

P2P DATA SET MANUAL

(คู่มือการจัดทำชุดข้อมูลการประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อ  
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 Manual version 1.0”, is designed to be used with “P2P Data Set Document 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](#_Toc56025309)

[2. Dataset Reporting Guideline: 5](#_Toc56025310)

[1. แนวทางการตั้งชื่อ Dataset ตามมาตรฐาน ธปท. : 5](#_Toc56025311)

[2. แนวทางการจัดทำชุดข้อมูล 5](#_Toc56025312)

[3. Data Set Details 6](#_Toc56025313)

[1. Data Set: Peer to Peer Lending Platform Lender 6](#_Toc56025314)

[2. Data Set: Peer to Peer Lending Platform Borrower 9](#_Toc56025315)

[3. Data Set: Peer to Peer Lending Platform Result 14](#_Toc56025316)

# Document Overview

This document provides information on the Data Set(s) to be submitted to the Bank of Thailand (BOT). The Data Set(s) will be electronically submitted to BOT via DMS Data Acquisition (Extranet/Internet).

**Description:**

* **Schema Validation**: Check the XML file content against XML schema to verify whether it is conform to the defined structure. The Schema Validation rules are as follows: **XML Syntax, XML Structure, Data Type, Value List and Data Format**. The Data Element and Data Type are specified in the Data Set Document while the Data Format is defined in the Data Set Manual i.e. Date Format. The Value Lists of each Data Element are referred to in the Data Set Document by using classification name and view name while the complete list of classification and view are shown in the Classification Document.
* **File Validation:** Validate by using Excel validation rules or an application developed on BOT excel template. In the case where the file is in other formats such as text file, the file validation will be done by BOT internal system. The File Validation rules are as follows: **Data Element, Data Type, Value List and Data Format**. The Data Element, Data Type, Value List and Data Format for the file are specified in the same pattern as XML Data Set, in the Data Set Document, Data Set Manual and Classification Document.
* **Data Set Validation**: Validate the data set content by BOT internal system after schema validation or file validation is completed. (Specific validation rule will explain in each data set.)
* **Cross Validation:** Check data consistency between data sets. (Specific validation rule will explain in each data set.)

# Dataset Reporting Guideline:

## แนวทางการตั้งชื่อ Dataset ตามมาตรฐาน ธปท. :

รูปแบบ FXXXNn\_YYYYMMDD\_ZZZ.xlsx

F ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล

XXX Subject Area

Nn รหัสประจำตัวผู้ส่งข้อมูล เช่น 999

YYYY ปีของข้อมูลให้ใช้ปี ค.ศ. 4 หลัก เช่น 2019 เป็นต้น

MM เดือนของข้อมูล มีค่าระหว่าง 01-12

DD วันที่ในเดือน มีค่าระหว่าง 01 - 31

ZZZ ชื่อย่อชุดข้อมูล

.xlsx นามสกุลชุดข้อมูล

เช่น ต้องการส่งข้อมูลงวด เดือนมกราคม ปี 2562 ให้ตั้งชื่อ File ดังนี้ MXXX999\_20190131\_ZZZ.xlsx

## แนวทางการจัดทำชุดข้อมูล

1. ให้จัดทำข้อมูลโดยยึดตามนิยามในเอกสาร Risk Management Data Set Document, Risk Management Data Set Manual และ Risk Management Classification Document
2. จัดทำชุดข้อมูลบน Excel File ตามรูปแบบที่กำหนดโดย Excel Template เผยแพร่บน BOT Website รองรับ Excel ตั้งแต่ Version 2007
3. ห้ามแก้ไขรูปแบบและสูตรที่ปรากฏในแบบฟอร์มรายงาน

# Data Set Details

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

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Peer to Peer Lending Platform Lender เป็นการรายงานข้อมูลผู้ให้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ให้กู้ผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ แต่ไม่รวมถึงผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง

**สถาบันที่ต้องรายงาน**

สถาบันผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 1 เดือน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

**File Name**

MPLPNn\_YYYYMMDD\_PPL.xlsx

**Sheet Name**

PPL

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| รหัสสถาบัน | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล กรณีที่ผู้ส่งมีรหัสสถาบันการเงิน (FI Code) หรือรหัสผู้ส่งข้อมูลที่กำหนดโดย ธปท. ให้รายงานด้วยรหัสที่มี  กรณีอื่น ให้รายงานด้วยรหัสที่ลงทะเบียนเพื่อส่งข้อมูลให้ ธปท. เช่น เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคล ที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| วันที่ของชุดข้อมูล | วันที่ของชุดข้อมูล ใช้ปี ค.ศ. | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| รหัสประจำตัวผู้ให้กู้ | รหัสของบุคคล เช่น เลขประจำตัวประชาชน รหัสจดทะเบียนนิติบุคคล เป็นต้น |  |
| ประเภทรหัสผู้ให้กู้ | ประเภทรหัสของบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ |  |
| ประเภทผู้ให้กู้ | ประเภทผู้ให้กู้ |  |
| โปรดระบุ กรณีเลือกประเภทผู้ให้กู้เป็นอื่น ๆ | รายละเอียดประเภทผู้ให้กู้ กรณีเลือกประเภทผู้ให้กู้เป็นอื่น ๆ | Data Set Validation: กรณี ประเภทผู้ให้กู้ มีค่าเป็น “อื่น ๆ” ต้องมีค่า |
| ประเทศที่อยู่หลักของผู้ให้กู้ | ประเทศที่อยู่หลักของผู้ให้กู้ |  |
| เลขที่อ้างอิงรายสัญญา | เลขที่อ้างอิงรายสัญญา |  |
| วันที่เริ่มให้สินเชื่อตามสัญญาการให้สินเชื่อ | วันที่เริ่มให้สินเชื่อตามสัญญาการให้สินเชื่อ โดยให้รายงานเป็นปี ค.ศ. เดือน และวันที่ เช่น วันที่ 15 มกราคม 2563 ให้รายงาน 2020-01-15 |  |
| วันที่ครบกำหนดตามสัญญาการให้สินเชื่อ | วันที่ครบกำหนดตามสัญญาการให้สินเชื่อ โดยให้รายงานเป็นปี ค.ศ. เดือน และวันที่ เช่น วันที่ 15 มกราคม 2563 ให้รายงาน 2020-01-15 |  |
| วงเงินที่ให้สินเชื่อ (บาท) | วงเงินที่ให้สินเชื่อ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่า 0 |
| จำนวนเงินให้สินเชื่อคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (บาท) | จำนวนเงินให้สินเชื่อคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ  (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท) | ดอกเบี้ยค้างรับ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ให้กู้ | อัตราค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ให้กู้ | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |

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

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Peer to Peer Lending Platform Borrower เป็นการรายงานข้อมูลผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดาที่ขอสินเชื่อผ่านระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์

**สถาบันที่ต้องรายงาน**

สถาบันผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 1 เดือน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

**Data Set Name**

MPLPNn\_YYYYMMDD\_PPB.xlsx

**Data Sheet Name**

PPB

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| รหัสสถาบัน | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล กรณีที่ผู้ส่งมีรหัสสถาบันการเงิน (FI Code) หรือรหัสผู้ส่งข้อมูลที่กำหนดโดย ธปท. ให้รายงานด้วยรหัสที่มี  กรณีอื่น ให้รายงานด้วยรหัสที่ลงทะเบียนเพื่อส่งข้อมูลให้ ธปท. เช่น เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคล ที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| วันที่ของชุดข้อมูล | วันที่ของชุดข้อมูล ใช้ปี ค.ศ. | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| รหัสประจำตัวผู้กู้ | รหัสประจำตัวของผู้กู้ที่เป็นบุคคล เช่น เลขประจำตัวประชาชน เป็นต้น |  |
| ประเภทรหัสผู้กู้ | ประเภทรหัสของผู้กู้ |  |
| ประเทศที่อยู่หลักของผู้กู้ | ประเทศที่อยู่หลักของผู้กู้ |  |
| ชื่อรหัสที่ตั้ง | ชื่อรหัสที่ตั้ง  กรณีผู้กู้ กู้สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพ/ธุรกิจ: ให้รายงานสถานที่ประกอบธุรกิจหลัก  กรณีผู้กู้ กู้สินเชื่อมิใช่เพื่อประกอบอาชีพ/ธุรกิจ: ให้รายงานที่อยู่ที่สามารถติดต่อได้ | Data Set Validation:  กรณี ประเทศที่อยู่หลักของผู้กู้ มีค่าเป็น “TH: THAILAND” ต้องมีค่า |
| อาชีพของผู้กู้ | อาชีพของผู้กู้ กรณีผู้กู้ 1 รายมีมากกว่า 1 อาชีพ ให้รายงานอาชีพหลัก |  |
| รายได้ต่อเดือน (บาท) | รายได้ต่อเดือน (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่า 0 |
| ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาฐานะการเงินของผู้กู้ | ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาฐานะการเงินของผู้กู้ ได้แก่  1. การพิจารณาจากรายได้จากแหล่งที่มาต่าง ๆ รวมกัน  2. การพิจารณาจากกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝาก  3. การพิจารณาจากปัจจัยอื่นที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ (Information-based)  4. การพิจารณาจากอื่น ๆ |  |
| โปรดระบุ กรณีเลือกปัจจัยที่ใช้พิจารณาฐานะการเงินเป็นอื่น ๆ | รายละเอียดปัจจัยที่ใช้พิจารณาฐานะการเงิน กรณีเลือกปัจจัยในการพิจารณาเป็นอื่น ๆ | Data Set Validation:  กรณี ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาฐานะการเงินของผู้กู้ มีค่าเป็น “อื่น ๆ”  ต้องมีค่า |
| เลขที่อ้างอิงรายสัญญา | เลขที่อ้างอิงรายสัญญา |  |
| ประเภทสินเชื่อ | ประเภทสินเชื่อ |  |
| วัตถุประสงค์การกู้ | วัตถุประสงค์หลักในการกู้ |  |
| ประเภทธุรกิจที่ใช้เงินสินเชื่อ | ประเภทธุรกิจที่ใช้เงินสินเชื่อ | Data Set Validation:  กรณี ประเภทประเภทสินเชื่อ มีค่าเท่ากับ “สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ประกอบอาชีพหรือโครงการธุรกิจ” ต้องมีค่า |
| วันที่ได้รับเงินสินเชื่อตามสัญญาการให้สินเชื่อ | วันที่ได้รับเงินสินเชื่อตามสัญญาการให้สินเชื่อ โดยให้รายงานเป็นปี ค.ศ. เดือน และวันที่ เช่น วันที่ 15 มกราคม 2563 ให้รายงาน 2020-01-15 |  |
| วันที่ครบกำหนดตามสัญญาการให้สินเชื่อ | วันที่ครบกำหนดตามสัญญาการให้สินเชื่อ โดยให้รายงานเป็นปี ค.ศ. เดือน และวันที่ เช่น วันที่ 15 มกราคม 2563 ให้รายงาน 2020-01-15 |  |
| วงเงินที่ได้รับสินเชื่อ (บาท) | วงเงินที่ขอสินเชื่อ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่า 0 |
| จำนวนที่ผ่อนชำระเงินกู้ (บาท) | จำนวนที่ผ่อนชำระเงินกู้ (หน่วย: บาท)  กรณีจำนวนที่ผ่อนชำระในแต่ละงวดไม่เท่ากัน ให้คำนวณภาระผ่อนชำระในแต่ละงวด อ้างอิงตามมาตรฐานการคำนวณ Debt Service Ratio | Data Set Validation:  ต้องมีค่ามากกว่า 0 |
| ประเภทงวดที่ผ่อนชำระ | ประเภทงวดที่ผ่อนชำระ ทั้งหมด 3 ประเภท ได้แก่ วัน เดือน ปี |  |
| จำนวน วัน/เดือน/ปี ต่อประเภทงวดที่ผ่อนชำระ | จำนวน วัน/เดือน/ปี ต่อประเภทงวดที่ผ่อนชำระ | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| ภาระผ่อนชำระหนี้อื่น ๆ ต่อเดือน (บาท) | ภาระผ่อนชำระหนี้อื่น ๆ ต่อเดือน(หน่วย: บาท) | Data Set Validation:  หากมีค่าต้องมีค่ามากกว่า 0 |
| ยอดคงค้าง ณ สิ้นเดือน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างจ่าย(บาท) | ยอดคงค้าง ณ สิ้นเดือน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างจ่าย (หน่วย: บาท) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย (บาท) | ดอกเบี้ยค้างจ่าย (หน่วย: บาท) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| อัตราดอกเบี้ย APR  (ร้อยละต่อปี) | อัตราดอกเบี้ยคิดตาม Annual Percentage Rate (หน่วย: ร้อยละ) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่า 0 |
| อัตราค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บ APR  (ร้อยละต่อปี) | อัตราค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นที่เรียกเก็บคิดตาม Annual Percentage Rate (หน่วย: ร้อยละ) | Data Set Validation: หากมีค่าต้องมีค่ามากกว่า 0 |
| จำนวนวันที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย (วัน) | จำนวนวันที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ย โดยระยะเวลาดังกล่าวนับตั้งแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนเวลาตามสัญญา หรือวันที่ทวงถามหรือเรียกให้ชำระเงิน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน (หน่วย: วัน)  กรณีจำนวนวันที่ค้างชำระเงินต้นและจำนวนวันที่ค้างชำระดอกเบี้ยไม่เท่ากัน ให้รายงานมาด้วยจำนวนวันที่มากกว่า | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| ประเภทหลักประกัน | ประเภทหลักประกัน  กรณี 1 สัญญามีมากกว่า 1 ประเภท ให้รายงานเข้ามาทุกประเภทหลักประกันโดยรายงานแยกบรรทัด |  |
| มูลค่าหลักประกัน (บาท) | มูลค่าหลักประกัน โดยให้รายงานค่าที่น้อยกว่าระหว่างราคาประเมิน และราคาจดจำนอง/จำนำ (หน่วย: บาท) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |

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

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Peer to Peer Lending Platform Result เป็นการรายงานข้อมูลผลการดำเนินงานตามรอบระยะเวลารายงาน

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

สถาบันผู้ประกอบธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 1 เดือน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

**File Name**

MPLPNn\_YYYYMMDD\_PPR.xlsx

**Sheet Name**

PPR

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสผู้ส่งข้อมูล กรณีที่ผู้ส่งมีรหัสสถาบันการเงิน (FI Code) หรือรหัสผู้ส่งข้อมูลที่กำหนดโดย ธปท. ให้รายงานด้วยรหัสที่มี  กรณีอื่น ให้รายงานด้วยรหัสที่ลงทะเบียนเพื่อส่งข้อมูลให้ ธปท. เช่น เลขที่จดทะเบียนนิติบุคคล ที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล ใช้ปี ค.ศ. | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| ข้อมูล ณ วันเริ่มรอบระยะเวลารายงาน: จำนวนสัญญา (สัญญา) | จำนวนสัญญา ณ วันเริ่มรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: สัญญา) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| ข้อมูล ณ วันเริ่มรอบระยะเวลารายงาน: สินเชื่อคงค้าง (บาท) | สินเชื่อคงค้าง ณ วันเริ่มรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: บาท) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| จำนวนที่เพิ่มขึ้นใหม่ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน: จำนวนสัญญา (สัญญา) | จำนวนสัญญาที่เพิ่มขึ้นใหม่ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: สัญญา) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| จำนวนที่เพิ่มขึ้นใหม่  ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน: สินเชื่อใหม่(บาท) | สินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้นระหว่างรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: บาท) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| สินเชื่อที่ครบอายุสัญญา/ปิดบัญชีก่อนครบกำหนดอายุสัญญา: จำนวนสัญญา (สัญญา) | จำนวนสัญญาของสินเชื่อที่ครบอายุสัญญา/ที่ปิดบัญชีสินเชื่อก่อนครบกำหนดอายุสัญญา (หน่วย: สัญญา) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| สินเชื่อที่ครบอายุสัญญา/ปิดบัญชีก่อนครบกำหนดอายุสัญญา: จำนวนเงิน (บาท) | จำนวนเงินของสินเชื่อที่ครบอายุสัญญา/ที่ปิดบัญชีสินเชื่อก่อนครบกำหนดอายุสัญญา (หน่วย: บาท) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน: สินเชื่อที่ลดลงเนื่องจากผ่อนชำระ (บาท) | สินเชื่อที่ลดลงเนื่องจากผ่อนชำระระหว่างรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: บาท) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| ข้อมูล ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน: จำนวนสัญญา (สัญญา) | จำนวนสัญญา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: สัญญา) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |
| ข้อมูล ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน: สินเชื่อคงค้าง (บาท) | สินเชื่อคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน (หน่วย: บาท) | Data Set Validation: ต้องมีค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 0 |