

นโยบายการควบคุมภายใน บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

1. หลักการและเหตุผล

ตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ.2561 ในหมวด 4 การบัญชี การรายงาน และการตรวจสอบ มาตรา 79 ให้หน่วยงานของรัฐจัดให้มีการตรวจสอบภายใน การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด ประกอบกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ดังนั้นเพื่อให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มีแนวทางการปฏิบัติตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนดและตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายใน เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการวางระบบการควบคุมภายใน การประเมินผลและปรับปรุงระบบการควบคุมภายในของบริษัทให้เหมาะสมกับพันธกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อันจะทำให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง สามารถบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทต่อไป

2. วัตถุประสงค์

- 2.1 เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลให้กับผู้มีส่วนได้เสียว่าการดำเนินงานของบริษัทจะบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในด้านประสิทธิผลการดำเนินงาน ซึ่งรวมถึงการดูแลรักษาทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล การสิ้นเปลือง หรือการทุจริตภายในองค์กร
- 2.2 เพื่อให้รายงานทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ
- 2.3 เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

3. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายการควบคุมภายในฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้จัดการบริษัท และพนักงานระดับบริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ยึดมั่นและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด



4.คำนิยาม

“บริษัท” หมายความว่า บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
 “กรรมการ” หมายความว่า กรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
 จำกัด รวมทั้งอนุกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

“ที่ปรึกษา” หมายความว่า ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ
 ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการ หรือที่ปรึกษาบริษัทซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่บริษัทว่าจ้างให้เป็นที่ปรึกษา

“ผู้จัดการบริษัท” หมายความว่า ผู้จัดการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่ง
 ประเทศไทย จำกัด และในกรณีผู้จัดการบริษัทเป็นกรรมการบริษัทด้วย ให้เรียกว่า “กรรมการผู้จัดการบริษัท”

“พนักงานระดับบริหาร” หมายความว่า พนักงานที่ดำรงตำแหน่ง รองผู้จัดการบริษัท
 ผู้ช่วยผู้จัดการบริษัท หรือ ผู้จัดการฝ่าย

“พนักงาน” หมายความว่า ผู้ซึ่งบริษัทจ้างไว้ให้ปฏิบัติงานในลักษณะประจำ และรับเงินเดือน
 ตามระดับตำแหน่งที่กำหนด ทั้งนี้ ไม่รวมถึงผู้จัดการบริษัท

“ลูกจ้าง” หมายความว่า ผู้ซึ่งบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
 ได้จ้างไว้ทำงาน โดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะ ซึ่งมุ่งผลสำเร็จของงานหรือโครงการ และมีกำหนดระยะเวลาการจ้าง
 ไว้แน่นอน เป็นรายปีและรายเดือน โดยไม่มีการเพิ่มค่าจ้างประจำปี ทั้งนี้ ไม่รวมถึงผู้รับจ้างตามสัญญาจ้าง
 ทำของหรือตัวแทนตามสัญญาตั้งตัวแทน และลูกจ้างของผู้รับจ้างหรือตัวแทนดังกล่าว

“การควบคุมภายใน” หมายความว่า กระบวนการปฏิบัติงานที่คณะกรรมการ ผู้จัดการบริษัท
 พนักงานระดับบริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทจัดให้มีขึ้น เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการ
 ดำเนินงานของบริษัทจะบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการดำเนินงาน ด้านการรายงานทางการเงินและมิใช่การเงิน
 และด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

“ความเสี่ยง” หมายความว่า ความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งอาจเกิดขึ้นและ
 เป็นอุปสรรคต่อการบรรลุวัตถุประสงค์

5.การควบคุมภายในของบริษัท

5.1 บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล
 จึงได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์
 ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ ปี 2561 โดยอ้างอิงตามกรอบแนวทางปฏิบัติตาม
 มาตรฐานสากลด้านการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway
 Commission : COSO 2013 ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักของการควบคุมภายใน 5 ด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อม
 การควบคุม (Control Environment) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) กิจกรรมการควบคุม
 (Control Activities) สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication) และกิจกรรมติดตามผล
 (Monitoring Activities) โดยปรับให้เหมาะสมกับขนาดองค์กรและความรับผิดชอบตามพันธกิจบริษัท เพื่อให้
 บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี



5.2 บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน ครอบคลุมกระบวนการทำงานที่สำคัญขององค์กร อย่างเพียงพอเหมาะสมในทุกขั้นตอนของการปฏิบัติงาน โดยให้เป็นกระบวนการหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ มีการกำหนดวิธีการ ระบุกิจกรรมการควบคุมที่สามารถปฏิบัติได้ และมีการปรับปรุงการควบคุมภายในให้มี จุดควบคุมอยู่ในขั้นตอนการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้ผู้จัดการบริษัท พนักงานระดับบริหาร มีความมั่นใจว่าการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถบรรลุเป้าหมายของบริษัท

5.3 จัดให้มีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีโครงสร้างการบริหารจัดการที่ถ่วงดุลและเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่ควบคุม กำกับและตรวจสอบ (three lines of defense) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ป้องกันการทุจริตภายในองค์กรและการแสวงหาประโยชน์ กับพวกพ้อง ตลอดจนมีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีการเปิดเผยข้อมูลที่โปร่งใส และรายงานข้อมูลตามกำหนด

5.4 ให้มีการทบทวนและปรับปรุงระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อย่างสม่ำเสมอ สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ มาช่วยในการเพิ่มประสิทธิภาพในการควบคุม รวมถึงมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในให้เป็นไป อย่างถูกต้องและอยู่ภายในระยะเวลาที่กำหนด เพื่อให้เกิดการทบทวน ปรับปรุง แก้ไขได้ทันเวลา และมั่นใจได้ ว่าการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอ สนับสนุนต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายองค์กร

5.5 ให้มีการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจ และสร้างทัศนคติที่ดีให้กับพนักงานทุกระดับ จนเกิด ความตระหนัก เล็งเห็นประโยชน์และความสำคัญของการควบคุมภายใน พร้อมกำหนดให้มีการนำกระบวนการ ควบคุมภายในไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

5.6 ให้มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานระดับบริหารและผู้ปฏิบัติงาน มีหน้าที่ประเมิน ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของกระบวนการควบคุมภายในที่นำมาใช้ ด้วยการประเมินความพอเพียง การควบคุมภายในด้วยตนเอง (Control Self-Assessment) โดยปฏิบัติตามแนวทางที่ผู้จัดการบริษัทกำหนดขึ้น

5.7 ให้มีการกำกับ ควบคุม ดูแลให้มีการใช้ทรัพยากรของบริษัทอย่างคุ้มค่า โดยมีการกำกับ ดูแลและป้องกันทรัพย์สินของบริษัทไม่ให้รั่วไหล สูญหาย เกิดการทุจริตประพฤตมิชอบ หรือนำทรัพย์สินไปใช้ ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ และดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการกำกับ ให้มีการปฏิบัติงานตามข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งของบริษัทอย่างเคร่งครัด

5.8 ให้มีการบูรณาการระหว่างงานควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบ ภายใน พร้อมพิจารณาแนวทางป้องกันการทุจริตทั้งจากภายในและภายนอก ประสิทธิภาพของการควบคุม ภายในของบริษัท เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. บทบาทและอำนาจหน้าที่ผู้เกี่ยวข้อง

6.1 ส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน พิจารณาทบทวนนโยบายการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เสนอคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อพิจารณากลับกรองให้ความเห็นชอบ คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ และเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ

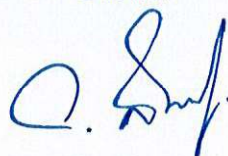
6.2 ผู้จัดการบริษัท พนักงานระดับบริหาร กำกับดูแลและประเมินผลการจัดวางระบบการควบคุมภายในของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับสำหรับหน่วยงานของรัฐ

6.3 พนักงานระดับบริหาร พนักงาน ลูกจ้าง มีหน้าที่ปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนด รวมถึงการรายงานปัญหาและอุปสรรคจากการปฏิบัติงานให้ผู้บังคับบัญชาทราบ เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขและลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

7. การทบทวนนโยบาย

นโยบายการควบคุมภายในต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีสาระสำคัญเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการทำงานของบริษัท

ประกาศ ณ วันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2567



(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)

ประธานกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด