



กฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสิน

กลุ่มตรวจสอบเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อให้คำแนะนำปรึกษา และทำการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) เกี่ยวกับประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

ดังนั้น เพื่อให้การตรวจสอบภายในดำเนินงานอย่างเป็นอิสระ (Independence) ช่วยให้อธนาคารออมสินบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และสร้างความเข้าใจ ความร่วมมือในการปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ซึ่งจะก่อให้เกิดการประสานประโยชน์โดยรวม สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร และสามารถสนับสนุนงานของฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งปฏิบัติงานสอดคล้องกับคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน และหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ จึงได้จัดทำกฎบัตรของกลุ่มตรวจสอบนี้ขึ้น โดยกำหนดให้มีการสอบทานกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

1. ค่านิยมของการตรวจสอบภายใน

การตรวจสอบภายใน เป็นกิจกรรมที่มีความเป็นอิสระ ดำเนินกิจกรรมในการก่อให้เกิดความเชื่อมั่น และการให้คำแนะนำอย่างเที่ยงธรรม ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวได้รับการออกแบบมาเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กับองค์กร และเพื่อปรับปรุงวิธีการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ได้ด้วยการนำเอาวิธีการที่เป็นระบบและเป็นระเบียบในการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบภายใน

2.1 เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อแนะนำที่เป็นประโยชน์ด้วยความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเพิ่มมูลค่าในกระบวนการดำเนินงานของธนาคารออมสิน การปฏิบัติงานของหน่วยงาน ผู้ปฏิบัติงานทุกระดับ และกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารออมสินให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับนโยบาย แผนงาน ระเบียบปฏิบัติที่วางไว้ รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.2 เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลได้ว่าการกำหนดและประเมินผลกระทบจากความเสี่ยงที่สำคัญ นำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี ภายใต้การใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายของธนาคารออมสิน

2.3 เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลได้ว่าข้อมูลทางการเงิน การบริหารงาน และการดำเนินการที่สำคัญมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และทันเวลา โดยสอบทานและประเมินกระบวนการในการปฏิบัติงาน ความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน การบริหารงานและความเพียงพอของการควบคุมภายใน

3. การกิจและขอบเขตการปฏิบัติงาน

3.1 การกิจของกลุ่มตรวจสอบ คือ การปฏิบัติงานให้คำแนะนำปรึกษาและตรวจสอบเพื่อให้ความมั่นใจด้วยความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการดำเนินงาน ช่วยให้ธนาคารออมสินบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยจัดให้มีแนวทางที่เป็นระเบียบและแบบแผนที่ดีมาใช้ในการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล แบ่งเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

3.1.1 การให้ความเชื่อมั่น (Assurance Service) เป็นการตรวจสอบเพื่อนำมาประเมินกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล ด้วยความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยต้องปฏิบัติงานด้วยความระมัดระวังรอบคอบและใช้ทักษะเชิงผู้ประกอบวิชาชีพ

3.1.2 การให้คำปรึกษา (Consulting Service) เป็นกิจกรรมการให้คำแนะนำและการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารออมสิน โดยลักษณะและขอบเขตของงานจะเป็นไปตามข้อตกลงที่ทำร่วมกันกับผู้รับบริการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มคุณค่า ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การกำกับดูแล ให้คำปรึกษาอย่างเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น โดยไม่มีส่วนร่วมรับผิดชอบในฐานะฝ่ายบริหาร และสนับสนุนให้ธนาคารออมสินสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.2 ขอบเขตการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบ คือ การสอบทานกระบวนการในการปฏิบัติงาน กระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน ระเบียบวิธีปฏิบัติ และการกำกับดูแลของธนาคารออมสิน ที่ฝ่ายบริหารจัดให้มีขึ้นเพื่อ

3.2.1 ให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่ธนาคารออมสินกำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ ประหยัด และคุ้มค่า

3.2.2 ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลในทุกกิจกรรมการดำเนินงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริต และมาตรการในการบริหารจัดการของธนาคารออมสิน

3.2.3 ให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลทางการเงินและมิใช่การเงิน มีความครบถ้วนถูกต้อง และเชื่อถือได้

3.2.4 ให้มีการดูแลรักษาทรัพย์สิน และการใช้ทรัพยากรว่าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และประหยัด รวมทั้งลดโอกาสในการนำไปสู่การทุจริต

3.2.5 ให้เกิดการปฏิบัติที่ถูกต้องตามนโยบาย มาตรฐาน วิธีปฏิบัติงาน ระเบียบข้อบังคับของธนาคารออมสินและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3.2.6 ให้คำแนะนำแก่ผู้บริหาร และหน่วยงานต่าง ๆ เกี่ยวกับการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

3.2.7 ประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริตของบริษัทในเครือ บริษัทร่วมและ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามมาตรฐานวิชาชีพไม่สามารถรับประกันได้ว่าจะค้นพบการทุจริต แต่เป็นเพียงการประเมินความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารกำหนด เพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการเกิดทุจริตเท่านั้น

4. ความเป็นอิสระ

4.1 สายการบังคับบัญชาของกลุ่มตรวจสอบขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และกลุ่มตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระ โดยผู้ตรวจสอบภายในรายงานตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบรายงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาการออมสิน และรายงานเกี่ยวกับการบริหารกลุ่มตรวจสอบต่อผู้อำนวยการธนาการออมสิน

4.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องมีสถานภาพสูงพอ โดยอย่างน้อยเทียบเท่ากับผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานสำคัญอื่น ๆ ในธนาการออมสิน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.3 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความเป็นอิสระและไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกิจกรรมที่ตรวจสอบ โดยผู้ตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยรายละเอียด กระบวนการและระยะเวลาที่ปฏิบัติงานตรวจสอบไว้ในรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปด้วยความเที่ยงธรรม รวมทั้งต้องไม่ตรวจสอบงานที่ตนเคยทำหน้าที่บริหารหรือ ปฏิบัติงานภายในระยะเวลา 1 ปีก่อนการตรวจสอบ รวมทั้งกำหนดให้มีการสอบทานจากบุคคลภายนอก เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้มีการสับเปลี่ยนผู้ตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยการปฏิบัติงานใช้ระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี ยกเว้น กรณีที่ต้องใช้ความชำนาญเฉพาะในการตรวจสอบ ทั้งนี้ ไม่ควรมีการสับเปลี่ยนมากเกินไปจนทำให้เกิดความไม่ต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน

4.4 กรณีเกิดการเสื่อมเสียความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมทั้งที่เป็นข้อเท็จจริงหรือ ที่ได้พบเห็น ต้องเปิดเผยรายละเอียดของการเสื่อมเสียความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมนี้ให้แก่ผู้ที่เหมาะสม ทราบ ลักษณะของการเปิดเผยจะขึ้นอยู่กับการเสื่อมเสียความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมนั้น

4.5 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบมีการทบทวนและยืนยันความเป็นอิสระต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5. ความรับผิดชอบ

ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ต่อฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อ

5.1 ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยี สารสนเทศของธนาการออมสิน การควบคุมในกิจกรรมต่าง ๆ และการบริหารความเสี่ยงภายใต้ภารกิจ และขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบที่กำหนดอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5.2 รายงานประเด็นสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมในกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาการ ออมสิน และประเด็นสำคัญที่พบเกี่ยวกับกระบวนการควบคุม การรายงานนี้ให้รวมถึงกรณีที่ได้รับมอบหมาย ให้ปฏิบัติงานตรวจสอบในบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งแนวทางในการปรับปรุง กระบวนการในกิจกรรมนั้น ๆ

5.3 ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่ผู้บริหาร หน่วยรับตรวจ และ/หรือหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาการออมสินเพื่อเพิ่มคุณค่า (Value Added) ให้กับองค์กร และให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ประหยัด และมีการกำกับดูแลที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ธนาการจะได้รับ แต่ทั้งนี้การตัดสินใจที่จะดำเนินการขึ้นอยู่กับดุลยพินิจฝ่ายบริหารของธนาการออมสินและหน่วยรับตรวจ

5.4 เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความก้าวหน้า และผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

5.5 ประสานงานและกำกับดูแลงานการติดตามและการควบคุมอื่น เช่น การบริหาร ความเสี่ยงการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ กฎหมาย หลักจรรยาบรรณ สภาพแวดล้อม ความปลอดภัย และการสอบบัญชี

5.6 ปฏิบัติงานตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบตามแนวทางการตรวจสอบ โดย กำหนดขอบเขตของงานตามวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบตามที่กำหนดไว้ มีการรวบรวมหลักฐานที่เพียงพอ อย่างไรก็ตาม การปฏิบัติงานตามแนวทางการตรวจสอบที่กำหนดขึ้นไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะค้นพบ การทุจริตได้ และผู้ตรวจสอบภายในไม่ได้มุ่งเน้นในการปฏิบัติงานเพื่อค้นหาทุจริต แต่ผู้ตรวจสอบภายในต้อง มีความรู้ความเข้าใจถึงปัจจัยเสี่ยงในการเกิดการทุจริตและแนวทางป้องกัน

5.7 รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อเท็จจริง ผลกระทบต่อขอบเขต คุณภาพ ของการรายงาน และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เมื่อเห็นว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตาม มาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน และหากคณะกรรมการตรวจสอบยอมรับข้อจำกัดนี้ ให้บันทึกผลการหารือไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

5.8 ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในธนาคารออมสิน ที่สอดคล้องกับจรรยาบรรณตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน

5.9 ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ตรวจสอบ

6. ภาระหน้าที่

6.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน มีภาระหน้าที่ไม่ขัดต่อความเป็น อิสระและความซื่อสัตย์สุจริต หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

6.1.1 ประเมินความเพียงพอและตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของ กระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการป้องกันทุจริต ภายในธนาคาร

6.1.2 ตรวจสอบความถูกต้องและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติ ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินงานของธนาคารออมสิน

6.1.3 ตรวจสอบรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โอกาสเกิดการทุจริตและ ประสิทธิภาพของธนาคารออมสินในการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายในธนาคารออมสิน

6.1.4 สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การประเมิน กระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ 7 ด้าน ได้แก่

- (1) การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร
- (2) การวางแผนเชิงกลยุทธ์
- (3) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- (4) การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้เสีย และลูกค้า
- (5) การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล
- (6) การบริหารทุนมนุษย์
- (7) การจัดการความรู้และนวัตกรรม

6.1.5 จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในตาม 6.1.1 ถึง 6.1.4 รวมทั้งมีข้อเสนอแนะ วิธีและมาตรการในการปรับปรุงแก้ไขหน้าที่ตาม 6.1.1 ถึง 6.1.3 และรายงานสรุปประเด็นสำคัญต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

6.1.6 ประสานงานกับผู้สอบบัญชีเพื่อให้สามารถเข้าใจแผนงานและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบภายในที่เป็นประโยชน์ร่วมกันต่อธนาคารออมสิน

6.1.7 พัฒนาและอบรมความรู้ ทักษะ และความสามารถของผู้ตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารออมสิน ไม่น้อยกว่า 40 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

6.1.8 ให้คำแนะนำ ปรีกษา เสนอแนะวิธีหรือมาตรการในการปรับปรุงแก้ไขแก่ฝ่ายบริหารของธนาคารออมสินและหน่วยรับตรวจ เกี่ยวกับการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประสิทธิผล ประหยัด ป้องกันการทุจริต และมีการกำกับดูแลที่ดี แต่ทั้งนี้ การตัดสินใจที่จะดำเนินการขึ้นอยู่กับดุลยพินิจฝ่ายบริหารของธนาคารออมสิน และหน่วยรับตรวจ

6.1.9 ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีผลจากการให้บริการโดยบุคคลภายนอก ตรวจสอบความถูกต้องและประสิทธิผลของเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินและการควบคุมภายใน

6.1.10 ผู้ตรวจสอบภายในต้องติดตามผลการปฏิบัติงาน ตามข้อเสนอแนะในรายงานตรวจสอบเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปโดยถูกต้อง

6.1.11 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรกำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในโดยหน่วยรับตรวจ เพื่อให้หน่วยรับตรวจมั่นใจว่าผลการประเมินได้รับการนำไปพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

6.1.12 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องจัดให้มีการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในตามความเหมาะสมและให้มีการประเมินจากบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระอย่างน้อยทุก 5 ปี และรายงานผลการประเมินคุณภาพของงานตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.13 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องจัดทำแผนการตรวจสอบประจำปีของปีบัญชีการเงินถัดไป เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบภายในเดือนสุดท้ายของปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสิน พร้อมทั้งส่งสำเนาแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับการอนุมัติแล้วให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ

ถ้าในระหว่างปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสินมีการปรับปรุงแผนการตรวจสอบภายในประจำปีตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบเสนอแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่มีการปรับปรุงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ พร้อมทั้งส่งสำเนาแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับอนุมัติแล้วให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ

6.1.14 ต้องปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.15 สอบทาน และปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.16 ปฏิบัติงานอื่นที่ผู้อำนวยการธนาคารออมสินมอบหมาย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องไม่กระทบต่อความเป็นอิสระ ความเที่ยงธรรม ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

6.2 หน่วยรับตรวจ มีภาระหน้าที่ ดังนี้

6.2.1 จัดเตรียมเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินงาน รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน ตามขอบเขตการตรวจสอบ

6.2.2 ชี้แจงและตอบข้อซักถามต่าง ๆ พร้อมทั้งหาข้อมูลเพิ่มเติมให้ผู้ตรวจสอบภายใน

6.2.3 ให้ความร่วมมืออื่น ๆ ที่ส่งผลให้การปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถดำเนินการได้ตามแผน และสามารถปิดการตรวจสอบได้ตามที่กำหนด

6.2.4 เตรียมความพร้อมในการเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อชี้แจงประเด็นต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

7. การรายงาน

7.1 รายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบรายไตรมาสและรายปีต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานความก้าวหน้าในการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบสรุปประเด็นสำคัญที่พบจากการตรวจสอบระหว่างงวด ผลการติดตามการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของหน่วยรับตรวจ และประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้อง

7.2 รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับแนวโน้มและแนวปฏิบัติใหม่ ๆ ในการตรวจสอบภายใน

7.3 การรายงานโดยปกติให้รายงานเป็นลายลักษณ์อักษร ชี้แจงวัตถุประสงค์ ขอบเขตการตรวจสอบ ข้อบกพร่องที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะ หรือปรับปรุงแก้ไขในกรณีเร่งด่วนที่อาจเกิดความเสียหายต่อธนาคารออมสิน หรือเพื่อประโยชน์อย่างหนึ่งอย่างใดต่อฝ่ายบริหารแต่ละระดับที่เกี่ยวข้องให้รายงานด้วยวาจาก่อนในเบื้องต้น

7.4 การรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารของหน่วยรับตรวจต้องมีความถูกต้องครบถ้วน และควรดำเนินการจัดทำและนำเสนออย่างทันเวลา โดยกำหนดภายในระยะเวลา 7 วันนับถัดจากวันประชุมปิดการตรวจสอบ

7.5 ในกรณีที่กลุ่มตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบทราบ เพื่อแจ้งต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสินต่อไป

ในกรณีที่กลุ่มตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินอย่างร้ายแรง การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต หรือมีรายการผิดปกติหรือความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการธนาคารออมสินทันที เพื่อพิจารณาเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินต่อไป

7.6 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องรายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ อำนาจ ความรับผิดชอบ สำหรับผลการดำเนินงาน ความเพียงพอและเหมาะสมของทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบให้รายงานอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมทั้งประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแล ความเสี่ยง การควบคุมภายใน และประเด็นอื่นที่สำคัญที่ฝ่ายบริหาร หรือคณะกรรมการตรวจสอบร้องขอให้รายงานเป็นรายไตรมาส

7.7 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องหารือกับฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสมก่อนนำเสนอรายงานสำคัญต่อหน่วยงานภายนอก ได้แก่ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

7.8 บุคลากรของกลุ่มตรวจสอบ ครอบคลุมตั้งแต่ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง รวมไปถึงบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน ต้องเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และ/หรือทุกครั้งก่อนปฏิบัติงานตรวจสอบ และรายงานต่อฝ่ายบริหาร ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะรายงานในเดือนตุลาคมของทุกปี

8. สิทธิ

8.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในมีสิทธิ ดังนี้

8.1.1 ได้รับความร่วมมือจากทุกหน่วยงานในการเข้าถึงข้อมูลทุกด้าน รวมถึงสารสนเทศตามที่พิจารณาแล้วว่าจำเป็นต่อการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบ พร้อมทั้งได้รับความร่วมมือในการสอบถามชี้แจงเรื่องที่ตรวจสอบในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบ และประสานงานกับหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องที่สนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารอย่างเต็มที่

8.1.2 เข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ

8.1.3 จัดสรรทรัพยากร กำหนดความถี่ในการปฏิบัติงาน เลือกกิจกรรมหรือประเด็นกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ การใช้เทคนิคการตรวจสอบ ตามความเหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การตรวจสอบที่กำหนดไว้

8.1.4 ได้รับการสนับสนุนเกี่ยวกับบุคลากรในธนาคารออมสินเพื่อปฏิบัติงานตรวจสอบและบริการอื่นจากทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อสนับสนุนงานตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

8.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในไม่มีสิทธิ ดังนี้

8.2.1 ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานใด ๆ นอกเหนืองานตรวจสอบภายในในธนาคารออมสิน บริษัทในเครือ บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

8.2.2 จัดทำหรืออนุมัติรายการทางการเงินบัญชี รายงานทางการเงิน และรายงานที่ไม่ใช่รายงานทางการเงิน นอกเหนือจากรายงานการตรวจสอบปกติ

8.2.3 ควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงานอื่นที่ไม่ได้อยู่ในกลุ่มตรวจสอบ ยกเว้นพนักงานที่ได้รับมอบหมายให้เป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานตรวจสอบหรือเป็นผู้ช่วยผู้ตรวจสอบภายใน

8.2.4 การกำหนดนโยบาย วิธีปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายใน หรือแก้ไขระบบ การควบคุมภายในของหน่วยรับตรวจ

8.2.5 การเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมหรือการปฏิบัติงานของหน่วยรับตรวจ

8.2.6 การพัฒนาระบบ กำหนดวิธีการจัดเตรียมข้อมูล หรือรับรองความถูกต้องของระบบงานที่ต้องตรวจสอบ ซึ่งหน้าที่ดังกล่าวอยู่ในความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายในมีหน้าที่ให้คำแนะนำการแก้ไขที่พิจารณาแล้วเห็นว่าระบบการควบคุมภายในยังมีข้อบกพร่อง

8.2.7 การนำข้อมูลที่เป็นความลับของธนาคารออมสิน ไปใช้ไม่ว่าจะเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว หรือนำความเสียหายมาสู่ธนาคารโดยเจตนา หรือนำข้อมูลดังกล่าวไปเผยแพร่แก่บุคคลภายนอก ยกเว้นแต่ว่าเป็นข้อมูลที่สื่อสารกันในการดำเนินงานตามปกติ หรือเป็นข้อมูลที่ใช้เผยแพร่ต่อสาธารณชน หรือมีความจำเป็นทางกฎหมาย หรือภาระผูกพันในทางวิชาชีพที่ทำให้จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนั้น

9. คุณสมบัติและการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายใน

การพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายใน พิจารณาจาก ความรู้ ทักษะทางอาชีพ และประสบการณ์ที่เหมาะสมในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีคุณสมบัติ ดังนี้

9.1 มีความรู้ขั้นต่าระดับปริญญาตรี

9.2 มีความรู้ ทักษะ และความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

9.3 มีความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

9.4 มีความรู้ในการปฏิบัติงานในธนาคารออมสิน การประเมินความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

9.5 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยทัศนคติ ที่เที่ยงธรรม ไม่มีอคติ มีความซื่อสัตย์ สุจริต และควรหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ควรมีปัจจัยใด ๆ ที่มีผลกระทบต่อการใช้วิจารณญาณเข้ามาเกี่ยวข้อง

10. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการตรวจสอบ

10.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปีของ ปีบัญชีการเงินถัดไป เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคาร ออมสินทราบภายในเดือนสุดท้ายของปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสิน พร้อมทั้งส่งสำเนาแผนการตรวจสอบ ภายในประจำปีที่ได้รับการอนุมัติแล้วให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายในสามสิบวัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ

ถ้าในระหว่างปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสินมีการปรับปรุงแผนการตรวจสอบภายใน ประจำปีตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบเสนอแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่มีการ ปรับปรุงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบ ภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่ได้รับการอนุมัติ พร้อมทั้งส่งสำเนาแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับ การอนุมัติแล้วให้กระทรวงการคลังและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายในสามสิบวันนับตั้งแต่วันที่รับ การอนุมัติ

10.2 ในกรณีที่มีการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเรื่องใดของกลุ่มตรวจสอบมีความจำเป็นต้อง อาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบเสนอคณะกรรมการ ตรวจสอบเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาดำเนินการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ด้วย ค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสิน ทั้งนี้ การดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารออมสิน

10.3 กลุ่มตรวจสอบต้องจัดทำกฎบัตรเพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบว่าด้วย การตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกับขอบเขต ความรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน โดยต้อง ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าว อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.4 กลุ่มตรวจสอบต้องจัดให้มีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปีตามแบบที่ได้รับ ความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมิน ปัญหาและอุปสรรค รวมทั้ง แผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินและคณะกรรมการตรวจสอบทราบ

10.5 การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณา

โดยให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินเสนอความคิดเห็นประกอบการพิจารณาด้วย ทั้งนี้ การแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบจะต้องได้รับความเห็นชอบการตรวจสอบคุณสมบัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

10.6 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ ในกรณีที่หาข้อยุติร่วมกับฝ่ายบริหารไม่ได้ เพื่อหาแนวทางในการดำเนินการต่อไป

10.7 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบในฐานะเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง ยกเว้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบไม่ควรเข้าร่วมประชุมเฉพาะการประชุม และให้บันทึกเหตุผลการไม่ได้รับอนุญาตให้เข้าร่วมประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

10.8 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรได้หารือกับคณะกรรมการตรวจสอบเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายบริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.9 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบสามารถเข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบได้ตลอดเวลา โดยเฉพาะอย่างยิ่งประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานการปฏิบัติงานหรือหารือประเด็นต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

10.10 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องยืนยันความเป็นอิสระของกลุ่มตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.11 กรณีที่มีบุคคลภายนอกองค์กรเข้ามาปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในและ/หรือให้บริการอื่นพร้อมกันไปด้วย ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาอนุมัติว่ามีผลกระทบต่อความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมหรือไม่ หากพิจารณาให้บุคคลภายนอกที่ปฏิบัติงานหลายประเภทมาปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ให้บุคคลนั้นเปิดเผยรายละเอียดของการปฏิบัติงานนั้นเป็นลายลักษณ์อักษร

11. ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร

11.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องจัดให้มีการหารือและวางแผนการตรวจสอบร่วมกับฝ่ายบริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำแผนการตรวจสอบ เพื่อให้การตรวจสอบภายในครอบคลุมประเด็นที่มีความเสี่ยงในทุกกิจกรรม

11.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องนำเสนอแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบประจำปี แผนบริหารและพัฒนาทรัพยากร แผนงบประมาณประจำปี และกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสินเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ

11.3 ผู้อำนวยการธนาคารออมสินไม่มอบหมายให้ผู้อื่นควบคุมดูแลและบังคับบัญชา กลุ่มตรวจสอบแทนผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และไม่มอบหมายให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบไปรักษาการในตำแหน่งอื่น

11.4 ในการบริหารทั่วไปของกลุ่มตรวจสอบ ให้กลุ่มตรวจสอบขึ้นตรงต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เว้นแต่การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณา โดยให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินเสนอความคิดเห็นประกอบการพิจารณาด้วย แต่ทั้งนี้ การแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบจะต้องได้รับความเห็นชอบการตรวจสอบคุณสมบัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการแต่งตั้ง นอกจากนี้ ผู้อำนวยการธนาคารออมสินจะแต่งตั้งให้ผู้ตรวจสอบภายในไปรักษาการตำแหน่งอื่นหรือปฏิบัติหน้าที่อื่นในขณะเดียวกันไม่ได้

11.5 ผู้อำนวยการธนาคารออมสินต้องจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบให้เพียงพอสอดคล้องกับแผนการจัดสรรทรัพยากร เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกลุ่มตรวจสอบเป็นไปอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับปริมาณงานและความซับซ้อนของกิจกรรมของธนาคารออมสิน

11.6 กลุ่มตรวจสอบสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหารและหน่วยรับตรวจ และเข้าร่วมเกี่ยวกับการตรวจสอบได้อย่างอิสระ รวมถึงได้รับการยอมรับเกี่ยวกับความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและหน่วยรับตรวจ

11.7 หากมีข้อสงสัยหรือข้อสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริต หรือให้มีการค้นหาการทุจริต การตัดสินใจที่จะให้มีบุคคลภายนอกเข้ามาร่วมการค้นหาหรือสอบสวน เป็นความรับผิดชอบของฝ่ายบริหาร หน่วยรับตรวจ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน หากผู้ตรวจสอบภายในเห็นว่าฝ่ายบริหารหน่วยรับตรวจ หรือผู้อำนวยการธนาคารออมสินไม่ได้ดำเนินการอย่างเหมาะสม ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทันที

12. ความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีและองค์กรกำกับดูแลอื่น

12.1 ประสานงานกับผู้สอบบัญชีเพื่อให้สามารถเข้าใจแผนงานและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบภายในที่เป็นประโยชน์ร่วมกันต่อธนาคารออมสิน

12.2 หากผู้ตรวจสอบภายในจำเป็นต้องปฏิบัติงานร่วมกับผู้ตรวจสอบองค์กรอื่น เช่น ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทในเครือ บริษัทร่วมและ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ควรกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายให้ชัดเจนและลงนามโดยคณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละฝ่าย รวมทั้งควรจัดให้มีข้อตกลงการใช้ประโยชน์ของการปฏิบัติงานของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

12.3 มีการประสานงานกับหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน ได้แก่ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน สภาวิชาชีพบัญชี รวมถึงองค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลซึ่งกันและกัน

12.4 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องกำหนดแนวทางในการขอผลการตรวจสอบจากการปฏิบัติงานตรวจสอบขององค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อช่วยในการกำหนดและพิจารณาประเด็นที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้น รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

12.5 การแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบจะต้องได้รับความเห็นชอบการตรวจสอบคุณสมบัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการแต่งตั้ง

13. การเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์

13.1 เมื่อหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในมีหรือคาดว่าจะมีบทบาท หรือความรับผิดชอบที่นอกเหนือจากการตรวจสอบภายใน จะต้องมีการป้องกันเพื่อจำกัดความเสี่ยงจากการขาดความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรม

13.2 หากความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมถูกระทบทั้งโดยข้อเท็จจริงหรือโดยพฤติกรรมที่แสดงให้เห็น ผู้ตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยรายละเอียดของผลกระทบต่อนักบริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และรายงานต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ฝ่ายบริหาร หน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้องที่เป็นผู้รับรายงาน

13.3 ผู้ตรวจสอบภายในแต่ละคน จะต้องเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นจากการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อนักบริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบในกรณีที่เคยปฏิบัติงานในกิจกรรมที่ได้รับมอบหมายให้ไปทำการตรวจสอบ รวมทั้งกรณีที่มีความสัมพันธ์ส่วนบุคคลกับฝ่ายบริหารหรือพนักงานในกิจกรรมนั้น

14. จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในธนาคารออมสิน

จรรยาบรรณ หมายถึง หลักความประพฤติอันเหมาะสม แสดงถึงการมีคุณธรรมและจริยธรรมที่พึงปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพที่บุคคลในแต่ละวิชาชีพได้ประมวลขึ้นเป็นหลัก เพื่อให้บุคคลในสาขาวิชาชีพนั้น ๆ ยึดถือปฏิบัติ โดยมุ่งเน้นถึงจริยธรรม ปณิธานและเสริมสร้างให้มีจิตสำนึกบังเกิดขึ้นในตนเองเกี่ยวกับการประพฤติปฏิบัติในทางที่ถูกที่ควร เหมาะสมกับกาลเทศะ บุคคลและสภาพแวดล้อม มุ่งหวังให้ยึดถือเพื่อรักษาชื่อเสียง ส่งเสริมเกียรติคุณ และสาขาวิชาชีพของตน

จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน หมายถึง หลักเกณฑ์อันควรประพฤติของผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในตั้งอยู่บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักวิชาชีพที่เหมาะสม มีความซื่อสัตย์ ความเที่ยงธรรม การรักษาความลับ และความสามารถในหน้าที่ ตลอดจนเป็นการประกันมาตรฐานของการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย 4 ประการ ได้แก่

14.1 คุณธรรม (Integrity)

คุณธรรมของผู้ตรวจสอบภายในจะก่อให้เกิดความไว้วางใจอันเป็นรากฐานที่จะก่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการใช้วิจารณ์ของของผู้ตรวจสอบภายใน

แนวทางปฏิบัติ

14.1.1 จะปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ ขยันหมั่นเพียร และมีความรับผิดชอบในหน้าที่

14.1.2 จะปฏิบัติตามกฎหมาย และเปิดเผยสิ่งที่ควรเปิดเผยตามกฎหมายหรือโดยทางวิชาชีพ

14.1.3 จะไม่ร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำหรือกิจกรรมใด ๆ อันจะนำไปสู่ความเสื่อมเสียเกียรติยศ ชื่อเสียงแห่งวิชาชีพการตรวจสอบภายใน หรือแห่งองค์กรที่ตนสังกัดอยู่

14.1.4 จะเคารพและเชิดชูวัตถุประสงค์อันถูกต้องตามทำนองคลองธรรมขององค์กร

14.2 ความเที่ยงธรรม (Objectivity)

ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องแสดงออกถึงความเที่ยงธรรมแห่งวิชาชีพในระดับที่สูงสุด ในการรวบรวมประเมิน และสื่อสารข้อมูล เกี่ยวกับกิจกรรม หรือขั้นตอนการดำเนินงานที่กำลังตรวจสอบอยู่ ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องทำการประเมินสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทุกด้านให้เท่าเทียมกัน (Balanced Assessment) โดยประเมินสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นกลาง ไม่ลำเอียง ไม่ควรยอมให้อคติ บุคคล และอิทธิพลใด ๆ ไม่ว่าจะเนื่องมาจากผลประโยชน์ของตนเองหรือของผู้อื่นมา มีผลต่อการตัดสินใจหรือใช้วิจารณ์

แนวทางปฏิบัติ

14.2.1 จะไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ใด ๆ อันจะทำให้หรือคาดว่าจะทำให้การใช้ดุลยพินิจอย่างเที่ยงธรรมเสื่อมเสียได้ การเข้าไปมีส่วนร่วมนี้ หมายถึง กิจกรรมหรือความสัมพันธ์ ซึ่งอาจจะเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ (Conflict of Interests) ขององค์กรได้

14.2.2 จะไม่รับสิ่งของใด ๆ ซึ่งอาจทำให้ หรือทำให้มีผลเสียต่อการใช้วิจารณ์ในทางวิชาชีพได้

14.2.3 จะรายงานข้อเท็จจริงที่มีนัยสำคัญที่ได้รับทราบมา หากการไม่เปิดเผยรายงานข้อมูลนี้ จะทำให้ผลการตรวจสอบบิดเบือนไป

14.3 การรักษาความลับ (Confidentiality)

ผู้ตรวจสอบภายในจะต้อง เคารพในคุณค่าและความเป็นเจ้าของของข้อมูล ซึ่งผู้ตรวจสอบได้รับมา และไม่เปิดเผยข้อมูลเหล่านั้น โดยไม่ได้รับการอนุญาตที่ถูกต้อง นอกเสียจากมีความจำเป็นทางกฎหมาย หรือภาระผูกพันในทางวิชาชีพที่ทำให้จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนั้น

แนวทางปฏิบัติ

14.3.1 จะใช้และปกป้องข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบอย่างระมัดระวังรอบคอบ

14.3.2 จะไม่ใช่ข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบไปแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อกฎหมาย หรือก่อให้เกิดผลเสียหายต่อวัตถุประสงค์อันดีงามขององค์กร

14.4 ความสามารถ (Competency)

ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องใช้ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

แนวทางปฏิบัติ

14.4.1 จะรับทำงานเฉพาะงานที่ตนเห็นว่าตนมีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นในอันที่จะปฏิบัติงานได้

14.4.2 จะให้บริการงานตรวจสอบภายในโดยเป็นไปตามมาตรฐานแห่งวิชาชีพการตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing)

14.4.3 จะมุ่งมั่นที่จะปรับปรุงความสามารถของตน รวมทั้งประสิทธิภาพและคุณภาพของงานที่ตนให้บริการอยู่เป็นเนืองนิตย์

15. มาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบธนาคารออมสิน ให้ใช้คู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง ที่ได้จัดทำขึ้นเป็นแนวทางปฏิบัติงานที่ถูกต้องเป็นบรรทัดฐานเดียวกัน สอดคล้องกับมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

ให้ยกเลิกกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสิน ลงวันที่ 9 กันยายน พ.ศ. 2564 และให้ใช้กฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสินฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 20 ตุลาคม 2565



(นางนงนุช ภูมิพัฒน์ผล)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มตรวจสอบ



(นายวิทย์ รัตนกร)
ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน



(นางสาวเยาวันช วิทยาภรณ์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ