

PAYMENT DATA SET DOCUMENT

(โครงสร้างชุดข้อมูลด้านการชำระเงิน)

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 |
| **2.0** | **18 April 2019** | **1 October 2018** | **Second version**  **New document format are as follows:**  Add column “No.” for reference.  Add column “Group” to define repeating entity.  Add column “Non-FI” to identify the data elements necessary for data providers who are classified as Non-FI to submit to BOT for each data set.  Add column “Classification/View” to define classification and view which is the possible value for each data element. Classification and View will be listed in Classification Document.  Add column “Duplicated record” to identify fields that BOT will check for duplicate records. If there are two records with identical value in these fields appeared in a data set, it will not pass basic validation.  Merge sub-column "M" and "O" and define as new column "M/O/C" to be able to inform whether the data element is mandatory or optional or conditional. Conditional means whether the data element is mandatory or not depends on other data element(s). | No |
| **2.1** | **25 July 2019** | **1 August 2019** | Reference to file “Summary of Change on PAYMENT Data Set Document version 2.1 from version 2.0”  Remark: All changes from version 2.0 to version 2.1 are in blue font.  This document, “PAYMENT Data Set Document version 2.1”, is designed to be used with “PAYMENT Data Set Manual version 2.0” and “DMS Classification version 19.1”. | Yes |

Table of Contents

[1. Document Overview 5](#_Toc14939763)

[2. Data Set Summary 7](#_Toc14939764)

[3. Data Set Details 8](#_Toc14939765)

[1. Data Set: Card Usage Summary (DS\_CUS) 8](#_Toc14939766)

[2. Data Set: Electronic Banking Services Summary (DS\_EBS) 12](#_Toc14939767)

[4. Appendix A. Data Type 15](#_Toc14939768)

[5. Appendix B. Schema Type and Schema Group 17](#_Toc14939769)

# 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 Data Set(s) and specify format (i.e. XML, XLSX) and description of each Data Set.

**2. Data Set Data Element** section discusses in more details all the data elements withineach of the defined Data Set(s). 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 elements i.e. Payment Instrument, Payment Channel. Each classification data element will contain a number of possible values. For example, the possible values of Currency Id classification data element are ‘USD’, ‘JPY’, ‘THB’, etc. The list of all classifications can be found in the **Classification Document**.

**4. Schema Type and Schema Group** section, which describes schema type of each data set and also identify schema group for each data set.This sectionwill be available only when the Data Sets presented in this document are in XML format.

**Description:**

* **Granularity**: granularity of data (how detailed the data is).
* **Frequency**: frequency of data submission (how frequent each institution has to submit the data).
* **M**: mandatory field. This field cannot be blank.
* **O**: optional field. The field can contain value or blank depending on whether the institution has the data or not.
* **C**:mandatory with condition. These data are required under certain condition with other field(s).
* **Duplicate Record**: identify fields that BOT will check for duplicate records. If there are two records with identical value in these fields appeared in a data set, it will not pass basic validation.
* **Classification / View**: identify classification and view which is the possible value for each data element. **Classification** and **View** will be listed in **Classification Document.**
* **CB:** Commercial Bank includes Thai commercial banks, retail banks, foreign commercial bank’s subsidiary and foreign commercial bank’sbranch.
* **FC:** Finance Company**.**
* **CF:** Credit Foncier.
* **SFI:** Specialized Financial Institution includes Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives (BAAC), Government Saving Banks (GSB), Government Housing Banks (GHB), Islamic Bank of Thailand, Export-Import Bank of Thailand (EXIM), Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand (SME Bank), Thai Credit Guarantee ​Corporation, and Secondary Mortgage Corporation.
* **Non-FI:** Non-Financial Institution in this context means financial service provider under BOT supervision which is not classified as commercial bank, specialized financial institution, finance company and credit foncier. The example of Non-FI are credit card company, personal loan company under BOT supervision, nano finance provider under BOT supervision, e-payment service provider, money exchange agency, money transfer agency.

# 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

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

**Frequency: Monthly**

| **No.** | **Group** | **Data Element** | **Data Type** | **Description** | **ธพ.** | **บง.** | **บค.** | **SFI** | **Non-FI** | **Duplicated Record** | **Classification / View** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** |
| 1 |  | Organization Id | Identification Number | รหัสสถาบันผู้ส่งข้อมูล | M | - | - | M | M | Y |  |
| 2 |  | FI Reporting Group Id | Classification | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน | M | - | - | M | M | Y | FI Reporting Group Id |
| 3 |  | Data Set Date | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | M | - | - | M | M | Y |  |
| 4 | 1 | Card Type Detail  กรณีมีค่า มีได้มากกว่า 1 ชุด |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | 1.1 | Card Type | Classification | ประเภทของบัตร | M | - | - | M | M | Y | Card Type |
| 6 | 1.2 | 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 ที่เกิดขึ้น หรือ คงค้างในงวดที่รายงาน | O | - | - | O | O |  |  |
| 7 | 1.3 | Card Usage Channel Type Detail  ต้องมีค่าอย่างน้อย 1 ชุด |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | 1.3.1 | Card Usage Channel Type | Classification | ช่องทางทำรายการ | M | - | - | M | M | Y | Usage Channel Type |
| 9 | 1.3.2 | Transaction Type | Classification | ประเภทรายการ | M | - | - | M | M | Y | Transaction Type |
| 10 | 1.3.3 | Number of Transactions | Number | จำนวนรายการ | M | - | - | M | M |  |  |
| 11 | 1.3.4 | Transaction Value | Amount | มูลค่าของรายการ | M | - | - | M | M |  |  |
| 12 | 1.3.5 | Payer Involved Party Type | Classification | ประเภทของผู้ทำสัญญาใช้บริการบัตรอิเล็กทรอนิกส์ | O | - | - | O | O | Y | Involved Party Type: V\_CUSEBS |
| 13 | 1.3.6 | Payee Business Group Type | Classification | กลุ่มของรหัสธุรกิจให้ระบุในกรณีที่ลูกค้าใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือ ต่างประเทศสำหรับชำระเงิน | O | - | - | O | O | Y | Merchant Business Type |
| 14 | 1.3.7 | Payee Business Code | Merchant Category Code | รหัสธุรกิจของร้านค้า (Merchant Category Code) ที่กำหนดโดยประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือ ต่างประเทศ ทั้งนี้ ให้ระบุในกรณีที่ลูกค้าใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกร่วมกับประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือ ต่างประเทศชำระเงินกับร้านค้า | C | - | - | C | C | Y |  |

**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 ในแต่ละเครือข่ายที่มีการทำธุรกรรมจริง 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**

| **No.** | **Group** | **Data Element** | **Data Type** | **Description** | **ธพ.** | **บง.** | **บค.** | **SFI** | **Non-FI** | **Duplicated Record** | **Classification / View** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** | **M/O/C** |
| 1 |  | Organization Id | FI Code | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูล | M | - | - | M | - | Y |  |
| 2 |  | FI Reporting Group Id | Classification | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน | M | - | - | M | - | Y | FI Reporting Group Id |
| 3 |  | Data Set Date | Date | วันที่ของชุดข้อมูล | M | - | - | M | - | Y |  |
| 4 | 1 | Electronic Banking Service Detail  กรณีมีค่า มีได้มากกว่า 1 ชุด |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | 1.1 | Month | Number | เดือนของข้อมูล | M | - | - | M |  | Y |  |
| 6 | 1.2 | Electronic Banking Service Type Detail  ต้องมีค่าอย่างน้อย 1 ชุด |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | 1.2.1 | Electronic Banking Service Type | Classification | ประเภทบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์และการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์โดยผ่านบัญชี | M | - | - | M | - | Y | Electronic Banking Service Type |
| 8 | 1.2.2 | Involved Party Type Detail  ต้องมีค่าอย่างน้อย 1 ชุด |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | 1.2.2.1 | Involved Party Type | Classification | ประเภทของผู้ทำสัญญา | M | - | - | M | - | Y | Involved Party Type: V\_CUSEBS |
| 10 | 1.2.2.2 | Number of Accounts | Number | จำนวนบัญชี | M | - | - | M | - |  |  |
| 11 | 1.2.2.3 | Transaction Detail  ต้องมีค่าอย่างน้อย 1 ชุด |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | 1.2.2.3.1 | Transaction Type | Classification | ประเภทรายการ | M | - | - | M | - | Y | Transaction Type |
| 13 | 1.2.2.3.2 | Number of Transaction | Number | จำนวนรายการ | M | - | - | M | - |  |  |
| 14 | 1.2.2.3.3 | Transaction Value | Amount | มูลค่าของรายการ | M | - | - | M | - |  |  |

**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 ให้นับวันที่มีการชำระเงินเป็นวันที่รายงานข้อมูล

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