

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy)



นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy) มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดแนวทางในการเชื่อมโยงกันอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรมของระบบการบริหารจัดการหลักขององค์กร อันได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance : G) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management : R) และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance : C) โดยสะท้อนกลยุทธ์และการปฏิบัติ เพื่อนำไปสู่การเชื่อมโยงกันระหว่างคน (People) กระบวนการ (Processes) และเทคโนโลยี (Technology) รวมทั้งมีกระบวนการในการติดตามทบทวนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นระบบ ภายใต้อผลตอบแทนและต้นทุนการจัดการที่สมเหตุผล มีความโปร่งใสเชื่อถือได้ ภายใต้อขอบเขตของกฎหมาย สัญญา ระบบภายใน สังคม และจริยธรรม และมีการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสม ทันเวลาต่อการตัดสินใจของผู้เกี่ยวข้องในทุกกระดับ สร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างยั่งยืน

กรอบการดำเนินงานตามหลัก GRC



ที่มาภาพ : แนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการ เกี่ยวกับการบูรณาการ GRC ของสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy)



หลักการการบูรณาการ GRC

การดำเนินธุรกิจธนาคารในปัจจุบันต้องคำนึงถึงการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม ทั้งภายในและภายนอก รวมทั้งความคาดหวังที่เพิ่มมากขึ้นของผู้มีส่วนได้เสียหลัก อาทิ ลูกค้า พนักงาน สังคม ตลอดจนการตอบสนองต่อความต้องการที่มาจากกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ซับซ้อน และเป็นมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น องค์กรที่จะอยู่รอดภายใต้ความท้าทายเหล่านี้ต้องมีความสามารถในการบูรณาการระบบการบริหารจัดการที่มีอยู่ให้มีความสอดคล้อง มีระบบสอบทาน และการติดตามที่ดี เพื่อให้ดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส เชื่อถือได้ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และเพียงพอที่จะทำให้องค์กรเติบโตได้อย่างยั่งยืน มีการยึดถือหลักกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ โดยเคร่งครัด

หลักการการบูรณาการ GRC หมายถึง “การทำให้คณะกรรมการธนาคารออมสินสามารถกำกับดูแลองค์กรและให้คำแนะนำแก่ผู้บริหาร เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และแนวทางปฏิบัติที่ดีได้อย่างมั่นใจ อันสะท้อนได้จากการที่ผู้บริหารนำหลัก การกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการบริหารจัดการ มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบครบถ้วนและตรงประเด็น และสามารถจัดกระบวนการทำงาน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบหรือการควบคุมภายใน ได้อย่างเหมาะสม ภายใต้ผลตอบแทนและต้นทุนการจัดการที่สมเหตุผล และให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสม ทันเวลาต่อการตัดสินใจของผู้เกี่ยวข้องในทุกระดับ เพื่อมุ่งสู่การดำเนินงานที่ดีได้อย่างยั่งยืน”

เป้าหมายของนโยบายการบูรณาการ GRC

1. กำหนดนโยบายที่บูรณาการในเรื่องกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (GRC) รวมทั้งการกำหนดหลักการในการกำหนด Risk Appetite (RA) ระดับองค์กร โดยคณะกรรมการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
2. กำหนดให้มีกระบวนการในการติดตาม ประเมินผล และสอบทานการปฏิบัติตามแนวทางการบูรณาการ GRC อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
3. พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการบูรณาการ GRC ตามแนวทาง IT Governance และมาตรฐานสากล
4. ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงาน มีความรู้ความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการบูรณาการ GRC โดยนำแนวทางไปประยุกต์ใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานหลักขององค์กร
5. นำนโยบายที่บูรณาการในเรื่องกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (GRC) ไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม
6. ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (GRC) ให้สอดคล้องกับบริบทของธนาคารและมาตรฐานสากลที่เปลี่ยนแปลงไป

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy)



ขอบเขต

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน มีขอบเขตที่ต่อยอดมาจาก 3 นโยบายหลักอันประกอบด้วย

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. นโยบายบริหารความเสี่ยง
3. นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย



บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

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



การสื่อสาร

มีช่องทางการสื่อสารการบูรณาการ GRC อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร เพื่อให้กระบวนการดังกล่าว Integrate ไปกับกระบวนการปฏิบัติงานหลักของธนาคาร และส่งเสริมให้เป็นวัฒนธรรมขององค์กร มีการถ่ายทอดนโยบายจากคณะกรรมการธนาคารออมสินไปยังผู้บริหารตลอดจนสู่ระดับผู้ปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานบูรณาการ GRC ไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง