

(ร่าง) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สรข. /2568

เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อเพื่อการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Regulatory Data Transformation : RDT Credit) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ด้วยธนาคารแห่งประเทศไทยตระหนักถึงความสำคัญในการยกระดับโครงสร้างพื้นฐานข้อมูลและการบริหารจัดการข้อมูลของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน เพื่อใช้ในการกำกับตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การวิเคราะห์เชิงลึกในการติดตามความเสี่ยง และดูแลเสถียรภาพ

ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ทบทวนการรายงานข้อมูลในปัจจุบัน และปรับปรุงแบบการรายงานข้อมูลด้านสินเชื่อและภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อให้มีความละเอียดเป็นรายสัญญาหรือรายการธุรกรรมในรูปแบบมาตรฐานกลางที่เป็นมาตรฐานสากลและใกล้เคียงกับการจัดเก็บข้อมูลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และยกเลิกการรายงานข้อมูลที่ซ้ำซ้อนหรือไม่ตอบโจทย์การกำกับดูแลและการวิเคราะห์ความเสี่ยงในปัจจุบัน เพื่อลดภาระและค่าใช้จ่ายของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในการจัดเตรียมและนำส่งข้อมูลให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ และผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ

4. เนื้อหา

4.1 ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (บริษัทในกลุ่มฯ) จัดทำและส่งรายงานข้อมูลในรูปแบบชุดข้อมูลสินเชื่อเพื่อการกำกับดูแล (RDT Credit Data Entity) ตามรายละเอียด

ชุดข้อมูลและระยะเวลาในเอกสารแนบของประกาศนี้ และคู่มือประกอบการรายงานซึ่งเผยแพร่บน BOT Website www.bot.or.th รวมถึงข้อมูลอื่นเพิ่มเติมตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ โดยให้จัดส่งข้อมูลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการรับส่งข้อมูลด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์เกี่ยวกับระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.2 ให้บริษัทในกลุ่มฯ เริ่มรายงานข้อมูลตามข้อ 4.1 ดังนี้

(1) ชุดข้อมูลที่มีความถี่เป็นรายเดือน บริษัทในกลุ่มฯ สามารถเริ่มรายงานได้ตั้งแต่วันที่ข้อมูลสิ้นเดือนกรกฎาคม 2568 เป็นต้นไป

(2) ชุดข้อมูลที่กำหนดให้รายงานเมื่อข้อมูลเปลี่ยนแปลง บริษัทในกลุ่มฯ สามารถเริ่มรายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของเดือนกรกฎาคม 2568 เป็นต้นไป

4.3 ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทย ได้รับรายงานข้อมูลตามชุดข้อมูล (Data Entity) ในวันที่บริษัทในกลุ่มฯ ส่งข้อมูลผ่านระบบสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลที่ส่งมานั้นมีความถูกต้อง โดยผ่านหลักเกณฑ์การตรวจสอบเบื้องต้น (Basic Validation) การตรวจสอบเชิงซ้อน (Complex Validation) และการตรวจสอบข้อมูลระหว่างแบบรายงานที่มีความเกี่ยวข้องกัน (Cross Validation) ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

5. บทเฉพาะกาล

ให้บริษัทในกลุ่มฯ ยังคงจัดทำและส่งรายงานข้อมูลสำหรับชุดข้อมูลจำนวน 6 ชุดข้อมูลดังต่อไปนี้ จนกว่าบริษัทในกลุ่มฯ จะสามารถจัดทำและส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อเพื่อการกำกับดูแลสถาบันการเงิน (Regulatory Data Transformation : RDT Credit) ได้ครบถ้วน ถูกต้อง และได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถยกเลิกการจัดทำและส่งรายงานชุดข้อมูลดังกล่าวได้

5.1 ชุดข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการให้บริการบัตรเครดิตของสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Credit Card Summary : DS_CCS) ที่กำหนดให้รายงานตามหนังสือเวียน ที่ ผนส.(01)ว. 28/2563 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 11 สิงหาคม 2563

5.2 ชุดข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และชุดข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ประกอบด้วย 5 แบบรายงาน ที่กำหนดให้รายงานตามหนังสือเวียนที่ ผขอ.(ว) 31/2564 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และรายงาน

ข้อมูลสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 11 มิถุนายน 2564 ดังต่อไปนี้

(1) แบบรายงานข้อมูลสัญญาของสินเชื่อภายใต้การกำกับรายสัญญา (Contract Detail for Personal Loan : DS_PLC)

(2) แบบรายงานข้อมูลยอดคงค้างของสินเชื่อภายใต้การกำกับรายสัญญา (Outstanding Amount for Personal Loan : DS_PLO)

(3) แบบรายงานข้อมูลการเปลี่ยนแปลงของสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัลของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับรายสัญญา (Digital Personal Loan for Personal Loan : DS_PLD)

(4) แบบรายงานข้อมูลประกอบฐานะการเงินของสินเชื่อภายใต้การกำกับรายสัญญา (Additional Financial Information for Personal Loan : DS_PLI)

(5) แบบรายงานข้อมูลยอดคงค้างของสินเชื่อที่ไม่อยู่ภายใต้การกำกับ (Aggregated Outstanding Amount for Unregulated Personal Loan : DS_PLU)

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ มีนาคม 2568

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนจัดการข้อมูลภาคการเงิน

ฝ่ายบริหารข้อมูลและดาต้าอานาไลติกส์

โทรศัพท์ 0 2283 5141

รายชื่อชุดข้อมูลสินเชื่อเพื่อการกำกับดูแล (RDT Credit Data Entity)

ชื่อชุดข้อมูล	ชื่อย่อ	ความถี่	กำหนดส่งรายงาน *
1. Credit Account			
1.1 Credit Account	DER_CAC	รายเดือน	21 วัน
1.2 Credit Account Detail	DER_CACD	รายเดือน	21 วัน
1.3 Credit Card	DER_CC	รายเดือน	21 วัน
1.8 Account x Account	DER_ACXAC	รายเดือน	21 วัน
1.9 Policy Adoption	DER_PLC	รายเดือน	21 วัน
1.10 Grace Period	DER_GRPD	รายเดือน	21 วัน
1.11 Portfolio	DER_PRT	รายเดือน	21 วัน
1.12 Product Program	DER_PP	รายเดือน	21 วัน
1.13 Debt Restructuring	DER_DR	รายเดือน	21 วัน
1.14 Debt Restructuring Method	DER_DRM	รายเดือน	21 วัน
2. Application			
2.1 Application	DER_APP	รายเดือน	21 วัน
2.2 Application Customer	DER_APPC	รายเดือน	21 วัน
2.3 Application Purpose	DER_APPP	รายเดือน	21 วัน
2.4 Application Lending Business	DER_APPLB	รายเดือน	21 วัน
2.5 Application Loan Type	DER_APPLT	รายเดือน	21 วัน

ชื่อชุดข้อมูล	ชื่อย่อ	ความถี่	กำหนดส่งรายงาน *
2.6 Application Status	DER_APPS	รายเดือน	21 วัน
3. Collateral and Guarantor			
3.1 Collateral	DER_COL	รายเดือน	21 วัน
3.2 Collateral x Id	DER_COLID	รายเดือน	21 วัน
3.6 Collateral Valuation Group	DER_CVG	รายเดือน	21 วัน
3.7 Valuation	DER_VAL	รายเดือน	21 วัน
3.8 Guarantor or Endorser	DER_GE	รายเดือน	21 วัน
3.9 Pledge Valuation Group	DER_PVG	รายเดือน	21 วัน
Counterparty			
4.1 Counterparty x Id	DER_CPID	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง
4.2 Juristic Counterparty	DER_JCP	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง
4.3 Ordinary Counterparty	DER_OCP	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง
Counterparty Adjustment			
4.1.1 Counterparty x Id Adjustment	DER_CPIDA	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง
4.2.1 Juristic Counterparty Adjustment	DER_JCPA	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง
4.3.1 Ordinary Counterparty Adjustment	DER_OCPA	เมื่อเปลี่ยนแปลง	เมื่อเปลี่ยนแปลง

ชื่อชุดข้อมูล	ชื่อย่อ	ความถี่	กำหนดส่งรายงาน *
4. Credit Counterparty			
4.4 Business Loan Profile	DER_BLP	รายเดือน	21 วัน
4.5 Personal Loan Profile	DER_PLP	รายเดือน	21 วัน
4.7 Counterparty Entity	DER_CPEN	รายเดือน	21 วัน
5. Credit Line and Protection			
5.1 Credit Line	DER_CL	รายเดือน	21 วัน
5.2 Credit Line Loan Type	DER_CLLT	รายเดือน	21 วัน
5.3 Credit Line Protection	DER_CLP	รายเดือน	21 วัน
5.4 Collateral Pledge	DER_COLP	รายเดือน	21 วัน
5.5 Guarantee or Endorsement Amount	DER_GEA	รายเดือน	21 วัน
5.6 Override or Deviation	DER_OVD	รายเดือน	21 วัน
6. Interest			
6.1 Interest Plan	DER_INTP	รายเดือน	21 วัน
6.2 Interest Reference	DER_INTR	รายเดือน	21 วัน
6.3 Interest Reference Value	DER_INTRV	รายเดือน	21 วัน
7. Credit Movement			
7.1 Outstanding Monthly	DER_OTDM	รายเดือน	21 วัน
7.2 Expected Credit Loss Detail	DER_ECLD	รายเดือน	21 วัน

ชื่อชุดข้อมูล	ชื่อย่อ	ความถี่	กำหนดส่งรายงาน *
7.3 Credit Line Availability	DER_CLA	รายเดือน	21 วัน
7.5 Aggregated Flow	DER_AGF	รายเดือน	21 วัน
7.10 Credit Card Spending	DER_CCSPD	รายเดือน	21 วัน
7.11 Digital Loan Disbursement Flow	DER_DLDF	รายเดือน	21 วัน
7.12 Default Interest	DER_DEFI	รายเดือน	21 วัน
7.13 Billing or Expected Payment	DER_BEP	รายเดือน	21 วัน
8. Review			
8.1 Review	DER_REV	รายเดือน	21 วัน
8.2 Risk Assessment	DER_RSK	รายเดือน	21 วัน
8.3 Advance Amount	DER_AA	รายเดือน	21 วัน
9. One Time Data			
9.1 One Time Data	DER_OTD	เมื่อ ระบุ. แจ้ง	21 วัน

* ครอบคลุมส่งภายในเวลา 16.30 น. และหากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุดให้ส่งข้อมูลในวันทำการถัดไป