

Governance, Risk and Compliance (GRC) Policy

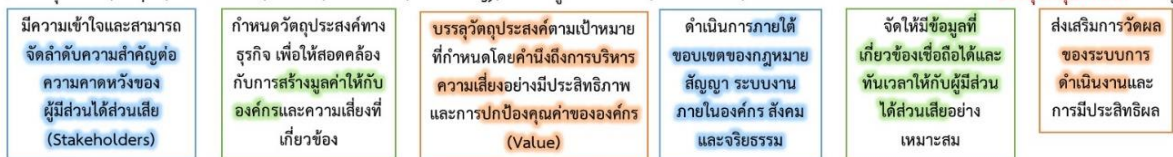
วัตถุประสงค์ของบูรณาการ GRC คือ การทำให้คณะกรรมการธนาคาร สามารถกำกับดูแลองค์กร และให้คำแนะนำแก่ผู้บริหาร เพื่อดำเนินงานให้ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องได้อย่างมั่นใจ โดยผู้บริหารควรจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ มุ่งเน้นความเสี่ยงที่ตรงประเด็น และจัดกระบวนการทำงาน โดยเน้นบุคลากร กระบวนการ เทคโนโลยี และสารสนเทศ เพื่อให้มีการปฏิบัติตามระเบียบหรือการควบคุมภายในได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะช่วยขับเคลื่อนองค์กร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้

นโยบาย GRC ประกอบไปด้วย

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

GRC (Governance, Risk, and Compliance)

เป็นการบูรณาการ (Integrated) การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance : CG) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) โดยเน้นบุคลากร (People) กระบวนการ (Process) เทคโนโลยี (Technology) และข้อมูลสารสนเทศ (Information) ที่สามารถช่วยขับเคลื่อนองค์กร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่สำคัญ



| |
|---|
| Learn : วิเคราะห์ปัจจัยภายใน/ภายนอก วัฒนธรรมองค์กร และความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อเรียนรู้ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อผลการดำเนินงานและนำมากำหนดวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ |
| Align : เชื่อมโยงทิศทางองค์กร วัตถุประสงค์ ผลการดำเนินงาน ความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ โดยกำหนดเกณฑ์/แผนปฏิบัติการ/กิจกรรมการควบคุม รวมทั้งปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ให้สอดคล้องกัน |
| Perform : ระบุอุปสรรค โอกาสในการปรับปรุง และข้อกำหนดต่างๆ เพื่อให้บรรลุจรรยาบรรณที่องค์กรต้องการ (Desired Conduct) โดยกำหนดแผนงานเชิงรุก เพื่อส่งสัญญาณ (Detect) และหาแนวทางจัดการ (Response) เพื่อให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร |
| Review : ติดตาม (Monitor) /การปรับปรุงผลการดำเนินงานของแผนปฏิบัติการและกิจกรรมการควบคุมให้มีประสิทธิภาพ ที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และแผนธุรกิจของ ธสน. |

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