

## กระบวนการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในแบ่งเป็น 3 ระดับ ดังนี้

1. **First line of defense** : บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กรแยกแต่ละส่วนงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน โดยแต่ละส่วนงานจะปฏิบัติงาน และมีการควบคุมภายในครอบคลุมทุกกระบวนการที่รับผิดชอบ โดยผู้บริหารระดับสูงได้ติดตามผลการดำเนินงานเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยจัดให้มีการประชุมทุกส่วนงานเดือนละหนึ่งครั้ง โดยแบ่งหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

### 1.1 การตลาด

1.1.1 สร้างยอดขายและสร้างความสัมพันธ์ด้วยการให้ความรู้กับฝ่ายขายเกี่ยวกับสินค้าและบริการของ ประกอบด้วย ตัวแทน นายหน้า ธนาคาร

1.1.2 ประเมินผลิตภัณฑ์ที่จำหน่าย รวบรวมข้อมูลลูกค้า เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

### 1.2 การรับประกัน

1.2.1 พิจารณารับประกันตามเกณฑ์และมาตรฐานการรับประกันที่กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

1.2.2 กำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขการต่ออายุสัญญา

1.2.3 ออกแบบ พัฒนา ปรับปรุงผลิตภัณฑ์ตามความต้องการของตลาด โดยนำเสนอคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์

1.2.4 จัดทำรายงานการประกันภัยต่อ

### 1.3 การรับเงิน และการจ่ายเงิน

1.3.1 จัดเก็บและติดตามเบี้ยประกันภัย ติดตามส่วนเกินสิทธิ์

1.3.2 จ่ายค่าสินไหมทดแทน ค่านายหน้า ค่าเบี้ยประกันส่งคืน และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

### 1.4 การจัดการค่าสินไหมทดแทน

1.4.1 พิจารณาสินไหมทดแทนด้วยความถูกต้อง แล้วเสร็จภายในกำหนดเวลา

1.4.2 บริหารสินไหมให้กับบริษัทคู่สัญญา (Third Party Agreement : TPA) ด้วยความถูกต้อง

### 1.5 การลงทุน

1.5.1 พิจารณาการลงทุนที่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

**2. Second line of defense :** บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการควบคุมภายใน ดังนี้

2.1 ส่วนงานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหาร และพนักงาน ร่วมกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินงาน ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management : ERM) สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ สามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้

2.2 ส่วนการปฏิบัติตามกฎหมาย มีการติดตามให้แต่ละส่วนงานปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เป็นรายเดือน เพื่อให้ทราบความคืบหน้า และเพื่อควบคุมให้มีการรายงานต่อ คปภ. ส่วนงานราชการ หรือส่วนงานอื่นที่เกี่ยวข้องตามระยะเวลาที่กำหนด

**3. Third line of defense :** บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของส่วนงานต่างๆ ดังนี้

3.1 ส่วนตรวจสอบภายในรายงานผลการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

3.2 คณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบกรรายงาน

3.2 คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3.4 ส่วนตรวจสอบภายในเป็นผู้จัดเก็บรายงานผลการประเมินการควบคุมภายใน

กระบวนการควบคุมภายใน ช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามแนวทางระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้ โดยสอดคล้องกับกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ ดำเนินการธุรกิจได้อย่างประสิทธิผลและประสิทธิภาพ

**สรุป**

การประกอบธุรกิจไม่ว่าจะมีขนาดเล็ก หรือขนาดใหญ่ ผู้บริหารองค์กรย่อมมุ่งหวังให้การดำเนินงานประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้ จึงต้องมีการควบคุมดูแลและบริหารงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด เพื่อให้เกิดประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการดำเนินงาน เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงต่อวัตถุประสงค์นั้น

ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดให้มีระบบการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง และโดยเฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสำคัญที่มีผลกระทบก่อให้เกิดสถานการณ์ใหม่ และความเสี่ยงใหม่แก่ส่วนงาน การติดตามประเมินผลการควบคุมภายในจะทำให้ทราบว่าระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ สามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และส่งผลให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จในระดับที่คาดหวัง

บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กรและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลัก ประกอบด้วย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การรับเงินและการจ่ายเงิน โดยมีการควบคุมภายในเป็นเครื่องมือที่ผู้บริหารของแต่ละส่วนงานนำมาใช้เพื่อสร้างความมั่นใจว่าการดำเนินงานจะบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด

บริษัทฯ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล ควบคุม ตรวจสอบ และปฏิบัติงานของแต่ละส่วนงานออกจากกันอย่างชัดเจน และจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกระดับทราบ เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าส่งผลให้การดำเนินธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์ตามกลยุทธ์และวิสัยทัศน์ นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ต่อไป

**Flow Charge การควบคุมภายใน**

