



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# เอกสารรับฟังความคิดเห็น

(ร่าง) หลักเกณฑ์การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit)  
ของสถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สายนโยบายสถาบันการเงิน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย  
มิถุนายน 2565

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. / 256X

เรื่อง การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ของสถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

### 1. เหตุผลในการออกประกาศ

ระบบการควบคุมภายใน (Internal Control System) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่ดีและเข้มแข็งถือเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนการดำเนินงานของสถาบันการเงิน ให้เป็นไปอย่างเรียบร้อยและสามารถรองรับความผันผวนและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นไม่ว่าจะเป็นผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ความผันผวนทางเศรษฐกิจ รูปแบบบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ซับซ้อนมากขึ้น หรือความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่งส่งผลให้สถาบันการเงินต้องปรับตัวอยู่เสมอเพื่อรองรับกับปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นถึงความสำคัญในการส่งเสริมให้ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น จึงเห็นสมควรออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับนี้ โดยมุ่งหวังให้หน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็น Third Line of Defense ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม การกำกับดูแล และการปฏิบัติงานของสถาบันการเงินด้วยความอิสระและเป็นมืออาชีพ รวมทั้งมีรูปแบบหรือแนวคิดการทำงานด้านงานตรวจสอบภายในที่เหมาะสมกับสถานการณ์ และกำหนดขอบเขตให้ครอบคลุมกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญโดยอาจนำเอาเครื่องมือ หรือระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ ๆ มาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน และพัฒนาผลงานหรือกิจกรรมที่สามารถเพิ่มคุณค่าให้กับหน่วยงานและองค์กร (Value-added Solution)

### 2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 41 วรรค 3 (2) และ (3) มาตรา 57 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

### 3. แนวปฏิบัติที่ยกเลิก

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

### 4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

4.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4.2 บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกแห่งตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

### 5. เนื้อหา

#### 5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“งานตรวจสอบภายใน” หมายความว่า งานที่เกี่ยวกับการสร้างความเชื่อมั่นโดยการตรวจสอบ และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติงานต่าง ๆ ของสถาบันการเงินอย่างเป็นระบบ รวมทั้งการรายงานผลการปฏิบัติงานและการให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรมและเป็นอิสระ

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

#### 5.2 หลักการ

การตรวจสอบภายในเป็นเครื่องมือหรือกลไกที่สำคัญสำหรับใช้ในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงานและระบบการควบคุมภายใน ดังนั้น สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยต้องส่งเสริมให้หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างอิสระ (Independence) และเที่ยงธรรม (Objectivity) ไม่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และมีความโปร่งใส (Transparency) รวมทั้ง ดูแลให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานสากล

สถาบันการเงินควรประเมินความเหมาะสมของบุคลากร เครื่องมือ และระบบงานต่าง ๆ และจัดสรรทรัพยากรดังกล่าวให้เพียงพอต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถตรวจจับประเด็นความเสี่ยงหรือโอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อฐานะหรือการดำเนินการ หรือชื่อเสียงของสถาบันการเงิน และนำเสนอข้อมูลที่สำคัญหรือเป็นประโยชน์ให้คณะกรรมการสถาบันการเงินหรือผู้บริหารระดับสูงใช้ประกอบการตัดสินใจเพื่อกำหนดแนวทางแก้ไขที่มีประสิทธิภาพและทันกาล นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินต้องให้ความสนใจกับปัญหาและข้อบกพร่องที่หน่วยงานตรวจสอบภายในตรวจพบ โดยควรดำเนินการแก้ไขอย่างรวดเร็วและมีการติดตามความคืบหน้าอย่างใกล้ชิด

ทั้งนี้ บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ดูแลให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการรายงานผลการตรวจสอบภายใน การไม่ปฏิบัติตามและแก้ไขสิ่งที่ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานตรวจสอบภายในตรวจพบ การทุจริต และประเด็นสำคัญอื่น ๆ ให้หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทแม่ทราบ ทั้งนี้ บริษัทแม่สามารถพิจารณากำหนดรูปแบบของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับขนาด กลยุทธ์ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ และความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจได้ โดยต้องมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานหรือบุคคลที่ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในอย่างชัดเจนและเป็นอิสระ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องด้วย

### 5.3 หลักเกณฑ์การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

เพื่อให้สถาบันการเงินมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control System) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีประสิทธิภาพ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่ทำหน้าที่ได้อย่างเข้มแข็ง เป็นอิสระ สถาบันการเงินต้องกำหนดโครงสร้างองค์กรหรือสายการรายงาน สถานภาพในองค์กร และขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายในที่ชัดเจน สอดคล้องกับขนาด กลยุทธ์ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ และความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนเอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสถาบันการเงินต้องเสนอคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าว และดำเนินการอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้ อย่างไรก็ตาม หากปัจจุบันสถาบันการเงินใดมีมาตรฐานการตรวจสอบภายในที่เข้มงวดกว่าที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ดำเนินการดังกล่าวต่อไปได้

สำหรับสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถกำหนดให้มีสายการรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ สำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานภูมิภาค รวมถึงปฏิบัติตามนโยบายการตรวจสอบภายในและกฎบัตรที่ถูกจัดทำโดยบริษัทแม่ สำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานภูมิภาคได้ โดยยังต้องคำนึงถึงหลักการของการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล ทั้งนี้ กรณีสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใดที่ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ได้ ให้ขอหารือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

นอกจากนี้ ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้มาใช้บังคับโดยอนุโลม รวมทั้งบริษัทแม่ต้องดูแลให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญมีกระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของตนเองด้วย

### 5.3.1 การกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน (Audit Governance)

สถาบันการเงินต้องกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายในที่ดี (Sound International Auditing Standards) เช่น Standards for the Professional Practice of Internal Audit ของ Institute of Internal Auditors (IIA) และให้ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Process) ตั้งแต่การวางแผนการตรวจสอบ การปฏิบัติงานตรวจสอบ การจัดทำรายงานและติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะ ตลอดจนการควบคุมและรับรองคุณภาพงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ สถาบันการเงินควรพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในอยู่เสมอ โดยนำเอาเครื่องมือ หรือระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือแนวคิดในการตรวจสอบภายในแบบใหม่ที่เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตได้ เช่น (1) การปรับปรุงแบบการตรวจสอบในเชิงรุกและสร้างสรรค์ (Proactive and Constructive) และมีการมองไปข้างหน้า (Forward-looking) มากขึ้น เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายรุนแรงในอนาคตได้อย่างทันท่วงที (2) การตรวจสอบตามแนวความเสี่ยง (Risk-Based Approach) ซึ่งเน้นการประเมินความเสี่ยงและตรวจสอบในกิจกรรมที่มีโอกาสก่อให้เกิดความผิดพลาดหรือความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ และ (3) การตรวจสอบภายในแบบมีส่วนร่วม (Participative Audit) ที่เน้นการสื่อสารและประสานงานกันมากขึ้นระหว่างผู้บริหาร หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานผู้รับตรวจ ทั้งการวางแผน การตรวจสอบ การประชุมปรึกษาหารือเพื่อแก้ไขปัญหาาร่วมกัน เพื่อให้เกิดความเข้าใจและยอมรับในผลการตรวจสอบ ซึ่งเป็นประโยชน์ในการแก้ไขและบริหารงาน

### 5.3.2 โครงสร้างสายบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน

สถาบันการเงินต้องกำหนดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีสถานภาพในองค์กรอยู่ในระดับที่สูงพอ แยกเป็นอิสระจากหน่วยงานอื่น และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการสถาบันการเงิน นอกเหนือจากการรายงานต่อผู้จัดการหรือผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงินเกี่ยวกับงานบริหารทั่วไป อีกทั้ง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในสามารถเข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันการเงินได้ตามความเหมาะสม เพื่อสื่อสารให้คณะกรรมการดังกล่าวทราบถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

อนึ่ง กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีขนาดเล็กและการดำเนินงานไม่ซับซ้อนอาจใช้ระบบการประเมินการควบคุมภายในที่สำคัญอย่างเป็นอิสระ เช่น มอบหมายให้พนักงานรายใดรายหนึ่งปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยพนักงานรายดังกล่าวต้องเป็นอิสระจากกิจกรรมที่ตนเองต้องตรวจสอบ หรืออาจมอบหมายหรือใช้บริการจากบริษัทแม่หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในได้ หรือจ้างบริษัทอื่นทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินใดใช้วิธีข้างต้นในงานตรวจสอบภายใน ต้องกำหนดกระบวนการรายงานไว้อย่างชัดเจน และให้ปฏิบัติตามข้อ 5.3.7 ของประกาศฉบับนี้

### 5.3.3 หน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

สถาบันการเงินต้องกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายในไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและเสนอคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในต้องกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่ชัดเจน โดยเน้นการตรวจสอบที่วิเคราะห์หาสาเหตุที่แท้จริง (Root Cause Analysis) ของปัญหา การทุจริต ข้อผิดพลาดต่าง ๆ การละเลย และรายการผิดปรกติอื่น ๆ

ทั้งนี้ หน่วยงานและผู้ตรวจสอบภายในต้องมีสิทธิในการเข้าถึงการปฏิบัติงานทรัพย์สิน ข้อมูลและเอกสารหลักฐาน บุคลากร และสถานที่ทำการของสถาบันการเงินที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบได้อย่างไม่มีข้อจำกัด คำสั่งและการตัดสินใจของฝ่ายบริหารที่อาจมีความสำคัญทั้งทางตรงและทางอ้อมต่องานตรวจสอบภายใน การเปลี่ยนแปลงในระบบการควบคุมภายในที่สำคัญอย่างทันที่ โดยหากมีข้อจำกัดใด ๆ ผู้ตรวจสอบภายในต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันการเงินทราบทันทีเพื่อแก้ไขกับฝ่ายบริหารต่อไป

หน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายในควรมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

## (1) หน้าที่ในการตรวจสอบเพื่อความเชื่อมั่น (Assurance Security)

### (1.1) การกำหนดเป้าหมาย และการจัดทำเอกสารสำคัญที่ใช้ ในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

(1.1.1) กำหนดเป้าหมาย ทิศทาง ภารกิจงานตรวจสอบภายใน ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ธุรกิจ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลที่ดี ความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสถาบันการเงิน

(1.1.2) จัดทำกฎบัตร (Internal Audit Charter) โดยอย่างน้อย ควรระบุวัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ และสถานภาพในองค์กร ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และความรับผิดชอบของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อเสนอ คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติก่อนเผยแพร่ให้ทุกคน ในองค์กรทราบถึงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ตรวจสอบภายใน และเป็นการรับรองสถานภาพ และอำนาจของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยควรทบทวนกฎบัตรตามความจำเป็นและเหมาะสม

(1.1.3) จัดทำแผนการตรวจสอบ (Audit Plan) ที่มีความยืดหยุ่น เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงใหม่ ๆ และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้นในอนาคต และ นำเสนอแผนดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติ โดยแผนดังกล่าวควรระบุวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ จุดที่ทำการตรวจสอบ ขอบเขตและความถี่ ในการตรวจสอบ ทรัพยากรที่ต้องใช้ และระยะเวลาของการตรวจสอบในแต่ละงาน เป็นต้น ทั้งนี้ ควรทบทวนแผนการตรวจสอบตามความจำเป็นและเหมาะสม เพื่อให้ทันต่อบริบทที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่องานตรวจสอบภายในอย่างมีนัยสำคัญ

(1.1.4) จัดทำเอกสารอื่นที่ใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน เช่น คู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (Audit Manual) แนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) และการสอบถามการควบคุมภายใน (Internal Control Questionnaire) โดยควรทบทวนและปรับปรุง อยู่เสมอเพื่อให้ทันกับพัฒนาการด้านเทคนิคการตรวจสอบใหม่ ๆ ตลอดจนสอดคล้องกับลักษณะ ความเสี่ยงและรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป แม้ว่าเอกสารเหล่านี้จะมีชื่อเรียกและรายละเอียด ที่ต่างไป トラบใดที่มีวัตถุประสงค์เหมือนกันก็ถือว่าใช้ได้

(1.1.5) ประเมินความเสี่ยงของจุดที่จะเข้าตรวจสอบเพื่อกำหนด วงจรการตรวจสอบ วิธีการตรวจสอบ ความถี่ ขอบเขตของงานตรวจสอบ และจัดลำดับความสำคัญ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและความมีนัยสำคัญ

(1.1.6) จัดทำขอบเขตของงานตรวจสอบภายในที่ชัดเจน มีรายละเอียดเหมาะสมกับปัจจัยความเสี่ยง มีระดับการสุ่มตัวอย่างที่เหมาะสม ครอบคลุมประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ความเชื่อถือได้และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงิน การป้องกันหรือการตรวจพบการทุจริต ข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่น ๆ ตั้งแต่ระยะแรกเริ่ม รวมทั้งเครื่องมือที่ใช้ในการดูแลป้องกันทรัพย์สิน และต้องครอบคลุมทุกกิจกรรมของสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงกิจกรรมสาขา หรือกิจกรรมที่มีโอกาสก่อให้เกิดความผิดพลาดหรือความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ และการจ้างพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner)

นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในสามารถขยายขอบเขตของงานตรวจสอบภายในหรือควรสืบสวนเพิ่มเติมได้ หากได้รับข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายในหรือภายนอกองค์กรเกี่ยวกับกิจกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยหรือมีรายการหรือการกระทำที่อาจนำไปสู่การทุจริตหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อสถาบันการเงินอย่างร้ายแรง หรือพบว่าจุดตรวจสอบหรือกิจกรรมใดมีความเสี่ยงสูงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต ข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่น ๆ

## (1.2) การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

(1.2.1) ตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงานและระบบงานภายใน เช่น ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ระบบงานสารสนเทศ (Information System Audit) การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับดูแลที่ดี รวมทั้งจัดทำระเบียบปฏิบัติในการประเมินความถูกต้องของวิธีการวัดความเสี่ยง ความเพียงพอของระบบการควบคุมและการรายงาน ตลอดจนการปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติภายในที่ได้รับอนุมัติ

(1.2.2) ตรวจสอบและสอบทานความเชื่อถือได้และความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลทางการเงิน กระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน การบันทึกบัญชีและการกระหายอดให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี รวมถึงสอบทานเครื่องมือที่ใช้ในการระบุ วัตถุประสงค์ จัดประเภท และรายงานข้อมูลดังกล่าว

ทั้งนี้ หากมีประเด็นตรวจสอบที่ควรให้ความสนใจเป็นพิเศษ หน่วยงานตรวจสอบภายในควรตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่ใช้ในการบันทึกบัญชีและการรายงานทางการเงิน เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง เชื่อถือได้ ทันทต่อเหตุการณ์ และครบถ้วน ตลอดจนมีกระบวนการจัดทำที่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและการรายงานทางการเงิน ระเบียบวิธีปฏิบัติในการควบคุมการเก็บรักษาบันทึก เพื่อเสนอข้อมูลให้ผู้บริหารใช้ประกอบการตัดสินใจได้อย่างทันกาล



(1.2.3) ตรวจสอบการบริหารงานด้านต่าง ๆ (Management Audit) ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการบริหารงานและการกำกับดูแลที่ดี เช่น การตรวจสอบระบบการบริหารจัดการ การวางแผน การบริหารงานที่เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ขององค์กร มาตรฐานการปฏิบัติงาน และการควบคุมการใช้งบประมาณและทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุดและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งตรวจสอบงานที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และงานที่อาจมีต้นทุนไม่สมเหตุสมผล เป็นต้น

นอกจากนี้ ผู้ตรวจสอบภายในควรติดตามให้แน่ใจว่า ฝ่ายบริหารได้จัดทำแผนงาน (Action Plan) เพื่อแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ และควรติดตามผลภายหลังการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่ามีการนำเอาแผนงานดังกล่าวมาใช้ปฏิบัติจริง

(1.2.4) ตรวจสอบการทุจริต ข้อมืดพลาต การละเลย และรายการผิดปรกติอื่น ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือโอกาสเกิดการทุจริต และประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริต **รวมทั้งตรวจสอบกระบวนการสอบสวนข้อเท็จจริงให้เป็นไปตามที่ข้อบังคับหรือระเบียบภายในกำหนด** ตลอดจนพบทวนและปรับปรุงระบบการควบคุมเพื่อป้องกันการกระทำทุจริตหรือรายการผิดปรกติหรือข้อมืดพลาตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

**ทั้งนี้ หากหน่วยงานตรวจสอบภายในพบหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับรายการหรือการกระทำที่อาจนำไปสู่การทุจริตหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อฐานะหรือการดำเนินการ หรือชื่อเสียงของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การทุจริต การขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือพบข้อบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน ให้รายงานพร้อมให้เห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสถาบันการเงิน ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุด และธนาคารแห่งประเทศไทย ตามลำดับชั้นที่องค์กรกำหนดโดยทันที**

(1.2.5) สอบทานระบบควบคุมและดูแลป้องกันทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่อาจเกิดจากเหตุการณ์ต่าง ๆ เช่น การลักขโมย ภัยธรรมชาติ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การรั่วไหลของข้อมูล หรือการนำไปใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต ตลอดจนตรวจสอบความมีอยู่จริงของทรัพย์สินที่สถาบันการเงินเป็นผู้รับผลประโยชน์

### (1.3) การจัดทำรายงาน การควบคุมและการรับรองคุณภาพของงาน และการเก็บรักษาเอกสาร

(1.3.1) จัดทำรายงานผลการตรวจสอบที่ถูกต้องและครบถ้วน โดยอย่างน้อยควรประกอบด้วยวัตถุประสงค์ ขอบเขต ผลการตรวจสอบที่มีการวิเคราะห์หาสาเหตุที่แท้จริง (Root Cause Analysis) ของปัญหา การทุจริต ข้อมืดพลาตต่าง ๆ การละเลย และรายการผิดปรกติอื่น ๆ

รวมทั้งมีความเห็นหรือข้อเสนอแนะของหน่วยงานตรวจสอบภายในที่ได้รับจากการหารือกับผู้บริหารของหน่วยงานผู้รับตรวจ ทั้งนี้ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในต้องสอบทานและอนุมัติผลการตรวจสอบฉบับสมบูรณ์ เพื่อนำส่งให้กับผู้เกี่ยวข้องทราบได้ทันเวลา

(1.3.2) จัดทำรายงานผลการตรวจสอบระหว่างกาล (Interim Audit Report) เพื่อแจ้งคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดให้ทราบและสั่งการแก้ไขโดยเร็ว หากเกิดกรณีตรวจพบข้อบกพร่องหรือการทุจริตในงานตรวจสอบที่ยังไม่แล้วเสร็จ โดยมีหลักฐานสนับสนุนเพียงพอและหากไม่ดำเนินการอาจเกิดผลเสียหายต่อสถาบันการเงิน

(1.3.3) ติดตามและรายงานความคืบหน้าการปฏิบัติตามแผนการแก้ไขปัญหาและข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบ หรือตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันการเงินทราบอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับปรุงแก้ไขได้ทันเวลา ทั้งนี้ หากพบว่าไม่มีการปฏิบัติตามแผนดังกล่าว ให้รายงานตามลำดับขั้น และธนาคารแห่งประเทศไทยทราบด้วย

(1.3.4) จัดให้มีการควบคุมและรับรองคุณภาพงาน เพื่อประเมินคุณภาพของกระบวนการตรวจสอบภายในและการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยให้หน่วยงานประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันการเงินให้ทราบถึงผลการปฏิบัติงานประจำปี ประเด็นสำคัญที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะในปีนั้น รวมทั้งปัญหาและอุปสรรคจากการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ สถาบันการเงินอาจกำหนดกลไกในการควบคุมคุณภาพงานตรวจสอบภายใน เช่น ใช้การตรวจสอบคุณภาพงานภายในกันเองระหว่างผู้ปฏิบัติงาน และในทุก 3 – 5 ปี ควรมีบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระมาประเมินและสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบภายในด้วย

(1.3.5) เก็บรักษาเอกสาร กระดาษทำการ หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบสำหรับใช้เป็นหลักฐานอ้างอิงหรือเพื่อการดำเนินคดี ไว้เป็นความลับ และจะเปิดเผยได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันการเงินเท่านั้น เว้นแต่เป็นการเปิดเผยให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตามที่กฎหมายอื่นกำหนด

## (2) หน้าที่ในการเป็นที่ปรึกษา (Consulting Service)

หน่วยงานตรวจสอบภายในสามารถให้คำปรึกษาและคำแนะนำให้แก่ผู้บริหาร และหน่วยงานอื่นภายในสถาบันการเงินเมื่อได้รับการร้องขอเป็นการเฉพาะได้ โดยควรกำหนดลักษณะและขอบเขตของงานดังกล่าวให้ชัดเจน รวมทั้งแจ้งผู้บริหารของหน่วยงานผู้รับตรวจทราบก่อนดำเนินการ ทั้งนี้ การทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาดังกล่าวยังต้องคงไว้ซึ่งความเป็นอิสระและเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่

### (3) หน้าที่อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานตรวจสอบภายใน

(3.1) สร้างความสัมพันธ์ที่ดีและติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานภายในองค์กรและหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน เช่น คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน หน่วยงานผู้รับตรวจ ผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลของรัฐ เป็นต้น

(3.2) จัดทำแผนการฝึกอบรมและงบประมาณการฝึกอบรม เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการจัดฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับมาตรฐานวิชาชีพการตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ เพิ่มความรู้และทักษะที่เพียงพอและเป็นประโยชน์ต่องานรวมถึงการหมุนเวียนงาน (Job Rotation) ระหว่างหน่วยงานควบคุมภายใน เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงหรือหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นต้น เพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองและประสบการณ์

(3.3) จัดทำจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพตรวจสอบภายใน (Code of Ethics) เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้ตรวจสอบภายในถือปฏิบัติ

(4) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันการเงินมอบหมาย โดยต้องไม่ขัดต่อความเป็นอิสระของการทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน

#### 5.3.4 คุณสมบัติ และการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนให้หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

##### (1) คุณสมบัติของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในต้องมีสถานภาพในองค์กรที่สูงเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างมีประสิทธิภาพ (สามารถคานอำนาจกับหน่วยธุรกิจได้) โดยหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญทางวิชาชีพงานตรวจสอบภายใน มีประสบการณ์ในงานตรวจสอบเป็นอย่างดี รวมทั้งมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจและองค์กร

นอกจากนี้ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม (Fit and Proper) และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ

ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

(2) การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันการเงินต้องอนุมัติ การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และการประเมินผลงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องยื่นขอความเห็นชอบการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในในมายังธนาคาร แห่งประเทศไทย โดยต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การ พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของ สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ทั้งนี้ สถาบันการเงินจะมอบหมายให้หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบ ภายในไปรักษาการในตำแหน่งอื่นหรือปฏิบัติหน้าที่อื่นภายในองค์กรในขณะเดียวกันไม่ได้ เว้นแต่ เป็นการมอบหมายให้ไปกำกับดูแลการตรวจสอบภายในของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจมีประสิทธิภาพ โดยต้องปฏิบัติตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน และ บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการพิจารณาให้ ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบัน การเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

### 5.3.5 คุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน

ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ เที่ยงธรรม และไม่ขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดจากหน้าที่การงานและความสัมพันธ์ส่วนตัว รวมทั้งต้องไม่มีอำนาจหรือหน้าที่ รับผิดชอบต่อหน่วยงานหรือกิจกรรมใด ๆ ที่ตรวจสอบ โดยควรมีคุณสมบัติอย่างน้อยดังนี้

(1) มีความรู้ความเข้าใจ และมีความสามารถที่เหมาะสมกับขอบเขต ของงานตรวจสอบภายใน เช่น ด้านการเงิน ด้านบัญชี ด้านบริหารธุรกิจ ด้านการตรวจสอบภายใน ด้านมาตรฐานวิชาชีพงานตรวจสอบ ด้านการบริหารจัดการ และด้านบริหารความเสี่ยง รวมทั้ง ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ระเบียบปฏิบัติ และข้อบังคับภายใน นอกจากนี้ ควรมี ความรู้หรือประสบการณ์ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมีความรู้หรือทักษะด้านอื่น ๆ ที่จะช่วย สนับสนุนงานตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ

(2) มีความใฝ่รู้ และพัฒนาความรู้และทักษะต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการ ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในอยู่เสมอ เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง เช่น ความรู้เกี่ยวกับนวัตกรรมใหม่ ๆ

รวมถึง การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วยิ่งขึ้น

(3) มีจรรยาบรรณการตรวจสอบภายในที่พึงยึดถือและดำรงไว้ซึ่งหลักปฏิบัติในเรื่องความซื่อสัตย์ (Integrity) ความเที่ยงธรรม (Objectivity) การรักษาความลับ (Confidentiality) และความสามารถในหน้าที่ (Competency) รวมทั้งต้องไม่กระทำการใด ๆ ซึ่งจะทำให้เสื่อมเสียต่อวิชาชีพงานตรวจสอบภายใน หรือทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือไม่เข้าร่วมหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่ไม่เหมาะสม

### 5.3.6 การรายงานข้อมูลด้านการตรวจสอบภายใน

ทุกหน่วยงานในองค์กรต้องรายงานหน่วยงานตรวจสอบภายในทันทีที่ตรวจพบข้อบกพร่องร้ายแรง ความสูญเสียอย่างมาก หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าจะเกิดความสูญเสียอย่างมากในหน่วยงานของตน

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินนำส่งรายงานหรือข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย  
ดังนี้

(1) รายงานผลการตรวจสอบ (Audit Report) และข้อมูล เอกสารหลักฐานประกอบ เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ

(2) รายงานการไม่ปฏิบัติตามและแก้ไขสิ่งที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบ ตามระยะเวลาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) รายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้สถาบันการเงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยทุกครั้ง ภายในระยะเวลาอันควร

(4) รายงานการทุจริต ให้สถาบันการเงินรายงานเหตุการณ์ หรือการกระทำทุจริต หรือประเด็นสำคัญนอกเหนือจากการทุจริต ทั้งที่เกิดจากพนักงานหรือบุคคลภายนอก ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อฐานะหรือการดำเนินการ หรือชื่อเสียงของสถาบันการเงินไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันที โดยเนื้อหาของการรายงานทุจริตควรครอบคลุมประเด็นที่สำคัญ และมีรายละเอียดอย่างน้อยดังนี้ วันที่เกิดเหตุ หน่วยงานที่เกิดเหตุ ข้อเท็จจริง รายละเอียดของเหตุการณ์ จุดอ่อนหรือข้อบกพร่องที่พบ การแก้ไขจุดอ่อนและข้อบกพร่องดังกล่าว ผลการพิจารณาหรือข้อยุติของกรณีที่เกิดขึ้น

ทั้งนี้ หากเป็นกรณีที่ซับซ้อนและใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบ ให้สถาบันการเงินแจ้งระยะเวลาที่คาดว่าจะแก้ไขเสร็จสิ้น และรายงานธนาคารแห่งประเทศไทย

เป็นประจำทุกไตรมาสนับแต่วันที่ตรวจสอบพบหรือเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ และให้รายงานเมื่อได้ข้อยุติ

### 5.3.7 การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner)

สถาบันการเงินสามารถใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner) สำหรับงานตรวจสอบภายในบางส่วนหรือทั้งหมดได้ โดยพันธมิตรทางธุรกิจดังกล่าวต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้บริหารของสถาบันการเงิน และไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนในองค์กร และไม่ควรใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจรายเดียวกับบริษัทที่ทำหน้าที่สอบทานงบการเงินประจำปี เพื่อให้การทำหน้าที่ตรวจสอบภายในเป็นอิสระจากหน้าที่สอบทานงบการเงิน ทั้งนี้ให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner) ของสถาบันการเงิน

## 6. บทเฉพาะกาล

กรณีหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับซึ่งไม่เคยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ข้อ 5.3.4 ให้ขอความเห็นชอบการแต่งตั้งมายังธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 120 วัน นับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

## 7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

## 8. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น

ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะร่างหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ของสถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2565 จนถึงวันที่ 22 กรกฎาคม 2565

ทั้งนี้ หากท่านมีความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม โปรดส่งแบบแสดงความคิดเห็นกลับมายังงานธรรมาภิบาล 1 และงานธรรมาภิบาล 2 ผ่านทาง Email: [CG1-RPD2@bot.or.th](mailto:CG1-RPD2@bot.or.th) และ [CG2-RPD2@bot.or.th](mailto:CG2-RPD2@bot.or.th)

### ผู้ประสานงาน:

งานธรรมาภิบาล 2

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2

สายนโยบายสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6045, 0 2283 6058, 0 2283 6457