

นโยบายการควบคุมภายใน บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิต ที่มีการรับโอนความเสี่ยงภัยจากบริษัทประกันชีวิตอื่น คณะกรรมการบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จึงได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยยึดหลักการบริหารจัดการหรือบรรษัทภิบาลที่ดีและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและความเชื่อมั่นต่อธุรกิจประกันชีวิต รวมถึงประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันที่

การควบคุมภายในของบริษัทถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานในทุกๆระดับ ครอบคลุมกิจกรรมทางการเงินและทุกกิจกรรมของบริษัท โดยมีกระบวนการควบคุมภายในที่ชัดเจน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนเองให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในการดำเนินธุรกิจ

นิยาม

“การควบคุมภายใน” หมายความว่า กระบวนการปฏิบัติงานที่ถูกกำหนดร่วมกันโดยคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานในทุกๆระดับของหน่วยธุรกิจในองค์กรเพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผล ว่าวิธีการหรือการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในของบริษัท ดังต่อไปนี้ (ที่มา : [สำนักงาน คปภ.](#))

- เพื่อให้การดำเนินการของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- มีความน่าเชื่อถือโปร่งใส และทันเวลาของรายงานทางการเงินและรายงานที่ไม่ใช่รายงานทางการเงิน
- มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการควบคุมภายในตามแนวคิดของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) อันประกอบด้วยองค์ประกอบที่สำคัญ 5 ประการที่มีความเกี่ยวเนื่องสัมพันธ์กัน ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

บริษัทต้องมีสภาพแวดล้อมของการควบคุมที่เหมาะสม รวมทั้ง มีการส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง และควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการของบริษัทได้รับการบริหารจัดการและควบคุมอย่างระมัดระวัง โดยสภาพแวดล้อมของการควบคุมประกอบด้วยปัจจัยที่สำคัญ คือ คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท การควบคุมทางด้านโครงสร้างและวิธีการปฏิบัติงานการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระ โดยสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทเข้าใจ ตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายด้านการควบคุมภายในของบริษัท

- บริษัทต้องยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจซึ่งต้องมีการดำเนินการที่แสดงให้เห็นถึงความรับผิดชอบด้านความซื่อสัตย์สุจริตและจริยธรรมของทั้งองค์กร

- คณะกรรมการบริษัทต้องมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และมีการกำกับดูแลการควบคุมภายในของบริษัท
- ฝ่ายบริหารต้องจัดให้มีโครงสร้างการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสมภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ
- บริษัทต้องมีกระบวนการที่จูงใจและรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทให้เป็นไปตามเป้าหมาย หรือวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ
- บริษัทต้องมีการกำหนดให้บุคลากรทุกตำแหน่งงาน รับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน ตามวัตถุประสงค์ที่บริษัทกำหนด

2. การบริหารความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทต้องจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจและการวิเคราะห์เชิงกลยุทธ์ ซึ่งรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่สามารถเชื่อมโยงกลยุทธ์ทางธุรกิจและการดำรงเงินกองทุน การประเมินความมั่นคงทางการเงิน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มีประสิทธิภาพ เหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของกิจกรรมการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยต้องเป็นไปตามประกาศ คปภ. ว่าด้วยเรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันชีวิต

- บริษัทต้องมีการกำหนดเป้าหมายอย่างชัดเจนและเพียงพอที่จะช่วยในการระบุและประเมินความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- บริษัทต้องมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงอย่างครอบคลุมเพื่อพิจารณาวิธีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- บริษัทต้องมีการพิจารณาโอกาสที่จะเกิดการทุจริต และการฉ้อฉล ซึ่งส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- บริษัทที่มีการระบุและประเมินการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะกระทบต่อการควบคุมภายในอย่างมีนัยสำคัญ

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

บริษัทต้องกำหนดให้มีการบริหารจัดการเพื่อควบคุมกิจกรรมหลักและกิจกรรมอื่นๆ ของบริษัท เพื่อเป็นกลไกในการดำเนินการผ่านการใช้นโยบายหรือวิธีปฏิบัติที่มุ่งเน้นให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ และสนับสนุนให้มีการรายงานและการปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีคั่ง และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยได้อย่างรอบด้าน

- บริษัทต้องมีการกำหนด และพัฒนากิจกรรมการควบคุม เพื่อให้มีกระบวนการบรรเทาความเสี่ยงและสามารถดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมาย หรือวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้
- บริษัทต้องมีการกำหนด และพัฒนากิจกรรมควบคุมที่เหมาะสมกับการใช้เทคโนโลยีของบริษัท และมีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อใช้สนับสนุนด้านการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง
- บริษัทต้องมีกิจกรรมควบคุมผ่านการกำหนดนโยบายหรือขั้นตอนในการปฏิบัติงานที่เหมาะสม

4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

บริษัทต้องมีการกำหนดให้มีระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถจะแสดงผลข้อมูลหรือจัดทำรายงานที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการและการดำเนินงานได้อย่างทันท่วงที มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลมาใช้ในการดำเนินงาน ตลอดจนสามารถส่งข้อมูลหรือรายงานต่างๆ ให้แก่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว ครบถ้วน และเป็นไปตามกำหนดเวลา และเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน คปภ. เรื่อง การส่งข้อมูลตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2564 นอกจากนี้ บริษัทต้องมีการสอบทานระบบสารสนเทศอย่างเป็นประจำเพื่อประเมินความเหมาะสมและความเป็นปัจจุบันของรายงาน รวมถึงคุณภาพของการประมวลผลข้อมูล

- บริษัทต้องมีข้อมูลที่เป็นเพื่อใช้ในการสนับสนุนการดำเนินการด้านการควบคุมภายในของบริษัท
- บริษัทต้องมีการสื่อสารข้อมูลที่จำเป็น รวมถึงเป้าหมายและความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- บริษัทต้องมีการสื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

5. การติดตามและประเมินผล (Monitoring Activities)

บริษัทต้องมีกระบวนการในการติดตามและประเมินประสิทธิผลของระบบควบคุมภายในและสภาพแวดล้อมของการควบคุม โดยบริษัทต้องจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้ที่ทำหน้าที่สอบทานหรือประเมินผลอย่างเป็นอิสระ เพื่อให้บริษัทเชื่อมั่นได้ว่า องค์ประกอบของการควบคุมภายในของบริษัทจะสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ ทันทานต่อสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

- บริษัทต้องจัดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในของบริษัท จะสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ
- บริษัทต้องจัดให้มีการประเมินและสื่อสารประเด็นที่ต้องมีการปรับปรุงของการควบคุมภายในอย่างทันกาลและเหมาะสม

ให้นโยบายนี้มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2566 เป็นต้นไป

เอกสารแนบท้ายนโยบายการควบคุมภายใน

- 10 ตุลาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท มีมติเห็นชอบนโยบายการควบคุมภายใน
- 2 สิงหาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ มีมติเห็นชอบนโยบายการควบคุมภายใน
- 7 สิงหาคม 2566 คณะกรรมการบริษัท มีมติอนุมัตินโยบายการควบคุมภายใน