

นโยบายการบูรณาการ GRC

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

1. หลักการและเหตุผล

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บริษัท) มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม ทั้งปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงได้นำหลักการบูรณาการ GRC ในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ (Compliance) มาใช้เป็นแนวปฏิบัติ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการองค์กรให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม สามารถบรรลุเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ ภายใต้การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบอย่างเคร่งครัด ขับเคลื่อนองค์กรให้สามารถเติบโตอย่างยั่งยืน

2. วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อเป็นแนวทางในดำเนินการบริหารองค์กรให้มีการเชื่อมโยงและสอดประสานกันอย่างมีประสิทธิภาพ ไม่เกิดความซ้ำซ้อนในภารกิจที่สำคัญ 3 ด้าน ในการบริหารจัดการหลักขององค์กร อันได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance: G) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management: R) และการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ (Compliance: C)

2.2 เพื่อสนับสนุนให้มีการสอดประสานและเชื่อมโยงกันภายในองค์กร ในด้านกลยุทธ์องค์กร (Strategy) บุคลากร (People) กระบวนการ (Processes) และเทคโนโลยี (Technology)

2.3 เพื่อให้มีกระบวนการในการติดตามทบทวนการบริหารจัดการอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ภายใต้ผลตอบแทนและต้นทุนการจัดการที่สมเหตุผล มีความโปร่งใสเชื่อถือได้ และดำเนินการในขอบเขตของกฎหมาย และจริยธรรม รวมทั้งมีการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องเหมาะสม ทันเวลาต่อการตัดสินใจของผู้เกี่ยวข้องในทุกระดับ สร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

3. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายการบูรณาการ GRC ฉบับนี้ เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของบริษัท มีผลบังคับใช้กับกรรมการ ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงาน และลูกจ้างในบริษัท



4.คำนิยาม

“บริษัท” หมายถึง บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

“กรรมการ” หมายถึง กรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด รวมทั้งอนุกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

“ที่ปรึกษา” หมายถึง ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการ หรือที่ปรึกษาบริษัท ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่บริษัทว่าจ้างให้เป็นที่ปรึกษา

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด และในกรณีผู้จัดการเป็นกรรมการบริษัทด้วย ให้เรียกว่า “กรรมการผู้จัดการ”

“พนักงานระดับบริหาร” หมายถึง พนักงานที่ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่าย ตามลำดับชั้น

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

“ลูกจ้าง” หมายถึง ลูกจ้างบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

5.เนื้อหานโยบาย

5.1 โครงสร้างและบทบาทหน้าที่

(1) คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลองค์กรสำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance : G) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management : R) และการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ (Compliance : C) รวมทั้งกำหนดให้มีนโยบายการบูรณาการ GRC และสนับสนุนการนำนโยบายบูรณาการ GRC ไปปฏิบัติภายในองค์กร

(2) คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง พิจารณาก่อนการลงนโยบายการกำกับดูแลองค์กรสำคัญ และให้ความเห็นชอบแผนการบริหารความเสี่ยงและติดตามผลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงให้คำแนะนำการเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ

(3) ผู้จัดการ พนักงานระดับผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคน ต้องรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการบูรณาการ GRC

5.2 การบูรณาการ GRC

(1) กำกับดูแลให้มีการกำหนดวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และเป้าหมายขององค์กร ที่สอดคล้องตามพันธกิจและวัฒนธรรมองค์กร โดยมีการวิเคราะห์ปัจจัยภายใน ปัจจัยภายนอก การประเมินความเสี่ยง รวมถึงความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน โดยมุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าและความยั่งยืนขององค์กร

(2) กำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามกลยุทธ์ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดแผนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับทรัพยากรที่มี ภายใต้กรอบกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน เพื่อลดโอกาสการกระทำที่ฝ่าฝืนหรือละเมิดในองค์กร และกำหนดให้มีกระบวนการป้องปรามการทุจริตคอร์รัปชันพร้อมทั้งมีการสื่อสาร และให้ปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร

(3) จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและกำหนดหลักการในการกำหนด Risk Appetite (RA) ระดับองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัท คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และมีการควบคุมภายในทั่วถึงทุกระดับ พร้อมทั้งสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน ทุกระบวนการ และขั้นตอนให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

(4) พัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อช่วยสนับสนุนข้อมูลสำหรับการบริหารจัดการและการตัดสินใจอย่างถูกต้องและได้ทันเวลา

(5) ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงาน มีความรู้ความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการบูรณาการ GRC และเสริมสร้างบรรยากาศรวมถึงสภาพแวดล้อมให้เหมาะสมกับการบูรณาการ โดยนำแนวทางไปประยุกต์ใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานหลักขององค์กร

(6) กำหนดให้มีการติดตาม ประเมินผล และสอบทานการปฏิบัติตามแนวทางการบูรณาการ GRC และมีการทบทวน ปรับปรุง และพัฒนากระบวนการดำเนินงานตามแนวทางการบูรณาการ GRC อย่างต่อเนื่อง

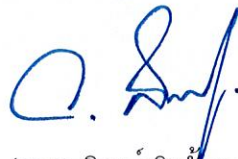
(7) ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (GRC) ให้สอดคล้องกับบริบทของบริษัทและมาตรฐานสากลที่เปลี่ยนแปลงไป

6. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

นโยบายการบูรณาการ GRC ต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของบริษัทที่เปลี่ยนแปลงไป

ประกาศ ณ วันที่ 13 ธันวาคม

พ.ศ. 2567



(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)

ประธานกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

