

คำถามและคำตอบของการประชุมชี้แจงการรายงานข้อมูลตามโครงการ RDT Credit
วันพฤหัสบดีที่ 15 กรกฎาคม 2564 9.00 – 16.30 น.
Microsoft Teams

I. คำถามคำตอบในที่ประชุม

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1. Credit Account		
1.	1.1 Credit Account (DER_CAC) วัตถุประสงค์ของการใช้ Loan and Contingent Type และ Original Loan and Contingent Type คืออะไร	วัตถุประสงค์ คือ ต้องการทราบ Original Loan and Contingent Type ว่า สง. เก็บข้อมูลเป็นแบบใด เมื่อเทียบกับ Classification ที่ ธปท. มี โดยขอให้รายงานที่ระดับย่อยสุดหรือตามการพิจารณาของ สง. ซึ่งอาจจะไม่ map 1:1 กับ Classification ของ ธปท.
2.	1.1 Credit Account (DER_CAC) ถ้าไม่มีการระบุงวดการชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยจะรายงานอย่างไร ควรจะแยก Payment Frequency Condition ออกเป็นเงื่อนไขของเงินต้นและดอกเบี้ยหรือไม่	ขอให้รายงานเป็นภาพรวมทั้งของเงินต้นและดอกเบี้ยใน Data element Payment Frequency Condition ซึ่ง ธปท. จะไม่ validate ค่าภายในว่าครบถ้วนทั้งข้อมูลงวดการชำระของเงินต้นและดอกเบี้ยหรือไม่
3.	1.1 Credit Account (DER_CAC) กรณีโครงสร้างของธนาคารมีข้อมูลบัญชี intermediate ก่อนถึงบัญชีของ P-Loan และเข้าซื้อรถยนต์ แล้วค่าตรงกลางที่เป็น intermediate ต้องรายงานหรือไม่	บัญชีของ intermediate ไม่ต้องรายงาน แต่ถ้าเป็นวงเงินที่มีระดับขึ้นต้องรายงานใน Credit Line ด้วย
4.	1.1 Credit Account (DER_CAC) ต้องรายงาน Credit Line Assignment Flag ของตัวบัญชี intermediate หรือไม่ (คำถามต่อจากข้อ 3)	ไม่ต้องรายงาน Credit Account ของบัญชี intermediate
5.	1.6 FX Loan (DER_FXL) ACCD Scheme ต้องรายงานเมื่อมี license ของ Counterparty หรือของธนาคาร การรายงานให้ดูเงื่อนไขอย่างไร	ให้พิจารณาที่ สง. ผู้ให้สินเชื่อก่อนจะขออนุญาตจาก ธปท. เพื่อทำธุรกรรมสกุลเงินท้องถิ่นภายใต้ Appointed Cross Currency Dealer Scheme หรือไม่ ถ้าได้รับอนุญาตให้สามารถทำธุรกรรมภายใต้ ACCD Scheme ได้ ให้พิจารณาต่อว่าเงื่อนไขในสัญญาที่ทำกับลูกค้า ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนด ACCD License ที่ได้รับจาก ธปท. หรือไม่ ถ้าสง. และลูกค้าตกลงกันที่จะทำธุรกรรมภายใต้ข้อกำหนดของ ACCD License ขอให้ สง. ระบุ ACCD Scheme ที่สอดคล้องกับการทำสัญญาเข้ามาด้วย
6.	1.10 Grace Period (DER_GRPD) สง. จะต้องรายงาน Data Entity นี้เข้ามา เมื่อถูกระบุในสัญญาหรือเป็นการตกลงกับลูกค้าหลังจากมีการทำสัญญาไปแล้ว ใช่หรือไม่	ใช่

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
7.	1.10 Grace Period (DER_GRPD) ถ้า สง. รู้ตั้งแต่ต้นว่า มีการให้ grace period 3 ช่วง ต้องรายงานทั้ง 3 ช่วงพร้อมกันหรือให้รายงานเข้ามาทีละช่วง	สามารถรายงานเข้ามาพร้อมกันทั้งหมด หรือรายงานแยกเข้ามาเมื่อทราบได้ โดยต้องไม่ล่าช้าไปกว่า Effective Date ทั้งนี้ ธปท. จะทราบช่วงจาก Effective Date และ End Date
2. Application		
8.	ต้องรายงาน Application ของนิติบุคคลด้วยหรือไม่	นิติบุคคลต้องรายงาน ถ้าลูกค้าเป็นคน request ขอสินเชื่อเข้ามาเอง เช่น สินเชื่อ SME ทั้งนี้ ไม่ต้องรายงานกรณี RM เป็นผู้เสนอสินเชื่อให้ลูกค้า
9.	ถ้า สง. เป็นคนจัดการเอง (RM เป็นคนจัดการทั้งหมด) ไม่ใช่ลูกค้านิติบุคคลมายื่นคำขอ ก็ไม่ต้องรายงานใช่หรือไม่	ใช่
10.	กรณีการอนุมัติสินเชื่อแบบอนุมัติรวมมากกว่า 1 คำขอ ธนาคารขอสอบถามว่า ธปท. ไม่ได้สนใจเรื่องกลุ่มที่เกิดจาก Group Approval Flag ใช่หรือไม่ เนื่องจากธนาคารไม่พบการเชื่อมความสัมพันธ์ของกลุ่ม หากธนาคารมีกรณีแบบในตัวอย่างหลาย ๆ กลุ่มในเดือนเดียวกัน	ใช่ ดูเพียงยอดเงินที่อนุมัติว่าเป็นการอนุมัติแบบกลุ่มหรือไม่
11.	ไม่รวม Application ของสาขาในต่างประเทศใช่หรือไม่	ใช่ โดย ธปท. จะเพิ่มรายละเอียดในเอกสารให้ชัดเจนยิ่งขึ้น
3. Collateral and Guarantor		
12.	ต้องรายงานเป็น DOPA หรือ DOL Location code ใช่หรือไม่	สามารถรายงาน DOPA หรือ DOL location ตามหลักประกันได้เลย โดยภายใน ธปท. จะมาทำการ mapping เอง หากมี 2 ค่า ขอให้รายงานมาทั้ง 2 ค่าโดย 2 ค่าที่รายงานจะต้องเป็นรหัสที่อยู่ในจังหวัดเดียวกัน
4. Counterparty		
13.	ต้องรายงานลูกค้าย่อยอื่นที่ไม่ใช่ credit หรือไม่	ต้องรายงานข้อมูลลูกค้าย่อยทั้งหมด เพราะ 4.1 - 4.3 จะมาทดแทน DS_IPI เดิม 4.1 Counterparty x Id (DER_CPID) 4.2 Juristic Counterparty (DER_JCP) 4.3 Ordinary Counterparty (DER_OCP)
14.	ธปท. สามารถจัดทำข้อมูล counterparty ใน RDT ให้เป็นรหัสเดียวกับ DS_IPI เดิมได้หรือไม่ (ทำเป็น one to one) เพื่อ สง. จะได้มีเพียงระบบเดียวใน	การรายงาน identification number และ identification type โดยส่วนใหญ่เป็นรหัสเดียวกันกับที่รายงานใน DMS โดย ส่วนที่ต่างคือ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	การส่งข้อมูลทั้ง 2 ที่ ทั้งใน DMS (FI & FM เดิม) และใน RDT	● Identification type บางตัวละเอียดใน RDT ละเอียดกว่า เช่น People Financial Institution Id (สถาบันการเงินประชาชน) ซึ่ง เดิมอยู่ในรหัสอื่น ๆ ● Counterparty type ของ RDT มีความละเอียดกว่า Involved party type ของ DMS ในบางตัว จากการ reclassify บาง CL เช่น สหกรณ์ สหพันธ์สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และวิสาหกิจชุมชน และ สถาบันการเงินในต่างประเทศ
5. Credit Line and Protection		
15.	ถ้าวงเงินเป็นวงเงินที่รวมทั้งสินเชื่อและอนุพันธ์ต้องรายงานวงเงินนี้หรือไม่	ต้องรายงาน Credit Line โดยกรณีเป็นวงเงิน general ไม่ต้องรายงาน 5.2 Credit Line Loan Type แต่หากมีการกำหนดประเภทสินเชื่อชัดเจน ต้องเลือก Loan and Contingent Type 2003200107 อนุพันธ์ ควบคู่กับประเภทสินเชื่ออื่น ๆ เพื่อให้สามารถรายงานวงเงินที่เป็นแบบผสมระหว่างสินเชื่อและอนุพันธ์ได้
16.	5.1 Credit Line (DER_CL) ต้องรายงาน Application ID อย่างไร หากเป็นกรณีนิติบุคคลที่ไม่ได้มีการยื่นคำขอ	Application ID เป็น “C” ต้องรายงานถ้ามีการยื่นคำขอเข้ามา หากไม่มีการยื่นคำขอไม่ต้องรายงานค่านี้ใน Credit line
17.	5.3 Credit Line Protection (DER_CLP) ธนาคารไม่สามารถแยก Protection amount ออกเป็นราย Credit line ได้ว่าแต่ละวงเงินมี Protection amount เท่าไหร่ ธนาคารต้องรายงานอย่างไร	Protection amount เป็น “Optional” ดังนั้น หากไม่ทราบไม่ต้องรายงานเข้ามา
6. Interest		
18.	การใช้อัตราดอกเบี้ย THOR หรือ SOFR ให้รายงานวันที่ครบตามสัญญา หรือวันที่จ่ายจริง เช่น ตามสัญญาจะครบกำหนดวันที่ 10 แต่วันที่จ่ายดอกเบี้ยจริงคือวันที่ 12	Interest plan ให้รายงานวันที่ครบกำหนดการคิดดอกเบี้ยตามสัญญา คือวันที่ 10 แล้ววันที่จ่ายจริงจะไปเกิดที่ Aggregated Flow ในวันที่ 12
7. Credit Movement		
19.	7.1 Outstanding Monthly (DER_OTDM) ดอกเบี้ยพักแขวน ในเอกสารเดิม (Draft v2) หมายถึงลูกค้าตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว ดอกเบี้ยนี้ยังไม่ได้เก็บและจะมาเรียบเก็บกับลูกค้าภายหลัง กรณีที่ลูกค้าปกติ ให้รายงานอย่างไร	ตัวอย่างดอกเบี้ยพักแขวน เช่น การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ลูกหนี้มีดอกเบี้ยค้างรับ โดย สง. ต้องการนำดอกเบี้ยส่วนนี้ไปพักแขวนไว้นอกบัญชีก่อน หากเป็นลูกหนี้ปกติที่บัญชีไม่ได้มีการพักแขวนดอกเบี้ย ให้รายงานเท่ากับ 0
20.	7.2 Expected Credit Loss Detail (DER_ECLD) ถ้าบางธุรกรรมไม่ได้มีทั้ง Drawn Exposure at Default (Drawn EAD) in Baht และ Undrawn	ให้รายงานตามค่าที่มีใน Model ที่ใช้สำหรับการคำนวณ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht สามารถรายงานตามค่าที่มีได้หรือไม่ เช่น Hire Purchase มีแต่ค่า drawn เพียงค่าเดียว	
21.	7.6 Transaction Flow (DER_TXF) ถ้ารายงาน ข้อมูลใน 7.6 Transaction Flow (DER_TXF) แล้ว ต้องรายงานใน 7.5 Aggregated Flow (DER_AGF) ด้วยหรือไม่	ไม่ต้องรายงาน โดยสกุลเงินตราต่างประเทศ (ไม่รวมบัตรเครดิต ไม่รวมสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศ) จะรายงานที่ 7.6 (DER_TXF) ส่วนสกุลเงินบาทจะรายงาน 7.5 (DER_AGF) และ 7.5 จะรวมถึงสาขาธนาคารพาณิชย์ไทยในต่างประเทศด้วยที่ต้องรายงานเข้ามาแบบเทียบเท่าบาท
22.	7.12 Default Interest (DER_DEFI) ต้องรายงาน ค่า amount อย่างไร	Data Entity นี้ได้ทำการยกเลิกทุกค่าที่เกี่ยวข้องกับ amount ไปหมดแล้ว เหลือเพียง 3 ค่าเท่านั้น โดยให้รายงาน เฉพาะดอกเบี้ยผิวนัด คือ Default Interest Rate, Additional Interest Rate และ Base Interest Rate for Default Interest Calculation
23.	7.13 Billing or Expected Payment (DER_BEP) ต้องรายงานอย่างไร และต้องรายงานทุก Account หรือไม่	ต้องรายงานทุก Account ที่มีเงินเรียกเก็บ โดยรายงาน เป็นยอดเรียกเก็บที่ถูกค่าต้องชำระในเดือนนั้น ไม่ได้ หมายถึงกรณีที่มี bill หรือ invoice เท่านั้น (หากไม่มีเงินเรียกเก็บไม่ต้องรายงาน) นิยามของ Data Entity ข้อมูลจำนวนเงินที่สถาบันการเงินเรียกเก็บกับลูกหนี้ในแต่ละเดือน
24.	7.13 Billing or Expected Payment (DER_BEP) บาง product ไม่มีการสร้าง Billing ให้กับลูกค้า เมื่อครบกำหนดชำระ ธนาคารจะแจ้งให้ลูกค้ามา ชำระเงิน กรณีนี้ให้รายงานภาระหนี้บวกดอกเบี้ย ใช่หรือไม่	ใช่ ให้รายงานเป็นจำนวนเงินที่สถาบันการเงินเรียกเก็บกับลูกหนี้ในแต่ละเดือน
8. Review		
25.	การรายงานระดับ entity กับ counterparty ต่างกันอย่างไร	Entity จะใช้กรณีมีการกู้ร่วมกัน โดย สง. สามารถรายงานระดับข้อมูลที่ สง. จัดเก็บ
อื่น ๆ		
26.	ขอให้พิจารณาเรื่อง Timeline ที่มีอุปสรรคต่อการดำเนินงานเพราะไม่สามารถเข้าธนาคารได้ และ ธปท. มีมาตรการช่วยเหลือออกมามากพอสมควร	ธปท. อยู่ระหว่างพิจารณา
27.	Submission Requirement ธปท. มีคู่มือที่ละเอียด ให้หรือไม่ ว่ากรณีฐานต้องคู่กับกรณีเสริมรายการใดบ้าง	ธปท. ไม่ได้มีการจัดทำละเอียดมากกว่าที่เผยแพร่ เนื่องจากกรณีเสริมจะเป็นไปตาม Business ของ สง. ซึ่งหาก ธปท. จับคู่กรณีฐานและเสริมให้หมายความว่าทุก สง. ต้องรายงานเหมือนกันและเป็นการบังคับ สง. ที่ไม่มี

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ธุรกรรมนั้น ๆ ให้รายงานข้อมูลเข้ามาด้วย ซึ่งจะเป็นการสร้างภาระในการรายงานข้อมูล ทั้งนี้ หากมีประเด็นข้อสงสัยเกี่ยวกับการรายงานกรณีฐานและเสริม สามารถหารือเพิ่มเติมกับ ธปท. ได้
28.	Reverse Repo สำหรับ Loan and Contingent Type เดิมมีให้รายงานกรณีได้รับหลักประกันจากคู่ค้า จากการทำธุรกรรมซื้อ Reverse Repo แล้วนำหลักประกันไปกู้เงินต่อ โดยใน Classification ฉบับเดิมให้รายงาน 2003200082 สัญญาขายตราสารโดยไม่มีเงื่อนไขจะซื้อคืน แต่ใน Classification ใหม่ที่แนบมาไม่มีข้อนี้ จะให้รายงานอย่างไร	รายงานเฉพาะส่วนของการกู้ยืมโดยมีพันธบัตรเป็นหลักประกัน (reverse repo) ส่วนการนำหลักประกันไปกู้ต่อ จะอยู่นอก scope ของ RDT credit จึงตัด Classification นี้ออก

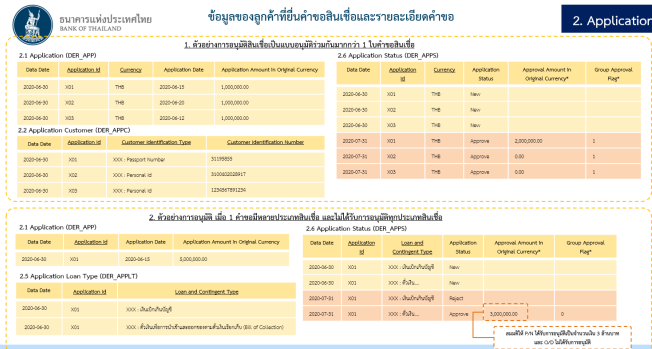
II. คำถามคำตอบใน Chat

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1. Credit Account		
1.	จากตัวอย่าง วันที่ 2021-06-30 เกิดบัตร Credit Card บัตร A10 C21 บัตรหลักขอปิด บัตร A22 C22 เป็นบัตรหลักแทน สำหรับ Approve date และ Effective date จะคงไว้ตามที่เคยมีการรายงานแล้ว ใช่หรือไม่? การรายงานบัญชีและวงเงิน สำหรับบัตรเครดิต ข้อมูลและองค์ประกอบของบัญชีเงินเชื่อและการผูกพัน 1.1 Credit Account (DER_CAC) 1.2 Credit Account Detail (DER_CACD) 1.3 Credit Card (DER_CCD) 1.4 Credit Line (DER_CCL) 1.5 Credit Card Holder (DER_CCH) 1.6 Credit Card Holder Address (DER_CCHA) 1.7 Credit Card Holder Contact Information (DER_CCHI) 1.8 Credit Card Holder Identification (DER_CCHID) 1.9 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDA) 1.10 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDCI) 1.11 Credit Card Holder Identification Identification (DER_CCHIDI) 1.12 Credit Card Holder Identification Identification Address (DER_CCHIDIDA) 1.13 Credit Card Holder Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI CI) 1.14 Credit Card Holder Identification Identification Identification (DER_CCHIDI ID) 1.15 Credit Card Holder Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 1.16 Credit Card Holder Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDCI) 1.17 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDID) 1.18 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDA) 1.19 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 1.20 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDID) 1.21 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDA) 1.22 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDICI) 1.23 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDID) 1.24 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDA) 1.25 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDICI) 1.26 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDID) 1.27 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDA) 1.28 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDICI) 1.29 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDID) 1.30 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDA) 1.31 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDICI) 1.32 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDID) 1.33 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDA) 1.34 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDICI) 1.35 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDID) 1.36 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.37 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDICI) 1.38 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDID) 1.39 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.40 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.41 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDID) 1.42 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.43 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.44 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDID) 1.45 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.46 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.47 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDID) 1.48 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.49 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.50 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDID) 1.51 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.52 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.53 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDID) 1.54 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.55 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.56 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDID) 1.57 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.58 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.59 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDID) 1.60 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.61 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.62 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDID) 1.63 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.64 Credit Card Holder Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.65 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDID) 1.66 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.67 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.68 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDID) 1.69 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDA) 1.70 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.71 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 1.72 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 1.73 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDIDICI) 1.74 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 1.75 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 1.76 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 1.77 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 1.78 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 1.79 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 1.80 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 1.81 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 1.82 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 1.83 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 1.84 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 1.85 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 1.86 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 1.87 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 1.88 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 1.89 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 1.90 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 1.91 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 1.92 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 1.93 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 1.94 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 1.95 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 1.96 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 1.97 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 1.98 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 1.99 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 2.00 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 2.01 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 2.02 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 2.03 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 2.04 Credit Card Holder Identification (DER_CCHIDI ID) 2.05 Credit Card Holder Identification Address (DER_CCHIDI IDA) 2.06 Credit Card Holder Identification Contact Information (DER_CCHIDI IDICI) 2.07 Credit Card Holder Identification	

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
4.	1.1 Credit Account (DER_CAC) กรณีวันที่สิ้นเดือนมีสินเชื่อใหม่ทั้งเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ data date เดียวกัน สินเชื่อเงินตราต่างประเทศต้องแยกและส่งก่อนภายใน T+7 ส่วน T+21 ต้องแยกเฉพาะสินเชื่อเงินบาทหรือสามารถรายงานรวมทั้งบาท FC	1.1 Credit Account (DER_CAC) สำหรับสินเชื่อสกุลต่างประเทศให้รายงาน Data date+7 และไม่ต้องรายงาน Data date+21 1.2 Credit Account Detail (DER_CACD) ณ T+21 ให้รายงานทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศ
5.	1.2 credit account (DER_CAC) Data Element “Contract amount” มีค่าเท่ากับ Credit line amount ใน entity 5.1 Credit Line (DER_CL) หรือไม่	Contract Amount in Original Currency ที่ Credit Account (DER_CAC) คือจำนวนเงินของบัญชีนี้ตามที่กำหนดในสัญญา ไม่รวมดอกเบี้ย ซึ่งอาจจะไม่เท่ากับการกำหนดวงเงิน Credit Line ที่ติดกับ Account ได้
6.	1.5 Project Finance (DER_PJF) ข้อมูลใน definition ว่าโครงการขนาดใหญ่ และสลับซับซ้อน เช่น โรงไฟฟ้า โครงการสาธารณูปโภคพื้นฐาน แต่ระบุมูลค่าโครงการที่ต้องรายงานตั้งแต่ 100 ล้าน ซึ่งดูเหมือนเป็น corporate finance มากกว่า project finance และสำหรับ definition 100 ล้านมาจาก logic อะไร	ในขอบเขตกำหนดเป็น Project Financing โดยรายได้ที่มาชำระเงินกู้มาจากโครงการ
7.	Debt Restructuring กรณีปิดสัญญาระยะสั้น เปิดเป็น long term จะต้องรายงานทั้ง 2 สัญญาหรือไม่ และการจัดชั้นก่อนปรับ Day past due และ haircut ซึ่งจะอยู่กับบัญชีที่ปิดไป ขณะที่ยอดคงค้างจะอยู่ที่เปิดใหม่ จะต้องรายงานแบบไหน	หากมีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการปิดบัญชีเก่าแล้วเปิดบัญชีใหม่ ต้องรายงาน 1.1 Credit Account ทั้ง 2 Accounts และแสดงความสัมพันธ์ใน 1.8 Account x Account สำหรับ 1.13 Debt Restructuring ให้รายงานข้อมูลสรุปบน Account ที่เปิดใหม่เพียงทีเดียว (ไม่ต้องรายงานที่บัญชีเก่า) ไม่ว่าจะเป็นการจัดชั้นก่อนปรับ Days Past Due Hair Cut ฯลฯ
8.	กรณี ตัวระยะสั้น เริ่มและครบกำหนดภายในเดือนเดียวกัน ต้องรายงาน Credit Account หรือไม่ และใน Movement จะต้องรายงานหรือไม่	กรณีตัวที่ต้องรายงาน Credit Account ได้แก่ 1. ตัวสกุลเงินตราต่างประเทศ 2. ตัวสกุลเงินบาทที่ไม่ใช้ธุรกรรม Interbank และต้องรายงาน Movement เป็นสินเชื่อเพิ่มและสินเชื่อลดเข้ามาด้วย และรายงาน 7.1 Outstanding Monthly (DER_OTDM) ที่มี Outstanding Amount = 0 7.4 Outstanding Daily (OTDD) เท่ากับยอดคงค้าง ณ สิ้นวันของวันที่เกิดธุรกรรมแล้วมีผลให้ยอดคงค้างเกิดการเปลี่ยนแปลง

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
9.	ถ้ามีการปิดและเปิดบัญชีใหม่ แต่ระบบไม่ได้เก็บ previous linkage ต้องรายงานหรือไม่	ถ้า 2 บัญชีที่ปิดและเปิดไม่มีความสัมพันธ์กันเลย ไม่ต้องรายงาน Linkage กรณีมีความสัมพันธ์ เช่น ปรับโครงสร้างหนี้ หรืออื่น ๆ แต่ไม่สามารถรายงานความเชื่อมโยงได้ ขอให้หารือ ธปท. ในรายละเอียดต่อไป
10.	ธนาคารอนุมัติสินเชื่อ หมุนเวียน มากกว่า 100 ลบ กับบริษัทอสังหาริมทรัพย์ โรงไฟฟ้า สายการบิน จัดเป็นสินเชื่อโครงการหรือไม่	Reporting scope ของการรายงาน project finance รายงานเมื่อเป็นบัญชีสินเชื่อหรือภาระผูกพันเพื่อโครงการลงทุนขนาดใหญ่ โดยเป็นโครงการที่ธนาคารพิจารณาความสามารถในการชำระคืนเงินกู้จากกระแสเงินสดที่ได้จากโครงการเป็นหลัก และใช้สินทรัพย์ของโครงการเป็นหลักประกัน และมีมูลค่าลงทุนของโครงการ (Estimated Project Value) ตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ กรณีเมื่อเปิดบัญชีครั้งแรกหากไม่ถึง 100 ล้านบาทไม่ต้องรายงาน Data Entity นี้ แต่เมื่อมูลค่าโครงการเพิ่มขึ้นตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไปให้รายงานการด้วย ไม่ได้พิจารณาการรายงานจากการให้สินเชื่อแก่บริษัทที่อยู่ใน sector อสังหาริมทรัพย์ โรงไฟฟ้า สายการบิน

2. Application

11.	จากตัวอย่างที่ 1 ในหน้า 26 Application X01, X02, X03 ต้องรายงานใน 5.1 Credit Line หรือไม่ หรือให้รายงานเฉพาะ X01 	รายงานเฉพาะ X01
12.	2.5 Application Loan Type ข้อมูลเหมือนจะซ้ำซ้อนกับ 2.6 Application Status การใช้งาน 2 Entities นี้แตกต่างกันอย่างไร	2.6 Application Loan Type (DER_APPLT) ใช้งาน status / approve amount เป็นหลัก หาก application ไม่ได้มี status ราย loan type ไม่ต้องรายงาน Loan and Contingent Type และ Original Loan and Contingent Type

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		2.5 Application Status (DER_APPS) คือ loan type ทั้งหมดของ application
13.	Group approval จากตัวอย่าง ถ้ามีจำนวน group approval จากหลาย ๆ กลุ่มมาด้วยกันทาง BOT จะใช้งานอย่างไร ดูแล้วเหมือนไม่สามารถแยกกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งออกมาได้ แล้วเวลาไป Join กับ Credit Line ต้องรายงาน อย่างไร	การใช้งานข้อมูลกลุ่ม Application เพื่อวิเคราะห์เรื่องของ Credit Supply และ Demand เพื่อออกนโยบายเชิง Financial inclusion จึงยังไม่จำเป็นต้องแยกกลุ่มจากข้อมูล application สำหรับการดูลงลึกในรายละเอียดกลุ่มลูกหนี้ ธปท. จะดูที่ Credit Line เป็นหลัก
14.	กรณีที่เป็นสาขาในต่างประเทศจะต้องรายงาน application หรือไม่	ไม่ต้องรายงาน
15.	กรณี New & approve ภายในเดือนเดียวกันต้องรายงาน ทั้ง 2 status New & approve หรือรายงาน Approve อย่างเดียว	รายงานสถานะสุดท้ายของเดือนนั้น
16.	พิจารณาอย่างไร ว่าเป็นคำขอจากลูกค้า	ให้พิจารณาจากลูกค้าเป็นผู้เริ่มขอสินเชื่อ
3. Collateral and Guarantor		
17.	PPT หน้า 34 ข้อ 3.2 Collateral x id (DER_COLID) ไม่ต้องรายงาน COL002 ใช่หรือไม่	ไม่ต้องรายงาน COL002 ให้รายงานเฉพาะรายการตาม CL Collateral Reference Type Code
18.	Building Completion Year กรณีหลักประกันเก่า อาจหาข้อมูลไม่ได้ให้รายงานอย่างไร	อาจมีการยกเว้นให้กรณีข้อมูลหลักประกันเดิม
19.	3.5 Real Estate Relationship (DER_RER) กรณีสิ่งปลูกสร้าง ปลูกบน 2 โฉนด หรือ 2 Collateral ID จะรายงานอย่างไร	รายงาน 2 บรรทัดด้วย Building Collateral Id เดียวกัน
20.	Collateral x Id (DER_COLID) ให้รายงานเฉพาะ Collateral ID ที่อยู่ใน CL Collateral Reference Type Code เท่านั้นใช่หรือไม่ ไม่ต้องเอาทุก collateral id ของ 3.1 มารายงานใน 3.2	ใช่ เช่น ที่ดิน หรือ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ขอให้รายงานโฉนดที่ดิน (กลุ่ม นส. 4) หากเป็น อาคารชุด ขอให้รายงาน อช. 2 ใน 3.2 มาด้วย เป็นต้น
21.	3.4 Building (DER_BLD) จำนวนชั้นทั้งหมดใน สามารถเป็น optional ได้หรือไม่ เนื่องจากไม่มีเก็บข้อมูลนี้ในระบบ	ต้องรายงาน เนื่องจากจำนวนชั้นต้องใช้สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลและคำนวณดัชนีราคา โดยมีเงื่อนไขการรายงาน ดังนี้ Number of Floor จำนวนชั้นทั้งหมดของสิ่งปลูกสร้างที่เป็นหลักประกัน <u>เงื่อนไข</u> รายงานเป็นค่าว่างได้ กรณี “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ทั้งนี้ หากทราบข้อมูล ถึงแม้ว่า “Country” ไม่ได้มีค่าเป็น TH ขอให้รายงาน Number of Floor ด้วย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
22.	3.5 Real Estate Relationship (DER_RER) การระบุความสัมพันธ์สิ่งปลูกสร้างกับที่ดินต้อง Enhance ระบบเพื่อให้สามารถระบุ ID ได้ และยังต้องใช้เวลาในการ cleansing ปัจจุบันที่เก็บเป็น Text ขอให้พิจารณาผ่อนผันการรายงาน	สามารถขอ Grace period ในการรายงาน โดย ธปท. จะพิจารณาเป็นรายกรณี
23.	3.8 Guarantor or Endorse (DER_GE) หมายถึง หลักประกันประเภทบุคคลค้ำ/นิติค้ำใช่หรือไม่	ใช่ และรวมถึงกรณีมีบุคคล/นิติบุคคลรับรอง ที่ไม่มีผลทางกฎหมายด้วย
24.	กรณี ไม่มีการประเมินแบบกลุ่ม ให้ส่งการประเมินอย่างไร ตามรายชิ้นหลักประกัน	รายงานกลุ่มการประเมิน โดยให้แต่ละกลุ่มการประเมินมีหลักประกันเพียงชิ้นเดียว
25.	Valuation Group ID จำเป็นต้องเป็นการประเมินในครั้งเดียวกันหรือไม่ หรือเป็นการจัดกลุ่มของการใช้ราคาหลักประกันที่จะ link ไปยัง Pledge or Endorsement id	เป็นการจัดกลุ่มของการใช้ราคาหลักประกันที่จะ link ไปยัง Pledge or Endorsement id
26.	3.8 Guarantor or Endorser (DER_GE) Data Element “Guarantor or endorse group id” หมายถึงอะไร	หมายถึง เลขที่อ้างอิงผู้ค้ำประกันหรือผู้รับรองของสถาบันการเงิน
27.	บุคคลและนิติบุคคลค้ำประกัน จำเป็นจะต้องรายงาน counterparty ID หรือไม่ ถ้าต้องรายงาน ในส่วนของบุคคลและนิติบุคคลค้ำประกันจะรายงานแค่ 4.1 ไม่ต้องรายงาน 4.2 และ 4.3 ใช่หรือไม่	รายงาน Counterparty Id เฉพาะเอกสารที่มีผลผูกพันทางกฎหมาย สำหรับเอกสารที่ไม่มีผลผูกพันทางกฎหมาย สามารถรายงาน Guarantor or Endorser Name โดยไม่ต้องรายงาน Counterparty Id ได้ กรณีที่ต้องรายงาน Counterparty Id ต้องรายงาน 4.2 และ 4.3 ด้วยถ้าไม่ใช่กรณียกเว้น (เอกสาร Data Entity หน้า 71-72 และ 75)
28.	ถ้า Corporate Guarantee ได้รับจาก Parent company ต่างประเทศ ไม่ได้ระบุมูลค่าค้ำประกันในเอกสาร การรายงานส่วนของมูลค่า สามารถใส่ค่า Blank ได้หรือไม่ หรือให้ใส่มูลค่าเท่ากับ วงเงินสินเชื่อ	ไม่สามารถรายงานเป็น blank ได้ ทั้งนี้ หากมีความสูญเสียธนาคารจะได้รับชดเชย เท่ากับวงเงินสินเชื่อ ให้รายงานวงเงินสินเชื่อ
4. Counterparty		
29.	จำนวนพนักงาน ลูกคามีหลายบริษัท โดยใช้พนักงานร่วมกัน ไม่ได้แยกพนักงานตามบริษัทอย่างชัดเจน รายงานอย่างไร	รายงานจำนวนพนักงานที่ใช้ร่วมกัน
30.	จาก slide ขอบเขตการรายงาน ของ counterparty x id และลูกค้ำที่มีธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ธุรกรรมในที่นี้รวมถึงลูกค้ำที่มาเปิดบัญชี Deposit แต่ไม่มีสินเชื่อต้องรายงานในนี้ด้วยหรือไม่	ไม่ต้องรายงานลูกค้ำที่เปิดบัญชีเงินฝาก เนื่องจากนอกขอบเขตการรายงานข้อมูลใน DMS แต่รวมรายงานลูกค้ำที่ทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ (ที่รายงานธุรกรรมใน DMS)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
31.	กรณีปล่อยกู้ให้สาขาในต่างประเทศของสง. เอง ตามตัวอย่างใน presentation ถ้าทาง สง. เก็บข้อมูลของสาขาต่างประเทศเป็น Swift Code สามารถรายงาน Counter Party นี้ด้วย Swift code ได้หรือไม่ หรือหากเป็นสาขาต่างประเทศของ สง. เอง บังคับให้ต้องรายงานเป็น off shore branch เสมอ	กรณีสาขาในต่างประเทศขอให้รายงาน Identification type เป็น Offshore branch ส่วน Identification Number สามารถตรวจสอบรายละเอียด Branch Code ได้จาก รหัสสถาบันการเงิน บน BOT website (https://www.bot.or.th/Thai/Statistics/DataManagementSystem/Standard/StandardCode/Pages/default.aspx)
32.	การรายงานข้อมูล counterparty ที่ RDT (ทดแทน DMS IPI) ต้องรายงานครบทุก products (นอกเหนือจาก credit) ใช่หรือไม่ เช่น deposit, FX, Derivative ฯลฯ	ไม่ต้องรายงานลูกค้า deposit (THB) เนื่องจาก ธปท. ไม่ได้ให้รายงานเงินรับฝากที่เป็นบาท เป็นรายบัญชี แต่รวมรายงานลูกค้าที่ทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ (ที่รายงานธุรกรรมใน DMS) เพื่อทดแทน DS_IPI
33.	ถ้าลูกค้านำสินเชื่อกู้ทั้งเพื่อการพาณิชย์ และเพื่อการอุปโภค บริโภค ต้องรายงานทั้ง 4.4 - 4.5 ใช่หรือไม่	ใช่
34.	Debtor Group Reason ปัจจุบันเก็บแค่เหตุผลเดียวที่สำคัญ สามารถรายงานตามที่มีอยู่ได้หรือไม่	ได้ ขอให้รายงานตามจริง ตามเหตุผลที่ สง. ใช้จัดกลุ่ม
35.	กรณีที่ยกเลิกการรายงาน IPI แล้ว แต่ยังมี fields ที่เกี่ยวข้องกับ IP ที่ต้องรายงานอยู่บน DMS อย่างไรแล้ว ก็จะต้องรายงาน field เหล่านั้นบน data set บน DMS ด้วยใช่หรือไม่ (เช่น DS ARS Involve Party Type) ถ้าเป็นเช่นนี้แล้ว คือจะต้องมี program 2 ชุดเพื่อทำงานทั้ง RDT (new program) และ DMS (existing program)	ต้องรายงาน field เหล่านั้นเช่น DS ARS Involve Party Type บน data set บน DMS ด้วย โดยให้รายงานตาม Classification เช่นเดิมที่เคยรายงานใน DMS ปัจจุบัน
36.	สินเชื่อ Receivable Services Without Recourse วงเงินจะให้กับ seller แต่ผู้รับเงินจาก สง. คือ Buyer ซึ่งไม่ใช่ลูกหนี้ ลักษณะนี้ ข้อมูล ชุด 4 ไม่จำเป็นต้องรายงานใช่หรือไม่	ให้รายงานข้อมูล counterparty มาด้วยโดยรายงานผู้ซื้อสินค้าเป็นลูกหนี้ (factoring)
37.	4.9 Counterparty Debtor Group (DER_CPDG) Data Element “Debtor Group Reason” สามารถมีได้มากกว่า 1 เหตุผล ให้รายงาน Reason ในบรรทัดเดียวกัน (i.e. 2001700001, 2001700002) หรือต้องแตกบรรทัดตามแต่ละ Reason	รายงานแยกบรรทัด โดยให้รายงาน 1 Reason ต่อ 1 บรรทัด

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
5. Credit Line and Protection		
38.	อ้างอิงจาก ตัวอย่าง หน้า 14 มีการแยก Credit line เป็น (C21) (C22) ... (C25) ตามแต่ละบัตร Credit Card ขอสอบถาม ว่า สำหรับ Entity 5.1 Credit line สง. ต้องรายงานเป็นวงเงินรายบัตรใช้หรือไม่	ตัวอย่างดังกล่าวเน้นไปที่เรื่องบัตรหลักและบัตรเสริม สำหรับ Credit Line ให้รายงานตามที่มีจริง จะเป็นรายบัตรหรือไม่ก็ได้
39.	กรณีไม่มีการประเมินแบบกลุ่มเลย ไม่ต้องรายงาน Valuation Group Id และอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ใช้หรือไม่	ต้องรายงานมาเพื่อให้ ธปท. สามารถเชื่อมต่อข้อมูลได้ โดยสามารถใส่ Valuation Group Id เป็น Collateral Id ได้
40.	Undrawn amount in baht วงเงินสกุลต่างประเทศ รายงานโดยใช้ อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันรายงาน ใช้หรือไม่	ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงานข้อมูลตามหลักเกณฑ์การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 20/2561 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 31 ตค. 61)
41.	Credit line สำหรับ product อื่น ๆ นอกเหนือ จาก Loan & Contingent แล้ว ต้องรายงานมาด้วยหรือไม่	ขอบเขตการรายงานข้อมูลของ RDT Credit ให้รายงานสินเชื่อและภาระผูกพัน ทั้งนี้ หากวงเงินดังกล่าวสามารถใช้เพื่อ Derivatives ได้ด้วย (ไม่สามารถแยกออกจากสินเชื่อและภาระผูกพัน) ก็สามารถรายงานเข้ามาได้ โดยขอให้ระบุ Loan Type ให้ครบถ้วนใน Data Entity Credit Line Loan Type ทั้งนี้ คำตอบนี้เป็นการตอบในเบื้องต้น สง. สามารถส่ง case มาเพื่อหารือในรายละเอียดเพิ่มเติมได้ เพื่อให้เข้าใจมากขึ้น
42.	กรณีที่ไม่สามารถกระจายการค้ำประกันตามวงเงินได้ จะต้องรายงานอย่างไร	สามารถรายงานเป็นค่าว่าง หากไม่สามารถกระจายการค้ำประกันตามวงเงิน (เป็น optional field)
43.	5.6 Override and Deviation ยังคงให้รายงานเฉพาะกรณีที่ เป็น retail loans หรือไม่	ให้รายงานทุกประเภทสินเชื่อตาม สง. ใช้จริง เช่น ถ้า สง. มีการ Override ให้ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจได้ Credit rating ดีขึ้น เพื่อให้ผ่านการอนุมัติ ก็ขอให้รายงานด้วย
44.	Delegation level authority ตำแหน่งผู้มีอำนาจอนุมัติ ต้องรายงานกรณีเป็นวงเงินสินเชื่อขนาดใหญ่ที่มีการอนุมัติแบบ policy lending ขอ definition เพิ่มเติมขอ คำว่าสินเชื่อขนาดใหญ่	สำหรับนิยามของ Delegation Level Authority ให้ยึดตามเอกสาร Data Entities ซึ่งหมายถึง ตำแหน่งผู้มีอำนาจอนุมัติ โดยมีเงื่อนไขว่า ต้องรายงาน กรณีเป็นวงเงินของสินเชื่อที่มีการอนุมัติแบบ Policy Lending ซึ่งจะไม่ขึ้นกับขนาดของวงเงินสินเชื่อ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
45.	สำหรับ Credit Line หากรายงาน FX และ Derivative ใน Phase นี้ เมื่อ Phase ถัดไป จะต้องรายงาน แยก FX และ Derivative หรือไม่	สำหรับรายละเอียดการรายงานของโครงการ RDT Derivative อยู่ระหว่างพิจารณา และ ธปท.จะหารือกับ สง. ในระยะต่อไป
6. Interest		
46.	บัญชีกระแสรายวันที่มีวงเงิน OD หลายวง โดยแต่ละวงเงินมีอัตราดอกเบี้ยแตกต่างกัน การรายงาน 6.1 Interest Plan ต้องรายงานอย่างไร	รายงานเฉพาะวงเงินที่มีบัญชีที่ active อยู่ โดยรายงานที่ interest plan ในแต่ละบัญชี OD
47.	ขอตัวอย่างการรายงานของบัญชี OD ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยหลาย sequence	กรณีรายงานแบบ tier by balance มีตัวอย่างตามเอกสารชี้แจงแล้ว
48.	กรณีปล่อยกู้ด้วย Ref rate เช่น THOR แล้วจ่ายดอกเบี้ยหลังวันครบกำหนด (Modify following) ต้องรายงานวันไหน รายงานวันครบกำหนด หรือวันที่รับดอกเบี้ยจริง	interest plan ส่งพร้อม account เป็นแผนการคิดดอกเบี้ยตั้งแต่เริ่มถึงวันครบกำหนด ส่วนที่ aggregated flow จะค่อยส่งตอนที่ได้รับชำระดอกเบี้ย สามารถดูตัวอย่างเพิ่มเติมได้ที่ เอกสารคำถามคำตอบ (Combine case)
49.	FLAT RATE = FIXED RATE ใช่หรือไม่	Flat Rate ไม่ใช่ Fixed Rate Flat Rate เป็นวิธีการคิดดอกเบี้ย โดยจะคิดดอกเบี้ยบน Principal ที่ไปในตอนแรกตลอดช่วงอายุสัญญา ซึ่งจะต่างจากการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้น ลดดอก ที่ดอกเบี้ยจะคิดจากยอดคงค้าง Principal ที่ยังไม่ได้ชำระคืน
7. Credit Movement		
50.	PPT หน้า 74 กรณี TR TT จ่าย supplier ต่างประเทศ ค่าสินค้า จะเป็นไปตามตัวอย่าง T01 ใช่หรือไม่	ใช่
51.	การไปกู้มาเพื่อมาชำระหนี้สิน อันนี้หากเข้าธนาคารอื่น ผู้รับชำระก็จะไม่ทราบที่มาของเงินหรือเปล่า	กรณีการทำธุรกรรมเบิกเงิน FX เพื่อไปชำระหนี้สินเงินกู้ในตปท. ตามระเบียบการส่งเงิน FX ออกนอกประเทศ สง. ต้องเรียกเอกสารการนำเงินกู้จากตปท. กลับเข้าประเทศไทยจากลูกหนี้ ดังนั้น สง. น่าจะทราบรายละเอียดในส่วนนี้จากเอกสารที่ลูกหนี้ต้องนำมาแสดงในวันทำธุรกรรม
52.	กรณีลูกค้า ก. เบิกเงินกู้เพื่อจ่ายชำระค่าสินค้าที่ US และเมื่อครบกำหนด นำเงินมาชำระคืน โดยโอนเงินจากบัญชีตนเองมาจากธนาคารอื่นในประเทศ มาชำระ ณ วันครบกำหนด ขาชำระคืน ต้องรายงานที่มาของเงินด้วยหรือไม่	ขาชำระคืนไม่จำเป็นต้องรายงาน Entity Related Deposit Account (DER_RDA) ให้รายงานเฉพาะขาเบิกเงินต้น (เพื่อส่งเงินออกนอกประเทศ) ตามเกณฑ์การส่งเงิน FX ออกนอกประเทศ
53.	7.3 Credit Line Availability (DER_CLA) กรณี credit line ที่เป็น revolving ก็จะต้องรายงานในส่วนนี้อยู่ตลอดใช่หรือไม่	ใช่

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
54.	7.3 Credit Line Availability (DER_CLA) ประเภทสินเชื่อใดบ้างที่มีการเข้าข่ายการรายงาน เช่น หากเป็นสินเชื่อบัตรเครดิต วงเงิน 1,000,000 บาท มีการเบิกใช้ไปทั้งหมด 200,000 บาท ต้องมีรายงาน undrawn amt in baht 800,000 บาท หรือไม่	ใช่ค่ะ ให้รายงานด้วย
55.	7.4 Outstanding Daily ในกรณีที่ เป็นสาขาในต่างประเทศ ที่ทำธุรกรรมเงินสกุลหลักตามประเทศนั้น ๆ จะต้องรายงานหรือไม่	กรณีสาขา ตปท. ปล่อยเงินกู้ให้ลูกหนี้ไม่ต้องรายงาน Data entity นี้ แต่ให้รายงานเทียบเท่าบาทใน 7.1 Outstanding Monthly กรณีสาขา ตปท. กู้เงินจาก สำนักงานใหญ่ในประเทศไทย สำนักงานใหญ่ต้องรายงานในฐานะเจ้าหนี้
56.	7.2 Expected Credit Loss Detail (DER_ECLD) จำเป็นต้องรายงานทั้ง 6. Drawn Exposure at Default (Drawn EAD) in Baht และ 7. Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht หรือรายงานเฉพาะข้อใดข้อหนึ่งได้	หากมีการคำนวณ EAD ต้องรายงาน 6. Drawn Exposure at Default (Drawn EAD) in Baht 7. Undrawn Exposure at Default (Undrawn EAD) in Baht
57.	ดอกเบี้ยพักแขวนนี้ใน RDT สรุปความหมายคือ ดอกเบี้ยลูกค้าที่ไม่จ่าย แล้วเมื่อทำ TDR มีการเจรจา ถ้าลูกค้าจ่ายตามเงื่อนไข จะยกเลิกดอกเบี้ยตัวนี้ใช่หรือไม่ ดอกเบี้ยที่คิดทุกวันยังไม่ post GL	- ดอกเบี้ยพักแขวนที่ต้องรายงานใน Data Element Suspended Amount in Baht ใน Data Entity 7.1 Outstanding Monthly หมายถึง ดอกเบี้ยที่ไม่มีการบันทึกรายการในงบการเงิน (ดอกเบี้ยค้างรับนอกบัญชี) สำหรับกรณีที่ มีการทำ TDR ดอกเบี้ยนี้จะยกเลิกหรือไม่ ขึ้นอยู่กับข้อตกลง - กรณีมีการทำ TDR แล้วมีการยกเลิกดอกเบี้ยที่รับรู้ในบัญชีตามเงื่อนไขข้อกำหนด (ดอกเบี้ยนี้เป็นคนละส่วนกับ Suspended Amount in Baht) จะต้องรายงานที่ Conditional Interest Hair Cut Amount in Baht ใน Data Entity 1.13 Debt Restructuring
58.	7.1 Outstanding Monthly (DER_OTM) เมื่อ outstanding เป็น 0 ค่า amounts ต่าง ๆ จะปิดเป็น 0 แต่ว่า current EIR, Total Interest and Fee rate จะรายงานอย่างไร	รายงานเป็นค่าเดิมของเดือนก่อนหน้า
59.	ในกรณีของบัตรเครดิต หากลูกค้ามายกเลิกบัตรแล้ว และธนาคารก็ทำการยกเลิกบัตรให้ แต่ลูกค้ายังผ่อนชำระหนี้คงค้างได้ต่อ ให้ใส่ account status เป็นอะไร	ให้รายงาน account status เป็น Freeze ไปจนกว่า ยอดคงค้างจะเป็น 0 ถึงทำการเปลี่ยนสถานะเป็น Inactive/close ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ																
		นับจำนวนบัตรเครดิตที่ยัง Active ในเดือนนั้นได้ถูกต้อง																
60.	7.12 Default Interest (DER_DEFI) กรณีคิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ให้ไปตั้งแต่วันเข้าเงิน เช่น วันเข้าเงินคิดอัตราดอกเบี้ย 3% แล้ว Default Interest Rate ก็คิด 3% เวลารายงาน Default Interest Rate ให้รายงานอัตราดอกเบี้ยที่ 3% ใช่หรือไม่	กรณีผิดนัดชำระแล้วยังคงเก็บ 3% เท่าเดิม ไม่มีการเก็บดอกเบี้ยเพิ่ม ให้รายงาน Default Interest Rate เท่ากับ 3% แต่ถ้าผิดนัดชำระแล้วคิดเพิ่มอีก 3% เวลารายงานต้องรายงานเป็น 6%																
61.	7.12 Default Interest (DER_DEFI) กรณีเป็นหนี้มีคำพิพากษา อัตราดอกเบี้ยตามคำพิพากษา ถือว่าเป็น Base Interest Rate ใช่หรือไม่	อัตราดอกเบี้ยตามคำพิพากษา ให้รายงานใน Data element Default Interest Rate																
8. Review																		
62.	8. Review (DER_REV) ในกรณีที่มีการ review ลูกค้ามากกว่า 1 ครั้งต่อปี ก็ให้ส่งทุกครั้งที่มีการ review ใช่หรือไม่	ใช่ ให้ส่งทุกครั้งที่มีการ review																
63.	8.1 Review (DER_REV) การทบทวนวงเงินประจำปี ต้องรายงานหรือไม่	ต้องรายงานการทบทวน และ สอบทาน ซึ่งรวมถึง ทบทวนวงเงินประจำปีด้วย																
64.	การทบทวนโดย 1st Line of Defense และการสอบทานโดย 2nd หรือ 3rd Line of Defense ครอบคลุมช่วยอธิบายด้วย	RM จะมีการทบทวนวงเงินลูกหนี้ประจำปี (1st) และ Internal audit จะมีการสอบทานลูกหนี้เพื่อตรวจสอบการอนุมัติสินเชื่อ (2nd or 3rd) โดยต้องรายงานการการทบทวนและสอบทานทั้งหมด																
9. One Time Data																		
65.	รายงานข้อมูลอะไรบ้าง อธิบายและยกตัวอย่างอีกครั้ง และต้องส่งข้อมูลเมื่อเริ่ม RDT project ใช่หรือไม่	รายงานข้อมูล ดังนี้ 1. First Loan Contract Date 2. Number of TDR 3. Number of GDR 4. First NPL Date สำหรับกำหนดการส่ง รพท. จะแจ้งไปอีกครั้ง ตัวอย่างการรายงานข้อมูล <table><tr><th>Reference Type</th><th>Reference Id</th><th>One Time Data Element</th><th>Data Element Value</th></tr><tr><td>Account</td><td>A16</td><td>First Account Open Date</td><td>2014-06-15</td></tr><tr><td>Account</td><td>A17</td><td>Number of TDR Re-entry</td><td>1</td></tr><tr><td>Entity</td><td>E2</td><td>First NPL Date</td><td>2015-06-30</td></tr></table>	Reference Type	Reference Id	One Time Data Element	Data Element Value	Account	A16	First Account Open Date	2014-06-15	Account	A17	Number of TDR Re-entry	1	Entity	E2	First NPL Date	2015-06-30
Reference Type	Reference Id	One Time Data Element	Data Element Value															
Account	A16	First Account Open Date	2014-06-15															
Account	A17	Number of TDR Re-entry	1															
Entity	E2	First NPL Date	2015-06-30															
Classification																		
66.	49. Relationship to Reporter ข้อใดมีความสัมพันธ์กับมาตรา 48 (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่) และ มาตรา 49 (กิจการที่เกี่ยวข้อง) บ้าง	มาตรา 49 : ข้อกำหนดเกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ																

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) มาตรา 48 (1) การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่ กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ที่มี ตำแหน่งเทียบเท่า ผู้มีอำนาจในการจัดการของ สถาบันการเงิน หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว
67.	23. Debtor Group Reason Code หากว่ามีค่าที่ เกี่ยวกับ "มีอำนาจควบคุม" ควรจะจัดอยู่ใน CL code ไດ	มีอำนาจควบคุมกิจการ เป็น subset ของการจัด กลุ่ม SLL >> 2001700001 เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง (ตามประกาศ Single Lending Limit)
อื่น ๆ		
68.	เนื้อหาใน draft 3 ที่ต่างจาก draft 2 จะมีไฮไลท์ บอก ชัดเจนหรือไม่	เอกสารชุดที่ ธปท. ส่งออกในวันที่ 14 ก.ค. เป็น Final version และแสดงความแตกต่างจาก Draft 2 ด้วย Font สีแดง ทั้งนี้ สำหรับการเผยแพร่ทาง BOT website เนื่องจากเป็นชุดที่ใช้งาน จะไม่มีการ highlight change
69.	จะมี update เอกสาร mapping RDT vs DMS และ เอกสาร entity ที่เป็น excel หรือไม่	ธปท. จะทยอยนำส่งต่อไป
70.	data entity ที่ต้องรายงาน T+21 ถ้าวันที่สิ้นเดือนไม่ใช่ วันที่ทำการ field data date ให้ใส่เป็นวันที่ทำการสุดท้าย หรือวันที่สิ้นเดือนตามปฏิทิน	วันที่สิ้นเดือนตามปฏิทิน
71.	บาง element ที่เดิมไม่ได้เก็บข้อมูลในระบบมาก่อน จะต้องมีการแก้ระบบ หรือต้องเปิดเอกสาร ซึ่งจะ เป็น burden ทาง ธปท. จะอนุโลมให้ส่งข้อมูลเฉพาะ ของใหม่ๆ ได้หรือไม่	อยู่ระหว่างการพิจารณาการส่งข้อมูลในภาพรวม ทั้งนี้ การขอ grace period ในการรายงาน ขึ้นกับ data element ว่า ธปท. ใช้งานในลักษณะใด ซึ่ง ธปท. จะพิจารณารายกรณี
72.	สินเชื่อ interbank ต้องรายงาน RDT ในรอบ credit นี้ ด้วยหรือไม่ และถ้าต้องรายงาน ถ้ามีรายการเกิดขึ้นและ ชำระคืนภายในงวดไม่ต้องรายงาน ณ สิ้นงวดหรือไม่ ทั้ง เงินบาทและเงินตราต่างประเทศ	สินเชื่อ Interbank - กรณีเงินตราต่างประเทศ ต้องรายงาน daily ภายใน 7 วันตามกำหนด - กรณีเงินบาท การรายงาน monthly ให้รายงาน Credit Account Detail, Outstanding Monthly และ Aggregated flow เฉพาะบัญชีที่มียอดคงค้าง ณ วันสิ้นงวดที่รายงาน ส่วนบัญชีที่เปิดและปิดภายใน งวด ไม่ต้องรายงาน Credit Account Detail, Outstanding Monthly และ Aggregated flow

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ทั้งนี้ หากเปิดและปิดภายในงวดไม่ต้องรายงาน Credit Account และ entity ที่เกี่ยวข้อง
73.	สินเชื่อ interbank เปิดแล้วปิดในรอบ entity account รายงานข้อมูลล่าสุดคือ account status close ใช่หรือไม่ และกรณีข้ามรอบให้รายงานปกติใช่หรือไม่	- สำหรับสินเชื่อเงินบาท ไม่ต้องรายงานสินเชื่อที่เปิดและปิดในรอบ เฉพาะสินเชื่อ Interbank แบบ overnight เท่านั้น ส่วนสินเชื่อ interbank อื่น ๆ ที่เปิดแล้วปิดในรอบ เช่น สินเชื่อระยะสั้น ยังคงต้องรายงานตามที่กำหนด โดยใส่ account status เป็น Inactive / Closed สำหรับกรณีข้ามรอบจะต้องรายงานทุกกรณี - สินเชื่อสกุลเงินตราต่างประเทศกรณี Interbank ต้องรายงาน Account ตามกำหนด T+7 ถึงแม้จะเปิดและปิดภายใน 7 วันก็ต้องรายงานเข้ามาตามปกติ
74.	submission รูปแบบ as occur ทาง สง. ต้องนำส่งข้อมูลเป็นในลักษณะใด ส่งทันทีที่ occur หรือ เป็น Data date + กี่วัน	จัดส่งเมื่อมีข้อมูลใหม่ / เปลี่ยนแปลง โดยจะต้องจัดส่งมาก่อนธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกัน หากรายการนั้นถูกอ้างถึงใน Entity ที่มีกำหนด +7 ก็ต้องส่งมาภายใน +7 ก่อนที่ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องจะถูกส่งเข้ามา
75.	สินเชื่อที่ธนาคารกับ ธปท. ต้องรายงานหรือไม่	หากเป็นด้าน สง. กู้เงินจาก BOT ไม่ต้องรายงาน