



ที่ กปช. 345/2562

18 ธันวาคม 2562

เรื่อง กฎบัตรตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิต

เรียน ประธานอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต

เรื่องเดิม

1. หลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ.2561 ได้กำหนดหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ.2561 (เอกสารแนบ 1)

ข้อ 1 ในหลักเกณฑ์นี้

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการที่กำกับดูแลหรือผู้กำกับดูแลหน่วยงานของรัฐตามกฎหมายของหน่วยงานของรัฐนั้น

ข้อ 17 ให้หน่วยงานตรวจสอบภายในของหน่วยงานของรัฐ มีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

(2) กำหนดกฎบัตรไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและเสนอหัวหน้าหน่วยงานของรัฐก่อนเสนอคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและเผยแพร่หน่วยรับตรวจสอบทราบรวมทั้งมีการสอบถามความเห็นชอบของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

2. หลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2562 (เอกสารแนบ 2)

ข้อ 1 ในหลักเกณฑ์นี้

“คณะกรรมการตรวจสอบ” หมายความว่า คณะกรรมการตรวจสอบตามข้อ 10 โดยอาจใช้ชื่อเรียกอื่นที่ทำหน้าที่เข่นเดียวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

3. กองทุนประกันชีวิต ได้มีหนังสือขอทำความตกลงในการใช้ชื่อคณะกรรมการตรวจสอบตามข้อ 10 ว่า “คณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต ซึ่งต่อมากระทรวงการคลังได้ออกหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2562 แล้ว ตามเอกสารแนบ 2 (เอกสารแนบ 3)

ข้อเท็จจริง

คณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตมีมติในการประชุมครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562 เห็นชอบกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต (เอกสารแนบ 4)

ข้อเสนอ

ในการนี้ กองทุนประกันชีวิตจึงขอนำเสนอกฎบัตรตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิต ดังกล่าวข้างต้น เพื่อประธานอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตโปรดพิจารณาลงนาม ตามแนบ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

(นายจิรยุ สอนสวัสดิ์)  
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต



## กฎบัตรตรวจสอบภายใน กองทุนประกันชีวิต

กฎบัตรตรวจสอบภายใน จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับ  
วัตถุประสงค์ พันธกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน อำนาจหน้าที่ ความเป็นอิสระ บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ  
และจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต มีมติเห็นชอบกฎบัตร  
ตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิตในการประชุม ครั้งที่ ๒/๒๕๖๒ เมื่อวันที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๒ และให้  
ยกเลิกกฎบัตรการตรวจสอบภายใน กองทุนประกันชีวิต ฉบับลงวันที่ ๒๘ มิถุนายน ๒๕๕๓

### ๑. วัตถุประสงค์

เพื่อให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรมเป็นอิสระ และโปร่งใส เพื่อเพิ่มคุณค่า  
และปรับปรุงการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิตให้ดีขึ้น การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุถึง  
เป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดได้ด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิผลของการบริหาร  
ความเสี่ยง การควบคุมและการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นระบบและเป็นระเบียบตามมาตรฐานสากล

### ๒. คำนิยามในกฎบัตรนี้

“กองทุนประกันชีวิต” หมายความว่า กองทุนซึ่งจัดตั้งขึ้นตามมาตรา ๙๔ แห่งพระราชบัญญัติ  
ประกันชีวิต พ.ศ.๒๕๓๕ และแก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.๒๕๕๑

“คณะกรรมการบริหารกองทุน” หมายความว่า คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต  
ซึ่งประกอบด้วย ปลัดกระทรวงการคลัง เป็นประธานกรรมการ เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม  
การประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นรองประธานกรรมการ ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย  
และผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยมีผู้จัดการกองทุนประกันชีวิตเป็นเลขานุการ

“คณะกรรมการตรวจสอบ” หมายความว่า คณะกรรมการตรวจสอบกองทุน  
ประกันชีวิต

“ผู้ตรวจสอบภายใน” หมายความว่า เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต  
หรือบุคคลซึ่งได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายให้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต

### ๓. ความเป็นอิสระ

๓.๑ ให้ผู้ตรวจสอบภายในดำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์  
ในกิจกรรมที่ตรวจสอบ และปราศจากการแทรกแซงในการปฏิบัติงานและการเสนอความเห็นในการตรวจสอบ  
ของฝ่ายบริหารหรือบุคคลหนึ่งบุคคลใด รวมทั้งต้องไม่ตรวจสอบงานที่ตนเคยทำหน้าที่บริหารหรือปฏิบัติงาน  
ภายในระยะเวลา ๑ ปี ก่อนการตรวจสอบ

๓.๒ ผู้ตรวจสอบภายในไม่ควรเป็นกรรมการในคณะกรรมการใดๆ อันมีผลกระทบต่อความ  
เป็นอิสระในการปฏิบัติงานและการเสนอความเห็นในการตรวจสอบ

๓.๓ เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต ดำเนินการได้อย่างอิสระ ให้ผู้ตรวจสอบภายในขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งในด้านการดำเนินงานตรวจสอบและการบริหารตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในข้อ ๔

#### ๔. ขอบเขตการปฏิบัติงาน

ขอบเขตงานของการตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมถึง การตรวจสอบ วิเคราะห์ รวมถึงการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานของรัฐ ซึ่งรวมถึง

๔.๑ ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงานในหน้าที่ของหน่วยรับตรวจสอบ เสนอแนะการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง

๔.๒ สอบทานระบบการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับหรือมติคณะกรรมการรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน รวมทั้งข้อกำหนดอื่นของหน่วยงานของรัฐ

๔.๓ สอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ของข้อมูลการดำเนินงานและการเงินการคลัง

๔.๔ ตรวจสอบระบบการดูแลรักษา และความปลอดภัยของทรัพย์สินของหน่วยรับตรวจสอบให้มีความเหมาะสมสมกับประเภทของทรัพย์สิน

๔.๕ วิเคราะห์และประเมินความมีประสิทธิภาพ ประยุทธ์และคุ้มค่าในการใช้ทรัพยากร

#### ๕. อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ผู้ตรวจสอบภายในมีอำนาจหน้าที่และความรับผิด ดังนี้

๕.๑ กำหนดเป้าหมาย ทิศทาง ภารกิจงานตรวจสอบภายใน เพื่อสนับสนุนการบริหารงาน และการดำเนินงานด้านต่างๆ ของกองทุนประกันชีวิต ให้สอดคล้องกับนโยบายของหน่วยงาน คณะกรรมการบริการกองทุน และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลที่ดี ความมีประสิทธิภาพของ กิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุมภายในของกองทุนประกันชีวิต

๕.๒ จัดทำกฎบัตรเป็นลายลักษณ์อักษร เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณา และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการการบริหารกองทุน เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบอีกครั้งรวมทั้งมีการ สอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

๕.๓ จัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปี โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (Risk-based approach) รวมถึงประเด็นความเสี่ยงและการควบคุมที่ฝ่ายบริหารให้ความสำคัญ ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ และนำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุน เพื่อสอบทานและพิจารณาอนุมัติ ภายในเดือนสุดท้ายของปีปฏิทิน

๕.๔ ปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ รวมทั้งงาน ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารกองทุน

๕.๕ จัดทำและเสนอรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้จัดการกองทุนและคณะกรรมการตรวจสอบ ภายในเวลาอัน sớmควรหรืออย่างน้อยทุก ๒ เดือนนับจากวันที่ดำเนินการตรวจสอบแล้วเสร็จ ตามแผน กรณีเรื่องที่ตรวจสอบเป็นเรื่องที่มีผลเสียหายต่อหน่วยงานให้รายงานผลการตรวจสอบทันที

๕.๖ ติดตามผลการตรวจสอบ เสนอแนะและให้คำปรึกษาแก่หน่วยรับตรวจสอบเพื่อให้การปรับปรุงแก้ไขของหน่วยรับตรวจสอบเป็นไปตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการตรวจสอบ

๕.๗ ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องอาศัยผู้เชี่ยวชาญมาร่วมปฏิบัติงานตรวจสอบ ให้เสนอขอบเขตและรายละเอียดของงาน คุณสมบัติของผู้รับจ้าง ระยะเวลาดำเนินการ และผลงานที่คาดหวังจากผู้รับจ้างรวมทั้งข้อเสนอโครงการของผู้รับจ้าง ให้ท้าหน้าหน่วยงานของรัฐพิจารณาอนุมัติให้ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญ ต่อไป

## ๕.๙ ปฏิบัติงานในการให้คำปรึกษาแก่ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต หน่วยรับตรวจและผู้ที่เกี่ยวข้อง

๕.๙ ประธานงานกับผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการอื่นที่ปฏิบัติงานเข่นเดียวกัน และหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าขอบเขตของงานตรวจสอบครอบคลุมเรื่องที่สำคัญอย่างเหมาะสมและลดการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อนกัน

๕.๑๐ ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบและหัวหน้าหน่วยงานของรัฐ

๕.๑๑ ตรวจสอบการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิตและกิจการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง การตรวจสอบระบบงาน เอกสาร ข้อมูลประเภทต่าง ๆ (ทุกลักษณะของการจัดเก็บ) การเข้าไปปฏิบัติงานในสถานที่ทำการโดยให้มีอำนาจในการเข้าถึง เรียกข้อมูล เอกสาร และทรัพย์สิน ที่เกี่ยวข้องกับขอบเขตของการตรวจสอบนั้น ๆ รวมทั้งการเชิญเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูลด้วย

## ๖. มาตรฐานคุณธรรมและจริยธรรมในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีหลักการ หลักปฏิบัติ และพึงใช้เป็นแนวทางในการประพฤติตนอย่างมีจรรยาบรรณ ซึ่งผู้ตรวจสอบภายในพึงปฏิบัติ ภายใต้กรอบความประพฤติที่ดีงามในอันที่จะนำมาซึ่งความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเป็นธรรมเป็นอิสระ มีคุณภาพโดยยึดถือและดำเนินไว้ซึ่งหลักการและหลักปฏิบัติต่อไปนี้

### ๑. ความซื่อสัตย์ (Integrity)

ความซื่อสัตย์ของผู้ตรวจสอบภายในจะสร้างให้เกิดความไว้วางใจและทำให้ดุลยพินิจของผู้ตรวจสอบภายในมีความน่าเชื่อถือและยอมรับจากบุคคลทั่วไป

๑.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์ ยันหนึ่นเพียงและมีความรับผิดชอบ

๑.๒ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ และเปิดเผยข้อมูล ตามวิชาชีพที่กำหนด

๑.๓ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการกระทำใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมาย หรือไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำที่อาจนำความเสื่อมเสียมาสู่วิชาชีพการตรวจสอบภายใน หรือสร้างความเสียหายต่อหน่วยงานของรัฐ

๑.๔ ผู้ตรวจสอบภายในต้องให้ความเคารพและสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ข้อบังคับและจรรยาบรรณของหน่วยงานของรัฐ

### ๒. ความเที่ยงธรรม (Objectivity)

ผู้ตรวจสอบภายในจะแสดงความเที่ยงธรรมเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพในการรวบรวมข้อมูล ประเมินผล และรายงานด้วยความไม่ลำเอียง ผู้ตรวจสอบภายในต้องทำหน้าที่อย่างเป็นธรรมในทุกๆ สถานการณ์ และไม่ปล่อยให้ความรู้สึกส่วนตัวหรือความรู้สึกนิยมคิดของบุคคลอื่นเข้ามามีอิทธิพลเหนือการปฏิบัติงาน

๒.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือสร้างความสัมพันธ์ใดๆ ที่จะนำไปสู่ ความขัดแย้งกับผลประโยชน์ของหน่วยงานของรัฐ รวมทั้งกระทำการใดๆ ที่จะให้เกิดอคติ ลำเอียง จนเป็นเหตุให้ไม่สามารถปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบได้อย่างเที่ยงธรรม

๒.๒ ผู้ตรวจสอบภายในไม่พึงรับสิ่งของใดๆ ที่จะทำให้เกิดหรือก่อให้เกิดความไม่เที่ยง ธรรมในการใช้วิจารณญาณเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพพึงปฏิบัติ

๒.๓ ตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยหรือรายงานข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่ตรวจพบ ซึ่งหากละเอียดแล้วไม่เปิดเผยหรือไม่รายงานข้อเท็จจริงดังกล่าวแล้ว อาจจะทำให้รายงานปิดเปื้อนไปจากข้อเท็จจริงหรือเป็นการปิดบังการกระทำผิดกฎหมาย

#### ๓. การรักษาความลับ (Confidentiality)

ผู้ตรวจสอบภายในจะทราบในคุณค่าและสิทธิของผู้เป็นเจ้าของข้อมูลที่ได้รับทราบจากการปฏิบัติงาน และไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้ที่มีอำนาจหน้าที่โดยตรงเสียก่อน ยกเว้นในกรณีที่มีพันธะในเชื่องงานอาชีพและเกี่ยวข้องกับกฎหมายเท่านั้น

๓.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความรอบคอบในการใช้และรักษาข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับจากการปฏิบัติงาน

๓.๒ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่นำข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับจากการปฏิบัติงานไปใช้แสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง และจะไม่กระทำการใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและประโยชน์ของหน่วยงาน

#### ๔. ความสามารถในหน้าที่ (Competency)

ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องนำความรู้ ทักษะ และประสบการณ์มาใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในโดยยึดมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในเป็นหลัก พร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพ ประสิทธิผล และคุณภาพของการให้บริการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

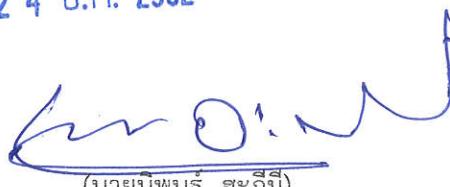
๔.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่เฉพาะในส่วนที่ตนมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานเท่านั้น

๔.๒ ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องปฏิบัติหน้าที่โดยยึดหลักมาตรฐานการตรวจสอบภายใน สำหรับหน่วยงานของรัฐ

๔.๓ ผู้ตรวจสอบภายในต้องพัฒนาศักยภาพของตนเอง รวมทั้งพัฒนาประสิทธิผลและคุณภาพของการให้บริการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๔ ธ.ค. ๒๕๖๒

  
(นายนิพนธ์ อังกฤษ)

ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ  
กองทุนประกันชีวิต



กฎบัตรตรวจสอบภายใน  
กองทุนประกันชีวิต

กฎบัตรตรวจสอบภายใน จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับ วัตถุประสงค์ พันธกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน อำนาจหน้าที่ ความเป็นอิสระ บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ และจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต มีมติเห็นชอบกฎบัตร ตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิตในการประชุม ครั้งที่ ๒/๒๕๖๒ เมื่อวันที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๒ และให้ ยกเลิกกฎบัตรการตรวจสอบภายใน กองทุนประกันชีวิต ฉบับลงวันที่ ๒๘ มิถุนายน ๒๕๕๓

### ๑. วัตถุประสงค์

เพื่อให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรมเป็นอิสระ และโปร่งใส เพื่อเพิ่มคุณค่า และปรับปรุงการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิตให้ดีขึ้น การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุถึง เป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิผลของการบริหาร ความเสี่ยง การควบคุมและการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นระบบและเป็นระบบตามมาตรฐานสากล

### ๒. คำนิยามในกฎบัตรนี้

“กองทุนประกันชีวิต” หมายความว่า กองทุนซึ่งจัดตั้งขึ้นตามมาตรา ๘๔ แห่งพระราชบัญญัติ ประกันชีวิต พ.ศ.๒๕๓๕ และแก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.๒๕๕๑

“คณะกรรมการบริหารกองทุน” หมายความว่า คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต ซึ่งประกอบด้วย ปลัดกระทรวงการคลัง เป็นประธานกรรมการ เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นรองประธานกรรมการ ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้แทนสมาคมประกันชีวิตไทย และผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยมีผู้จัดการกองทุนประกันชีวิตเป็นเลขานุการ

“คณะกรรมการตรวจสอบ” หมายความว่า คณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต

“ผู้ตรวจสอบภายใน” หมายความว่า เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต หรือบุคคลซึ่งได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายให้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต

### ๓. ความเป็นอิสระ

๓.๑ ให้ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในกิจกรรมที่ตรวจสอบ และปราศจากการแทรกแซงในการปฏิบัติงานและการเสนอความเห็นในการตรวจสอบ ของฝ่ายบริหารหรือบุคคลหนึ่งบุคคลใด รวมทั้งต้องไม่ตรวจสอบงานที่ตนเคยทำหน้าที่บริหารหรือปฏิบัติงาน ภายในระยะเวลา ๑ ปี ก่อนการตรวจสอบ

๓.๒ ผู้ตรวจสอบภายในไม่ควรเป็นกรรมการในคณะกรรมการใดๆ อันมีผลกระทบต่อความ เป็นอิสระในการปฏิบัติงานและการเสนอความเห็นในการตรวจสอบ

๓.๓ เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต ดำเนินการได้อย่างอิสระ ให้ผู้ตรวจสอบภายในเข้ามาร่วมตรวจสอบ ทั้งในด้านการดำเนินงานตรวจสอบและการบริหารตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในข้อ ๔

#### ๔. ขอบเขตการปฏิบัติงาน

ขอบเขตงานของการตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมถึง การตรวจสอบ วิเคราะห์ รวมถึงการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน ของรัฐ ซึ่งรวมถึง

๔.๑ ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงานในหน้าที่ของหน่วยรับตรวจ เสนอแนะการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง

๔.๒ สอบทานระบบการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับหรือมติคณะกรรมการรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน รวมทั้งข้อกำหนดอื่นของหน่วยงานของรัฐ

๔.๓ สอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ของข้อมูลการดำเนินงานและการเงินการคลัง

๔.๔ ตรวจสอบระบบการดูแลรักษา และความปลอดภัยของทรัพย์สินของหน่วยรับตรวจให้มีความเหมาะสมสมกับประเภทของทรัพย์สิน

๔.๕ วิเคราะห์และประเมินความมีประสิทธิภาพ ประยุทธ์และคุ้มค่าในการใช้ทรัพยากร

#### ๕. อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ผู้ตรวจสอบภายในมีอำนาจหน้าที่และความรับผิด ดังนี้

๕.๑ กำหนดเป้าหมาย ทิศทาง ภารกิจงานตรวจสอบภายใน เพื่อสนับสนุนการบริหารงาน และการดำเนินงานด้านต่างๆ ของกองทุนประกันชีวิต ให้สอดคล้องกับนโยบายของหน่วยงาน คณะกรรมการบริการกองทุน และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลที่ดี ความมีประสิทธิภาพของ กิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุมภายในของกองทุนประกันชีวิต

๕.๒ จัดทำกฎบัตรเป็นลายลักษณ์อักษร เสนอต่อกองทุนประกันการตรวจสอบเพื่อพิจารณา และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการการบริหารกองทุน เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบอีกครั้งรวมทั้งมีการ สอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

๕.๓ จัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปี โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (Risk-based approach) รวมถึงประเด็นความเสี่ยงและการควบคุมที่ฝ่ายบริหารให้ความสำคัญ ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ และนำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุน เพื่อสอบทานและพิจารณาอนุมัติ ภายในเดือนสุดท้ายของปีปฏิทิน

๕.๔ ปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ รวมทั้งงาน ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารกองทุน

๕.๕ จัดทำและเสนอรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้จัดการกองทุนและคณะกรรมการตรวจสอบ ภายในเวลาอัน sớmควรหรืออย่างน้อยทุก ๒ เดือนนับจากวันที่ดำเนินการตรวจสอบแล้วเสร็จ ตามแผน กรณีเรื่องที่ตรวจสอบเป็นเรื่องที่มีผลเสียหายต่อหน่วยงานให้รายงานผลการตรวจสอบทันที

๕.๖ ติดตามผลการตรวจสอบ เสนอแนะและให้คำปรึกษาแก่น่วยรับตรวจเพื่อให้การ ปรับปรุงแก้ไขของหน่วยรับตรวจเป็นไปตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการตรวจสอบ

๕.๗ ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องอาศัยผู้เชี่ยวชาญมาร่วมปฏิบัติงานตรวจสอบ ให้เสนอ ขอบเขตและรายละเอียดของงาน คุณสมบัติของผู้รับจ้าง ระยะเวลาดำเนินการ และผลงานที่คาดหวังจาก ผู้รับจ้างรวมทั้งข้อเสนอโครงการของผู้รับจ้าง ให้หัวหน้าหน่วยงานของรัฐพิจารณาอนุมัติให้ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญ ต่อไป

#### ๕.๘ ปฏิบัติงานในการให้คำปรึกษาแก่ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต หน่วยรับตรวจและผู้ที่เกี่ยวข้อง

๕.๙ ประสานงานกับผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการอื่นที่ปฏิบัติงานเช่นเดียวกัน และหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าขอบเขตของงานตรวจสอบครอบคลุมเรื่องที่สำคัญอย่างเหมาะสมและลดการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อนกัน

#### ๕.๑๐ ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบและหัวหน้าหน่วยงานของรัฐ

๕.๑๑ ตรวจสอบการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิตและกิจการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการตรวจสอบระบบงาน เอกสาร ข้อมูลประเภทต่าง ๆ (ทุกลักษณะของการจัดเก็บ) การเข้าไปปฏิบัติงานในสถานที่ทำการโดยให้มีอำนาจในการเข้าถึง เรียกข้อมูล เอกสาร และทรัพย์สิน ที่เกี่ยวข้องกับขอบเขตของการตรวจสอบนั้น ๆ รวมทั้งการเชิญเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูลด้วย

### ๖. มาตรฐานคุณธรรมและจริยธรรมในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีหลักการ หลักปฏิบัติ และพึงใช้เป็นแนวทางในการประพฤติดนอย่างมีจรรยาบรรณ ซึ่งผู้ตรวจสอบภายในพึงปฏิบัติภาระให้ครอบคลุมประพฤติที่ดีงามในอันที่จะนำมาซึ่งความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเป็นธรรมเป็นอิสระ มีคุณภาพโดยยึดถือและดำเนินไว้ซึ่งหลักการและหลักปฏิบัติต่อไปนี้

#### ๑. ความซื่อสัตย์ (Integrity)

ความซื่อสัตย์ของผู้ตรวจสอบภายในจะสร้างให้เกิดความไว้วางใจและทำให้ดุลยพินิจของผู้ตรวจสอบภายในมีความน่าเชื่อถือและยอมรับจากบุคคลทั่วไป

๑.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์ ขยันหมั่นเพียรและมีความรับผิดชอบ

๑.๒ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ และเปิดเผยข้อมูล ตามวิชาชีพที่กำหนด

๑.๓ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการกระทำใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมาย หรือไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำที่อาจนำความเสื่อมเสียมาสู่วิชาชีพการตรวจสอบภายใน หรือสร้างความเสียหายต่อหน่วยงานของรัฐ

๑.๔ ผู้ตรวจสอบภายในต้องให้ความ公正และสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ข้อบังคับและจรรยาบรรณของหน่วยงานของรัฐ

#### ๒. ความเที่ยงธรรม (Objectivity)

ผู้ตรวจสอบภายในจะแสดงความเที่ยงธรรมยึดงผู้ประกอบวิชาชีพในการรวบรวมข้อมูล ประเมินผล และรายงานด้วยความไม่ลำเอียง ผู้ตรวจสอบภายในต้องทำงานที่อย่างเป็นธรรมในทุกๆ สถานการณ์ และไม่ปล่อยให้ความรู้สึกส่วนตัวหรือความรู้สึกนิยมคิดของบุคคลอื่นเข้ามามีอิทธิพลเหนือการปฏิบัติงาน

๒.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือสร้างความสัมพันธ์ใดๆ ที่จะนำไปสู่ความขัดแย้งกับผลประโยชน์ของหน่วยงานของรัฐ รวมทั้งกระทำการใดๆ ที่จะให้เกิดอคติ ลำเอียง จนเป็นเหตุให้ไม่สามารถปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบได้อย่างเที่ยงธรรม

๒.๒ ผู้ตรวจสอบภายในไม่พึงรับสิ่งของใดๆ ที่จะทำให้เกิดหรือก่อให้เกิดความไม่เที่ยงธรรมในการใช้วิชาชีพโดยยุணเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพพึงปฏิบัติ

๒.๓ ตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยหรือรายงานข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่ตรวจพบ ซึ่งหากละเอียดแล้วไม่เปิดเผยหรือไม่รายงานข้อเท็จจริงตั้งกล่าวแล้ว อาจจะทำให้รายงานบิดเบือนไปจากข้อเท็จจริงหรือเป็นการปิดบังการกระทำผิดกฎหมาย

#### ๓. การรักษาความลับ (Confidentiality)

ผู้ตรวจสอบภายในจะเเครพในคุณค่าและศิทธิของผู้เป็นเจ้าของข้อมูลที่ได้รับทราบจากการปฏิบัติงาน และไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้ที่มีอำนาจหน้าที่โดยตรงเสียก่อน ยกเว้นในกรณีที่มีพันธะในแข่งขันอาชีพและเกี่ยวข้องกับกฎหมายท่านนั้น

๓.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความรอบคอบในการใช้และรักษาข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับจากการปฏิบัติงาน

๓.๒ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่นำข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับจากการปฏิบัติงานไปใช้แสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง และจะไม่กระทำการใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและประโยชน์ของหน่วยงาน

#### ๔. ความสามารถในหน้าที่ (Competency)

ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องนำความรู้ ทักษะ และประสบการณ์มาใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในโดยยึดมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในเป็นหลักพร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพ ประสิทธิผล และคุณภาพของการให้บริการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

๔.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่เฉพาะในส่วนที่ตนมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานเท่านั้น

๔.๒ ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องปฏิบัติหน้าที่โดยยึดหลักมาตรฐานการตรวจสอบภายใน สำหรับหน่วยงานของรัฐ

๔.๓ ผู้ตรวจสอบภายในต้องพัฒนาศักยภาพของตนเอง รวมทั้งพัฒนาประสิทธิผลและคุณภาพของการให้บริการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๔ ป.ศ. ๒๕๖๒



(นายนิพนธ์ ชุมภูวนิช)

ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ

กองทุนประกันชีวิต

គ្រូនប៊ប



## กฎบัตรตรวจสอบภายใน

กฎบัตรตรวจสอบภายใน จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจเกี่ยวกับ  
วัตถุประสงค์ พันธกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน อำนาจหน้าที่ ความเป็นอิสระ บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ  
และจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต มีมติเห็นชอบกฎบัตร  
ตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิตในการประชุม ครั้งที่ ๒/๒๕๖๒ เมื่อวันที่ ๑๖ สิงหาคม ๒๕๖๒ และให้  
ยกเลิกกฎบัตรการตรวจสอบภายใน กองทุนประกันชีวิต ฉบับลงวันที่ ๒๙ มิถุนายน ๒๕๕๓

### ๑. วัตถุประสงค์

เพื่อให้ความชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรมเป็นอิสระ และโปร่งใส เพื่อเพิ่มคุณค่า และปรับปรุงการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิตให้ดีขึ้น การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุถึง เป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหาร ความเสี่ยง การควบคุมและการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นระบบและเป็นระเบียบตามมาตรฐานสากล

## ๒. คำนิยามในกฎหมายนี้

“กองทุนประกันชีวิต” หมายความว่า กองทุนซึ่งจัดตั้งขึ้นตามมาตรา ๘๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.๒๕๓๕ และแก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.๒๕๔๑

“คณะกรรมการบริหารกองทุน” หมายความว่า คณะกรรมการบริหารกองทุนประจำกันชีวิตซึ่งประกอบด้วย ปลัดกระทรวงการคลัง เป็นประธานกรรมการ เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประจำกันภัย เป็นรองประธานกรรมการ ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้แทนสมาคมประจำกันชีวิตไทย และผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งรัฐมนตรีแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยมีผู้จัดการกองทุนประจำกันชีวิตเป็นเลขานุการ

“คณะกรรมการตรวจสอบ” หมายความว่า คณะกรรมการตรวจสอบกองทุน

“ผู้ตรวจสอบภายใน” หมายความว่า เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต หรือบุคคลซึ่งได้รับการแต่งตั้งหรือมอบหมายให้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต

### ๓. ความเป็นอิสระ

๓.๑ ให้ผู้ตรวจสอบภายในในตำแหน่งวิเคราะห์ความเป็นอิสระและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในกิจกรรมที่ตรวจสอบ และปราศจากการแทรกแซงในการปฏิบัติงานและการเสนอความเห็นในการตรวจสอบ ของฝ่ายบริหารหรือบุคคลหนึ่งบุคคลใด รวมทั้งต้องไม่ตรวจสอบงานที่ตนเคยทำหน้าที่บริหารหรือปฏิบัติงาน ภายในระยะเวลา ๑ ปี ก่อนการตรวจสอบ

๓.๒ ผู้ตรวจสอบภายในไม่ควรเป็นกรรมการในคณะกรรมการใดๆ อันมีผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและการเสนอความเห็นในการตรวจสอบ

๓.๓ เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต ดำเนินการได้อย่างอิสระ ให้ผู้ตรวจสอบภายในเข้มงวดต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งในด้านการดำเนินงานตรวจสอบและการบริหารตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในข้อ ๔

#### ๔. ขอบเขตการปฏิบัติงาน

ขอบเขตงานของการตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมถึง การตรวจสอบ วิเคราะห์ รวมถึงการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานของรัฐ ซึ่งรวมถึง

๔.๑ ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงานในหน้าที่ของหน่วยรับตรวจ เสนอแนะการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง

๔.๒ สอบทานระบบการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับหรือมติคณะกรรมการรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน รวมทั้งข้อกำหนดอื่นของหน่วยงานของรัฐ

๔.๓ สอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ของข้อมูลการดำเนินงานและการเงินการคลัง

๔.๔ ตรวจสอบระบบการดูแลรักษา และความปลอดภัยของทรัพย์สินของหน่วยรับตรวจให้มีความเหมาะสมสมกับประเภทของทรัพย์สิน

๔.๕ วิเคราะห์และประเมินความมีประสิทธิภาพ ประทัยด้และคุ้มค่าในการใช้ทรัพยากร

#### ๕. อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ผู้ตรวจสอบภายในมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

๕.๑ กำหนดเป้าหมาย ทิศทาง ภารกิจงานตรวจสอบภายใน เพื่อสนับสนุนการบริหารงาน และการดำเนินงานด้านต่างๆ ของกองทุนประกันชีวิต ให้สอดคล้องกับนโยบายของหน่วยงาน คณะกรรมการบริการกองทุน และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลที่ดี ความมีประสิทธิภาพของกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุมภายในของกองทุนประกันชีวิต

๕.๒ จัดทำกฎบัตรเป็นลายลักษณ์อักษร เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณา และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการการบริหารกองทุน เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบอีกครั้งรวมทั้งมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

๕.๓ จัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปี โดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (Risk-based approach) รวมถึงประเด็นความเสี่ยงและการควบคุมที่ฝ่ายบริหารให้ความสำคัญ ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ และนำเสนอคณะกรรมการบริหารกองทุน เพื่อสอบทานและพิจารณาอนุมัติภายในเดือนสุดท้ายของปีปฏิทิน

๕.๔ ปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ รวมทั้งงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารกองทุน

๕.๕ จัดทำและเสนอรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้จัดการกองทุนและคณะกรรมการตรวจสอบ ภายในเวลาอัน sớmควรหรืออย่างน้อยทุก ๒ เดือนนับจากวันที่ดำเนินการตรวจสอบแล้วเสร็จ ตามแผน กรณีเรื่องที่ตรวจสอบเป็นเรื่องที่มีผลเสียหายต่อหน่วยงานให้รายงานผลการตรวจสอบทันที

๕.๖ ติดตามผลการตรวจสอบ เสนอแนะและให้คำปรึกษาแก่หน่วยรับตรวจเพื่อให้การปรับปรุงแก้ไขของหน่วยรับตรวจเป็นไปตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการตรวจสอบ

๕.๗ ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องอาศัยผู้เชี่ยวชาญมาร่วมปฏิบัติงานตรวจสอบ ให้เสนอขอบเขตและรายละเอียดของงาน คุณสมบัติของผู้รับจ้าง ระยะเวลาดำเนินการ และผลงานที่คาดหวังจากผู้รับจ้างรวมทั้งข้อเสนอโครงการของผู้รับจ้าง ให้หัวหน้าหน่วยงานของรัฐพิจารณาอนุมัติให้ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญต่อไป

#### **๔.๙ ปฏิบัติงานในการให้คำปรึกษาแก่ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต หน่วยรับตรวจและผู้ที่เกี่ยวข้อง**

๔.๙ ประธานงานกับผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการอื่นที่ปฏิบัติงานเช่นเดียวกัน และหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าขอบเขตของงานตรวจสอบครอบคลุมเรื่องที่สำคัญอย่างเหมาะสมและลดการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อนกัน

#### **๔.๑๐ ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบและหัวหน้าหน่วยงานของรัฐ**

๔.๑๑ ตรวจสอบการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิตและกิจการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการตรวจสอบระบบงาน เอกสาร ข้อมูลประเภทต่าง ๆ (ทุกลักษณะของการจัดเก็บ) การเข้าไปปฏิบัติงานในสถานที่ทำการโดยให้มีอำนาจในการเข้าถึง เรียกข้อมูล เอกสาร และทรัพย์สิน ที่เกี่ยวข้องกับขอบเขตของการตรวจสอบนั้น ๆ รวมทั้งการเชิญเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูลด้วย

### **๖. มาตรฐานคุณธรรมและจริยธรรมในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน**

เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีหลักการหลักปฏิบัติ และพึงใช้เป็นแนวทางในการประพฤติตนอย่างมีจรรยาบรรณ ซึ่งผู้ตรวจสอบภายในพึงปฏิบัติภายใต้กรอบความประพฤติที่ดีงามในอันที่จะนำมายังความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเป็นธรรมเป็นอิสระ มีคุณภาพโดยยึดถือและดำเนินไว้ซึ่งหลักการและหลักปฏิบัติต่อไปนี้

#### **๑. ความซื่อสัตย์ (Integrity)**

ความซื่อสัตย์ของผู้ตรวจสอบภายในจะสร้างให้เกิดความไว้วางใจและทำให้ดุลยพินิจของผู้ตรวจสอบภายในมีความน่าเชื่อถือและยอมรับจากบุคคลทั่วไป

๑.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์ ขยันหมั่นเพียรและมีความรับผิดชอบ

๑.๒ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ และเปิดเผยข้อมูลตามวิชาชีพที่กำหนด

๑.๓ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการกระทำใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมาย หรือไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำที่อาจนำความเสื่อมเสียมาสู่วิชาชีพการตรวจสอบภายใน หรือสร้างความเสียหายต่อหน่วยงานของรัฐ

๑.๔ ผู้ตรวจสอบภายในต้องให้ความเคารพและสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ข้อบังคับและจรรยาบรรณของหน่วยงานของรัฐ

#### **๒. ความเที่ยงธรรม (Objectivity)**

ผู้ตรวจสอบภายในจะแสดงความเที่ยงธรรมเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพในการรวบรวมข้อมูลประเมินผล และรายงานด้วยความไม่ลำเอียง ผู้ตรวจสอบภายในต้องทำหน้าที่อย่างเป็นธรรมในทุกๆ สถานการณ์ และไม่ปล่อยให้ความรู้สึกส่วนตัวหรือความรู้สึกนึกคิดของบุคคลอื่นเข้ามามีอิทธิพลเหนือการปฏิบัติงาน

๒.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือสร้างความสัมพันธ์ใดๆ ที่จะนำไปสู่ความขัดแย้งกับผลประโยชน์ของหน่วยงานของรัฐ รวมทั้งกระทำการใดๆ ที่จะให้เกิดอคติ ลำเอียง จนเป็นเหตุให้ไม่สามารถปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบได้อย่างเที่ยงธรรม

๒.๒ ผู้ตรวจสอบภายในไม่พึงรับสิ่งของใดๆ ที่จะทำให้เกิดหรือก่อให้เกิดความไม่เที่ยงธรรมในการใช้วิจารณญาณเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพพึงปฏิบัติ

๒.๓ ตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยหรือรายงานข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญทั้งหมดที่ตรวจพบ ซึ่งหากล่วงไปเปิดเผยหรือไม่รายงานข้อเท็จจริงดังกล่าวแล้ว อาจจะทำให้รายงานบิดเบือนไปจากข้อเท็จจริงหรือเป็นการปิดบังการกระทำผิดกฎหมาย

#### ๓. การรักษาความลับ (Confidentiality)

ผู้ตรวจสอบภายในจะเคร่งในคุณค่าและสิทธิของผู้เป็นเจ้าของข้อมูลที่ได้รับทราบจากการปฏิบัติงาน และไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้ที่มีอำนาจหน้าที่โดยตรงเสียก่อน ยกเว้นในกรณีที่มีพันธะในเชื่องงานอาชีพและเกี่ยวข้องกับกฎหมายเท่านั้น

๓.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความรอบคอบในการใช้และรักษาข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับจากการปฏิบัติงาน

๓.๒ ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่นำข้อมูลต่างๆ ที่ได้รับจากการปฏิบัติงานไปใช้แสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง และจะไม่กระทำการใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและประโยชน์ของหน่วยงาน

#### ๔. ความสามารถในหน้าที่ (Competency)

ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องนำความรู้ ทักษะ และประสบการณ์มาใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในโดยยึดมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในเป็นหลักพร้อมทั้งพัฒนาศักยภาพ ประสิทธิผล และคุณภาพของการให้บริการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

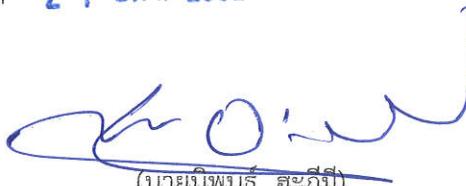
๔.๑ ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่เฉพาะในส่วนที่ตนมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานเท่านั้น

๔.๒ ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องปฏิบัติหน้าที่โดยยึดหลักมาตรฐานการตรวจสอบภายใน สำหรับหน่วยงานของรัฐ

๔.๓ ผู้ตรวจสอบภายในต้องพัฒนาศักยภาพของตนเอง รวมทั้งพัฒนาประสิทธิผลและคุณภาพของการให้บริการอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๔ ธ.ค. ๒๕๖๒



(นายนิพนธ์ อংগকham)

ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ  
กองทุนประกันชีวิต