

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บทนำ

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ส่งผลกระทบต่อขีดความสามารถในการแข่งขันและการพัฒนาที่ยั่งยืนของประเทศ ทำให้ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น ประสิทธิภาพการดำเนินงานที่ต่ำลง ไม่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้บริโภคร บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมองว่าการทุจริตคอร์รัปชันไม่เพียงเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายเท่านั้น แต่ยังขัดต่อคุณธรรมและจริยธรรมที่พึงาม เป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถยอมรับได้

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในวงกว้าง บริษัทได้วางแผนพัฒนานโยบายและการปฏิบัติในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนืองทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามขั้นตอนและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ เพื่อแสดงให้เห็นว่าเป็นบริษัทที่มีระบบป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันอย่างแท้จริง โดยในเบื้องต้น บริษัทได้เริ่มจัดทำนโยบายและหลักปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นพื้นฐานของมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กร และได้ผ่านการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2559 เพื่อเป็นการสร้างมาตรฐานการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น บริษัทจึงได้ทำการปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้ในปัจจุบัน โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันฉบับนี้ใช้กับ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

1. วัตถุประสงค์

บริษัทฯ จัดทำ “นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- 1.1 กำหนดให้บริษัทฯ มีมาตรการ ระบบหรือแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงของการดำเนินงานในการป้องกัน การตรวจจับและการตอบสนองความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน



- 1.2 ระบุหน้าที่ความรับผิดชอบของบุคคลากรในแต่ละตำแหน่งงานที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติ ตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- 1.3 กำหนดกรอบแนวทางปฏิบัติ การนำเสนอผลการติดตามและผลการรองรับความเสี่ยง ด้านการต่อต้านการทุจริตให้มีความชัดเจน

2. คำนิยามของการทุจริตคอร์รัปชัน

หมายถึง การใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบ การฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบหรือนโยบายของบริษัท รวมถึงการละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อแสวงหาประโยชน์อันมิควรได้แก่ตนเองและผู้อื่น การให้หรือการรับสินบนในรูปแบบต่างๆ (การให้สินบน หมายถึง การเสนอ สัญญา หรือการมอบ รวมทั้งหมายถึงการเรียกรับ หรือรับผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับเงิน หรือผลประโยชน์อื่นๆ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ¹ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจ หรือเพื่อรักษาหรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัท)

3. นโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชัน และการให้สินบนทุกรูปแบบ บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ภายในบริษัทและบริษัทย่อย โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องไม่กระทำหรือสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และ คนรู้จัก และจะปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด รวมถึงมีการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกบริษัทได้รับทราบนโยบายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยทั่วกัน และให้มีการสอบถามการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใดๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการทุจริตคอร์รัปชัน จะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท

4. การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน มี 3 ขั้นตอนที่สำคัญ ได้แก่

4.1 การป้องกัน

การพิจารณาความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และหาวิธีป้องกันผ่านระบบการควบคุม ภายในเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชันเกิดขึ้น มีการฝึกอบรมพนักงานในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

¹ คำนิยาม เจ้าหน้าที่ของรัฐ หมายถึง "เจ้าหน้าที่ของรัฐ" ตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต และให้รวมถึงข้าราชการ เจ้าพนักงาน พนักงานรัฐวิสาหกิจ ลูกจ้าง ตัวแทน หรือบุคคลอื่นใดที่เป็นตัวแทนของทุกหน่วยงานราชการ องค์กรระหว่างประเทศ พรรคการเมือง หน่วยงานกำกับดูแล และรัฐวิสาหกิจ



บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมการปฏิบัติงานในทุกๆ หน่วยงานในองค์กร รวมถึงระบบการควบคุมภายในอื่นๆ ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการจัดทำอำนาจดำเนินการ เพื่อกระจายความรับผิดชอบและอำนาจการตัดสินใจ ไม่ให้อำนาจไปตกอยู่กับบุคคลใดบุคคลหนึ่ง เป็นการลดความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

4.2 การตรวจจับ

การแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน เป็นช่องทางสำคัญที่ทำให้บริษัทฯ ตรวจพบการทุจริตคอร์รัปชัน จึงต้องมีหลายช่องทางให้ติดต่อ และบริษัทต้องให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและรับรองความปลอดภัยให้กับผู้แจ้งได้

4.3 การตอบสนอง

มีการตอบสนองต่อการทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบต่างๆ เช่นบทลงโทษทางวินัยที่เข้มงวด และการลงโทษตามกฎหมาย

5. องค์ประกอบของการทุจริตคอร์รัปชัน

การทุจริตคอร์รัปชันจะเกิดขึ้นเมื่อมีองค์ประกอบครบ 4 อย่างดังนี้

- **มูลเหตุจูงใจ** ผู้ทุจริตซึ่งเป็นพนักงานขององค์กรหรือบุคคลภายนอกอาจไม่พอใจกับองค์กร หรือมีปัญหาทางการเงินเนื่องจากมีหนี้สินมากต้องชำระคืน สิ่งเหล่านี้เป็นสถานการณ์ที่เป็นแรงกดดันให้บุคคลกระทำการทุจริต
- **สิ่งยั่วยวนหรือดึงดูดใจ** กำไรหรือผลประโยชน์เป็นสิ่งดึงดูดใจให้ผู้กระทำการทุจริต ผู้ทุจริตต้องการผลประโยชน์เข้ามาให้กับตนเองต่างๆ ที่ได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย
- **โอกาส** หมายถึง ความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่ผู้ทุจริตมีช่องทางจะทำการทุจริตได้ วิธีการควบคุมเชิงป้องกันจะช่วยลดโอกาสนี้ลงได้ หากกิจการไม่มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอจะทำให้เปิดช่องทางให้ผู้ทุจริตสามารถกระทำการทุจริตได้ง่าย โดยเฉพาะอย่างยิ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับเงินสด หากมีระบบการควบคุมภายในที่ไม่รัดกุมจะเพิ่มโอกาสให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกระทำการทุจริตได้ง่าย
- **การปกปิดหรือซ่อนเร้น** ผู้ทำการทุจริตต้องปกปิดความผิดหรือการทุจริตนั้น ซึ่งแตกต่างจากการขโมยหรือฉ้อฉลซึ่งเปิดเผยความผิดอย่างชัดเจน



6. รูปแบบการทุจริตคอร์รัปชันและแผนการดำเนินการเพื่อป้องกัน

รูปแบบการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการธุรกิจ เช่น

6.1 การเลี้ยงรับรอง

บริษัทไม่มีนโยบายในการเลี้ยงรับรอง หรือให้พนักงานรับเลี้ยงรับรอง เว้นแต่ เป็นไปเพื่อความจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อทำความรู้จัก สร้างความสัมพันธ์ที่ดี ในขอบเขตที่เหมาะสม และเป็นการกระทำที่จะไม่ส่งผลให้เกิดอิทธิพลต่อการตัดสินใจ โดยไม่เป็นธรรมเนียมในการปฏิบัติหน้าที่

ก. เมื่อมีการเชิญข้าราชการ เจ้าหน้าที่หน่วยงานกำกับดูแล ต้องหลีกเลี่ยงสิ่งใดๆ ที่อยู่ในขอบข่ายของความบันเทิง ไม่นำเสนอหรือจ่ายเงินให้ข้าราชการเพื่อเข้าสถานบันเทิง หรือเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมหรือกีฬา รูปแบบของการเลี้ยงรับรองต้องเป็นไปตามระเบียบของหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

ข. ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเลี้ยงรับรองมีความสมเหตุสมผล ไม่ฟุ่มเฟือยเกินสมควร และค่าใช้จ่ายต่างๆ ต้องมีเอกสารประกอบ

ค. การเลี้ยงรับรอง การสนับสนุนกิจกรรม เช่น บัตรชมภาพยนตร์ คอนเสิร์ต หรืองานกีฬา ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาตามสายงาน โดยมีเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณา และ จะต้องสามารถตรวจสอบได้ว่า ไม่ได้เป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

6.2 การให้หรือรับของขวัญ

ก. ก่อนการให้หรือรับของขวัญ ต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยสิ่งของหรือของขวัญที่ให้แก่กันในหน้าที่การงานควรมีราคาไม่มากและเหมาะสมกับโอกาส

ข. ไม่ให้หรือรับของขวัญที่อาจส่งผลกระทบต่อภารกิจของบริษัท หรือทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจอย่างใดอย่างหนึ่ง โดยไม่เป็นธรรมเนียมในการปฏิบัติหน้าที่

ค. สามารถสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า คู่ค้า ด้วยการมอบของขวัญที่มีโลโก้ของบริษัท ที่มีมูลค่าไม่สูง เช่น ปากกา สมุดบันทึก ปฏิทิน ร่ม USB ที่ชาร์ตแบตเตอรี่ ถ้วยน้ำ เสื้อมีด เพื่อกิจกรรมการตลาด ส่งเสริมการขาย โปรโมชัน

ง. มูลค่าของขวัญที่มอบให้ข้าราชการ เจ้าหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจนั้นต้องไม่เกินกว่าที่กำหนดไว้ในกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

จ. ไม่ให้หรือรับของขวัญเป็นเงินสด เช็ค พันธบัตร หุ้น ทองคำ อัญมณี อสังหาริมทรัพย์ หรือสิ่งของในทำนองเดียวกัน

ฉ. ไม่ให้หรือรับของขวัญกับบุคคลเดียวกันบ่อยครั้ง



6.3 การดำเนินการช่วยเหลือด้านการเมือง

ก. บริษัทวางตัวเป็นกลางทางการเมือง ห้ามจ่ายเงิน ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดให้แก่พรรคการเมือง นักการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกทางการเมืองใดๆ ไม่ว่าจะเป็ทางตรงหรือทางอ้อม แต่ให้ความเคารพในสิทธิเสรีภาพในการใช้สิทธิการเมืองของพนักงาน เช่น การลงคะแนนเสียงเลือกตั้ง

ข. ไม่แสดงด้วยวิธีการใดๆ ที่ทำให้เกิดความเข้าใจว่าบริษัทสนับสนุนพรรคการเมืองหนึ่งพรรคการเมืองใด หรือผู้มีอำนาจทางการเมือง เช่น การแต่งกายด้วยเครื่องแบบพนักงาน ในการเข้าร่วมกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเมือง ไม่ใช่ทรัพยากรของบริษัทที่จะดำเนินการสนับสนุนหรือต่อต้านพรรคการเมือง ไม่เป็นตัวแทนพรรคการเมืองในกิจกรรมสาธารณะต่างๆ หรือเป็นสมาชิกขององค์กรการปกครองส่วนท้องถิ่น

6.4 การบริจาคเพื่อการกุศล

ก. ต้องเป็นไปเพื่อสาธารณะกุศล คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม ดำเนินการอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย ไม่ขัดต่อศีลธรรม ปราศจากจุดประสงค์แอบแฝง เช่น เพื่อการให้สินบน เพื่อความได้เปรียบทางการค้า เพื่อสนับสนุนพรรคการเมือง เป็นต้น

ข. การบริจาคเพื่อการกุศล ไม่ว่าจะเป็เงิน วัตถุหรือทรัพย์สิน แก่กิจกรรมหรือโครงการใด จะต้องกระทำในนามบริษัท ผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบของบริษัท มีเอกสารหลักฐานการบริจาค ติดตามและตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าเงินบริจาคไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการทุจริตคอร์รัปชัน

6.5 เงินสนับสนุน

ก. บริษัทสามารถให้เงินสนับสนุนแก่บุคคลหรือนิติบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการดำเนินธุรกิจ ส่งเสริมชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท

ข. การให้เงินสนับสนุน มีข้อกำหนดในการดำเนินการดังนี้

- 1) เงินสนับสนุนต้องเป็นการให้ในนามบริษัทเท่านั้น
- 2) ต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณา และ จะต้องสามารถตรวจสอบได้ว่าไม่ได้เป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

6.6 การจ่ายค่าอำนาจความสะดวก

บริษัทฯ มีนโยบายห้ามจ่ายค่าอำนาจความสะดวกแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐไม่ว่าในกรณีใดๆ เนื่องจากการจ่ายค่าอำนาจความสะดวกมีความเสี่ยงสูงที่จะกลายเป็นการให้สินบน

ก. การติดต่อกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน



ข. ห้ามพนักงานของบริษัทฯ ให้ ซื่อให้ หรือรับว่าจะให้ค่าอำนวยความสะดวก หรือสินบน ในรูปแบบต่างๆ เพื่อจูงใจให้กระทำการ ไม่กระทำการ ประวิงการกระทำการ ที่จะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินการของบริษัทฯ

6.7 การจัดซื้อจัดจ้าง

บริษัทฯ มีการควบคุมระบบจัดซื้อจัดจ้าง โดยต้องดำเนินการผ่านขั้นตอนระเบียบของ บริษัท มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ การจัดซื้อทรัพย์สิน วัสดุสำนักงาน รวมถึงการจัดจ้าง การให้บริการทุกครั้ง ต้องนำเสนอผู้บังคับบัญชาตามสายงานเพื่ออนุมัติ และต้องระบุวัตถุประสงค์ ของการจัดซื้อจัดจ้าง มีการเปรียบเทียบราคาจากผู้ขายและผู้ให้บริการอื่น และปฏิบัติด้วยความ โปร่งใสเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย

บริษัทฯ มีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดซื้อจัดจ้าง โดยฝ่ายเทคโนโลยีและข้อมูลดูแล การจ่ายค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ส่วนการจัดซื้อจัดจ้างเรื่องอื่นๆ รับผิดชอบ โดยฝ่ายบริหารทั่วไป

7. การดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีการจัดทำเอกสาร คู่มือ ระเบียบต่างๆ ตามหลักการควบคุมภายในที่ดี เพื่อให้สอดคล้อง กับนโยบายและระเบียบของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการป้องกันทุจริต คอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามคู่มือและระเบียบต่างๆ โดยมีขั้นตอนการเก็บรักษาเอกสารต่างๆ ให้พร้อมต่อ การตรวจสอบเพื่อยืนยันความถูกต้อง โปร่งใส เช่นการเก็บหลักฐานการอนุมัติการจ่ายเงิน เป็นต้น

8. หน้าที่ ความรับผิดชอบ

บุคลากรของบริษัทฯ ต้องไม่ดำเนินการหรือเข้าไปมีส่วนร่วมในการทุจริตคอร์รัปชัน การให้หรือรับ สินบนทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม และมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน คู่มือ ปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ รวมถึงข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล ที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน กล่าวคือมีนโยบายที่จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อบุคลากรที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่ากระทำความผิดนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ขณะเดียวกัน บริษัทก็มีกระบวนการสื่อสาร อย่างชัดเจนและมีกรอบมบุคคลากรในองค์กรเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและมาตรการ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ช่องทางการแจ้งเบาะแสและการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงบทลงโทษ หากละเลยหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบาย แก่บุคลากรทุกฝ่ายและทุกระดับในองค์กร นอกจากนี้ยังสื่อสาร



นโยบายและมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน นี้ไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ อย่างทั่วถึง

บริษัทมอบหมายบทบาทหน้าที่เพิ่มเติมให้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต ซึ่งสามารถระบุแนวทางในการปฏิบัติงานของบุคลากรในแต่ละระดับ ดังนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำหนดและอนุมัตินโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารตระหนักถึงความสำคัญและได้นำไปปฏิบัติจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- 3) ฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่กำหนดให้มีระบบ สนับสนุนและควบคุมดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกฝ่ายมีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ และ การเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ
- 4) ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้องตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ ระเบียบ และ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม ต่อความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 5) บุคลากรของบริษัทและบริษัทย่อย มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจะต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- 6) ตัวแทนทางธุรกิจที่บริษัทมีอำนาจควบคุม ต้องยอมรับที่จะปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท

9. กระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยระบุเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ประเมินระดับความเสี่ยงทั้งโอกาสและผลกระทบ กำหนดมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ มีการเฝ้าติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแผนบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้น

บริษัทได้กำหนดการประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงในการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน 4 ขั้นตอนดังนี้



1. ระบุความเสี่ยงคอร์รัปชั่น สาเหตุของความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์ความรุนแรงและโอกาส ที่จะเกิดความเสี่ยงก่อนคำนึงถึงมาตรการการควบคุมภายในที่มีอยู่
2. กำหนดเกณฑ์การวัดความเสี่ยงในด้านผลกระทบ (Impact) และโอกาส (Likelihood) รวมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
3. การประเมินระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ในปัจจุบัน การวิเคราะห์ความรุนแรงและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงหลังจากมีมาตรการการควบคุมภายในปัจจุบัน
4. การติดตามมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ หากมาตรการควบคุมภายในที่ดำเนินอยู่ในปัจจุบันไม่เพียงพอต่อการป้องกันความเสี่ยงคอร์รัปชั่น

10. ระบุความเสี่ยง สาเหตุของความเสี่ยงและผลกระทบของความเสี่ยง

การกระทำที่ถูกจัดว่าเป็นการทุจริตคอร์รัปชั่น

มีการจ่ายสินบนด้วยทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดให้แก่บุคคลเพื่อจูงใจให้ผู้นั้นกระทำการหรือไม่กระทำการอย่างใดในตำแหน่ง ไม่ว่าจะร้นชอบหรือไม่ชอบด้วยหน้าที่ โดยมุ่งต่อผลดังนี้

1. เพื่อความสะดวกรวดเร็ว
2. เพื่อแก้มิดให้เป็นถูก
3. เพื่อให้ได้งาน

11. การประเมินและจัดลำดับความเสี่ยง

โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง พิจารณาโอกาส/ความถี่ ในการเกิดเหตุการณ์ต่างๆ ว่าจะเกิดมากน้อยเพียงใดตามเกณฑ์ที่กำหนด

ระดับ	ระดับโอกาสที่จะเกิด	โอกาสในการเกิดเหตุการณ์		
		ด้านประสิทธิภาพของการทำงาน	ด้านรายงานทางการเงิน	ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
5	สูงมาก	มีโอกาสในการเกิดเกือบทุกครั้ง	1 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า	1 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่า
4	สูง	โอกาสในการเกิดค่อนข้างสูงหรือบ่อยๆ	1-6 เดือนต่อครั้ง แต่ไม่เกิน 5 ครั้ง	1-6 เดือนต่อครั้ง แต่ไม่เกิน 5 ครั้ง
3	ปานกลาง	มีโอกาสเกิดบางครั้ง	1 ปีต่อครั้ง	1 ปีต่อครั้ง
2	น้อย	อาจมีโอกาสดังกล่าวครั้ง	2-3 ปีต่อครั้ง	2-3 ปีต่อครั้ง
1	น้อยมาก	มีโอกาสดังกล่าวในกรณียกเว้น	5 ปีต่อครั้ง	5 ปีต่อครั้ง



ผลกระทบที่จะเกิดความเสี่ยง พิจารณาความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยงที่มีต่อการปฏิบัติงานว่ามีระดับความเสียหายเพียงใดตามเกณฑ์ที่กำหนด

ระดับ	ระดับผลกระทบ	ความเสียหาย			
		ด้านชื่อเสียงและภาพพจน์	ด้านกฎหมาย	ด้านลูกค้า	ด้านการเงิน
5	สูงมาก	มีการนำเสนอข่าวแพร่หลายผ่านสื่อทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ	มีการสอบสวน ดำเนินคดีอาญา เรียกร้องค่าเสียหายและ/หรือคำสั่งให้ระงับการทำธุรกรรมใดๆ	สูญเสียลูกค้าที่สำคัญมากและส่งผลร้ายแรงต่อการเติบโตในอนาคต	>30% ของรายรับ
4	สูง	มีข่าวเชิงลบในสื่อทั้งในประเทศและภูมิภาคอาเซียน อันจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพพจน์ของบริษัทในระยะยาว	มีการสอบสวน อาจจะรวมถึงการดำเนินคดีอาญาและ/หรือเรียกร้องค่าเสียหายที่มีนัยสำคัญ	สูญเสียหรือกระทบความสัมพันธ์กับลูกค้าหลักเป็นอย่างมาก มีต้นทุนแก้ไขที่มีนัยสำคัญและกระทบต่อการเติบโตในอนาคต	ระหว่าง 20%-30% ของรายรับ
3	ปานกลาง	ข่าวเชิงลบจากสื่อในประเทศยังมีอยู่และเริ่มส่งผลกระทบต่อลูกค้า	มีการฟ้องร้องคดีที่สำคัญ รวมทั้งการเรียกร้องค่าปรับ/ค่าเสียหายที่มีนัยสำคัญ	สูญเสียหรือกระทบความสัมพันธ์กับลูกค้ามาก มีต้นทุนแก้ไขปานกลาง	ระหว่าง 10%-20% ของรายรับ
2	น้อย	ข่าวเชิงลบมีผลกระทบต่อผลิตภัณฑ์ ชื่อเสียงของบริษัทในตลาดในประเทศ	มีการฟ้องร้องคดี มีค่าปรับ ค่าเสียหายเล็กน้อย	กระทบความสัมพันธ์ลูกค้าน้อยมาก มีต้นทุนแก้ไขอยู่บ้าง	ระหว่าง 5%-10% ของรายรับ
1	น้อยมาก	ข่าวเชิงลบจากสื่อในประเทศได้รับการจัดการอย่างรวดเร็ว เหตุการณ์คืนสู่สภาวะปกติ	มีการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับที่ไม่มีความสำคัญ	ลูกค้าร้องเรียนน้อยมาก ไม่กระทบต่อต้นทุน	น้อยกว่า 5% ของรายรับ

12. ตารางจัดลำดับและสถานะความเสี่ยง

		ผลกระทบ				
		น้อยมาก (1)	น้อย (2)	ปานกลาง (3)	สูง (4)	สูงมาก (5)
โอกาสที่จะเกิด	สูงมาก (5)	5	10	15	20	25
	สูง (4)	4	8	12	16	20
	ปานกลาง (3)	3	6	9	12	15
	น้อย (2)	2	4	6	8	10
	น้อยมาก (1)	1	2	3	4	5



สถานะความเสี่ยง

แถบสี Colour	คะแนน Score	ระดับความ เสี่ยง Risks	มาตรการ Action
	16 - 25	สูงมาก (Very High)	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ทันที
	12 - 15	สูง (High)	ระดับที่ไม่สามารถยอมรับได้ จำเป็นต้องเร่งจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
	8 - 10	ปานกลาง (Medium)	ระดับที่ยอมรับได้ แต่ต้องมีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับที่ยอมรับไม่ได้
	1 - 6	ต่ำ (Low)	ระดับที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องการจัดการเพิ่มเติม

13. การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน คือ เครื่องมือที่ใช้ในการหาข้อบกพร่องภายในระบบที่อาจก่อให้เกิดโอกาสในการทุจริตคอร์รัปชัน โดยพิจารณาความเป็นไปได้ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงพิจารณาผลกระทบต่อการทุจริตคอร์รัปชัน

2.1 ปัจจัยเสี่ยงภายในองค์กร

- 1) การตรวจสอบภายใน
- 2) การควบคุมภายในและการถ่วงดุลอำนาจบริหาร
- 3) ช่องทางการร้องเรียนและรับฟังความคิดเห็น

บริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยเสี่ยงภายในองค์กรและดำเนินการป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

- 1) แบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกับอำนาจหน้าที่ของฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน
- 2) มีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายในของหน่วยงานนั้นๆ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่เนื่องจากสามารถรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 3) จัดทำระบบควบคุมภายในโดยมีการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี
- 4) กำหนดและประเมินความเสี่ยงในด้านต่างๆ ไว้ และมีมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



5) มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและเรื่องร้องเรียน โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนการปฏิบัติประกอบนโยบายที่เพียงพอต่อความเสี่ยง

2.2 ปัจจัยเสี่ยงภายนอกองค์กร

- 1) การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน
- 2) คู่ค้าทางธุรกิจ หรือผู้มีส่วนได้เสีย
- 3) หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องที่เสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน ไว้เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงเรื่องทุจริต เพื่อพัฒนามาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักปฏิบัติด้านจริยธรรม พร้อมทั้งจัดทำมาตรการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้

14. การติดตามผลการบริหารความเสี่ยงและรายงานผล

- ระยะเวลาที่ใช้สำหรับแต่ละมาตรการ
- รายงานการประชุมคณะกรรมการ หรือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือ ผู้บริหารในวาระที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน เพื่อแสดงถึงการรับทราบหรือคำแนะนำจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
- การติดตามเพื่อให้บรรลุตามแผนที่ต้องการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- การระบุความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท ยกตัวอย่างเช่น โครงสร้างของบริษัท ลักษณะกลุ่มธุรกิจ ขนาดความซับซ้อนของธุรกิจ บริษัทย่อย ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับหน่วยงานราชการ หน้าที่การผูกพันต่างๆ ตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ หรือสัญญา
- มีการวิเคราะห์และจัดลำดับความเสี่ยง อีกทั้งมีการประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพของการควบคุมที่มีอยู่เพื่อจัดการความเสี่ยงที่บริษัทระบุขึ้น
- บริษัทประเมินระดับความเสี่ยงโดยพิจารณาจากโอกาสเกิดและผลกระทบของแต่ละความเสี่ยง
- กำหนด operating control เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน โดยวางแผนจัดการล่วงหน้า เช่น จัดทำขั้นตอนการทำงาน การติดต่อกับหน่วยงานราชการในเรื่องนั้นๆ เช่น การขอใบอนุญาต เพื่อป้องกันการให้สินบน
- การทบทวนความเสี่ยงตามระยะเวลาที่กำหนดเพื่อประเมินความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป แต่หากมีเหตุการณ์สำคัญควรมีการทบทวนทันที



15. การตรวจสอบการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นระบบและได้บันทึกผลการประเมินเป็นลายลักษณ์อักษร

- นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน
- มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวปฏิบัติอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยนโยบายได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- กำหนดระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน
- มีหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้
- กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ
- นโยบายและแนวปฏิบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบได้รับการสื่อสารให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทราบโดยทั่วกัน

16. การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันแบ่งตามกิจกรรมหลัก

1. **ด้านการออกผลิตภัณฑ์** ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อหน่วยงานของรัฐ รวมถึงสำนักงาน คปภ. สาเหตุจากการเร่งอนุมัติกรรมธรรม์และเบี้ยประกันภัย โดยเป็นการให้ การติดสินบน ให้เจ้าหน้าที่ พนักงานของรัฐ หน่วยงานเอกชน เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการได้ โดยสะดวก รวดเร็ว ท้นต่อการแข่งขัน
2. **ด้านการกำกับดูแล** ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อหน่วยงานด้านการกำกับดูแลธุรกิจ ได้แก่ หน่วยงานสำนักงาน คปภ. กสท. และตลท. สาเหตุจากการหลีกเลี่ยงการโดนลงโทษกรณี มีการปฏิบัติผิดกฎระเบียบ ซึ่งส่งผลกระทบต่อบริษัทให้ด้านภาพลักษณ์ความน่าเชื่อถือ โดยเป็นการให้ การติดสินบนให้เจ้าหน้าที่
3. **ด้านการขาย** ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อหน่วยงานของรัฐ และเอกชน เพื่อให้ได้งาน ประกันภัยทั้งจากการประมูล หรือการนำเสนอโดยตรงทั้งภาครัฐและเอกชน ซึ่งส่งผลกระทบต่อบริษัทให้ด้านภาพลักษณ์ความน่าเชื่อถือ โดยเป็นการให้ การติดสินบนให้ เจ้าหน้าที่ การให้ผลประโยชน์กับคู่ค้า เกินอำนาจหน้าที่ตามกฎระเบียบบริษัท เพื่อ ผลประโยชน์ส่วนตัว การอนุมัติหรือบันทึกกรรมธรรม์เกินจริง เพื่อให้ได้ยอดเบี้ย หรือผลงาน การขายตามเป้าในช่วงเวลาที่กำหนดไว้



4. **ด้านสินไหม** ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อหน่วยงาน การให้สินบนเจ้าหน้าที่พนักงานสอบสวน สาเหตุจากการวิ่งคดีเปลี่ยนแปลงผลคดีจากผิดเป็นถูก ซึ่งส่งผลกระทบต่อ บริษัทให้ด้านภาพลักษณ์ความน่าเชื่อถือ
5. **ด้านคดี** ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อศาล พนักงานอัยการ สาเหตุจากแรงจูงใจในการเปลี่ยนแปลงผลคดีทุเลาโทษ
6. **ด้านการขออนุญาตซื้ออสังหาริมทรัพย์** ความเสี่ยงด้านการให้สินบนต่อกรมที่ดิน เพื่อสร้างความสะดวกในการติดต่อ
7. **ด้านบัญชี** ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อกรมสรรพากร สาเหตุจากการหลีกเลี่ยงการจ่ายภาษี หรือจ่ายให้น้อยลง
8. **ด้านภาษีต่างๆ** ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อสำนักงานเขต สาเหตุจากการหลีกเลี่ยงการจ่ายภาษี ต่างๆให้จ่ายน้อยลง

ตารางผลการประเมินความเสี่ยงคอร์รัปชัน

		ผลกระทบ				
		น้อยมาก (1)	น้อย (2)	ปานกลาง (3)	สูง (4)	สูงมาก (5)
โอกาสที่จะเกิด	สูงมาก (5)	5	10	15	20	25
	สูง (4)	4	8	12	16	20
	ปานกลาง (3)	3	6	9	12	15
	น้อย (2)	2	4	6	8	10
	น้อยมาก (1)	1	2	3	4	5

1. ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อหน่วยงานของรัฐและเอกชน
2. ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อหน่วยงานด้านการกำกับดูแลธุรกิจ ได้แก่ หน่วยงานสำนักงาน คปภ. กสท. และตลท.
3. ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อหน่วยงานของรัฐ และเอกชน เพื่อให้ได้งานประกันภัยทั้งจากการ ประมูล หรือการนำเสนอโดยตรงทั้งภาครัฐและเอกชน
4. ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อหน่วยงาน การให้สินบนเจ้าหน้าที่พนักงานสอบสวน
5. ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อศาล พนักงานอัยการ

6. ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อกรมที่ดิน
7. ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อกรมสรรพากร
8. ความเสี่ยงการทุจริตที่มีต่อสำนักงานเขต

17. การติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

นโยบายฉบับนี้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยจะมีการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวสอดคล้องกับหลักปฏิบัติของบริษัท รวมถึงข้อบังคับและกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง การปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและมีการสื่อสารคู่มือที่ได้รับการปรับปรุงดังกล่าวให้ทราบโดยทั่วกันทั้งบริษัท

18. การสื่อสารนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

- 18.1 จัดปฐมนิเทศน์พนักงานใหม่
- 18.2 จัดฝึกอบรมให้กับพนักงานปัจจุบัน และ แจกข่าวสารผ่านทาง Email
- 18.3 ติดประกาศประชาสัมพันธ์ ณ สำนักงานใหญ่ และ สำนักงานสาขา
- 18.4 เผยแพร่ให้ลูกค้า คู่ค้า และ ผู้เกี่ยวข้อง ทราบทาง Website ของบริษัท
- 18.5 เปิดเผยข้อมูลใน รายงานประจำปี 56-1 และ 56-2

19. ระบบการควบคุมภายใน

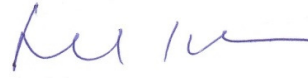
บริษัทฯ ได้จัดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และเหมาะสมกับลักษณะของกิจกรรม โดยการจัดระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ได้ยึดถือตามมาตรฐานการควบคุมภายในและกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งมีองค์ประกอบ 5 ประการ ดังนี้องค์ประกอบการควบคุมภายใน

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)
2. การประเมินและบริหารความเสี่ยง (Risk Assessment)
3. การควบคุมทางด้านโครงสร้างและวิธีปฏิบัติงาน (Control Activities)
4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)
5. ระบบการติดตาม (Monitoring)



บริษัทฯ มีการควบคุมภายในโดยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
ทั้งในปัจจุบัน และ อนาคต โดยกำหนดวิธีการให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมินได้

ประกาศ ณ วันที่ 9 พฤศจิกายน 2561



(นายชลอ เฟื่องอารมย์)

ประธานกรรมการ

