

P2P DATA SET DOCUMENT

(โครงสร้างชุดข้อมูลการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ

ระหว่างบุคคลกับบุคคล)

Document information

Revision history

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.0 | 13 November 2020 | To be defined | **First version**  This document, “P2P Data Set Document version 1.0”, is designed to be used with “P2P Data Set Manual version 1.0” and “P2P Classification Document version 1.0”. In addition, other supporting documents are “DMS Classification version 19.7” and “รหัสที่ตั้ง (Location Code)”. | No |

**Table of Contents**

[1. Document Overview 4](#_Toc56023720)

[2. Data Set Summary 6](#_Toc56023721)

[3. Data Set Details 7](#_Toc56023722)

[1. **Data Set:** Peer to Peer Lending Platform Lender 7](#_Toc56023723)

[2. **Data Set:** Peer to Peer Lending Platform Borrower 10](#_Toc56023724)

[3. **Data Set:** Peer to Peer Lending Platform Result 14](#_Toc56023725)

[4. Appendix A. Data Type 17](#_Toc56023726)

# Document Overview

This document provides information on the Data Sets to be submitted to the Bank of Thailand (BOT) for the Data Management System project. Most of the existing data submissions to BOT will be replaced by these Data Sets. The Data Sets will be based on the industry open standard XML (Extensible Markup Language) format, and will be electronically submitted to BOT via the BOT Electronic Report Submission system (ERS).

This document is divided into 4 major sections:

**1. Data Set Summary** section provides an overview of the Data Set(s) and specify format (i.e. XML, XLSX) and description of each Data Set.

**2. Data Set Data Element** section discusses in more details all the data elements withineach of the defined Data Set(s). For each of the data elements, we have defined a valid data type. The list of all data types can be found in the **Data Type Section**.

**3. Data Type** section, which also provides the submission format for each of the data type, as well as some sample value. There is a special kind of data elements called **Classification** data element, which is used to classify other data elements i.e. Payment Instrument, Payment Channel. Each classification data element will contain a number of possible values. For example, the possible values of Currency Id classification data element are ‘USD’, ‘JPY’, ‘THB’, etc. The list of all classifications can be found in the **Classification Document**.

**4. Schema Type and Schema Group** section, which describes schema type of each data set and also identify schema group for each data set.

**Description:**

* **Granularity**: granularity of data (how detailed the data is).
* **Frequency**: frequency of data submission (how frequent each institution has to submit the data).
* **M**: mandatory field. This field cannot be blank.
* **O**: optional field. The field can contain value or blank depending on whether the institution has the data or not.
* **C**:mandatory with condition. These data are required under certain condition with other field(s).
* **Duplicate Record**: identify fields that BOT will check for duplicate records. If there are two records with identical value in these fields appeared in a data set, it will not pass basic validation.
* **Classification / View**: identify classification and view which is the possible value for each data element. **Classification** and **View** will be listed in **Classification Document.**
* **CB:** Commercial Bank includes Thai commercial banks, retail banks, foreign commercial bank’s subsidiary and foreign commercial bank’sbranch.
* **FC:** Finance Company**.**
* **CF:** Credit Foncier.
* **SFI:** Specialized Financial Institution includes Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC), Government Saving Banks (GSB), Government Housing Banks (GHB), Islamic Bank of Thailand, Export-Import Bank of Thailand (EXIM), Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand (SME Bank), Thai Credit Guarantee ​Corporation, and Secondary Mortgage Corporation.
* **Non-FI:** Non-Financial Institution in this context means financial service provider under BOT supervision which is not classified as commercial bank, specialized financial institution, finance company and credit foncier. The example of Non-FI are credit card company, personal loan company under BOT supervision, nano finance provider under BOT supervision, e-payment service provider, money exchange agency, money transfer agency.

# Data Set Summary

|  | **Data Set** | **ABBR** | **Granularity** | **Frequency** | **Format** | **Description** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Peer to Peer Lending Platform** |  |  |  |  |  |
| 1 | Peer to Peer Lending Platform Lender (ข้อมูลผู้ให้กู้) | DS\_PPL | Monthly | Monthly | Excel | Filename : MPLPNn\_YYYYMMDD\_PPL.xlsx  Sheet “PPL” |
| 2 | Peer to Peer Lending Platform Borrower (ข้อมูลผู้กู้) | DS\_PPB | Monthly | Monthly | Excel | Filename : MPLPNn\_YYYYMMDD\_PPB.xlsx  Sheet “PPB” |
| 3 | Peer to Peer Lending Platform Result (ข้อมูลผลการดำเนินงาน) | DS\_PPR | Monthly | Monthly | Excel | Filename : MPLPNn\_YYYYMMDD\_PPR.xlsx  Sheet “PPR” |

# Data Set Details

### **Data Set:** Peer to Peer Lending Platform Lender

ข้อมูลผู้ให้กู้

**Frequency: Monthly**

| **No.** | **Group** | **Data Element** | **Data Type** | **Description** | **ธพ.** | **บง.** | **บค.** | **SFI** | **Non-FI** | **Duplicated Record** | **Classification / View** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** |
| 1 |  | รหัสสถาบัน | Identification Number | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | - | - | - | - | M | Y |  |
| 2 |  | วันที่ของชุดข้อมูล | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | - | - | - | - | M | Y |  |
| 3 |  | รหัสประจำตัวผู้ให้กู้ | Identification Number | รหัสของบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เช่น เลขประจำตัวประชาชน รหัสจดทะเบียนนิติบุคคล เป็นต้น | - | - | - | - | M | Y |  |
| 4 |  | ประเภทรหัสผู้ให้กู้ | Classification | ประเภทรหัสของบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ | - | - | - | - | M | Y | 1/ Unique Id Type |
| 5 |  | ประเภทผู้ให้กู้ | Classification Name | ประเภทผู้ให้กู้ | - | - | - | - | M | Y | 2/ Lender Type |
| 6 |  | โปรดระบุ กรณีเลือกประเภทผู้ให้กู้เป็นอื่น ๆ | Description | รายละเอียดประเภทผู้ให้กู้ กรณีเลือกประเภทผู้ให้กู้เป็นอื่น ๆ | - | - | - | - | C |  |  |
| 7 |  | ประเทศที่อยู่หลักของผู้ให้กู้ | Classification | ประเทศที่อยู่หลักของผู้ให้กู้ | - | - | - | - | M | Y | 1/ Country ID |
| 8 |  | เลขที่อ้างอิงรายสัญญา | Identification Number | เลขที่อ้างอิงรายสัญญา | - | - | - | - | M | Y |  |
| 9 |  | วันที่เริ่มให้สินเชื่อตามสัญญาการให้สินเชื่อ | Date | วันที่เริ่มให้สินเชื่อตามสัญญาการให้สินเชื่อ | - | - | - | - | M | Y |  |
| 10 |  | วันที่ครบกำหนดตามสัญญาการให้สินเชื่อ | Date | วันที่ครบกำหนดตามสัญญาการให้สินเชื่อ | - | - | - | - | M | Y |  |
| 11 |  | วงเงินที่ให้สินเชื่อ (บาท) | Amount | วงเงินที่ให้สินเชื่อ (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 12 |  | จำนวนเงินให้สินเชื่อคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (บาท) | Amount | จำนวนเงินให้สินเชื่อคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ  (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 13 |  | ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท) | Amount | ดอกเบี้ยค้างรับ (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 14 |  | อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ให้กู้ | Interest Rate | อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ให้กู้ | - | - | - | - | M |  |  |

หมายเหตุ:

1/ อ้างอิงจากเอกสาร DMS Classification Document

2/ อ้างอิงจากเอกสาร P2P Classification Document

### **Data Set:** Peer to Peer Lending Platform Borrower

ข้อมูลผู้กู้

**Frequency: Monthly**

| **No.** | **Group** | **Data Element** | **Data Type** | **Description** | **ธพ.** | **บง.** | **บค.** | **SFI** | **Non-FI** | **Duplicated Record** | **Classification / View** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** |
| 1 |  | รหัสสถาบัน | Identification Number | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | - | - | - | - | M | Y |  |
| 2 |  | วันที่ของชุดข้อมูล | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | - | - | - | - | M | Y |  |
| 3 |  | รหัสประจำตัวผู้กู้ | Identification Number | รหัสประจำตัวของผู้กู้ที่เป็นบุคคล | - | - | - | - | M | Y |  |
| 4 |  | ประเภทรหัสผู้กู้ | Classification | ประเภทรหัสของผู้กู้ | - | - | - | - | M | Y | 1/ Unique Id Type |
| 5 |  | ประเทศที่อยู่หลักของผู้กู้ | Classification | ประเทศที่อยู่หลักของผู้กู้ | - | - | - | - | M | Y | 1/ Country ID |
| 6 |  | ชื่อรหัสที่ตั้ง | Description | ชื่อรหัสที่ตั้ง | - | - | - | - | C |  |  |
| 7 |  | อาชีพของผู้กู้ | Classification Name | อาชีพของผู้กู้ | - | - | - | - | M |  | 2/ Occupation  Type |
| 8 |  | รายได้ต่อเดือน (บาท) | Amount | รายได้ต่อเดือน (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 9 |  | ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาฐานะการเงินของผู้กู้ | Classification Name | ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาฐานะการเงินของผู้กู้ | - | - | - | - | M |  | 2/ Factors for Consideration |
| 10 |  | โปรดระบุ กรณีเลือกปัจจัยที่ใช้พิจารณาฐานะการเงินเป็นอื่น ๆ | Description | รายละเอียดปัจจัยที่ใช้พิจารณาฐานะการเงิน กรณีเลือกปัจจัยในการพิจารณาเป็นอื่น ๆ | - | - | - | - | C |  |  |
| 11 |  | เลขที่อ้างอิงรายสัญญา | Identification Number | เลขที่อ้างอิงรายสัญญา | - | - | - | - | M | Y |  |
| 12 |  | ประเภทสินเชื่อ | Classification Name | ประเภทสินเชื่อ | - | - | - | - | M | Y | 2/ Arrangement Type |
| 13 |  | วัตถุประสงค์การกู้ | Classification Name | วัตถุประสงค์หลักในการกู้ | - | - | - | - | M | Y | 2/ Arrangement Purpose Code |
| 14 |  | ประเภทธุรกิจที่ใช้เงินสินเชื่อ | Classification Name | ประเภทธุรกิจที่ใช้เงินสินเชื่อ | - | - | - | - | C | Y | 2/ Business Type |
| 15 |  | วันที่ได้รับเงินสินเชื่อตามสัญญาการให้สินเชื่อ | Date | วันที่ได้รับเงินสินเชื่อตามสัญญาการให้สินเชื่อ | - | - | - | - | M | Y |  |
| 16 |  | วันที่ครบกำหนดตามสัญญาการให้สินเชื่อ | Date | วันที่ครบกำหนดตามสัญญาการให้สินเชื่อ | - | - | - | - | M | Y |  |
| 17 |  | วงเงินที่ได้รับสินเชื่อ (บาท) | Amount | วงเงินที่ได้รับสินเชื่อ (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 18 |  | จำนวนที่ผ่อนชำระเงินกู้ (บาท) | Amount | จำนวนที่ผ่อนชำระเงินกู้  (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 19 |  | ประเภทงวดที่ผ่อนชำระ | Description | ประเภทงวดที่ผ่อนชำระ | - | - | - | - | M |  |  |
| 21 |  | จำนวน วัน/เดือน/ปี ต่อประเภทงวดที่ผ่อนชำระ | Amount | จำนวน วัน/เดือน/ปี ต่อประเภทงวดที่ผ่อนชำระ | - | - | - | - | M |  |  |
| 22 |  | ภาระผ่อนชำระหนี้อื่น ๆ ต่อเดือน (บาท) | Amount | ภาระผ่อนชำระหนี้อื่น ๆ ต่อเดือน (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 23 |  | ยอดคงค้าง ณ สิ้นเดือน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างจ่าย(บาท) | Amount | ยอดคงค้าง ณ สิ้นเดือน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 24 |  | ดอกเบี้ยค้างจ่าย (บาท) | Amount | ดอกเบี้ยค้างจ่าย (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 25 |  | อัตราดอกเบี้ย APR  (ร้อยละต่อปี) | Percentage | อัตราดอกเบี้ย APR (หน่วย: ร้อยละ) | - | - | - | - | M |  |  |
| 26 |  | อัตราค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บ APR  (ร้อยละต่อปี) | Percentage | อัตราค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บ APR  (หน่วย: ร้อยละ) | - | - | - | - | M |  |  |
| 27 |  | จำนวนวันที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย (วัน) | Number | จำนวนวันที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย (หน่วย: วัน) | - | - | - | - | M |  |  |
| 28 |  | ประเภทหลักประกัน | Classification Name | ประเภทหลักประกัน | - | - | - | - | M |  | 2/ Collateral Type |
| 29 |  | มูลค่าหลักประกัน (บาท) | Amount | มูลค่าหลักประกัน (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |

หมายเหตุ:

1/ อ้างอิงจากเอกสาร DMS Classification Document

2/ อ้างอิงจากเอกสาร P2P Classification Document

### **Data Set:** Peer to Peer Lending Platform Result

ข้อมูลผลการดำเนินงาน

**Frequency: Monthly**

| **No.** | **Group** | **Data Element** | **Data Type** | **Description** | **ธพ.** | **บง.** | **บค.** | **SFI** | **Non-FI** | **Duplicated Record** | **Classification / View** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** |
| 1 |  | รหัสสถาบัน | Identification Number | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | - | - | - | - | M | Y |  |
| 2 |  | วันที่ของชุดข้อมูล | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | - | - | - | - | M | Y |  |
| 3 |  | ข้อมูล ณ วันเริ่มรอบระยะเวลารายงาน:  จำนวนสัญญา (สัญญา) | Number | จำนวนสัญญา ณ วันเริ่มรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: สัญญา) | - | - | - | - | M |  |  |
| 4 |  | ข้อมูล ณ วันเริ่มรอบระยะเวลารายงาน:  สินเชื่อคงค้าง (บาท) | Amount | สินเชื่อคงค้าง ณ วันเริ่มรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 5 |  | จำนวนที่เพิ่มขึ้นใหม่ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน: จำนวนสัญญา (สัญญา) | Number | จำนวนสัญญาที่เพิ่มขึ้นใหม่ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: สัญญา) | - | - | - | - | M |  |  |
| 6 |  | จำนวนที่เพิ่มขึ้นใหม่ ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน: สินเชื่อใหม่ (บาท) | Amount | สินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้นระหว่างรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 7 |  | สินเชื่อที่ครบอายุสัญญา/ปิดบัญชีก่อนครบกำหนดอายุสัญญา: จำนวนสัญญา (สัญญา) | Number | จำนวนสัญญาของสินเชื่อที่ครบอายุสัญญา/ที่ปิดบัญชีสินเชื่อก่อนครบกำหนดอายุสัญญา (หน่วย: สัญญา) | - | - | - | - | M |  |  |
| 8 |  | สินเชื่อที่ครบอายุสัญญา/ปิดบัญชีก่อนครบกำหนดอายุสัญญา: จำนวนเงิน (บาท) | Amount | จำนวนเงินของสินเชื่อที่ครบอายุสัญญา/ที่ปิดบัญชีสินเชื่อก่อนครบกำหนดอายุสัญญา (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 9 |  | ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน: สินเชื่อที่ลดลงเนื่องจากผ่อนชำระ (บาท) | Amount | สินเชื่อที่ลดลงเนื่องจากผ่อนชำระระหว่างรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |
| 10 |  | ข้อมูล ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน: จำนวนสัญญา (สัญญา) | Number | จำนวนสัญญา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: สัญญา) | - | - | - | - | M |  |  |
| 11 |  | ข้อมูล ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน: สินเชื่อคงค้าง (บาท) | Amount | สินเชื่อคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: บาท) | - | - | - | - | M |  |  |

# Appendix A. Data Type

| **Data Type Name** | **Data Type** | **Format** | **Remark** | **Sample** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Date | Char(10) | YYYY-MM-DD | A.D. year | '2002-09-11' |
| Amount | Number(20,2) | NNNNNNNNNN.NN | No leading zeroes | '102000020.20' |
| Classification | VarChar(10) | AAAA | No leading zeroes/blanks | '12345' |
| Classification Name | VarChar(200) | AAAA | No leading zeroes/blanks |  |
| Number | Number(12) | N | No leading zeroes | '12' |
| Identification Number | VarChar(40) | AAAA | No leading zeroes/blanks | '12345' |
| Long Name | VarChar(200) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX' |
| Short Name | VarChar(40) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX111' |
| Description | VarChar(400) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX111' |
| Flag | Char(1) | '1' or '0' | Only two values |  |
| Interest Rate | Number(8,5) | NNN.NNNNN | No leading zeroes | '12.50' |
| Exchange Rate | Number(12,7) | NNNNN.NNNNNNN |  |  |
| Price | Number(12,7) | NNNNN.NNNNNNN |  |  |
| FI Code | Char(3) |  | See Standard Code |  |
| Business Type | Char(7) |  | See Standard Code |  |
| Branch Code | Char(4) |  | See Standard Code |  |
| Tax Id | Number(13) |  |  |  |
| Personal Id | Number(13) |  |  |  |
| SWIFT Code | VarChar(12) |  |  |  |
| Passport Number | Char(20) |  |  |  |
| Gender Code | Char(1) | ‘M’ or ‘F’ |  |  |
| Juristic Code | VarChar(13) |  |  |  |
| Fee Rate | Number(12,5) | NNNNNNN.NNNNN |  |  |
| Conversion Rate | Number(8,5) | NNN.NNNNN | No leading zeroes |  |
| LongNameCRLF | VarChar(200) | AAAA | No leading zeroes/blanks | 'XXX' |
| Timestamp | Char(19) | YYYY-MM-DD HH:MM:SS | A.D. year and timestamp | ‘2019-01-03 15:00:00’ |
| Percentage | Number(9,5) | NNNN.NNNNN | No leading Zeroes | ‘2.45000’ |