

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy) มีวัตถุประสงค์ เพื่อกำหนดแนวทางในการเชื่อมโยงกันอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรมของระบบการบริหารจัดการหลักขององค์กร อันได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance : G) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management : R) และการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance : C) โดยสะท้อนกลยุทธ์และการปฏิบัติ เพื่อนำไปสู่การเชื่อมโยงกันระหว่าง **คน (People)** **กระบวนการ (Processes)** และ **เทคโนโลยี (Technology)** รวมทั้งมีกระบวนการในการติดตามทบทวนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นระบบ ภายใต้อผลตอบแทนและต้นทุนการจัดการที่สมเหตุผล มีความโปร่งใสเชื่อถือได้ ภายใต้อขอบเขตของกฎหมาย สัญญา ระบบภายใน สังคมและจริยธรรม และมีการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสม ทันเวลาต่อการตัดสินใจของผู้เกี่ยวข้องในทุกๆระดับ สร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้อย่างยั่งยืน



ที่มา : แนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการเกี่ยวกับการบูรณาการ GRC

หลักการการบูรณาการ GRC

การดำเนินธุรกิจธนาคารในปัจจุบันต้องคำนึงถึงการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก รวมทั้งความคาดหวังที่เพิ่มมากขึ้นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลัก อาทิ ลูกค้า พนักงาน สังคม ตลอดจนการตอบสนองต่อความต้องการทั้งจากกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ซับซ้อนและเป็นมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น องค์การที่จะอยู่รอดภายใต้ความท้าทายเหล่านี้ต้องมีความสามารถในการบูรณาการระบบการบริหารจัดการที่มีอยู่ให้มีความสอดคล้อง มีระบบสอบทาน และการติดตามที่ดี เพื่อให้ดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส เชื่อถือได้ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และเพียงพอที่จะทำให้องค์กรเติบโตได้อย่างยั่งยืน มีการยึดถือหลักกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ โดยเคร่งครัด

หลักการการบูรณาการ GRC หมายถึง “การทำให้คณะกรรมการธนาคารออมสินสามารถกำกับดูแลองค์กรและให้คำแนะนำแก่ผู้บริหาร เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และแนวทางปฏิบัติที่ดีได้อย่างมั่นใจ อันสะท้อนได้จากการที่ผู้บริหารนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการบริหารจัดการ มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบครบถ้วนและตรงประเด็น และสามารถจัดกระบวนการทำงาน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบหรือการควบคุมภายในได้อย่างเหมาะสม ภายใต้ผลตอบแทนและต้นทุนการจัดการที่สมเหตุผล และให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสมทันเวลาต่อการตัดสินใจของผู้เกี่ยวข้องในทุกกระดับ เพื่อมุ่งสู่การดำเนินงานที่ดีได้อย่างยั่งยืน”

เป้าหมายของนโยบายการบูรณาการ GRC

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

ขอบเขต

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน มีขอบเขตที่ต่อยอดมาจาก 3 นโยบายหลัก อันประกอบด้วย

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)
2. นโยบายบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Policy)
3. นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy)

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารจัดให้มีคณะทำงานเพื่อการบูรณาการ GRC เป็นหน่วยงานหลักที่ทำหน้าที่ประสานงานเพื่อให้เกิดการบูรณาการ GRC ได้อย่างเป็นรูปธรรมและมีแนวทางในการปฏิบัติที่ชัดเจน โดยหน่วยงานหลักที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ หน่วยงานด้านบริหารความเสี่ยง หน่วยงานด้านตรวจสอบภายใน หน่วยงานด้านกำกับปฏิบัติงานและธรรมาภิบาล และหน่วยงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องในการสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อการบูรณาการ GRC โดยจะมีการประชุมหารือในประเด็นความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมีการประสานงานผ่านรูปแบบการประชุมเชิงปฏิบัติการร่วมกันอย่างสม่ำเสมอ

การสื่อสาร

มีช่องทางการสื่อสารการบูรณาการ GRC อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร เพื่อให้กระบวนการดังกล่าว Integrate ไปกับกระบวนการปฏิบัติงานหลักของธนาคาร และส่งเสริมให้เป็นวัฒนธรรมขององค์กร มีการถ่ายทอดนโยบายจากคณะกรรมการธนาคารออมสินไปยังผู้บริหารตลอดจนสู่ระดับผู้ปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานบูรณาการ GRC ไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง