



# ข้าราชการแห่งประเทศไทย

สายสารสนเทศ และประชาสัมพันธ์ โทร. 283-5016-7 โทรสาร 280-1591

ฉบับที่ 71/2542

## เรื่อง ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่ของธนาคารกรุงไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอชี้แจงว่าการเก็บรักษาข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารพาณิชย์ โดยทั่วไปแล้วจะมีระบบการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยที่เข้มงวด แต่ธนาคารพาณิชย์จะกำหนดขึ้นเอง โดยผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบด้วยว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้หรือไม่ เพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์ไม่มีการสูญหายหรือถูกลบโดยปราศจากหลักฐาน

ข้อมูลที่น่าเข้าระบบคอมพิวเตอร์ทุกรายการที่สำคัญต้องมีเอกสารหลักฐานต้นกำเนิดรายการประกอบ เช่น สัญญาการให้กู้ยืม และหลักฐานการอนุมัติ ให้สามารถตรวจสอบได้ทุกเวลา นอกจากนั้นแล้วธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการตรวจสอบการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสี่ยงในกรณีที่ข้อมูลสูญหายหรือ ถูกลบทิ้ง โดยดูจากหลักฐานหรือร่องรอย (Audit Trail) ซึ่งในระบบคอมพิวเตอร์ขนาดใหญ่ของธนาคารพาณิชย์จะมีรายงานบันทึกประวัติการทำงานของระบบคอมพิวเตอร์ไว้ตลอดเวลา สามารถตรวจสอบได้ว่าผู้ใดเป็นผู้บันทึกข้อมูล หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือลบข้อมูล ณ เวลาใด หากมีการดำเนินการโดยไม่ชอบก็สามารถตรวจสอบหาผู้กระทำความผิดได้

นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งยังต้องส่งรายงานลูกหนี้รายใหญ่ (ช.พ. 4) ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกเดือน ซึ่งประกอบด้วยรายชื่อลูกหนี้ วงเงินกู้ ประเภทเงินให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย และประเภทหลักทรัพย์ค้ำประกัน ข้อมูลเหล่านี้จะส่งมาให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งในรูปแบบรายงานเป็นกระดาษ (Hard copy) และในรูปแบบที่คอมพิวเตอร์สามารถอ่านข้อมูลได้โดยตรงที่เรียกว่า CRF (Computer Readable Form) โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำมาวิเคราะห์และประเมินผลคิดตามการปฏิบัติงานของธนาคารพาณิชย์ นอกจากนั้นหากมีการเปลี่ยนแปลงที่ผิดปกติ ฝ่ายกำกับ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเข้าตรวจสอบ และให้ธนาคารพาณิชย์นั้นชี้แจง

ในกรณีของธนาคารกรุงไทยที่มีข้อสงสัยว่าได้มีการลบข้อมูลของลูกค้ารายใหญ่ออกจากระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารกรุงไทยนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยขอชี้แจงว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ส่งทีมงานผู้ตรวจสอบเข้าไปตรวจเหตุการณ์ดังกล่าวแล้วตั้งแต่เมื่อเช้านี้

จึงขอเรียนชี้แจงมาเพื่อโปรดทราบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

22 พฤศจิกายน 2542