

## พิธีปฏิบัติ

### เรื่อง ข้อความการชำระเงินมูลค่าสูงผ่านระบบบาทเนตตามมาตรฐาน ISO 20022

#### 1. เหตุผลในการออกพิธีปฏิบัติ

เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้นำมาตรฐาน ISO 20022 มาประยุกต์ใช้กับระบบบาทเนต จึงส่งผลให้รูปแบบของข้อความที่ผู้ใช้บริการบาทเนตทำรายการผ่านระบบบาทเนตมีการเปลี่ยนแปลงไป ได้แก่ คำสั่งโอนเงิน เอกสารยืนยัน ข้อความเพื่อการสื่อสาร และคำสั่งเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์และบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ธปท. จึงออกพิธีปฏิบัติฉบับนี้เพื่อให้ผู้ใช้บริการบาทเนตมีความเข้าใจที่ถูกต้องต่อการเปลี่ยนแปลงข้อความดังกล่าว มีข้อมูลที่ชัดเจนสำหรับการอ้างอิงในการปฏิบัติงาน และใช้ประโยชน์ในการพัฒนาระบบงานให้สอดคล้องตามมาตรฐาน ISO 20022

#### 2. ขอบเขตพิธีปฏิบัติ

พิธีปฏิบัตินี้เป็นแนวทางสำหรับผู้ใช้บริการบาทเนต เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการปฏิบัติงานสำหรับการส่งข้อความเพื่อทำรายการผ่านระบบบาทเนตให้สอดคล้องตามมาตรฐาน ISO 20022

#### 3. เนื้อหา

ผู้ใช้บริการบาทเนตที่ทำรายการโอนเงินและรายการชำระราคาหลักทรัพย์ ผ่านระบบบาทเนต ให้ระบุข้อความหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน/การชำระราคาหลักทรัพย์ ให้สอดคล้องตามมาตรฐาน ISO 20022 รวมถึงให้ผู้ใช้บริการบาทเนตปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับบริการบาทเนต โดยนำมาตรฐาน ISO 20022 มาปรับใช้ด้วย มีรายละเอียดดังนี้

##### 3.1 การระบุข้อความการทำรายการโอนเงิน เอกสารยืนยัน และข้อความเพื่อการสื่อสาร

ให้ผู้ใช้บริการบาทเนตระบุข้อความคำสั่งโอนเงิน เอกสารยืนยัน และข้อความเพื่อการสื่อสารตามมาตรฐาน ISO 20022 แทนรูปแบบเดิม ดังนี้

| ลำดับ<br>ที่ | คำสั่งโอนเงิน เอกสารยืนยัน และ<br>ข้อความเพื่อการสื่อสาร                     | มาตรฐาน                        |                                                        |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------|
|              |                                                                              | MT (ยกเลิก)                    | ISO 20022                                              |
| 1.           | คำสั่งโอนเงินระหว่างสถาบัน                                                   | MT 202                         | pacs.009                                               |
| 2.           | คำสั่งโอนเงินระหว่างสถาบันโดย<br>วิธี Cover Message                          | MT 202 COV                     | pacs.009 COV                                           |
| 3.           | คำสั่งโอนเงินเพื่อบุคคลที่สาม                                                | MT 103                         | pacs.008                                               |
| 4.           | คำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย<br>(MFT)*                                      | MFT (Field ตาม<br>มาตรฐาน MT)  | MFT (Field ตามมาตรฐาน<br>ISO 20022)                    |
| 5.           | เอกสารยืนยันการเครดิต คำสั่งโอน<br>เงินระหว่างสถาบัน                         | MT 202 2 <sup>nd</sup> leg     | pacs.009 2 <sup>nd</sup> leg                           |
| 6.           | เอกสารยืนยันการเครดิต คำสั่งโอน<br>เงินระหว่างสถาบันโดยวิธี Cover<br>Message | MT 202 COV 2 <sup>nd</sup> leg | pacs.009 COV 2 <sup>nd</sup> leg                       |
| 7.           | เอกสารยืนยันการเครดิต คำสั่งโอน<br>เงินเพื่อบุคคลที่สาม                      | MT 103 2 <sup>nd</sup> leg     | pacs.008 2 <sup>nd</sup> leg                           |
| 8.           | เอกสารยืนยันการเดบิต                                                         | MT 900                         | camt.054_DBT                                           |
| 9.           | เอกสารยืนยันการเครดิต                                                        | MT 910                         | camt.054_CDT                                           |
| 10.          | เอกสารปฏิเสธการโอนเงิน                                                       | MT 298/002                     | pacs.002 for Error Message                             |
|              |                                                                              | MT 298/003                     |                                                        |
| 11.          | ข้อความขอเงินคืน                                                             | MT 298/101                     | camt.056 for Return<br>Message                         |
|              |                                                                              | MT 298/192                     |                                                        |
| 12.          | ข้อความขอยกเลิกคำสั่งโอนเงิน                                                 | MT 298/101                     | camt.056 for Cancellation<br>Message                   |
| 13.          | ข้อความขอแก้ไขคำสั่งโอนเงิน                                                  | MT 298/101                     | camt.087 for Amendment                                 |
| 14.          | ข้อความสื่อสารระหว่างผู้ให้บริการ<br>บาทเน็ต                                 | MT 298/101                     | camt.998 for General<br>Information / Repo<br>Contract |
|              |                                                                              | MT 298/102                     |                                                        |
|              |                                                                              | MT 298/195                     |                                                        |
|              |                                                                              | MT 298/196                     |                                                        |
| 15.          | ข้อความ Statement                                                            | MT 950                         | camt.053                                               |

\* คำสั่งโอนเงินพร้อมกันหลายฝ่าย (MFT) เป็น BAHTNET Proprietary Standard

### 3.2 การระบุข้อความการทำรายการชำระราคาหลักทรัพย์และบริการอื่น ๆ

ให้ผู้ให้บริการบาทเนตรระบุข้อความคำสั่งเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์และบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามมาตรฐาน ISO 20022 แทนรูปแบบเดิม ดังนี้

| ลำดับ<br>ที่ | คำสั่งเพื่อชำระราคาหลักทรัพย์<br>และบริการอื่น ๆ | มาตรฐาน     |                                                                     |
|--------------|--------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------|
|              |                                                  | MT (ยกเลิก) | ISO 20022                                                           |
| 1.           | คำสั่งขอชำระราคา                                 | MT 298/103  | pacs.008                                                            |
| 2.           | คำสั่งแจ้งผลการขอชำระราคา                        | MT 298/107  | camt.025 Response to TSD<br>(Completed Payment<br>Response Message) |
|              |                                                  | MT 298/108  | camt.025 Response to TSD<br>(Rejected Payment<br>Response Message)  |
| 3.           | คำสั่งขอยกเลิกรายการอัตโนมัติ                    | MT 298/300  | camt.008 Auto<br>Cancellation Message                               |
| 4.           | คำสั่งแจ้งผลการยกเลิกรายการ                      | MT 298/301  | camt.025 Completed Auto<br>Cancellation Response<br>Message to TSD  |
|              |                                                  | MT 298/303  | camt.025 Denied Auto<br>Cancellation Response<br>Message to TSD     |
| 5.           | คำสั่งอนุมัติการจ่ายเงิน                         | MT 298/105  | pacs.002 Credit Approval                                            |
| 6.           | คำสั่งปฏิเสธการจ่ายเงิน                          | MT 298/106  | pacs.002 Credit Reject                                              |

### 3.3 การระบุข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการโอนเงิน/รายการชำระราคาหลักทรัพย์

ให้ผู้ให้บริการบาทเนตรระบุที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการโอนเงิน/รายการชำระราคาหลักทรัพย์ ตามมาตรฐาน ISO 20022 แทนรูปแบบเดิม ดังนี้

| ลำดับ<br>ที่ | ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง                                  | มาตรฐาน                                                      |                                           |
|--------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|              |                                                      | MT Field (ยกเลิก)                                            | ISO 20022 Field                           |
| 1.           | เลขอ้างอิงธุรกรรม ที่สร้างโดย<br>ผู้ให้บริการบาทเน็ต | Sender's ref. No./<br>Trans. ref. No.<br>หรือ Transaction ID | Instruction ID/UETR<br>หรือ End To End ID |
| 2.           | เลขอ้างอิงธุรกรรม ที่สร้างโดย<br>ระบบบาทเน็ต         | BN Trans ID                                                  | Clearing System Reference                 |
| 3.           | รหัสประเภทธุรกรรม                                    | Business Type                                                | Category Purpose                          |
| 4.           | รหัสสถาบัน                                           | BIC Code                                                     | BIC                                       |
| 5.           | วันที่ชำระดุล                                        | Value Date<br>(วันที่รายการมีผล)                             | Settlement Date                           |
| 6.           | ผู้ส่งโอน                                            | Ordering Institution/<br>Customer                            | Debtor                                    |
| 7.           | สถาบันผู้ส่งโอน                                      | Sender's<br>Correspondent                                    | Instructing Agent                         |
| 8.           | ผู้รับโอน                                            | Beneficiary Institution<br>/Customer                         | Creditor                                  |
| 9.           | สถาบันผู้รับโอน                                      | Receiving Institution                                        | Creditor Agent                            |
| 10.          | สถาบันตัวแทน                                         | Intermediary<br>Institution/ Account<br>with Institution     | Instructed Agent                          |
| 11.          | ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับคำสั่งโอนเงิน                | Sender to Receiver<br>Information                            | Instruction for Creditor<br>Agent         |

#### 4. วันเริ่มต้นบังคับใช้

พิธีปฏิบัตินี้ให้ใช้ตั้งแต่วันที่ ธปท. เริ่มให้บริการระบบบาทเน็ตโดยใช้ข้อความการชำระเงิน  
มูลค่าสูงผ่านระบบบาทเน็ตตามมาตรฐาน ISO 20022 เป็นต้นไป

ฝ่ายการชำระเงินและพันธบัตร

โทรศัพท์ 02 356 7699