

Governance, Risk and Compliance (GRC) policy

วัตถุประสงค์ของบูรณาการ GRC คือ การทำให้คณะกรรมการธนาคาร สามารถกำกับดูแลองค์กร และให้คำแนะนำแก่ผู้บริหาร เพื่อดำเนินงานให้ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องได้อย่างมั่นใจ โดยผู้บริหารควรจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ มุ่งเน้นความเสี่ยงที่ตรงประเด็น และจัดกระบวนการทำงาน (Process) โดยเน้นบุคลากร (People) กระบวนการ (Process) เทคโนโลยี (Technology) และสารสนเทศ (Information) เพื่อให้มีการปฏิบัติตามระเบียบหรือการควบคุมภายในได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะช่วยขับเคลื่อนองค์กร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้

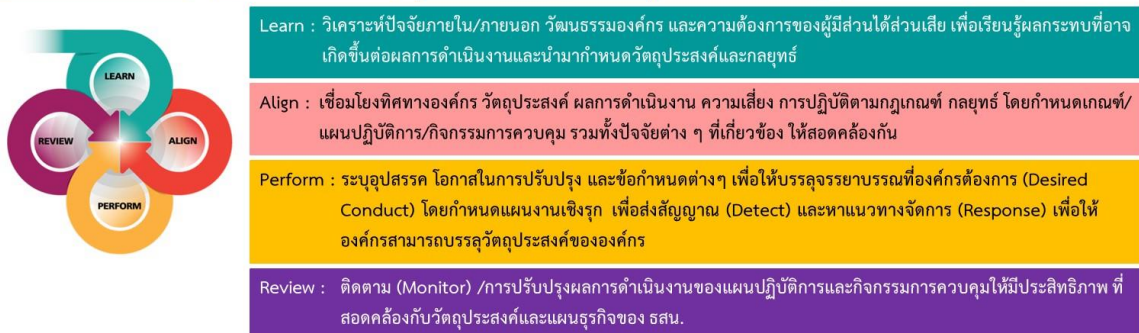
นโยบาย GRC ประกอบไปด้วย

1. ธสน. กำหนดให้มีการบูรณาการ GRC ในทุกระดับขององค์กร ทั้งระดับกรรมการ ระดับจัดการ และระดับฝ่ายงาน เพื่อให้ผลการดำเนินงานขององค์กรถูกขับเคลื่อนตามหลักจริยธรรม (An Integrity-driven Performance Approach) ทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance: G) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management: R) และการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance: C)
2. ธสน. กำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนให้เกิดการบูรณาการ GRC ตามหลัก Three Lines of Defense เพื่อเป็นปัจจัยที่ผลักดันให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามแผนธุรกิจ
3. ธสน. นำโครงสร้างองค์กรตามหลัก GRC Model ตามแนวทางของ Open Compliance and Ethics Group (OCEG) ไปปฏิบัติ เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี และสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย 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

มีความเข้าใจและสามารถจัดลำดับความสำคัญต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders)	กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับการสร้างมูลค่าให้กับองค์กรและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง	บรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และการปกป้องคุณค่าขององค์กร (Value)	ดำเนินการภายใต้ขอบเขตของกฎหมาย สัญญา ระบบงานภายในองค์กร สังคม และจริยธรรม	จัดให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องเชื่อถือได้และทันเวลาให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเหมาะสม	ส่งเสริมการวัดผลของระบบการดำเนินงานและการมีประสิทธิผล
--	--	--	---	--	---



4. ธสน. บูรณาการการรายงานและฐานข้อมูลด้าน GRC เพื่อลดความซ้ำซ้อนของการจัดทำรายงานฯ และเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารสามารถกำกับดูแลการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ