

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารอสมลิน (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy) มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดแนวทางในการเชื่อมโยงกันอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรมของระบบการบริหารจัดการหลักขององค์กร อันได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance : G) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management : R) และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance : C) โดยสะท้อนกลยุทธ์และการปฏิบัติ เพื่อนำไปสู่การเชื่อมโยงกันระหว่าง **คน (People) กระบวนการ (Processes) และเทคโนโลยี (Technology)** ที่ช่วยขับเคลื่อนองค์กรให้มีความเข้าใจและจัดลำดับความสำคัญต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับมูลค่าและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง บรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่กำหนดและสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการเฝ้าระวังความเสี่ยง (Risk Profile) และปกป้องคุณค่าขององค์กร (Value) รวมทั้งมีกระบวนการในการติดตามทบทวนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นระบบ ภายใต้ผลตอบแทนและต้นทุนการจัดการที่สมเหตุผล มีความโปร่งใสเชื่อถือได้ ภายใต้ขอบเขตของกฎหมาย สัญญา ระบบภายใน สังคมและจริยธรรม และมีการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสม ทันเวลาต่อการตัดสินใจของผู้เกี่ยวข้องในทุกระดับ ส่งเสริมการวัดผลของระบบการดำเนินงานและการมีประสิทธิผลเพื่อบ่มงู่การดำเนินงานที่ดี สร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้อย่างยั่งยืน



ที่มา : แนวปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการเกี่ยวกับการบูรณาการ GRC ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)

หลักการการบูรณาการ GRC

การดำเนินธุรกิจธนาครในปัจจุบันต้องคำนึงถึงการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก รวมทั้งความคาดหวังที่เพิ่มมากขึ้นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียหลัก อาทิ ลูกค้า พนักงาน สังคม ตลอดจนการตอบสนองต่อความต้องการทั้งจากกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ซับซ้อน และเป็นมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น องค์กรที่จะอยู่รอดภายใต้ความท้าทายเหล่านี้ต้องมีความสามารถในการบูรณาการระบบการบริหารจัดการที่มีอยู่ให้มีความสอดคล้อง มีระบบสอบทาน และการติดตามที่ดี เพื่อให้ดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส เชื่อถือได้ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และเพียงพอที่จะทำให้องค์กรเติบโตได้อย่างยั่งยืน มีการยึดถือหลักกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ โดยเคร่งครัด

หลักการการบูรณาการ GRC หมายถึง “การทำให้คณะกรรมการธนาครอสมสินสามารถกำกับดูแลองค์กรและให้คำแนะนำแก่ผู้บริหาร เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และแนวทางปฏิบัติที่ดีได้อย่างมั่นใจ อันสะท้อนได้จากการทำงานของผู้บริหารนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการบริหารจัดการ มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบครบถ้วนและตรงประเด็น และสามารถจัดกระบวนการทำงาน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบหรือการควบคุมภายในได้อย่างเหมาะสม ภายใต้ผลตอบแทนและต้นทุนการจัดการที่สมเหตุผล และให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสมทันเวลาต่อการตัดสินใจของผู้เกี่ยวข้องในทุกระดับ 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) ให้สอดคล้องกับบริบทของธนาครและมาตรฐานสากลที่เปลี่ยนแปลงไป
4. พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการบูรณาการ GRC ตามแนวทาง IT Governance และมาตรฐานสากล
5. กำหนดให้มีกระบวนการในการติดตาม ประเมินผล และสอบทานการปฏิบัติตามแนวทางการบูรณาการ GRC อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
6. ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงาน มีความรู้ความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการบูรณาการ GRC โดยนำแนวทางไปประยุกต์ใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานหลักขององค์กร

ขอบเขต

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออสติน มีขอบเขตที่ต่อยอดมาจาก 3 นโยบายหลัก
อันประกอบด้วย

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

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

ธนาคารต้องจัดให้มีคณะทำงานเพื่อการบูรณาการ GRC ทำหน้าที่ประสานงานเพื่อให้เกิด
การบูรณาการ GRC ได้อย่างเป็นรูปธรรมและมีแนวทางในการปฏิบัติที่ชัดเจน โดยหน่วยงานหลักที่เกี่ยวข้อง
ได้แก่ หน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน่วยงานด้านการ
กำกับการปฏิบัติงาน โดยมีหน่วยงานด้านการตรวจสอบภายใน และหน่วยงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง
ในการสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อการบูรณาการ GRC โดยจะมีการประชุมหารือในประเด็นความเสี่ยง
การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมีการประสานงาน
ผ่านรูปแบบการประชุมเชิงปฏิบัติการร่วมกันอย่างสม่ำเสมอ

การสื่อสาร

การสื่อสารการบูรณาการ GRC เป็นการสื่อสารแบบครบวงจร มีช่องทางการสื่อสารที่พัฒนา
มารองรับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร เพื่อให้การบูรณาการ GRC ถูกนำไปพัฒนาอยู่ในกระบวนการปฏิบัติงานหลัก
ของธนาคาร และส่งเสริมปลูกฝังให้เป็นวัฒนธรรมหลักขององค์กร มีการถ่ายทอดนโยบายจากคณะกรรมการ
ไปยังผู้บริหาร ตลอดจนสู่ระดับผู้ปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานบูรณา
การ GRC ไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง