

# ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

2346 ถนนพหลโยธิน แขวงเสนานิคม เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900



## ประกาศธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ที่ ๒๐๒ /2569 เรื่อง นโยบายการกำกับดูแลข้อมูล

ธ.ก.ส. จัดทำนโยบายการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Policy) สอดคล้องตามหลักการธรรมาภิบาลข้อมูลของหน่วยงานกำกับดูแล กฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง และหลักการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล และประกาศถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งองค์กร ดังนี้

### 1. โครงสร้างการกำกับดูแลข้อมูล

ธ.ก.ส. กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลข้อมูลตามหลัก Three Lines of Defense ประกอบด้วย

1.1 คณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Committee) ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย ทิศทาง และกรอบแนวทางการขับเคลื่อนการกำกับดูแลข้อมูลในภาพรวม ของ ธ.ก.ส. รวมถึงติดตาม กำกับการปฏิบัติงาน และแก้ไขปัญหาอุปสรรค ในการดำเนินงานตามนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลข้อมูล โดยจัดให้มีคณะอนุกรรมการกำกับดูแลข้อมูลทำหน้าที่กลั่นกรองและเป็นบริการข้อมูล

1.2 กำหนดผู้บริหารระดับสูงด้านข้อมูล (Chief Data Office : CDO) และผู้บริหารด้านข้อมูลระดับส่วนงาน ทำหน้าที่บริหารจัดการข้อมูลให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติ รวมทั้งกำหนดให้ส่วนงานเจ้าของข้อมูล (Data Owner) ทำหน้าที่เป็นผู้อนุมัติการบริหารจัดการข้อมูลในขอบเขตของสิทธิ์ที่กำหนด

1.3 กำหนดส่วนงานที่ทำหน้าที่จัดทำกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านข้อมูล สนับสนุนให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านข้อมูล ให้คำปรึกษา ติดตาม และทบทวนความเสี่ยงด้านข้อมูลให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เชื่อมโยงความเสี่ยงด้านข้อมูลกับความเสี่ยงด้านอื่นของ ธ.ก.ส. รวมถึงส่วนงานที่ทำหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย ติดตาม ให้คำปรึกษา และกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล เพื่อป้องกันการละเมิดหรือการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลของหน่วยงานกำกับดูแล

1.4 กำหนดส่วนงานที่ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล เพื่อสอบทานให้มั่นใจว่า เป็นไปตามนโยบาย มาตรฐาน และระเบียบวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลข้อมูล

### 2. การกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance)

จัดให้มีการจัดทำสถาปัตยกรรมและแบบจำลองข้อมูล (Data Architecture and Data Modeling) รวบรวมและเชื่อมโยงข้อมูล (Data Integration) จากหลายแหล่งเก็บไว้ในคลังข้อมูล (Data Warehouse) บริหารจัดการข้อมูลที่ใช้ร่วมกัน โดยการจัดทำข้อมูลหลักและข้อมูลอ้างอิง (Master and Reference Data Management) จัดให้มีคำอธิบายชุดข้อมูล (Metadata) และบัญชีข้อมูล (Data Catalog) รวมถึงควบคุมคุณภาพข้อมูล (Data Quality) ให้เป็นไปตามคู่มือการกำกับดูแลข้อมูลของธนาคาร

### 3. การบริหารจัดการข้อมูล (Data Management)

จัดให้มีการจัดเก็บและดำเนินการกับข้อมูล (Data Storage and Operation) ที่ได้มา ให้สอดคล้องกับความต้องการและวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานตามที่กฎหมายกำหนด จัดชั้นของข้อมูล ให้สอดคล้องกับนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ มีการบันทึกประวัติการใช้งานข้อมูล (Log File) เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนกลับได้ โดยข้อมูลส่วนบุคคลจะดำเนินการตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของ ธ.ก.ส. การจัดเก็บข้อมูลถาวรต้องดำเนินการให้ถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน ตามแนวทางที่กำหนด ต้องมีการกำหนดแนวทางการทำลายข้อมูลอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ ต้องเก็บรักษาคำอธิบายชุดข้อมูล (Metadata) ของข้อมูลที่ทำลายเพื่อใช้สำหรับการตรวจสอบภายหลัง

### 4. การแลกเปลี่ยนข้อมูล การเปิดเผยข้อมูล และการกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูล

ต้องดำเนินการตามแนวปฏิบัติในการแลกเปลี่ยนข้อมูล มีการกำหนดเงื่อนไขและสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูล จัดทำข้อตกลงในการแลกเปลี่ยนข้อมูล การเปิดเผยข้อมูลต้องได้รับคำยินยอมจากเจ้าของข้อมูล เว้นแต่เป็นการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายซึ่งบัญญัติให้กระทำได้ มีการกำหนดช่องทาง และเครื่องมือในการเข้าถึงข้อมูล การตรวจสอบการเข้าถึงข้อมูลผิดปกติ การบันทึกรายละเอียดและจัดเก็บข้อมูล การดำเนินงาน ทุกครั้งที่มีการแลกเปลี่ยนข้อมูล รวมถึงมีการตรวจสอบว่าการแลกเปลี่ยนข้อมูลและการเปิดเผยข้อมูลได้ดำเนินการอย่างเหมาะสม

### 5. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ให้เป็นไปตามนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของ ธ.ก.ส. โดยต้องมีการเก็บรวบรวม ใช้งาน หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลเท่าที่จำเป็น ภายใต้วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และคำนึงถึงสิทธิของเจ้าของข้อมูล

### 6. การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ

ให้เป็นไปตามนโยบายและวิธีปฏิบัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของ ธ.ก.ส. และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของข้อมูลตามชั้นของข้อมูล

7. กำหนดให้มีการติดตามและบริหารจัดการประเด็นปัญหาด้านข้อมูล ธ.ก.ส. ด้วยกระบวนการที่เหมาะสมและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

8. สนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้บริหารและบุคลากรทุกระดับ มีความรู้ ความเข้าใจและตระหนักต่อความสำคัญของการกำกับดูแลข้อมูลอย่างต่อเนื่อง และสามารถปฏิบัติงานภายใต้นโยบายการกำกับดูแลข้อมูลได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

9. มีกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านข้อมูล (Data Security) และรักษาความเป็นส่วนตัว (Data Privacy) ที่เหมาะสม และครอบคลุมทั้งการดำเนินงานภายในและภายนอกเมื่อมีการว่าจ้างบุคคลภายนอก เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการแทนธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานด้านความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลอย่างเคร่งครัด เช่น การจัดทำข้อตกลงการไม่เปิดเผยข้อมูล (Non - Disclosure Agreement: NDA) หรือ ข้อตกลงการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล (Data Processing Agreement : DPA) ก่อนเริ่มปฏิบัติงาน

10. ธ.ก.ส. มีการนำข้อมูลมาวิเคราะห์ และใช้ประโยชน์ในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับ ธ.ก.ส. โดยคำนึงถึงการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและหลักธรรมาภิบาลปัญญาประดิษฐ์ (AI Governance) ที่ให้ความสำคัญกับความโปร่งใส ความยุติธรรม ความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัว

11. ให้มีการรายงานผลการดำเนินงานตามนโยบายการกำกับดูแลข้อมูลให้คณะกรรมการ/ อนุกรรมการที่ได้รับมอบหมายทราบภายในปีบัญชี

ธ.ก.ส. จัดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลข้อมูล อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร

จึงประกาศมาเพื่อทราบทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่

5 กุมภาพันธ์ 2564



(นายฉัตรชัย ศิริไล)

ผู้จัดการ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร