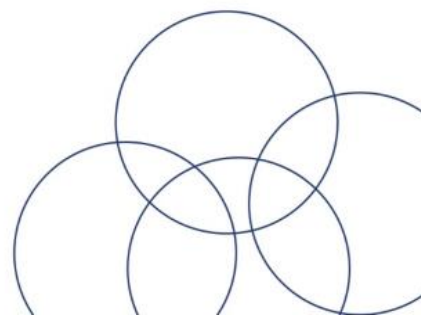




คู่มือการเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใส



สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี รับผิดชอบต่อสังคม ในการทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร มีการดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ประพฤติปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์โปร่งใส และใส่ใจคุณธรรม จนเกิดเป็นวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลขึ้นในองค์กร เป็นที่ยอมรับของหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน



ธนาคารได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งในจรรยาบรรณธุรกิจ และเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ เช่น website ของธนาคาร และจัดพิมพ์เป็นคู่มือส่งให้ทุกหน่วยงานของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มได้รับรู้และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ซึ่งจะสนับสนุนให้การเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน สอดคล้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และให้ประชาชนมีส่วนร่วมในการตรวจสอบกระบวนการบริหารการดำเนินการที่กระทบสิทธิหรือก่อให้เกิดความเสียหาย จึงกำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารเป็นแนวทางปฏิบัติเพื่อถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกัน สำหรับพนักงานทุกระดับทุกส่วนงานทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค

(นายพยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่
บมจ.ธนาคารกรุงไทย
๒๒ มิถุนายน ๒๕๖๑

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หลักการ | การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ | การจัดการข้อมูล | วิธีการ ขั้นตอน และผู้มีหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูล
| กลไกการกำกับติดตาม

หลักการ

“ธนาคารกรุงไทยเป็นรัฐวิสาหกิจที่มีการบริหารจัดการที่โปร่งใส เป็นธรรม มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับสากล”



การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หลักการ | การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ | การจัดการข้อมูล | วิธีการ ขั้นตอน และผู้มีหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูล
| กลไกการกำกับติดตาม

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ



๑. การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

ธนาคารได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันท่วงทีและทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ ๕๖-๑) และรายงานประจำปี (แบบ ๕๖-๒) แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งในภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้สนใจ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

ข้อมูลสำคัญที่ธนาคารเปิดเผย เช่น การทำหน้าที่ของกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ ประวัติการอบรมของกรรมการ นโยบายและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคน โครงสร้างผู้ถือหุ้น การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ นโยบาย การกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ นโยบายเกี่ยวกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นต้น



การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หลักการ | การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ | การจัดการข้อมูล | วิธีการ ขั้นตอน และผู้มีหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูล
| กลไกการกำกับติดตาม

๒. การเปิดเผยข้อมูลตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. ๒๕๔๐

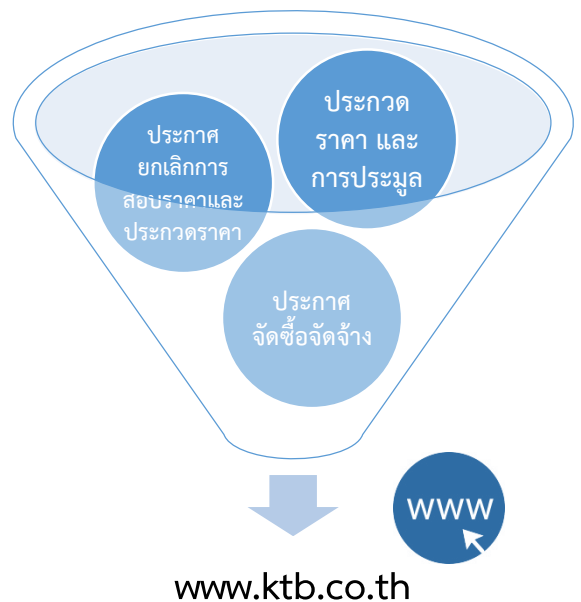
ในฐานะที่ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจตามพระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๐๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งยังเป็นรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง จึงได้ดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณชนให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. ๒๕๔๐ เพื่อประโยชน์ของประชาชนในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคารโดยสาระสำคัญของการดำเนินการสรุปได้ดังนี้

ก) การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในระบบสารสนเทศ

ธนาคารจัดให้มี website ย่อย คือ e-Procurement (ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง) ที่เชื่อมโยงโดยตรง (Quick Link) กับ website: www.ktb.co.th ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนทั่วไป ในการเข้าดูข้อมูลข่าวสารการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร โดยภายในเว็บไซต์นี้ได้มีการรวบรวมข้อมูลสรุปผลการพิจารณาการจัดซื้อจัดจ้างที่ธนาคารจัดซื้อกับบุคคลและหน่วยงานภายนอกที่เป็นปัจจุบันไว้

ธนาคารยังคงเผยแพร่ประกาศเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารไว้ในเว็บไซต์ดังกล่าว ซึ่งประกอบด้วยประกาศการจัดซื้อจัดจ้างด้วยวิธีสอบราคาและประกวดราคา ประกาศยกเลิกการสอบราคาและประกวดราคา ประกาศผลรายชื่อผู้ชนะการสอบราคา ประกวดราคาและการประมูล

นอกจากการสืบค้นข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารตามที่ได้เผยแพร่ไว้แล้ว หากผู้ใดสนใจที่จะเสนองานในการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร สามารถเข้าสู่ระบบดังกล่าวได้ด้วยตนเอง เพียงแต่แจ้งข้อมูลส่วนบุคคลและปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามที่ธนาคารกำหนด



การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หลักการ | การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ | การจัดการข้อมูล | วิธีการ ขั้นตอน และผู้มีหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูล
| กลไกการกำกับติดตาม

ข) การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่ หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานภาครัฐและเอกชน สามารถร้องขอตรวจสอบ
ข้อมูลจากธนาคารได้ ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายและ
หลักการพิจารณาของธนาคาร ดังนี้



หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

๑) หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือ
เรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานธนาคารไปให้ปากคำในฐานะ
พยานบุคคล สามารถขอข้อมูลและเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชี
รายการทางบัญชีของบัญชีเงินฝาก ขอตรวจสอบข้อมูลการฝาก-ถอนเงิน
ขอทราบยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก เป็นต้น



หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมาย

๒) หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบ
ข้อมูล จะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป
ส่วนใหญ่เป็นการร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารไม่สามารถ
เปิดเผยได้ เนื่องจากตาม พ.ร.บ.ข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. ๒๕๔๐
มาตรา ๒๔ บัญญัติว่า หน่วยงานของรัฐจะเปิดเผยข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคลที่
อยู่ในความควบคุมดูแลของตนต่อหน่วยงานของรัฐแห่งอื่น หรือผู้อื่น
โดยปราศจากความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลที่ได้รับล่วงหน้าหรือ
ในขณะนั้นไม่ได้



การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หลักการ | การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ | **การจัดการข้อมูล** | วิธีการ ขั้นตอน และผู้มีหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูล
| กลไกการกำกับติดตาม

การจัดการข้อมูล

๑. การเก็บรักษาความลับลูกค้า

การรักษาความลับของลูกค้าเป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อมูลทุกอย่างที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของลูกค้าถือว่าเป็นความลับ และจะไม่ถูกนำไปเปิดเผย ยกเว้นในกรณีที่ได้รับอนุญาตจากลูกค้า หรือกฎหมายกำหนดให้เปิดเผย หรือเพื่อดำเนินธุรกิจอันเป็นปกติธุระ โดยความเห็นชอบของผู้มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบ

๒. การจัดการข้อมูลที่เป็นความลับ

ธนาคารจะรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ ทั้งที่อยู่ในรูปแบบของลายลักษณ์อักษร การบอกเล่าทางโทรศัพท์ หรือ ทางอิเล็กทรอนิกส์ที่รวมถึงข้อมูลในรูปแบบต่างๆ อาทิเช่น แอปพลิเคชัน ยุทธศาสตร์ทางธุรกิจ และ รายชื่อลูกค้าที่อยู่ในกระบวนการสินเชื่อ สิทธิพิเศษของลูกค้า และข้อมูลส่วนตัว

๓. การเก็บรักษาข้อมูลภายใน รวมถึงข้อมูลในระบบอิเล็กทรอนิกส์

ในกรณีข้อมูลที่เป็นเอกสาร ธนาคารจัดให้มีการจัดเก็บในสถานที่ปลอดภัย เช่น มีการจัดเก็บในตู้ล็อกกุญแจ และจะต้องทำลายเอกสารที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่ไม่ใช่แล้ว และในกรณีข้อมูลในระบบอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารจัดให้มีรหัสผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์เพื่อป้องกันบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องเข้าไปใช้งานได้ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในธนาคาร

๔. การสื่อสารอย่างมีความรับผิดชอบ

จรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร (Code of Conduct) ได้กำหนดให้ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการสื่อสารประเภทต่างๆ และปกป้องความลับธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้า การสื่อสารเกี่ยวกับธนาคารและธุรกิจของธนาคาร จะถูกสื่อสารออกไปโดยผู้ที่มีอำนาจในการพูดแทนธนาคาร เพื่อให้การสื่อสารเป็นไปอย่างถูกต้องและสะท้อนให้เห็นมุมมองของธนาคารที่แท้จริงเท่านั้น



การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หลักการ | การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ | การจัดการข้อมูล | วิธีการ ขั้นตอน และผู้มีหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูล
| กลไกการกำกับติดตาม

วิธีการ ขั้นตอน และผู้มีหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณะ

ประธานกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้บริหารฝ่าย สามารถพิจารณาและตัดสินใจในการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคารได้ ตามขอบเขตอำนาจที่ตนรับผิดชอบข้อกำหนดทางกฎหมาย และกฎเกณฑ์บังคับจากหน่วยงานกำกับ

กลไกการกำกับติดตาม

เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามแนวทางของธนาคาร จึงได้มีการกำหนดกลไกการกำกับติดตามอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

(๑) กลไกกำกับติดตามภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนทุกระดับของธนาคาร โดยพนักงานทุกคนมีหน้าที่ศึกษา ทำความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทั้งนี้ ภายใต้การกำกับดูแล ควบคุม และแนะนำของผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานกำกับ/ตรวจสอบภายในธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลที่ดีของธนาคาร

(๒) กลไกการกำกับติดตามภายนอก ธนาคารอยู่ภายใต้การกำกับของหน่วยงานภาครัฐหลายแห่ง เนื่องจากเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และ กลต. อีกทั้งยังเป็นหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ จึงต้องอยู่ในการกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และการตรวจสอบบัญชีของสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นต่อลูกค้า นักลงทุน และสาธารณะ



จัดทำโดย
ฝ่ายดำเนินการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
โทร.0-2208-3897 / 3847

