

นโยบายการควบคุมภายใน

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการควบคุมภายใน

1. วัตถุประสงค์

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจ บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายใน และเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งที่ และเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและความเชื่อมั่น รวมถึงประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดหลักการบริหารจัดการหรือบรรษัทภิบาลที่ดีและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส

การควบคุมภายในของบริษัทถูกผนวกเข้ากับการปฏิบัติงานในทุกระดับ และครอบคลุมกิจกรรมทางการเงินและทุกกิจกรรม โดยมีกระบวนการควบคุมภายในที่ชัดเจน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานสามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนเองให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในการดำเนินธุรกิจ

2. นโยบายการควบคุมภายใน

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

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

บริษัทต้องมีการกำหนดโครงสร้างเพื่อการกำกับดูแลกระบวนการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทบนแนวคิดของหลักปราการ 3 ด้าน (3 Lines of Defense) มีการกำหนดความรับผิดชอบของแต่ละสายงานและหน่วยงาน รวมถึงนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ จริยธรรม และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทต้องจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงในกิจกรรมหลักที่อาจจะมีผลกระทบกับบริษัท และกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อเป็นเครื่องมือในการติดตามความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดมาตรการในการป้องกันและบริหารความเสี่ยงเหล่านั้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

บริษัทต้องกำหนดให้มีการบริหารจัดการเพื่อควบคุมกิจกรรมหลักและกิจกรรมอื่นๆ ของบริษัท โดยกิจกรรมหลักของบริษัท มีดังนี้ 1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย 2) การเสนอขายและการเก็บเบี้ยประกันภัย 3) การพิจารณารับประกันภัย 4) การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน 6) การประกันภัยต่อ 7) การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น 8) การประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และ 9) การใช้บริการจากบุคคลภายนอก

บริษัทต้องจัดทำนโยบาย คู่มือการปฏิบัติงาน และเอกสารอื่นที่จำเป็น สำหรับการดำเนินกิจกรรมหลักของบริษัท โดยกำหนดอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของการทำงานเป็นลายลักษณ์อักษรตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 และประกาศฯ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 รวมถึงประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

บริษัทต้องมีการกำหนดให้มีระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถจะแสดงผลข้อมูลหรือจัดทำรายงานที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการและการดำเนินงานได้อย่างทันท่วงที ตลอดจนสามารถส่งข้อมูลหรือรายงานต่างๆ ให้แก่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว ครบถ้วน และเป็นไปตามกำหนดเวลา

5. การติดตามและประเมินผล (Monitoring Activities)

บริษัทต้องมีการกำหนดกฎเกณฑ์ในการติดตามและประเมินผลตามช่วงเวลาที่เหมาะสมของแต่ละกิจกรรม เพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยง และป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ล่วงหน้า ซึ่งจะเป็นการลดผลกระทบที่ไม่พึงประสงค์ที่อาจจะเกิดขึ้นกับบริษัท