



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# การประชุมชี้แจงการรายงานพันธมิตรทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ และตัวแทนทางการเงิน

17 ธันวาคม 2564



## วาระการประชุม

1. ความเป็นมา และวัตถุประสงค์
2. ขอบเขต และการรายงานชุดข้อมูล
  - ตัวอย่างเอกสารประกอบการรายงาน
3. กรอบเวลาดำเนินการ



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# 1. ความเป็นมา และวัตถุประสงค์



- เพื่อลดภาระการรายงานข้อมูลในระยะยาว เพิ่มความยืดหยุ่นต่อการเปลี่ยนแปลงความต้องการข้อมูล
- การบริหารจัดการข้อมูลของ สง. และ ธปท. มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- ธปท. มีข้อมูลลึกขึ้น กว้างขึ้น และมีคุณภาพ เพื่อนำมาวิเคราะห์ในการกำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินนโยบายตามพันธกิจของ ธปท.



# หลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน (ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 16/2563)

## พันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน

### พันธมิตรทางธุรกิจที่ดำเนินการแทนสถาบันการเงิน

#### ① ตัวแทนทางการเงิน (banking agent)

ตัวแทนที่ให้บริการธุรกรรมทางการเงินแทนธนาคารพาณิชย์ โดยมีสถานที่ในการให้บริการ ได้แก่ ตัวแทนรับฝากเงิน / ถอนเงิน / โอนเงิน / จ่ายเงิน สำหรับผู้ใช้บริการรายย่อย / จ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายใหญ่ และรับชำระเงิน

#### ② ผู้ให้บริการภายนอก (outsourcing)

ผู้ให้บริการภายนอกที่ดำเนินการในงานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (strategic function) หรือ งานที่ไม่ใช่งานหลักที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (non-strategic function)

#### ③ พันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น

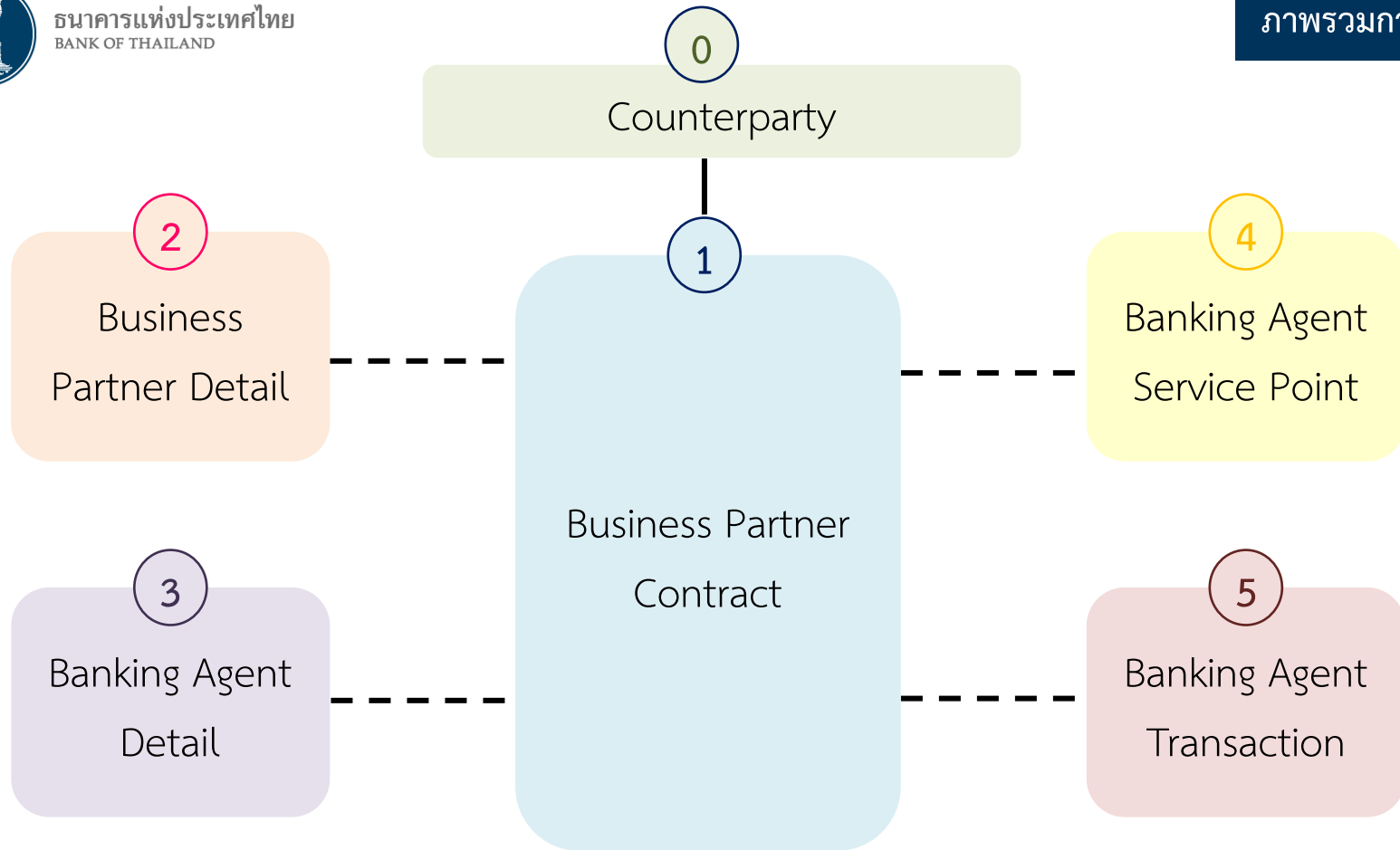
พันธมิตรทางธุรกิจที่มีการทำธุรกิจร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อเอื้อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ โดยอาจมีการเชื่อมต่อบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับสถาบันการเงินด้วย เช่น การออกผลิตภัณฑ์ร่วมกัน (co-brand) การใช้ช่องทาง application ของพันธมิตรทางธุรกิจ ในการเข้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคารพาณิชย์

สถาบันการเงินต้องรายงานข้อมูลในการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ หรือส่งผลกระทบต่อผู้ใช้บริการในวงกว้าง ตามรายละเอียดที่ ธปท. กำหนด เพื่อให้ ธปท. สามารถติดตามดูแลการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจในภาพรวมได้



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## 2. ขอบเขต และการรายงานชุดข้อมูล



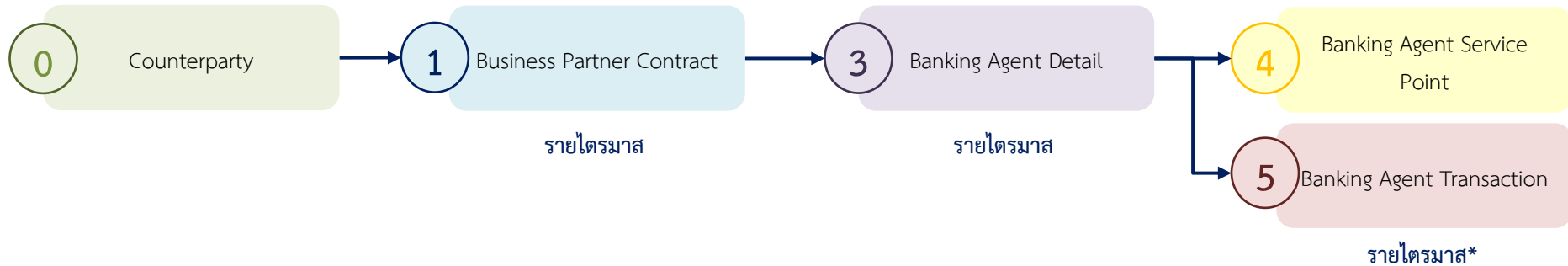


**กรณี** Outsourcing และ Other Business Partner: รายงานเป็นรายปี เฉพาะรายที่มีนัยสำคัญ

หากไม่มีสัญญาใหม่เกิดขึ้นในงวด ขอให้รายงานเป็น ไฟล์ว่าง



**กรณี** ตัวแทนทางการเงิน: รายงานทุกสัญญาเป็นรายไตรมาส



\* สำหรับกรณีตัวแทนทางการเงินที่ถูกแต่งตั้งโดยสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้รับยกเว้นในการรายงานที่ 4 และ 5 (จุดให้บริการ /ธุรกรรมผ่านตัวแทน)





แบบรายงานเกี่ยวกับ Counterparty

- รายงานรายละเอียดของบุคคล หรือ นิติบุคคลที่ทำสัญญาเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับสถาบันการเงิน

Data Element	Data Type	Description
Nationality	Classification	สัญชาติของลูกค้า
Country of Residence	Classification	รหัสประเทศที่อยู่ของลูกค้า
Birth Date	Date	วัน เดือน ปี เกิด
Title	Short Name	คำนำหน้าชื่ออังกฤษ
Title Thai	Short Name	คำนำหน้าชื่อไทย
First Name	Short Name	ชื่ออังกฤษ
First Name Thai	Short Name	ชื่อไทย
Middle Name	Short Name	ชื่อกลางอังกฤษ
Middle Name Thai	Short Name	ชื่อกลางไทย
Last Name	Short Name	นามสกุลอังกฤษ
Last Name Thai	Short Name	นามสกุลไทย

Data Element	Data Type	Description
Personal Identification Number	Personal Id	เลขประจำตัวประชาชน
Passport Number	Passport Number	Country Id + เลขที่หนังสือเดินทาง
Primary Business Type	Business Type	รหัสประเภทธุรกิจหลัก
BOI Flag	Flag	การได้รับการส่งเสริมในการลงทุนจาก BOI ได้รับ - '1' ไม่ได้รับ - '0'
Juristic Identification Number	Identification Number	เลขทะเบียนนิติบุคคล
Juristic Registered Date	Date	วันที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์
SWIFT Code	SWIFT Code	รหัสหน่วยงานที่กำหนดตามมาตรฐาน SWIFT
Registered Business Name	Long Name	ชื่อจดทะเบียนอังกฤษ



## แบบรายงาน สัญญาของพันธมิตรทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ (Business Partner) และ Banking Agent

- รายงานกรณีพันธมิตรทั้ง 3 ประเภท Outsourcing (เฉพาะรายนัยสำคัญ\*), Other Business Partner (เฉพาะรายนัยสำคัญ\*) และ Banking Agent (ทุกราย)
- รายงานเฉพาะสัญญาที่เกิดขึ้นใหม่ในงวด (อ้างอิงจากวันที่มีผลตามสัญญา Contract Start Date) หรือ รายงานกรณีมีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดของสัญญาเดิม รายไตรมาส ภายใน 1 เดือน หลังสิ้นไตรมาส

1

### Business Partner Contract (DER\_BPC)

Organization Id		M	String
1	Organization Id	M	String
2	Data Date	M	Date
3	Contract Number	PK	M String
4	Contractor Identification	M	String
5	Contractor Identification Type	M	Classification
6	Counterparty Identification	M	String
7	Counterparty Identification Type	M	Classification
8	Commercial Name	C	String
9	Co-agent's Appointer Name	O	String
10	Open-Ended Contract Flag	M	Flag
11	Contract start date	M	Date
12	Contract end date	C	Date
13	BOT's Reference Letter Date	C	Date
14	BOT's Reference Letter No.	C	String

### ตัวอย่าง Data Element

#### 3. Contract Number

- รายงานเลขที่สัญญาแต่งตั้งพันธมิตรทางธุรกิจหรือเลขที่อ้างอิงสัญญาภายในของสถาบันการเงิน

#### 8. Commercial Name

- ชื่อทางการตลาดของตัวแทนทางการเงิน ที่เป็นที่รู้จักของผู้บริโภค (รายงานเฉพาะสัญญาของตัวแทนทางการเงิน (Banking Agent))

#### 9. Co-agent's Appointer Name

- ชื่อธนาคารพาณิชย์อื่น หรือ สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เป็นผู้แต่งตั้งตัวแทนทางการเงินร่วมโดยตรง กรณีผู้รายงานเป็นผู้แต่งตั้งตัวแทนทางการเงินโดยตรง ให้รายงานเป็นคำว่า

#### 10. Open-Ended Contract Flag

- สัญญาของพันธมิตรทางธุรกิจฉบับนี้ มีลักษณะเป็นสัญญาที่ไม่ระบุวันที่สิ้นสุดสัญญา

#### 14. BOT's Reference Letter No.

- เลขที่หนังสืออนุญาตจาก ธปท. ในรูปแบบตามที่ได้รับหนังสือจากธปท. กรณีที่ระบบงานไม่สามารถรายงานภาษาไทยได้ ขอให้ ปรับชื่อย่อฝ่ายงานเป็น ผกก. ย่อเป็น FIBSD. และ ผนส1. ย่อเป็น RPD1.



แบบรายงาน รายละเอียดของพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner Detail)

- รายงานกรณีพันธมิตร ประเภท Outsourcing และ Other Business Partner เป็นการรายงานรายละเอียดเพิ่มเติมจากสัญญาที่รายงานใน Business Partner Contract (DER\_BPC)
- **รายปี** ภายใน 1 เดือน หลังสิ้นปี

2

**Business Partner Detail (DER\_BPD)**

1	Organization Id		M	String
2	Data Date		M	Date
3	Contract Number	PK	M	String
4	Business Partner Type	PK	M	Classification
5	Function Type	PK	M	Classification
6	Other Function Type		C	String
7	Scope of work Description		M	String

ตัวอย่าง Data Element

3. Contract Number

- รายงานเลขที่สัญญาที่เชื่อมโยงกับ Contract Number ที่รายงานมาใน Business Partner Contract (DER\_BPC)

4. Business Partner Type

- ประเภทการให้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ ว่าเป็น Outsourcing หรือ Other Business Partner (CL: [Business Partner Type Code](#))

5. Function Type

- กลุ่มงานที่ใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (CL: [Function Type Code](#))

6. Other Function Type

- ระบุกลุ่มงานที่อยู่นอกเหนือจากที่กำหนด กรณี Function Type ระบุเป็น “กลุ่มงานอื่น”

7. Scope of work Description

- คำอธิบายเพิ่มเติมถึงขอบเขตของการให้บริการ



**แบบรายงาน รายละเอียดของตัวแทนทางการเงิน (Banking Agent Detail)**

- รายงานกรณีพันธมิตรประเภท Banking Agent เป็นการรายงานรายละเอียดเพิ่มเติมจากสัญญาที่รายงานใน Business Partner Contract (DER\_BPC)
- รายไตรมาส ภายใน 1 เดือน หลังสิ้นไตรมาส
- กรณีที่กฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินอนุญาตให้สามารถแต่งตั้ง Banking Agent ได้ ให้รายงานการแต่งตั้ง Banking Agent โดยใช้แบบรายงานชุดนี้เช่นกัน โดย FX Agent Flag จะรายงานเป็น ‘1’ ต่อเมื่อ ตัวแทนทางการเงินรายนั้นสามารถทำธุรกรรมสำหรับตัวแทนประเภทนั้นเป็นสกุลเงินอื่นที่นอกเหนือ THB ได้

3

**Banking Agent Detail (DER\_BAD)**

1	Organization Id		M	String
2	Data Date		M	Date
3	Contract Number	PK	M	String
4	Banking Agent Type	PK	C	Classification
5	Banking Agent Type Description		C	String
6	FX Agent Flag		M	Flag

**ตัวอย่าง Data Element**

**3. Contract Number**

- รายงานเลขที่สัญญาที่เชื่อมโยงกับ Contract Number ที่รายงานมาใน Business Partner Contract (DER\_BPC)

**4. Banking Agent Type**

- ประเภทธุรกรรมที่ตัวแทนทางการเงินให้บริการ (CL: [Banking Agent Type Code](#))

**5. Banking Agent Type Description**

- ประเภทธุรกรรมที่ตัวแทนทางการเงินให้บริการที่อยู่นอกเหนือจากที่กำหนด กรณี Banking Agent Type ระบุเป็น “ตัวแทนทางการเงินอื่น”

**6. FX Agent Flag**

- หน้าทีของตัวแทนทางการเงินใน “Banking Agent Type” สามารถทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ ที่นอกเหนือจากสกุลเงินบาทได้ และ/หรือ ฝากถอนผ่านบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ



**แบบรายงาน จุดให้บริการของตัวแทนทางการเงิน (Banking Agent Service Point)**

- รายงานกรณีพันธมิตร ประเภท Banking Agent เท่านั้น **รายไตรมาส** ภายใน 1 เดือน หลังสิ้นไตรมาส

4

Banking Agent Service Point (DER_BASP)			
1	Organization Id	M	String
2	Data Date	M	Date
3	Counterparty Identification	PK	M String
4	Counterparty Identification Type	PK	M Classification
5	Country	PK	M Classification
6	Location Code	PK	C Classification
7	Service Channel type	PK	M Classification
8	Other Service Channel type	C	String
9	Number of Service Point	M	Numeric

สำหรับกรณีตัวแทนทางการเงินที่ถูกแต่งตั้งโดยสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้รับยกเว้นในการรายงานรายงานนี้

**ตัวอย่าง Data Element**

**3. Counterparty Identification**

- รายงานเลขที่อ้างอิงของตัวแทนทางการเงิน ที่รายงานมาใน Business Partner Contract (DER\_BPC)

**6. Location Code**

- จังหวัดของจุดให้บริการตามรหัสของกรมการปกครอง
- กรณี ตั้งแต่ปี ค.ศ. 2023 เมื่อรายงาน Country = “TH” จะต้องมีค่า (การรายงานในปี ค.ศ. 2022 เป็นค่าว่างได้)
- กรณี Service Channel Type คือ Internet, Mobile หรือ อื่น ๆ สามารถรายงานด้วยจังหวัดของสำนักงานใหญ่ได้

**7. Service Channel Type**

- ระบุลักษณะจุดให้บริการของตัวแทนทางการเงินที่ให้บริการ (CL: [Service Channel Type Code](#))

**8. Other Service Channel Type**

- ระบุลักษณะจุดให้บริการของตัวแทนทางการเงินที่อยู่นอกเหนือจากที่กำหนด กรณี Service Channel Type ระบุเป็น “ช่องทางอื่น”

**9. Number of Service Point**

- จำนวนจุดให้บริการของตัวแทนทางการเงิน
  - ผู้ทำรายการอัตโนมัติให้นับเป็นจำนวนเครื่อง
  - Counter ให้นับตามสาขาไม่ใช่ตามจำนวน counter
  - ช่องทางอื่น นับเป็น 1



แบบรายงาน ธุรกรรมผ่านตัวแทนทางการเงิน (Banking Agent Transaction)

- รายงานกรณีพันธมิตร ประเภท Banking Agent เท่านั้น
- รายไตรมาส ภายใน 1 เดือน หลังสิ้นไตรมาส โดยข้อมูลที่รายงานจะเป็นในไตรมาสแบบไม่สะสม (ข้อมูล Q2 จะมีเพียงธุรกรรมที่เกิดใน Q2 เท่านั้น ไม่รวมของ Q1)

5

**Banking Agent Transaction (DER\_BAT)**

1	Organization Id	M	String
2	Data Date	M	Date
3	Counterparty Identification	PK	M String
4	Counterparty Identification Type	PK	M Classification
5	Country	PK	M Classification
6	Location Code	PK	C Classification
7	Banking Agent type	PK	M Classification
8	Banking Agent Type Description	C	String
9	Currency	PK	M Classification
10	Total Volume of Transactions	M	Numeric
11	Total Amount of Transactions	M	Numeric
12	Fee From Customer	M	Numeric
13	Fee Share to Bank	M	Numeric
14	Transaction Limit Per Service Point	M	Numeric
15	Transaction Limit Per Transaction	M	Numeric

ตัวอย่าง Data Element

**3. Counterparty Identification**

- รายงานเลขที่อ้างอิงของตัวแทนทางการเงิน ที่รายงานมาใน Business Partner Contract (DER\_BPC)

**5. Location Code**

- จังหวัดของจุดที่ให้บริการตามรหัสของกรมการปกครอง
- กรณี ตั้งแต่ปี ค.ศ. 2023 เมื่อรายงาน Country = “TH” จะต้องมีค่า (การรายงานในปี ค.ศ. 2022 เป็นค่าว่างได้)

**12. Fee From Customer**

- ยอดรวมค่าธรรมเนียมที่ตัวแทนทางการเงิน เรียกเก็บจากลูกค้า

**13. Fee Share to Bank**

- ยอดรวมค่าธรรมเนียมที่ตัวแทนทางการเงิน นำส่งให้แก่สถาบันการเงิน ซึ่งแบ่งออกจาก “ยอดรวมค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากลูกค้า”

สำหรับกรณีตัวแทนทางการเงินที่ถูกแต่งตั้งโดยสาขาในต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์  
ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ได้รับยกเว้นในการรายงานรายงานนี้



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## ตัวอย่างในการรายงานข้อมูล



ตัวอย่างการรายงานข้อมูล

- บริษัท XYZ รหัส O-1 (ว่าจ้างโดย ธนาคาร ก) ให้ดำเนินการเกี่ยวกับ การทำบัญชีและการควบคุมภายใน (Outsourcing)
  - บริษัท ABC รหัส O-2 (ว่าจ้างโดย บริษัทลีสซิ่ง ก ที่เป็นบริษัทลูกของ ธนาคาร ก) ให้ดำเนินการเกี่ยวกับ การวิเคราะห์สินเชื่อ (ไม่มีวันสิ้นสุดสัญญา) (Outsourcing)
- ธนาคาร ก จะเป็นผู้รายงานข้อมูลดังนี้

1. Business Partner Contract (DER\_BPC)

Organization Id	Data Date	Contract Number	Contractor Identification	Contractor Identification Type	Counterparty Identification	Counterparty Identification Type
999	2022-12-31	C-1	999	324007 - FI Code	O-1	324004 - Juristic Id
999	2022-12-31	C-2	998	324007 - FI Code	O-2	324004 - Juristic Id

Commercial Name	Co-agent's Appointer Name	Open-Ended Contract Flag	Contract Start date	Contract End date	BOT's Reference Letter Date	BOT's Reference Letter No.
		0	2023-01-01	2023-12-31		
		1	2023-01-01		2021-10-31	ฝกท.-123/2564

2. Business Partner Detail (DER\_BPD)

Organization Id	Data Date	Contract Number	Business Partner Type	Function Type	Other Function Type	Scope of work Description
999	2022-12-31	C-1	2005600001 - Outsourcing	2005700005 การบัญชีและการเงิน		ช่วยในการจัดทำบัญชี
999	2022-12-31	C-1	2005600001 - Outsourcing	2005700006 การควบคุมภายในและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์		ให้ปรึกษาระบบควบคุมภายใน
999	2022-12-31	C-2	2005600001 - Outsourcing	2005700001 การให้สินเชื่อและธุรกรรมคล้ายสินเชื่อ		วิเคราะห์สินเชื่อ





ตัวอย่างการรายงานข้อมูล

- ธนาคาร ก แต่งตั้งให้ บริษัท DEF รหัส AGN-1 เป็น ตัวแทนทางการเงินมีชื่อการค้าคือ “เงินถุง” เป็น ตัวแทนทางการเงินในการ ผาก ถอน และ ชำระเงิน
- บริษัท MNO รหัส AGN-2 (แต่งตั้งหลักโดย ธนาคาร ข – มี ธนาคาร ก ร่วมใช้ MNO เพื่อให้บริการด้วย) เป็นตัวแทนทางการเงินในการ ผาก ถอน โอน จ่ายเงินรายย่อย และ รับชำระเงิน โดยมีเพียงตัวแทนถอนเงินเท่านั้น ที่มีการแต่งตั้งเพิ่มเติมให้ทำธุรกรรมที่นอกเหนือ THB ได้

1. Business Partner Contract (DER\_BPC)

Organization Id	Data Date	Contract Number	Contractor Identification	Contractor Identification Type	Counterparty Identification	Counterparty Identification Type
999	2022-12-31	C-3	999	324007 - FI Code	AGN-1	324004 - Juristic Id
999	2022-12-31	C-4	999	324007 - FI Code	AGN-2	324004 - Juristic Id

Commercial Name	Co-agent's Appointer Name	Open-Ended Contract Flag	Contract Start date	Contract End date	BOT's Reference Letter Date	BOT's Reference Letter No.
เงินถุง		0	2022-11-01	2023-12-31		
MNO	ธนาคาร ข	1	2022-11-01		2021-11-30	FIBSD.-893/2564

3. Banking Agent Detail (DER\_BAD)

Organization Id	Data Date	Contract Number	Banking Agent Type	Banking Agent Type Description	FX Agent Flag
999	2022-12-31	C-3	2005800001 - ตัวแทนรับฝากเงิน		0
999	2022-12-31	C-3	2005800002 - ตัวแทนรับถอนเงิน		0
999	2022-12-31	C-3	2005800006 - ตัวแทนรับชำระเงิน		0
999	2022-12-31	C-4	2005800001 - ตัวแทนรับฝากเงิน		0
999	2022-12-31	C-4	2005800002 - ตัวแทนรับถอนเงิน		1
999	2022-12-31	C-4	2005800003 - ตัวแทนโอนเงิน		0
999	2022-12-31	C-4	2005800004 - ตัวแทนตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ให้บริการรายย่อย		0
999	2022-12-31	C-4	2005800006 - ตัวแทนรับชำระเงิน		0



ตัวอย่างการรายงานข้อมูล

- บริษัท DEF รหัส AGN-1 (แต่งตั้งโดย ธนาคาร ก) เป็น ให้บริการผ่าน เครื่องทำรายการ และ 3 สาขา (2 สาขา ที่ กทม. และ อีก 1 สาขาใน นนทบุรี )
- ค่าธรรมเนียมธุรกรรมละ 10 บาท โดยจะนำส่งส่วนแบ่งให้แก่ ธพ. 2 บาทต่อธุรกรรม

4. Banking Agent Service Point (DER\_BASP)

Organization Id	Data Date	Counterparty Identification	Counterparty Identification Type	Country	Location Code	Service Channel type	Other Service Channel type	Number of Service Channel
999	2022-12-31	AGN-1	324004 - Juristic Id	TH	100000	2005900001 - Kiosk		300
999	2022-12-31	AGN-1	324004 - Juristic Id	TH	100000	2005900002 - Counter		2
999	2022-12-31	AGN-1	324004 - Juristic Id	TH	120000	2005900002 - Counter		1

5. Banking Agent Transation (DER\_BAT)

Organization Id	Data Date	Counterparty Identification	Counterparty Identification Type	Country	Location Code	Banking Agent Type	Banking Agent Type Description	Currency
999	2022-12-31	AGN-1	324004 - Juristic Id	TH	100000	2005800001 - ตัวแทนรับฝากเงิน		THB
999	2022-12-31	AGN-1	324004 - Juristic Id	TH	100000	2005800002 - ตัวแทนรับถอนเงิน		THB
999	2022-12-31	AGN-1	324004 - Juristic Id	TH	100000	2005800006 - ตัวแทนรับชำระเงิน		THB
999	2022-12-31	AGN-1	324004 - Juristic Id	TH	120000	2005800001 - ตัวแทนรับฝากเงิน		THB
999	2022-12-31	AGN-1	324004 - Juristic Id	TH	120000	2005800002 - ตัวแทนรับถอนเงิน		THB
999	2022-12-31	AGN-1	324004 - Juristic Id	TH	120000	2005800006 - ตัวแทนรับชำระเงิน		THB

Total Volume of Transactions	Total Amount of Transactions	Fee From Customer	Fee Share to Bank	Transaction Limit Per Service Point	Transaction Limit Per Transaction
4,600	3,180,800	46,000	9,200	300,000	20,000
6,770	1,774,800	67,700	13,540	300,000	20,000
22,130	9,752,850	221,300	44,260	300,000	20,000
160	896,000	1,600	320	1,000,000	20,000
70	315,000	700	140	1,000,000	20,000
540	737,100	5,400	1,080	1,000,000	20,000



This document is divided into 9 major sections:

1. Data Entity Summary section provides an overview of the Data Entities and data submission frequency for each data entity.
2. Data Entity Details discusses in more detail all the data elements within each of the defined Data Entities. For each of the data elements, a valid data type was defined. The list of all data types can be found in the Data Type Section.
3. Reporting Institutions section indicates an overview of the required institution types to submit each Data Entities.
4. Data Type section, which provides the submission format for each of the data type, as well as some sample value. The list of all classifications can be found in the Classification Document.
5. Data Validation Overview shows an overview of the validation, including the definition of each validation types: Consistency (CN), Completeness (CM) and Referential Integrity (RI) in the related Data Entities.
6. Data Validation Detail discusses all the required validation in every level, starting from File level, all Data Entities level, and each Data Entities level.
7. Classification Summary section shows an overview of the Classification and the related Data Entities as well as the data elements.
8. Classification Detail presents higher level of detail of all the Classifications which includes Classification Code, Classification Values, Classification Description and Classification View as specified.
9. Submission Format provides guidelines, including file format and naming convention, example of submission files and submission channel.



## VII. Data Validation Detail

### A. File Validation

Validation Id	Description (TH)	Description (EN)	Validation Step
FV001	จำนวน Data Element ต้องครบตามที่กำหนดในเอกสาร Data Entities and Data Elements	The number of Data Element must be the same as specified in Data Entities and Data Elements Document.	Basic
FV002	รูปแบบไฟล์ต้องเป็นไฟล์นามสกุล .CSV เท่านั้น	A file extension or file type must be .CSV.	Basic
FV003	ข้อมูลต้องใช้ character encoding ในรูปแบบ UTF-8 เท่านั้น	The data must be saved with UTF-8 character encoding.	Basic

1 Ref No : 100012236

2 Provider Id : 018

3 Dataset : ชื่อ Data Entity และ รหัสอ้างอิง

4 Measurement Period : 2021-12-08 14:01:20.953

5 Source ID : Basic

6 Process Date : 2021-12-08 14:03:03

7 FileName : 20211208\_140120\_100012236.csv

8

9 ErrorCode|RowNo|SheetName|ErrorInfo|DescriptionTH|DescriptionEN อ้างอิง Validation Id ตามเอกสาร

10 FV001|||Invalid data 26 row(s)|จำนวน Data Element ต้องครบตามที่กำหนดเอกสาร Data Entities and Data Elements|The number of Data Element must be the same as specified in Data Entities and Data Element Document.



## สถาบันที่ต้องรายงานข้อมูล

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

บริษัทเงินทุน

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

**File Format:** CSV โดยรายงาน header ในบรรทัดแรกเสมอ

Delimiter: | (Pipe)

Encode: UTF-8

**ความถี่ในการรายงานข้อมูล:** รายไตรมาส / รายปี

**กำหนดการส่ง:** ภายใน 1 เดือนหลังสิ้นงวด



แบบรายงาน	ข้อมูลที่รายงาน	ความถี่ในการรายงาน	การนำส่งข้อมูลในเดือน		
			ส.ค. 65*	ต.ค. 65	ม.ค. 66
1. Business Partner Contract (DER_BPC)	สัญญาที่เกิดในไตรมาส	รายไตรมาส	Initial + Q1/65, Q2/65	Q3/65	Q4/65
2. Business Partner Detail (DER_BPD)	รายละเอียดสัญญาของพันธมิตร	รายปี	Initial	-	Y65
3. Banking Agent Detail (DER_BAD)	รายละเอียดสัญญาของตัวแทน	รายไตรมาส	Initial + Q1/65, Q2/65	Q3/65	Q4/65
4. Banking Agent Service Point (DER_BASP)	จำนวนจุดให้บริการ ณ สิ้นไตรมาส	รายไตรมาส	Q1/65, Q2/65	Q3/65	Q4/65
5. Banking Agent Transation (DER_BAT)	จำนวนธุรกรรมที่เกิดในไตรมาส	รายไตรมาส	Q1/65, Q2/65	Q3/65	Q4/65

\* ข้อมูลที่นำส่งภายในเดือน ส.ค. 2565 ให้นำส่ง

- **(Initial)** สัญญาที่เกิดในปี 2564 และสัญญาที่เกิดก่อนหน้าปี 2564 ที่ยังไม่สิ้นสุดอายุสัญญา สำหรับข้อมูล Business Partner Contract, Business Partner Detail, Banking Agent Detail
- ข้อมูลงวด ไตรมาส 1/2565 และไตรมาส 2/2565 ให้รายงานสัญญา และ รายละเอียดข้อมูล ที่เกิดใน ไตรมาส 1/2565 และ ไตรมาส 2/2565 ตามลำดับ สำหรับข้อมูล Business Partner Contract, Banking Agent Detail, Banking Agent Service Point, Banking Agent Transation

งวดใดที่ไม่มีข้อมูลขอให้นำส่งเป็นไฟล์ว่าง



วันที่	การดำเนินการ
17 ธ.ค. 64	ธปท. ชี้แจงการรายงานข้อมูล
30 ธ.ค. 64	วันสุดท้ายในการส่งความเห็นต่อแบบรายงาน
ม.ค. 65	ธปท. เผยแพร่เอกสาร & โครงสร้างชุดข้อมูล
ก.ค. 65	สง. ทดสอบ IWT
ส.ค. 65	สง. ส่งชุดข้อมูลพันธมิตรทางธุรกิจ (งวดข้อมูล Q1/65, Q2/65 และ Initial Data)

Timeline





เรื่อง	ผู้ประสานงาน	ช่องทางการติดต่อ
หลักเกณฑ์การใช้บริการจาก พันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงิน	งานพันธมิตรและช่องทาง ให้บริการ	โทร: 0-2283-6876 / 0-2283-5869 Email: <a href="mailto:BPC-RPD1@bot.or.th">BPC-RPD1@bot.or.th</a>
การรายงานข้อมูล	งานข้อมูลสถาบันการเงิน	โทร: 0-2283-6729, 0-2356-7401 Email: <a href="mailto:FIDataTeam@bot.or.th">FIDataTeam@bot.or.th</a>





ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

Q & A



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

## เอกสารประกอบ



Code	Value	Description
2005800001	ตัวแทนรับฝากเงิน	ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ให้บริการรับฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากแทนธนาคารพาณิชย์
2005800002	ตัวแทนรับถอนเงิน	ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ให้บริการรับถอนเงินจากบัญชีเงินฝากแทนธนาคารพาณิชย์
2005800003	ตัวแทนโอนเงิน	ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ให้บริการโอนเงินแทนธนาคารพาณิชย์
2005800004	ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายย่อย	ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ให้บริการจ่ายเงินให้แก่บุคคลธรรมดา ตามคำสั่งและเงื่อนไขที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ รวมถึงการเบิกเงินจากวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์
2005800005	ตัวแทนจ่ายเงินสำหรับผู้ใช้บริการรายใหญ่	ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ให้บริการจ่ายเงินหรือแคชเชียร์เช็คให้แก่บุคคลตามคำสั่งและเงื่อนไขที่ได้รับจากธนาคารพาณิชย์ รวมถึงการเบิกเงินจากวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจหรือการค้าของผู้ใช้บริการที่เป็นลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการดังกล่าวจะต้องเป็นนิติบุคคล องค์กร หรือวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (ธุรกิจ SMEs) เท่านั้น
2005800006	ตัวแทนรับชำระเงิน	ตัวแทนทางการเงินที่ธนาคารพาณิชย์ได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ให้บริการรับชำระหนี้สินเชื่อ บัตรเครดิต ค่าสาธารณูปโภค ค่าสินค้าและบริการ หรือการเติมมูลค่าเงินอิเล็กทรอนิกส์แทนธนาคารพาณิชย์
2005800099	ตัวแทนทางการเงินอื่น	ตัวแทนทางการเงินอื่นที่ไม่ได้กำหนดข้างต้น



Code	Value	Description
2005600001	พันธมิตรทางธุรกิจที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing)	นิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดาที่มีการทำสัญญาหรือข้อตกลงร่วมกับสถาบันการเงิน เพื่อดำเนินการแทนสถาบันการเงิน
2005600099	พันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่น (Other Business Partner)	พันธมิตรทางธุรกิจในรูปแบบอื่นที่มีการทำธุรกิจร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อเอื้อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ โดยอาจมีการเชื่อมต่อบางงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับสถาบันการเงินด้วย



Code	Value	Description
2005700001	การให้สินเชื่อและธุรกรรมคล้ายสินเชื่อ	งานที่เกี่ยวกับสินเชื่อและธุรกรรมคล้ายสินเชื่อ เช่น <ul style="list-style-type: none"><li>- งานวิเคราะห์สินเชื่อ (เบื้องต้น)</li><li>- งานนำข้อมูลลูกค้านี้เข้าระบบ</li><li>- งานอนุมัติสินเชื่อ</li><li>- งานตรวจสอบและอนุมัติผลการทำ KYC/CDD ในการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ</li><li>- งานตัดสินใจแก้ไขหนี้</li></ul>
2005700002	การเปิดบัญชีฝากเงิน ถอนเงิน หรือโอนเงิน	งานที่เกี่ยวกับการเปิดบัญชีฝากเงิน ถอนเงิน หรือโอนเงิน เช่น <ul style="list-style-type: none"><li>- งาน KYC/CDD (เบื้องต้น)</li><li>- งานตรวจสอบและอนุมัติผลการทำ KYC/CDD ในการเปิดบัญชีเงินฝาก</li><li>- งานอนุมัติเปิดบัญชี</li><li>- งานอนุมัติการฝาก ถอน หรือโอนเงิน</li></ul>
2005700003	การบริหารเงิน (Treasury) ธุรกรรมด้านตลาดเงิน	งานที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง เช่น <ul style="list-style-type: none"><li>- งานประเมินมูลค่าพอร์ต (กำไร/ขาดทุน)</li><li>- งานวิเคราะห์ความเหมาะสมของลูกค้า (client suitability)</li><li>- งานลงนามอนุมัติการทำรายการหรือผูกพันตามสัญญา</li><li>- งานสอบทานและตรวจสอบความถูกต้องในการชำระเงิน (settlement)</li><li>- งานสอบทานและตรวจสอบความถูกต้องการกระทบยอดคงเหลือและบันทึกรายการ</li><li>- งานตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลธุรกรรมในระบบ</li></ul>



Code	Value	Description
2005700004	การบริหารความเสี่ยง	งานที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- งานจัดทำรายงานความเสี่ยง</li> <li>- งานตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ</li> <li>- งาน portfolio management และควบคุมความเสี่ยง</li> </ul>
2005700005	การบัญชีและการเงิน	งานที่เกี่ยวกับบัญชีและการเงิน เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- งานจัดทำบัญชีและการเงิน</li> <li>- งานตรวจสอบหรือสอบทานความถูกต้องของข้อมูลบัญชีและการเงิน</li> </ul>
2005700006	การควบคุมภายในและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์	งานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- งานสนับสนุนงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance)</li> <li>- การตรวจสอบการทุจริต AML/CFT</li> <li>- การติดตามและสอบทาน</li> <li>- งานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance) ในภาพรวม</li> </ul>
2005700007	การออกผลิตภัณฑ์ร่วมกัน	การร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อออกผลิตภัณฑ์ร่วมกัน (co-brand)
2005700008	การเป็นช่องทางเข้าใช้บริการหรือผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์	การใช้ช่องทาง application ของพันธมิตรทางธุรกิจ ในการเข้าใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคารพาณิชย์
2005700099	กลุ่มงานอื่น	งานอื่นที่ไม่ได้กำหนดข้างต้น



Code	Value	Description
2005900001	Kiosk	เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ที่ให้บริการอัตโนมัติที่ลูกค้าทำรายการเอง เช่น ถอนเงิน โอนเงิน ผักเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ หรือชำระหนี้ รวมถึงการทำรายการอื่น ๆ ที่ทำให้เกิดธุรกรรมเสร็จสิ้นสมบูรณ์
2005900002	Counter	เคาน์เตอร์ที่มีพนักงานให้บริการ
2005900003	Internet	เครือข่ายอินเทอร์เน็ต
2005900004	Mobile	อุปกรณ์พกพาเคลื่อนที่ เช่น โทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ต และอุปกรณ์พกพาอื่น ๆ
2005900099	Others	ช่องทางในการให้บริการอื่น ๆ