



บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

THE THAI SETAKIJ INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออลล์ ซีซั่นส เพลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิภาวดี แยกวงกลมพินิจ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
87 M. Thai Tower, All Seasons Place, 15th Floor, Unit No. 1 and 4-6, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

เลขประจำตัวผู้เสียภาษี / TAX ID: 0107536000200

HOTLINE 1352  02-853-8888  02-853-8889

www.tsi.co.th

นโยบายการควบคุมภายใน

บริษัท ไทยเซตาκιจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันมีการแข่งขันในการดำเนินธุรกิจสูงมากขึ้นและมีการเปลี่ยนแปลงวิธีการทำงานแตกต่างจากอดีตที่ผ่านมาอยู่ตลอดเวลา ซึ่งมีผลกระทบต่อความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก รวมถึงสภาพเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม เทคโนโลยี กฎหมาย ตลอดจนการปรับเปลี่ยนวิธีการบริหารงานภายในของบริษัท ดังนั้น การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีจึงเป็นกลไกสำคัญที่จะช่วยให้บริษัทสามารถบริหารและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นเครื่องมือสำคัญของผู้บริหารในการจัดการกับความเสี่ยงต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะทำให้บริษัทเพิ่มขีดความสามารถในเชิงการแข่งขันทางธุรกิจได้สูงขึ้น ดังนั้น บริษัทจึงกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ประกาศเมื่อ วันที่ 18 มิถุนายน 2557 และฉบับที่ 2 ประกาศเมื่อวันที่ 10 กันยายน 2563 เพื่อเป็นกระบวนการสร้างเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ

การควบคุมภายในถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงาน โดยรวมอยู่ับกระบวนการปฏิบัติงานปกติในทุกหน้าที่และทุกระดับของการปฏิบัติงานตามความจำเป็นและมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของงานหรือกิจกรรมของหน่วยงาน ให้มีประสิทธิภาพเพียงพอ และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ สามารถสื่อสารข้อมูลสำคัญ ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานได้อย่างเพียงพอ เป็นปัจจุบัน มีความเหมาะสม ช่วยให้ผู้บริหารและบุคลากรสามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด อันจะทำให้ฝ่ายบริหารสามารถตรวจสอบ ติดตาม และประเมินผลความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง สม่าเสมอ ภายใต้กฎหมายหรือระเบียบ ข้อกำหนดต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจที่จะส่งผลให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานที่กำหนดไว้ได้

อย่างไรก็ดี บริษัทมีสายงานตรวจสอบภายใน (Internal Auditor) และสายงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) เพื่อช่วยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทให้มีความมั่นใจว่าการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจการหลักของบริษัท ได้ดำเนินงานตามแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ และมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (Compliance Control) รวมถึงสอบทานระบบการควบคุมภายในว่ามีความรัดกุมเพียงพอ ในการปฏิบัติงานของพนักงานในแต่ละแผนกของสายงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทอย่างเคร่งครัด และมีการสอบทานระเบียบในด้านต่างๆ เพื่อเสนอแนะในการปรับปรุงให้เข้ากับสถานการณ์ และเพื่อให้เกิดความเป็นอิสระ สามารถถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่

ดังนั้น นโยบายการควบคุมภายในจะบรรลุเป้าหมายได้จำเป็นต้องได้รับความร่วมมือในการปฏิบัติจากทุกหน่วยงานภายในองค์กร คณะกรรมการบริษัทหวังว่าในแต่ละรายละเอียดขององค์ประกอบการควบคุมภายในนี้ จะได้รับการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องตลอดไป

จึงประกาศให้ทราบ และถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

ระบบการควบคุมภายใน

วัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน หมายถึง กระบวนการที่กำหนดให้มีขึ้นเพื่อให้มีความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทจะบรรลุวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ด้วยการใช้ทรัพยากรทุกประเภทอย่างมีประสิทธิภาพ ลดขั้นตอนในการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อน หรือไม่จำเป็น ลดความเสี่ยงหรือความเสียหายด้านการเงิน หรือด้านอื่นๆ ที่อาจมีขึ้นในหน่วยงาน ปลอดภัยทุจริต และจะช่วยลดต้นทุนในการดำเนินงานให้แก่หน่วยงานในที่สุด
 2. เพื่อให้มีข้อมูลและรายงานทางการเงินที่ถูกต้องครบถ้วนและเชื่อถือได้ สร้างความมั่นใจแก่ผู้บริหารในการตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารและการปฏิบัติงาน และบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง
 3. เพื่อให้บุคลากรมีการปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ อย่างถูกต้องและครบถ้วน
- ดังนั้น การควบคุมภายในจะต้องอาศัยความร่วมมือจากบุคลากรทุกคนในบริษัทตั้งแต่กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน จึงจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวได้

องค์ประกอบของระบบการควบคุมภายใน

1. สภาพแวดล้อมในการควบคุม (Control Environment)
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessments)
3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)
5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

1. สภาพแวดล้อมในการควบคุม (Control Environment)

สภาพแวดล้อมในการควบคุม เป็นองค์ประกอบที่เกี่ยวกับการสร้างจิตสำนึกและบรรยากาศของการควบคุมภายใน โดยเน้นการสร้างบรรยากาศโดยผู้บริหารระดับสูง ได้แก่

- 1.1 การจัดทำกฎระเบียบขององค์กรที่มีข้อกำหนดด้านจริยธรรม (Code of Conduct) เพื่อให้พนักงานเกิดความซื่อสัตย์
- 1.2 การพัฒนาพนักงานด้านความรู้ ทักษะ ความสามารถเชิงแข่งขัน เพื่อให้พนักงานทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความรับผิดชอบ
- 1.3 การจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสม เพื่อให้ผู้บริหารสามารถสั่งการและควบคุมการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องรวดเร็ว
- 1.4 การมอบอำนาจและความรับผิดชอบที่ชัดเจนและเหมาะสมให้แก่พนักงานในแต่ละระดับ

1.5 มีนโยบายในการจูงใจ การเลื่อนตำแหน่ง และบทลงโทษ ที่ชัดเจน เนื่องจากพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่จะทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายได้

1.6 ต้องมีผู้ตรวจสอบภายในที่มีความอิสระในการตรวจสอบและประเมินผลให้แก่ผู้บริหารได้

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessments)

การประเมินความเสี่ยงเป็นกระบวนการที่ทำให้ทราบถึงความเสี่ยงที่กำลังจะเผชิญล่วงหน้าได้ เนื่องจากความเสี่ยงเป็นเรื่องที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ สามารถเกิดได้จากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกองค์กร เมื่อระบุปัจจัยเสี่ยงในแต่ละเรื่องแล้ว ก็ต้องบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบและความเสียหายที่จะเกิดขึ้น โดยวิเคราะห์และจัดระดับความเสี่ยง แล้วจึงกำหนดวิธีบริหารความเสี่ยงและตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมควบคุมภายในที่จำเป็น

บริษัทมีการกำหนดนโยบาย และวิธีการที่เหมาะสมในการประเมินและบริหารความเสี่ยงสำคัญ ที่บริษัทกำลังเผชิญอยู่ โดยให้มีกระบวนการเพื่อ

2.1 ระบุ และประเมินความเสี่ยงที่บริษัทกำลังเผชิญอยู่ และอาจมีผลกระทบอย่างมีความสำคัญต่อบริษัทเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง

2.2 ควบคุมวิธีการปฏิบัติงานให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ด้วยความระมัดระวัง

2.3 สอบทานการควบคุมวิธีการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมดังกล่าวยังสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับสภาพการณ์ในปัจจุบัน

2.4 เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทมีวิธีการที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพในการวางแผน การอนุมัติ การดำเนินธุรกรรมประเภทใหม่ๆ การวัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และการกำหนดการควบคุมด้านโครงสร้าง และวิธีการปฏิบัติงานที่จำเป็นในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และนโยบายในการบริหารความเสี่ยง

2.5 เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทอยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้

2.6 เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการรายงานให้ผู้บริหารทราบ จะได้รับข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทกำลังเผชิญอยู่ หรือเกี่ยวข้องกับธุรกรรมของบริษัท ซึ่งจะทำให้ผู้บริหารสามารถปรับเปลี่ยนนโยบาย และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และทันที่

2.7 เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นใหม่

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงาน หมายถึง นโยบายและระเบียบ วิธีปฏิบัติ รวมถึงมาตรการต่าง ๆ ที่ฝ่ายบริหารกำหนดขึ้น เพื่อให้พนักงานนำไปปฏิบัติเพื่อลดหรือควบคุมความเสี่ยง และได้รับการสนองตอบโดยมีการปฏิบัติตาม เช่น การสอบทานงาน การกำหนดระดับความรับผิดชอบ อำนาจในการอนุมัติ และการแบ่งแยกหน้าที่ เป็นต้น ดังนั้น บริษัทจึงมีการกำหนดกิจกรรมในการควบคุมการปฏิบัติงาน สำหรับการดำเนินธุรกิจดังต่อไปนี้

3.1 การพัฒนาผลิตภัณฑ์

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ คือ กระบวนการในการพัฒนาลักษณะของรูปแบบความคุ้มครองการประกันภัย ให้เป็นที่ต้องการของตลาดและมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงรูปแบบกรมธรรม์ประกันภัยปัจจุบันให้เหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดยบริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ดังนี้

3.1.1 กำหนดแผนงานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เป็นลายลักษณ์อักษรให้สอดคล้อง และมีความเหมาะสมกับแผนธุรกิจในระยะสั้นและในระยะยาว เงินกองทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

3.1.2 กำหนดวิธีการการตรวจสอบความถูกต้อง และความสมบูรณ์ครบถ้วนของข้อมูลก่อนนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อความเห็นชอบ

3.1.3 กำหนดบทบาท หน้าที่ และ ความรับผิดชอบของบุคลากรด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ พร้อมมอบอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงาน การให้ความเห็นชอบ การอนุมัติ และการควบคุมไว้อย่างชัดเจน

3.1.4 กำหนดวิธีการและขั้นตอนการขอรับความเห็นชอบจากนายทะเบียนก่อนเสนอขายผลิตภัณฑ์

3.1.5 มีการทำคู่มือการปฏิบัติงานพร้อมทั้งมีการสื่อสารและอบรมให้พนักงานให้มีความรู้ และมีความเข้าใจในผลิตภัณฑ์

3.1.6 กำหนดหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง ในกรณีที่ผลิตภัณฑ์นั้นให้ผลตอบแทนไม่เป็นไปตามเป้าหมายตามที่บริษัทกำหนดไว้

3.2 การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครอง คือ กระบวนการประเมินค่าสินไหมทดแทนผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ต้นทุนทางการเงิน ต้นทุนการปฏิบัติการ และประมาณการรายได้จากเบี้ยประกันภัย เพื่อให้อัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทกำหนดขึ้นสะท้อนถึงความเสี่ยงในภัยที่คุ้มครองอย่างเพียงพอและเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงภัย โดยบริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.2.1 กำหนดให้มีการรวบรวมข้อมูลประกอบการพิจารณา กำหนดสมมติฐานในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยอย่างเพียงพอและเหมาะสม

3.2.2 กำหนดให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยมีส่วนร่วมในกระบวนการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลสถิติ และความเหมาะสมของอัตราเบี้ยประกันภัย

3.2.3 การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เป็นไปตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยที่กฎหมายกำหนด

3.2.4 กำหนดให้การพิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัยต้องได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

3.2.5 กำหนดให้มีเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง ในกรณีที่ผลิตภัณฑ์นั้น ให้ผลตอบแทนไม่เป็นไปเป้าหมายตามที่บริษัทกำหนดไว้

3.3 การพิจารณารับประกันภัย

การพิจารณารับประกันภัย คือ กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่บริษัทจะสามารถรับเสี่ยงภัยไว้เองภายใต้ขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยการพิจารณาจากข้อมูลเกี่ยวกับการขอเอาประกันภัย การประเมินระดับความเสี่ยง การคำนวณเบี้ยประกันภัยตามอัตราที่บริษัทกำหนดและตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ

ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด ในการตัดสินใจรับหรือปฏิเสธการประกันภัย โดยบริษัทได้กำหนด กิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.3.1 กำหนดแนวทางการพิจารณารับประกันภัยเป็นลายลักษณ์อักษร ให้เหมาะสมกับความสามารถในการรับ เสี่ยงภัยไว้เอง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท

3.3.2 ทำคู่มือปฏิบัติงานและสื่อสารอบรมให้พนักงานให้มีความรู้และเข้าใจอัตราเบี้ยประกันภัย

3.3.3 กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของบุคลากรด้านการพิจารณารับประกันภัย โดยมีกรมอบ อำนาจในการปฏิบัติงาน การอนุมัติ และการควบคุมภายใน ให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางในการพิจารณารับประกันภัย

3.3.4 กำหนดขอบเขตและระดับอำนาจในการอนุมัติในการพิจารณารับประกันภัย ในกรณีที่ความเสี่ยงภัยสูง หรือมีความซับซ้อนจะต้องได้รับการพิจารณาจากผู้มีอำนาจตามระดับตำแหน่งงานที่กำหนดไว้

3.3.5 มีระบบสารสนเทศในการพิจารณารับประกันภัยที่เชื่อมโยงข้อมูลสำคัญ ได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับการ พิจารณารับประกันภัย อำนาจการพิจารณารับประกันภัย การจ่ายค่าสินไหมทดแทน ข้อจำกัดการเอาประกันภัยต่อ และข้อมูล ประกอบการพิจารณาอื่นๆ ซึ่งบริษัทได้กำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลไว้อย่างชัดเจน

3.4 การจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและการจัดการผลประโยชน์ คือ กระบวนการตรวจสอบความเสียหาย การตรวจสอบเอกสาร และหลักฐานเพื่อพิจารณาจ่ายค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ ได้อย่างถูกต้องและครบถ้วนตามที่ระบุในสัญญาประกันภัย โดยบริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.4.1 กำหนดนโยบายการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากกรรมการ ผู้จัดการใหญ่

3.4.2 ทำคู่มือปฏิบัติงาน ในเรื่องการพิจารณาการจ่ายค่าสินไหมทดแทน การสำรวจความเสียหาย การรายงาน ความเสียหาย การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน การตกลงค่าสินไหมทดแทน และการจ่ายค่าสินไหมทดแทน รวมถึงการสื่อสาร ให้พนักงานในฝ่ายสินไหมทดแทนได้มีความรู้และมีความเข้าใจ

3.4.3 กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของบุคลากรด้านการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนและการจ่าย ผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัย โดยแบ่งหน้าที่และอำนาจในการอนุมัติค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ของบุคลากรไว้ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถ ตามตำแหน่งไว้อย่างเหมาะสม

3.4.4 กำหนดขอบเขตและอำนาจในการอนุมัติค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ในกรณีที่มูลค่าสินไหม ทดแทนสูงหรือมีความซับซ้อนจะต้องได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจในระดับที่สูงขึ้น

3.5 การประกันภัยต่อ

การประกันภัยต่อ คือ การกระจายความเสี่ยงภัยของบริษัทไปยังผู้รับประกันภัยรายอื่น ซึ่งเรียกว่า ผู้รับประกันภัย ต่อ รวมถึงกระบวนการคัดเลือกและทบทวนความเหมาะสมของผู้รับประกันภัยต่อ การกำหนดขีดจำกัดการระงับตัวต่อผู้รับ ประกันภัยต่อรายหนึ่ง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงหรือความผันผวนของภัยที่บริษัทต้องรับเสี่ยงภัยไว้เอง ซึ่งจะช่วยให้บริษัทมีศักยภาพ และขีดความสามารถในการรับประกันภัยเพิ่มมากขึ้น โดยบริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.5.1 กำหนดกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัท

3.5.2 ทำคู่มือปฏิบัติงานและสื่อสารอบรมให้พนักงานให้มีความรู้และเข้าใจการประกันภัยต่อ

3.5.3 กำหนดให้มีคู่มือการจัดสรรภัย เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการจัดสรรภัยในแต่ละประเภทของภัยที่รับเสี่ยง

3.5.4 กำหนดนโยบายการทำประกันภัยต่อ สำหรับการรับประกันภัยต่อรับเฉพาะราย และการทำ ประกันภัยต่อ
จ่ายเฉพาะราย

3.5.5 กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของบุคลากรด้านการประกันภัยต่อ โดยมีการมอบอำนาจ
หน้าที่ในการปฏิบัติงาน การอนุมัติ และการควบคุม ให้สอดคล้องกับระดับอำนาจตามที่ได้รับมอบหมาย

3.5.6 ปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับประกันภัยต่อของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2555 ประกาศ ณ วันที่ 1 มิถุนายน
2555 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ฉบับอื่นที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการ
ประกันภัยต่อ

3.6 การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

บริษัทมีการดำเนินการด้านการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับภาระ
ผูกพันอย่างเหมาะสม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้น ซึ่งมีความพร้อมของระบบงานและความรู้ความเชี่ยวชาญของบุคลากร โดย
บริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.6.1 กำหนดนโยบายการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

3.6.2 ให้คณะกรรมการลงทุนทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบและ
นโยบายการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

3.6.3 มีหน่วยงานด้านการลงทุนปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุน รวมถึงมีการติดตามและ
ประเมินผลการดำเนินงานด้านการลงทุน และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการลงทุน

3.6.4 ทำคู่มือปฏิบัติงานและสื่อสารอบรมให้พนักงานให้มีความรู้ และเข้าใจในเรื่องการลงทุนที่บริษัทสามารถ
ลงทุนได้ตามกรอบของกฎหมายที่กำหนดไว้

3.6.5 กำหนดขอบเขต อำนาจในการพิจารณาการลงทุนตามระดับความเสี่ยง และอำนาจในการพิจารณาอนุมัติ
การลงทุน

3.6.6 ปฏิบัติตามกฎหมายอื่น และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
(คปภ.) เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2556 และ (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2558

3.6.7 กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และส่งให้สำนักงานคณะกรรมการ
กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ภายใน 90 วันนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน

3.7 การรับเงิน – การจ่ายเงิน

บริษัทมีระเบียบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน-จ่ายเงิน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงานด้านการรับ
เงิน – การจ่ายเงิน มีความถูกต้องครบถ้วน รวมถึงมีระบบการจัดเก็บเอกสาร การบันทึกข้อมูล การรักษาความปลอดภัยของ
เอกสารและข้อมูล การตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนเงิน และการยืนยันการกระทบยอดให้มีประสิทธิภาพ บริษัทได้กำหนด
กิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.7.1 มีการทำระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน – การจ่ายเงินเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบ
จากคณะกรรมการบริษัท และมีการสื่อสารอบรมให้พนักงานให้มีความรู้และเข้าใจ

3.7.2 กำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของบุคลากรด้านการรับเงิน การจ่ายเงิน และมอบหน้าที่ในการสอบทานก่อนการอนุมัติการจ่ายเงินรวมถึงมีระบบการควบคุมไว้อย่างชัดเจน

3.7.3 มีการแบ่งหน้าที่ผู้ทำบัญชีกับผู้มีอำนาจอนุมัติการจ่ายเงิน และเจ้าหน้าที่ที่ต้องติดต่อ กับลูกค้ากับเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานด้านงานสนับสนุนไว้อย่างชัดเจน

3.7.4 มีระบบการควบคุมการใช้ใบเสร็จรับเงินและใบรับเงินชั่วคราว มีการกระทบยอดระหว่างเงินในบัญชีกับยอดใบเสร็จรับเงินหรือใบรับเงินชั่วคราว

3.7.5 มีระบบการควบคุมบัญชีพัก หรือบัญชีอื่นซึ่งมีลักษณะเดียวกัน และระบบติดตามหนี้รวมถึงการจัดอายุหนี้ผิวนัด

3.7.6 มีระบบติดตามเช็คที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน เพื่อให้สามารถติดตามจำนวนและระยะเวลาที่รอการขึ้นเงิน รวมถึงการบันทึกบัญชีให้ถูกต้องตรงตามประเภทบัญชี

3.7.7 มีการจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐาน ที่สามารถระบุรายละเอียดการรับเงินหรือการจ่ายเงินของบริษัทที่สามารถตรวจสอบได้

3.7.8 ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบและการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 และกฎหมายอื่นของหน่วยงานกำกับดูแลด้านต่างๆ อย่างเคร่งครัด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) กรมสรรพากร กรมพัฒนาธุรกิจการค้า เป็นต้น

3.8 ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัทมีระบบสารสนเทศที่สามารถให้ข้อมูลอย่างเพียงพอเพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ ได้ทันต่อเหตุการณ์ สนับสนุนให้การบริหาร การดำเนินงาน และการควบคุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รายงานข้อมูลที่ได้จากการประมวลผลในรูปแบบที่ทำให้บุคลากรในบริษัทสามารถใช้ในการติดตาม สอบทานและปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของตน และใช้ในการจัดทำรายงานต่อบุคคลภายนอก เช่น งบการเงิน รายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแล

ระบบสารสนเทศ คือ กระบวนการประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และความเสี่ยงที่บริษัทกำลังประสบอยู่หรืออาจจะประสบในอนาคต และรายงานข้อมูลที่ได้จากการประมวลผลในรูปแบบที่ทำให้บุคลากรในบริษัทสามารถใช้ในการติดตาม สอบทานและปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของตน รวมถึงการทำการรายงานต่อบุคคลภายนอก เช่น ผู้เอาประกันภัย ผู้ถือหุ้นและหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมไว้ ดังนี้

3.8.1 การควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ประกอบด้วย

- 1) การรักษาความปลอดภัยด้านการเข้าถึงระบบ ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ ข้อมูลที่ถูกต้องและเหมาะสมโดยจำกัดไว้สำหรับผู้ที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น
- 2) อุปกรณ์รักษาความปลอดภัยและระบบป้องกันการเข้าถึงข้อมูล จัดไว้อย่างเพียงพอเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่ผู้ไม่ได้รับอนุญาตจะสามารถเข้าถึงระบบงานและข้อมูลได้

3.8.2 การสำรองข้อมูลและการกู้ระบบสารสนเทศ

บริษัทมีระบบการสำรองข้อมูลและการกู้ระบบข้อมูล ในกรณีที่เกิดการหยุดชะงักของระบบ อันอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายและสูญหายของอุปกรณ์ ข้อมูล ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ และเอกสารที่เกี่ยวข้อง และมีการสอบทานและการทดสอบระบบการจัดการกรณีธุรกิจหยุดชะงักเป็นประจำ

4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

ข้อมูลสารสนเทศควรมีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้องค์กรรับรู้ข้อมูลได้ทันทั่วถึง มีความได้เปรียบทางธุรกิจ และสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารองค์กรด้วย ดังนั้นจึงควรให้พนักงานเข้าถึงหรือรับทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องผ่านเครื่องมือต่างๆ

บริษัทมีการกำหนดนโยบาย ที่เกี่ยวข้องกับการจัดเตรียม การเข้าถึง การใช้งาน และการดูแลข้อมูล ดังนี้

4.1 หน่วยงานที่เป็นผู้ให้ข้อมูล จะต้องตรวจสอบข้อมูลให้มีความถูกต้องสมบูรณ์ มีรายละเอียดครบถ้วน ข้อมูลเป็นปัจจุบัน

4.2 กำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูล และสิทธิในการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทุกระบบ เฉพาะพนักงานที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

4.3 บริษัท จะต้องมีระบบรักษาความปลอดภัย ป้องกันผู้ที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องให้ไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศที่มีความสำคัญหรือข้อมูลที่เป็นความลับได้

4.4 ฝ่ายเทคโนโลยีและสารสนเทศจะต้องตรวจสอบระบบฐานข้อมูล ระบบป้องกัน การให้สิทธิพนักงาน/ยกเลิกสิทธิพนักงาน อยู่เป็นประจำ

การสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ หมายถึง การจัดระบบการสื่อสารให้ข้อมูลส่งไปถึงผู้ที่ควรได้รับ ทั้งการสื่อสารภายในองค์กร และภายนอกองค์กร การสื่อสารกับบุคคลภายนอกองค์กรนั้นจะต้องมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ประสานงานเท่านั้น เพื่อป้องกันความผิดพลาดในการสื่อสารหรือให้ข้อมูล หากเป็นการขอข้อมูลที่มีความสำคัญสูงหรือละเอียดอ่อน จะต้องให้ผู้ที่มิอำนาจเป็นคนให้ข้อมูลเท่านั้น

5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง การติดตาม การปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ตามแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งได้พิจารณาจากเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงจุดควบคุมที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยแผนการตรวจสอบได้ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายตรวจสอบยังมีกฎบัตรที่ได้กำหนดควิสิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน และมีคู่มือการตรวจสอบ ให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ มีมาตรฐานการปฏิบัติงาน

ตรวจสอบที่ยึดถือได้ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและให้เป็นไปตาม มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการ
ตรวจสอบภายใน