



กฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสิน

กลุ่มตรวจสอบเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อให้คำแนะนำปรึกษา และทำการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) เกี่ยวกับประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

ดังนั้น เพื่อให้การตรวจสอบภายในดำเนินงานอย่างเป็นอิสระ (Independence) ช่วยให้ธนาคารออมสินบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และสร้างความเข้าใจ ความร่วมมือในการปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ซึ่งจะก่อให้เกิดการประสานประโยชน์โดยรวม สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร และสามารถสนับสนุนงานของฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งปฏิบัติงานสอดคล้องกับคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน หลักเกณฑ์ กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ และหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการตรวจสอบภายในและการจัดการ (Core Business Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ ตามระบบประเมินผลรัฐวิสาหกิจ State Enterprise Assessment Model : SE-AM ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง จึงได้จัดทำกฎบัตรของกลุ่มตรวจสอบนี้ขึ้น โดยกำหนดให้มีการสอบทานกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

1. คำนิยามของการตรวจสอบภายใน

การตรวจสอบภายใน เป็นกิจกรรมที่มีความเป็นอิสระ ดำเนินกิจกรรมในการก่อให้เกิดความเชื่อมั่น และการให้คำแนะนำอย่างเที่ยงธรรม ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวได้รับการออกแบบมาเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กับองค์กร และเพื่อปรับปรุงวิธีการการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ได้ด้วยการนำเอาวิธีการที่เป็นระบบและเป็นระเบียบในการประเมินและปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบภายใน

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

2.2 เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ามีการกำหนดและประเมินผลทราบความเสี่ยงที่สำคัญ นำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี ภายใต้การใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายของธนาคารออมสิน

2.3 เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลได้ว่าข้อมูลทางการเงิน การบริหารงาน และการดำเนินการที่สำคัญมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และทันเวลา โดยสอบทานและประเมินกระบวนการในการปฏิบัติงาน ความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน การบริหารงานและความเพียงพอของการควบคุมภายใน

3. การกิจและขอบเขตการปฏิบัติงาน

3.1 ภารกิจของกลุ่มตรวจสอบ คือ การปฏิบัติงานให้คำแนะนำปรึกษาและตรวจสอบเพื่อให้ความมั่นใจด้วยความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการทำงาน ช่วยให้ธนาคารออมสินบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยจัดให้มีแนวทางที่เป็นระเบียบและแบบแผนที่ดีมาใช้ในการประเมินประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล แบ่งเป็น 2 ลักษณะ ดังนี้

3.1.1 การให้ความเชื่อมั่น (Assurance Service) เป็นการตรวจสอบหลักฐานต่าง ๆ อย่างเที่ยงธรรม เพื่อให้ได้มาซึ่งการประเมินผลอย่างอิสระ โดยการปรับปรุงประสิทธิภาพในกระบวนการการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมของธนาคารออมสิน

3.1.2 การให้คำปรึกษา (Consulting Service) เป็นการบริการให้คำปรึกษาแนะนำ และบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยลักษณะงานและขอบเขตของงานจะจัดทำข้อตกลงร่วมกับผู้รับบริการ และมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มคุณค่าให้กับธนาคารออมสิน โดยการปรับปรุงกระบวนการการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมของธนาคารออมสินให้ดีขึ้น

3.2 ขอบเขตการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบ คือ การสอบทานกระบวนการในการปฏิบัติงานกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน ระเบียบวิธีปฏิบัติ และการกำกับดูแลของธนาคารออมสิน ที่ฝ่ายบริหารจัดให้มีขึ้นเพื่อ

3.2.1 ให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ธนาคารออมสินกำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ประหยัด และคุ้มค่า

3.2.2 ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ ประสิทธิผลของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลในทุกกรรมการดำเนินงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริต และมาตรการในการบริหารจัดการของธนาคารออมสิน

3.2.3 ให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลทางการเงินและมีใช้การเงิน มีความครบถ้วนถูกต้อง และเชื่อถือได้

3.2.4 ให้มีการดูแลรักษาทรัพย์สิน และการใช้ทรัพยากร่วมกันไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล 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/หรือ บริษัทที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามมาตรฐานวิชาชีพไม่สามารถรับประกันได้ว่าจะค้นพบการทุจริต แต่เป็นเพียงการประเมินความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารกำหนด เพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการเกิดทุจริตเท่านั้น

4. ความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรม

4.1 สายการบังคับบัญชาของกลุ่มตรวจสอบขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และกลุ่มตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระ โดยผู้ตรวจสอบภายในรายงานตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบรายงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารออมสิน และรายงานเกี่ยวกับการบริหารกลุ่มตรวจสอบต่อผู้อำนวยการ ธนาคารออมสิน

4.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องมีสถานภาพสูงพอก โดยอย่างน้อยเทียบเท่ากับผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานสำคัญอื่น ๆ ในธนาคารออมสิน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.3 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน ต้องดำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระ จากเงื่อนไขที่เป็นอุปสรรคต่อความสามารถในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้การตรวจสอบบรรลุผลโดยปราศจากอคติ และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งต้องปราศจากการแทรกแซงในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเที่ยงธรรม โดยมีทัศนคติที่ปราศจากความลำเอียง และไม่มีการลดหย่อนคุณภาพของงาน ซึ่งดุลยพินิจของผู้ตรวจสอบภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในจะไม่อยู่ภายใต้การซักจุ่งหรือซักนำจากผู้อื่น

4.4 ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่ตรวจสอบงานที่ตนเคยทำหน้าที่บริหาร หรือปฏิบัติงานภายในระยะเวลา 1 ปีก่อนการตรวจสอบ

4.5 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ควรพิจารณาสับเปลี่ยนผู้ตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติงาน แต่ไม่ควรสับเปลี่ยนบ่อยเกินไปจนทำให้ขาดความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้การสับเปลี่ยนโดยทั่วไปจะทำอย่างน้อยทุก 3 – 5 ปี

4.6 กรณีเกิดการเสื่อมเสียความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมทั้งที่เป็นข้อเท็จจริงหรือที่ได้พบเห็น ต้องเปิดเผยรายละเอียดของการเสื่อมเสียความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมนี้ให้แก่ผู้ที่เหมาะสมทราบ ลักษณะของการเปิดเผยจะขึ้นอยู่กับการเสื่อมเสียความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมนั้น

4.7 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบมีการทบทวนและยืนยันความเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5. ความรับผิดชอบ

ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ต่อฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อ

5.1 ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารออมสิน การควบคุมในกิจกรรมต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงภายใต้ภารกิจ และขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบที่กำหนดโดยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5.2 รายงานประจำเดือนสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมในกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร ออมสิน และประจำเดือนสำคัญที่พบเกี่ยวกับกระบวนการควบคุม การรายงานนี้ให้รวมถึงกรณีที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานตรวจสอบในบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งแนวทางในการปรับปรุงกระบวนการในกิจกรรมนั้น ๆ

5.3 ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่ผู้บริหาร หน่วยรับตรวจ และ/หรือหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารออมสินเพื่อเพิ่มคุณค่า (Value Added) ให้กับองค์กร และให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ประยุกต์ และมีการกำกับดูแลที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับ แต่ทั้งนี้ การตัดสินใจที่จะดำเนินการขึ้นอยู่กับดุลยพินิจฝ่ายบริหารของธนาคารออมสินและหน่วยรับตรวจ

5.4 เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความก้าวหน้า และผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

5.5 ประสานงานและกำกับดูแลงานการติดตามและการควบคุมอื่น เช่น การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ กฎหมาย หลักธรรยาบรรณ สภาพแวดล้อม ความปลอดภัย และการสอบบัญชี

5.6 ปฏิบัติงานตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบตามแนวทางการตรวจสอบ โดยกำหนดขอบเขตของงานตามวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบตามที่กำหนดไว้ มีการรวบรวมหลักฐานที่เพียงพออย่างไรก็ตาม การปฏิบัติงานตามแนวทางการตรวจสอบที่กำหนดขึ้นไม่ได้เป็นการรับประคันว่าจะค้นพบการทุจริตได้ และผู้ตรวจสอบภายในไม่ได้มุ่งเน้นในการปฏิบัติงานเพื่อค้นหาทุจริต แต่ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความรู้ความเข้าใจถึงปัจจัยเสี่ยงในการเกิดการทุจริตและแนวทางป้องกัน

5.7 รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อเท็จจริง ผลกระทบต่อขอบเขต คุณภาพ ของภาระงาน และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เมื่อเห็นว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตาม มาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน และหากคณะกรรมการตรวจสอบยอมรับข้อจำกัดนี้ให้บันทึกผลการหารือไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

5.8 ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในธนาคารออมสิน ที่สอดคล้องกับจรรยาบรรณตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน

5.9 ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

6. ภาระหน้าที่

6.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน นิภาระหน้าที่ไม่ขัดต่อความเป็นอิสระและความซื่อสัตย์สุจริต หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

6.1.1 ประเมินความเพียงพอและตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการป้องกันทุจริตภายใน ธนาคาร

6.1.2 ตรวจสอบความถูกต้องและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการปฏิบัติงาน มติคณะกรรมการ ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

6.1.3 ตรวจสอบรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โอกาสเกิดการทุจริตและประสิทธิภาพของธนาคารออมสินในการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายใน ธนาคารออมสิน

6.1.4 สอนทานการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ 7 ด้าน ได้แก่

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

6.1.5 จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในตาม 6.1.1 ถึง 6.1.4 รวมทั้งมีข้อเสนอแนะ วิธีและมาตรการในการปรับปรุงแก้ไขหน้าที่ตาม 6.1.1 ถึง 6.1.3 และรายงานสรุปประเด็นสำคัญต่อผู้อำนวยการ ธนาคารออมสิน และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

6.1.6 ประสานงานกับผู้สอบบัญชีเพื่อให้สามารถเข้าใจแผนงานและกำหนดขอบเขต การตรวจสอบภายในที่เป็นประโยชน์ร่วมกันต่อธนาคารออมสิน

6.1.7 พัฒนาและอบรมความรู้ ทักษะ และความสามารถของผู้ตรวจสอบภายใน อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารออมสิน ไม่น้อยกว่า 40 ชั่วโมง ต่อคนต่อปี

6.1.8 ให้คำแนะนำ ปรึกษา เสนอแนะวิธีหรือมาตรการในการปรับปรุงแก้ไขแก่ ฝ่ายบริหารของธนาคารออมสินและหน่วยรับตรวจสอบ เกี่ยวกับการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประสิทธิผล ประยุกต์ ป้องกันการทุจริต และมีการกำกับดูแลที่ดี แต่ทั้งนี้ การตัดสินใจที่จะดำเนินการขึ้นอยู่กับดุลยพินิจฝ่ายบริหาร ของธนาคารออมสิน และหน่วยรับตรวจสอบ

6.1.9 ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีผล จากการให้บริการโดยบุคคลภายนอก ตรวจสอบความถูกต้องและประสิทธิผลของเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่เกี่ยวกับรายงานทางการเงินและการควบคุมภายใน

6.1.10 ผู้ตรวจสอบภายในต้องติดตามผลการปฏิบัติงาน ตามข้อเสนอแนะในรายงาน ตรวจสอบเพื่อให้การดำเนินกิจกรรมเป็นไปโดยถูกต้อง

6.1.11 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรกำหนดแนวทางการประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในโดยหน่วยรับตรวจสอบ เพื่อให้หน่วยรับตรวจสอบมั่นใจว่าผลการประเมินได้รับ การนำไปพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

6.1.12 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องจัดให้มีการสอบทานคุณภาพของงาน ตรวจสอบภายในตามความเหมาะสมและให้มีการประเมินจากบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระอย่างน้อยทุก 5 ปี และรายงานผลการประเมินคุณภาพของงานตรวจสอบในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.13 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบเสนอแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผน การตรวจสอบประจำปี และการจัดสรรทรัพยากรการตรวจสอบ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ระหว่างวด รวมทั้งสื่อสารถึงผลกระทบที่เกิดจากข้อจำกัดในทางทรัพยากรที่จะมีต่อแผนงานต่อผู้อำนวยการ ธนาคารออมสินก่อนเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติภายในเดือนสุดท้ายของปีบัญชีการเงิน

ถ้าในระหว่างปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสินมีการปรับปรุงแผนการตรวจสอบภายใน ประจำปีตามวรรคหนึ่ง และการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีสาระสำคัญ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ควรนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน เพื่อทราบ

6.1.14 ต้องปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.15 สอดท่าน และปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.16 ปฏิบัติงานอื่นที่ผู้อำนวยการธนาคารออมสินมอบหมาย โดยความเห็นชอบ ของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องไม่กระทบต่อความเป็นอิสระ ความเที่ยงธรรม ประสิทธิภาพ และ ประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

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 รายงานผลการตรวจสอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรภายในห้องจากเสร็จสิ้นการตรวจสอบด้วยความถูกต้อง เที่ยงธรรม ชัดเจน รัดกุม สร้างสรรค์ ครบถ้วน และทันเวลา และนำเสนอบันทึกวันที่ดำเนินการตรวจสอบแล้วเสร็จ

7.2 รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับแนวโน้มและแนวปฏิบัติใหม่ ๆ ในการตรวจสอบภายใน

7.3 การรายงานโดยปกติให้รายงานเป็นลายลักษณ์อักษร ชี้แจงวัตถุประสงค์ ขอบเขต การตรวจสอบ ข้อบกพร่องที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะ หรือปรับปรุงแก้ไขในกรณีเร่งด่วนที่อาจเกิดความเสียหายต่อธนาคารออมสิน หรือเพื่อประโยชน์อย่างหนึ่งอย่างใดต่อฝ่ายบริหารแต่ละระดับที่เกี่ยวข้องให้รายงานด้วยว่าจากก่อนในเบื้องต้น

7.4 การรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารของหน่วยรับตรวจต้องมีความถูกต้องครบถ้วน และควรดำเนินการจัดทำและนำเสนออย่างทันเวลา โดยกำหนดภายในระยะเวลา 7 วันนับถัดจากวันประชุมปิดการตรวจสอบ

7.5 ในกรณีที่กลุ่มตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการปฏิบัติงาน มาตรฐานศรัทธา ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบทราบ เพื่อแจ้งต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสินต่อไป

ในกรณีที่กลุ่มตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินอย่างร้ายแรง การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต หรือมีรายการผิดปกติหรือความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการธนาคารออมสินทันที เพื่อพิจารณาเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินต่อไป

7.6 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องรายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ อำนาจ ความรับผิดชอบ สำหรับผลการดำเนินงาน ความเพียงพอและเหมาะสมของทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบให้รายงานอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมทั้งประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับ การกำกับดูแล ความเสี่ยง การควบคุมภายใน และประเด็นอื่นที่สำคัญที่ฝ่ายบริหาร หรือคณะกรรมการตรวจสอบร้องขอให้รายงานเป็นรายไตรมาส

7.7 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องหารือกับฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสมก่อนนำเสนอรายงานสำคัญต่อหน่วยงานภายนอก ได้แก่ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานการตรวจสอบเงินแผ่นดิน และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

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

8. สิทธิ

8.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในมีสิทธิ ดังนี้

8.1.1 ได้รับความร่วมมือจากทุกหน่วยงานในการเข้าถึงข้อมูลทุกด้าน รวมถึงสารสนเทศ ตามที่พิจารณาแล้วว่าจำเป็นต่อการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบ พร้อมทั้งได้รับความร่วมมือในการสอบถาม ชี้แจงเรื่องที่ตรวจสอบในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบ และประสานงานกับหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ที่สนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารอย่างเต็มที่

8.1.2 เข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ

8.1.3 จัดสรรทรัพยากร กำหนดความถี่ในการปฏิบัติงาน เลือกกิจกรรมหรือประเด็น กำหนดขอบเขตการตรวจสอบ การใช้เทคนิคการตรวจสอบ ตามความเหมาะสมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ การตรวจสอบที่กำหนดไว้

8.1.4 ได้รับการสนับสนุนเกี่ยวกับบุคลากรในธนาคารออมสินเพื่อปฏิบัติงานตรวจสอบ และบริการอื่นจากห้างภายในและภายนอกองค์กรเพื่อสนับสนุนงานตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

8.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในไม่มีสิทธิ ดังนี้

8.2.1 ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานใด ๆ นอกเหนืองานตรวจสอบภายใน ในธนาคารออมสิน บริษัทในเครือ บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

8.2.2 จัดทำหรืออนุมัติรายการทางการบัญชี รายงานทางการเงิน และรายงานที่ไม่ใช่ รายงานทางการเงิน นอกเหนือจากรายงานการตรวจสอบปกติ

8.2.3 ควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงานอื่นที่ไม่ได้อยู่ในกลุ่มตรวจสอบ ยกเว้นพนักงาน ที่ได้รับมอบหมายให้เป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานตรวจสอบหรือเป็นผู้ช่วยผู้ตรวจสอบภายใน

8.2.4 การกำหนดนโยบาย วิธีปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายใน หรือแก้ไข ระบบ การควบคุมภายในของหน่วยรับตรวจ

8.2.5 การเข้าไปมีส่วนร่วมในกิจกรรมหรือการปฏิบัติงานของหน่วยรับตรวจ

8.2.6 การพัฒนาระบบ กำหนดวิธีการจัดเตรียมข้อมูล หรือรับรองความถูกต้อง ของ ระบบงานที่ต้องตรวจสอบ ซึ่งหน้าที่ดังกล่าวอยู่ในความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายในมีหน้าที่ให้คำแนะนำกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าระบบการควบคุมภายในยังมีข้อบกพร่อง

8.2.7 การนำข้อมูลที่เป็นความลับของธนาคารออมสิน ไปใช้เมื่อว่าจะเพื่อผลประโยชน์ ส่วนตัว หรือนำความเสียหายมาสู่ธนาคารโดยเจตนา หรือนำข้อมูลดังกล่าวไปเผยแพร่แก่บุคคลภายนอก ยกเว้นแต่ว่าเป็นข้อมูลที่สื่อสารกันในการดำเนินงานตามปกติ หรือเป็นข้อมูลที่ใช้เผยแพร่ต่อสาธารณะ หรือ มีความจำเป็นทางกฎหมาย หรือการผูกพันในทางวิชาชีพที่ทำให้จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนั้น

9. คุณสมบัติและการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายใน

การพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายใน พิจารณาจาก ความรู้ ทักษะทางอาชีพ และประสบการณ์ที่เหมาะสมในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีคุณสมบัติ ดังนี้

9.1 มีคุณวุฒิขั้นต่ำระดับปริญญาตรี และผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบความมีความรู้ และ/หรือประสบการณ์ทางด้านบัญชีหรือการเงิน

9.2 มีความรู้ ทักษะ และความสามารถอื่น ๆ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ได้อย่างมีประสิทธิผล

9.3 มีความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มาตรฐานและระดับต่างๆ ของประเทศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

9.4 มีความรู้เพียงพอเกี่ยวกับความเสี่ยง และการควบคุมพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งเทคนิค วิธีการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน สามารถดำเนินการไปได้อย่างมีประสิทธิผล อย่างไรก็ตาม ผู้ตรวจสอบภายในทั้งหมดไม่จำเป็นต้องมีความเชี่ยวชาญ เทียบเท่าผู้ตรวจสอบภายในที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยตรง

9.5 มีความรู้เพียงพอที่จะประเมินความเสี่ยงของการเกิดการทุจริต และให้แนวทางในการบริหารจัดการทุจริตของธนาคารออมสิน ทั้งนี้ ไม่จำเป็นต้องมีความเชี่ยวชาญเทียบเท่าผู้ที่มีหน้าที่ ความรับผิดชอบในการสืบสวน หรือสอบสวนการทุจริตโดยตรง

9.6 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยทัศนคติ ที่เที่ยงธรรม ไม่มีอคติ มีความซื่อสัตย์ สุจริต และควรหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ควรให้มีปัจจัยใด ๆ ที่มีผลกระทบต่อการใช้วิจารณญาณเข้ามาเกี่ยวข้อง

10. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการตรวจสอบ

10.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในต้องจัดทำแผนการตรวจสอบประจำปีของปีบัญชีการเงิน ถัดไป เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบ ภายในเดือนสุดท้ายของปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสิน

ถ้าในระหว่างปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสินมีการปรับปรุงแผนการตรวจสอบภายใน ประจำปีตามครึ่งหนึ่ง และการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีสาระสำคัญ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ควรนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ

10.2 ในกรณีที่มีการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเรื่องใดของกลุ่มตรวจสอบมีความจำเป็นต้อง อาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาดำเนินการว่า จ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องด้วย ค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสิน ทั้งนี้ การดำเนินการว่า จ้างให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารออมสิน

10.3 กลุ่มตรวจสอบต้องจัดทำภูมิทัศน์และความรับผิดชอบว่าด้วย การตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกับขอบเขต ความรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และมีการสอบถามความเหมาะสมของภูมิทัศน์ดังกล่าว อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.4 กลุ่มตรวจสอบต้องจัดให้มีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปีตามแบบที่ได้รับ ความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมิน ปัญหาและอุปสรรค รวมทั้ง แผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินและคณะกรรมการตรวจสอบทราบ

10.5 การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนขึ้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณา โดยให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินเสนอความคิดเห็นประกอบการพิจารณาด้วย ทั้งนี้ การแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบจะต้องได้รับความเห็นชอบการตรวจสอบคุณสมบัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

10.6 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ ในกรณีที่หากข้อกฎหมายไม่ได้ เพื่อหาแนวทางในการดำเนินการต่อไป

10.7 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบในฐานะเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง ยกเว้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบไม่ควรเข้าร่วมประชุมเฉพาะวาระการประชุม และให้บันทึกเหตุผลการไม่ได้รับอนุญาตให้เข้าร่วมประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

10.8 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรได้หารือกับคณะกรรมการตรวจสอบเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายบริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.9 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบสามารถเข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบได้ตลอดเวลา โดยเฉพาะอย่างยิ่งประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานการปฏิบัติงานหรือหารือประเด็นต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

10.10 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องยืนยันความเป็นอิสระของกลุ่มตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.11 กรณีที่มีบุคคลภายนอกองค์กรเข้ามาปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในและ/หรือให้บริการอื่นพร้อมกันไปด้วย ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาอนุมัติว่ามีผลกระทบต่อกำลังและความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมหรือไม่ หากพิจารณาให้บุคคลภายนอกที่ปฏิบัติงานหลายประเภทมาปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ให้บุคคลนั้นเปิดเผยรายละเอียดของการปฏิบัติงานนั้นเป็นลายลักษณ์อักษร

11. ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร

11.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องจัดให้มีการหารือและวางแผนการตรวจสอบร่วมกับฝ่ายบริหารหน่วยรับตรวจสอบที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำแผนการตรวจสอบ เพื่อให้การตรวจสอบภายในครอบคลุมประเด็นที่มีความเสี่ยงในทุกกิจกรรม

11.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องนำเสนอแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบประจำปี แผนบริหารและพัฒนาทรัพยากร แผนงบประมาณประจำปี และกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสินเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ

11.3 ผู้อำนวยการธนาคารออมสินไม่มอบหมายให้ผู้อื่นควบคุมดูแลและบังคับบัญชา กลุ่มตรวจสอบแทนผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และไม่มอบหมายให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบไปรักษาการในตำแหน่งอื่น

11.4 ใน การบริหารทั่วไปของกลุ่มตรวจสอบ ให้กลุ่มตรวจสอบขึ้นตรงต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน เว้นแต่การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนขึ้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณา โดยให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินเสนอความคิดเห็นประกอบการพิจารณาด้วย แต่ทั้งนี้ การแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบจะต้องได้รับความเห็นชอบการตรวจสอบคุณสมบัติจาก

ธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการแต่งตั้ง นอกจากนี้ ผู้อำนวยการธนาคารออมสินจะแต่งตั้งให้ผู้ตรวจสอบภายในไปรักษาการดำเนินการที่นี่หรือปฏิบัติหน้าที่ในขณะเดียวกันไม่ได้

11.5 ผู้อำนวยการธนาคารออมสินต้องจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบให้เพียงพอสอดคล้องกับแผนการจัดสรรทรัพยากร เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกลุ่มตรวจสอบเป็นไปอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับปริมาณงานและความซับซ้อนของกิจกรรมของธนาคารออมสิน

11.6 กลุ่มตรวจสอบสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหารและหน่วยรับตรวจ และเข้าร่วมเกี่ยวกับการตรวจสอบได้อย่างอิสระ รวมถึงได้รับการยอมรับเกี่ยวกับความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและหน่วยรับตรวจ

11.7 หากมีข้อสงสัยหรือข้อสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริต หรือให้มีการค้นหาการทุจริต การตัดสินใจที่จะให้มีบุคคลภายนอกเข้ามาร่วมการค้นหาหรือสอบสวน เป็นความรับผิดชอบของฝ่ายบริหาร หน่วยรับตรวจ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน หากผู้ตรวจสอบภายในเห็นว่าฝ่ายบริหารหน่วยรับตรวจ หรือผู้อำนวยการธนาคารออมสินไม่ได้ดำเนินการอย่างเหมาะสม ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรรายงานต่อกคณะกรรมการตรวจสอบทันที

12. ความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีและองค์กรกำกับดูแลอื่น

12.1 ประสานงานกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ขอบเขตของงานตรวจสอบครอบคลุมเรื่องที่สำคัญอย่างเหมาะสม และลดความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงาน

12.2 หากผู้ตรวจสอบภายในจำเป็นที่ต้องปฏิบัติงานร่วมกับผู้ตรวจสอบองค์กรอื่น เช่น ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทในเครือ บริษัทร่วมและ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ควรกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายให้ชัดเจนและลงนามโดยคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละฝ่าย รวมทั้งควรจัดให้มีข้อตกลงการใช้ประโยชน์ของการปฏิบัติงานของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

12.3 มีการประสานงานกับหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน ได้แก่ สำนักงานการตรวจสอบเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน สาขาวิชาชีพบัญชี รวมถึงองค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลซึ่งกันและกัน

12.4 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องกำหนดแนวทางในการขอผลการตรวจสอบจากการปฏิบัติงานตรวจสอบขององค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อช่วยในการกำหนดและพิจารณาประเด็นที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้น รายงานต่อกองคณะกรรมการตรวจสอบ

12.5 การแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบจะต้องได้รับความเห็นชอบ การตรวจสอบคุณสมบัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการแต่งตั้ง

13. การเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์

13.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในไม่ควรได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานอื่นที่นอกเหนือจากงานตรวจสอบภายใน โดยหากมีหรือคาดว่าจะมีบทบาทหรือความรับผิดชอบที่นอกเหนือจากงานตรวจสอบภายใน จะต้องมีมาตรการป้องกัน เพื่อไม่ให้กระทบต่อความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรม

13.2 หากความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมถูกกระทบทั้งโดยข้อเท็จจริงหรือโดยพฤติกรรมที่แสดงให้เห็น ผู้ตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยรายละเอียดของผลกระทบต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และรายงานต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น กองคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ฝ่ายบริหาร หน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้องที่เป็นผู้รับรายงาน

13.3 ผู้ตรวจสอบภายในแต่ละคน จะต้องเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นจากการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบในกรณีที่เคยปฏิบัติงานในกิจกรรมที่ได้รับมอบหมายให้ไปทำการตรวจสอบ รวมทั้งกรณีที่มีความสัมพันธ์ส่วนบุคคลกับฝ่ายบริหารหรือพนักงานในกิจกรรมนั้น

14. จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในธนาคารออมสิน

จรรยาบรรณ หมายถึง หลักความประพฤติอันเหมาะสม แสดงถึงการมีคุณธรรมและจริยธรรมที่พึงปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพที่บุคคลในแต่ละวิชาชีพได้ประมวลขึ้นเป็นหลัก เพื่อให้บุคคลในสาขาวิชาชีพนี้ ๆ ยึดถือปฏิบัติ โดยมุ่งเน้นถึงจริยธรรม ปลูกฝังและเสริมสร้างให้มีจิตสำนึกบังเกิดขึ้นในตนเองเกี่ยวกับการประพฤติปฏิบัติในทางที่ถูกที่ควร เหมาะสมกับกาลเทศะ บุคคลและสภาพแวดล้อม มุ่งหวังให้ยึดถือเพื่อรักษาชื่อเสียง ส่งเสริมเกียรติคุณ และสาขาวิชาชีพของตน

จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน หมายถึง หลักเกณฑ์อันควรประพฤติของผู้ตรวจสอบภายในเพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในตั้งอยู่บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักวิชาชีพที่เหมาะสม มีความซื่อสัตย์ ความเที่ยงธรรม การรักษาความลับ และความสามารถในหน้าที่ ตลอดจนเป็นการประกันมาตรฐานของการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย 4 ประการ ได้แก่

14.1 ความซื่อสัตย์ (Integrity)

ความซื่อสัตย์ของผู้ตรวจสอบภายในจะสร้างให้เกิดความไว้วางใจ และทำให้ดุลยพินิจของผู้ตรวจสอบภายในมีความน่าเชื่อถือ และยอมรับจากบุคคลทั่วไป

แนวทางปฏิบัติ

14.1.1 จะปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ ขยันหมั่นเพียร และมีความรับผิดชอบในหน้าที่

14.1.2 จะปฏิบัติตามกฎหมาย และเปิดเผยสิ่งที่ควรจะเปิดเผยตามกฎหมายหรือโดยทางวิชาชีพ

14.1.3 จะไม่ร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำหรือกิจกรรมใด ๆ อันจะนำไปสู่ความเสื่อมเสียเกียรติยศ ชื่อเสียงแห่งวิชาชีพการตรวจสอบภายใน หรือแห่งองค์กรที่ตนสังกัดอยู่

14.1.4 จะเคารพและเข้าใจวัตถุประสงค์อันถูกต้องตามท่านของคณะกรรมการขององค์กร

14.2 ความเที่ยงธรรม (Objectivity)

ผู้ตรวจสอบภายในจะแสดงความเที่ยงธรรมเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพในการรวบรวมข้อมูล ประเมินผล และรายงานด้วยความไม่ลำเอียง ผู้ตรวจสอบภายในต้องทำหน้าที่อย่างเป็นธรรมในทุก ๆ สถานการณ์ และไม่ปล่อยให้ความรู้สึกส่วนตัว หรือความรู้สึกนิยมคิดของบุคคลอื่นเข้ามามีอิทธิพลเหนือการปฏิบัติงาน

แนวทางปฏิบัติ

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

14.2.2 จะไม่รับสิ่งของใด ๆ ซึ่งอาจทำให้ หรือทำให้มีผลเสียต่อการใช้วิจารณญาณในทางวิชาชีพได้

14.2.3 จะรายงานข้อเท็จจริงที่มีนัยสำคัญที่ได้รับทราบมา หากการไม่เปิดเผยรายงานข้อมูลนี้ จะทำให้ผลการตรวจสอบบิดเบือนไป

14.3 การปกปิดความลับ (Confidentiality)

ผู้ตรวจสอบภายในจะเคร่งครัดในคุณค่า และสิทธิของผู้เป็นเจ้าของข้อมูลที่ได้รับทราบจากการปฏิบัติงาน และไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว โดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้ที่มีอำนาจหน้าที่โดยตรงเสียก่อนยกเว้นในกรณีที่มีพันธะในแข่งข่องงานอาชีพ และเกี่ยวข้องกับกฎหมายเท่านั้น

แนวทางปฏิบัติ

14.3.1 จะใช้และปกป้องข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบอย่างระมัดระวังรอบคอบ

14.3.2 จะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบไปแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อกฎหมาย หรือก่อให้เกิดผลเสียหายต่อวัตถุประสงค์อันดึงดูดงานขององค์กร

14.4 ความสามารถในหน้าที่ (Competency)

ผู้ตรวจสอบภายในจะนำความรู้ ทักษะ และประสบการณ์มาใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่

แนวทางปฏิบัติ

14.4.1 จะรับทำงานเฉพาะงานที่ตนเห็นว่าตนมีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นอันที่จะปฏิบัติงานได้

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

14.4.3 จะมุ่งมั่นที่จะปรับปรุงความสามารถของตน รวมทั้งประสิทธิผล และคุณภาพของงานที่ตนให้บริการอยู่เป็นเนื่องนิตย์

15. มาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบธนาคารออมสิน ให้ใช้คู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง ที่ได้จัดทำขึ้นเป็นแนวทางปฏิบัติงานที่ถูกต้องเป็นบรรทัดฐานเดียวกัน สถาคัล้องกับมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

ให้ยกเลิกกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสิน ลงวันที่ 20 ตุลาคม พ.ศ. 2565 และให้ใช้กฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสินฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 15 พฤษภาคม 2566

๒๖๖๖ ๙๗

(นางนงนุช ภูพัฒน์ผล)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มตรวจสอบ

(นายวิทย์ รัตนากร)

ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

(นางธิดา พัทธอรุณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ