



นโยบายการควบคุมภายใน

1. ข้อยกเว้นทั่วไป

1.1 วัตถุประสงค์

เพื่อเป็นนโยบายให้บริษัทใช้จัดโครงสร้างองค์กรและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับกิจกรรมทางการเงินและกิจการหลัก ในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อยกเว้นที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการทุจริต เสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

1.2 ขอบเขตของนโยบาย

ระบบควบคุมภายในสำหรับการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจการหลักของทุกหน่วยงานในบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วยกิจกรรมอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การประกันภัยต่อ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การรับเงินและการจ่ายเงิน และระบบควบคุมภายในสำหรับระบบบริหารเงินและการจ่ายเงิน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบการบันทึกบัญชี รายงานทางการเงิน และรายงานที่นำเสนอหน่วยงานกำกับของทางการ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ถือปฏิบัติตามนโยบายนี้

1.3 กฎเกณฑ์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบและควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.2557 ฉบับปรับปรุง (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 หมวด 5 การควบคุมภายใน
- กตต.ก.(ว) 8/2552 เรื่อง จำนวนกรรมการอิสระ และความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน
- ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 55/2563 เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 20)
- นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1.4 การทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนนโยบายการควบคุมภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. หลักการทั่วไป

เพื่อให้บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ บริษัทจึงได้กำหนดองค์ประกอบของการควบคุมภายในโดยใช้กรอบการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และระบบการติดตาม (Monitoring Activities)



ทั้งนี้กรอบการควบคุมภายในของ COSO ครอบคลุมและสอดคล้องกับองค์ประกอบของระบบควบคุมภายในตามข้อกำหนดหรือแนวทางของสำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง และใช้เป็นแนวทางเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของระบบควบคุมภายในตามนโยบายฉบับนี้ ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้องด้วย

3. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารปฏิบัติแสดงให้เห็นเป็นแบบอย่าง (Tone at the Top) ในเรื่องการให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน รวมถึงการกำหนดความคาดหวังในเรื่องมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรับผิดชอบด้านกำกับดูแลการควบคุมภายใน

หน่วยงานต่างๆ ในบริษัท และพนักงานทุกคน

พนักงานทุกคนปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบและถือปฏิบัติตามกรอบการควบคุมภายใน และร่วมดำเนินการเพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

กลุ่มตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานตรวจสอบภายใน ใช้วิธีการที่เป็นระบบและเป็นระเบียบเพื่อประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในรวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

4. กรอบการควบคุมภายใน

บริษัทจัดให้มีโครงสร้างองค์กรและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในตามกรอบการควบคุมภายในของ COSO ดังนี้

4.1 การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

- บริษัทดำเนินกิจกรรมด้วยการยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม
- กำหนดให้คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
- ฝ่ายบริหารจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานออกจกกันอย่างชัดเจน
- บริษัทมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ
- กำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของบริษัท



4.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

- บริษัทและหน่วยงานของบริษัท กำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งนี้เพื่อให้มีการเชื่อมโยงกันระหว่างการควบคุมภายในกับระบบการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญ
- กำหนดให้ระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งบริษัท
- ขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ให้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต รวมถึงระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

4.3 การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

- บริษัทจัดให้มีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งรวมถึงการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน การกำหนดอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษร และการกำหนดอำนาจดำเนินการ วงเงินที่มีอำนาจ และระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องสอดคล้องเป็นไปในแนวทางเดียวกัน ทั้งในระดับธุรกรรม ระดับระบบงานและระดับบริษัท
- บริษัทเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
- บริษัทจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้ พร้อมจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและสื่อสารและอบรมให้พนักงาน รับทราบและเข้าใจในนโยบาย ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในของบริษัท

4.4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

- บริษัทจัดทำหรือจัดหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
- บริษัทจัดให้มีช่องทางสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
- บริษัทจัดให้มีช่องทางสื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน



4.5 ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

- บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม
- บริษัทจัดให้มีการประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม และหากมีการตรวจพบข้อบกพร่องหรือมีข้อสังเกต ที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ หรือหน่วยงานกำกับของทางการระบุไว้ในรายงานการตรวจสอบ บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข

5. การประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัทติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นระยะ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยอาจใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงที่จัดทำโดย สำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อประกอบการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และบริษัทจะจัดให้มีการรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท และให้คณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึง ให้สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทแสดงในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี

(มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2566 เป็นต้นไป)