

โครงสร้างชุดข้อมูลด้านการชำระเงิน

**(PAYMENT DATA SET DOCUMENT)**

Document information

Revision history

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.0** | **24 December 2018** | **1 October 2018** | **First version** | No |

Table of Contents

[1. Document Overview 4](#_Toc533369606)

[2. Data Set Summary 5](#_Toc533369607)

[3. Data Set Details 6](#_Toc533369608)

[1 Subject Area: PAYMENT 6](#_Toc533369609)

[1 Card Usage Summary (DS\_CUS) 6](#_Toc533369610)

[2 Electronic Banking Services Summary (DS\_EBS) 8](#_Toc533369611)

[Appendix A. Data Type 9](#_Toc533369612)

[Appendix B. Schema Type and Schema Group 10](#_Toc533369613)

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 new Data Sets, by listing all the Data Sets in the new system, and how they are related to the existing data sets.
2. **Data Set Data Element** section discusses in more details all the data elements within each of the defined Data Sets. 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 element, for example Currency Id, Asset Classification Type, etc. Classification data elements will contain a number of possible values, for example Currency Id can be ‘USD, ‘JPY’, or ‘THB’, etc. The list of all classifications can be found in the Classification Document for Data Management System Project.
4. **Schema Type and Schema Group** section, which describes schema type of each data set and also identify schema group for each data set.

**Vocabulary:**

* **Granularity** means granularity of data (how detailed the data is).
* **Frequency** means frequency of submission (how frequent each financial institution has to submit the data).

For example, Liquidity Assessment data set requires daily granularity and bi-weekly submission. Financial institutions have to prepare a data set that contains daily information on liquidity and submit that data set bi-weekly.

# Data Set Summary

| **New Data Set Subject Area** | | | **ABBR** | **Granularity** | **Frequency** | **Description** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1. Payment |  | |  |  |  |
| 1 | Card Usage Summary  (สรุปการใช้จ่ายบัตรอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางต่างๆ) | DS\_CUS | | Monthly | Monthly | ธพ. : รายงานการให้บริการบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ (ตัวแทนรับบัตร) ธพ. : การให้บริการผ่านเครื่อง ATM, การให้บริการผ่านเครื่อง EFTPOS ธพ. : รายงานการให้บริการบัตรเครดิตของผู้ประกอบการบัตรเครดิต (ตัวแทนรับบัตร) |
| 2 | Electronic Banking Services Summary  (สรุปการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์) | DS\_EBS | | Monthly | Quarterly | ธพ. : การให้บริการ E-Banking ธพ. : การให้บริการหักบัญชีโดยมีข้อตกลงล่วงหน้า (Pre-authorized Direct Debits) ธพ. : การให้บริการนำเงินเข้าบัญชีโดยมีข้อตกลงล่วงหน้า (Pre-authorized Direct Credits) |

# Data Set Details

## Subject Area: PAYMENT

|  |  |
| --- | --- |
| **Data Set:** | Card Usage Summary (DS\_CUS) |
| **Frequency:** | **Monthly** |

ธพ. หมายรวมถึง ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ, สาขาธนาคารต่างประเทศ และผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

| Data Element | Data Type | Description | ธพ. | | บง. | | บค. | | SFI | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| M | O | M | O | M | O | M | O |
| Organization Id | FI Code | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | X |  |  |  |  |  | X |  |
| FI Reporting Group Id | Classification | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Data Set Date | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Card Type | Classification | ประเภทของบัตร | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Number of Cards | Number | จำนวนบัตรทั้งหมดที่ยังไม่หมดอายุในงวดที่รายงาน (ในกรณีที่เป็นบัตรเครดิตที่สถาบันการเงินในประเทศหรือผู้ประกอบธุรกิจ บัตรเครดิตในประเทศเป็นเจ้าของหรือเป็น ตัวแทนออกบัตร ให้นับเป็นจำนวนบัญชี เช่นเดียวกับที่กำหนดใน Data Set : Credit Card Summary  ทั้งนี้ การให้บริการบัตรเครดิตที่ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเป็นตัวแทนรับบัตรให้รายงานจำนวนบัตรเท่ากับศูนย์) และไม่ต้องนับจำนวนบัญชี กรณีบัตรถูกยกเลิกไม่ให้ใช้ทั้งแบบ Cancel และ Write off แต่ยังต้องรายงานข้อมูลการใช้จ่าย และสินเชื่อฯ ที่ เกิดขึ้น หรือ คงค้างในงวดที่รายงาน |  | X |  |  |  |  |  | X |
| Card Usage Channel Type | Classification | ช่องทางทำรายการ ใช้ classification ใน Usage Channel Type | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Transaction Type | Classification | ประเภทรายการ | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Number of Transactions | Number | จำนวนรายการ | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Transaction Value | Amount | มูลค่าของรายการ | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Payer Involved Party Type | Classification | ประเภทของผู้ทำสัญญาใช้บริการบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (Involved Party) ใช้ Classification ใน Involved Party Type |  | X |  |  |  |  |  | X |
| Payee Business Group Type | Classification | กลุ่มของรหัสธุรกิจให้ระบุในกรณีที่ลูกค้าใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือ ต่างประเทศสำหรับชำระเงิน |  | X |  |  |  |  |  | X |
| Payee Business Code | Merchant Category Code | รหัสธุรกิจของร้านค้า (Merchant Category Code) ที่กำหนดโดยประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือ ต่างประเทศ ทั้งนี้ ให้ระบุในกรณีที่ลูกค้าใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกร่วมกับประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือ ต่างประเทศชำระเงินกับร้านค้า |  | X |  |  |  |  |  | X |

**หมายเหตุ**

1. การรายงานจำนวนบัตรอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้สถาบันผู้ให้บริการ (Issuer) ระบุจำนวนบัตรตาม Code ของ Card Type ที่ให้บริการจริง เช่น

- บัตรเดบิต Visa กำหนดให้สถาบันผู้ให้บริการ (Issuer) ระบุจำนวนบัตรตาม Card Type ตาม Code 028046

- บัตรเดบิต TPN + UnionPay กำหนดให้สถาบันผู้ให้บริการ (Issuer) ระบุจำนวนบัตรตาม Code 028071

2. การรายงานธุรกรรมบัตรอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้สถาบันผู้ให้บริการ (Issuer) ระบุธุรกรรมตาม Code ของ Card Type ในแต่ละเครือข่ายที่มี

การทำธุรกรรมจริง เช่น

- บัตรเดบิต Visa ชำระเงิน กำหนดให้สถาบันผู้ให้บริการ (Issuer) ระบุ Card Type ตาม Code 028046

- บัตรเดบิต TPN + UnionPay ชำระเงิน กำหนดให้สถาบันผู้ให้บริการ (Issuer) ระบุ Card Type ได้ 2 Code 1) ธุรกรรมผ่านเครือข่าย TPN

กำหนดให้ระบุ Card Type ตาม Code 028043 และ 2) ธุรกรรมผ่าน UnionPay กำหนดให้ระบุ Card Type ตาม Code 028048

|  |  |
| --- | --- |
| **Data Set:** | Electronic Banking Services Summary (DS\_EBS) |
| **Frequency:** | **Monthly** |

| Data Element | Data Type | Description | ธพ. | | บง. | | บค. | | SFI | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| M | O | M | O | M | O | M | O |
| Organization Id | FI Code | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล | X |  |  |  |  |  | X |  |
| FI Reporting Group Id | Classification | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Data Set Date | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Month | Number | เดือนของข้อมูล | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Electronic Banking Service Type | Classification | ประเภทบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์และการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์โดยผ่านบัญชี | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Involved Party Type | Classification | ประเภทของผู้ทำสัญญา (Involved Party) ใช้ classification ใน Involved Party Type | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Number of Accounts | Number | จำนวนบัญชี | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Transaction Type | Classification | ประเภทรายการ | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Number of Transaction | Number | จำนวนรายการ | X |  |  |  |  |  | X |  |
| Transaction Value | Amount | มูลค่าของรายการ | X |  |  |  |  |  | X |  |

หมายเหตุ

1. การส่งข้อมูล (File Transfer) ผ่านทางอินเตอร์เนตไม่จัดเป็นการทำธุรกรรม

2. การชำระค่าสินค้าและบริการ เช่น การชำระค่าบัตรเครดิต, ค่าน้ำประปา, ค่าไฟฟ้า โดยผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น ตู้ ATM เพื่อนำเข้าบัญชี

ผู้ให้บริการไม่ถือเป็นการโอนเงิน แต่จัดเป็นธุรกรรมประเภทชำระค่าสินค้าและบริการ

3. ประเภทรายการ (Transaction Type) ไม่รวมการทำธุรกรรมผ่าน BAHTNET และ Media Clearing

4. การส่งคำสั่งเพื่อให้เกิดธุรกรรมในอนาคตโดยผ่านสื่อบางประเภท เช่น Internet Banking, Mobile Banking ให้นับวันที่มีการชำระเงิน

เป็นวันที่รายงานข้อมูล

5. กรณีที่สาขาธนาคารต่างประเทศส่งข้อมูล Direct Debit / Credit ให้ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศเป็นผู้ทำรายการ

ให้ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศเป็นผู้รายงานข้อมูล

# 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(6) | AAAA | No leading zeroes/blanks | '12345' |
| 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’ |

# Appendix B. Schema Type and Schema Group

| **Subject Area & Data Set** | | **ABBR** | **Schema Type** |  |  | **Schema Group** | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TCB** | **TCB2** | **TCB3** | **FCB1** | **FCB2** | **FCS** | **CCS** | **SFI** | **SFI2** | **NBA** |
|  | **1. Payment** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Card Usage Summary | DS\_CUS | No Fixed CL with sub-repeating | **** |  |  | **** |  |  |  | **** |  | **** |
| 2 | Electronic Banking Services Summary | DS\_EBS | No Fixed CL with sub-repeating | **** |  |  | **** |  |  |  | **** |  |  |

**หมายเหตุ**

**TCB :** ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย (ธนาคารพาณิชย์ไทย, ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย, ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ)

**TCB2 :** ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ที่มีรอบบัญชีสิ้นสุดเดือนมีนาคม และกันยายน

**TCB3 :** ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ที่มีรอบบัญชีสิ้นสุดเดือนกันยายน และมีนาคม

**FCB1 :** สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

**FCB2 :** สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีรอบบัญชีสิ้นสุดเดือนกันยายน และมีนาคม

สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีรอบบัญชีสิ้นสุดเดือนกันยายน และมีนาคม

**FCS :** บริษัทเงินทุน

**CCS :** บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

**SFI :** สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ

**SFI2 :** สถาบันการเงินพิเศษของรัฐที่มีรอบบัญชีสิ้นสุดเดือนกันยายน และมีนาคม

สถาบันการเงินพิเศษของรัฐที่มีรอบบัญชีสิ้นสุดเดือนกันยายน และมีนาคม

**NBA :** บริษัทผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต