



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

หารือแนวทางการจัดทำข้อมูลบัญชีเงินฝาก FCD และ NRB

20 พฤศจิกายน 2563



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

การจัดทำข้อมูลบัญชีเงินฝาก FCD และ NRB หลังการผ่อนคลายเกณฑ์บัญชี FCD

เกณฑ์การผ่อนคลายการทำธุรกรรม FCD ของคนไทย

Hearing 28 ก.ย. 63



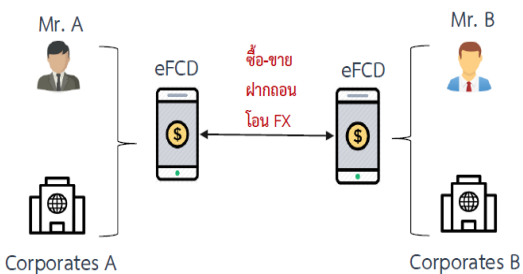
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

แนวทางการผ่อนคลายบัญชี FCD

Intended
outcomes

1. เปิดง่าย: การเปิดบัญชี FCD ทำได้ง่ายเหมือนบัญชีบาท ทำได้ทุกสาขาหรือช่องทาง online
2. ใช้คล่อง: ทำธุรกรรมได้สะดวก สามารถ buy - sell - transfer ในประเทศได้เสรี ไม่ต้องแจ้งวัตถุประสงค์ ธุรกรรมทำผ่านออนไลน์ได้
3. ต้นทุนต่ำ: buy - sell ใกล้เคียงกับ E-wallet และ transfer ภายใน ธพ. ไม่มีต้นทุน

โครงสร้างพื้นฐานของบัญชี FCD



ข้อเสนอการผ่อนคลาย (อยู่ระหว่าง ก.คลัง พิจารณา)

การทำธุรกรรม	FCD บัญชีเดียว
ฝาก FX	ซื้อฝากได้เสรี ไม่จำกัดจำนวน
ถอน FX	ถอนขายรับบาทได้เสรี
โอนในประเทศ	<ul style="list-style-type: none"> - โอนในประเทศระหว่าง residents (Corporate และ Individual) ได้เสรี ยกเว้นกรณีชำระค่าสินค้าบริการให้ร้านค้า (payment) - โอนในประเทศจาก resident ให้ NR ตามเกณฑ์เดิม
โอนต่างประเทศ	ตามเกณฑ์โอนออกปกติ (เกณฑ์เดิม)

* หากเกิดการวิกฤต จะพิจารณาปรับหลักเกณฑ์ หรือออกมาตรการ ตามความเหมาะสม

ตรวจสอบประเภทเจ้าของบัญชี R / NR จาก
ฐานข้อมูล DAR ของ ธพท.

ปัจจุบัน ธ. สามารถตรวจสอบประเภทบัญชี FCD และ NRB ได้ 2 ช่องทาง

- Application Program Interface : API
- Data Dissemination Portal : DDP

สถาบันการเงิน : 999 : ธนาคารxxxx จำกัด (มหาชน) เลขที่บัญชีเงินฝาก : xxxxxxxxxx, xxxxxxxxxx, xxxxxxxxxx, xxxxxxxxxx ค้นหา

*หมายเหตุ : - กรณีสืบค้นเฉพาะตัวเลขหรือตัวอักษร โดยไม่เว้นช่องว่างจะมีเครื่องหมาย -
- สามารถค้นหามากกว่า 1 รายการ โดยเพิ่มเลขที่บัญชีด้วย ;

สถาบันการเงิน	เลขที่บัญชี	ประเภทบัญชี	วันที่เปิดบัญชี
999 : ธนาคารxxxx จำกัด (มหาชน)	xxxxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	30/11/2009
	xxxxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	
	xxxxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	



ปัญหา Search เลขที่บัญชีไม่พบ



ปัญหาคุณภาพเลขที่บัญชีจากชุดข้อมูล DAR

ประเด็นปัญหาที่พบ	ตัวอย่างข้อมูล				
เลขที่บัญชีมีโดยมีเครื่องหมาย “ - ” ติดมาด้วย	123-456-789				
มี FI Code นำหน้าเลขที่บัญชี	001123456789				
รายงาน Swift Code เข้ามาแทนเลขที่บัญชี	XXXXTHBK				
รายงานบางส่วนของเลขที่สัญญา	<table><tr><th>ข้อมูลบัญชี FCD จาก DAR</th><th>ข้อมูล From or To Account Number จาก LTX</th></tr><tr><td>001-123-987-501</td><td>987501 หรือ 000987501</td></tr></table>	ข้อมูลบัญชี FCD จาก DAR	ข้อมูล From or To Account Number จาก LTX	001-123-987-501	987501 หรือ 000987501
ข้อมูลบัญชี FCD จาก DAR	ข้อมูล From or To Account Number จาก LTX				
001-123-987-501	987501 หรือ 000987501				



แนวทางจัดการคุณภาพข้อมูลเลขที่บัญชี FCD / NRB

1. ปรับโครงสร้างชุดข้อมูล DAR ให้รองรับการรายงานเลขที่บัญชีจริง สำหรับบัญชีเปิดใหม่ตั้งแต่ 1 ก.ค. 2564 เป็นต้นไป

DAR	Description
Organization ID	รหัสของสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล
Dataset Date	วันที่ของข้อมูล
FI Arrangement Number	เลขที่บัญชีเงินรับฝาก
Account Number	เลขที่บัญชีเงินรับฝากตามที่รายงาน MT103
Deposit Account Type	ประเภทการเปิดบัญชี อ้างอิง CL Deposit Account Type
.....

2. สำหรับบัญชีที่เปิดก่อน 1 ก.ค. 2564 (เฉพาะที่ยัง Active) ให้จัดส่งข้อมูล Mapping กับเลขที่บัญชีจริงที่ สง.รายงาน MT103 โดยมีแนวทางการดำเนินการดังนี้

1. ชปท. จัดส่งข้อมูลเลขที่บัญชี FCD และ NRB จากฐานข้อมูล DAR ของ ชปท. สำหรับบัญชีที่เปิดภายใน 30 พ.ย. 63 และยังมี Status Active ให้กับ สง. ผ่านช่องทาง DDP ในรูปแบบ Excel File ประมาณต้นเดือน ธ.ค. 63 เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการจัดทำ File DAR Mapping

2. สง. จัดทำข้อมูล DAR Mapping ตาม Field ที่กำหนด รายละเอียดตาม Slide หน้า 7 โดยกำหนดรูปแบบ File เป็น Text File หรือ CSV และ คั่นแต่ละ Column ด้วยเครื่องหมาย Tab ()

ข้อควรระวังในการจัดเตรียมข้อมูล

- ตรวจสอบข้อมูลเลขที่บัญชีให้อยู่ในรูปแบบ *Text Format* เพื่อป้องกันกรณีเลข 0 ที่นำหน้าบัญชีหายไป
- จัดทำข้อมูลตามรูปแบบที่กำหนดเท่านั้น หากข้อมูลอยู่ในรูปแบบอื่นอาจทำให้ส่งข้อมูลไม่ผ่าน

3. แนวทางการจัดส่งข้อมูล Mapping ให้ ชปท.

- บัญชีที่เปิดภายใน 30 พ.ย. 63 (รวมถึงบัญชีเดิมที่เคยรายงานผ่าน DAR) และยังมี Active ให้ส่งข้อมูล Mapping ตั้งแต่ 15 ธ.ค. 63 – 30 ธ.ค. 63
- บัญชีที่เปิดใหม่ตั้งแต่ 1 ธ.ค. 63 – 30 มิ.ย. 64 [ให้ส่งข้อมูล Mapping มาพร้อมกับการส่งข้อมูล DAR โครงสร้างปัจจุบัน](#)
- ระหว่างการรายงานข้อมูล Mapping ในช่วง ธ.ค.63 – มิ.ย.64 ให้รายงานข้อมูล DAR ตามโครงสร้างและเกณฑ์เดิม

4. กรณี สง. สามารถเริ่มส่งเลขที่บัญชีจริงตาม MT103 บนชุดข้อมูล DAR โครงสร้างปัจจุบัน สำหรับบัญชีที่เปิดใหม่ตั้งแต่ 1 ธ.ค. 63 เป็นต้นไป และประสงค์ขอ Waive การส่ง File Mapping ของบัญชีเปิดใหม่สามารถส่ง mail แจ้งทีมข้อมูลตลาดการเงิน FIFM_Processing@bot.or.th



ช่องทางการจัดส่ง File ข้อมูล Mapping เลขที่บัญชีให้ ธปท.

1. จัดส่งข้อมูล File Mapping ผ่านช่องทางการรับส่งข้อมูลระบบ DMS Data Acquisition (DA) ที่ Subject Area: **Foreign Exchange Other Data** และ Data Name: **DAR Mapping**

2. กำหนดชื่อ File ตามมาตรฐาน ดังนี้

มาตรฐานการตั้งชื่อไฟล์ข้อมูล : **DAR_Mapping_Nn_YYYYMMDD.xlsx**

DAR_Mapping	คำคงที่ หมายถึง รายงาน Arrangement Mapping List
Nn	รหัสของสถาบันผู้ส่งข้อมูล
YYYY	ปีของข้อมูลให้ใช้ปี ค.ศ. 4 หลัก เช่น 2020 เป็นต้น
MM	เดือนของข้อมูล มีค่า 01 , 02 , 03 , 04 , 05 , 06 , 07 , 08 , 09 , 10 , 11 , 12
DD	วันที่ของข้อมูลที่รายงาน มีค่าระหว่าง 01 - 31
xlsx	เป็นคำคงที่ หมายถึง นามสกุลของรูปแบบไฟล์ที่จัดส่งอยู่ในรูป Excel file

- สำหรับ File Mapping บัญชีที่เปิดภายใน พ.ย. 63 ให้กำหนด YYYYMMDD มีค่าเป็น 20201130
- สำหรับ File Mapping บัญชีที่เปิดตั้งแต่ 1 ธ.ค. 63 เป็นต้นไปให้กำหนด YYYYMMDD เท่ากับวันที่ของข้อมูล (Dataset Date)

3. กรณีต้องการส่งแก้ไข File Mapping ที่ส่งมาก่อนหน้า ให้ สง. ส่งเข้ามาใหม่โดยใช้ชื่อ File เดิม และ ธปท. จะยึดตาม File ล่าสุดที่ส่งมา

4. กรณีมีคำถาม ติดต่อทีมข้อมูลตลาดการเงินตามรายชื่อด้านล่าง

- | | | |
|-----------------------|------------------|--------------------------|
| • คุณนันทนา มัคพันธ์ | โทร. 0-2283-5175 | อีเมล NuntanaM@bot.or.th |
| • คุณกษิณา แสงสุวรรณ | โทร. 0-2283-7328 | อีเมล KingnapS@bot.or.th |
| • คุณดวงฤดี เหมทานนท์ | โทร. 0-2356-7411 | อีเมล DoungruT@bot.or.th |
| • คุณปิยาภา มีประมูล | โทร. 0-2356-7724 | อีเมล PiyaphaM@bot.or.th |



รายละเอียด Element DAR Mapping File เลขที่บัญชีที่เปิดก่อน 1 ก.ค. 2564

Element	Description	Format Column ตามเอกสาร Excel File ที่ ธปท. ส่งให้ สง. ผ่าน DDP
Organization ID	รหัสของสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล	Drop Down List
FI Arrangement Number	เลขที่บัญชีเงินรับฝากตามที่เคยส่งในชุดข้อมูล DAR	Text Format
Account Number	เลขที่บัญชีเงินรับฝากตามที่ สง. รายงานใน MT103	Text Format
Arrangement Contract Date	วันที่เปิดบัญชี (จำนวน 10 ตัว ใช้ปี ค.ศ. โดยมีรูปแบบเป็น yyyy-mm-dd) เช่น วันที่ 31 ตุลาคม 2545 รูปแบบที่ต้องรายงาน คือ 2002-10-31	Date Format
Deposit Account Type ID	รหัสประเภทการเปิดบัญชีอ้างอิง Code ตาม CL Deposit Account Type	Drop Down List ตามโครงสร้าง CL Deposit Account Type
Contract Currency ID	รหัสสกุลเงินของสัญญา เช่น USD, JPY, GBP, EUR เป็นต้น	Drop Down List ตามโครงสร้าง CL Currency
Primary Involved Party Id	รหัสมาตรฐาน (Id) เจ้าของบัญชี	Text Format
Primary Involved Party Unique Id	ประเภทรหัสเจ้าของบัญชีอ้างอิง Code ตาม CL Unique ID Type	Drop Down List ตามโครงสร้าง CL Unique ID Type
Primary Involved Party Branch Number	รหัสสาขากรณีเจ้าของบัญชีเป็นสาขานาการพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ	Text Format

หมายเหตุ: ให้ สง. ส่งข้อมูลเป็น Text File หรือ CSV File และ คั่นแต่ละ Column ด้วยเครื่องหมาย Tab ()

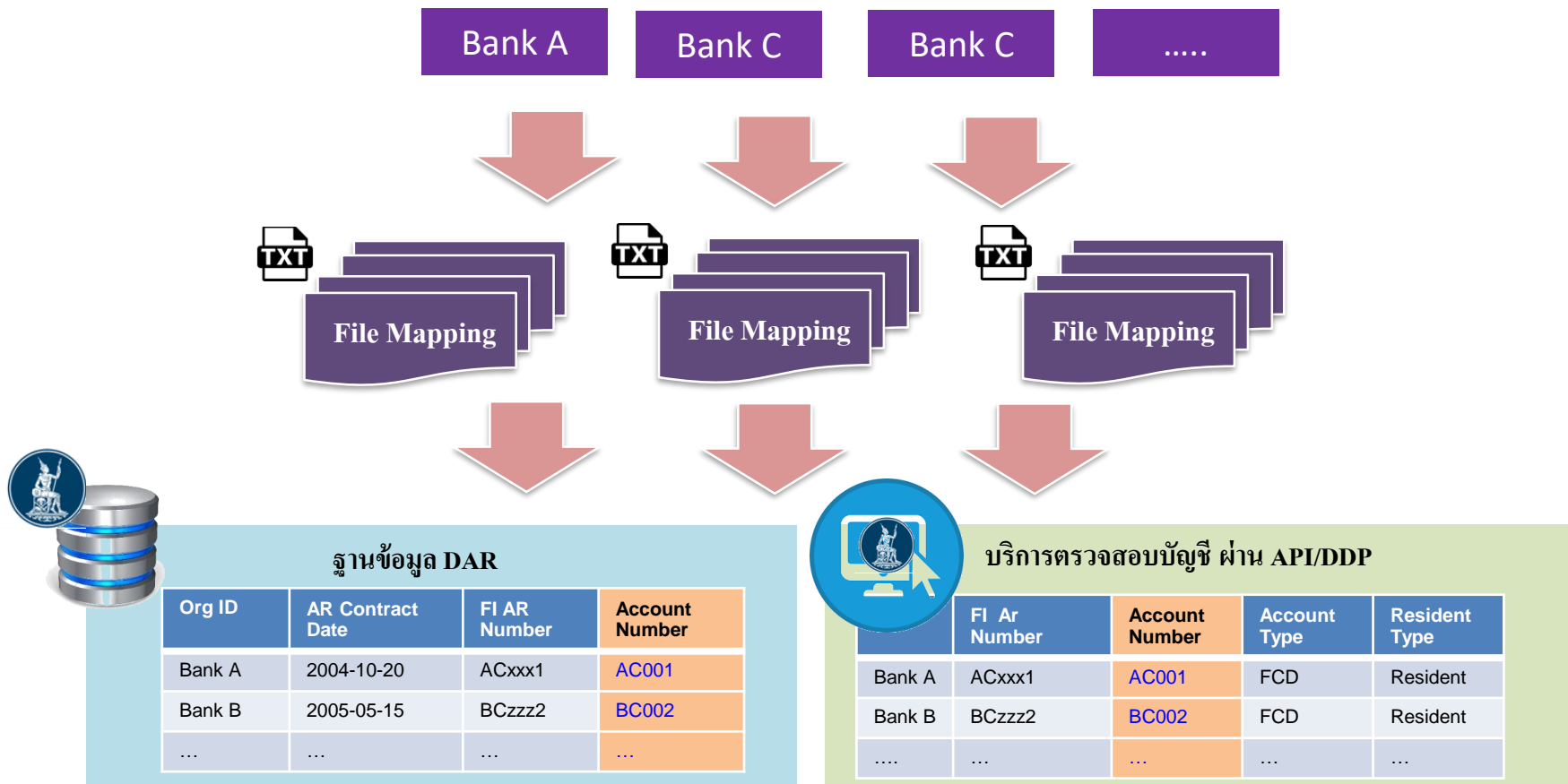


แนวทางการรายงานข้อมูลบัญชีและรายการเคลื่อนไหว ที่ ชุดข้อมูล DAR และ LTX



แนวทางการรายงานข้อมูลบัญชีและรายการเคลื่อนไหว ตั้งแต่ 1 ก.ค. 2564 เป็นต้นไป สำหรับ บัญชีที่เปิดก่อน 1 ก.ค. 64

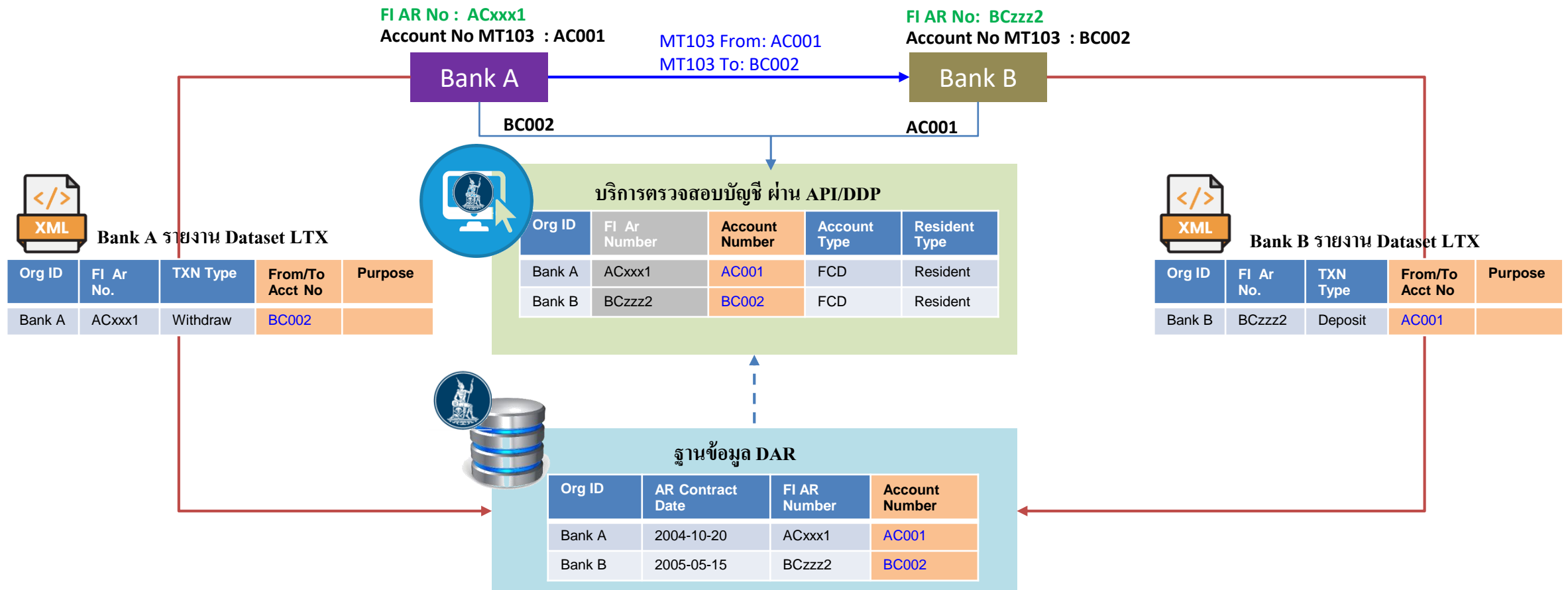
รายงาน Mapping เลขที่บัญชีเป็น Text File หรือ CSV File ตามรูปแบบที่กำหนดโดยเริ่มส่งข้อมูลได้ตั้งแต่ 15 ธ.ค. 63 – 30 มิ.ย. 64





แนวทางการรายงานข้อมูลบัญชีและรายการเคลื่อนไหว ตั้งแต่ 1 ก.ค. 2564 เป็นต้นไป สำหรับ บัญชีที่เปิดก่อน 1 ก.ค. 64

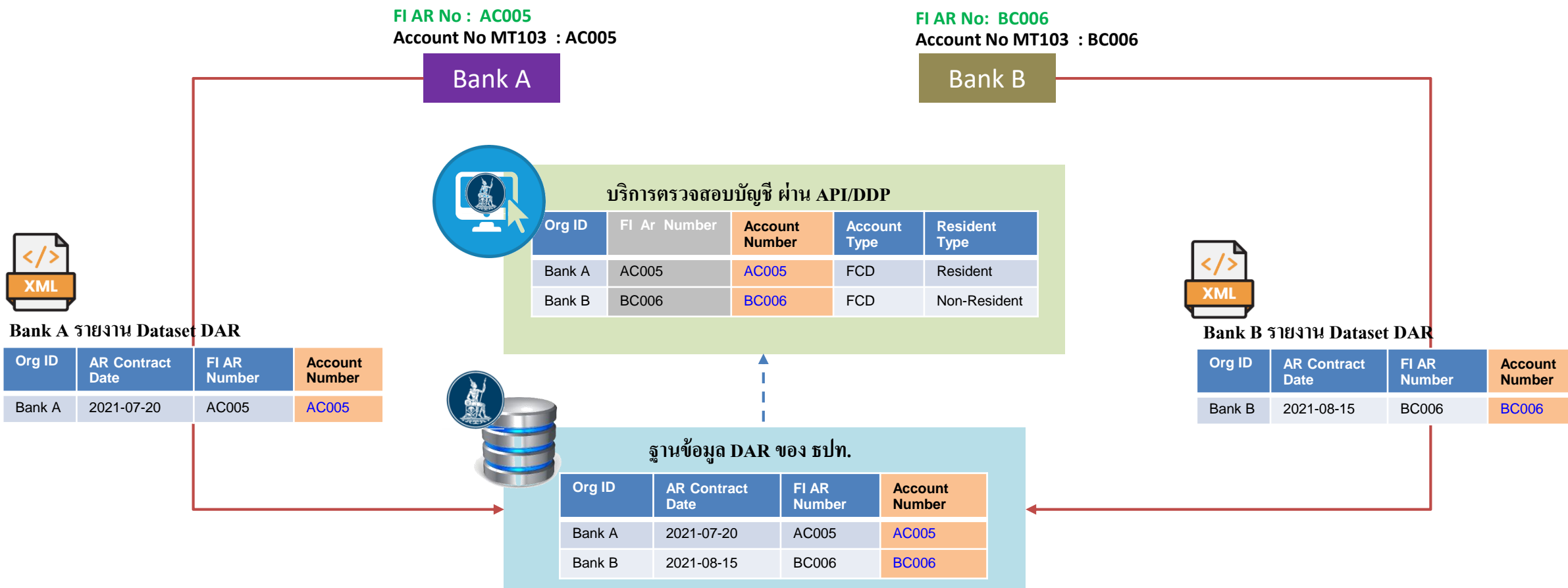
Bank A ต้องการโอนเงิน FCD จากบัญชี AC001 เข้าบัญชี BC002 ที่ Bank B โดยทั้ง 2 บัญชีเปิดตั้งแต่ปี 2004 – 2005





แนวทางการรายงานข้อมูลบัญชีและรายการเคลื่อนไหว ตั้งแต่ 1 ก.ค. 2564 เป็นต้นไป สำหรับ บัญชีใหม่ที่เปิดตั้งตั้งแต่ 1 ก.ค. 64 เป็นต้นไป

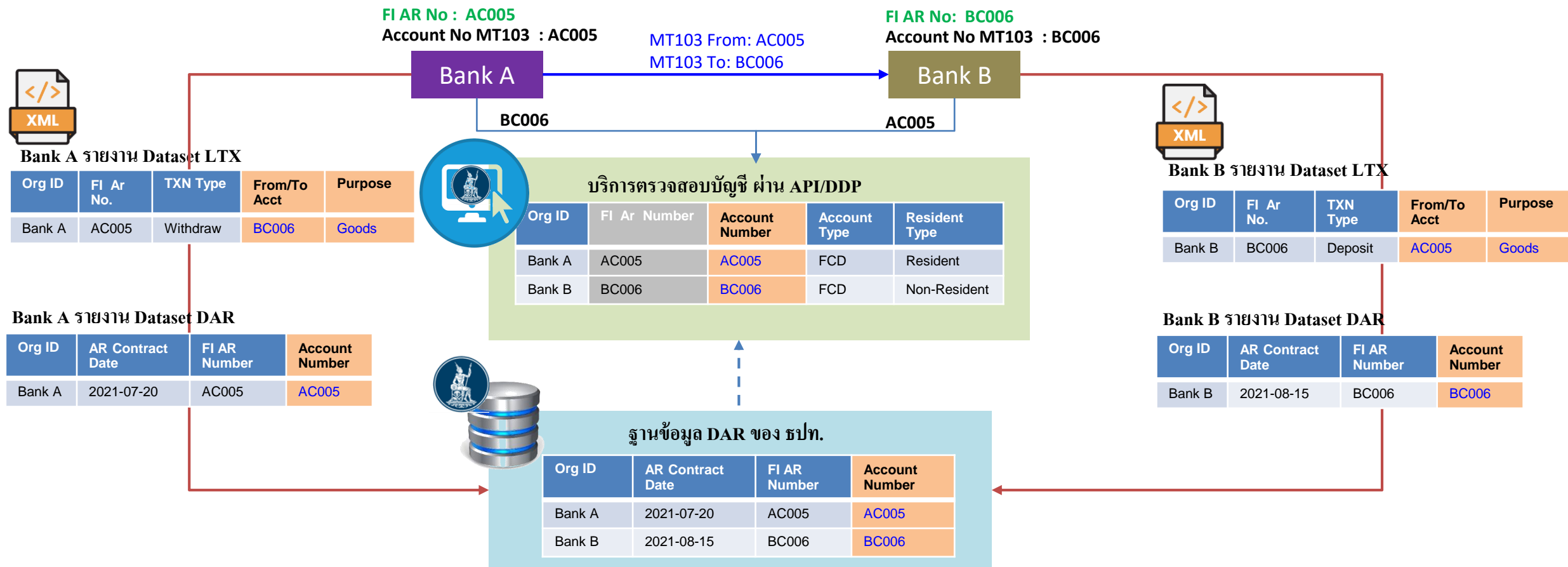
เมื่อลูกค้าเปิดบัญชีให้ สง. รายงานรายละเอียดบัญชีที่ชุด DAR ทันที โดยไม่ต้องรอให้เกิดรายการฝาก/ถอน





แนวทางการรายงานข้อมูลบัญชีและรายการเคลื่อนไหว ตั้งแต่ 1 ก.ค. 2564 เป็นต้นไป สำหรับ บัญชีใหม่ที่เปิดตั้งแต่ 1 ก.ค. 64 เป็นต้นไป

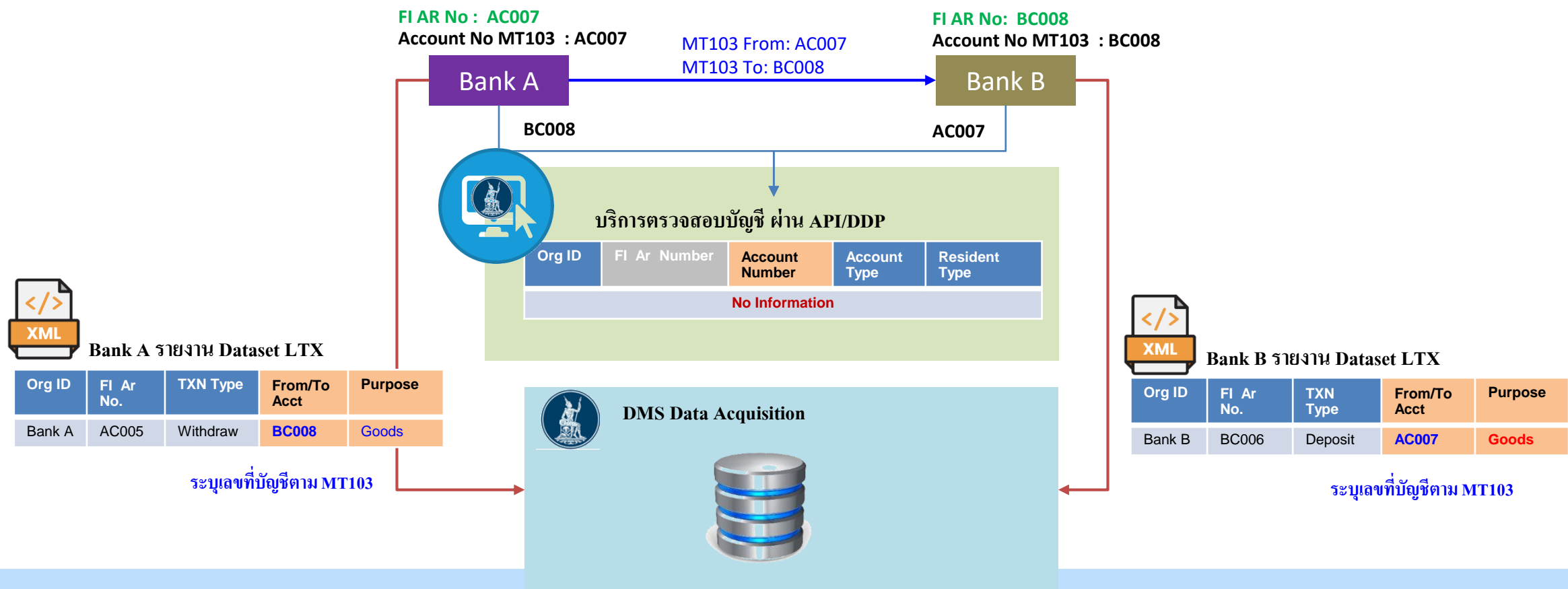
Bank A ต้องการโอนเงิน FCD จากบัญชี AC005 เข้าบัญชี BC006 ที่ Bank B โดยทั้ง 2 บัญชีเปิดในปี 2021





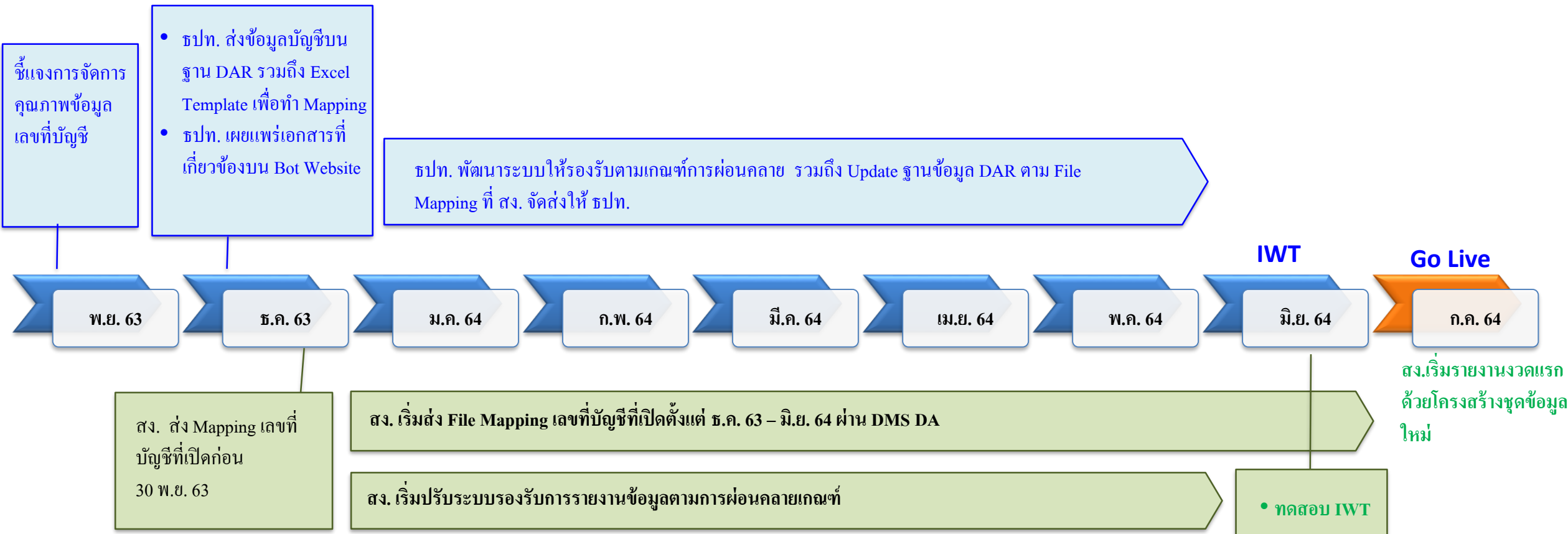
แนวทางการรายงานการฝาก-ถอนที่ชุด LTX กรณีไม่พบรายละเอียดประเภทเจ้าของบัญชี ที่ API หรือ DDP

กรณีไม่พบรายละเอียดบัญชีบน DDP / API ให้ สง. รายงานเลขที่บัญชีต้นทาง/ปลายทางที่ From or To Account Number ให้สอดคล้องกับ MT103 พร้อมทั้งรายงานข้อมูลอื่นๆ ตามเกณฑ์เดียวกับการทำธุรกรรมระหว่าง Resident กับ Non-Resident เช่น วัตถุประสงค์ เป็นต้น





กำหนดการดำเนินงานและเผยแพร่เอกสาร





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Q & A