

PAYMENT DATA SET MANUAL

(คู่มือการจัดทำชุดข้อมูลด้านการชำระเงิน)

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:**  Categorize validation rules into 2 groups, Schema Validation and Dataset Validation. Cross validation rules will be separated and listed in another document, Cross Validation Document.   1. Schema Validation: Validation rules that validate by using XML schema and the validation will be done immediately after the data set is submitted to the DMS data acquisition. 2. Dataset Validation: Validation rules that will be done by the system after the data set is in the “pass basic validation" status. 3. Cross Validation: Validation rules that validate between Data Set(s) and the validation will be done by the system after the data set is in the “pass complex validation" status. | No |

Table of Contents

1. [Document Overview 4](#_Toc1639113)
2. [Data Set Details 5](#_Toc2000506)
3. [Data Set: Card Usage Summary (DS\_CUS) 5](#_Toc2000507)
4. [Data Set: Electronic Banking Services Summary (DS\_EBS) 11](#_Toc2000508)

# Document Overview

This document provides information on the Data Set(s) to be submitted to the Bank of Thailand (BOT). The Data Set(s) will be electronically submitted to BOT via DMS Data Acquisition (Extranet/Internet).

**Description:**

* **Schema Validation**: Check the XML file content against XML schema to verify whether it is conform to the defined structure. The Schema Validation rules are as follows: **XML Syntax, XML Structure, Data Type, Value List and Data Format**. The Data Element and Data Type are specified in the Data Set Document while the Data Format is defined in the Data Set Manual i.e. Date Format. The Value Lists of each Data Element are referred to in the Data Set Document by using classification name and view name while the complete list of classification and view are shown in the Classification Document.
* **File Validation:** Validate by using Excel validation rules or an application developed on BOT excel template. In the case where the file is in other formats such as text file, the file validation will be done by BOT internal system. The File Validation rules are as follows: **Data Element, Data Type, Value List and Data Format**. The Data Element, Data Type, Value List and Data Format for the file are specified in the same pattern as XML Data Set, in the Data Set Document, Data Set Manual and Classification Document.
* **Data Set Validation**: Validate the data set content by BOT internal system after schema validation or file validation is completed. (Specific validation rule will explain in each data set.)
* **Cross Validation:** Check data consistency between data sets. (Specific validation rule will explain in each data set.)

# Data Set Details

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

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Card Usage Summary เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการใช้จ่ายของบัตรอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางต่าง ๆ รวมไปถึงการให้บริการบัตรเดบิตและบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเดบิตและบัตรเครดิตเป็นตัวแทนรับบัตร ทั้งนี้ ยกเว้นรายการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกันของลูกค้าคนเดียวกัน และรายการโอนเงินต่างธนาคารผ่านระบบบาทเนตและระบบ ITMX Bulk Payment

**สถาบันที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินหรือรหัสผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน ให้ระบุเป็นรายงานชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ |  |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Card Type | ประเภทของบัตร |  |
| Number of Cards | จำนวนบัตรทั้งหมดที่ยังไม่หมดอายุในงวดที่รายงาน (ในกรณีที่เป็นบัตรเครดิตที่สถาบันการเงินในประเทศหรือผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นเจ้าของหรือเป็นตัวแทนออกบัตร ให้นับเป็นจำนวนบัญชี เช่นเดียวกับที่กำหนดใน Data Set : Credit Card Summary ทั้งนี้ การให้บริการบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเป็นตัวแทนรับบัตรให้รายงานจำนวนบัตรเท่ากับศูนย์) และไม่ต้องนับจำนวนบัญชี กรณีบัตรถูกยกเลิกไม่ให้ใช้ทั้งแบบ Cancel และ Write off แต่ยังต้องรายงานข้อมูลการใช้จ่าย และสินเชื่อฯ ที่เกิดขึ้น หรือ คงค้างในงวดที่รายงาน | Data Set Validation: *ข้อมูลไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ*  Number of Cards ของบัตรเครดิตประเภทที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นตัวแทนรับบัตร และ ของบัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเดบิตในประเทศหรือผู้รายงานข้อมูลเป็นตัวแทนรับบัตร ทุกประเภท = ศูนย์  (Number of Cards = 0 เมื่อ Card Type = 028012, 028050)  Cross Validation: *ข้อมูลที่ไม่ได้ตรวจสอบโดยระบบ*  DS\_CUS vs DS\_CCS  Number of Cards ของบัตรเครดิตทุกประเภทใน Card Usage Summary = Number of Account ของบัตรเครดิตทุกประเภทใน Credit Card Summary |
| Card Usage Channel Type | ช่องทางทำรายการของบัตร |  |
| Transaction Type | ประเภทรายการ  ทั้งนี้ กรณีบัตรเครดิตที่สถาบันผู้รายงานข้อมูลเป็นตัวแทนรับบัตร ซึ่งออกโดยผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอื่นทั้งในและต่างประเทศ ให้รายงาน 2 ประเภทรายการ คือ  - รายการเบิกเงินสดล่วงหน้า  - รายการชำระค่าสินค้าและบริการ สำหรับการรับซื้อ Sales Slip และเป็นผู้เรียกเก็บเงินให้ |  |
| Number of Transactions | จำนวนรายการของชุดข้อมูล ทั้งนี้ กรณีบัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศเป็นตัวแทนรับบัตร จำนวนรายการประเภทชำระค่าสินค้าและบริการ หมายถึง จำนวนของ Sales Slip ที่รับซื้อและเป็นผู้เรียกเก็บเงินให้ |  |
| Transaction Value | มูลค่าของรายการ (หน่วย: บาท) |  |
| Payer Involved Party Type | ประเภทของลูกค้าที่มาทำสัญญา โดยให้รายงานเฉพาะกรณีที่เป็นบัตรที่ผู้ประกอบธุรกิจในประเทศเป็นเจ้าของ หรือเป็นตัวแทนออกบัตร (Issuer) เท่านั้น โดยแยกประเภทตาม Code ที่เป็น Level หลัก |  |
| Payee Business Group Code | กลุ่มของรหัสธุรกิจให้ระบุในกรณีที่ลูกค้าใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือ ต่างประเทศสำหรับชำระเงิน |  |
| Payee Business Code | รหัสธุรกิจของร้านค้า (Merchant Category Code) ที่กำหนดโดยผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือต่างประเทศ | Data Set Validation:  การรายงานต้องเป็นไปตามรูปแบบ ดังนี้   1. กรณีที่ Payee Business Group Code มีค่า Payee Business Code ต้องไม่เป็นค่าว่าง 2. กรณีที่ Payee Business Group Code เป็นค่าว่าง Payee Business Code |

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

**คำอธิบาย**

Data Set ชุด Electronic Banking Services Summary เป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางต่าง ๆ ทั้งนี้ ยกเว้นรายการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารเดียวกันของลูกค้าคนเดียวกัน และรายการโอนเงินต่างธนาคารผ่านระบบบาทเนตและระบบ ITMX Bulk Payment

**สถาบันการเงินที่ต้องรายงาน**

ธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารพาณิชย์ไทยเพื่อรายย่อย

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

**ลักษณะข้อมูล**

รายเดือน

**ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล**

ทุกสิ้นเดือน

**กำหนดการส่ง**

ภายใน 1 เดือน นับจากวันสิ้นเดือนที่รายงาน

| **Data Element (field)** | **คำอธิบาย** | **Validation Rule** |
| --- | --- | --- |
| Organization Id | รหัสสถาบันการเงินผู้ส่งข้อมูลจะใช้รหัสเดิมของสถาบันการเงิน | Data Set Validation:  ตรวจสอบกับรหัสมาตรฐานของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด |
| FI Reporting Group Id | ชุดข้อมูลของสถาบันการเงิน รายงานชุดรวมทุกสำนักงานในประเทศ |  |
| Data Set Date | วันที่ของชุดข้อมูล | Data Set Validation:  วันที่ต้องเป็นวันสิ้นเดือนตามปีปฏิทิน |
| Month | เดือนของชุดข้อมูล  ถ้าเดือนของชุดข้อมูล คือ ม.ค. Month = 01, ก.พ. Month = 02, มี.ค. Month = 03, …, ธ.ค. Month = 12 |  |
| Electronic Banking Service Type | ประเภทของการให้บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ และการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์โดยลูกค้าเป็นผู้ทำรายการผ่านบัญชี และประเภทรายการที่ธนาคารเป็นผู้ทำรายการให้สำหรับรายการโอนเงินระหว่างบัญชีโดยมีข้อตกลงล่วงหน้าเฉพาะรายการที่เกิดขึ้นภายในธนาคารเดียวกัน |  |
| Involved Party Type | ประเภทของลูกค้าที่มาทำสัญญา โดยแยกประเภทตาม Code ที่เป็น Level หลัก |  |
| Number of Accounts | จำนวนบัญชีสะสมทั้งหมดที่ทำสัญญาขอใช้บริการจนถึงงวดปัจจุบันของแต่ละ Involved Party Type ภายใต้บริการประเภทต่าง ๆ ของธนาคาร |  |
| Transaction Type | ประเภทรายการ |  |
| Number of Transactions | จำนวนรายการของชุดข้อมูล |  |
| Transaction Value | มูลค่าของรายการ (หน่วย: บาท) |  |