

นโยบายการบูรณาการธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 25 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จึงได้กำหนดนโยบายการบูรณาการธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยงและการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy) ไว้ ดังนี้

1. บทนำ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จัดตั้งตามพระราชบัญญัติ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 โดยธนาคารดำเนินการประกอบธุรกิจทางการเงินที่ไม่ขัดกับหลักการของศาสนาอิสลาม (หลักชะรีอะฮ์)

นอกจากการดำเนินการตามภารกิจดังกล่าวแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบูรณาการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy) โดยได้จัดทำนโยบาย GRC ขึ้น เพื่อให้ธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในทุกระดับขององค์กร โดยมีการบริหารความเสี่ยงองค์กร การกำกับปฏิบัติตามงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร

2. วัตถุประสงค์

เพื่อให้ธนาคารมีการบูรณาการด้านการกำกับดูแลที่ดี (Good Governance) เข้ากับกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบทั่วทั้งธนาคาร (Risk Management) และมีการกำกับดูแลการบริหารจัดการกระบวนการทำงานให้มีการปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือการควบคุมภายใน และข้อกฎหมายต่าง ๆ (Compliance) ควบคู่ไปด้วยอย่างเหมาะสม โดยจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้และคุณสมบัติเหมาะสม (People) มีขั้นตอนและกระบวนการทำงานที่โปร่งใส ภายใต้การควบคุมภายในที่ดี (Process) การบริหารจัดการข้อมูลให้ถูกต้องเหมาะสม ทันเวลา (Information) และการใช้เทคโนโลยีอย่างมีประสิทธิภาพ (Technology)

ทั้งนี้ การบูรณาการธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ต้องสามารถตอบสนองวัตถุประสงค์หลัก โดยมีเป้าหมายสำคัญ 4 ข้อ ดังนี้

1) ลดความซ้ำซ้อน

เพื่อลดความซ้ำซ้อนและเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ธนาคารจึงส่งเสริมการบูรณาการกระบวนการทำงานด้านธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยมุ่งเน้นการพัฒนากลไกการทำงานร่วมกัน การใช้ข้อมูลและทรัพยากรกลาง และการออกแบบกระบวนการประเมินผลแบบบูรณาการ เพื่อให้การดำเนินงานมีความสอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งสะท้อนความสำเร็จผ่านการใช้ทรัพยากรในการทำงานหรือการแก้ไขปัญหาลดลง

2) ลดปัญหาการเกิดความผิดพลาดซ้ำ

เพื่อลดปัญหาการเกิดความผิดพลาดซ้ำ ธนาคารจึงส่งเสริมให้มีกระบวนการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของข้อผิดพลาดหรือข้อบกพร่องที่ตรวจพบ และนำผลการวิเคราะห์ไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการทำงาน นโยบายหรือมาตรการควบคุมในระดับองค์กร พร้อมทั้งจัดให้มีการสื่อสารและแบ่งปันองค์ความรู้ที่ได้ไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการป้องกันปัญหาในอนาคต ซึ่งสะท้อนความสำเร็จผ่านประเด็นข้อสังเกตของหน่วยงานกำกับดูแลภายในและภายนอกลดลง

3) แก้ไขปัญหาการทำงานในแบบ Silo

เพื่อแก้ไขปัญหาการทำงานแบบแยกส่วน (Silo) ธนาคารจึงส่งเสริมการทำงานร่วมกันของหน่วยงาน Three Line of Defense และสนับสนุนให้การตัดสินใจสำคัญตั้งอยู่บนมุมมองแบบองค์รวม โดยการพิจารณากระบวนการ ออกผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงกระบวนการทำงานต่าง ๆ ต้องมีส่วนร่วมจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนทั้ง ในด้านธุรกิจ การสนับสนุน และการกำกับดูแล ซึ่งสะท้อนความสำเร็จผ่านกระบวนการทำงานที่มีการพิจารณาร่วมกัน ของหน่วยงาน Three Line of Defense ทั้งกระบวนการแบบ End to End Process

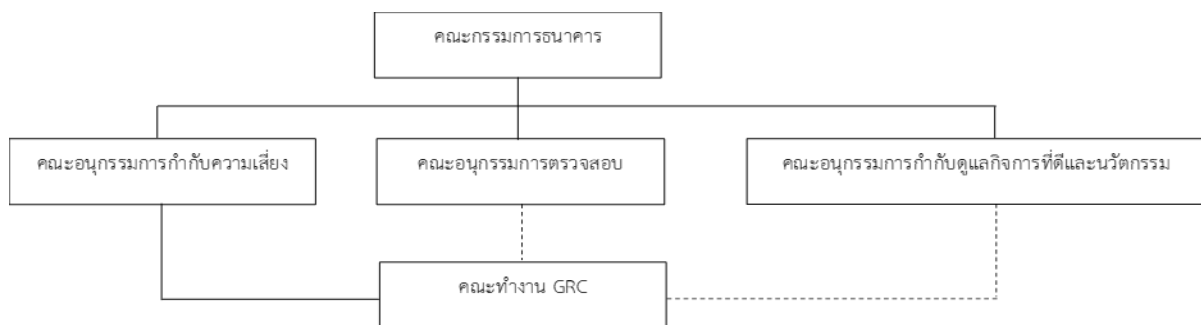
4) สนับสนุนการสร้าง Risk Culture

เพื่อสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงที่เข้มแข็ง ธนาคารจะส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับมีความ ตระหนักและความรู้ความเข้าใจว่าการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้เป็นความรับผิดชอบร่วมกันของทุก คนในองค์กร รวมถึงการปลูกฝังแนวคิดการเป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) และบูรณาการการพิจารณาความ เสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจและการปฏิบัติงานประจำวัน เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารอยู่ภายใต้ระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้และบรรลุเป้าหมายอย่างยั่งยืน ซึ่งสะท้อนความสำเร็จผ่านระดับความตระหนัก ความรู้และ ความเข้าใจด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของพนักงานเพิ่มขึ้น และการปฏิบัติงานผิดพลาด ที่เกิดขึ้นลดลง

3.ขอบเขตของนโยบาย

ผู้เกี่ยวข้องกับการบูรณาการ GRC

1. คณะกรรมการธนาคาร
2. คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง
3. คณะอนุกรรมการตรวจสอบ
4. คณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนวัตกรรม



4.หลักสำคัญในการบูรณาการ GRC

1. ร่วมกำหนดวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และเป้าหมายขององค์กร ที่สอดคล้องตามบริบทและวัฒนธรรมองค์กร โดยมีการวิเคราะห์ปัจจัยภายใน ปัจจัยภายนอก ประเมินความเสี่ยงและโอกาส รวมถึงความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าและความยั่งยืนขององค์กร
2. ดำเนินการภายใต้ขอบเขตของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างมีธรรมาภิบาลและจริยธรรม โดยมีการตรวจสอบ สอบทาน ทบทวน ปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการบูรณาการร่วมกันเพื่อให้มั่นใจว่าภารกิจของธอท. บรรลุเป้าหมาย ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทันต่อการเปลี่ยนแปลงจากภายในและภายนอกอย่างครบถ้วน
3. ร่วมกันกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีในรัฐวิสาหกิจ

4. ธนาคารให้ความสำคัญในการนำระบบเทคโนโลยีและการจัดการสารสนเทศ (Management Information System) มาสนับสนุนการทำงาน การให้บริการให้มีประสิทธิภาพ และการสื่อสารข้อมูลที่น่าเชื่อถือต่อผู้เกี่ยวข้องทุกระดับได้อย่างถูกต้อง เหมาะสม ทันเวลา

5. บริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน โดยเฝ้าระวังความเสี่ยง ติดตามและประเมินผล ลดระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงลง เพื่อเสริมสร้างมูลค่าขององค์กร และป้องกันความเสียหาย ทั้งเชิงป้องกัน เชิงค้นหา และเชิงแก้ไข ตลอดจนสร้างความตระหนักและปลูกฝังวัฒนธรรมด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สนับสนุนนโยบาย GRC ทั้งทั้งองค์กร

6. บูรณาการกระบวนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) เข้ากับกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยนำผลการวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจ (Business Impact Analysis: BIA) มาใช้เป็นข้อมูลสำคัญในการประเมินและจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง (Risk Assessment & Prioritization) เพื่อสร้างความยืดหยุ่นและความพร้อมขององค์กรในการรับมือกับเหตุการณ์พลิกผัน

5. แนวทางการดำเนินการ

1) ร่วมกำหนดวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และเป้าหมายขององค์กร ที่สอดคล้องตามบริบทและวัฒนธรรมองค์กร โดยมีการวิเคราะห์ปัจจัยภายใน ปัจจัยภายนอก ประเมินความเสี่ยงและโอกาส รวมถึงความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าและความยั่งยืนขององค์กร มีแนวทางการดำเนินงาน

2) ดำเนินการภายใต้ขอบเขตของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างมีธรรมาภิบาลและจริยธรรม โดยมีการตรวจสอบ สอบทาน ทบทวน ปรับปรุง กระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างบูรณาการร่วมกันเพื่อให้มั่นใจว่าภารกิจของธอท. บรรลุเป้าหมาย ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทันต่อการเปลี่ยนแปลงจากภายในและภายนอกอย่างครบถ้วน มีแนวทางการดำเนินงาน

3) ร่วมกันกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีในรัฐวิสาหกิจ มีแนวทางการดำเนินงาน

4) ธนาคารให้ความสำคัญในการนำระบบเทคโนโลยีและการจัดการสารสนเทศ (Management Information System) มาสนับสนุนการทำงาน การให้บริการให้มีประสิทธิภาพ และการสื่อสารข้อมูลที่น่าเชื่อถือต่อผู้เกี่ยวข้องทุกระดับได้อย่างถูกต้อง เหมาะสม ทันเวลา มีแนวทางการดำเนินงาน

5) บริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน โดยเฝ้าระวังความเสี่ยง ติดตามและประเมินผล ลดระดับความรุนแรงของปัจจัยเสี่ยงลง เพื่อเสริมสร้างมูลค่าขององค์กร และป้องกันความเสียหาย ทั้งเชิงป้องกัน เชิงค้นหา และเชิงแก้ไข ตลอดจนสร้างความตระหนักและปลูกฝังวัฒนธรรมด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สนับสนุนนโยบาย GRC ทั้งทั้งองค์กร มีแนวทางการดำเนินงาน

6. แนวคิดและหลักการ

การบูรณาการงานธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (GRC) เป็นแนวคิดใหม่ของการบริหารเชิงรุก เพื่อให้ทุกส่วนขององค์กรตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร คณะอนุกรรมการที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหาร จนถึงพนักงานทราบร่วมกันว่า องค์กรมีแผนยุทธศาสตร์ วิสัยทัศน์ปัจจัยความเสี่ยงอะไรบ้างและดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกันให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดโดยมีมาตรการจัดการความเสี่ยงในเชิงป้องกัน ไม่ให้ความเสี่ยงใด ๆ ก่อให้เกิดปัญหากับองค์กร มีวัฒนธรรมตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) และในขณะเดียวกัน มีการบริหารความเสี่ยงที่ช่วยเพิ่มมูลค่าให้แก่องค์กร (Value Creation) โดยการบูรณาการเชื่อมโยงกัน

7. การทบทวนและเปลี่ยนแปลงนโยบาย

กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ