

ประกาศ ที่ กจ. 71 /2557

นโยบายการควบคุมภายใน

บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัทให้ความสำคัญกับการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด มีการดูแลทรัพย์สิน ป้องกันการรั่วไหล การสิ้นเปลือง หรือการทุจริตลดความผิดพลาดเสียหาย และข้อมูลที่น่ามาใช้ในการบริหารมีความเชื่อถือได้ ถูกต้อง ทันเวลา การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของทางการ และยึดมั่นในจรรยาบรรณทางธุรกิจบริษัทจึง ได้ออกนโยบายการควบคุมภายใน ดังนี้

โครงสร้างองค์กรในการกำกับดูแลการควบคุมภายใน

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการกำกับและตรวจสอบซึ่งแต่งตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่และรับผิดชอบในการกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน การบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการของบริษัท มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การดูแลรักษา และการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์ มีการสอบทานเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือประพฤติมิชอบ

สำนักกำกับและตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน สามารถเข้าถึงและตรวจสอบบันทึก รายงาน หรือข้อมูลของบริษัทตามที่จำเป็นต้องใช้ในการตรวจสอบหรือสอบทานได้ รายงานข้อเท็จจริงที่พบให้ข้อเสนอแนะ และเสนอความเห็นในการตรวจสอบต่อคณะกรรมการกำกับและตรวจสอบโดยตรง มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วนของรายงานทางการเงิน ประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง สอบทาน และติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดและกฎหมาย ประเมินวิธีการปกป้องทรัพย์สิน ตรวจสอบ ทุจริต ข้อผิดพลาด

กรอบการควบคุมภายในของบริษัท

ในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน บริษัทจะจัดให้การดำเนินงานภายในของบริษัทประกอบไปด้วยองค์ประกอบของมาตรฐานการควบคุมภายใน 5 ประการดังนี้

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)

ในการดำเนินการเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมของการควบคุม ทุกหน่วยงานต้องสร้างบรรยากาศของการควบคุมเพื่อให้เกิดทัศนคติที่ดีต่อการควบคุมภายใน โดยส่งเสริมให้พนักงานทุกคนในบริษัท เกิดจิตสำนึกที่ดีในการปฏิบัติงานในความรับผิดชอบ และตระหนักถึงความจำเป็นและความสำคัญของการควบคุมภายใน รวมทั้งดำรงรักษาไว้ซึ่งสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่ดี

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

ในการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยง ทุกหน่วยงานต้องประเมินความเสี่ยง ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเพียงพอ และเหมาะสม

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

ในการดำเนินการเกี่ยวกับกิจกรรมการควบคุม ทุกหน่วยงานต้องจัดให้มีกิจกรรมการควบคุม ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อป้องกันหรือลดความเสียหาย ความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น ทำให้สามารถบรรลุผลตามวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน

สำหรับกิจกรรมการควบคุม ต้องแบ่งแยกหน้าที่งานภายในบริษัทอย่างเหมาะสม ไม่มอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบปฏิบัติงานที่สำคัญ หรืองานที่เสี่ยงต่อความเสียหาย ตั้งแต่ต้นจนจบ แต่ถ้ามีความจำเป็นให้กำหนดกิจกรรมการควบคุมอื่นที่เหมาะสมทดแทน รวมถึงการมีคู่มือ การปฏิบัติงาน อำนาจดำเนินการ การสอบทานงาน การกระทบยอด การควบคุมทางกายภาพ การกำหนดให้มีระบบสำรองข้อมูล เป็นต้น

4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communications)

ในการดำเนินการเกี่ยวกับสารสนเทศและการสื่อสาร ทุกหน่วยงานต้องจัดให้มีสารสนเทศ อย่างเพียงพอและสื่อสารไปยังฝ่ายบริหารและผู้ปฏิบัติงาน ซึ่งจำเป็นต้องใช้สารสนเทศนั้นในรูปแบบที่เหมาะสมและทันเวลา

5. การติดตามและประเมินผล (Monitoring)

ในการดำเนินการเกี่ยวกับการติดตามและประเมินผล ทุกหน่วยงานต้องจัดให้มีการติดตามและประเมินผล ทั้งระหว่างการทำงานและเป็นรายครั้งอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่า ระบบการควบคุมที่วางไว้มีความเพียงพอเหมาะสม มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามจริง ได้รับการปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสมและทันเวลา สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

ผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมรับผิดชอบให้การดำเนินงานของบริษัทให้มีการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

1. ผู้บริหารระดับสูง จัดให้มีระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ ประเมินผลการควบคุมภายในภาพรวมบริษัท รวมถึงการปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดีในเรื่องความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม และจริยธรรม
2. ผู้บริหารระดับรองลงมาทุกระดับ ดูแลและตรวจสอบระบบการทำงานภายในหน่วยงานที่รับผิดชอบให้มีประสิทธิภาพ สอบทานการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมที่ใช้บังคับในหน่วยงานที่รับผิดชอบ ปรับปรุงการควบคุมภายในให้มีความรัดกุม และกำชับดูแลให้พนักงานในหน่วยงานจัดทำและปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานของหน่วยงานสำหรับใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมทั้งปลูกฝังให้ผู้ได้บังคับบัญชามีวินัยและจิตสำนึกที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน
3. พนักงานทุกระดับ ต้องเอาใจใส่ปฏิบัติตามกฎ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง มาตรการ คู่มือการปฏิบัติงานด้านต่างๆ และระบบการควบคุมภายในที่บริษัทจัดให้มีขึ้น โดยสม่ำเสมอ และต่อเนื่อง

หลักกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมุ่งมั่นที่จะบริหารงาน โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ บนแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ยึดมั่นความโปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

1. ด้านความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์

บริษัทถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้เกิดการทุจริต ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานบริษัทแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน กรรมการบริษัทต้องหลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท หรือในกรณีที่เป็นต้องทำรายการเช่นนั้น คณะกรรมการบริษัทดูแลให้การทำรายการนั้นมีความโปร่งใส เทียบธรรม เสมอเหมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้ส่วนเสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ

2. ด้านผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ส่งเสริมให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัท และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่สำคัญ ได้แก่ กรรมการ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหน้าที่หน่วยราชการ ตลอดจนสังคมส่วนรวม โดยได้ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือการปฏิบัติงานบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและความสมดุลในการประสานประโยชน์ร่วมกันเป็นหลัก

นอกจากนี้ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ได้มีโอกาสแสดงความเห็นและร้องเรียนในกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรมจากการกระทำของบริษัทด้วย

3. ด้านการเปิดเผยข้อมูล ความโปร่งใส รายงานทางการเงินและการดำเนินงาน

บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศทางการเงินและอื่นๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจและผลประกอบการของบริษัทที่ตรงต่อความเป็นจริง ครบถ้วน เพียงพอ สม่าเสมอ ทันเวลา แสดงให้เห็นถึงสถานภาพทางการเงินและการประกอบกิจการที่แท้จริงของบริษัท รวมทั้งอนาคตของธุรกิจของบริษัท

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสอย่างเคร่งครัด

4. ด้านการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีความเข้าใจและตระหนักถึงการดำเนินงานภายใต้ปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น หรือมีการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว ทั้งในเชิงบวกและลบ รวมทั้งการแข่งขัน กฎระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่สามารถส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจของบริษัท การมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีจึงนับเป็นสิ่งสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์โดยรวม และเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมตั้งแต่การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การควบคุมและติดตามความเสี่ยง การรายงานผล การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนวิธีการจัดการเพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

5. ด้านการควบคุมภายใน

บริษัทส่งเสริมให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ในการปกป้องรักษาและดูแลเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นและสินทรัพย์ของบริษัทอยู่เสมอ จัดให้มีการกำหนดลำดับชั้นของอำนาจอนุมัติและความรับผิดชอบของผู้บริหาร และพนักงานที่มีการตรวจสอบและถ่วงดุลกำหนดระเบียบการปฏิบัติงาน มีสำนักกำกับและตรวจสอบ

ทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงจากการควบคุมภายในและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงาน ให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้

6. ด้านการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน

บริษัทกำหนดให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับเป้าหมาย ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ ทั้งรายงานทางการเงินและความคืบหน้าของการดำเนินงานในด้านต่างๆ ในกรณีที่การดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนที่วางไว้ คณะกรรมการบริษัทจะมีส่วนร่วมแก้ไข ปรับปรุง หรือดูแลให้ฝ่ายบริหาร นำเสนอแผนงานเพื่อแก้ไขสถานการณ์

บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานทุกระดับ โดยใช้เป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์และแผนงานประจำปี เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและมาตรการจูงใจที่เหมาะสม

7. ด้านแผนสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทจัดให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถ สามารถสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญต่อไปในอนาคต

ในการนี้จึงประกาศนโยบายการควบคุมภายในที่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อถือเป็นแนวปฏิบัติต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ 16 ตุลาคม 2557



(นางนุสรุา บัญญัติปิยพจน์)

กรรมการผู้จัดการ