำปรึกษาแก่ผู้จัดการ หน่วยรับตรวจและผู้ที่เกี่ยวข้อง

๖.๙ ประสานงานกับผู้สอบบัญชี คณะอนุกรรมการหรือคณะกรรมการอื่นที่ปฏิบัติงานเช่นเดียวกัน และหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าขอบเขตของงานตรวจสอบครอบคลุมเรื่องที่สำคัญอย่างเหมาะสมและลดการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อนกัน

๖.๑๐ ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะอนุกรรมการและผู้จัดการ

๖.๑๑ ตรวจสอบการปฏิบัติงานของกองทุนและกิจการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการตรวจสอบระบบงาน เอกสาร ข้อมูลประเภทต่าง ๆ (ทุกลักษณะของการจัดเก็บ) การเข้าไปปฏิบัติงานในสถานที่ทำการ โดยให้มีอำนาจในการเข้าถึง เรียกข้อมูล เอกสาร และทรัพย์สิน ที่เกี่ยวข้องกับขอบเขตของการตรวจสอบนั้น ๆ รวมทั้งการเชิญเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูลด้วย

๗. มาตรฐานคุณธรรมและจริยธรรมในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีหลักการหลักปฏิบัติ และพึงใช้เป็นแนวทางในการประพฤติตนอย่างมีจรรยาบรรณ ซึ่งผู้ตรวจสอบภายในพึงปฏิบัติภายใต้กรอบความประพฤติที่ดีงามในอันที่จะนำมาซึ่งความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเป็นธรรมเป็นอิสระมีคุณภาพโดยยึดถือและดำรงไว้ซึ่งหลักการและหลักปฏิบัติต่อไปนี้

๗.๑ ความซื่อสัตย์ (Integrity)

ความซื่อสัตย์ของผู้ตรวจสอบภายในจะสร้างให้เกิดความไว้วางใจและทำให้ดุลยพินิจของผู้ตรวจสอบภายในมีความน่าเชื่อถือและยอมรับจากบุคคลทั่วไป

๗.๑.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์ ขยันหมั่นเพียรและมีความรับผิดชอบ

๗.๑.๒ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ และเปิดเผยข้อมูลตามวิชาชีพที่กำหนด

๗.๑.๓ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการกระทำใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายหรือไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำที่อาจนำความเสื่อมเสียมาสู่วิชาชีพการตรวจสอบภายใน หรือสร้างความเสียหายต่อหน่วยงานของรัฐ

๗.๑.๔ ผู้ตรวจสอบภายในต้องให้ความเคารพและสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ข้อบังคับและจรรยาบรรณของหน่วยงานของรัฐ

๗.๒. ความเที่ยงธรรม (Objectivity)

ผู้ตรวจสอบภายในจะแสดงความเที่ยงธรรมเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพในการรวบรวมข้อมูล ประเมินผล และรายงานด้วยความไม่ลำเอียง ผู้ตรวจสอบภายในต้องทำหน้าที่อย่างเป็นธรรมในทุกๆ สถานการณ์ และไม่ปล่อยให้ความรู้สึกส่วนตัวหรือความรู้สึกนึกคิดของบุคคลอื่นเข้ามามีอิทธิพลเหนือการปฏิบัติงาน

๗.๒.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือสร้างความสัมพันธ์ใดๆ ที่จะนำไปสู่ความขัดแย้งกับผลประโยชน์ของหน่วยงานของรัฐ รวมทั้งกระทำการใดๆ ที่จะให้เกิดอคติ ลำเอียง จนเป็นเหตุให้ไม่สามารถปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบได้อย่างเที่ยงธรรม

๗.๒.๒ ผู้ตรวจสอบภายในไม่พึงรับสิ่งของใดๆ ที่จะทำให้เกิดหรือก่อให้เกิดความไม่เที่ยงธรรมในการใช้วิจารณญาณเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพพึงปฏิบัติ

๗.๒.๓ ผู้ตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยหรือรายงานข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่ตรวจพบ ซึ่งหากละเว้นไม่เปิดเผยหรือไม่รายงานข้อเท็จจริงดังกล่าวแล้ว อาจจะทำให้รายงานบิดเบือนไปจากข้อเท็จจริงหรือเป็นการปิดบังการกระทำผิดกฎมาย

๗.๓. การรักษาความลับ (Confidentiality)

ผู้ตรวจสอบภายในจะเคารพในคุณค่าและสิทธิของผู้เป็นเจ้าของข้อมูลที่ได้รับทราบจากการปฏิบัติงาน และไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้ที่มีอำนาจหน้าที่โดยตรงเสียก่อน ยกเว้นในกรณีที่มีพันธะในแง่ของงานอาชีพและเกี่ยวข้องกับกฎหมายเท่านั้น

๗.๓.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความรอบคอบในการใช้และรักษาข้อมูลต่าง ๆ ที่ได้รับจากการปฏิบัติงาน

๗.๓.๒ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่นำข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับจากการปฏิบัติงานไปใช้แสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง และจะไม่กระทำการใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและประโยชน์ของกองทุน

๗.๔ ความสามารถในหน้าที่ (Competency)

ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องนำความรู้ ทักษะ และประสบการณ์มาใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในโดยยึดมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในเป็นหลัก พร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพ ประสิทธิผล และคุณภาพของการให้บริการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

๗.๔.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่เฉพาะในส่วนที่ตนมีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานเท่านั้น

๗.๔.๒ ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องปฏิบัติหน้าที่โดยยึดหลักมาตรฐานการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ

๗.๔.๓ ผู้ตรวจสอบภายในต้องพัฒนาศักยภาพของตนเอง รวมทั้งพัฒนาประสิทธิผลและคุณภาพของการให้บริการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

๘. การประกันและการปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

หน่วยตรวจสอบภายในต้องปรับปรุงและรักษาคุณภาพของงานตรวจสอบภายใน โดยจัดให้มีการปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมทุกด้าน เพื่อให้ความเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณการตรวจสอบภายในที่กำหนด ทั้งนี้ ต้องประเมินผลทั้งจากภายในและภายนอกหน่วยงาน โดยรายงานผลการประเมินจากภายในอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และรายงานผลการประเมินจากภายนอกขึ้นอยู่กับความถี่ในการประเมิน

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๒ มี.ค. ๒๕๖๕

(นายอัชพร จารุจินดา)
ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ
กองทุนประกันชีวิต

(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

(นางสาวมิณธิดา ชลธาร)
ผู้ตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิต