Governance, Risk and Compliance (GRC) Policy

<u>วัตถุประสงค์ของบูรณาการ GRC</u> คือ การทำให้คณะกรรมการธนาคาร สามารถกำกับดูแลองค์กร และให้คำแนะนำแก่ผู้บริหาร เพื่อดำเนินงานให้ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องได้อย่างมั่นใจ โดยผู้บริหารควรจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ มุ่งเน้นความเสี่ยงที่ตรงประเด็น และสามารถจัดกระบวนการทำงาน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามระเบียบหรือการควบคุมภายในได้อย่างเหมาะสม ภายใต้ต้นทุนการดำเนินงานที่สมเหตุสมผล รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการทำงานทำให้มีประสิทธิภาพ และการสื่อสารข้อมูลอย่างถูกต้อง เหมาะสม ทันเวลาต่อผู้เกี่ยวข้องทุกระดับ ซึ่งจะช่วยขับเคลื่อนองค์กร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่วางไว้

<u>นโยบาย GRC ประกอบไปด้วย</u>

1. ธสน. กำหนดให้มีการบูรณาการ GRC ในทุกระดับขององค์กร ทั้งระดับกรรมการ ระดับจัดการ และระดับฝ่ายงาน เพื่อให้ผลการดำเนินงานขององค์กรถูกขับเคลื่อนตามหลักจริยธรรม ทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance: G) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management: R) และการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance: C) เพื่อคัดเลือกแผนงานของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องกับงาน GRC และนำมากำหนดแผนการบูรณาการ GRC อย่างเป็นรูปธรรม เช่น โครงการบูรณาการแผนงานระหว่างฝ่ายงานที่ทำหน้าที่ 2nd Line และ 3rd Line of Defence ให้กับพนักงานทั่วทั้งธนาคาร เพื่อส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรด้าน GRC และลดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน
2. ธสน. กำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนให้เกิดการบูรณาการ GRC ตามหลัก Three Lines of Defense เพื่อเป็นปัจจัยที่ผลักดันให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจ และสอดคล้องตามแนวทางของ Open Compliance and Ethics Group (OCEG) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของผลการดำเนินงาน ช่วยให้องค์กรมีสมรรถนะที่จะบรรลุเป้าหมายได้อย่างมั่นใจ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง มีการดำเนินการอย่างมีจริยธรรม ปฏิบัติงานสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด และสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างยั่งยืน ดังนี้

3. ธสน. มีการบูรณาการในการบริหารจัดการกลยุทธ์ ทรัพยากร และการปฏิบัติงาน โดยมีแนวทาง เครื่องมือ กรอบ และผู้เชี่ยวชาญที่มีศักยภาพ ซึ่งส่งผลให้เกิดนวัตกรรม และผลักดันให้เกิดการปรับเปลี่ยนองค์กรไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งจะต้องเกิดจากความร่วมมือของทุกฝ่ายงาน เช่น การแบ่งปันฐานข้อมูลและรายงานด้าน GRC เพื่อลดความซ้ำซ้อนของการจัดทำรายงานฯ และเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารสามารถกำกับดูแลการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยฝ่ายงานแลกเปลี่ยนและแบ่งปันข้อมูล ผ่านระบบ Enterprise Content Management (ECM)