

Governance, Risk and Compliance (GRC) Policy

วัตถุประสงค์ของบูรณาการ GRC คือ การทำให้คณะกรรมการธนาคาร สามารถกำกับดูแลองค์กร และให้คำแนะนำแก่ผู้บริหาร เพื่อดำเนินงานให้ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องได้อย่างมั่นใจ โดยผู้บริหารควรจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ มุ่งเน้นความเสี่ยงที่ตรงประเด็น และสามารถจัดกระบวนการทำงาน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามระเบียบหรือการควบคุมภายในได้อย่างเหมาะสม ภายใต้ต้นทุนการดำเนินงานที่สมเหตุสมผล รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ และการสื่อสารข้อมูลอย่างถูกต้อง เหมาะสม ทันเวลาต่อผู้เกี่ยวข้องทุกระดับ ซึ่งจะช่วยขับเคลื่อนองค์กร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่วางไว้

นโยบาย GRC ประกอบไปด้วย

1. ครอบคลุมให้มีการบูรณาการ GRC ในทุกระดับขององค์กร ทั้งระดับกรรมการ ระดับจัดการ และระดับฝ่ายงาน เพื่อให้ผลการดำเนินงานขององค์กรถูกขับเคลื่อนตามหลักจริยธรรม ทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance: G) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management: R) และการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance: C)
2. ครอบคลุมโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนให้เกิดการบูรณาการ GRC ตามหลัก Three Lines of Defense เพื่อเป็นปัจจัยที่ผลักดันให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจ และสอดคล้องตามแนวทางของ Open Compliance and Ethics Group (OCEG) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของผลการดำเนินงาน ช่วยให้องค์กรมีสมรรถนะที่จะบรรลุเป้าหมายได้อย่างมั่นใจ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง มีการดำเนินการอย่างมีจริยธรรม ปฏิบัติงานสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด และสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างยั่งยืน ดังนี้

GRC (Governance, Risk, and Compliance)

การบูรณาการสมรรถนะหลาย ๆ ด้านขององค์กร เพื่อสร้างความมั่นใจว่าองค์กรมีกลยุทธ์ในการบริหารงานให้บรรลุผลสำเร็จ (Principled Performance) ภายใต้ความเชื่อมั่นว่าองค์กรจะบรรลุเป้าหมายผลการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงความไม่แน่นอน และมีการดำเนินงานอย่างมีจริยธรรม โดย GRC จะช่วยขับเคลื่อนให้องค์กรบรรลุผลลัพธ์ที่สำคัญ ดังนี้



Learn : วิเคราะห์ปัจจัยภายใน/ภายนอก วัฒนธรรมองค์กร และความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อเรียนรู้ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อผลการดำเนินงานและนำมากำหนดวัตถุประสงค์และกลยุทธ์
Align : เชื่อมโยงทิศทางองค์กร วัตถุประสงค์ ผลการดำเนินงาน ความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กลยุทธ์ โดยกำหนดเกณฑ์/แผนปฏิบัติการ/กิจกรรมการควบคุม รวมทั้งปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เป็นต้น
Perform : ระบุอุปสรรค โอกาสในการปรับปรุง และข้อกำหนดต่าง ๆ เพื่อให้บรรลุจรรยาบรรณที่องค์กรต้องการ (Desired Conduct) โดยกำหนดแผนงานเชิงรุก เพื่อตรวจจับ (Detect) และตอบสนอง (Response) ต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
Review : ติดตาม (Monitor) /การปรับปรุงผลการดำเนินงานของแผนปฏิบัติการและกิจกรรมการควบคุมให้มีประสิทธิภาพ ที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และแผนธุรกิจของ ธสน.

3. ครอบคลุมมีการบูรณาการในการบริหารจัดการกลยุทธ์ ทรัพยากร และการปฏิบัติงาน โดยมีแนวทาง เครื่องมือ กรอบและผู้เชี่ยวชาญที่มีศักยภาพ ซึ่งส่งผลให้เกิดนวัตกรรม และผลักดันให้เกิดการปรับเปลี่ยนองค์กรไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งจะต้องเกิดจากความร่วมมือของทุกฝ่ายงาน เช่น การแบ่งปันฐานข้อมูลและรายงานด้าน GRC เพื่อลดความซ้ำซ้อนของการจัดทำรายงานฯ และเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารสามารถกำกับดูแลการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยฝ่ายงานแลกเปลี่ยนและแบ่งปันข้อมูล ผ่านระบบ Enterprise Content Management (ECM)