



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

หารือแนวทางการรายงานข้อมูล DMS หลังการ ผ่อนคลายเกณฑ์บัญชี FCD

28 กันยายน 2563



1. แนวทางการรายงานหลังการผ่อนคลายเกณฑ์การใช้บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD)
2. การปรับปรุงการรายงานใน DMS datasets ที่เกี่ยวข้อง



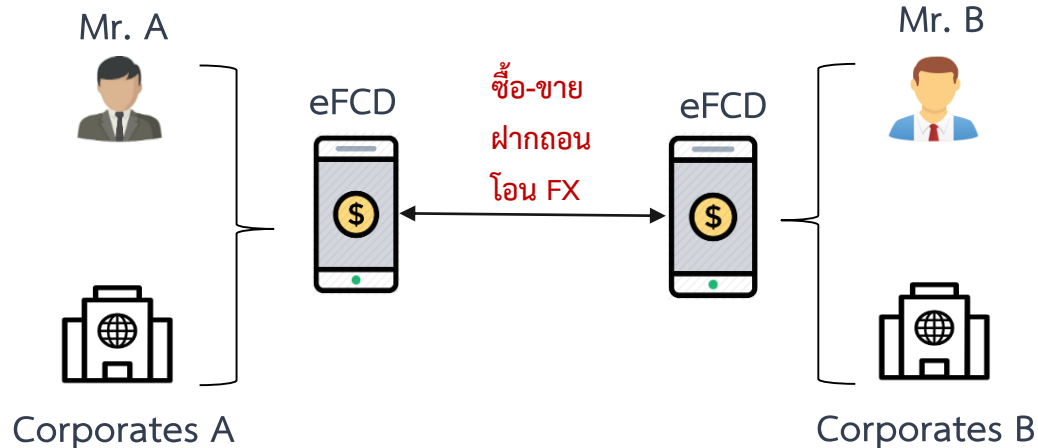
แนวทางการรายงานหลังการผ่อนคลายเกณฑ์ การใช้บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD)



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



ข้อเสนอการผ่อนคลاي (อยู่ระหว่าง ก.คลัง พิจารณา)

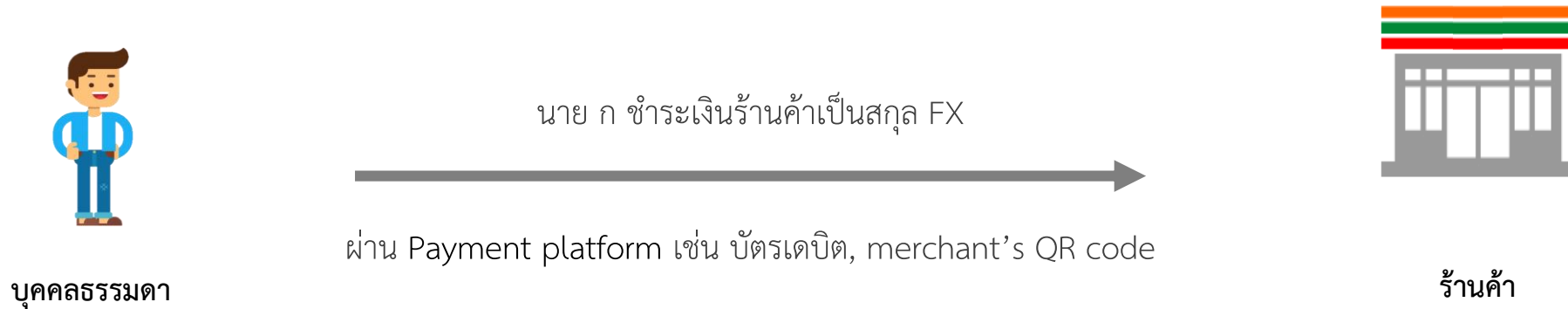
การทำธุรกรรม	FCD บัญชีเดียว
ฝาก FX	ซื้อฝากได้เสรี ไม่จำกัดจำนวน
ถอน FX	ถอนขายรับบาทได้เสรี
โอนในประเทศ	- โอนในประเทศระหว่าง residents (Corporate และ Individual) ได้เสรี ยกเว้นกรณีชำระค่าสินค้าบริการให้ร้านค้า (payment) - โอนในประเทศจาก resident ให้ NR ตามเกณฑ์เดิม
โอนต่างประเทศ	ตามเกณฑ์โอนออกปกติ (เกณฑ์เดิม)

* หากเกิดภาวะวิกฤต จะพิจารณาปรับหลักเกณฑ์ หรือออกมาตรการ ตามความเหมาะสม



❌ ตัวอย่างธุรกรรมโอน FX ในบัญชี FCD ระหว่าง Residents ที่ไม่ได้รับอนุญาต

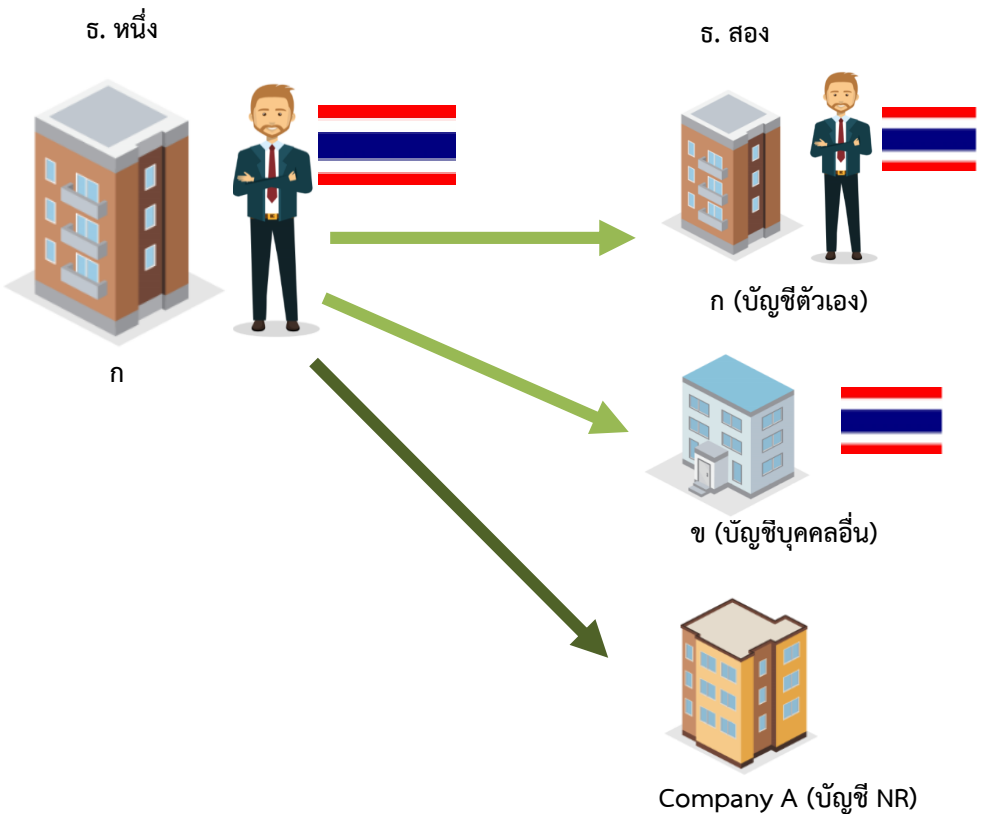
1. ชำระค่าสินค้าระหว่างบุคคลทั่วไปและร้านค้าผ่านระบบชำระเงิน



2. การประกอบธุรกิจ FX โดยไม่ได้รับอนุญาต หรือเกินกว่าขอบเขตที่อนุญาต



- R ซื้อเงินฝากเข้าบัญชี FCD ไม่ต้องแจ้งวัตถุประสงค์
- R ถอน FCD ขายรับบาท ไม่ต้องแจ้งวัตถุประสงค์
- การโอนเงินในประเทศ
 - ธุรกรรม R – R ผ่าน FCD เสรี ไม่ต้องแจ้งวัตถุประสงค์
 - ธุรกรรม R – NR ผ่าน FCD ใช้เกณฑ์ตามเดิม โดยยังต้องรายงานวัตถุประสงค์อยู่ และตรวจสอบ Underlying
- โอนต่างประเทศ
 - ใช้เกณฑ์ตามเดิม โดยยังต้องรายงานวัตถุประสงค์อยู่ และตรวจสอบ Underlying

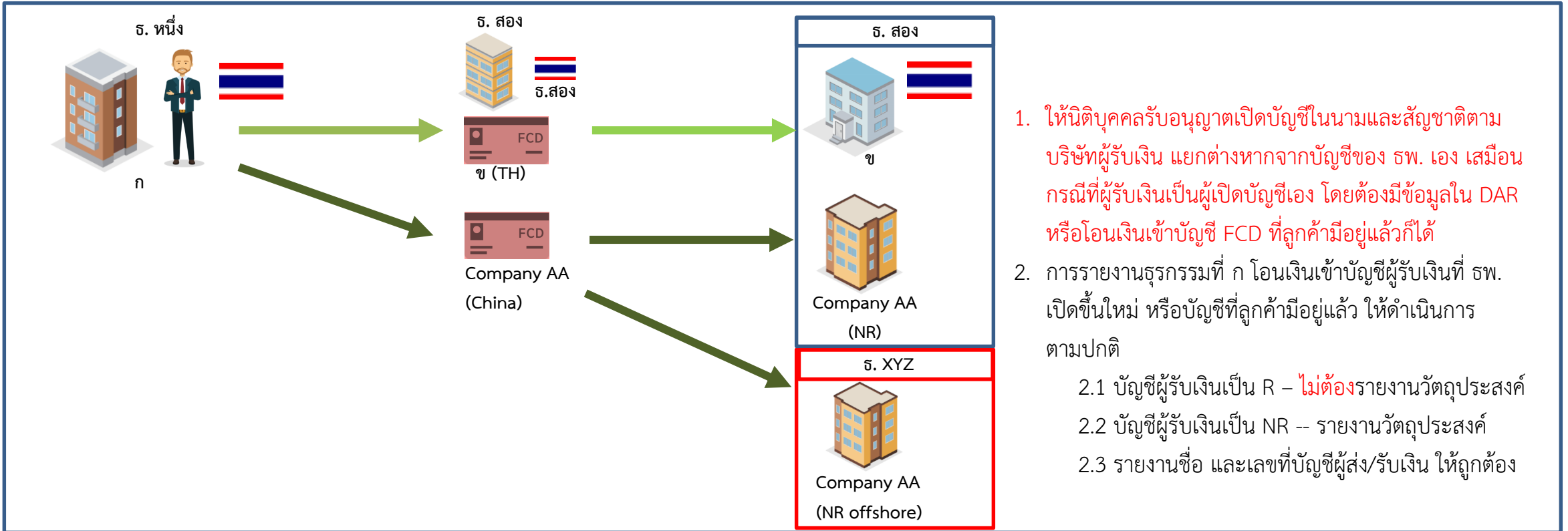


- 1. **ไม่ต้อง**รายงานวัตถุประสงค์
 - 2. รายงานชื่อ และเลขที่บัญชีผู้ส่ง/รับเงิน ให้ถูกต้อง
-
- 1. รายงานวัตถุประสงค์
 - 2. รายงานชื่อ และเลขที่บัญชีผู้ส่ง/รับเงิน ให้ถูกต้อง

- ข้อมูลที่ต้องใช้ในการรายงาน
1. การตรวจสอบบัญชี FCD ของผู้รับเงินในไทยว่าเป็น R หรือ NR ผ่านระบบ DDP หรือ API ของ ธปท.
 2. ชื่อ และเลขที่บัญชีของ Ordering Customer และ Beneficiary Customer ครบถ้วนถูกต้อง สอดคล้องตาม MT103 โดยทุกธนาคารต้องใส่ข้อมูลใน MT103 ให้ครบและถูกต้อง

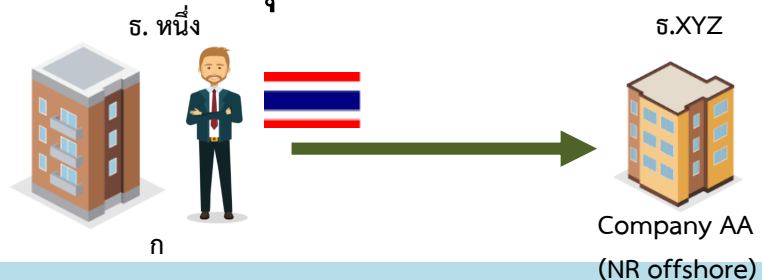


การรายงานธุรกรรมที่นิติบุคคลรับอนุญาตเป็น Collecting Agent



1. ให้นิติบุคคลรับอนุญาตเปิดบัญชีในนามและสัญชาติตามบริษัทผู้รับเงิน แยกต่างหากจากบัญชีของ ธพ. เอง เสมือนกรณีที่ผู้รับเงินเป็นผู้เปิดบัญชีเอง โดยต้องมีข้อมูลใน DAR หรือโอนเงินเข้าบัญชี FCD ที่ลูกค้ามีอยู่แล้วก็ได้
2. การรายงานธุรกรรมที่ ก โอนเงินเข้าบัญชีผู้รับเงินที่ ธพ. เปิดขึ้นใหม่ หรือบัญชีที่ลูกค้ามีอยู่แล้ว ให้ดำเนินการตามปกติ
 - 2.1 บัญชีผู้รับเงินเป็น R - **ไม่ต้อง** รายงานวัตถุประสงค์
 - 2.2 บัญชีผู้รับเงินเป็น NR -- รายงานวัตถุประสงค์
 - 2.3 รายงานชื่อ และเลขที่บัญชีผู้ส่ง/รับเงิน ให้ถูกต้อง

การรายงานธุรกรรมโอนต่างประเทศ



1. รายงานวัตถุประสงค์
2. รายงานชื่อให้ถูกต้อง



แนวทางการรายงานใน DMS datasets ที่เกี่ยวข้อง



แนวทางการรายงานข้อมูลตามเกณฑ์ที่ชุดข้อมูล LTX

- การรายงานกรณีคนไทยซื้อ FX เพื่อฝากเข้า FCD หรือ ถอน FCD เพื่อขาย
- การรายงานกรณีการโอน FCD ในประเทศ (R-R)
- การรายงานกรณีการโอน FCD ในประเทศ (R-NR)
- การรายงานกรณีการโอน FCD ต่างประเทศ / ได้รับโอน FX จากต่างประเทศ
- การรายงานกรณีถอน FCD เพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมให้กับ สง. ในประเทศ
- การรายงานกรณีถอน FCD เพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมให้กับ สง. ในต่างประเทศ
- การรายงานกรณีถอน FCD เพื่อชำระภาระอื่นๆ ที่ไม่ใช่เงินกู้กับ สง. ในประเทศ
- การรายงานธุรกรรมที่นิติบุคคลรับอนุญาตเป็น Collecting Agent ให้บริษัทไทย
- การรายงานธุรกรรมที่นิติบุคคลรับอนุญาตเป็น Collecting Agent ให้บริษัทต่างชาติ



1. แนวทางการรายงานกรณีคนไทยซื้อ FX เพื่อฝากเข้า FCD หรือ ถอน FCD เพื่อขาย ที่ชุดข้อมูล LTX



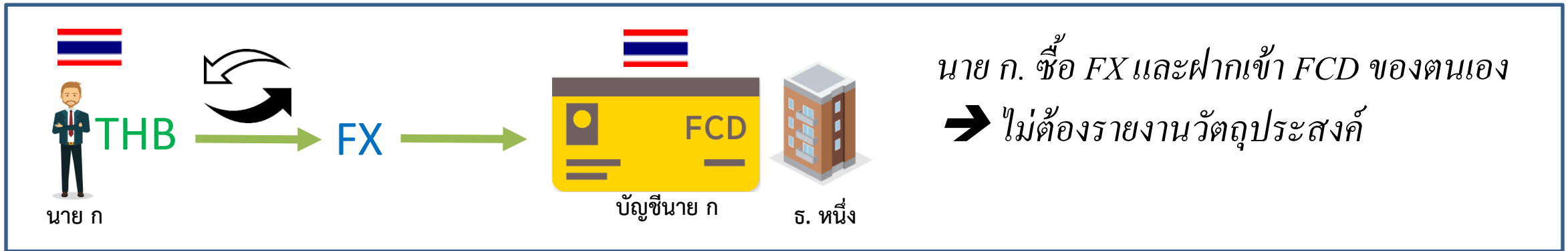
แนวทางการรายงานกรณีถอน FCD ของตนเองเพื่อขาย

Organization ID	Loan Deposit Transaction Type	FI Arrangement Number	From Transaction Type	To Transaction Type	From or To FI Code	From or To Account Number	Beneficiary or Sender Name	Country of Beneficiary or Sender	Transaction Purpose Code
FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ก.)	FCD	FX Trading	-	-	นาย ก.	TH	-

FX Trading VS FCD ของคนไทยที่เกิดขึ้นในประเทศ ไม่ต้องรายงานวัตถุประสงค์, From or To Account Number , From or To FI Code



1. แนวทางการรายงานกรณีคนไทยซื้อ FX เพื่อฝากเข้า FCD หรือ ถอน FCD เพื่อขาย ที่ชุดข้อมูล LTX



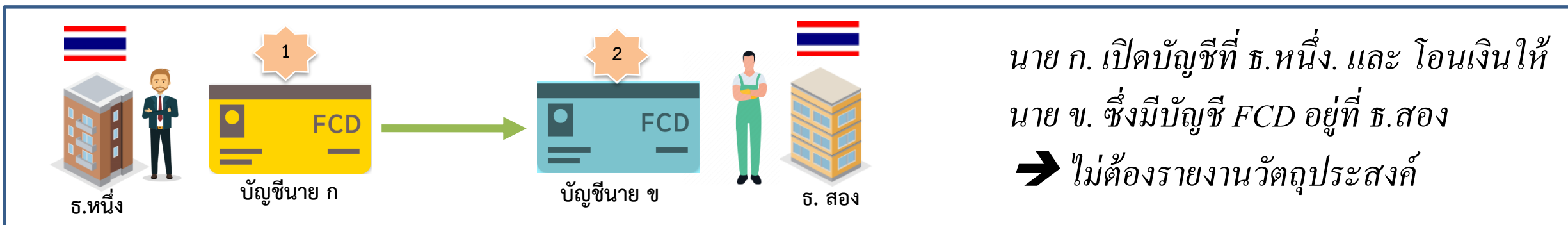
แนวทางการรายงานกรณี ซื้อ FX เพื่อฝากเข้า FCD ของตนเอง

Organization ID	Loan Deposit Transaction Type	FI Arrangement Number	From Transaction Type	To Transaction Type	From or To FI Code	From or To Account Number	Beneficiary or Sender Name	Country of Beneficiary or Sender	Transaction Purpose Code
FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Deposit	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ก.)	FX Trading	FCD	-	-	นาย ก.	TH	-

FX Trading VS FCD ของคนไทยที่เกิดขึ้นในประเทศ ไม่ต้องรายงานวัตถุประสงค์, From or To Account Number , From or To FI Code



2. แนวทางการรายงานกรณีการโอน FCD ในประเทศ (R-R)

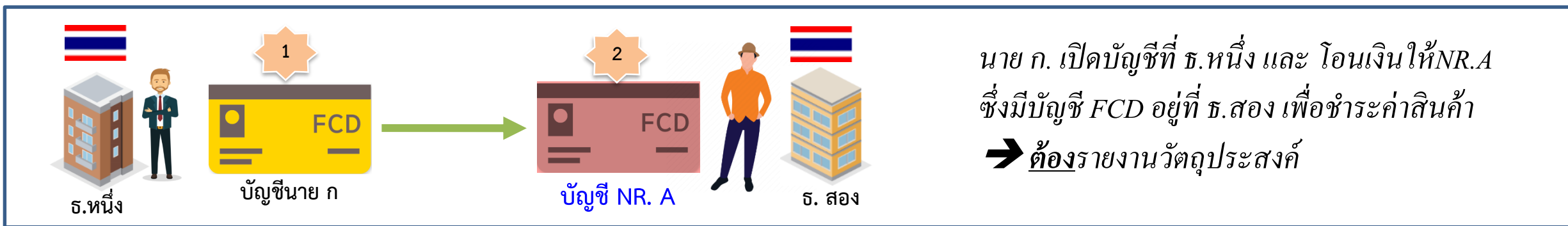


Organization ID	Loan Deposit Transaction Type	FI Arrangement Number	From Transaction Type	To Transaction Type	From or To FI Code	From or To Account Number	Beneficiary or Sender Name	Country of Beneficiary or Sender	Transaction Purpose Code
1	Withdraw	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ก.)	FCD	FCD	FI Code ของ ธ.สอง	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ข.)	นาย ข.	TH	-
2	Deposit	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ข.)	FCD	FCD	FI Code ของ ธ.หนึ่ง	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ก.)	นาย ก.	TH	-

โอนระหว่าง FCD ลูกค้านไทย ไม่ต้องรายงานวัตถุประสงค์ แต่ต้องรายงาน **From or To Account Number , From or To FI Code**



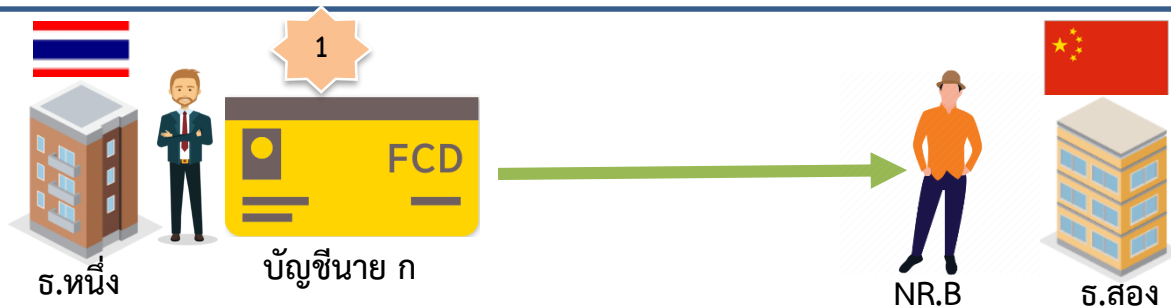
2. แนวทางการรายงานกรณีการโอน FCD ในประเทศ (R-NR)



Organization ID	Loan Deposit Transaction Type	FI Arrangement Number	From Transaction Type	To Transaction Type	From or To FI Code	From or To Account Number	Beneficiary or Sender Name	Country of Beneficiary or Sender	Transaction Purpose Code
1 FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ก.)	FCD	FCD	FI Code ของ ธ.สอง	(เลขที่บัญชี FCD ของ NR. A)	NR. A	US	ค่าสินค้า
2 FI Code ของ ธ.สอง	Deposit	(เลขที่บัญชี FCD ของ NR. A)	FCD	FCD	FI Code ของ ธ.หนึ่ง	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ก.)	นาย ก.	TH	ค่าสินค้า

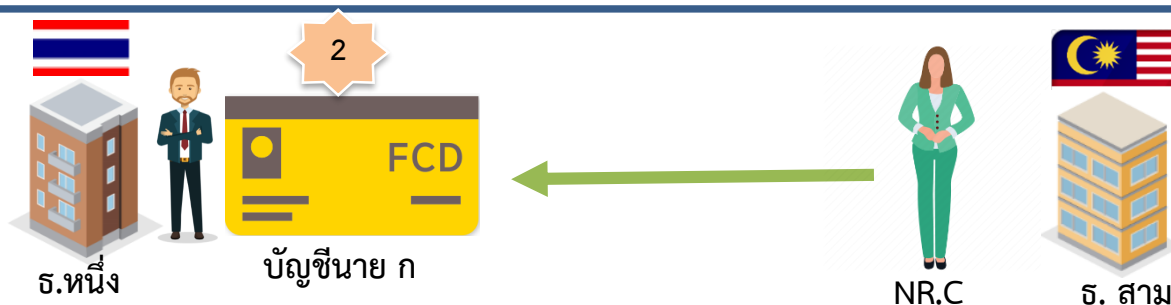
โอนระหว่าง FCD ลูกค้านคนไทยและต่างชาติ ต้องรายงานวัตถุประสงค์ , From or To Account Number , From or To FI Code

3. แนวทางการรายงานกรณีการโอน FCD ไปต่างประเทศ / ได้รับโอน FX จากต่างประเทศ



3.1 นาย ก. โอนเงินให้กับ NR.B ที่จีน เพื่อชำระค่า
สินค้านำเข้า

➔ ต้องรายงานวัตถุประสงค์

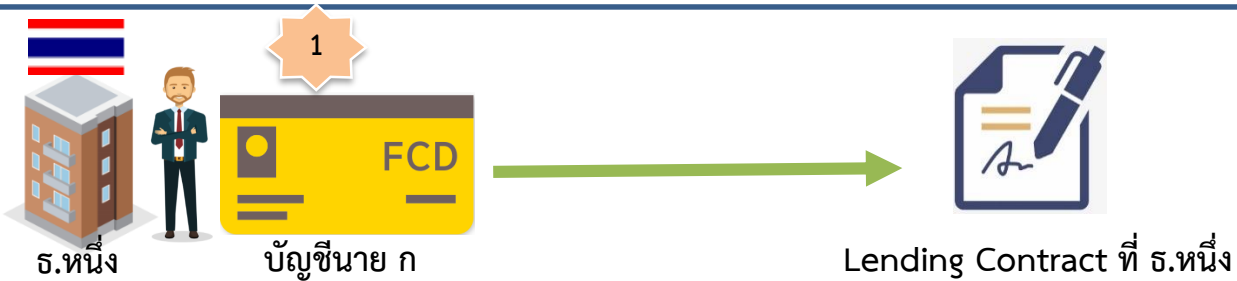


3.2 นาย ก. ได้รับชำระค่าสินค้าส่งออกให้กับ NR.C
ที่มาเลเซีย เพื่อชำระค่าสินค้าส่งออก

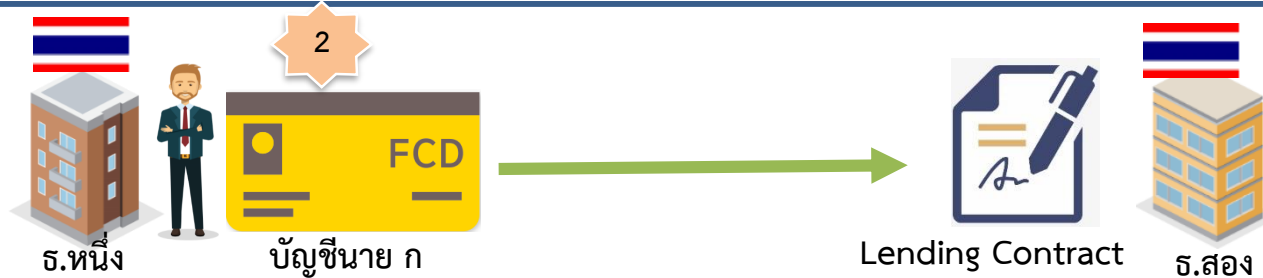
➔ ต้องรายงานวัตถุประสงค์

Organization ID	Loan Deposit Transaction Type	FI Arrangement Number	From Transaction Type	To Transaction Type	From or To FI Code	From or To Account Number	Beneficiary or Sender Name	Country of Beneficiary or Sender	Transaction Purpose Code
1 FI Code ของ ธนาคาร ก	Withdraw	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ก.)	FCD	Other	-	-	NR. B	CN	ค่าสินค้า
2 FI Code ของ ธนาคาร ก	Deposit	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ก.)	Other	FCD	-	-	NR. C	MY	ค่าสินค้า

4. แนวทางการรายงานกรณีถอน FCD เพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมให้กับ สง. ในประเทศ



4.1 นาย ก. โอนเงินเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมให้กับ ธ.หนึ่ง โดย ธ.หนึ่ง คือ ธพ.ที่นาย ก. เปิดบัญชี FCD ไว้
 → ไม่ต้องรายงานวัตถุประสงค์



4.2 นาย ก. เปิดบัญชี FCD ไว้ที่ ธ.หนึ่ง และต้องการโอนเงินไปชำระคืนเงินกู้ยืมกับ ธ.สอง
 → ไม่ต้องรายงานวัตถุประสงค์

Organization ID	Loan Deposit Transaction Type	FI Arrangement Number	From Transaction Type	To Transaction Type	From or To FI Code	From or To Account Number	Beneficiary or Sender Name	Country of Beneficiary or Sender	Transaction Purpose Code
1 FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ก.)	FCD	Lending	-	-	ธ.หนึ่ง	TH	-
2 FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ก.)	FCD	Lending	-	-	ธ.สอง	TH	-

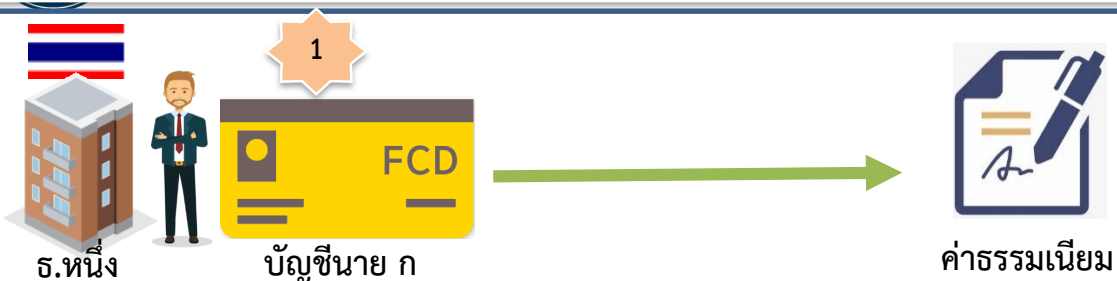


5. แนวทางการรายงานกรณีถอน FCD เพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมให้กับ สง. ในต่างประเทศ

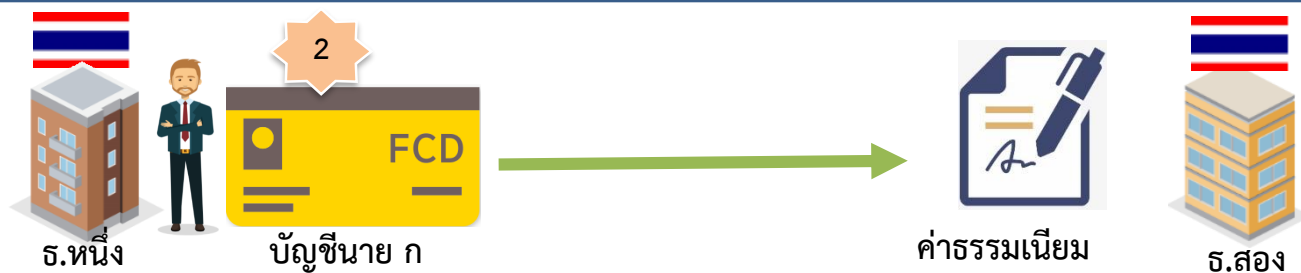


Organization ID	Loan Deposit Transaction Type	FI Arrangement Number	From Transaction Type	To Transaction Type	From or To FI Code	From or To Account Number	Beneficiary or Sender Name	Country of Beneficiary or Sender	Transaction Purpose Code
FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชี FCD ของนาย ก.)	FCD	Other	-	-	ธ.สอง	CN	เงินกู้ยืม

6. แนวทางการรายงานกรณีถอน FCD เพื่อชำระภาระอื่นๆ ที่ไม่ใช่เงินกู้กับ สง. ในประเทศ



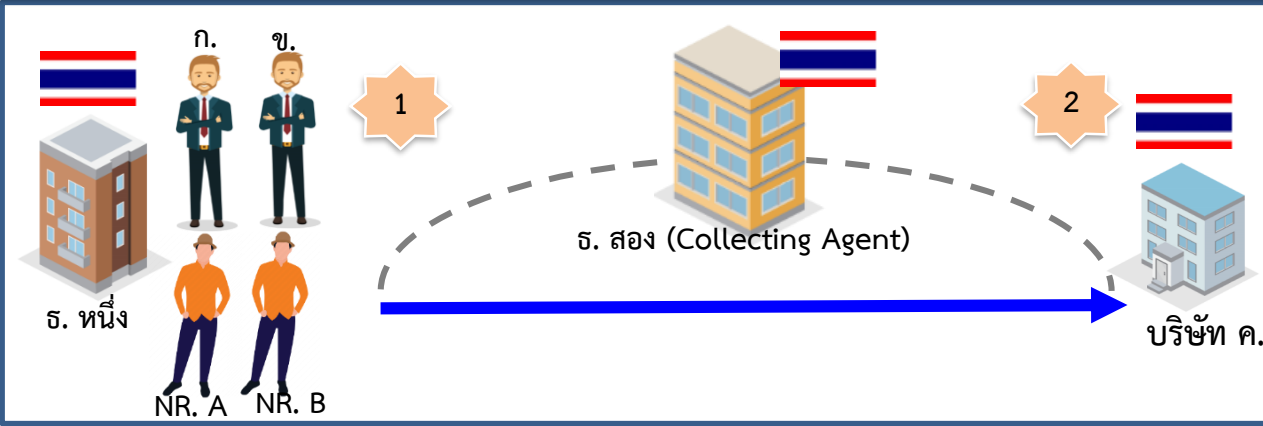
นาย ก. โอนเงินเพื่อชำระค่าธรรมเนียมให้กับ ธพ. หนึ่ง โดยเป็นธพ. ที่นาย ก. เปิดบัญชี FCD ไว้
 ➔ ไม่ต้องรายงานวัตถุประสงค์



นาย ก. เปิดบัญชี FCD ไว้ที่ ธพ. หนึ่ง และต้องการ โอนเงินไปชำระภาระให้กับธพ.สอง
 ➔ ไม่ต้องรายงานวัตถุประสงค์

Loan Deposit Transaction Type	FI Arrangement Number	From Transaction Type	To Transaction Type	From or To FI Code	From or To Account Number	Beneficiary or Sender Name	Country of Beneficiary or Sender	Transaction Purpose Code
1 Withdraw	(เลขที่บัญชี FCD ของ นาย ก.)	FCD	Other	-	-	ธพ.หนึ่ง	TH	-
2 Withdraw	(เลขที่บัญชี FCD ของ นาย ก.)	FCD	Other	-	-	ธพ.สอง	TH	-

7. แนวทางการรายงานธุรกรรมที่นิติบุคคลรับอนุญาตเป็น Collecting Agent ให้บริษัทไทย

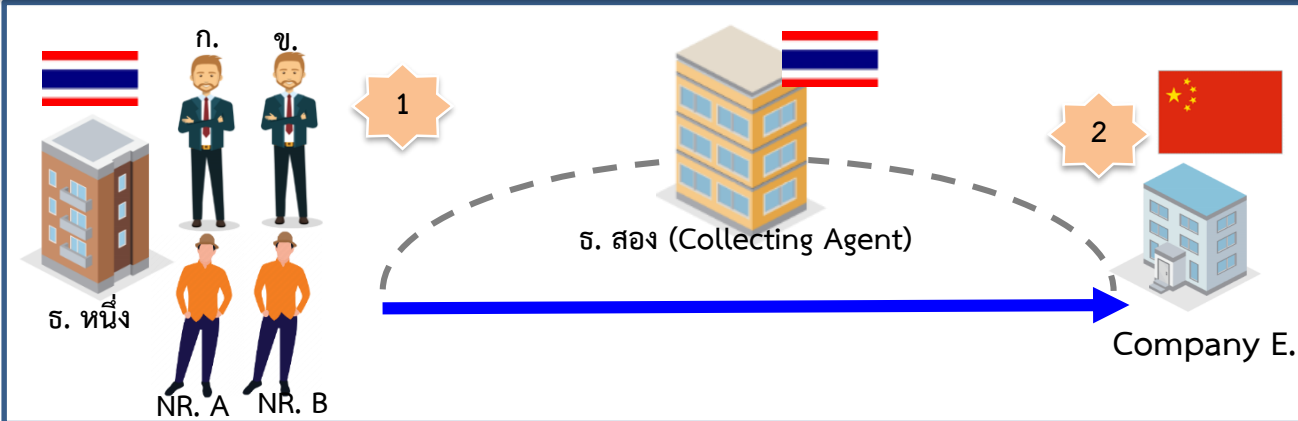


7.1 ธ.สอง ทำหน้าที่เป็น Collecting Agent ให้กับบริษัท ค.

1. รายงานแยกราย Transaction ทั้ง ธพ.หนึ่ง และ ธพ.สอง
2. กรณีเจ้าของบัญชี ต้นทาง/ปลายทาง เป็นคนไทยทั้งคู่ไม่ต้องรายงานวัตถุประสงค์
3. กรณีเจ้าของบัญชี ต้นทาง หรือ ปลายทาง มีคนใดคนหนึ่งเป็นชาวต่างชาติต้องรายงานวัตถุประสงค์

Organization ID	Loan Deposit Transaction Type	FI Arrangement Number	From Transaction Type	To Transaction Type	From or To FI Code	From or To Account Number	Beneficiary or Sender Name	Country of Beneficiary or Sender	Transaction Purpose Code
FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชีนาย ก.)	FCD	FCD	FI Code ธ. สอง	เลขที่บัญชีบริษัท ค.	บริษัท ค.	TH	-
FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชีนาย ข.)	FCD	FCD	FI Code ธ. สอง	เลขที่บัญชีบริษัท ค.	บริษัท ค.	TH	-
FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชี NR. A)	FCD	FCD	FI Code ธ. สอง	เลขที่บัญชีบริษัท ค.	บริษัท ค.	TH	ลงทุนหลักทรัพย์
FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชี NR. B)	FCD	FCD	FI Code ธ. สอง	เลขที่บัญชีบริษัท ค.	บริษัท ค.	TH	ลงทุนหลักทรัพย์
FI Code ของ ธ.สอง	Deposit	(เลขที่บัญชีบริษัท ค.)	FCD	FCD	FI Code ธ. หนึ่ง	เลขที่บัญชีนาย ก.	นาย ก.	TH	-
FI Code ของ ธ.สอง	Deposit	(เลขที่บัญชีบริษัท ค.)	FCD	FCD	FI Code ธ. หนึ่ง	เลขที่บัญชีนาย ข.	นาย ข.	TH	-
FI Code ของ ธ.สอง	Deposit	(เลขที่บัญชีบริษัท ค.)	FCD	FCD	FI Code ธ. หนึ่ง	เลขที่บัญชี NR. A	NR. A	CN	ลงทุนหลักทรัพย์
FI Code ของ ธ.สอง	Deposit	(เลขที่บัญชีบริษัท ค.)	FCD	FCD	FI Code ธ. หนึ่ง	เลขที่บัญชี NR. B	NR. B	US	ลงทุนหลักทรัพย์

8. แนวทางการรายงานธุรกรรมที่นิติบุคคลรับอนุญาตเป็น Collecting Agent ให้บริษัทต่างชาติ



7.2 ธ.สอง ทำหน้าที่เป็น Collecting Agent ให้กับ Company E

1. รายงานแยกราย Transaction ทั้ง ธพ.หนึ่ง และ ธพ.สอง
2. ต้องรายงานวัตถุประสงค์

Organization ID	Loan Deposit Transaction Type	FI Arrangement Number	From Transaction Type	To Transaction Type	From or To FI Code	From or To Account Number	Beneficiary or Sender Name	Country of Beneficiary or Sender	Transaction Purpose Code
FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชีนาย ก.)	FCD	FCD	FI Code ธ. สอง	เลขที่บัญชี Company E	Company E	CN	ลงทุนหลักทรัพย์
FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชีนาย ข.)	FCD	FCD	FI Code ธ. สอง	เลขที่บัญชี Company E	Company E	CN	ลงทุนหลักทรัพย์
FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชี NR. A)	FCD	FCD	FI Code ธ. สอง	เลขที่บัญชี Company E	Company E	CN	ลงทุนหลักทรัพย์
FI Code ของ ธ.หนึ่ง	Withdraw	(เลขที่บัญชี NR. B)	FCD	FCD	FI Code ธ. สอง	เลขที่บัญชี Company E	Company E	CN	ลงทุนหลักทรัพย์
FI Code ของ ธ.สอง	Deposit	(เลขที่บัญชี Company E)	FCD	FCD	FI Code ธ. หนึ่ง	เลขที่บัญชีนาย ก.	นาย ก.	TH	ลงทุนหลักทรัพย์
FI Code ของ ธ.สอง	Deposit	(เลขที่บัญชี Company E)	FCD	FCD	FI Code ธ. หนึ่ง	เลขที่บัญชีนาย ข.	นาย ข.	TH	ลงทุนหลักทรัพย์
FI Code ของ ธ.สอง	Deposit	(เลขที่บัญชี Company E)	FCD	FCD	FI Code ธ. หนึ่ง	เลขที่บัญชี NR. A	NR. A	CN	ลงทุนหลักทรัพย์
FI Code ของ ธ.สอง	Deposit	(เลขที่บัญชี Company E)	FCD	FCD	FI Code ธ. หนึ่ง	เลขที่บัญชี NR. B	NR. B	US	ลงทุนหลักทรัพย์



การปรับเงื่อนไขตรวจสอบคุณภาพข้อมูล DMS datasets ที่เกี่ยวข้อง



Dataset ที่ได้รับผลกระทบ และขอบเขตการปรับเงื่อนไขการรายงาน

LTX

Loan/Deposit Arrangement Transaction

1. การเบิกถอน การชำระคืนเงินกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ และยอดคงค้าง ณ สิ้นวันของสัญญาเมื่อมีการเบิกถอน หรือการชำระคืน
2. การเบิกถอน การชำระคืนเงินให้กู้ยืมเงินตราต่างประเทศ และยอดคงค้าง ณ สิ้นวันของสัญญาเมื่อมีการเบิกถอน หรือการชำระคืน
3. การฝาก การถอน การปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ และยอดคงค้าง ณ สิ้นวันของบัญชีเงินรับฝากเมื่อมีการฝาก หรือการถอน หรือการปิดบัญชี
4. การฝาก การถอน การปิดบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ และยอดคงค้าง ณ สิ้นวันของบัญชีเงินรับฝากเมื่อมีการฝาก หรือการถอน หรือการปิดบัญชี



ขอบเขตการปรับเงื่อนไขการรายงานบัญชี FCD ที่ LTX

1. ปรับเกณฑ์การรายงานข้อมูลการโอนบัญชี FCD ของคนไทย

1.1 ปรับเงื่อนไขการตรวจสอบเลขที่บัญชี FCD ต้นทาง / ปลายทาง กรณีการ โอนข้ามบัญชี

1.2 ปรับเงื่อนไขการรายงานวัตถุประสงค์

1.3 ปรับเงื่อนไขการรายงานข้อมูลประกอบกรณีเป็นการทำธุรกรรมเพื่อการลงทุนหรือการกู้ยืม

2. ยกเลิกการตรวจสอบข้อมูลบาง Element เพื่อลดภาระการรายงาน



1.1 ปรับเงื่อนไขการตรวจสอบเลขที่บัญชี FCD ต้นทาง / ปลายทาง กรณีการโอนข้ามบัญชี

กรณีการโอนเงินข้ามบัญชีปัจจุบันให้ระบุรายละเอียดเลขที่บัญชีที่ 3 Element บน Dataset LTX : *From or To Account Number, From or To FI Code, From or To Transaction Date*

LTX : ธพ. หนึ่ง

เจ้าของบัญชีนาย ก. โอนเงินเข้าบัญชีนาย ข.

Element	ตัวอย่างการรายงาน
Organization ID	FI Code ธ. หนึ่ง
FI Arrangement Number	เลขที่บัญชี FCD นาย ก.
Loan Deposit TXN Type	Withdraw
From or To FI Code	ธพ.สอง
From or To Account Number	123456789
From or To Transaction Date	20-05-2020

DAR ธพ.สอง บัญชี FCD นาย ข. เปิดไว้ที่ ธ. สอง

Element	ตัวอย่างการรายงาน
Organization ID	FI Code ธ. สอง
FI Arrangement Number	123456789
Primary Involve Party	นาย ข.
Deposit Account Type	FCD

ขอความร่วมมือ สง. ส่งข้อมูลการเปิดบัญชีชนิดข้อมูล **DAR** ภายใน 1-2 วัน หลังจากเปิดบัญชีให้ลูกค้า

Element	การรายงานในปัจจุบัน AS IS	การรายงานหลังปรับ To Be
<ul style="list-style-type: none"> From or To FI Code From or To Account Number From or To Related Transaction Date 	<p><u>ขอบเขตการรายงาน</u></p> <p>รายละเอียดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศหรือบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง</p>	<p><u>ขอบเขตการรายงาน</u></p> <p>รายละเอียดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศหรือบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศที่เกี่ยวข้อง</p>
	<p><u>การตรวจสอบข้อมูล</u></p> <p>กรณีการโอนเงินบาทระหว่างบัญชี NRB ต้องระบุเลขที่บัญชี NRB , รหัสสถาบันการเงิน (FI Code) ของบัญชีต้นทาง/ปลายทาง รวมถึงวันที่ที่มีการโอนเงินเข้า/ออก ระหว่างบัญชี NRB</p>	<p><u>การตรวจสอบข้อมูล</u></p> <ol style="list-style-type: none"> กรณีการโอนเงินบาทระหว่างบัญชี NRB ต้องระบุเลขที่บัญชี NRB ให้ถูกต้องและรหัส FI Code ของบัญชีต้นทาง/ปลายทาง กรณีการโอนเงินตราต่างประเทศระหว่างบัญชี FCD ต้องระบุเลขที่บัญชี FCD ให้ถูกต้องและรหัส FI Code ของบัญชีต้นทาง/ปลายทาง รวมถึงวันที่ที่มีการโอนเงินเข้า/ออก ระหว่างบัญชี <p>โดย ธพ. จะมีการตรวจสอบเลขที่บัญชี (From or To Account Number) เทียบกับฐานข้อมูล DAR (FI Arrangement Number) ที่ สง.ทุกแห่งส่งมา</p>



การตรวจสอบเจ้าของบัญชี FCD เป็นคนไทยหรือต่างชาติจากฐานข้อมูล ธปท. (Dataset DAR)

ปัจจุบัน สง. สามารถตรวจสอบประเภทบัญชี FCD และ NRBA ได้ 2 ช่องทาง

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

หมวดข้อมูล

การเผยแพร่ข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทย

- Financial Market Data
 - ตราสารทางการเงิน
 - ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ
 - บริการตรวจสอบประเภทบัญชี NRBA และบัญชี FCD**

สถาบันการเงิน : 999 : ธนาคารxxxx จำกัด (มหาชน) เลขที่บัญชีเงินฝาก : xxxxxxxxxxxxxxxxxx;xxxxxxxxxxxx;xxxxxxxxxxxx;xxx ค้นหา

*หมายเหตุ : - กรณียกเว้นเฉพาะตัวเลขหรือตัวอักษร โดยไม่เว้นช่องว่างหรือมีเครื่องหมาย -
- สามารถค้นหาได้มากกว่า 1 รายการ โดยค้นเลขที่บัญชีด้วย ;

สถาบันการเงิน	เลขที่บัญชี	ประเภทบัญชี	วันที่ปิดบัญชี
999 : ธนาคารxxxx จำกัด (มหาชน)	xxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	30/11/2009
	xxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	
	xxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	
	xxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	
	xxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	
	xxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	
	xxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	30/11/2009
	xxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	30/11/2009
	xxxxxxxxxxxxxxxx	NRBA	30/11/2009

ตุลาคม 2564 ธปท. พัฒนาช่องทางดังกล่าวให้สามารถแสดงประเภทเจ้าของบัญชีที่เปิดกับ สง. ในประเทศว่าเป็นคนไทยหรือต่างชาติ



ประเด็นข้อมูลเลขที่บัญชีในระบบ DMS ปัจจุบัน (DAR vs LTX)

ประเด็นปัญหาที่พบ	ตัวอย่างข้อมูล
เลขที่บัญชีมีโดยมีเครื่องหมาย “ - ” ติดมาด้วย	123-456-789
มี FI Code นำหน้าเลขที่บัญชี	001123456789
รายงาน Swift Code เข้ามาแทนเลขที่บัญชี	XXXXTHBK
รายงานบางส่วนของเลขที่สัญญา	



ข้อมูลบัญชี FCD จาก DAR	ข้อมูล From or To Account Number จาก LTX
001-123-987-501	987501 หรือ 000987501



รายงานข้อมูลเลขที่บัญชีโดยใช้ข้อมูลจาก MT103 Swift Message

MT103 Swift Message Definition

Status	Tag	Field Name	Meeting UBS' STP/Qualified Standards
M	20	Transaction Reference Number	16X
O	13c	Time Indication	/ 8c / 4In1x4In
M	23B	Bank Operation Code	CRED
O	23E	Instruction Code	Accepted code words: SDVA, INTC or CORT1'
O	26T	Transaction Type Code	Not to be used
M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	6In3la15d
O	33B	Currency/Instructed Amount	3la15d
O	36	Exchange	Rate 12d
	50a	Ordering Customer	Option A with BEI ² Option K
O	51A	Sending Institution	Not to be used
O	52A	Ordering Institution	Option A with BIC code
O	53a	Sender's Correspondent	Option A with BIC code Option B with your UBS account number in a 21-digit format in the account number line. Example: If an account number is 0230-12345.67A then the 21-digit format of this account is 02300000012345670000A. No separators must be used. Option B with IBAN can also be used
O	54A	Receivers Correspondent	Option A with BIC code
O	55A	Third Reimbursement Institution	Option A with BIC code
O	56A	Intermediary Institution	Option A with BIC code
O	57a	Account with Institution	Option A with BIC code ³
	59	Beneficiary Customer	Possible formats of a UBS customer's account number

ตัวอย่างการรายงานเลขที่บัญชีจาก MT103

Correctly Formatted MT103+	
Sender:	YOURBANKBIC
Receiver:	UBSWCHZH80A
119	STP
:20:	TRN0001
:23B:	CRED
:32A:	070207CHF300000
:50K:	/987654 เลขที่บัญชีผู้รับ ABCD Manufacturing 234 50 th street New York
:57A:	UBSWCHZH90A
:59:	/CH350025425498765401J เลขที่บัญชีผู้ส่ง Meyer & Co. Hauptstrasse 1, St. Gallen
:70:	CLAIM KM6766
:71A:	SHA

ขอความร่วมมือ สง. ส่งข้อมูลการเปิดบัญชี FCD ที่ชุดข้อมูล DAR ภายใน 1-2 วันทำการโดยไม่ต้องรอให้เกิดธุรกรรมฝาก/ถอน/โอน



1.2 ปรับเงื่อนไขการตรวจสอบการรายงานวัตถุประสงค์ธุรกรรมการ ฝาก/ถอน/โอน ระหว่างบัญชี FCD ของคนไทยในประเทศ

Element	การรายงานในปัจจุบัน AS IS	การรายงานหลังปรับ To Be
<ul style="list-style-type: none"> • Inflow Transaction Purpose Code • Outflow Transaction Purpose Code • Other Transaction Purpose Code 	<p><u>ขอบเขตการรายงาน</u></p> <p>ระบுவัตถุประสงค์ การฝาก/ถอน/โอน บัญชี FCD และ NRB รวมถึงการเบิก/ชำระค่านเงินกู้ยืม FX อ้างอิง Classification Transaction Purpose Code เฉพาะธุรกรรมที่ทำกับคู่สัญญาที่มีใช้นิติบุคคลรับอนุญาต</p>	<p><u>ขอบเขตการรายงาน</u></p> <p>1. ธุรกรรมที่ไม่ต้องรายงานวัตถุประสงค์ ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> • ธุรกรรมที่ สง. ทำกับคู่สัญญานิติบุคคลรับอนุญาต • การ ฝาก/ถอน/โอน FCD ของคนไทย โดยมีการรับ/ส่งเงินกับคนไทย ในประเทศ • การฝาก/ถอน/โอน FCD ของคนไทยเพื่อชำระภาระกับ สง. ในไทย (ธุรกรรม R-Bank) <p>2. ธุรกรรมที่ต้องรายงานวัตถุประสงค์ตามเกณฑ์การรายงานในปัจจุบัน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การฝาก/ถอน/โอน บัญชี NRB และ FCD ของ NR • การฝาก/ถอน/โอน บัญชี FCD ที่มีการรับ/ส่ง เงินกับ NR (ธุรกรรม R-NR , NR-NR) • ธุรกรรมการ เบิก/ชำระค่านเงินกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ



1.3 ยกเลิกการตรวจสอบElement ประกอบ กรณีเป็นการ ฝาก/ถอน/โอน FCD ของคนไทยเพื่อการลงทุนหรือกู้ยืม FX

Element	การรายงานในปัจจุบัน AS IS	การรายงานหลังปรับ To Be
<ul style="list-style-type: none"> • Customer Investment Type • Term Range • Interest Rate Type • Interest Rate • Interest Rate Margin • First Installment Date • First Disbursement Date • Maturity Date • Loan Declaration Type • Repayment Due Indicator 	<p><u>ขอบเขตการรายงาน</u></p> <p>กรณีวัตถุประสงค์มีค่าเท่ากับเงินลงทุนหรือการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ ต้องรายงานข้อมูลการลงทุนและรายละเอียดการกู้ยืมเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมใน Element ดังกล่าว</p>	<p><u>ขอบเขตการรายงาน</u></p> <p>กรณีธุรกรรมการ ฝาก/ถอน/โอน บัญชี FCD ที่เจ้าของบัญชีเป็นคนไทย และมีการรับ/ส่งเงินกับคนไทย ซึ่งธุรกรรมเกิดขึ้นในประเทศ และมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนหรือ การกู้ยืมเงินตราต่างประเทศไม่ ต้องรายงาน Element ประกอบ</p> <p>กรณีอื่นๆ และมีวัตถุประสงค์มีค่าเท่ากับเงินลงทุนหรือการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ ต้องรายงานข้อมูลการลงทุนและรายละเอียดการกู้ยืมเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมใน Element ดังกล่าวตามเกณฑ์การรายงานในปัจจุบัน</p>



2. ยกเลิกการตรวจสอบ Element อื่นๆ เพื่อลดภาระการรายงาน

Element	การรายงานในปัจจุบัน AS IS	การรายงานหลังปรับ To Be
Data Submission Period	<p>ขอบเขตการรายงาน งวดการส่งชุดข้อมูล เป็น Daily</p> <p>การตรวจสอบข้อมูล ต้องมีค่า</p>	ยกเลิกการตรวจสอบข้อมูล
From or To Related Transaction Date	<p>ขอบเขตการรายงาน กรณีการฝาก/ถอน มีการรับ/โอนเงินกับบัญชีอื่นต้องรายงานรายละเอียดวันที่โอนเงินจากบัญชีอื่นด้วย</p> <p>การตรวจสอบข้อมูล มีค่าเมื่อ From or To FI Code มีค่า</p>	ยกเลิกการตรวจสอบข้อมูล
Repayment Reason	<p>ขอบเขตการรายงาน เหตุผลของการชำระคืนต้นเงิน กรณีการชำระคืนเงินกู้ หรือเงินให้กู้ยืม</p> <p>การตรวจสอบข้อมูล ต้องมีค่ากรณีเป็นการชำระคืนเงินกู้ยืมในส่วนของเงินต้น</p>	ยกเลิกการตรวจสอบข้อมูล
Other Repayment Description	<p>ขอบเขตการรายงาน รายละเอียดเหตุผลการชำระคืน กรณีที่ได้ระบุรหัสใน Repayment Reason เป็น Other reason(s)</p> <p>การตรวจสอบข้อมูล ต้องมีค่ากรณีเหตุผลการชำระคืนมีค่าเท่ากับ Others</p>	ยกเลิกการตรวจสอบข้อมูล



LTX

1. ปรับเงื่อนไขการตรวจสอบการรายงานวัตถุประสงค์กรณีธุรกรรมการ ผาก/ถอน/โอน ระหว่างบัญชี FCD ของคนไทยในประเทศ
2. ปรับเงื่อนไขการตรวจสอบ Element ประกอบวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนหรือการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศ
3. ปรับเงื่อนไขการตรวจสอบ Element อื่น ๆ ที่ไม่ได้ใช้งานแล้ว

Element ที่ได้รับผลกระทบในการปรับเงื่อนไขการรายงาน

- Inflow Transaction Purpose Code
- Outflow Transaction Purpose Code
- Customer Investment Type
- Term Range
- Interest Rate Type
- Interest Rate
- Interest Rate Margin
- First Installment Date
- First Disbursement Date
- Maturity Date
- Loan Declaration Type
- Repayment Due Indicator
- Data Submission Period
- From or To Related Transaction Date
- Repayment Reason
- Other Repayment Description



การรายงานประเภทบัญชี FCD บนชุดข้อมูล DAR ที่ Deposit Account Type อ้างอิง Deposit Account Type Classification

ประเภทบัญชี FCD ในปัจจุบัน

Code	Value	Description
464001	FCD	Foreign Currency Deposit
464002	DFCD	บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทแหล่งในประเทศแบบมีภาระผูกพัน
464003	DSFCD	บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทแหล่งในประเทศแบบไม่มีภาระผูกพัน
464004	PFCD	บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศเพื่อการลงทุนในตราสารต่างประเทศ และอนุพันธ์
464005	SFCD	บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทแหล่งต่างประเทศ



ยิบเหลือประเภทบัญชี FCD ประเภทเดียว

Code	Value	Description
464017	FCD	Foreign Currency Deposit

แนวทางการรายงานประเภทบัญชี FCD

1. รายงานประเภทบัญชี FCD ด้วย Code 464017 ที่ชุดข้อมูล DAR
2. บัญชี FCD ที่เปิดมาก่อนหน้านี้ สง.ไม่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงประเภทบัญชีมาให้ ชปท. โดย ชปท.จะดำเนินการปรับประเภทบัญชี DFCD , DSFCD , PFCD และ SFCD ให้เป็น FCD (464017) ทั้งหมด



Dataset ที่ได้รับผลกระทบจากการรวมประเภทบัญชี FCD

DAR

Deposit Account Type

รายงานการเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ หรือ
บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศ
รายงานครั้งแรกเท่านั้น

Element ที่ได้รับผลกระทบได้แก่

→ **Deposit Account Type**

Classification ที่ได้รับผลกระทบได้แก่

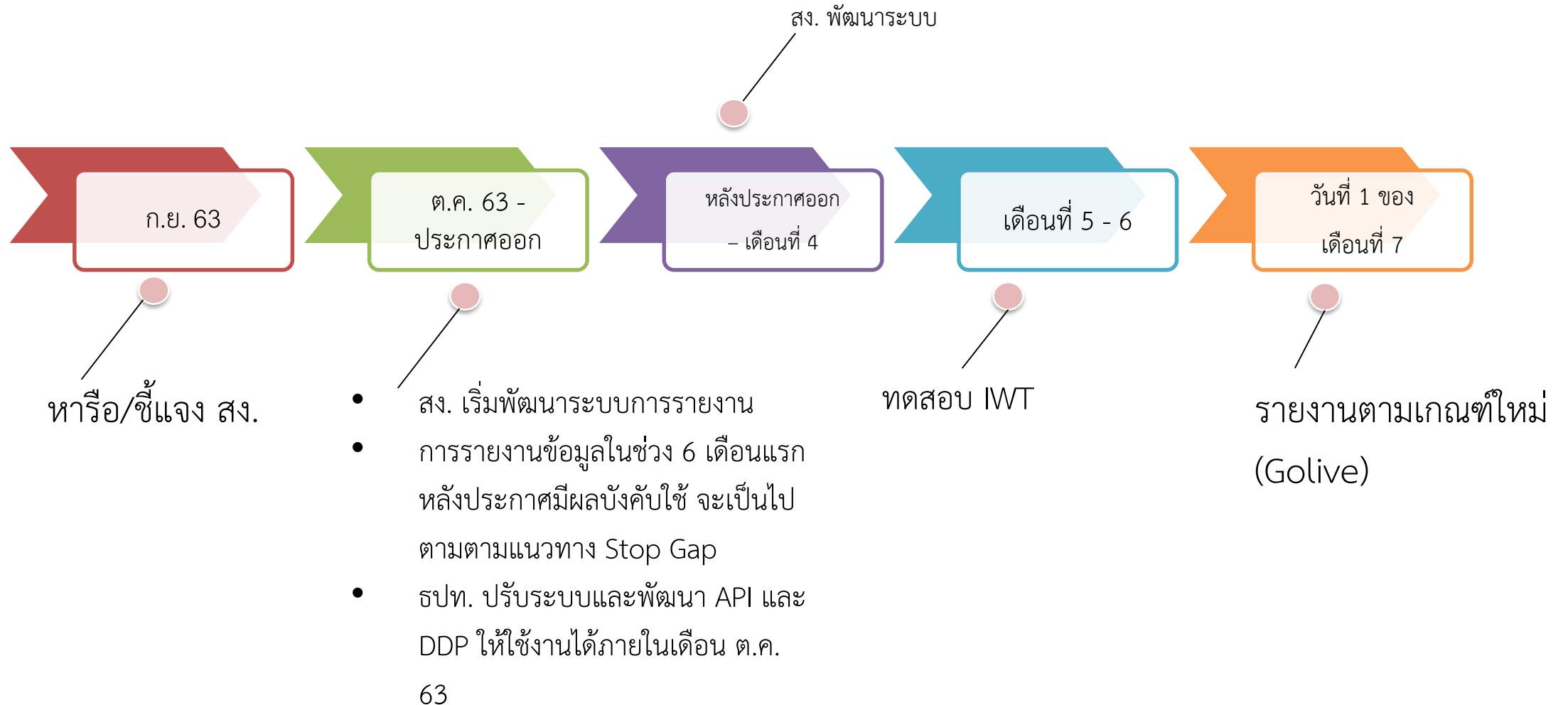
→ **Deposit Account Type**

Deposit Account Type Classification (New) : สำหรับอ้างอิงเพื่อรายงานประเภทบัญชี

Code	Value	Description
464017	FCD	Foreign Currency Deposit
464006	NRB	Non-resident Baht Deposit
464007	NRBA	บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป
464008	SNRBA	บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อการค้าการลงทุนกับประเทศเพื่อนบ้าน
464009	NRBS	บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารทางการเงินอื่น
464010	SNA	บัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ต่างประเทศที่มีวัตถุประสงค์เฉพาะ
464012	DSNA	SNA เพื่อการปล่อยกู้เงินบาทโดยตรงแก่ NR เพื่อการค้าการลงทุนในประเทศไทย
464013	NSNA	SNA เพื่อการปล่อยกู้บาทโดยตรงแก่ NR ในประเทศเพื่อนบ้าน
464014	BSNA	SNA เพื่อ NR ที่ได้รับอนุญาตให้ออก Bath Bond
464015	LSNA	SNA เพื่อการส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่น



Timeline: Stop Gap และ Golive





แนวทางการรายงานช่วง Stop Gap (ต.ค.63 – มิ.ย.64)

หัวข้อการรายงาน	Dataset: Element	แนวทางการรายงาน
ประเภทบัญชี FCD	DAR: Deposit Account Type	<ol style="list-style-type: none"> บัญชีที่เปิดใหม่ รายงานประเภทใดก็ได้ icht. จะดำเนินการ Map ประเภทบัญชีทั้งหมดในฐานข้อมูล DAR เป็น FCD ให้เอง สำหรับ FCD ที่เคยเปิดมาก่อนหน้า <u>ไม่ต้อง</u> ส่งมาใหม่
การรายงานการเปิดบัญชีบนฐานข้อมูล DAR	DAR: FI Arrangement Number	ขอความร่วมมือให้รายงานภายใน 1 – 2 วัน หรือเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้
เลขที่บัญชีต้นทาง/ปลายทาง	LTX: From or To Account Number	<p>อย่างน้อยรายงาน 3 จุด ดังนี้</p> <p>ขาดอน รายงานเลขที่บัญชีของผู้ถอนเงิน และผู้รับฝากเงิน</p> <p>ขาฝาก รายงานเลขที่บัญชีของผู้ฝากเงิน</p> <p>*ขอความร่วมมือทุกธนาคารให้ใส่เลขที่บัญชีของ Ordering Customer และ Beneficiary Customer ครบถ้วนถูกต้อง สอดคล้องตาม MT103</p>
การตรวจสอบถิ่นที่อยู่ของผู้รับเงินว่าเป็น R หรือ NR	LTX: Country Id of Beneficiary or Sender	ตรวจสอบจากฐานข้อมูลของ icht. ผ่านช่องทาง DDP หรือ API



แนวทางการรายงานช่วง Stop Gap (ต.ค.63 – มิ.ย.64)

หัวข้อการรายงาน	Dataset: Element	แนวทางการรายงาน
วัตถุประสงค์	<p>LTX:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inflow Transaction Purpose Code • Outflow Transaction Purpose Code • Other Transaction Purpose Code 	<p>กรณีธุรกรรมการ ฝาก/ถอน/โอน บัญชี FCD ที่เจ้าของบัญชีเป็นคนไทย และมีการรับ/ส่งเงินกับคนไทย ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวเกิดขึ้นในประเทศ</p> <p><u>ในช่วง Stop Gap ให้รายงานวัตถุประสงค์ = 318246 (อื่น ๆ (โปรดระบุรายละเอียด)) และระบุรายละเอียดที่ Element Other Transaction Purpose Code = “ธุรกรรมระหว่าง Resident-Resident ในประเทศ”</u></p>



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Thank you



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เอกสารแนบ



1. เงื่อนไขการตรวจสอบเลขที่บัญชี FCD ต้นทาง / ปลายทาง

Element	Description	การตรวจสอบคุณภาพข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับ FCD Transaction
From or To FI Code	รหัสสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม	<p><u>ต้องมีค่าเมื่อเข้าเงื่อนไขตามด้านล่าง</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Loan Deposit Transaction Type มีค่าเท่ากับ Deposit หรือ Withdraw 2. Currency Id ไม่เท่ากับ THB 3. From Transaction Type และ To Transaction Type มีค่าเท่ากับ FCD ทั้งคู่
From or To Account Number	เลขที่บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง	<p><u>ต้องมีค่าเมื่อเข้าเงื่อนไขตามด้านล่าง</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Loan Deposit Transaction Type มีค่าเท่ากับ Deposit หรือ Withdraw 2. Currency Id ไม่เท่ากับ Baht 3. From Transaction Type และ To Transaction Type มีค่าเท่ากับ FCD ทั้งคู่ <p><u>การตรวจสอบความถูกต้องกรณีเป็นการโอนระหว่าง FCD</u></p> <p>FI Arrangement Number ของ DS_Loan/Deposit Arrangement Transaction มีค่าเท่ากับ FI Arrangement Number ของ DS_Deposit Arrangement</p>
From or To Related Transaction Date	วันที่ของรายการ ที่เกิด From or To FI Code	ยกเลิกการตรวจสอบข้อมูล



2. เงื่อนไขการตรวจสอบวัตถุประสงค์สำหรับธุรกรรมการ ฝาก/ถอน/โอน บัญชี FCD

Element	Description	การตรวจสอบคุณภาพข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับ FCD Transaction
Inflow Transaction Purpose Code	วัตถุประสงค์ Code ที่มี Flag เป็น Inflow หรือ Deposit ใน Transaction Purpose Code	<p>ต้องมีค่าเมื่อเข้าเงื่อนไขตามด้านล่าง</p> <p>A. กรณีการโอนระหว่างบัญชี FCD</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Loan Deposit Transaction Type ที่ Code มี value เท่ากับ Deposit (Principal) และ 2. Currency Id ต้องเป็น Code ที่มี value ไม่เท่ากับ Baht และ 3. From Transaction Type และ To Transaction Type = FCD และ 4. เลขที่บัญชี FI Arrangement Number ของ LTX ตรงกับฐานข้อมูล DAR ของ ธปท. และ 5. เจ้าของบัญชี FCD (FI Arrangement Number ของ LTX) ตรวจสอบกับฐานข้อมูล DAR ของ ธปท. เป็นคนต่างชาติ หรือ 6. เจ้าของบัญชีต้นทาง/ปลายทาง (From or To Account Number ของ LTX) ตรวจสอบกับฐานข้อมูล DAR ของ ธปท. เป็นคนต่างชาติ <p>B. กรณีอื่นๆ ที่ไม่ได้เป็นการโอนระหว่างบัญชี FCD</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Loan Deposit Transaction Type ที่ Code มี value เท่ากับ Deposit (Principal) และ 2. Currency Id ต้องเป็น Code ที่มี value ไม่เท่ากับ Baht และ 3. From Transaction Type ไม่เท่ากับ FCD หรือ To Transaction Type เท่ากับ FCD และ 4. เลขที่บัญชี FI Arrangement Number ของ LTX ตรงกับฐานข้อมูล DAR ของ ธปท. และ 5. เจ้าของบัญชี FCD (FI Arrangement Number ของ LTX) ตรวจสอบกับฐานข้อมูล DAR ของ ธปท. เป็นคนต่างชาติ หรือ 6. Country Id of Beneficiary or Sender มีค่าไม่เท่ากับ TH (Thailand)



1. เงื่อนไขการตรวจสอบวัตถุประสงค์สำหรับธุรกรรมการ ฝาก/ถอน/โอน บัญชี FCD

Element	Description	การตรวจสอบคุณภาพข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับ FCD Transaction
Outflow Transaction Purpose Code	วัตถุประสงค์ Code ที่มี Flag เป็น Outflow หรือ Withdraw ใน Transaction Purpose Code	<p>ต้องมีค่าเมื่อเข้าเงื่อนไขตามด้านล่าง</p> <p>A. กรณีการโอนระหว่างบัญชี FCD</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Loan Deposit Transaction Type ที่ Code มี value เท่ากับ Withdraw และ 2. Currency Id ต้องเป็น Code ที่มี value ไม่เท่ากับ Baht และ 3. From Transaction Type และ To Transaction Type = FCD และ 4. เลขที่บัญชี FI Arrangement Number ของ LTX ตรงกับฐานข้อมูล DAR ของ ธปท. และ 5. เจ้าของบัญชี FCD (FI Arrangement Number ของ LTX) ตรวจสอบกับฐานข้อมูล DAR ของ ธปท. เป็นคนต่างชาติ หรือ 6. เจ้าของบัญชีต้นทาง/ปลายทาง (From or To Account Number ของ LTX) ตรวจสอบกับฐานข้อมูล DAR ของ ธปท. เป็นคนต่างชาติ <p>B. กรณีอื่นๆ ที่ไม่ได้เป็นการโอนระหว่างบัญชี FCD</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Loan Deposit Transaction Type ที่ Code มี value เท่ากับ Withdraw และ 2. Currency Id ต้องเป็น Code ที่มี value ไม่เท่ากับ Baht และ 3. From Transaction Type เท่ากับ FCD หรือ To Transaction Type ไม่เท่ากับ FCD และ 4. เลขที่บัญชี FI Arrangement Number ของ LTX ตรงกับฐานข้อมูล DAR ของ ธปท. และ 5. เจ้าของบัญชี FCD (FI Arrangement Number ของ LTX) ตรวจสอบกับฐานข้อมูล DAR ของ ธปท. เป็นคนต่างชาติ หรือ 6. Country Id of Beneficiary or Sender มีค่าไม่เท่ากับ TH (Thailand)



1. เปลี่ยนใจการตรวจสอบวัตถุประสงค์สำหรับธุรกรรมการ ฝาก/ถอน/โอน บัญชี FCD

Element	Description	การตรวจสอบคุณภาพข้อมูลเบื้องต้นที่เกี่ยวข้องกับ FCD Transaction
Other Transaction Purpose Code	วัตถุประสงค์ Code ที่มี Flag เป็น Outflow หรือ Withdraw ใน Transaction Purpose Code	กรณี Inflow Transaction Purpose Code หรือ Outflow Transaction Purpose Code มีค่าเป็นอื่นๆ ต้องระบุรายละเอียดที่ Other Transaction Purpose Code