

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

การกำกับดูแลกิจการเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความยั่งยืนและเสริมสร้างประสิทธิภาพขององค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลัก คือ การกำกับ การติดตาม การควบคุม การดูแล ผู้ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้ไปทำหน้าที่ทางการบริหาร เพื่อให้ทรัพยากรขององค์กรได้นำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตรงตามเป้าหมาย ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

การกำกับดูแลกิจการที่ดี หมายถึง การกำกับดูแลกิจการที่เป็นไปเพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อนำไปสู่ผลลัพธ์ ดังนี้

1. สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว (Competitiveness and Performance with Long-term Perspective)
2. ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย (Ethical and Responsible Business)
3. เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม (Good Corporate Citizenship)
4. สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (Corporate Resilience)

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารได้มุ่งเน้นที่บทบาทของคณะกรรมการธนาคารออมสิน และผู้บริหารระดับสูง ในการกำกับดูแลกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ที่เต็มขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ สร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการเพื่อการแข่งขัน ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ด้วยการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง ส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลและจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ และกระจายโอกาสแก่ประชาชนให้มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต ความเป็นอยู่ของชุมชนและสังคม โดยรวมของประเทศ

ธนาคารออมสินได้ให้ความสำคัญกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในรัฐวิสาหกิจ มาโดยตลอด และมีบทบาทหนุนหลักการกำกับดูแลกิจการให้มีความสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง ตามสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจและสังคม โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.12/2562 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และคู่มือการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ตามระบบประเมินใหม่ (State Enterprise Assessment Model : SE-AM)

หลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1

บทบาทของภาครัฐ

ภาครัฐทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารดำเนินการตามพันธกิจและวัตถุประสงค์ โดยให้ธนาคารมีอำนาจและอิสระ ไม่เข้ามาแทรกแซงการบริหารงานของธนาคาร

3

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ให้ชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย มีการแข่งขันการตลาดที่เป็นธรรม และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

2

คณะกรรมการ

1. หน้าที่และความรับผิดชอบ

ของคณะกรรมการ

1.1 กำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ

1.2 ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุมกำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ

1.3 ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

2. หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต รักษาผลประโยชน์ธนาคาร ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมนในธุรกรรมใด ๆ ที่ตนเองมีส่วนได้เสีย เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

ของผู้บริหารระดับสูง

นำนโยบาย กลยุทธ์ กรอบความเสี่ยง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ รายงานฐานะความเสี่ยง ปัจจัย และปัญหาที่มีนัยสำคัญที่ต้องแก้ไขแก่คณะกรรมการธนาคาร

4

ความยั่งยืนและนวัตกรรม

กำหนดให้มั่นนโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน แผนแม่บทระยะยาว แผนปฏิบัติการประจำปี ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามมาตรฐานสากล (SDGs/ISO 26000 - CSR in process) พร้อมจัดทำรายงานความยั่งยืนที่คำนึงถึงกรอบมาตรฐานสากลรวมทั้งส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมมาใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงาน

5

การเปิดเผยข้อมูล

มีกระบวนการจัดทำข้อมูลสำคัญด้านการเงิน และด้านที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน และข้อมูลที่เปิดเผย ต้องถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ สม่่าเสมอ ทันกาล เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ ด้วยวิธีที่เข้าถึงได้อย่างสะดวก

หลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

1. การบริหารความเสี่ยง

มีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และมีประสิทธิภาพ มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด มีการจัดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ที่คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของสถาบันการเงิน รวมทั้ง ความแข็งแกร่งของเงินกองทุนและฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และมีการสื่อสารให้บุคคลเกี่ยวข้องทุกคนทราบ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในธนาคารให้เป็นทิศทางเดียวกัน

2. การควบคุมภายใน

คณะกรรมการ ผู้บริหารทุกระดับ พนักงานทุกคน มีบทบาทร่วมกันในกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม (Check and Balance) มีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ชัดเจน มีการควบคุมดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชีรวมถึงการป้องกันทรัพย์สินของธนาคารมีกระบวนการแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน คำนึงถึงการรักษาความลับ

7 จรรยาบรรณ

กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติ เรื่องจริยธรรมและจรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเคร่งครัด เพื่อให้ธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีช่องทางการร้องเรียนเมื่อมีการประพฤติไม่เป็นไปตามจรรยาบรรณ และมีมาตรการตรวจสอบและคุ้มครองผู้ร้องเรียน

8 การติดตามผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินงานให้บรรลุตามข้อตกลงประเมินผลงาน มีการเผยแพร่ผลการดำเนินงานกับเป้าหมายให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบนำผลประเมินไปใช้ปรับปรุงงานของธนาคารรวมถึงมีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช่การเงิน โดยมีความถี่สม่ำเสมอ

