

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารอมสิน

(Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy)

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารอมสิน (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy) มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดแนวทางในการเชื่อมโยงกันอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรมของระบบการบริหารจัดการหลักขององค์กร อันได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance : G) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management : R) และการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance : C) โดยสะท้อนกลยุทธ์และการปฏิบัติ เพื่อนำไปสู่การเชื่อมโยงกัน ระหว่างคน (People) กระบวนการ (Processes) และเทคโนโลยี (Technology) รวมทั้งมีกระบวนการในการติดตามทบทวนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นระบบ ภายใต้ผลตอบแทนและต้นทุนการจัดการที่สมเหตุผล มีความโปร่งใสเชื่อถือได้ ภายใต้ขอบเขตของกฎหมาย สัญญา ระบบภายใน สังคมและจริยธรรม และมีการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสม ทันเวลา ต่อการตัดสินใจของผู้เกี่ยวข้องในทุกกระดับ สร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างยั่งยืน



หลักการการบูรณาการ GRC

การดำเนินธุรกิจของธนาคารได้คำนึงถึงการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก ความคาดหวังที่เพิ่มมากขึ้นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนการตอบสนองต่อความต้องการทั้งจากกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ซับซ้อนและเป็นมาตรฐานสากล ธนาคารได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการบริหารจัดการ มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบครบถ้วนและตรงประเด็น และสามารถจัดกระบวนการทำงานเพื่อให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบหรือการควบคุมภายในได้อย่างเหมาะสม ภายใต้ผลตอบแทนและต้นทุนการจัดการที่สมเหตุผล และให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสม ทันเวลาต่อการตัดสินใจของผู้เกี่ยวข้องในทุกระดับเพื่อบูรณาการดำเนินงานที่ดีได้อย่างยั่งยืน

หลักการการบูรณาการ GRC



ขอบเขต

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคาร ออมสิน มีขอบเขตที่ต่อยอดมาจาก 3 นโยบายหลัก อันประกอบด้วย

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. นโยบายบริหารความเสี่ยง
3. นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย



บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารจัดให้มีคณะทำงานเพื่อการบูรณาการ GRC เป็นหน่วยงานหลักที่ทำหน้าที่ประสานงานเพื่อให้เกิดการบูรณาการ GRC ได้อย่างเป็นรูปธรรมและมีแนวทางในการปฏิบัติที่ชัดเจน โดยหน่วยงานหลักที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยง หน่วยงานด้านตรวจสอบภายใน หน่วยงานด้านนโยบายและกลยุทธ์ หน่วยงานด้านกำกับการปฏิบัติงานและธรรมาภิบาล หน่วยงานด้านเลขานุการธนาคาร และหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งจะมีการประชุมหารือ และประสานงานผ่านรูปแบบการประชุมเชิงปฏิบัติการร่วมกันอย่างสม่ำเสมอ



การทบทวนนโยบาย

กำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย GRC อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ



เป้าหมายของนโยบายการบูรณาการ GRC

1. กำหนดนโยบายที่บูรณาการในเรื่องกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (GRC)
2. กำหนดให้มีกระบวนการในการติดตามประเมินผล และสอบทานการปฏิบัติตามแนวทางการบูรณาการ GRC
3. พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการบูรณาการ GRC
4. ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง มีความรู้ความเข้าใจ ตระหนักถึงความสำคัญของการบูรณาการ GRC และนำแนวทางไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงาน
5. นำนโยบายที่บูรณาการ GRC ไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม
6. ปรับปรุงนโยบาย GRC ให้สอดคล้องกับบริบทของธนาคารและมาตรฐานสากลที่เปลี่ยนแปลงไป



การสื่อสาร

มีช่องทางการสื่อสารที่พัฒนามารองรับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร เพื่อให้การบูรณาการ GRC ถูกนำไปพัฒนาอยู่ในกระบวนการปฏิบัติงานหลักของธนาคาร และเป็นการส่งเสริมปลูกฝังให้เป็นวัฒนธรรมหลักขององค์กร มีการถ่ายทอดนโยบายแผนงานจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน ไปยังผู้บริหารตลอดจนสู่ระดับผู้ปฏิบัติงานจากการรายงานผลของการปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบูรณาการ GRC