

คู่มือการจัดทำชุดข้อมูลด้านการชำระเงิน

(PAYMENT DATA SET MANUAL)

Document information

Revision history

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

Table of Contents

[1. Data Set Details 4](#_Toc533094405)

[1. Subject Area: Payment 4](#_Toc533094406)

[1. Data Set : Card Usage Summary (DS\_CUS) 4](#_Toc533094407)

[2. Data Set : Electronic Banking Services Summary (DS\_EBS) 10](#_Toc533094408)

# Data Set Details

## Subject Area: Payment

### Data Set : Card Usage Summary (DS\_CUS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Card Usage Summary เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการใช้จ่ายของบัตรอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางต่าง ๆ รวมไปถึงการให้บริการบัตรเดบิตและบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเดบิตและบัตรเครดิตเป็นตัวแทนรับบัตร

**สถาบันที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินหรือรหัสผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน กรณีผู้ส่งข้อมูลที่เป็นสถาบันการเงินจะใช้รหัสเดิมของสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะเป็นรหัส 2 หลักและใส่ 0 นำหน้ารหัสเดิม 1 ตัว เช่น ธนาคารกรุงเทพ รหัส 02 จะเป็น 002  กรณีที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงินใช้เลขรหัสมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด | ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน ให้ระบุเป็นรายงานชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ  (Classification Name: FI Reporting Group Id) | ตรวจสอบชุดข้อมูลที่ Classification ใน FI Reporting Group Id |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล Data Type = Char(10) ใช้ปี ค.ศ. โดยจะมีรูปแบบเป็น yyyy-mm-dd เช่น วันที่ 31 ตุลาคม 2545 รูปแบบที่ต้องรายงาน คือ 2002-10-31  (Appendix A [Data Set Document] : Data Type) | วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Card Type | ประเภทของบัตร (บัตรเครดิต บัตร ATM และบัตรเดบิต บัตรพลาสติกอื่น ๆ)  (Classification Name: Card Type) | ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Card Type |
| Number of Cards | จำนวนบัตรทั้งหมดที่ยังไม่หมดอายุในงวดที่รายงาน (ในกรณีที่เป็นบัตรเครดิตที่สถาบันการเงินในประเทศหรือผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นเจ้าของหรือเป็นตัวแทนออกบัตร ให้นับเป็นจำนวนบัญชี เช่นเดียวกับที่กำหนดใน Data Set : Credit Card Summary ทั้งนี้ การให้บริการบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเป็นตัวแทนรับบัตรให้รายงานจำนวนบัตรเท่ากับศูนย์) และไม่ต้องนับจำนวนบัญชี กรณีบัตรถูกยกเลิกไม่ให้ใช้ทั้งแบบ Cancel และ Write off แต่ยังต้องรายงานข้อมูลการใช้จ่าย และสินเชื่อฯที่เกิดขึ้น หรือ คงค้างในงวดที่รายงาน (Appendix A [Data Set Document] : Data Type) | **Validation Data Set :** *ที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ*  Number of Cards ของบัตรเครดิตทุกประเภทใน Card Usage Summary = Number of Account ของบัตรเครดิตทุกประเภทใน Credit Card Summary  และ Number of Cards ของบัตรเครดิตประเภทที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นตัวแทนรับบัตร และ ของบัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเดบิตในประเทศหรือผู้รายงานข้อมูลเป็นตัวแทนรับบัตร ทุกประเภท = ศูนย์ |
| Card Usage Channel Type | ช่องทางทำรายการของบัตร  - ตู้ ATM ADM and CDM  - เครื่องรับบัตร ณ จุดที่รับชำระค่าสินค้าและบริการ (EFTPOS)  - Internet  - Office Banking/ PC Banking  - Mobile  - อื่น ๆ  (Classification Name: Usage Channel Type) | ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Usage Channel Type |
| Transaction Type | ประเภทรายการ  - ฝากเงิน ถอนเงิน เบิกเงินสดล่วงหน้า โอนเงินธนาคารเดียวกัน โอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสาธารณูปโภค (รวมการชำระค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำประปา, ค่าไฟฟ้า, ค่าโทรศัพท์) ชำระค่าบริการทางการเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ เงินเดือนและค่าจ้าง อื่น ๆ ทั้งนี้ กรณีบัตรเครดิตที่สถาบันผู้รายงานข้อมูลเป็นตัวแทนรับบัตร ซึ่งออกโดยผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอื่นทั้งในและต่างประเทศ ให้รายงาน 2 ประเภทรายการ คือ  - รายการเบิกเงินสดล่วงหน้า  - รายการชำระค่าสินค้าและบริการ สำหรับการรับซื้อ Sales Slip และเป็นผู้เรียกเก็บเงินให้  (Classification Name: Transaction Type) | ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Transaction Type |
| Number of Transactions | จำนวนรายการ เป็นตัวเลขไม่เกิน 12 หลัก ทั้งนี้ กรณีบัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นตัวแทนรับบัตร จำนวนรายการประเภทชำระค่าสินค้าและบริการ หมายถึง จำนวนของ Sales Slip ที่รับซื้อและเป็นผู้เรียกเก็บเงินให้  (Appendix A [Data Set Document] : Data Type) |  |
| Transaction Value | มูลค่าของรายการ หน่วยจะเป็นบาท โดยรูปแบบจะเป็นตัวเลข 20 หลัก ตัวเลขจำนวนเต็ม 18 หลัก ทศนิยม 2 หลัก  (Appendix A [Data Set Document] : Data Type) |  |
| Payer Involved Party Type | ประเภทของลูกค้าที่มาทำสัญญา โดยให้รายงานเฉพาะกรณีที่เป็นบัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจในประเทศเป็นเจ้าของ หรือเป็นตัวแทนออกบัตร (Issuer) เท่านั้น โดยแยกประเภทตาม Code ที่เป็น Level หลัก ได้แก่  - บุคคลธรรมดาผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ  - ธุรกิจ  - กองทุนต่าง ๆ  - สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร  - องค์กรภาคทางการไทย  - สถาบันการเงินในประเทศ  - บุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ  (Classification Name: Involved Party Type) | ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Involved Party Type |
| Payee Business Group Code | กลุ่มของรหัสธุรกิจให้ระบุในกรณีที่ลูกค้าใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือ ต่างประเทศสำหรับชำระเงิน ได้แก่   * MCC-VISA * MCC-MasterCard * MCC-Amex * MCC-JCB * MCC-UP * MCC-TPN * MCC-PromptCard   (Classification Name : Merchant Business Type) | - ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Merchant Business Type  - หากระบุ “Payee Business Group Code” ต้องระบุ “Payee Business Code” ด้วย  - กรณีไม่มีข้อมูลให้ระบุเป็นค่าว่าง (Null) ทั้ง “Payee Business Group Code” และ “Payee Business Code” |
| Payee Business Code | รหัสธุรกิจของร้านค้า (Merchant Category Code) ที่กำหนดโดยผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือต่างประเทศ ทั้งนี้ ให้ระบุในกรณีที่ลูกค้าใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ออกร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือต่างประเทศ ชำระเงินกับร้านค้า | - ต้องมีค่าเมื่อ Payee Business Group Code มีค่า |

### Data Set : Electronic Banking Services Summary (DS\_EBS)

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Electronic Banking Services Summary เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางต่าง ๆ

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ

สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สถาบันการเงินพิเศษของรัฐ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 1 เดือน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูลจะใช้รหัสเดิมของสถาบันการเงินในกรณีที่เป็นธนาคารพาณิชย์จะเป็นรหัส 2 หลักและใส่ 0 นำหน้ารหัสเดิม 1 ตัว เช่น ธนาคารกรุงเทพ รหัส 02 จะเป็น 002 | ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ  (Classification Name: FI Reporting Group Id) | มีเฉพาะชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล Data Type = Char(10) ใช้ปี ค.ศ. โดยจะมีรูปแบบเป็น yyyy-mm-dd เช่น วันที่ 31 ตุลาคม 2545 รูปแบบที่ต้องรายงาน คือ 2002-10-31  (Appendix A [Data Set Document] : Data Type) | วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Month | เดือนของชุดข้อมูล  (Appendix A [Data Set Document] : Data Type) | ถ้าเดือนของชุดข้อมูล คือ ม.ค. Month = 01, ก.พ. Month = 02, มี.ค. Month = 03, …, ธ.ค. Month = 12 |
| Electronic Banking Services Type | ประเภทของการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์และการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์โดยลูกค้าเป็นผู้ทำรายการผ่านบัญชี และประเภทรายการที่ธนาคารเป็นผู้ทำรายการให้สำหรับรายการโอนเงินระหว่างบัญชีโดยมีข้อตกลงล่วงหน้าเฉพาะรายการที่เกิดขึ้นภายในธนาคารเดียวกัน (Classification Name: Electronic Banking Services Type) | ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Electronic Banking Services Type |
| Involved Party Type | ประเภทของลูกค้าที่มาทำสัญญา โดยแยกประเภทตาม Code ที่เป็น Level หลัก ได้แก่  - บุคคลธรรมดาผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ  - ธุรกิจ  - กองทุนต่าง ๆ  - สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร  - องค์กรภาคทางการไทย  - สถาบันการเงินในประเทศ  - บุคคลผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ  (Classification Name: Involved Party Type) | ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Involved Party Type |
| Number of Accounts | จำนวนบัญชีสะสมทั้งหมดที่ทำสัญญาขอใช้บริการจนถึงงวดปัจจุบันของแต่ละ Involved Party Type ภายใต้บริการประเภทต่าง ๆ ของธนาคาร  (Appendix A [Data Set Document] : Data Type) |  |
| Transaction Type | ประเภทรายการ  - ฝากเงิน ถอนเงิน เบิกเงินสดล่วงหน้า โอนเงินธนาคารเดียวกัน โอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสาธารณูปโภค (รวมการชำระค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าน้ำประปา, ค่าไฟฟ้า, ค่าโทรศัพท์) ชำระค่าบริการทางการเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ เงินเดือนและค่าจ้าง อื่น ๆ  (Classification Name: Transaction Type) | ตรวจสอบรหัสว่าอยู่ใน Classification ชื่อ Transaction Type |
| Number of Transactions | จำนวนรายการ เป็นตัวเลขไม่เกิน 12 หลัก  (Appendix A [Data Set Document] : Data Type) |  |
| Transaction Value | มูลค่าของรายการ หน่วยจะเป็นบาท โดยรูปแบบจะเป็นตัวเลข 20 หลัก ตัวเลขจำนวนเต็ม 18 หลัก ทศนิยม 2 หลัก  (Appendix A [Data Set Document] : Data Type) |  |