



กฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาการออมสิน

กลุ่มตรวจสอบเป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อให้คำแนะนำปรึกษา และทำการตรวจสอบ
อย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder) เกี่ยวกับประสิทธิผลของกระบวนการ
บริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

ดังนั้น เพื่อให้การตรวจสอบภายในดำเนินงานอย่างเป็นอิสระ (Independence)
ช่วยให้ธนาการออมสินบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และสร้างความเข้าใจ ความร่วมมือในการปฏิบัติงาน
ระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ซึ่งจะก่อให้เกิดการประสานประโยชน์โดยรวม สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร
และสามารถสนับสนุนงานของฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
รวมทั้งปฏิบัติงานสอดคล้องกับคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการ
นโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน หลักเกณฑ์
กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการตรวจสอบภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ และ
หลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Core Business Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ
ตามระบบประเมินผลรัฐวิสาหกิจ State Enterprise Assessment Model : SE-AM ของสำนักงานคณะกรรมการ
นโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง จึงได้จัดทำกฎบัตรของกลุ่มตรวจสอบนี้ขึ้น โดยกำหนดให้มีการสอบทาน
กฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

1. คำนียามของการตรวจสอบภายใน

การตรวจสอบภายใน (Internal Auditing) เป็นบริการให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษา
ที่เป็นอิสระและเที่ยงธรรม ซึ่งออกแบบมาเพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานขององค์กร บริการนี้ช่วยให้
องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์โดยการนำแนวทางที่เป็นระบบ และมีระเบียบมาใช้ประเมิน และปรับปรุงประสิทธิผล
ของกระบวนการ การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบภายใน

2.1 เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ด้วยความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม
และปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเพิ่มมูลค่าในกระบวนการดำเนินงานของธนาการออมสิน
การปฏิบัติงานของหน่วยงาน ผู้ปฏิบัติงานทุกระดับ และกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาการออมสินให้บรรลุ
วัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับนโยบาย แผนงาน ระเบียบปฏิบัติที่วางไว้
รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.2 เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลได้ว่าการกำหนดและประเมินผลกระทบจากความเสียหาย
ที่สำคัญ นำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี ภายใต้การใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า เป็นไปตาม
นโยบายและเป้าหมายของธนาการออมสิน

2.3 เพื่อให้มั่นใจอย่างสมเหตุสมผลได้ว่าข้อมูลทางการเงิน การบริหารงาน และการดำเนินการ
ที่สำคัญมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และทันเวลา โดยสอบทานและประเมินกระบวนการในการปฏิบัติงาน
ความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน การบริหารงานและความเพียงพอของการควบคุมภายใน

3. ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงาน

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

3.1.1 การให้ความเชื่อมั่น (Assurance Services) เป็นบริการที่ผู้ตรวจสอบภายในดำเนินการประเมินอย่างเที่ยงธรรมเพื่อให้ความเชื่อมั่น ตัวอย่างของบริการให้ความเชื่อมั่น รวมถึงงานด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ การเงิน การปฏิบัติงาน หรือผลการดำเนินงาน และด้านเทคโนโลยี ผู้ตรวจสอบภายในอาจให้ความเชื่อมั่นแบบจำกัดหรือแบบสมเหตุสมผล ขึ้นอยู่กับลักษณะ ช่วงเวลา และขอบเขตของวิธีปฏิบัติงาน

3.1.2 การให้คำปรึกษา (Advisory Services) เป็นบริการที่ผู้ตรวจสอบภายในให้คำแนะนำแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียขององค์กร โดยไม่ให้ความเชื่อมั่นหรือไม่ทำหน้าที่ของฝ่ายบริหาร ลักษณะและขอบเขตของบริการให้คำปรึกษาขึ้นอยู่กับข้อตกลงกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง ตัวอย่างของบริการให้คำปรึกษา รวมถึงการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการออกแบบและการนำนโยบาย กระบวนการ ระบบ และผลิตภัณฑ์ใหม่ไปปฏิบัติ การให้บริการสืบสวนหาหลักฐานเพื่อพิสูจน์การกระทำผิดหรือทุจริต การจัดฝึกอบรม และการจัดหารหรือเกี่ยวกับความเสี่ยงและการควบคุม

3.2 ขอบเขตการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบ คือ การสอบทานกระบวนการในการปฏิบัติงาน กระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน ระเบียบวิธีปฏิบัติ และการกำกับดูแลของธนาคารออมสินที่ฝ่ายบริหารจัดให้มีขึ้นเพื่อ

3.2.1 ให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ธนาคารออมสินกำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ ประหยัด และคุ้มค่า

3.2.2 ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลในทุกกิจกรรมการดำเนินงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริต และมาตรการในการบริหารจัดการของธนาคารออมสิน

3.2.3 ให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลทางการเงินและมีใช้การเงิน 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

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามมาตรฐานวิชาชีพไม่สามารถรับประกันได้ว่าจะค้นพบการทุจริต แต่เป็นเพียงการประเมินความเพียงพอของมาตรการควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารกำหนด เพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการเกิดทุจริตเท่านั้น

4. ความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรม

4.1 สายการบังคับบัญชาของกลุ่มตรวจสอบขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และกลุ่มตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระ โดยผู้ตรวจสอบภายในรายงานตรงต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบรายงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาการออมสิน และรายงานเกี่ยวกับการบริหารกลุ่มตรวจสอบต่อผู้อำนวยการธนาการออมสิน

4.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องมีสถานภาพสูงพอ โดยอย่างน้อยเทียบเท่ากับผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานสำคัญอื่น ๆ ในธนาการออมสิน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4.3 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน ต้องดำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระจากเงื่อนไขที่เป็นอุปสรรคต่อความสามารถในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้การตรวจสอบบรรลุผลโดยปราศจากอคติ และไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งต้องปราศจากการแทรกแซงในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเที่ยงธรรม โดยมีทัศนคติที่ปราศจากความลำเอียง และไม่มีการลดหย่อนคุณภาพของงาน ซึ่งดุลยพินิจของผู้ตรวจสอบภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในจะได้อยู่ภายใต้การชักจูงหรือชักนำจากผู้อื่น

4.4 ผู้ตรวจสอบภายในต้องไม่ตรวจสอบงานที่ตนเคยทำหน้าที่บริหาร หรือปฏิบัติงานภายในระยะเวลา 1 ปีก่อนการตรวจสอบ

4.5 ผู้ตรวจสอบภายในไม่ควรเป็นกรรมการในคณะกรรมการใด ๆ ของธนาการออมสิน หรือหน่วยงานภายในสังกัดอันมีผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และการเสนอความเห็นในการตรวจสอบ

4.6 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ควรพิจารณาสับเปลี่ยนผู้ตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมในการปฏิบัติงาน แต่ไม่ควรสับเปลี่ยนบ่อยเกินไปจนทำให้ขาดความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้การสับเปลี่ยนโดยทั่วไปจะทำอย่างน้อยทุก 3 – 5 ปี

4.7 กรณีเกิดการเสื่อมเสียความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมทั้งที่เป็นข้อเท็จจริงหรือที่โต้แย้งเห็น ต้องเปิดเผยรายละเอียดของการเสื่อมเสียความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมนี้ให้แก่ผู้ที่เหมาะสมทราบ ลักษณะของการเปิดเผยจะขึ้นอยู่กับการเสื่อมเสียความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมนั้น

4.8 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบมีการทบทวนและยืนยันความเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ทั้งนี้ ให้รวมถึงการสื่อสารเหตุการณ์ที่อาจทำให้ความเป็นอิสระเสื่อมเสีย และการกระทำ หรือมาตรการป้องกันที่นำมาใช้เพื่อจัดการปัญหาการเสื่อมเสียความเป็นอิสระนั้นด้วย

5. ความรับผิดชอบ

ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ต่อฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อ

5.1 ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาการออมสิน การควบคุมในกิจกรรมต่าง ๆ และการบริหารความเสี่ยงภายใต้ภารกิจ และขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบที่กำหนดอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5.2 รายงานประเด็นสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมในกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาการออมสิน และประเด็นสำคัญที่พบเกี่ยวกับกระบวนการควบคุม การรายงานนี้ให้รวมถึงกรณีที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานตรวจสอบในบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งแนวทางในการปรับปรุงกระบวนการในกิจกรรมนั้น ๆ

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

5.4 เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความก้าวหน้า และผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

5.5 ประสานงานและกำกับดูแลงานการติดตามและการควบคุมอื่น เช่น การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ กฎหมาย หลักจรรยาบรรณ สภาพแวดล้อม ความปลอดภัย และการสอบบัญชี

5.6 ปฏิบัติงานตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบตามแนวทางการตรวจสอบ โดยกำหนดขอบเขตของงานตามวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบตามที่กำหนดไว้ มีการรวบรวมหลักฐานที่เพียงพอ อย่างไรก็ตาม การปฏิบัติงานตามแนวทางการตรวจสอบที่กำหนดขึ้นไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะค้นพบการทุจริตได้ และผู้ตรวจสอบภายในไม่ได้มุ่งเน้นในการปฏิบัติงานเพื่อค้นหาทุจริต แต่ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความรู้ความเข้าใจถึงปัจจัยเสี่ยงในการเกิดการทุจริตและแนวทางป้องกัน

5.7 รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับข้อเท็จจริง ผลกระทบต่อขอบเขต คุณภาพของการรายงาน และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เมื่อเห็นว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไม่เป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน และหากคณะกรรมการตรวจสอบยอมรับข้อจำกัดนี้ ให้บันทึกผลการหารือไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

5.8 ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในธนาคารออมสินที่สอดคล้องกับจรรยาบรรณตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน

5.9 ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

6. ภาระหน้าที่

6.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน มีภาระหน้าที่ไม่ขัดต่อความเป็นอิสระและความซื่อสัตย์สุจริต หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

6.1.1 ประเมินความเพียงพอและตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการป้องกันทุจริตภายในธนาคาร

6.1.2 ตรวจสอบความถูกต้องและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

6.1.3 ตรวจสอบรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โอกาสเกิดการทุจริตและประสิทธิภาพของธนาคารออมสินในการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายในธนาคารออมสิน

6.1.4 สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ 7 ด้าน ได้แก่

- (1) การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร
- (2) การวางแผนเชิงกลยุทธ์
- (3) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- (4) การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และลูกค้า

- (5) การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล
- (6) การบริหารทุนมนุษย์
- (7) การจัดการความรู้และนวัตกรรม

6.1.5 จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายในตาม 6.1.1 ถึง 6.1.4 รวมทั้งมีข้อเสนอแนะวิธีและมาตรการในการปรับปรุงแก้ไขหน้าที่ตาม 6.1.1 ถึง 6.1.3 และรายงานสรุปประเด็นสำคัญต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

6.1.6 ประสานงานกับผู้สอบบัญชีเพื่อให้สามารถเข้าใจแผนงานและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบภายในที่เป็นประโยชน์ร่วมกันต่อธนาคารออมสิน

6.1.7 การพัฒนาบุคลากรด้านการตรวจสอบภายในให้มีความรู้ความสามารถครบถ้วนตามที่กำหนด ผู้ตรวจสอบภายในต้องได้รับการพัฒนา และหรือฝึกอบรมทางวิชาชีพตรวจสอบไม่น้อยกว่า 40 ชั่วโมง ต่อคน ต่อปี ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบภายในควรได้รับการฝึกอบรมตามหลักสูตรที่สอดคล้องกับช่องว่างจากการประเมินสมรรถนะรายบุคคล ซึ่งจัดการอบรมโดยองค์กร สถาบัน หน่วยงาน และบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญทางวิชาชีพที่ได้รับการยอมรับ

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

6.1.9 ประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีผลจากการให้บริการโดยบุคคลภายนอก ตรวจสอบความถูกต้องและประสิทธิผลของเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวกับรายงานทางการเงินและการควบคุมภายใน

6.1.10 ผู้ตรวจสอบภายในต้องติดตามผลการปฏิบัติงาน ตามข้อเสนอแนะในรายงานตรวจสอบเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปโดยถูกต้อง

6.1.11 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรกำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในโดยหน่วยรับตรวจ เพื่อให้หน่วยรับตรวจมั่นใจว่าผลการประเมินได้รับการนำไปพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

6.1.12 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องจัดให้มีการสอบทานคุณภาพของงานตรวจสอบภายในตามความเหมาะสมและให้มีการประเมินจากบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระอย่างน้อยทุก 5 ปี และรายงานผลการประเมินคุณภาพของงานตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.13 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบเสนอแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบประจำปี และการจัดสรรทรัพยากรการตรวจสอบ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญระหว่างงวด รวมทั้งสื่อสารถึงผลกระทบที่เกิดจากข้อจำกัดในทางทรัพยากรที่จะมีต่อแผนงานต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ก่อนเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติภายในเดือนสุดท้ายของปีบัญชีการเงิน ทั้งนี้ ให้เสนอความเห็นและประเด็นที่ผู้อำนวยการธนาคารออมสินไม่เห็นชอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา

ถ้าในระหว่างปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสินมีการปรับปรุงแผนการตรวจสอบภายในประจำปีตามวรรคหนึ่ง และการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีสาระสำคัญ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ

6.1.14 ต้องปฏิบัติตามงานตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.15 สอบทาน และปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.16 ร่วมกับหน่วยงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานด้านการกำกับกับการปฏิบัติงาน ให้มีการส่งเสริมการบูรณาการ GRC ให้เป็นรูปธรรม โดยมีหน่วยงาน ด้านการตรวจสอบภายใน และหน่วยงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องในการสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อการบูรณาการ GRC โดยจะมีการประชุมหารือในประเด็นความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมีการประสานงานผ่านรูปแบบการประชุมเชิงปฏิบัติการร่วมกันอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ ในการพิจารณานโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy) และแผนบูรณาการ GRC ให้ผู้บริหารสูงสุด ของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในเป็นผู้สังเกตการณ์ เพื่อให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในที่ประชุม โดยไม่มีสิทธิออกเสียงลงมติ

6.1.17 ปฏิบัติงานอื่นที่ผู้อำนวยการธนาคารออมสินมอบหมาย โดยความเห็นชอบ ของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องไม่กระทบต่อความเป็นอิสระ ความเที่ยงธรรม ประสิทธิภาพ และ ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

6.2 หน่วยรับตรวจ มีภาระหน้าที่ ดังนี้

6.2.1 จัดเตรียมเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินงาน รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้ครบถ้วนสมบูรณ์ พร้อมทั้งจะตรวจสอบได้ ตามขอบเขตการตรวจสอบ

6.2.2 ชี้แจงและตอบข้อซักถามต่าง ๆ พร้อมทั้งหาข้อมูลเพิ่มเติมให้ผู้ตรวจสอบภายใน

6.2.3 ให้ความร่วมมืออื่น ๆ ที่ส่งผลให้การปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถดำเนินการได้ ตามแผน และสามารถปิดการตรวจสอบได้ตามที่กำหนด

6.2.4 เตรียมความพร้อมในการเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อชี้แจง ประเด็นต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

7. การรายงาน

7.1 รายงานผลการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย ไตรมาสละหนึ่งครั้ง และรายงานสรุปผลการตรวจสอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรภายหลังเสร็จสิ้น การตรวจสอบ ด้วยความถูกต้อง เที่ยงธรรม ชัดเจน รัดกุม สร้างสรรค์ ครบถ้วน และทันกาล และนำเสนอ คณะกรรมการตรวจสอบภายในระยะเวลาไม่เกิน 2 เดือนนับจากวันที่ดำเนินการตรวจสอบแล้วเสร็จ และ รายงานผลการตรวจสอบต่อหน่วยงานกำกับดูแลตามที่กฎเกณฑ์กำหนด หากกรณีเรื่องที่ตรวจพบเป็นเรื่อง ที่จะมีผลเสียหายต่อธนาคารออมสินให้รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบทันที

7.2 รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับแนวโน้มและแนวปฏิบัติใหม่ ๆ ในการตรวจสอบภายใน

7.3 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องสื่อสารผลการประเมินคุณภาพภายในองค์กรต่อ คณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงอย่างน้อยปีละครั้ง

7.4 การรายงานโดยปกติให้รายงานเป็นลายลักษณ์อักษร ชี้แจงวัตถุประสงค์ ขอบเขต การตรวจสอบ ข้อบกพร่องที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะ หรือปรับปรุงแก้ไขในกรณีเร่งด่วนที่อาจเกิด ความเสียหายต่อธนาคารออมสิน หรือเพื่อประโยชน์อย่างหนึ่งอย่างใดต่อฝ่ายบริหารแต่ละระดับที่เกี่ยวข้องให้ รายงานด้วยวาจาก่อนในเบื้องต้น

7.5 การรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารของหน่วยรับตรวจต้องมีความถูกต้องครบถ้วน และควรดำเนินการจัดทำและนำเสนออย่างทันเวลา โดยกำหนดภายในระยะเวลา 7 วัน นับถัดจากวันประชุม ปิดการตรวจสอบ

7.6 ในกรณีที่กลุ่มตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบทราบ เพื่อแจ้งต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสินต่อไป

ในกรณีที่กลุ่มตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิด ความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินอย่างร้ายแรง การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต หรือมีรายการผิดปกติหรือความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อ คณะกรรมการตรวจสอบและผู้อำนวยการธนาคารออมสินทันที เพื่อพิจารณาเสนอคณะกรรมการธนาคาร ออมสินต่อไป

7.7 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องรายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ เกี่ยวกับวัตถุประสงค์ อำนาจ ความรับผิดชอบ สำหรับผลการดำเนินงาน ความเพียงพอและเหมาะสมของ ทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบให้รายงานอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมทั้งประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการ กำกับดูแล ความเสี่ยง การควบคุมภายใน และประเด็นอื่นที่สำคัญที่ฝ่ายบริหาร หรือคณะกรรมการ ตรวจสอบร้องขอให้รายงานเป็นรายไตรมาส

7.8 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องหารือกับฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ ตามความเหมาะสมก่อนนำเสนอรายงานสำคัญต่อหน่วยงานภายนอก ได้แก่ กระทรวงการคลัง ธนาคาร แห่งประเทศไทย สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

7.9 บุคลากรของกลุ่มตรวจสอบ ครอบคลุมตั้งแต่ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง รวมไปถึงบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน ต้องเปิดเผยความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง 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 และบริการอื่นจากทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อสนับสนุนงานตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพ

8.1.5 ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารออมสินสามารถเข้าถึงข้อมูล ระบบงาน และ บุคคลของบริษัทย่อยได้โดยตรงตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยให้มีการประเมินความเสี่ยงและกำหนด ความถี่ตามความเหมาะสม และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

8.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในไม่มีสิทธิ ดังนี้

8.2.1 ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานใด ๆ นอกเหนืองานตรวจสอบภายใน ในธนาคารออมสิน บริษัทในเครือ บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

8.2.2 จัดทำหรืออนุมัติรายการทางการเงินบัญชี 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 ของระบบงานที่ต้องตรวจสอบ ซึ่งหน้าที่ดังกล่าวอยู่ในความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบ ภายในมีหน้าที่ให้คำแนะนำที่พิจารณาแล้วเห็นว่าการควบคุมภายในยังมีข้อบกพร่อง

8.2.7 การนำข้อมูลที่เป็นความลับของธนาคารออมสินหรือบริษัทย่อย ไปใช้ไม่ว่า จะเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว หรือนำความเสียหายมาสู่ธนาคารโดยเจตนา หรือนำข้อมูลดังกล่าวไปเผยแพร่ แก่บุคคลภายนอก ยกเว้นแต่ว่าเป็นข้อมูลที่สื่อสารกันในการดำเนินงานตามปกติ หรือเป็นข้อมูลที่ใช้เผยแพร่ ต่อสาธารณชน หรือมีความจำเป็นทางกฎหมาย หรือภาระผูกพันในทางวิชาชีพที่ทำให้จำเป็นต้องเปิดเผย ข้อมูลนั้น

9. คุณสมบัติและการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายใน

การพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายใน พิจารณาจาก ความรู้ ทักษะทางอาชีพ และประสบการณ์ที่เหมาะสมในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีคุณสมบัติ ดังนี้

9.1 มีคุณวุฒิขั้นต่ำระดับปริญญาตรี และผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรมีความรู้ และ/ หรือประสบการณ์ทางด้านบัญชีหรือการเงิน

9.2 มีความรู้ ทักษะ และความสามารถอื่น ๆ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

9.3 มีความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

9.4 มีความรู้เพียงพอเกี่ยวกับความเสี่ยง และการควบคุมพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งเทคนิค วิธีการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน สามารถ ดำเนินการไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม ผู้ตรวจสอบภายในทั้งหมดไม่จำเป็นต้องมีความเชี่ยวชาญ เทียบเท่าผู้ตรวจสอบภายในที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยตรง

9.5 มีความรู้เพียงพอที่จะประเมินความเสี่ยงของการเกิดการทุจริต และให้แนวทาง ในการบริหารจัดการทุจริตของธนาคารออมสิน ทั้งนี้ ไม่จำเป็นต้องมีความเชี่ยวชาญเทียบเท่าผู้ที่มีความ รับผิดชอบในการสืบสวน หรือสอบสวนการทุจริตโดยตรง

9.6 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยทัศนคติ ที่เที่ยงธรรม ไม่มีอคติ มีความซื่อสัตย์ สุจริต และควรหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ควรถูกให้มีปัจจัยใด ๆ ที่มีผลกระทบต่อการใช้วิจารณญาณเข้ามาเกี่ยวข้อง

10. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการตรวจสอบ

10.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องจัดทำแผนการตรวจสอบประจำปีของปีบัญชีการเงินถัดไป เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบภายในเดือนสุดท้ายของปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสิน

ถ้าในระหว่างปีบัญชีการเงินของธนาคารออมสินมีการปรับปรุงแผนการตรวจสอบภายในประจำปีตามวรรคหนึ่ง และการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีสาระสำคัญ ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ

10.2 ในกรณีที่มีการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเรื่องใดของกลุ่มตรวจสอบมีความจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินพิจารณาดำเนินการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสิน ทั้งนี้ การดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารออมสิน

10.3 กลุ่มตรวจสอบต้องจัดทำกฎบัตรเพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบว่าด้วยการตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกับขอบเขต ความรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.4 กลุ่มตรวจสอบต้องจัดให้มีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปีตามแบบที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมิน ปัญหาและอุปสรรค รวมทั้งแผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ผู้ว่าการธนาคารออมสินและคณะกรรมการตรวจสอบทราบ

10.5 การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณา โดยให้ผู้ว่าการธนาคารออมสินเสนอความคิดเห็นประกอบการพิจารณาด้วย ทั้งนี้ การแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบจะต้องได้รับความเห็นชอบการตรวจสอบคุณสมบัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

10.6 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรหารือร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ ในกรณีที่หาข้อยุติร่วมกับฝ่ายบริหารไม่ได้ เพื่อหาแนวทางในการดำเนินการต่อไป

10.7 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบในฐานะเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง ยกเว้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบไม่ควรเข้าร่วมประชุมเฉพาะวาระการประชุม และให้บันทึกเหตุผลผลการไม่ได้รับอนุญาตให้เข้าร่วมประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

10.8 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรได้หารือกับคณะกรรมการตรวจสอบเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายบริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.9 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบสามารถเข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบได้ตลอดเวลา โดยเฉพาะอย่างยิ่งประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานการปฏิบัติงานหรือหารือประเด็นต่าง ๆ ตามความเหมาะสม

10.10 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องยืนยันความเป็นอิสระของกลุ่มตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

10.11 กรณีที่มีบุคคลภายนอกองค์กรเข้ามาปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน และให้บริการอื่นแก่ธนาคารออมสินพร้อมกันด้วย ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบต้องนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบ

พิจารณาอนุมัติ ว่ามีผลกระทบต่อความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมหรือไม่ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาอนุมัติให้บุคคลภายนอกที่ปฏิบัติงานหลายประเภทให้แก่ธนาคารออมสินปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้บุคคลภายนอกเปิดเผยรายละเอียดการปฏิบัติงานนั้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

11. ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร

11.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องจัดให้มีการหารือและวางแผนการตรวจสอบร่วมกับฝ่ายบริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำแผนการตรวจสอบ เพื่อให้การตรวจสอบภายในครอบคลุมประเด็นที่มีความเสี่ยงในทุกกิจกรรม

11.2 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องนำเสนอแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบประจำปี แผนบริหารและพัฒนาทรัพยากร แผนงบประมาณประจำปี และกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสินเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ

11.3 ผู้อำนวยการธนาคารออมสินไม่มอบหมายให้ผู้อื่นควบคุมดูแลและบังคับบัญชา กลุ่มตรวจสอบแทนผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และไม่มอบหมายให้ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบไปรักษาการในตำแหน่งอื่น เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบมีความเป็นอิสระ

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

11.5 ผู้อำนวยการธนาคารออมสินต้องจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรของกลุ่มตรวจสอบให้เพียงพอสอดคล้องกับแผนการจัดสรรทรัพยากร เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกลุ่มตรวจสอบเป็นไปอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับปริมาณงานและความซับซ้อนของกิจกรรมของธนาคารออมสิน

11.6 กลุ่มตรวจสอบสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหารและหน่วยรับตรวจ และเข้าร่วมเกี่ยวกับการตรวจสอบได้อย่างอิสระ รวมถึงได้รับการยอมรับเกี่ยวกับความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและหน่วยรับตรวจ

11.7 หากมีข้อสงสัยหรือข้อสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริต หรือให้มีการค้นหาการทุจริต การตัดสินใจที่จะให้มีบุคคลภายนอกเข้าร่วมการค้นหาหรือสอบสวน เป็นความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารหน่วยรับตรวจ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน หากผู้ตรวจสอบภายในเห็นว่าฝ่ายบริหารหน่วยรับตรวจหรือผู้อำนวยการธนาคารออมสินไม่ได้ดำเนินการอย่างเหมาะสม ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบควรรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทันที

12. ความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีและองค์กรกำกับดูแลอื่น

12.1 ประสานงานกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ขอบเขตของงานตรวจสอบครอบคลุมเรื่องที่สำคัญอย่างเหมาะสม และลดความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงาน

12.2 หากผู้ตรวจสอบภายในจำเป็นต้องปฏิบัติงานร่วมกับผู้ตรวจสอบองค์กรอื่น เช่น ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทในเครือ บริษัทร่วมและ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ควรกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายให้ชัดเจนและลงนามโดยคณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละฝ่าย รวมทั้งควรจัดให้มีข้อตกลงการใช้ประโยชน์ของการปฏิบัติงานของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

12.3 มีการประสานงานกับหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน ได้แก่ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน สภาวิชาชีพบัญชี รวมถึงองค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลซึ่งกันและกัน

12.4 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ต้องกำหนดแนวทางในการขอผลการตรวจสอบ จากการปฏิบัติงานตรวจสอบขององค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อช่วยในการกำหนดและพิจารณาประเด็นที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้น รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

12.5 การแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบจะต้องได้รับความเห็นชอบ การตรวจสอบคุณสมบัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการแต่งตั้ง

13. การเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์

13.1 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในไม่ควรได้รับมอบหมาย ให้ปฏิบัติงานอื่นที่นอกเหนือจากงานตรวจสอบภายใน โดยหากมีหรือคาดว่าจะมีบทบาทหรือความรับผิดชอบ ที่นอกเหนือจากงานตรวจสอบภายใน จะต้องมีการป้องกัน เพื่อไม่ให้กระทบต่อความเป็นอิสระหรือ ความเที่ยงธรรม

13.2 หากความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมถูกกระทบทั้งโดยข้อเท็จจริงหรือโดยพฤติกรรม ที่แสดงให้เห็น ผู้ตรวจสอบภายในต้องเปิดเผยรายละเอียดของผลกระทบต่อนักบริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ และรายงานต่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ฝ่ายบริหาร หน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้องที่เป็นผู้รับรายงาน

13.3 ผู้ตรวจสอบภายในแต่ละคน จะต้องเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้น จากการปฏิบัติงานตรวจสอบ และการดำเนินการเพื่อป้องกันหรือหลีกเลี่ยงความขัดแย้งของผลประโยชน์ อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรต่อผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบในกรณีที่เคยปฏิบัติงานในกิจกรรมที่ได้รับ มอบหมายให้ไปทำการตรวจสอบ รวมทั้งกรณีที่มีความสัมพันธ์ส่วนบุคคลกับฝ่ายบริหารหรือพนักงานใน กิจกรรมนั้น

14. จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายในธนาคารออมสิน

จรรยาบรรณ หมายถึง หลักความประพฤติอันเหมาะสม แสดงถึงการมีคุณธรรมและ จริยธรรมที่พึงปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพที่บุคคลในแต่ละวิชาชีพได้ประมวลขึ้นเป็นหลัก เพื่อให้บุคคล ในสาขาวิชาชีพนั้น ๆ ยึดถือปฏิบัติ โดยมุ่งเน้นถึงจริยธรรม ปณิธานและเสริมสร้างให้มีจิตสำนึกบังเกิดขึ้น ในตนเองเกี่ยวกับการประพฤติปฏิบัติในทางที่ถูกที่ควร เหมาะสมกับกาลเทศะ บุคคลและสภาพแวดล้อม มุ่งหวังให้ยึดถือเพื่อรักษาชื่อเสียง ส่งเสริมเกียรติคุณ และสาขาวิชาชีพของตน

จรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน หมายถึง หลักเกณฑ์อันควรประพฤติของผู้ตรวจสอบ ภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในตั้งอยู่บนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักวิชาชีพที่เหมาะสม มีความซื่อสัตย์ ความเที่ยงธรรม การรักษาความลับ และความสามารถในหน้าที่ ตลอดจนเป็นการประกัน มาตรฐานของการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย 4 ประการ ได้แก่

14.1 ความซื่อสัตย์ (Integrity)

ความซื่อสัตย์ของผู้ตรวจสอบภายในจะสร้างให้เกิดความไว้วางใจ และทำให้ดุลยพินิจ ของผู้ตรวจสอบภายในมีความน่าเชื่อถือ และยอมรับจากบุคคลทั่วไป

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)

ผู้ตรวจสอบภายในจะแสดงความเที่ยงธรรมเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพในการรวบรวมข้อมูล ประเมินผล และรายงานด้วยความไม่ลำเอียง ผู้ตรวจสอบภายในต้องทำหน้าที่อย่างเป็นธรรมในทุก ๆ สถานการณ์ และไม่ปล่อยให้ความรู้สึกส่วนตัว หรือความรู้สึกนึกคิดของบุคคลอื่นเข้ามามีอิทธิพลเหนือการปฏิบัติงาน

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)

ผู้ตรวจสอบภายในจะเคารพในคุณค่า และสิทธิของผู้เป็นเจ้าของข้อมูลที่ได้รับทราบจากการปฏิบัติงาน และไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว โดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้ที่มีอำนาจหน้าที่โดยตรงเสียก่อน ยกเว้นในกรณีที่มีพันธะในแง่ของงานอาชีพ และเกี่ยวข้องกับกฎหมายเท่านั้น

แนวทางปฏิบัติ

14.3.1 จะใช้และปกป้องข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบอย่างระมัดระวังรอบคอบ

14.3.2 จะไม่ใช่ข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบไปแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อกฎหมาย หรือก่อให้เกิดผลเสียหายต่อวัตถุประสงค์อันดีงามขององค์กร

14.4 ความสามารถในหน้าที่ (Competency)

ผู้ตรวจสอบภายในจะนำความรู้ ทักษะ และประสบการณ์มาใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่

แนวทางปฏิบัติ

14.4.1 จะรับทำงานเฉพาะงานที่ตนเห็นว่าตนมีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นในอันที่จะปฏิบัติงานได้

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

14.4.3 จะมุ่งมั่นที่จะปรับปรุงความสามารถของตน รวมทั้งประสิทธิผล และคุณภาพของงานที่ตนให้บริการอยู่เป็นเนืองนิตย์

15. มาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบธนาคารออมสิน ให้ใช้คู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง ที่ได้จัดทำขึ้นเป็น

แนวทางปฏิบัติงานที่ถูกต้องเป็นบรรทัดฐานเดียวกัน สอดคล้องกับมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพ การตรวจสอบภายใน

ให้ยกเลิกกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสิน ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 และ ให้ใช้กฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ ธนาคารออมสินฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 17 ตุลาคม 2568

พิชญะ พงษ์ภวโรจน์
(นางสาวพิชญะ พงษ์ภวโรจน์)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มตรวจสอบ


(นางลภาวรรณ จันทร์กระจ่าง)
รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน
กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ
รักษาการแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน


(นางธิดา พัชธรรม)
ประธานกรรมการตรวจสอบ