



# ข่าวราชการแห่งประเทศไทย

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

ฉบับที่ 87 /2542

## เรื่อง การตรวจสอบข้อมูลลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคารกรุงไทย

เมื่อเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมาได้มีข้อสงสัยว่าได้มีการลบข้อมูลลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคารกรุงไทย ออกจากระบบคอมพิวเตอร์ และเพื่อให้เกิดความกระจ่างในเรื่องนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ส่งทีมผู้ตรวจสอบคอมพิวเตอร์ สายกำกับสถาบันการเงินเข้าตรวจสอบระบบการเก็บข้อมูลลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคารกรุงไทยระหว่างวันที่ 22 พฤศจิกายน - 9 ธันวาคม 2542 นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอชี้แจงว่า ธนาคารกรุงไทยมีระบบการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยที่เข้มงวดในการเก็บรักษาข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ โดยมี การ แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการทำงานที่ชัดเจน การนำข้อมูลเข้าระบบคอมพิวเตอร์หรือ การลบข้อมูลออกจากระบบคอมพิวเตอร์ ทุกรายการต้องมีเอกสารหลักฐานต้นฉบับที่ได้รับการอนุมัติรายการจากพนักงานผู้มีอำนาจในการดำเนินการ ทุกรายการ ในระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารกรุงไทยมีเครื่องมือสำคัญในการควบคุมดูแลการทำงานตลอดเวลา เป็นรายงานบันทึกประวัติการทำงานจากระบบคอมพิวเตอร์ไว้ทุกวัน สามารถใช้เป็นหลักฐานในการติดตามตรวจสอบร่องรอย (Audit Trail) ผู้กระทำความผิดได้ว่าผู้ใดเป็นผู้บันทึกข้อมูลหรือเปลี่ยนแปลง ข้อมูลโดยไม่ชอบ ณ เวลาใด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับรายงานจากผู้ตรวจสอบแล้วว่าไม่มีผู้ใดสามารถเข้าไปลบข้อมูลสำคัญในระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารกรุงไทยโดยไม่ชอบ

สำหรับรายงานลูกหนี้รายใหญ่ (ช.พ. 4) ที่ธนาคารกรุงไทยส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกเดือน ทั้งในรูปแบบรายงานเป็นกระดาษ (Hard Copy) และในรูปแบบที่คอมพิวเตอร์สามารถอ่านข้อมูลได้โดยตรงที่เรียกว่า CRF (Computer Readable Form) ซึ่งผู้ตรวจสอบได้ทำการตรวจสอบแล้ว ไม่ปรากฏว่าได้มีการแก้ไขหรือลบข้อมูลลูกหนี้รายใหญ่บางรายโดยปราศจากหลักฐานการรับชำระหนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

16 ธันวาคม 2542