

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน

Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy

ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 851

วัตถุประสงค์

1 เพื่อกำหนดแนวทางในการเชื่อมโยงกันอย่างชัดเจน และเป็นรูปธรรมของระบบการบริหารจัดการหลักขององค์กร ได้แก่



สะท้อนกลยุทธ์และการปฏิบัติ เพื่อนำไปสู่การเชื่อมโยงกันระหว่าง **คน (People) กระบวนการ (Processes) และเทคโนโลยี (Technology)**

2 เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นระบบ ภายใต้ผลตอบแทนและต้นทุน การจัดการที่สมเหตุผล มีความโปร่งใสเชื่อถือได้ ภายใต้ขอบเขตของกฎหมาย สัญญา ระบบภายใน สังคมและจริยธรรม และมีการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสม กับเวลาต่อการตัดสินใจของผู้เกี่ยวข้องในทุกระดับ

ส่งเสริมการวัดผลของระบบการดำเนินงานและการมีประสิทธิภาพ เพื่อมุ่งสู่การดำเนินงานที่ดี สร้างความมั่นใจให้กับ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้อย่างยั่งยืน

หลักการการบูรณาการ GRC

หลักการการบูรณาการ GRC หมายถึง การทำให้คณะกรรมการธนาคารออมสินสามารถ กำกับดูแลองค์กรและให้คำแนะนำแก่ผู้บริหาร เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้อง สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และแนวทางปฏิบัติที่ดีได้อย่างมั่นคง

อันสะท้อนได้จากการที่ผู้บริหารนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการบริหารจัดการ มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบครบถ้วน และตรงประเด็น และสามารถจัดกระบวนการทำงาน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ หรือการควบคุมภายในได้อย่างเหมาะสม

ภายใต้ผลตอบแทนและต้นทุนการจัดการ ที่สมเหตุผล และให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยี มาสนับสนุนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และการสื่อสาร ข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสม กับเวลาต่อการตัดสินใจของผู้เกี่ยวข้องในทุกระดับ เพื่อมุ่งสู่การดำเนินงานที่ดีได้อย่างยั่งยืน



ขอบเขต

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน มีขอบเขต ที่ต่อยอดมาจาก **3 นโยบายหลัก** อันประกอบด้วย

01 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายบริหารความเสี่ยง

02

03 นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

เป้าหมายของนโยบายการบูรณาการ GRC

1. กำหนดนโยบายที่บูรณาการเรื่องกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (GRC) รวมทั้งกำหนดหลักการในการกำหนด Risk Appetite (RA) ระดับองค์กร โดยคณะกรรมการ คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง หรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

2. นำนโยบายฯ ไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

3. ปรับปรุงนโยบายฯ ให้สอดคล้องกับบริบทของธนาคาร และมาตรฐานสากล ที่เปลี่ยนแปลงไป

4. พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการบูรณาการ GRC ตามแนวทาง IT Governance และมาตรฐานสากล

5. กำหนดให้มีกระบวนการในการติดตาม ประเมินผล และสอบทานการปฏิบัติ ตามแนวทางการบูรณาการ GRC อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

6. ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงาน มีความรู้ความเข้าใจและตระหนัก ถึงความสำคัญของการบูรณาการ GRC โดยนำแนวทางไปประยุกต์ใช้ ในกระบวนการปฏิบัติงานหลักขององค์กร

นโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน

Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy

ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ 851

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการ

- กำหนดหรืออนุมัตินโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน
- กำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับ GRC
- สร้างกระบวนการเพื่อให้เกิดความมั่นใจในการแจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ

- พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สังเกตการณ์ในการกำหนดหรืออนุมัตินโยบายการบูรณาการ GRC ธนาคารออมสิน และแผนบูรณาการ GRC
- ติดตามให้มีสื่อสาร การดำเนินการตามแผนการบูรณาการ GRC รวมทั้งติดตามการพัฒนาและปรับปรุงระเบียบ วิธีการปฏิบัติ และกฎเกณฑ์ของธนาคารให้มีความทันสมัยและคล่องตัวในการดำเนินการ

คณะกำกับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Governance Risk and Compliance: ITGRC)

- กำกับดูแลให้มีการกำหนดกลยุทธ์ นโยบายและแผนงานด้านเทคโนโลยีดิจิทัล
- ทบทวนและประเมินประสิทธิภาพการปฏิบัติงานตามนโยบายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลภายในธนาคาร รวมทั้งนำระบบเทคโนโลยีดิจิทัล และ AI มาใช้ในการสนับสนุนการบูรณาการ GRC

คณะทำงานเพื่อบูรณาการ GRC

- จัดทำนโยบาย และแผนงานบูรณาการ GRC และนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
- สื่อสารการบูรณาการ GRC

ผู้บริหาร

- สนับสนุน ส่งเสริม และพัฒนาการบูรณาการ GRC ที่ชัดเจน เป็นรูปธรรม และสอดคล้องกับกรอบการปฏิบัติงาน

พนักงาน

- ถือปฏิบัติในการบูรณาการ GRC ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

การสื่อสาร

การสื่อสารการบูรณาการ GRC เป็นการสื่อสารแบบครบวงจร มีช่องทางการสื่อสารที่พัฒนาารองรับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร เป็นการสื่อสารทั้ง 2 ด้าน ทั้งจากระดับบนลงระดับล่าง และจากระดับล่างสู่ระดับบน และการสื่อสารในระดับเดียวกัน เพื่อลดความซ้ำซ้อนในกระบวนการ และสอบทานความเสี่ยงที่สำคัญระหว่างกัน

