



กฎบัตร ฝ่ายตรวจสอบภายใน

ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานที่ดำเนินกิจกรรมให้ความเชื่อมั่นและการให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรม และเป็นอิสระ เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการดำเนินงานและช่วยให้ธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนด โดยจัดให้มีแนวทางที่เป็นระเบียบและแบบแผนที่ดีมาใช้ในการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและการกำกับดูแลกิจการ และสร้างความเข้าใจความร่วมมือในการปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงานต่างๆ ซึ่งจะก่อให้เกิดการบูรณาการโดยรวมเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร และสนับสนุนการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งปฏิบัติงานสอดคล้องกับระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐบาล พ.ศ. 2555 คู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐบาล สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐบาล กระทรวงการคลัง รวมถึงจรรยาบรรณและมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในสำหรับผู้ตรวจสอบภายใน

พันธกิจ

ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานที่ดำเนินกิจกรรมให้ความเชื่อมั่นโดยการตรวจสอบตามความเสี่ยงและยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะกับหน่วยงาน/โครงการ โดยการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยงการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินงานในด้านต่างๆ เพื่อเสริมสร้างระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มคุณค่าและยกระดับกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนด รวมถึงการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและจัดการ (Enablers) ทั้ง 8 ด้าน และการพัฒนาบุคลากรและการตรวจสอบภายในให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง และสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

(1) เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ด้วยความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม โดยเพิ่มมูลค่าในกระบวนการดำเนินงาน การปฏิบัติงานของหน่วยงาน ผู้ปฏิบัติงานทุกระดับและกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสอดคล้องกับนโยบาย แผนงาน ระเบียบปฏิบัติ ข้อบังคับที่กำหนดไว้และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(2) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการกำหนดและจัดการความเสี่ยงและประเมินผลกระทบจากความเสี่ยงที่สำคัญอย่างเหมาะสม นำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดีภายใต้การใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด



(3) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลทางการเงิน การบริหารงานและการดำเนินงานที่สำคัญมีความถูกต้อง เชื่อถือได้และทันเวลา โดยสอบทานและประเมินกระบวนการในการปฏิบัติงาน ความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน การบริหารงานและความเพียงพอของการควบคุมภายใน

ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงาน

ภารกิจของฝ่ายตรวจสอบภายใน คือ การปฏิบัติงานให้คำแนะนำปรึกษา และทำการตรวจสอบเพื่อให้ความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียด้วยความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการดำเนินงาน การบริหารจัดการ และช่วยให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างเป็นระบบ และเป็นระเบียบ ผู้ตรวจสอบภายในทุกคนจะต้องปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีความเที่ยงธรรม มีความรู้ ความสามารถ และเก็บรักษาความลับที่ได้จากการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามหลักจรรยาบรรณสำหรับผู้ตรวจสอบภายใน ขอบเขตการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน คือ การพิจารณาว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลของธนาคารที่ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีขึ้นและดำเนินการอยู่นั้นมีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่า

- (1) มีการกำหนดและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- (2) มีการประสานงานกันระหว่างหน่วยงานตามความเหมาะสม
- (3) ข้อมูลทางการเงิน การบริหารงาน และการดำเนินงานที่สำคัญมีความถูกต้อง เชื่อถือได้และทันเวลา
- (4) พนักงานของธนาคารปฏิบัติงานตามนโยบาย มาตรฐาน ระเบียบ กฎหมาย มติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้อง
- (5) มีการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัด มีประสิทธิภาพ และได้รับการดูแลรักษาอย่างเพียงพอ
- (6) แนวทาง แผนและวัตถุประสงค์บรรลุผลตามที่กำหนด
- (7) สนับสนุนให้ธนาคารมีกระบวนการควบคุมที่มีคุณภาพและมีการปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง
- (8) ฝ่ายบริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องตระหนักและทราบประเด็นทางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อธนาคาร และจัดการอย่างเหมาะสม

ในระหว่างการปฏิบัติงานตรวจสอบ อาจมีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับโอกาสในการปรับปรุงการควบคุม การบริหาร ความสามารถในการทำกำไร และภาพลักษณ์ของธนาคาร ซึ่งจะได้มีการสื่อสารและรายงานให้กับผู้บริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้อง หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

ความรับผิดชอบ

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ต่อฝ่ายบริหารธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อ

- (1) จัดทำแผนการตรวจสอบระยะยาว และแผนการตรวจสอบประจำปี โดยนำเสนอแผนต่อผู้บริหารสูงสุดเพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ และเสนอ



ทางผลประโยชน์ และต้องมีการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกครั้งที่มีการปฏิบัติงาน ตรวจสอบ ซึ่งต้องไม่ตรวจสอบงานที่ตนเองเคยทำหน้าที่บริหารหรือปฏิบัติงานภายในระยะเวลา 1 ปี ก่อนตรวจสอบ

- (3) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายในต้องทำการเปิดเผย หรือการดำเนินการเพื่อป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงผลกระทบที่มีต่อความเป็นอิสระหรือเที่ยงธรรม รวมถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของที่อาจเกิดขึ้น และทำการทบทวนและยืนยันถึงความเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละครั้ง
- (4) กำหนดให้มีการสอบทานจากบุคคลภายนอกเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้มีการสับเปลี่ยนผู้ตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอโดยการปฏิบัติงานใช้ระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี ยกเว้นกรณีที่ต้องใช้ความชำนาญเฉพาะในการตรวจสอบ ทั้งนี้ ไม่ควรมีการสับเปลี่ยนมากเกินไปจนทำให้เกิดความไม่ต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน

ภาระหน้าที่

ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีภาระหน้าที่โดยไม่ขัดต่อความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรม ดังนี้

- (1) จัดทำ สอบทาน ปรับปรุง กฎบัตรอย่างน้อยปีละครั้ง โดยการวิเคราะห์ปัจจัยภายใน/ภายนอก รวมถึงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ การหารือและขอความเห็นชอบจากผู้จัดการธนาคาร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบอนุมัติ
- (2) จัดทำแผนการตรวจสอบประจำปี โดยใช้แนวทางการจัดทำตามความเสี่ยงหรือการควบคุมภายใน ซึ่งหมายความว่ารวมถึงความเห็นของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความเสี่ยง
- (3) ปฏิบัติงานตามที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบประจำปีตามที่ได้รับอนุมัติ รวมทั้งการปฏิบัติงานอื่นตามที่ผู้จัดการธนาคารมอบหมาย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการตรวจสอบมอบหมาย ทั้งนี้ ต้องไม่กระทบต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน
- (4) ตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร
- (5) จัดให้มีการพัฒนาและอบรมให้ผู้ตรวจสอบภายในมีความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
- (6) ประเมินแผนการรวมหน่วยงานหรือการจัดให้มีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ กระบวนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในที่สำคัญ โดยปฏิบัติงานร่วมกับหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้อง
- (7) นำเสนอรายงานผลการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อรายงานความก้าวหน้าในการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน สรุปประเด็นสำคัญที่พบจากการตรวจสอบระหว่างงวด และประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้อง



- (8) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับแนวโน้ม และแนวปฏิบัติใหม่ๆ ในการตรวจสอบภายใน
- (9) นำเสนอเป้าหมาย และแนวทางการวัดผลงานของฝ่ายตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- (10)หารือขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และองค์การกำกับดูแลและประสานงาน เพื่อการปฏิบัติงานตามความเหมาะสม
- (11) การตรวจสอบการทุจริตและช่วยป้องกันการทุจริต ผู้ตรวจสอบภายในมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบตามแนวทางการตรวจสอบที่กำหนดไว้ โดยใช้ความรู้และความเชี่ยวชาญพิจารณาถึงความเสี่ยง ปัจจัยที่ทำให้เกิดการทุจริต และผลกระทบกรณีเกิดการทุจริตในการปฏิบัติงานตรวจสอบทุกครั้ง อย่างไรก็ตาม การปฏิบัติงานตามแนวทางการตรวจสอบที่กำหนดนั้นไม่ได้เป็นการรับประกันว่าจะค้นพบการทุจริตได้ และผู้ตรวจสอบภายในไม่มีความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานเพื่อค้นหาทุจริต
- (12) สอบทานและให้คำปรึกษาการดำเนินงานต่างๆ ของธนาคารตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและจัดการ (Enablers) ทั้ง 7 ด้าน และดำเนินงานตาม Enablers ด้านที่ 8 การตรวจสอบภายในตามข้อกำหนดของคู่มือการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจตามระบบประเมินผลใหม่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
- (13) การใช้ข้อมูลป้อนกลับจากการดำเนินงาน รวมถึงข้อมูลอื่นๆ ในการทบทวน/ปรับปรุงความรู้ความสามารถที่จำเป็น แผนการตรวจสอบ กระบวนการวางแผนตรวจสอบ กระบวนการปฏิบัติงาน และแนวทางในการปฏิบัติงานที่จำเป็นของหน่วยตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

การรายงาน

- (1) รายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี ต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อรายงานความก้าวหน้าในการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน สรุปประเด็นสำคัญที่พบจากการตรวจสอบระหว่างงวดและประเด็นอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งครอบคลุมการดำเนินการในด้านการเกี่ยวข้องตามเกณฑ์การประเมิน Enablers ทั้ง 7 ด้าน
- (2) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับแนวโน้มและแนวปฏิบัติใหม่ๆ ในการตรวจสอบภายใน
- (3) รายงานผลการตรวจสอบให้รายงานเป็นลายลักษณ์อักษร ชี้แจงวัตถุประสงค์ ขอบเขตการตรวจสอบซึ่งครอบคลุมการดำเนินการในด้านการเกี่ยวข้องตามเกณฑ์การประเมิน Enablers ทั้ง 7 ด้าน ประเด็นที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะหรือปรับปรุงแก้ไขที่อาจเกิดความเสียหายต่อธนาคาร หรือเพื่อประโยชน์อย่างใดอย่างหนึ่งต่อผู้บริหารหน่วยรับตรวจและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจสอบ โดยการปิดการตรวจสอบควรเป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหาร หน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้อง และผู้รับผิดชอบในกิจกรรมหรือกระบวนการที่ทำการ



- ตรวจสอบ โดยการนำเสนอรายงานผลการตรวจสอบฉบับร่าง เพื่อหารือและขอความเห็นของ
ผู้บริหารหน่วยรับตรวจเกี่ยวกับข้อตรวจพบ และแผนในการดำเนินการปรับปรุงแก้ไข
- (4) ในกรณีที่ฝ่ายตรวจสอบภายในพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี
ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการปฏิบัติ ประกาศและคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร
ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบทราบเพื่อแจ้งต่อผู้จัดการธนาคาร
 - (5) ในกรณีที่ฝ่ายตรวจสอบภายในพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิด
ความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างร้ายแรง การขัดแย้งทางผลประโยชน์
การทุจริต หรือมีรายการผิดปกติหรือความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
ให้รายงานพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้จัดการธนาคารโดยไม่ชักช้า
เพื่อพิจารณาเสนอคณะกรรมการธนาคารต่อไป
 - (6) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในต้องรายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการ
ตรวจสอบเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ อำนาจ ความรับผิดชอบ สำหรับผลการดำเนินงาน
ความเพียงพอและเหมาะสมของทรัพยากรของฝ่ายตรวจสอบภายในให้รายงานอย่างน้อย
ปีละหนึ่งครั้ง รวมทั้งประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดูแลกิจการ ความเสี่ยงการควบคุม
ภายในและประเด็นอื่นที่สำคัญที่ฝ่ายบริหารหรือคณะกรรมการตรวจสอบขอให้รายงาน
เป็นรายไตรมาส
 - (7) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในต้องหารือกับฝ่ายบริหารและคณะกรรมการ
ตรวจสอบตามความเหมาะสมก่อนนำเสนอรายงานสำคัญต่อหน่วยงานภายนอก ได้แก่
กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินและหน่วยงานอื่น
ที่เกี่ยวข้อง

สิทธิ/อำนาจ

ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในมีสิทธิ ดังนี้

- (1) ได้รับความร่วมมือจากทุกหน่วยงานในการเข้าถึงข้อมูล ทรัพย์สิน และเอกสารหลักฐานอย่าง
เต็มที่ โดยอำนวยความสะดวกและให้ความร่วมมือแก่ผู้ตรวจสอบภายใน จัดเตรียมเอกสาร
เกี่ยวกับการดำเนินงาน รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วนสมบูรณ์ พร้อมทั้งจะตรวจสอบได้
ชี้แจงและตอบข้อซักถามต่างๆ พร้อมทั้งหาข้อมูลเพิ่มเติมให้ผู้ตรวจสอบภายใน
- (2) เข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ
- (3) จัดสรรทรัพยากร กำหนดความถี่ในการปฏิบัติงาน เลือกกิจกรรมหรือประเด็น กำหนดขอบเขต
การตรวจสอบ การใช้เทคนิคการตรวจสอบ ตามความเหมาะสมเพื่อให้บรรลุ วัตถุประสงค์
การตรวจสอบที่กำหนดไว้
- (4) ได้รับการสนับสนุนเกี่ยวกับบุคลากรในธนาคาร เพื่อปฏิบัติงานตรวจสอบ และบริการอื่นทั้ง
จากภายในและภายนอกองค์กร เพื่อสนับสนุนงานตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและ
ประสิทธิผล



ทั้งนี้ ในกรณีที่ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเรื่องใดของฝ่ายตรวจสอบภายในมีความจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายตรวจสอบภายในเสนอ คณะอนุกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาดำเนินการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญ โดยผู้เชี่ยวชาญจำเป็นต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามดังนี้

- (1) ไม่เป็นผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร ไม่ว่าในขณะดำรงตำแหน่งผู้เชี่ยวชาญ หรือภายในระยะเวลา 1 ปี ก่อนได้รับการว่าจ้าง
- (2) ไม่เป็นบุพการี ผู้สืบสันดานหรือคู่สมรสของกรรมการธนาคาร ผู้จัดการธนาคาร ผู้บริหาร ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทที่ธนาคารมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท

คุณสมบัติและการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายใน

การพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายใน พิจารณาจาก ความรู้ ทักษะทางอาชีพและประสบการณ์ที่เหมาะสมในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยต้องมีคุณสมบัติ ขั้นต่ำระดับปริญญาตรีและต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- (1) มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในและหน้าที่ได้รับ มอบหมาย
- (2) มีความรู้เกี่ยวกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนด และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และองค์กรที่มีหน้าที่กำกับดูแลธนาคาร
- (3) มีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและผลิตภัณฑ์ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ความสัมพันธ์กับคณะอนุกรรมการตรวจสอบ

- (1) คณะอนุกรรมการตรวจสอบพิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบ ประจำปี แผนการบริหารและสรรหาทรัพยากร แผนพัฒนาบุคลากร แผนงบประมาณประจำปี ข้อบังคับ ระเบียบ กฎบัตร คู่มือปฏิบัติงาน และบันทึกข้อตกลงวัดผลการดำเนินงานของ ฝ่ายตรวจสอบภายใน
- (2) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในควรหารือร่วมกับคณะอนุกรรมการตรวจสอบ เกี่ยวกับผลการตรวจสอบ ในกรณีที่หาข้อยุติร่วมกับฝ่ายบริหารไม่ได้ เพื่อหาแนวทางในการ ดำเนินการต่อไป
- (3) คณะอนุกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบในการให้ความเห็นเกี่ยวกับการประเมินผล การปฏิบัติงาน การแต่งตั้ง โยกย้าย กำหนดค่าตอบแทนและพิจารณาความดีความชอบประจำปี ของผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยอาจได้รับข้อมูลจากฝ่ายบริหารเพื่อประกอบการ พิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหาร



- (4) คณะอนุกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นเกี่ยวกับการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย พิจารณาความดีความชอบและผลตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายในตามที่ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในนำเสนอ
- (5) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในในฐานะเลขานุการคณะอนุกรรมการตรวจสอบต้องเข้าร่วมประชุมคณะอนุกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง ยกเว้นคณะอนุกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในไม่ควรเข้าร่วมประชุมเฉพาะวาระการประชุมและให้บันทึกเหตุผลที่ไม่ได้รับอนุญาตให้เข้าร่วมประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- (6) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน ควรได้หารือกับคณะอนุกรรมการตรวจสอบเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายบริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- (7) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในสามารถเข้าพบคณะอนุกรรมการตรวจสอบได้ตลอดเวลา โดยเฉพาะอย่างยิ่งประธานคณะอนุกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานการปฏิบัติงานหรือหารือประเด็นต่างๆ ตามความเหมาะสม
- (8) กรณีที่มีบุคคลภายนอกธนาคารเข้ามาปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในและหรือให้บริการอื่นพร้อมกันไปด้วย ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในต้องนำเสนอคณะอนุกรรมการตรวจสอบพิจารณาอนุมัติว่ามีผลกระทบต่อความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรมหรือไม่ หากพิจารณาให้บุคคลภายนอกที่ปฏิบัติงานหลายประเภทมาปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้บุคคลนั้นเปิดเผยรายละเอียดของการปฏิบัติงานนั้นเป็นลายลักษณ์อักษร
- (9) ฝ่ายตรวจสอบภายในต้องจัดให้มีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ตามแบบที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินปัญหาอุปสรรครวมทั้งแผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ผู้จัดการธนาคารและคณะอนุกรรมการตรวจสอบทราบ
- (10) ฝ่ายตรวจสอบภายในต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานจากคณะอนุกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี ตามแบบที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมิน ปัญหาอุปสรรครวมทั้งแผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ผู้จัดการธนาคารและคณะอนุกรรมการตรวจสอบทราบ

ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร

- (1) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในต้องจัดให้มีการหารือและวางแผนการตรวจสอบร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารหน่วยรับตรวจที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำแผนการตรวจสอบ เพื่อให้การตรวจสอบภายในครอบคลุมประเด็นที่มีความเสี่ยงในทุกกิจกรรม
- (2) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในต้องนำเสนอแผนการตรวจสอบเชิงกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบประจำปี แผนการบริหารและสรรหาทรัพยากร แผนพัฒนาบุคลากร แผนงบประมาณประจำปีต่อ



ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- (3) ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยไม่มอบหมายให้ผู้อื่นควบคุมดูแลและบังคับบัญชาฝ่ายตรวจสอบภายในแทนผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในและไม่มอบหมายให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในไปรักษาการในตำแหน่งอื่น
- (4) ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยไม่มอบหมายให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายในไปช่วยปฏิบัติงานอื่นๆ ที่ไม่ใช่งานตรวจสอบภายในที่กระทบต่อความเป็นอิสระ
- (5) ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยต้องจัดสรรบุคลากรและทรัพยากร เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับปริมาณงานและความซับซ้อนของกระบวนการหรือกิจกรรมของธนาคาร
- (6) ฝ่ายตรวจสอบภายในต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานจากผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกปี ตามแบบที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมิน ปัญหาอุปสรรครวมทั้งแผนการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ผู้จัดการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบทราบ

ความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีและองค์กรกำกับดูแลอื่น

- (1) มีการหารือและวางแผนการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชีและองค์กรกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำแผนการตรวจสอบให้ครอบคลุมประเด็นที่มีความเสี่ยงในทุกกิจกรรมและลดความซ้ำซ้อนในการปฏิบัติงาน
- (2) หากผู้ตรวจสอบภายในจำเป็นต้องปฏิบัติงานร่วมกับผู้ตรวจสอบองค์กรอื่น เช่น ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทในเครือ บริษัทร่วมและหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ควรกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายให้ชัดเจนและลงนามโดยคณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละฝ่าย รวมทั้งควรจัดให้มีข้อตกลงการใช้ประโยชน์ของการปฏิบัติงานของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง
- (3) มีการประสานงานกับหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายใน ได้แก่ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน สภาวิชาชีพบัญชี รวมถึงองค์กรกำกับดูแลอื่นเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลซึ่งกันและกัน
- (4) ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในต้องกำหนดแนวทางในการขอผลการตรวจสอบจากการปฏิบัติงานตรวจสอบขององค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อช่วยในการกำหนดและพิจารณาประเด็นที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้น



ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในไม่มีสิทธิ ดังนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการดำเนินงานใดๆ นอกเหนืองานตรวจสอบภายใน ภายในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
- (2) จัดทำหรืออนุมัติรายการทางการเงินบัญชี
- (3) ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอื่นที่ไม่ได้อยู่ในฝ่ายตรวจสอบภายใน ยกเว้นพนักงานที่ได้รับมอบหมายให้เป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานตรวจสอบหรือเป็นผู้ช่วยผู้ตรวจสอบภายใน

มาตรการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในต้องเป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน แพลโดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ภายใต้ความเห็นชอบและอนุมัติจากสมาคมผู้ตรวจสอบภายในสากล

คำศัพท์ (Glossary)

ลำดับ	คำศัพท์	ความหมาย
1.	กฎบัตร (Charter)	- ระเบียบที่คณะกรรมการตรวจสอบหรือหน่วยตรวจสอบภายในได้จัดทำขึ้นโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการตรวจสอบ แล้วแต่กรณี - กฎบัตรของกิจกรรมการตรวจสอบภายในเป็นเอกสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างเป็นทางการ ซึ่งกำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกิจกรรมการตรวจสอบภายใน กฎบัตรกำหนดสถานะของกิจกรรมการตรวจสอบภายใน ภายในธนาคารให้สิทธิและอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลของกิจการ บุคลากร และทรัพย์สินต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการกิจกรรมการตรวจสอบภายใน และกำหนดขอบเขตของกิจกรรมการตรวจสอบภายใน
2.	กระบวนการควบคุม (Control Process)	นโยบาย ขั้นตอนการปฏิบัติ และกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการควบคุมที่จัดวางเอาไว้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าความเสี่ยงถูกจำกัดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยง
3.	การกำกับดูแล (Governance)	กระบวนการและโครงสร้างต่างๆ ที่คณะกรรมการนำมาใช้เพื่อบอกกล่าว สั่งการ บริหาร และติดตาม กิจกรรมต่างๆ ภายในธนาคาร เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร



ลำดับ	คำศัพท์	ความหมาย
4.	การกำกับดูแล ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Governance)	ประกอบด้วยภาวะความเป็นผู้นำ โครงสร้างขององค์กร และกระบวนการ ที่สร้างความมั่นใจว่าเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารดำรงรักษาและ สนับสนุนกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ของธนาคาร
5.	การควบคุม (Internal Control)	การกระทำใดๆ โดยฝ่ายบริหาร คณะกรรมการ และกลุ่มบุคคลอื่นๆ เพื่อจัดการความเสี่ยงและช่วยให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ โดยฝ่ายบริหารมีการวางแผน จัดองค์กร และอำนวยความสะดวกดำเนินงานอย่าง เพียงพอที่จะเกิดความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าธนาคารจะบรรลุ เป้าหมาย
6.	การควบคุมอย่างพอเพียง (Adequate Control)	การที่ฝ่ายบริหารมีการวางแผนและจัดวางระบบบริหารงานภายในธนาคาร ในลักษณะที่สามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าได้มีการจัดการ/ บริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและทำให้ธนาคารบรรลุ เป้าหมายและวัตถุประสงค์ อย่างประหยัด และมีประสิทธิภาพ
7.	การตรวจสอบภายใน	งานที่ธนาคารกำหนดขึ้นเกี่ยวกับการสร้างความเชื่อมั่นโดยการตรวจสอบ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการ กำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติงานต่างๆ ของ ธนาคารอย่างเป็นระบบ รวมทั้งการรายงานผลการปฏิบัติงานและการให้ คำปรึกษาอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม เพื่อเพิ่มคุณค่าและยกระดับ กระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารให้บรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
8.	การทุจริต (Fraud)	การกระทำผิดกฎหมายของบุคคลหรือธนาคารในลักษณะของการฉ้อฉล หลอกลวง ปกปิด หรือใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบและเป็นการกระทำ ที่เกิดขึ้นโดยปราศจากการข่มขู่บังคับจากผู้อื่น เพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สิน เงินทองหรือบริการ เพื่อเลี่ยงการจ่ายเงินหรือให้บริการ หรือเพื่อรักษา ความได้เปรียบส่วนตนหรือความได้เปรียบทางธุรกิจ
9.	การบริการให้ความเชื่อมั่น (Assurance Services)	การตรวจสอบหลักฐานอย่างเที่ยงธรรมเพื่อให้ได้มาซึ่งการประเมิน อย่างเป็นอิสระในกระบวนการ การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และ การควบคุมของธนาคาร เช่น การให้ความเชื่อมั่นทางการเงิน การปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ความมั่นคงปลอดภัยของระบบ ต่างๆ และภารกิจการจัดทำ Due Diligence
10.	การบริการให้คำปรึกษา (Consulting Services)	กิจกรรมการให้คำปรึกษา แนะนำ และบริการที่เกี่ยวข้องแก่ผู้รับบริการ โดยลักษณะและขอบเขตของงานจะเป็นไปตามข้อตกลงที่ทำขึ้นร่วมกัน



ลำดับ	คำศัพท์	ความหมาย
		กับผู้รับบริการและมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลของธนาคารโดยไม่เข้าไปร่วมรับผิดชอบในฐานะผู้บริหาร
11.	การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)	กระบวนการในการระบุ ประเมิน จัดการ และควบคุม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ไม่พึงประสงค์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายได้
12.	การปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance)	การปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน วิธีการ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ สัญญา ตลอดจนข้อกำหนดต่างๆ
13.	การเพิ่มคุณค่า (Add Value)	บริการให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษา เป็นการเพิ่มคุณค่าแก่ธนาคารโดยการเพิ่มโอกาสที่จะทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย ระบุแนวทางที่จะปรับปรุงการดำเนินงาน และ/หรือ ลดความเสี่ยง
14.	กิจกรรมการตรวจสอบภายใน (Internal Audit Activity)	แผนก หน่วยงาน คณะที่ปรึกษา หรือผู้ปฏิบัติหน้าที่ ที่ให้บริการให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษา อย่างเที่ยงธรรมและเป็นอิสระ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงระบบการดำเนินงานของธนาคาร การตรวจสอบภายในช่วยให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมอย่างเป็นระบบและเป็นระเบียบ
15.	คณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการธนาคารซึ่งได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้มีหน้าที่กำกับดูแลการตรวจสอบภายในของหน่วยตรวจสอบภายใน
16.	ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)	ความสัมพันธ์ใดๆ ที่อาจทำให้ธนาคารไม่ได้ประโยชน์สูงสุดที่พึงจะได้รับ ซึ่งความสัมพันธ์ดังกล่าวอาจจะทำให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความลำเอียงและไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ด้วยความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรม
17.	ความเที่ยงธรรม (Objectivity)	ทัศนคติอันปราศจากความเอนเอียงและไม่อยู่ภายใต้การครอบงำของบุคคลอื่นหรือกิจกรรมอื่น เพื่อให้กิจกรรมการตรวจสอบภายในสามารถดำเนินการได้ตามภารกิจด้วยความเชื่อมั่นในผลงานและคุณภาพของงาน วิจารณ์ญาณของ ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องไม่อยู่ภายใต้การชักจูงหรือชักนำ จากผู้อื่นหรือกิจกรรมอื่น



ลำดับ	คำศัพท์	ความหมาย
18.	ความเป็นอิสระ (Independence)	- การปฏิบัติงานและแสดงความเห็นหรือรายงานได้อย่างเสรีตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย โดยไม่มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งทางตรงและทางอ้อมในเรื่องนั้น และไม่ต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ใดๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือตำแหน่งหน้าที่รวมทั้งไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดตลอดจนไม่มีสถานการณ์ใดๆ ที่จะมาบังคับให้ไม่สามารถปฏิบัติงานและแสดงความเห็นหรือรายงานได้ตามที่พึงจะเป็น - สภาพที่ปราศจากเงื่อนไขที่ทำให้หรือน่าจะทำให้ผู้ปฏิบัติงานไม่สามารถรักษาความเที่ยงธรรมไว้ได้ ทั้งนี้ จะต้องมีการดูแลให้มีความเป็นอิสระในทุกๆ ส่วน ไม่ว่าจะเป็นในระดับตัวผู้ตรวจสอบ การกักการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบ และในระดับขององค์กร
19.	ความสำคัญ (Significant)	ความสำคัญของประเด็นสภาวะแวดล้อมที่นำไปพิจารณา รวมถึงตัวแปรทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ เช่น ขนาด ลักษณะ ผลกระทบ ความเกี่ยวข้อง และความร้ายแรง การตัดสินใจอย่างมีอาชีพช่วยผู้ตรวจสอบในการประเมินความสำคัญของประเด็นสภาวะแวดล้อมภายใต้วัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้อง
20.	ความเสี่ยง (Risk)	ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ที่เป็นอุปสรรคต่อการบรรลุเป้าหมายของธนาคาร ความเสี่ยงวัดได้จากผลกระทบที่ได้รับจากเหตุการณ์และโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์นั้น
21.	ความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk)	ความเสี่ยงที่คงเหลืออยู่หลังจากที่ผู้บริหารได้ดำเนินการลดผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์ รวมถึงความเสี่ยงที่ยังหลงเหลืออยู่หลังจากที่ได้มีกิจกรรมการควบคุมแล้ว
22.	เทคนิคการตรวจสอบ โดยเทคโนโลยี (Technology-Based Audit Techniques)	เครื่องมือหรือโปรแกรมคอมพิวเตอร์ช่วยตรวจสอบประเภทต่างๆ เช่น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ช่วยตรวจสอบแบบทั่วไป (Generalized Audit Software), โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ช่วยสร้างข้อมูลเพื่อใช้ตรวจสอบ (Test Data Generators), โปรแกรมการตรวจสอบแบบ Computerized, โปรแกรมคอมพิวเตอร์ช่วยตรวจสอบแบบเฉพาะทาง (Specialized Audit Utilities) และ CAATs (Computer Assisted Audit Techniques)
23.	ประมวลจริยบรรณ (Code of Ethics)	ประมวลจริยบรรณของสถาบันผู้ตรวจสอบภายใน (The Institute of Internal Auditors หรือ IIA) คือ หลักการ (Principles) ที่เกี่ยวกับวิชาชีพและการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และหลักปฏิบัติ (Rules of Conduct) ซึ่งบรรยายสิ่งที่ผู้ตรวจสอบภายในพึงประพฤติปฏิบัติ ประมวลจริยบรรณ



ลำดับ	คำศัพท์	ความหมาย
		สามารถนำไปปฏิบัติได้ทั้งในระดับบุคคลและหน่วยงานที่ให้บริการตรวจสอบภายใน จุดประสงค์ของประมวลจรรยาบรรณคือเพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมของจรรยาบรรณในวิชาชีพการตรวจสอบภายใน
24.	แนวการตรวจสอบ (Audit program)	เอกสารแสดงรายละเอียดขั้นตอนการปฏิบัติงานตามภารกิจซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อเป็นแนวทางที่จะทำให้ภารกิจเป็นไปตามแผนที่วางไว้
25.	ผู้ให้บริการจากภายนอก (External Service Provider)	บุคคลหรือนิติบุคคลภายนอกธนาคารที่มีความรู้ ทักษะและประสบการณ์เฉพาะด้าน
26.	ภารกิจ (Engagement)	งานตรวจสอบภายในหรืองานการสอบทานที่ได้รับมอบหมายให้ทำแต่ละงาน ตัวอย่างเช่น งานการตรวจสอบภายใน งานการสอบทาน การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment หรือ CSA) การสอบสวนการทุจริต หรืองานบริการให้คำปรึกษา ภารกิจอาจประกอบด้วยหลายๆ งาน หรือหลายๆ กิจกรรมที่ทำควบคู่กันไปเพื่อบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์เดียวกัน
27.	มาตรฐาน (Standard)	มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในที่ทางคณะกรรมการมาตรฐานการตรวจสอบภายในของสถาบันผู้ตรวจสอบภายใน (IIA) ได้ประกาศใช้เป็นบรรทัดฐานการปฏิบัติงานและการประเมินผลงานการตรวจสอบภายในโดยทั่วไป
28.	ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite)	ระดับความเสี่ยงที่องค์กรพร้อมยอมรับให้เกิดขึ้นได้
29.	ระบบการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Controls)	ระบบการควบคุมที่สนับสนุนการบริหารจัดการและการกำกับดูแลธุรกิจ โดยจัดให้มีการควบคุมที่โครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ระบบงาน ข้อมูล ระบบเครือข่ายและบุคลากร ประกอบด้วย การควบคุมแบบทั่วไป (General Controls) และแบบเฉพาะทาง (Technical Controls)
30.	วัตถุประสงค์การตรวจสอบ (Engagement Objectives)	คำชี้แจงอย่างกว้างๆ ของผู้ตรวจสอบภายใน ในการกำหนดเป้าหมายที่คาดหวังว่าภารกิจจะสัมฤทธิ์ผล



ลำดับ	คำศัพท์	ความหมาย
31.	สภาวะแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)	ทัศนคติและการกระทำของคณะกรรมการและฝ่ายบริหารในการให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในธนาคาร สภาวะแวดล้อมของการควบคุมนี้เป็นรากฐานที่จะทำให้ธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์ขั้นต้นของการวางระบบการควบคุมภายใน สภาวะแวดล้อมของการควบคุมมีองค์ประกอบดังนี้ • ความซื่อสัตย์สุจริตและความมีจริยธรรม • ปรัชญาและรูปแบบการบริหารของฝ่ายบริหาร • โครงสร้างขององค์กร • การมอบหมายอำนาจและภาระหน้าที่ • นโยบายและการปฏิบัติทางด้านทรัพยากรบุคคล • ความสามารถในหน้าที่ของบุคลากร
32.	เหตุบั่นทอน (Impairments)	เหตุการณ์หรือการกระทำที่ส่งผลให้การทำงานของบุคคลหรือของธนาคารขาดความเที่ยงธรรมและความเป็นอิสระ เหตุการณ์หรือการกระทำดังกล่าวจะรวมถึงการกระทำที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนบุคคล การจำกัดขอบเขตการกีดกันการเข้าถึงข้อมูล บุคลากร และทรัพย์สิน ตลอดจนการถูกจำกัดทรัพยากร (เงินทุนสนับสนุน)
33	หลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและจัดการ (Enablers) ทั้ง 8 ด้าน	หลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและจัดการ (Enablers) ทั้ง 8 ด้าน เป็นหลักเกณฑ์การประเมินตามคู่มือการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจตามระบบประเมินผลใหม่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ประกอบด้วย 1. ด้านการกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร 2. ด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์ 3. ด้านการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน 4. ด้านการมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและลูกค้า 5. ด้านการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล 6. ด้านการบริหารทุนมนุษย์ 7. ด้านการจัดการความรู้และนวัตกรรม 8. ด้านการตรวจสอบภายใน



ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ลงนามเป็นต้นไป พร้อมนี้ให้ยกเลิก กฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายใน
พ.ศ. 2565 ฉบับลงวันที่ 3 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 และให้ใช้กฎบัตรฯ ฉบับนี้แทน

ให้ไว้ ณ วันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2566

(นายทวิลาภ ฤทธาภิรมย์)

กรรมการและผู้จัดการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย