

**Regulatory Data Transformation : Credit**

Process

**June 2023**

**Document Information**

**Revision History**

| Version number | Released Date | Effective Date | Summary of changes | Revision marks |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| V.1.0 | 31 August 2021 |  |  |  |
| V.1.1 | 27 October 2021 |  | 1.4 ลำดับการประมวลผลข้อมูล- Changes to example.2.4 ลำดับการประมวลผลข้อมูล- Changes to example.2.6.1 Profile- Changes to example.2.6.2 Profile Snapshot- Changes to description.2.6.3 Related Profile Snapshot- Changes to example.2.6.4 Event- Changes to example.2.6.5 Snapshot- Changes to example.3.3 การตั้งชื่อไฟล์- Changes to description.II. ตารางสรุปประเภทการส่งข้อมูลแต่ละ Data Entity- Changes to Data Entity Group.- Changes to Frequency. |  |
| V1.2 | 18 April 2022 |  | II. ตารางสรุปประเภทการส่งข้อมูลแต่ละ Data Entity- Changes to Submission TypeIII. ลำดับการประมวลผลไฟล์ตาม Validation ช่วง Initial และ Phasing |  |
| V2.0 | 30 December 2022 |  | 2.6.1 Profile- Changes to example.2.6.2 Profile Snapshot- Changes to example.2.6.3 Related Profile Snapshot- Changes to description.- Changes to example.2.6.4 Event- Changes to example.2.6.5 Snapshot- Changes to example.ภาคผนวก II. ตารางสรุปประเภทการส่งข้อมูลแต่ละ Data Entity- Removed Data Entity 1.15 Legal Operationภาคผนวก IV. หลักการไม่นำส่งข้อมูลสำหรับการส่งแบบ Chunk |  |
| V2023.01 | 15 June 2023 |  | 1.5 Key สำหรับส่งข้อมูลในแต่ละ Scenario - Changes to counterparty adjust process.2.1   ภาพรวมกระบวนการส่งข้อมูล - Changes to footnote descriptionภาคผนวก I. ลำดับของการประมวลผลไฟล์ตาม Validation1) Credit : Daily - Changes to relationship for 7.4 Outstanding Daily File and 7.6 Transaction Flow File.2) Counterparty: As occur - Changes to relationship for 4.2 Juristic Counterparty File and 4.3 Ordinary Counterparty File 3) Credit : Monthly - Add to relationship for 7.10 Credit Card Spending File | in red |

**Table of Contents**

[1. กระบวนการส่งข้อมูล Data Entity กลุ่ม Counterparty หลัก 6](#_Toc118120252)

[1.1 ภาพรวมกระบวนการส่งข้อมูล 6](#_Toc118120253)

[1.2 สถานะการนำส่งข้อมูล 6](#_Toc118120254)

[1.3 รอบการนำไฟล์จาก DMS Data Acquisition มาประมวลผล 7](#_Toc118120255)

[1.4 ลำดับการประมวลผลข้อมูล 7](#_Toc118120256)

[1.5 Key สำหรับส่งข้อมูลในแต่ละ Scenario 10](#_Toc118120257)

[1.6 คุณลักษณะและรูปแบบการส่งข้อมูล 11](#_Toc118120258)

[2. กระบวนการส่งข้อมูล Data Entity ทั่วไป 13](#_Toc118120259)

[2.1 ภาพรวมกระบวนการส่งข้อมูล 13](#_Toc118120260)

[2.2 สถานะการนำส่งข้อมูล 13](#_Toc118120261)

[2.3 รอบการนำไฟล์จาก DMS Data Acquisition มาประมวลผล 14](#_Toc118120262)

[2.4 ลำดับการประมวลผลข้อมูล 14](#_Toc118120263)

[2.5 Key สำหรับส่งข้อมูลในแต่ละ Scenario 17](#_Toc118120264)

[2.6 คุณลักษณะและรูปแบบการส่งข้อมูล 18](#_Toc118120265)

[2.6.1 Profile 18](#_Toc118120266)

[2.6.2 Profile Snapshot 20](#_Toc118120267)

[2.6.3 Related Profile Snapshot 24](#_Toc118120268)

[2.6.4 Event 30](#_Toc118120269)

[2.6.5 Snapshot 31](#_Toc118120270)

[3. รูปแบบไฟล์ในการนำส่งข้อมูล 34](#_Toc118120271)

[3.1 Format การนำส่งข้อมูล 34](#_Toc118120272)

[3.2 ตัวอย่างไฟล์ในการนำส่งข้อมูล (Submission File) 34](#_Toc118120273)

[3.3 การตั้งชื่อไฟล์ 35](#_Toc118120274)

[3.4 ช่องทางการนำส่งข้อมูล 35](#_Toc118120275)

[ภาคผนวก 36](#_Toc118120276)

[I. ลำดับของการประมวลผลไฟล์ตาม Validation 36](#_Toc118120277)

[II. ตารางสรุปประเภทการส่งข้อมูลแต่ละ Data Entity 38](#_Toc118120278)

[III. ลำดับของการประมวลผลไฟล์ตาม Validation ช่วง Initial และ Phasing 41](#_Toc118120279)

[IV. หลักการไม่นำส่งข้อมูลสำหรับการส่งแบบ Chunk 41](#_Toc118120280)

# กระบวนการส่งข้อมูล Data Entity กลุ่ม Counterparty หลัก

Data Entity กลุ่ม Counterparty หลัก คือ Data Entity กลุ่มที่เป็นการรายงานข้อมูล Profile ของผู้เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ที่ใช้ทดแทนการรายงานข้อมูล Data Set Involved Party Information (DS\_IPI) ประกอบไปด้วย 3 Data Entity ได้แก่ 4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID) 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) และ 4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP)

## ภาพรวมกระบวนการส่งข้อมูล



เมื่อระบบประมวลผลข้อมูล ระบบจะแจ้งสถานะการตรวจสอบในระดับไฟล์ตามขั้นตอนในแผนภาพ

\* การตรวจสอบ Basic Validation กรณีไม่ผ่านเงื่อนไข ระบบจะแจ้ง Failed Basic Validation และต้องส่งข้อมูลของงวดนั้นเข้ามาใหม่ทั้งหมด

 \*\* การตรวจสอบ Complex และ Cross Validation กรณีไม่ผ่านเงื่อนไข ระบบจะแจ้ง Failed Validation และแจ้งข้อผิดพลาดเป็นรายรายการ ต้องแก้ไขรายการที่มีข้อผิดพลาดและส่งเข้ามาใหม่เฉพาะรายการของ Counterparty Id นั้น โดยไม่ต้องส่งข้อมูลทั้งงวดเข้ามาใหม่ทั้งหมด

## สถานะการนำส่งข้อมูล

| สถานะ | คำอธิบาย |
| --- | --- |
| Received | สถาบันการเงิน Submit ไฟล์ และระบบกำลังประมวลผล Basic Validation |
| Passed Basic Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วผ่าน Basic Validation  |
| Failed Basic Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วไม่ผ่าน Basic Validation |
| Complex Processing | ระบบกำลังประมวล Complex Validation |
| Passed Complex Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วผ่าน Complex Validation |
| Failed Complex Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วไม่ผ่าน Complex Validation |
| Waiting for Related Sets | ระบบอยู่ระหว่างรอ Data Entity หรือ Data Set ที่เกี่ยวข้องที่ใช้ในการตรวจสอบ Cross Validation เมื่อ Data Entity หรือ Data Set เหล่านั้น ผ่าน Complex Validation ทั้งหมดแล้ว จึงจะประมวลผล Cross Validation |
| Passed Cross Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วผ่าน Cross Validation |
| Failed Cross Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วไม่ผ่าน Cross Validation |

## รอบการนำไฟล์จาก DMS Data Acquisition มาประมวลผล

| Validation | วัน/เวลา |
| --- | --- |
| Basic validation | ประมวลผลทันที เมื่อรับไฟล์ |
| Complex Validation | วันจันทร์ – วันศุกร์ ทุกชั่วโมง เวลา 8.00 – 17.00 น.  |
| Cross Validation | ประมวลผลหลัง Complex Validation เสร็จ |

## ลำดับการประมวลผลข้อมูล

1. Basic Validation ระบบประมวลผลทันทีทั้ง 3 Data Entity โดยไม่คำนึงลำดับก่อนหลังตาม Referential Integrity
2. Complex Validation
	1. ระบบประมวลผลก่อนหลังตาม Referential Integrity โดยจะประมวลผล 4.2 Juristic Counterparty (DER\_JCP) และ 4.3 Ordinary Counterparty (DER\_OCP) เมื่อ 4.1 Counterparty x Id (DER\_CPID) ผ่าน Complex Validation แล้ว



* 1. การตรวจสอบข้อมูลใน Data Set หรือ Data Entity ที่มีข้อมูล Counterparty สถาบันการเงินจะต้องนำส่งข้อมูลกลุ่ม Counterparty หลัก (4.1, 4.2, 4.3) ให้ครบถ้วนก่อน (อาจเป็นการส่งข้อมูล Counterparty มาในงวดก่อนหน้านี้) ซึ่งสอดคล้องกับ Referential Integrity ในเอกสาร Validation



ตัวอย่างที่ 1 ส่ง DER\_CPID, DER\_JCP และ DER\_OCP มาพร้อมกันตอน 8.30 น. ระบบจะเริ่มตรวจสอบ Basic และเมื่อถึงรอบประมวลผลตอน 9.00 น. DER\_CPID จะถูกประมวลผล Complex Validation ขณะที่ DER\_OCP และ DER\_JCP จะต้องรอ DER\_CPID ผ่าน Complex Validation ก่อนจึงจะเริ่มประมวลผลได้

| Data Entity | 8.30 | 8.40 | 9.00 | 9.10 | 9.20 | 9.21 | 9.30 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_CPID | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |  | *เริ่ม Cross* | Passed Cross |
| DER\_JCP | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |
| DER\_OCP | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

ตัวอย่างที่ 2 ส่ง DER\_CPID, DER\_JCP และ DER\_OCP มาพร้อมกันตอน 8.30 น. ระบบจะเริ่มตรวจสอบ Basic และเมื่อถึงรอบประมวลผลตอน 9.00 น. DER\_CPID จะถูกประมวลผล Complex Validation จากการประมวลผลพบว่ามีบาง Record ของ DER\_CPID ที่ผ่านเงื่อนไข และบาง Record ที่มีข้อผิดพลาด แต่ระบบยังจะประมวลผล Complex Validation ของ DER\_OCP และ DER\_JCP ต่อไป เมื่อแล้วเสร็จระบบจะประมวลผล Cross Validation เฉพาะรายการที่ตรวจสอบผ่าน

| Data Entity | 8.30 | 8.40 | 9.00 | 9.10 | 9.20 | 9.21 | 9.30 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_CPID | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Failed Complex  |  | *เริ่ม Cross* | Passed Cross |
| DER\_JCP | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |
| DER\_OCP | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

ตัวอย่างที่ 3 ส่ง DER\_CPID DER\_JCP และ DS\_FLA มาพร้อมกันตอน 8.30 น. ระบบจะเริ่มตรวจสอบ Basic ทันที เมื่อถึงรอบประมวลผลของ RDT ตอน 9.00 น. DER\_CPID จะถูกประมวลผล Complex Validation ขณะที่ DER\_JCP จะต้องรอ DER\_CPID ผ่าน Complex Validation ก่อนจึงจะเริ่มประมวลผล Complex Validation ได้ สำหรับ DS\_FLA จะถูกประมวลผลตอน 17.00 น. ตามรอบของ DMS

| Data Entity | 8.30 | 8.40 | 9.00 | 9.10 | 9.20 | 9.21 | 9.30 | 17.00 | 17.10 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_CPID | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |  | *เริ่ม Cross* | Passed Cross |  |  |
| DER\_JCP | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex | *เริ่ม Cross* | Passed Cross |  |  |
| DS\_FLA | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  |  |  |  |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

ตัวอย่างที่ 4 ส่ง Data Entity DER\_CPID ตอน 8.30 น. โดย DER\_CPID ผ่าน Complex Validation และเมื่อ 10.30 มีการส่ง DER\_CPID เพื่อส่งข้อมูลเพิ่มระบบจะทำงานตามปกติ โดยจะตรวจสอบ Basic Validation ทันทีเมื่อได้รับไฟล์ และตรวจสอบ Complex Validation เมื่อถึงรอบการทำงาน

| Data Entity | 8.30 | 8.30 | 9.00 | 9.10 | 10.30 | 10.30 | 11.00 | 11.10 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_CPID  | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |  |  |  |  |
| DER\_CPID  |  |  |  |  | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

ตัวอย่างที่ 5 ส่ง Data Entity DER\_CPID ตอน 8.30 น. โดยขณะที่ยังไม่ถึงรอบการทำงาน Complex Validation และมีการส่ง DER\_CPID เมื่อ 8.40 ระบบจะไม่ยกเลิกไฟล์เดิม (ที่ส่งมา ณ 8.30) และจะตรวจสอบ Basic Validation ทันทีเมื่อได้รับไฟล์ (ที่ส่งมา ณ 8.40) และตรวจสอบ Complex Validation เมื่อถึงรอบการทำงาน

| Data Entity | 8.30 | 8.30 | 8.40 | 8.40 | 9.00 | 9.10 | 9.20 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_CPID  | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |  |
| DER\_CPID  |  |  | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

## Key สำหรับส่งข้อมูลในแต่ละ Scenario

การส่งข้อมูลสำหรับ Data Entity กลุ่ม Counterparty หลัก จะมี 2 Scenario คือ ส่งข้อมูลตามปกติ และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ (มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของ Counterparty) กรณีต้องการ Adjust ข้อมูล ให้ดำเนินการตามกระบวนการแก้ไขข้อมูลตามเอกสาร Counterparty Adjustment

| Scenario | Key การส่งข้อมูล |
| --- | --- |
| Data Date | Key |
| การส่งข้อมูลตามปกติ ตามกำหนด | ข้อมูลงวดใหม่ | Key ใหม่ |
| การส่งข้อมูล เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ (Business Change) | ข้อมูลงวดใหม่ | Key เดิม |

ระบบของ ธปท. จะพิจารณา “Key การส่งข้อมูล” เพื่อจัดการข้อมูลแต่ละ Scenario โดยมีหลักการดังนี้

* สถาบันการเงินส่งข้อมูลเมื่อมีข้อมูลใหม่ หรือเมื่อข้อมูลเดิมมีการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจเท่านั้น
* การส่งข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ (Business Change) สามารถส่งเฉพาะรายการที่เปลี่ยนของ Counterparty Id นั้นได้ แต่ต้องส่งทุกข้อมูลของ Counterparty Id นั้นให้ครบถ้วน โดยไม่ต้องส่งรายการของ Counterparty Id อื่นของงวดนั้นเข้ามาอีกครั้ง
* การส่งข้อมูล Counterparty จะต้องส่งก่อนการส่งธุรกรรมที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ทั้งใน RDT และ DMS
* ข้อมูลในแต่ละไฟล์จะประกอบด้วยข้อมูล 1 งวดเท่านั้น (1 Data Date)
* ใน 1 งวดข้อมูล สามารถแยกส่งข้อมูล Counterparty ได้มากกว่า 1 ไฟล์

Key การส่งข้อมูลจะแตกต่างกันไปในแต่ละคุณลักษณะของข้อมูลในแต่ละ Data Entity ดังตาราง

| ประเภท | Key การส่งข้อมูล |
| --- | --- |
| 4.1 Counterparty x Id | Data Date, Specific Key |
| 4.2 Juristic Counterparty | Data Date, Primary Key (PK) |
| 4.3 Ordinary Counterparty | Data Date, Primary Key (PK) |

## คุณลักษณะและรูปแบบการส่งข้อมูล

Data Entity กลุ่ม Counterparty หลัก จะมีความคล้ายคลึงกับการส่งข้อมูล DS\_IPI ในปัจจุบัน ที่มี Frequency เป็นแบบ As Occur ซึ่งสถาบันการเงินสามารถส่งข้อมูลเข้ามาได้เรื่อย ๆ ในทุกครั้งที่มีข้อมูลลูกค้าใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดของลูกค้า และส่งให้ทันก่อนที่จะส่งข้อมูลชุดอื่นใน RDT และ DMS

การรายงานข้อมูล Counterparty x Id ซึ่งมีคุณลักษณะเป็น Profile Snapshot สำหรับ Business Change จะต้องคำนึงถึง Specific Key ดังตาราง

| Data Entity Name | ABBR | รูปแบบการส่ง | Specific Key |
| --- | --- | --- | --- |
| 4.1 Counterparty x Id | DER\_CPID | (2) Profile Snapshot | Counterparty Id |

หมายเหตุ: สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมของประเภท Profile Snapshot ได้ที่ 2.6.2

ตัวอย่าง

| งวดข้อมูล | ส่งแบบ As Occur |
| --- | --- |
| 1 ม.ค. 65 8.30 น.มีลูกค้าใหม่ 1 รายเป็นบุคคลธรรมดา | 4.1 DER\_CPID

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Counterparty Id | ..... | Identification Type | Identification Type Country | Identification Number |
| 2022-01-01 | C001 | ….. | Passport Number | UK | 12935777 |

4.2 DER\_JCP

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Counterparty Id | ..... | Registered Business Name Thai |
|  |  |  |  |

4.3 DER\_OCP

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Counterparty Id | ..... | First Name English |
| 2022-01-01 | C001 | ….. | Angela |

 |
| 1 ม.ค. 65 13.30 น.มีลูกค้าใหม่เพิ่มอีก 1 รายเป็นบุคคลธรรมดา | 4.1 DER\_CPID

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Counterparty Id | ..... | Identification Type | Identification Type Country | Identification Number |
| 2022-01-01 | C002 | ….. | Personal Id | TH | 1234567890123 |

4.2 DER\_JCP

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Counterparty Id | ..... | Registered Business Name Thai |
|  |  |  |  |

4.3 DER\_OCP

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Counterparty Id | ..... | First Name English |
|  |  |  |  |

 |
| 2 ก.พ. 65 มีลูกค้าใหม่ 1 ราย เป็นนิติบุคคลและต้องการเพิ่มรหัสอ้างอิงของคุณ Angela ซึ่งเป็นลูกค้าเดิม | 4.1 DER\_CPID

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Counterparty Id | ..... | Identification Type | Identification Type Country | Identification Number |
| 2022-02-02 | C001 | ….. | Passport Number | UK | 12935777  |
| 2022-02-02 | C001 | ….. | Tax Id | UK | 0123456789012 |
| 2022-02-02 | C003 | ….. | Oversea Juristic Id | US | IDA14589 |

4.2 DER\_JCP

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Counterparty Id | ..... | Registered Business Name English |
| 2022-02-02 | C003 | ….. | A Company |

4.3 DER\_OCP

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Counterparty Id | ..... | First Name Thai |
|  |  |  |  |

 |

# กระบวนการส่งข้อมูล Data Entity ทั่วไป

Data Entity ทั่วไป คือ Data Entity ทั้งหมดที่รายงานที่ RDT Credit ยกเว้นกลุ่ม Counterparty หลัก ในหัวข้อ 1

## ภาพรวมกระบวนการส่งข้อมูล



เมื่อระบบประมวลผลข้อมูล ระบบจะแจ้งสถานะการตรวจสอบในระดับไฟล์ตามขั้นตอนในแผนภาพ

\* การตรวจสอบ Validation ทุกขั้นตอน ระบบจะตรวจสอบและแจ้งผลการตรวจสอบเป็นไฟล์ (File) กรณีที่ไม่ผ่านเงื่อนไข ระบบจะแจ้งสถานะ Failed และสถาบันการเงินต้องส่งข้อมูลของงวดนั้นเข้ามาใหม่ทั้งหมด[[1]](#footnote-2)

## สถานะการนำส่งข้อมูล

| สถานะ | คำอธิบาย |
| --- | --- |
| Received | สถาบันการเงิน Submit ไฟล์ และระบบกำลังประมวลผล Basic Validation |
| Cancelled | สถาบันการเงิน Submit ไฟล์ Data Entity และ Data Date เดิมเข้ามาอีกครั้ง ในระหว่างรอบที่ระบบยังไม่หยิบไฟล์เดิมไปประมวลผล ไฟล์เดิมจะได้รับสถานะ Cancelled |
| Passed Basic Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วผ่าน Basic Validation  |
| Failed Basic Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วไม่ผ่าน Basic Validation |
| Complex Processing | ระบบกำลังประมวล Complex Validation |
| Passed Complex Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วผ่าน Complex Validation |
| Failed Complex Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วไม่ผ่าน Complex Validation |
| Waiting for Related Sets | ระบบอยู่ระหว่างรอ Data Entity หรือ Data Set ที่เกี่ยวข้องที่ใช้ในการตรวจสอบ Cross Validation เมื่อ Data Entity หรือ Data Set เหล่านั้น ผ่าน Complex Validation ทั้งหมดแล้ว จึงจะประมวลผล Cross Validation |
| Passed Cross Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วผ่าน Cross Validation |
| Failed Cross Validation | ระบบตรวจสอบข้อมูลแล้วไม่ผ่าน Cross Validation |

## รอบการนำไฟล์จาก DMS Data Acquisition มาประมวลผล

| Validation | วัน/เวลา |
| --- | --- |
| Basic validation | ประมวลผลทันที เมื่อรับไฟล์ |
| Complex Validation | วันจันทร์ – วันศุกร์ วันละ 2 รอบ เวลา 12.00 น. และ 17.00 น. |
| Cross Validation | ประมวลผลหลัง Complex Validation เสร็จ |

หมายเหตุ: กรณี Cross Validation ที่ตรวจสอบข้อมูลระหว่าง RDT และ DMS นั้น Data Set DMS ที่นำมาตรวจสอบร่วมด้วยจะต้องผ่าน Complex Validation ที่ DMS ก่อนจึงจะสามารถประมวลผล Cross Validation ของ RDT ได้

## ลำดับการประมวลผลข้อมูล

1. Basic Validation ระบบประมวลผลทันทีโดยไม่คำนึงลำดับก่อนหลังตาม Referential Integrity
2. Complex Validation
3. ระบบประมวลผลก่อนหลังตาม Referential Integrity ดังนี้
	* + ระบบจะประมวลผล Complex Validation เมื่อ Data Entity หลักตาม Referential Integrity ผ่าน Complex Validation แล้ว
		+ กรณีส่ง Data Entity หลักเป็นไฟล์ว่าง (ไม่มีข้อมูล) จะได้สถานะเป็น Passed Complex Validation ทันที และระบบเริ่มประมวลผล Data Entity รองตาม Referential Integrity ทันที
4. Cross Validation ระบบประมวลผลเมื่อทุก Data Entity ที่สัมพันธ์กันมีสถานะเป็น Passed Complex Validation โดยขณะที่รอ Data Entity ที่เกี่ยวข้องในลำดับก่อนหน้า จะแสดงสถานะเป็น Waiting for Related Sets

ตัวอย่างที่ 1 ส่ง DER\_CPID และ DER\_CPEN ตอน 8.30 น. ระบบจะเริ่มตรวจสอบ Basic ทันที เมื่อถึงรอบประมวลผลสำหรับกลุ่ม Counterparty หลัก ตอน 9.00 น. ระบบจะตรวจสอบ Complex ให้กับ DER\_CPID และเมื่อถึงรอบประมวลผลสำหรับ Data Entity ทั่วไป ตอน 12.00 น. ระบบจะตรวจสอบ Complex ให้กับ DER\_CPEN

| Data Entity | 8.30 | 8.40 | 9.00 | 9.20 | 12.00 | 12.10 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_CPID | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |  |  |
| DER\_CPEN | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

ตัวอย่างที่ 2 ส่ง Data Entity DER\_APP, DER\_APPLT DER\_APPS ตอน 8.30 น. (ตาม Referential Integrity 2.1 DER\_APP เป็น Data Entity หลัก ส่วน DER\_APPLT และ DER\_APPS เป็น Data Entity รอง)

| Data Entity | 8.30 | 8.30 | 12.00 | 12.10 | 12.20 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_APP | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |  |
| DER\_APPLT | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |
| DER\_APPS | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

ตัวอย่างที่ 3 ส่ง Data Entity DER\_APP, DER\_APPLT และ DER\_APPS ตอน 8.30 น. โดย DER\_APP ไม่ผ่าน Complex Validation ดังนั้น DER\_APPLT และ DER\_APPS จะไม่ถูกประมวลผลจนกว่า DER\_APP จะถูกส่งมาแก้ไขจนกระทั่งผ่าน Complex Validation

| Data Entity | 8.30 | 8.30 | 12.00 | 12.10 | 13.00 | 13.10 | 17.00 | 17.10 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_APP | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Failed Complex | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |
| DER\_APPLT | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  |  |  |  |  | *เริ่ม Complex* |
| DER\_APPS | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  |  |  |  |  | *เริ่ม Complex* |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

ตัวอย่างที่ 4 ส่ง Data Entity DER\_COL, DER\_LND และ DER\_BLD ตอน 8.30 น. ระบบจะเริ่มทำการตรวจสอบ Basic Validation เมื่อถึงรอบประมวลผล เวลา 12.00 น. ระบบจะเริ่มทำการตรวจสอบ Complex Validation และเมื่อถึงรอบประมวลผล Cross Validation ระบบนำไฟล์ที่เกี่ยวข้องที่ผ่าน Complex Validation มาประมวลผล หากไฟล์ที่เกี่ยวข้องอยู่ระหว่างประมวลผล ระบบจะยังไม่ทำงานจนกว่าไฟล์ที่เกี่ยวข้องจะพร้อม และจะถูกตรวจสอบ Cross Validation

| Data Entity | 8.30 | 8.40 | 12.00 | 12.10 | 12.30 | 13.00 | 13.10 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_CACD | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |  | *เริ่ม Cross* | Passed Cross |
| DER\_COL | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |  |
| DER\_LND | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |
| DER\_BLD | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

ตัวอย่างที่ 5 ส่ง Data Entity DER\_APP (มีข้อมูล) ตอน 8.30 น. โดย DER\_APP ผ่าน Complex Validation และเมื่อ 13.30 มีการส่ง DER\_APP (ไฟล์ว่าง) เพื่อแก้ไขให้ไม่มีการนำส่งข้อมูลในงวดนั้น จะไม่สามารถส่งได้ตั้งแต่หน้าจอ DA เนื่องจากไม่สามารถ Adjust แบบไม่มีข้อมูลได้

| Data Entity | 8.30 | 8.30 | 12.00 | 12.10 | 13.30 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_APP(มีข้อมูล) | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |  |
| DER\_APP(ไฟล์ว่าง) |  |  |  |  | ไม่สามารถส่งข้อมูลได้ |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

ตัวอย่างที่ 6 ส่ง Data Entity DER\_APP (ไฟล์ว่าง) ตอน 8.30 น. โดย DER\_APP ผ่าน Complex Validation และเมื่อ 13.30 มีการส่ง DER\_APP (มีข้อมูล) เพื่อแก้ไขให้นำส่งข้อมูลเพิ่มเติมในงวดนั้น ระบบจะทำงานตามปกติ โดยจะตรวจสอบ Basic Validation ทันทีเมื่อได้รับไฟล์ และตรวจสอบ Complex Validation เมื่อถึงรอบการทำงาน

| Data Entity | 8.30 | 8.30 | 8.30 | 13.30 | 13.30 | 17.00 | 17.10 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_APP(ไฟล์ว่าง) | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic*เริ่ม Complex* | Passed Complex |  |  |  |  |
| DER\_APP(มีข้อมูล) |  |  |  | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | *เริ่ม Complex* | Passed Complex |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

ตัวอย่างที่ 7 ส่ง Data Entity DER\_APP (มีข้อมูล) ตอน 8.30 น. โดย DER\_APP ยังไม่ผ่าน Complex Validation และเมื่อ 9.30 มีการส่ง DER\_APP (ไม่มีข้อมูล) ระบบจะทำงานตามปกติ โดยจะยกเลิกไฟล์เดิม (ที่ส่งมา ณ 8.30) และจะตรวจสอบ Basic Validation ทันทีเมื่อได้รับไฟล์ (ที่ส่งมา ณ 9.30) และตรวจสอบ Complex Validation เมื่อถึงรอบการทำงาน

| Data Entity | 8.30 | 8.30 | 9.30 | 9.40 | 9.50 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| DER\_APP(มีข้อมูล) | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic | Cancelled |  |  |
| DER\_APP(ไฟล์ว่าง) |  |  | Received*เริ่ม Basic* | Passed Basic |  |

หมายเหตุ เวลาในตารางเป็นตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ไม่ใช่เวลาในการประมวลผลจริง

## Key สำหรับส่งข้อมูลในแต่ละ Scenario

การนำส่งข้อมูลแต่ละ Data Entity จะมี 3 Scenario ดังตาราง

| Scenario | Key การส่งข้อมูล |
| --- | --- |
| Data Date | Primary Key[[2]](#footnote-3) หรือ Specific Key[[3]](#footnote-4) |
| การส่งข้อมูลตามปกติ ตามกำหนด | งวดข้อมูลใหม่ | Key ใหม่ |
| การส่งข้อมูล เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ (Business Change) | งวดข้อมูลใหม่ | Key เดิม |
| การส่งข้อมูล เพื่อแก้ไขรายการที่เคยส่งมา และพบว่าข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้อง (Adjust / Delete) | งวดข้อมูลเดิม | Key เดิม |

ระบบของ ธปท. จะพิจารณา “Key การส่งข้อมูล” เพื่อจัดการข้อมูลแต่ละ Scenario โดยมีหลักการดังนี้

* การส่งข้อมูลตามปกติและ Business Change สถาบันการเงินสามารถเลือกส่งแบบ Change หรือ Chunk ก็ได้ดังจะได้กล่าวในส่วนถัดไป โดยให้รวมข้อมูลในงวดเดียวกัน (1 Data Date) ส่ง 1 ไฟล์
* การส่งข้อมูล Adjust ให้นำไฟล์ข้อมูลทั้งหมดที่เคยส่งมาในงวดที่ต้องการแก้ไข มาปรับแก้ให้ถูกต้อง และส่งมาในงวดนั้นอีกครั้ง
* การส่งข้อมูล Delete ให้นำไฟล์ข้อมูลทั้งหมดที่เคยส่งมาในงวดที่ต้องการลบ ส่งมาอีกครั้งโดยตัดรายการที่ต้องการ Delete ออกจากไฟล์นั้น
* กรณีงวดใดที่ไม่มีข้อมูล (มีการดำเนินธุรกิจแต่ไม่มีธุรกรรมในงวดนั้น) จะต้องส่งไฟล์ว่างตามรูปแบบที่กำหนดในหัวข้อ 3.2

Key การส่งข้อมูลจะแตกต่างกันไปในแต่ละคุณลักษณะของข้อมูลในแต่ละ Data Entity ดังตาราง

| ประเภท | Key การส่งข้อมูล |
| --- | --- |
| (1) Profile  | Data Date, Primary Key (PK) |
| (2) Profile Snapshot | Data Date, Specific Key |
| (3) Related Profile Snapshot | Data Date, Specific Key |
| (4) Event | Data Date, Primary Key (PK) |
| (5) Snapshot | Data Date |

## คุณลักษณะและรูปแบบการส่งข้อมูล

เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะการใช้งาน ลักษณะการรายงานและการตรวจสอบคุณภาพข้อมูล คุณลักษณะของข้อมูลใน Data Entity จึงถูกแบ่งออกได้เป็น 5 ประเภท ได้แก่ 1. Profile 2. Profile Snapshot 3. Related Profile Snapshot 4. Event และ 5. Snapshot ดังตารางในภาคผนวก

นอกจากนี้ การส่งข้อมูลในแต่ละคุณลักษณะ สถาบันการเงินยังสามารถเลือกรูปแบบการส่งข้อมูลได้ 2 รูปแบบ โดยผู้ส่งข้อมูลต้องเลือกเพียงลักษณะการนำส่งแบบเดียวเท่านั้น ในสำหรับทุก Data Entity และทุกงวดข้อมูล ได้แก่

* Change หมายถึง ในแต่ละงวดข้อมูล จัดเฉพาะรายการของแต่ละ Data Entity ที่เกิดขึ้นใหม่ในงวดข้อมูลนั้น หรือเฉพาะรายการที่มีข้อมูลเปลี่ยนแปลงในงวดนั้น
* Chunk หมายถึง ในแต่ละงวดข้อมูล จัดส่งส่งทุกรายการของแต่ละ Data Entity ที่มีในระบบ

ทั้งนี้กำหนดการส่งข้อมูล คือ Data Date+n สามารถดูรายละเอียดที่เอกสาร Submission Requirement โดยจำนวนวัน n หมายถึงจำนวนวันตามปฏิทิน เว้นแต่วันที่ครบกำหนดตรงกับวันหยุด ธปท. ให้นำส่งข้อมูลภายในวันทำการถัดไป

### Profile

ข้อมูลที่เป็นคุณสมบัติของธุรกรรมสินเชื่อ เช่น บัญชีสินเชื่อ ผู้กู้ หลักประกัน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงสามารถเกิดขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ (Business Change) เช่น การขยายอายุสัญญา (Maturity Date) เป็นต้น

ตัวอย่าง การส่งข้อมูล Profile เช่น 1.1 Credit Account (DER\_CAC) แบบ Normal, Business change, Adjust, Delete

| งวดข้อมูล | ส่งแบบ Change | ส่งแบบ Chunk |
| --- | --- | --- |
| ม.ค. 65 เดือนแรกของการส่งข้อมูล RDT มีบัญชีสินเชื่อเงินบาทจำนวน 3 Account  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-01-31 | ACC001 | … | 2022-06-30 |
| 2022-01-31 | ACC002 | … | 2026-12-31 |
| 2022-01-31 | ACC003 | … | 2031-12-31 |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-01-31 | ACC001 | … | 2022-06-30 |
| 2022-01-31 | ACC002 | … | 2026-12-31 |
| 2022-01-31 | ACC003 | … | 2031-12-31 |

 |
| ก.พ. 65 ไม่มีการเปิดบัญชีใหม่ และไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของบัญชีที่เปิดอยู่เดิม  | ส่งไฟล์ว่าง ตามรูปแบบไฟล์ในหัวข้อ 3.2 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-02-28 | ACC001 | … | 2022-06-30 |
| 2022-02-28 | ACC002 | … | 2026-12-31 |
| 2022-02-28 | ACC003 | … | 2031-12-31 |

 |
| มี.ค. 65 มีการเปิดบัญชีสินเชื่อเงินบาทเพิ่มจากงวดก่อน จำนวน 1 Account และมีการขยาย Maturity Date ของ Account ACC003 ออกไป 1 ปี |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-03-31 | ACC003 | … | 2032-12-31 |
| 2022-03-31 | ACC004 | … | 2026-02-28 |

 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-03-31 | ACC001 | … | 2022-06-30 |
| 2022-03-31 | ACC002 | … | 2026-12-31 |
| 2022-03-31 | ACC003 | … | 2032-12-31 |
| 2022-03-31 | ACC004 | … | 2026-02-28 |

 |
| เม.ย. 65 ส่งข้อมูลงวดเดือน เม.ย. 65 มีการเปิดบัญชีสินเชื่อเงินบาท เพิ่มจากงวดก่อน จำนวน 2 Account นอกจากนี้ยังพบว่าข้อมูลของ ACC002 ที่มีการเปิดบัญชีเมื่อเดือน ม.ค. 65 มีการกรอกข้อมูล Maturity Date ผิด และต้องการแก้ไขใหม่ | นำส่ง 2 ไฟล์

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-04-30 | ACC005 | … | 2031-03-31 |
| 2022-04-30 | ACC006 | … | 2036-03-31 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-01-31 | ACC001 | … | 2022-06-30 |
| 2022-01-31 | ACC002 | … | 2031-12-31 |
| 2022-01-31 | ACC003 | … | 2031-12-31 |

 | นำส่ง 4 ไฟล์

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-04-30 | ACC001 | … | 2022-06-30 |
| 2022-04-30 | ACC002 | … | 2031-12-31 |
| 2022-04-30 | ACC003 | … | 2032-12-31 |
| 2022-04-30 | ACC004 | … | 2026-02-28 |
| 2022-04-30 | ACC005 | … | 2031-03-31 |
| 2022-04-30 | ACC006 | … | 2036-03-31 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-01-31 | ACC001 | … | 2022-06-30 |
| 2022-01-31 | ACC002 | … | 2031-12-31 |
| 2022-01-31 | ACC003 | … | 2031-12-31 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-02-28 | ACC001 | … | 2022-06-30 |
| 2022-02-28 | ACC002 | … | 2031-12-31 |
| 2022-02-28 | ACC003 | … | 2031-12-31 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-03-31 | ACC001 | … | 2022-06-30 |
| 2022-03-31 | ACC002 | … | 2031-12-31 |
| 2022-03-31 | ACC003 | … | 2032-12-31 |
| 2022-03-31 | ACC004 | … | 2026-02-28 |

 |
| พ.ค. 65 ไม่มีการเปิดบัญชีใหม่ และไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลของบัญชีที่เปิดอยู่เดิม แต่เพิ่งทราบว่า มีการส่ง ACC001 เข้ามาผิดตั้งแต่เดือน ม.ค. เนื่องจากไม่เคยมีมาก่อน(กรณีนี้ให้นำส่งไฟล์ใน Data date ที่ต้องการแก้ไข มาปรับแก้โดยการนำ ACC001 ออก) | นำส่ง 1 ไฟล์ (งวด ม.ค. 65 ที่มีการส่งข้อมูล ACC001)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| ~~2022-01-31~~ | ~~ACC001~~ | ~~…~~ | ~~2022-06-30~~ |
| 2022-01-31 | ACC002 | … | 2026-12-31 |
| 2022-01-31 | ACC003 | … | 2031-12-31 |

 | นำส่ง 5 ไฟล์ (งวดปัจจุบัน และงวด ม.ค.- เม.ย. 65 เพื่อแก้ไข โดยนำ ACC001 ออก)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| 2022-05-31 | ACC002 | … | 2031-12-31 |
| 2022-05-31 | ACC003 | … | 2032-12-31 |
| 2022-05-31 | ACC004 | … | 2026-02-28 |
| 2022-05-31 | ACC005 | … | 2031-03-31 |
| 2022-05-31 | ACC006 | … | 2036-03-31 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| ~~2022-01-31~~ | ~~ACC001~~ | ~~…~~ | ~~2022-06-30~~ |
| 2022-01-31 | ACC002 | … | 2031-12-31 |
| 2022-01-31 | ACC003 | … | 2031-12-31 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| ~~2022-02-28~~ | ~~ACC001~~ | ~~…~~ | ~~2022-06-30~~ |
| 2022-02-28 | ACC002 | … | 2031-12-31 |
| 2022-02-28 | ACC003 | … | 2031-12-31 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| ~~2022-03-31~~ | ~~ACC001~~ | ~~…~~ | ~~2022-06-30~~ |
| 2022-03-31 | ACC002 | … | 2031-12-31 |
| 2022-03-31 | ACC003 | … | 2032-12-31 |
| 2022-03-31 | ACC004 | … | 2026-02-28 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | … | Maturity Date |
| ~~2022-04-30~~ | ~~ACC001~~ | ~~…~~ | ~~2022-06-30~~ |
| 2022-04-30 | ACC002 | … | 2031-12-31 |
| 2022-04-30 | ACC003 | … | 2032-12-31 |
| 2022-04-30 | ACC004 | … | 2026-02-28 |
| 2022-04-30 | ACC005 | … | 2031-03-31 |
| 2022-04-30 | ACC006 | … | 2036-03-31 |

 |

หมายเหตุ
ตัวอักษรสีฟ้า หมายถึง กรณีเพิ่มข้อมูล
ตัวอักษรสีส้ม หมายถึง กรณี Business Change
ตัวอักษรสีเขียว หมายถึง กรณี Adjust (แก้ไขข้อมูลหรือลบข้อมูล)

### Profile Snapshot

ข้อมูลของกลุ่มคุณสมบัติที่อยู่ในธุรกรรมสินเชื่อ ณ แต่ละช่วงเวลา โดยในแต่ละช่วงเวลาสามารถมีรายการข้อมูลเพิ่ม/ลดที่แตกต่างกันได้ เช่น แผนการคิดอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีความสัมพันธ์เป็นกลุ่ม ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงจะหมายถึง หากข้อมูลรายการใดรายการหนึ่งในความสัมพันธ์นั้นมีการเปลี่ยนแปลง (เพิ่ม/ลด/เปลี่ยนแปลง) ให้หมายถึงทั้งความสัมพันธ์มีการเปลี่ยนแปลง ดังนั้นเพื่อคุณภาพของข้อมูลและความสะดวกในการรายงาน จึงต้องรายงานมาพร้อมกัน

กรณีที่สถาบันการเงินเลือกส่งข้อมูลแบบ Change การรายงานข้อมูลกลุ่ม Profile Snapshot สำหรับ Business Change จะต้องคำนึงถึง Specific Key ดังตาราง

| Data Entity Name | ABBR | รูปแบบการส่ง | Specific Key |
| --- | --- | --- | --- |
| 1.7 Share Lending Member | DER\_SHM | (2) Profile Snapshot | Account Id |
| 3.2 Collateral x Id | DER\_COLID | (2) Profile Snapshot | Collateral Id |
| 3.6 Collateral Valuation Group | DER\_CVG | (2) Profile Snapshot | Valuation Group Id |
| 3.8 Guarantor or Endorser | DER\_GE | (2) Profile Snapshot | Guarantor or Endorser Group Id |
| 3.9 Pledge Valuation Group | DER\_PVG | (2) Profile Snapshot | Pledge Valuation Id |
| 4.1 Counterparty x Id | DER\_CPID | (2) Profile Snapshot | Counterparty Id |
| 4.7 Counterparty Entity | DER\_CPEN | (2) Profile Snapshot | Entity Id |
| 6.1 Interest Plan | DER\_INTP | (2) Profile Snapshot | Account Id |

ตัวอย่าง ข้อมูล Profile Snapshot 4.7 Counterparty Entity (DER\_CPEN)

| งวดข้อมูล | ส่งแบบ Change | ส่งแบบ Chunk |
| --- | --- | --- |
| ม.ค. 65 มี 2 Entity ผูกกับ Counterparty 3 คน |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-01-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-01-31 | ENT001 | C011 |
| 2022-01-31 | ENT002 | C020 |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-01-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-01-31 | ENT001 | C011 |
| 2022-01-31 | ENT002 | C020 |

 |
| ก.พ. 65 ไม่มีการผูกความสัมพันธ์ใหม่และไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเดิม  | ส่งไฟล์ว่าง ตามรูปแบบไฟล์ในหัวข้อ 3.2 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-02-28 | ENT001 | C010 |
| 2022-02-28 | ENT001 | C011 |
| 2022-02-28 | ENT002 | C020 |

 |
| มี.ค. 65 ไม่มีการผูกความสัมพันธ์ใหม่และไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเดิม  | ส่งไฟล์ว่าง ตามรูปแบบไฟล์ในหัวข้อ 3.2 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-03-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-03-31 | ENT001 | C011 |
| 2022-03-31 | ENT002 | C020 |

 |
| เม.ย. 65 มีการผูกความสัมพันธ์เพิ่มสำหรับ ENT003 และมีการเปลี่ยนแปลงความสัมพันธ์ใน ENT001 เนื่องจากมีการเปลี่ยนผู้กู้[[4]](#footnote-5) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-04-30 | ENT001 | C010 |
| 2022-04-30 | ENT001 | C099 |
| 2022-04-30 | ENT003 | C030 |
| 2022-04-30 | ENT003 | C031 |
| 2022-04-30 | ENT003 | C032 |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-04-30 | ENT001 | C010 |
| 2022-04-30 | ENT001 | C099 |
| 2022-04-30 | ENT002 | C020 |
| 2022-04-30 | ENT003 | C030 |
| 2022-04-30 | ENT003 | C031 |
| 2022-04-30 | ENT003 | C032 |

 |
| พ.ค. 65ไม่มีการผูกความสัมพันธ์ใหม่ แต่มีการเปลี่ยนแปลงความสัมพันธ์ใน ENT003 ในลักษณะการนำ C032 ออกจากการเป็นผู้กู้ร่วม |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-05-31 | ENT003 | C030 |
| 2022-05-31 | ENT003 | C031 |

 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-05-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-05-31 | ENT001 | C099 |
| 2022-05-31 | ENT002 | C020 |
| 2022-05-31 | ENT003 | C030 |
| 2022-05-31 | ENT003 | C031 |

 |
| มิ.ย. 65มีการผูกความสัมพันธ์เพิ่มสำหรับ ENT004 นอกจากนี้ยังพบว่าข้อมูลของ ENT002 ที่มีผูกความสัมพันธ์เมื่อเดือน ม.ค. 65 มีการกรอกข้อมูล Counterparty Id ผิด ต้องการแก้ไขใหม่  | นำส่ง 2 ไฟล์

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-06-30 | ENT004 | C040 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-01-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-01-31 | ENT001 | C011 |
| 2022-01-31 | ENT002 | C022 |

 | นำส่ง 6 ไฟล์

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-06-30 | ENT001 | C010 |
| 2022-06-30 | ENT001 | C099 |
| 2022-06-30 | ENT002 | C022 |
| 2022-06-30 | ENT003 | C030 |
| 2022-06-30 | ENT003 | C031 |
| 2022-06-30 | ENT004 | C040 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-01-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-01-31 | ENT001 | C011 |
| 2022-01-31 | ENT002 | C022 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-02-28 | ENT001 | C010 |
| 2022-02-28 | ENT001 | C011 |
| 2022-02-28 | ENT002 | C022 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-03-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-03-31 | ENT001 | C011 |
| 2022-03-31 | ENT002 | C022 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-04-30 | ENT001 | C010 |
| 2022-04-30 | ENT001 | C099 |
| 2022-04-30 | ENT002 | C022 |
| 2022-04-30 | ENT003 | C030 |
| 2022-04-30 | ENT003 | C031 |
| 2022-04-30 | ENT003 | C032 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-05-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-05-31 | ENT001 | C099 |
| 2022-05-31 | ENT002 | C022 |
| 2022-05-31 | ENT003 | C030 |
| 2022-05-31 | ENT003 | C031 |

 |
| ก.ค. 65 ไม่มีการผูกความสัมพันธ์ใหม่และไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเดิม แต่เพิ่งทราบว่า มีการส่ง EN002 เข้ามาผิดตั้งแต่เดือน ม.ค. เนื่องจากไม่เคยมีมาก่อน | นำส่ง 1 ไฟล์ (งวด ม.ค. 65 ที่มีการส่งข้อมูล ENT002)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-01-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-01-31 | ENT001 | C011 |
| ~~2022-01-31~~ | ~~ENT002~~ | ~~C022~~ |

 | นำส่ง 6 ไฟล์ (งวดปัจจุบัน และงวด ม.ค.- มิ.ย. 65 เพื่อแก้ไข โดยนำ ENT002 ออก)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-07-30 | ENT001 | C010 |
| 2022-07-30 | ENT001 | C099 |
| 2022-07-30 | ENT003 | C030 |
| 2022-07-30 | ENT003 | C031 |
| 2022-07-30 | ENT004 | C040 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-01-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-01-31 | ENT001 | C011 |
| ~~2022-01-31~~ | ~~ENT002~~ | ~~C022~~ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-02-28 | ENT001 | C010 |
| 2022-02-28 | ENT001 | C011 |
| ~~2022-02-28~~ | ~~ENT002~~ | ~~C022~~ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-03-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-03-31 | ENT001 | C011 |
| ~~2022-03-31~~ | ~~ENT002~~ | ~~C022~~ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-04-30 | ENT001 | C010 |
| 2022-04-30 | ENT001 | C099 |
| ~~2022-04-30~~ | ~~ENT002~~ | ~~C022~~ |
| 2022-04-30 | ENT003 | C030 |
| 2022-04-30 | ENT003 | C031 |
| 2022-04-30 | ENT003 | C032 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-05-31 | ENT001 | C010 |
| 2022-05-31 | ENT001 | C099 |
| ~~2022-05-31~~ | ~~ENT002~~ | ~~C022~~ |
| 2022-05-31 | ENT003 | C030 |
| 2022-05-31 | ENT003 | C031 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Entity Id | Counterparty Id |
| 2022-06-30 | ENT001 | C010 |
| 2022-06-30 | ENT001 | C099 |
| ~~2022-06-30~~ | ~~ENT002~~ | ~~C022~~ |
| 2022-06-30 | ENT003 | C030 |
| 2022-06-30 | ENT003 | C031 |
| 2022-06-30 | ENT004 | C040 |

 |

หมายเหตุ
ตัวอักษรสีฟ้า หมายถึง กรณีเพิ่มข้อมูล
ตัวอักษรสีส้ม หมายถึง กรณี Business Change
ตัวอักษรสีเขียว หมายถึง กรณี Adjust (แก้ไขข้อมูลหรือลบข้อมูล)

### Related Profile Snapshot

ข้อมูลกลุ่ม Data Entity ที่มีความสัมพันธ์กันในธุรกรรมสินเชื่อ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติสามารถมีผลให้ไม่มีรายการที่ Active ณ งวดนั้น ๆ เลย เช่น วงเงินที่เคยค้ำประกันด้วยที่ดินเปลี่ยนแล้วเป็นไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน หรือวงเงินที่เคยให้ใช้เฉพาะสินเชื่อประเภท Term Loan แล้วเปลี่ยนเป็นการใช้วงเงินแบบไม่จำกัดประเภทสินเชื่อ เป็นต้น

เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีความสัมพันธ์เป็นกลุ่ม ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงจะหมายถึง หาก Data Entity ในกลุ่มมีการเปลี่ยนแปลง (เพิ่ม/ลด/เปลี่ยน) ให้หมายถึงทั้งกลุ่มมีการเปลี่ยนแปลง จึงต้องรายงาน Data Entity ทั้งหมดมาพร้อมกัน

กรณีที่สถาบันการเงินเลือกส่งข้อมูลแบบ Change การรายงานข้อมูลกลุ่ม Related Profile Snapshot สำหรับ Business Change จะต้องคำนึงถึง Specific Key ดังตาราง

| Data Entity Name | ABBR | รูปแบบการส่ง | Specific Key |
| --- | --- | --- | --- |
| 5.1 Credit Line | DER\_CL | (3) Related Profile Snapshot | Credit Line Id |
| 5.2 Credit Line Loan Type | DER\_CLLT | (3) Related Profile Snapshot | Credit Line Id |
| 5.3 Credit Line Protection | DER\_CLP | (3) Related Profile Snapshot | Credit Line Id |
| 5.4 Collateral Pledge | DER\_COLP | (3) Related Profile Snapshot | Credit Line Id |
| 5.5 Guarantee or Endorsement Amount | DER\_GEA | (3) Related Profile Snapshot | Credit Line Id |

ใน Related Profile Snapshot มี Specific key คือ Credit Line Id หมายถึงทุกรายการที่เชื่อมโยงกับ Credit Line Id เช่นทุกรายการใน 5.4 Collateral Pledge ที่มี Pledge or Endorsement Id ที่เกี่ยวข้องกับ Credit Line Id เป็นต้น

ตัวอย่าง การส่งข้อมูล Related Profile Snapshot

| งวดข้อมูล | ส่งแบบ Change | ส่งแบบ Chunk |
| --- | --- | --- |
| ม.ค. 65 อนุมัติวงเงิน 3 วง ดังนี้CL001 มีที่ดินเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ไม่ระบุประเภทสินเชื่อ CL002 มีบุคคลมาค้ำประกัน ไม่ระบุประเภทสินเชื่อCL003 ไม่มีการค้ำประกัน และให้ใช้เป็นวงเงินบัตรเครดิตเท่านั้น | 5.1 DER\_CL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | … |
| 2022-01-31 | CL001 | … |
| 2022-01-31 | CL002 | … |
| 2022-01-31 | CL003 | … |

5.2 DER\_CLLT

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Loan and Contingent Type |
| 2022-01-31 | CL003 | สินเชื่อบัตรเครดิต |

5.3 DER\_CLP

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Pledge or Endorsement Id |
| 2022-01-31 | CL001 | PE001 |
| 2022-01-31 | CL002 | PE002 |

5.4 DER\_COLP

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | PledgeValuationId | … | Mortgageor Pledge Amount |
| 2022-01-31 | PE001 | PV001 | … | 5M |

5.5 DER\_GEA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | Guarantor or EndorserGroup Id | … | Guarantee Amount |
| 2022-01-31 | PE002 | CP002 | … | 3M |

 | 5.1 DER\_CL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | … |
| 2022-01-31 | CL001 | … |
| 2022-01-31 | CL002 | … |
| 2022-01-31 | CL003 | … |

5.2 DER\_CLLT

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Loan and Contingent Type |
| 2022-01-31 | CL003 | สินเชื่อบัตรเครดิต |

5.3 DER\_CLP

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Pledge or Endorsement Id |
| 2022-01-31 | CL001 | PE001 |
| 2022-01-31 | CL002 | PE002 |

5.4 DER\_COLP

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | PledgeValuationId | … | Mortgageor Pledge Amount |
| 2022-01-31 | PE001 | PV001 | … | 5M |

5.5 DER\_GEA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | Guarantor or EndorserGroup Id | … | Guarantee Amount |
| 2022-01-31 | PE002 | CP002 | … | 3M |

 |
| ก.พ. 65ไม่มีการเปลี่ยนแปลงและอนุมัติวงเงินเพิ่ม | ส่งไฟล์ว่าง ตามรูปแบบไฟล์ในหัวข้อ 3.2 | 5.1 DER\_CL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | … |
| 2022-02-28 | CL001 | … |
| 2022-02-28 | CL002 | … |
| 2022-02-28 | CL003 | … |

5.2 DER\_CLLT

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Loan and Contingent Type |
| 2022-02-28 | CL003 | สินเชื่อบัตรเครดิต |

5.3 DER\_CLP

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Pledge or Endorsement Id |
| 2022-02-28 | CL001 | PE001 |
| 2022-02-28 | CL002 | PE002 |

5.4 DER\_COLP

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | PledgeValuationId | … | Mortgageor Pledge Amount |
| 2022-02-28 | PE001 | PV001 | … | 5M |

5.5 DER\_GEA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | Guarantor or EndorserGroup Id | … | Guarantee Amount |
| 2022-02-28 | PE002 | CP002 | … | 3M |

 |
| มี.ค. 65อนุมัติวงเงินเพิ่ม 1 วงเงิน คือCL004 ไม่มีการค้ำประกัน และให้ใช้เป็นวงเงิน Trade Financeและมีการเปลี่ยนแปลงการค้ำประกันของวงเงิน CL002 จากเดิมใช้บุคคลค้ำประกัน เป็นการใช้ที่ดินมาค้ำประกัน | 5.1 DER\_CL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | … |
| 2022-03-31 | CL002 | … |
| 2022-03-31 | CL004 | … |

5.2 DER\_CLLT

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Loan and Contingent Type |
| 2022-03-31 | CL004 | Trade Finance |

5.3 DER\_CLP

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Pledge or Endorsement Id |
| 2022-03-31 | CL002 | PE003 |

5.4 DER\_COLP

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | PledgeValuationId | … | Mortgageor Pledge Amount |
| 2022-03-31 | PE003 | PV003 | … | 3M |

ส่งไฟล์ว่าง 5.5 DER\_GEA | 5.1 DER\_CL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | … |
| 2022-03-31 | CL001 | … |
| 2022-03-31 | CL002 | … |
| 2022-03-31 | CL003 | … |
| 2022-03-31 | CL004 | … |

5.2 DER\_CLLT

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Loan and Contingent Type |
| 2022-03-31 | CL003 | สินเชื่อบัตรเครดิต |
| 2022-03-31 | CL004 | Trade Finance |

5.3 DER\_CLP

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Pledge or Endorsement Id |
| 2022-03-31 | CL001 | PE001 |
| 2022-03-31 | CL002 | PE003 |

5.4 DER\_COLP

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | PledgeValuationId | … | Mortgageor Pledge Amount |
| 2022-03-31 | PE001 | PV001 | … | 5M |
| 2022-03-31 | PE003 | PV003 | … | 3M |

ส่งไฟล์ว่าง 5.5 DER\_GEA |
| เม.ย. 65 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงและอนุมัติวงเงินเพิ่มแต่เพิ่งทราบว่า มีการส่ง CL001 เข้ามาผิดตั้งแต่เดือน ม.ค. เนื่องจากไม่เคยมีมาก่อน | นำส่ง 1 งวด (งวด ม.ค. 65 ที่มีการส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ CL001 เพื่อนำออก)ส่งแก้ไข ในงวด ม.ค. 655.1 DER\_CL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | … |
| ~~2022-01-31~~ | ~~CL001~~ | ~~…~~ |
| 2022-01-31 | CL002 | … |
| 2022-01-31 | CL003 | … |

5.2 DER\_CLLT

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Loan and Contingent Type |
| 2022-01-31 | CL003 | สินเชื่อบัตรเครดิต |

5.3 DER\_CLP

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Pledge or Endorsement Id |
| ~~2022-01-31~~ | ~~CL001~~ | ~~PE001~~ |
| 2022-01-31 | CL002 | PE002 |

5.4 DER\_COLP

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | PledgeValuationId | … | Mortgageor Pledge Amount |
| ~~2022-01-31~~ | ~~PE001~~ | ~~PV001~~ | ~~…~~ | ~~5M~~ |

5.5 DER\_GEA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | Guarantor or EndorserGroup Id | … | Guarantee Amount |
| 2022-01-31 | PE002 | CP002 | … | 3M |

 | นำส่ง 4 งวด (งวดปัจจุบัน และงวด ม.ค.- มี.ค. 65 เพื่อแก้ไข โดยนำข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ CL001 ออก)ส่งข้อมูลในงวดปัจจุบัน (เม.ย. 65)5.1 DER\_CL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | … |
| ~~2022-03-31~~ | ~~CL001~~ | ~~…~~ |
| 2022-03-31 | CL002 | … |
| 2022-03-31 | CL003 | … |
| 2022-03-31 | CL004 | … |

5.2 DER\_CLLT

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Loan and Contingent Type |
| 2022-03-31 | CL003 | สินเชื่อบัตรเครดิต |
| 2022-03-31 | CL004 | Trade Finance |

5.3 DER\_CLP

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Pledge or Endorsement Id |
| ~~2022-03-31~~ | ~~CL001~~ | ~~PE001~~ |
| 2022-03-31 | CL002 | PE003 |

5.4 DER\_COLP

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | PledgeValuationId | … | Mortgageor Pledge Amount |
| ~~2022-03-31~~ | ~~PE001~~ | ~~PV001~~ | ~~…~~ | ~~5M~~ |
| 2022-03-31 | PE003 | PV003 | … | 3M |

ส่งแก้ไข ในงวด ม.ค. 655.1 DER\_CL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | … |
| ~~2022-01-31~~ | ~~CL001~~ | ~~…~~ |
| 2022-01-31 | CL002 | … |
| 2022-01-31 | CL003 | … |

5.2 DER\_CLLT

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Loan and Contingent Type |
| 2022-01-31 | CL003 | สินเชื่อบัตรเครดิต |

5.3 DER\_CLP

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Pledge or Endorsement Id |
| ~~2022-01-31~~ | ~~CL001~~ | ~~PE001~~ |
| 2022-01-31 | CL002 | PE002 |

5.4 DER\_COLP

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | PledgeValuationId | … | Mortgageor Pledge Amount |
| ~~2022-01-31~~ | ~~PE001~~ | ~~PV001~~ | ~~…~~ | ~~5M~~ |

5.5 DER\_GEA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | Guarantor or EndorserGroup Id | … | Guarantee Amount |
| 2022-01-31 | PE002 | CP002 | … | 3M |

ส่งแก้ไข ในงวด ก.พ. 655.1 DER\_CL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | … |
| ~~2022-02-28~~ | ~~CL001~~ | ~~…~~ |
| 2022-02-28 | CL002 | … |
| 2022-02-28 | CL003 | … |

5.2 DER\_CLLT

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Loan and Contingent Type |
| 2022-02-28 | CL003 | สินเชื่อบัตรเครดิต |

5.3 DER\_CLP

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Pledge or Endorsement Id |
| ~~2022-02-28~~ | ~~CL001~~ | ~~PE001~~ |
| 2022-02-28 | CL002 | PE002 |

5.4 DER\_COLP

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | PledgeValuationId | … | Mortgageor Pledge Amount |
| ~~2022-02-28~~ | ~~PE001~~ | ~~PV001~~ | ~~…~~ | ~~5M~~ |

5.5 DER\_GEA

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | Guarantor or EndorserGroup Id | … | Guarantee Amount |
| 2022-02-28 | PE002 | CP002 | … | 3M |

ส่งแก้ไข ในงวด มี.ค. 655.1 DER\_CL

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | … |
| ~~2022-03-31~~ | ~~CL001~~ | ~~…~~ |
| 2022-03-31 | CL002 | … |
| 2022-03-31 | CL003 | … |
| 2022-03-31 | CL004 | … |

5.2 DER\_CLLT

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Loan and Contingent Type |
| 2022-03-31 | CL003 | สินเชื่อบัตรเครดิต |
| 2022-03-31 | CL004 | Trade Finance |

5.3 DER\_CLP

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Data Date | Credit Line Id | Pledge or Endorsement Id |
| ~~2022-03-31~~ | ~~CL001~~ | ~~PE001~~ |
| 2022-03-31 | CL002 | PE003 |

5.4 DER\_COLP

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Pledge or Endorsement Id | PledgeValuationId | … | Mortgageor Pledge Amount |
| ~~2022-03-31~~ | ~~PE001~~ | ~~PV001~~ | ~~…~~ | ~~5M~~ |
| 2022-03-31 | PE003 | PV003 | … | 3M |

 |

หมายเหตุ
ตัวอักษรสีฟ้า หมายถึง กรณีเพิ่มข้อมูล
ตัวอักษรสีส้ม หมายถึง กรณี Business Change
ตัวอักษรสีเขียว หมายถึง กรณี Adjust (แก้ไขข้อมูลหรือลบข้อมูล)

### Event

การส่งข้อมูลที่การเปลี่ยนแปลงของคุณสมบัติที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปตามช่วงเวลา เช่น สถานะคำขอสินเชื่อ การประเมินความเสี่ยง เป็นต้น ในการรายงานข้อมูลคุณสมบัติที่เปลี่ยนแปลงไปจึงเกิดเป็นรายการใหม่

ตัวอย่าง การส่งข้อมูล Event เช่น 8.2 Risk Assessment (DER\_RSK)

| งวดข้อมูล | ส่งแบบ Change |
| --- | --- |
| มิ.ย. 65 มีการประเมินความเสี่ยงระดับบัญชี 1 บัญชี ระดับ Entity 1 กลุ่ม และระดับลูกค้า 1 ราย |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Risk Assessment Date | Reference Type | Reference Id | Risk Measurement | Risk Value | Model Reference |
| 2022-06-30 | 2022-06-15 | Account | AC01 | C-Score | 500 | Model B1 |
| 2022-06-30 | 2022-06-30 | Entity | EN01 | Internal Credit Rating | B | ICR N5 |
| 2022-06-30 | 2022-06-30 | Counterparty | CP01 | Internal Credit Rating | B+ | ICR N5 |

 |
| ก.ค. 65ไม่มีการประเมินความเสี่ยง | ส่งไฟล์ว่าง ตามรูปแบบไฟล์ในหัวข้อ 3.2 |
| ส.ค. 65มีการประเมินความเสี่ยงลูกค้า 2 ราย โดยหนึ่งในนั้นเคยประเมินแล้วเมื่อเดือน มิ.ย. 65 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Risk Assessment Date | Reference Type | Reference Id | Risk Measurement | Risk Value | Model Reference |
| 2022-08-31 | 2022-08-01 | Counterparty | CP01 | Internal Credit Rating | B | ICR N6 |
| 2022-08-31 | 2022-08-15 | Counterparty | CP02 | Internal Credit Rating | B+ | ICR N6 |

 |
| ก.ย. 65ไม่มีการประเมินความเสี่ยงแต่เพิ่งทราบว่า มีการส่งการประเมินความเสี่ยงของ Entity EN01 เข้ามาผิดตั้งแต่เดือน มิ.ย. เนื่องจากไม่เคยมีมาก่อน | นำส่ง 1 ไฟล์ ของงวด มิ.ย. 65 (งวดที่ส่งข้อมูลผิดและต้องการแก้ไข)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Risk Assessment Date | Reference Type | Reference Id | Risk Measurement | Risk Value | Model Reference |
| 2022-06-30 | 2022-06-15 | Account | AC01 | C-Score | 500 | Model B1 |
| ~~2022-06-30~~ | ~~2022-06-30~~ | ~~Entity~~ | ~~EN01~~ | ~~Internal Credit Rating~~ | ~~B~~ | ~~ICR N5~~ |
| 2022-06-30 | 2022-06-30 | Counterparty | CP01 | Internal Credit Rating | B+ | ICR N5 |

 |

หมายเหตุ
ตัวอักษรสีฟ้า หมายถึง กรณีเพิ่มข้อมูล
ตัวอักษรสีเขียว หมายถึง กรณี Adjust (แก้ไขข้อมูลหรือลบข้อมูล)

### Snapshot

การส่งข้อมูลที่ต้องการทราบสถานะล่าสุดของทุกรายการ ณ สิ้นงวด ดังนั้น การรายงานข้อมูลจะต้องรายงานทุกรายการที่ยัง active อยู่ ทั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือไม่เปลี่ยนแปลง ในงวดข้อมูลนั้น ๆ เช่น ยอดคงค้างบัญชีสินเชื่อ วงเงินคงเหลือ เป็นต้น

ตัวอย่าง การส่งข้อมูล Snapshot : 7.1 Outstanding Monthly (DER\_OTDM)

| งวดข้อมูล | ส่งแบบ Chunk |
| --- | --- |
| ม.ค. 65ข้อมูล Outstanding ของบัญชี จำนวน 3 บัญชี |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | ….. | Outstanding Amount in Baht | Account Status |
| 2022-01-31 | AC001 | ….. | 250,000 | Active |
| 2022-01-31 | AC002 | …… | 1,200,000 | Active |
| 2022-01-31 | AC003 | …… | 73,100 | Active |

 |
| ก.พ. 65ข้อมูล Outstanding ของบัญชี จำนวน 5 บัญชี เนื่องจากมีบัญชีเปิดใหม่ในเดือนนี้ 2 บัญชี |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | ….. | Outstanding Amount in Baht | Account Status |
| 2022-02-28 | AC001 | ….. | 245,000 | Active |
| 2022-02-28 | AC002 | …… | 1,18,000 | Active |
| 2022-02-28 | AC003 | …… | 73,100 | Active |
| 2022-02-28 | AC004 | …… | 15,000 | Active |
| 2022-02-28 | AC005 | …… | 380,500 | Active |

 |
| มี.ค. 65ไม่มีความเคลื่อนไหวของบัญชี แต่เพิ่งทราบว่า มีการส่ง AC001 เข้ามาผิดตั้งแต่เดือน ม.ค. เนื่องจากไม่เคยมีมาก่อนหมายเหตุ ตัวอักษรสีฟ้า หมายถึง กรณีเพิ่มข้อมูล ตัวอักษรสีเขียว หมายถึง กรณี Adjust (แก้ไขข้อมูลหรือลบข้อมูล) | นำส่ง 3 ไฟล์ (งวดปัจจุบัน และงวด ม.ค.- ก.พ. 65 เพื่อแก้ไข โดยนำ AC001 ออก)ส่งข้อมูลงวดปัจจุบัน (มี.ค. 65)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | ….. | Outstanding Amount in Baht | Account Status |
| 2022-02-28 | AC002 | …… | 1,18,000 | Active |
| 2022-02-28 | AC003 | …… | 73,100 | Active |
| 2022-02-28 | AC004 | …… | 15,000 | Active |
| 2022-02-28 | AC005 | …… | 380,500 | Active |

ส่งข้อมูลงวด ม.ค. 65 (เพื่อแก้ไข โดยนำ AC001 ออก)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | ….. | Outstanding Amount in Baht | Account Status |
| ~~2022-01-31~~ | ~~AC001~~ | ~~…..~~ | ~~250,000~~ | ~~Active~~ |
| 2022-01-31 | AC002 | …… | 1,200,000 | Active |
| 2022-01-31 | AC003 | …… | 73,100 | Active |

ส่งข้อมูลงวด ก.พ. 65 (เพื่อแก้ไข โดยนำ AC001 ออก)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Account Id | ….. | Outstanding Amount in Baht | Account Status |
| ~~2022-02-28~~ | ~~AC001~~ | ~~…..~~ | ~~245,000~~ | ~~Active~~ |
| 2022-02-28 | AC002 | …… | 1,18,000 | Active |
| 2022-02-28 | AC003 | …… | 73,100 | Active |
| 2022-02-28 | AC004 | …… | 15,000 | Active |
| 2022-02-28 | AC005 | …… | 380,500 | Active |

 |

ตัวอย่าง การส่งข้อมูล Snapshot : 4.9 Counterparty Debtor Group (DER\_CPDG)

| งวดข้อมูล | ส่งแบบ Chunk |
| --- | --- |
| ม.ค. 65ข้อมูลกลุ่มลูกหนี้ 2 กลุ่ม |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Debtor Group Id | Counterparty Id | Debtor Group Reason |
| 2022-01-31 | DB01 | CP01-1 | SLL |
| 2022-01-31 | DB01 | CP01-2 | SLL |
| 2022-01-31 | DB02 | CP02-1 | SLL |
| 2022-01-31 | DB02 | CP02-2 | SLL |
| 2022-01-31 | DB02 | CP02-3 | SLL |

 |
| ก.พ. 65ไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Debtor Group Id | Counterparty Id | Debtor Group Reason |
| 2022-02-28 | DB01 | CP01-1 | SLL |
| 2022-02-28 | DB01 | CP01-2 | SLL |
| 2022-02-28 | DB02 | CP02-1 | SLL |
| 2022-02-28 | DB02 | CP02-2 | SLL |
| 2022-02-28 | DB02 | CP02-3 | SLL |

 |
| มี.ค. 65มีกลุ่มลูกหนี้เพิ่ม 1 กลุ่ม คือ DB03 และมีการลดสมาชิกของกลุ่มลูกหนี้ DB02 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Debtor Group Id | Counterparty Id | Debtor Group Reason |
| 2022-03-31 | DB01 | CP01-1 | SLL |
| 2022-03-31 | DB01 | CP01-2 | SLL |
| 2022-03-31 | DB02 | CP02-1 | SLL |
| 2022-03-31 | DB02 | CP02-2 | SLL |
| 2022-03-31 | DB03 | CP03-01 | มีการถือหุ้นหรือกรรมการไขว้กัน |

 |
| เม.ย. 65ไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลแต่เพิ่งทราบว่า มีการส่งกลุ่มลูกหนี้ DB01 เข้ามาผิดตั้งแต่เดือน ม.ค. เนื่องจากไม่เคยมีมาก่อน | นำส่ง 4 ไฟล์ (งวดปัจจุบัน และงวด ม.ค.- มี.ค. 65 เพื่อแก้ไข โดยนำ DB01 ออก)ส่งข้อมูลงวดปัจจุบัน (เม.ค. 65)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Debtor Group Id | Counterparty Id | Debtor Group Reason |
| ~~2022-03-31~~ | ~~DB01~~ | ~~CP01-1~~ | ~~SLL~~ |
| ~~2022-03-31~~ | ~~DB01~~ | ~~CP01-2~~ | ~~SLL~~ |
| 2022-03-31 | DB02 | CP02-1 | SLL |
| 2022-03-31 | DB02 | CP02-2 | SLL |
| 2022-03-31 | DB03 | CP03-01 | มีการถือหุ้นหรือกรรมการไขว้กัน |

ส่งข้อมูลงวด ม.ค. 65 (เพื่อแก้ไข โดยนำ DB01 ออก)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Debtor Group Id | Counterparty Id | Debtor Group Reason |
| ~~2022-01-31~~ | ~~DB01~~ | ~~CP01-1~~ | ~~SLL~~ |
| ~~2022-01-31~~ | ~~DB01~~ | ~~CP01-2~~ | ~~SLL~~ |
| 2022-01-31 | DB02 | CP02-1 | SLL |
| 2022-01-31 | DB02 | CP02-2 | SLL |
| 2022-01-31 | DB02 | CP02-3 | SLL |

ส่งข้อมูลงวด ก.พ. 65 (เพื่อแก้ไข โดยนำ DB01 ออก)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Debtor Group Id | Counterparty Id | Debtor Group Reason |
| ~~2022-02-28~~ | ~~DB01~~ | ~~CP01-1~~ | ~~SLL~~ |
| ~~2022-02-28~~ | ~~DB01~~ | ~~CP01-2~~ | ~~SLL~~ |
| 2022-02-28 | DB02 | CP02-1 | SLL |
| 2022-02-28 | DB02 | CP02-2 | SLL |
| 2022-02-28 | DB02 | CP02-3 | SLL |

ส่งข้อมูลงวด มี.ค. 65 (เพื่อแก้ไข โดยนำ DB01 ออก)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Data Date | Debtor Group Id | Counterparty Id | Debtor Group Reason |
| ~~2022-03-31~~ | ~~DB01~~ | ~~CP01-1~~ | ~~SLL~~ |
| ~~2022-03-31~~ | ~~DB01~~ | ~~CP01-2~~ | ~~SLL~~ |
| 2022-03-31 | DB02 | CP02-1 | SLL |
| 2022-03-31 | DB02 | CP02-2 | SLL |
| 2022-03-31 | DB03 | CP03-01 | มีการถือหุ้นหรือกรรมการไขว้กัน |

 |

หมายเหตุ
ตัวอักษรสีฟ้า หมายถึง กรณีเพิ่มข้อมูล
ตัวอักษรสีเขียว หมายถึง กรณี Adjust (แก้ไขข้อมูลหรือลบข้อมูล)

# รูปแบบไฟล์ในการนำส่งข้อมูล

## Format การนำส่งข้อมูล

| หัวข้อ | ข้อกำหนด |
| --- | --- |
| Format Type | CSV |
| Delimiter | | (Pipe) |
| Header | **ระบุในบรรทัดแรกเสมอ** |
| Encode | Utf-8 |
| Text Qualifier | “ (Double Quote) |
| Encryption | **ตามระดับ** Security **ที่จัดส่งผ่านช่องทาง** DMSDA* **กรณี จัดส่งผ่าน** Certificate **: ต้องทำการ** Encrypt **ทั้งไฟล์ก่อนนำส่ง** **โดยใช้** Program **ที่สามารถ** download **ได้ที่** [www.bot.or.th](file:///C%3A/Users/punthars/AppData/Local/Microsoft/Windows/INetCache/Content.Outlook/IS34CTFC/www.bot.or.th)
* **กรณี จัดส่งผ่าน** Username Password : **ไม่มีข้อกำหนดในการ** Encrypt **ไฟล์**
 |

หมายเหตุ : กรณีข้อมูลมี “ ในเนื้อความ ให้ใส่ escape character เป็น double quote เช่น “ข้อความ x””xx” เป็นต้น

ตัวอย่างการนำส่งข้อมูลแต่ละ Data Type

| Data Type | ตัวอย่างการรายงาน |
| --- | --- |
| Classification | “2000100001”  |
| Date | “2021-07-01”  |
| Flag | “1”  |
| Numeric | “123456.00000” ห้ามมี comma |
| String | “Sample”  |

หมายเหตุ : กรณี Data Element ใดไม่มีข้อมูลให้ใส่ Double quote เช่น “”

## ตัวอย่างไฟล์ในการนำส่งข้อมูล (Submission File)

ตัวอย่างไฟล์ว่าง ให้นำส่งไฟล์ที่ไม่มีข้อมูล (0 Byte)

|  |
| --- |
|   |

ตัวอย่างไฟล์ข้อมูล

|  |
| --- |
| "Organization Id"|"Data Date"|"Counterparty Id"|"Relationship to Reporter Type""001"|"2021-07-01"|"CNTPR001"|"20000172007""001"|"2021-07-01"|"CNTPR002"|"20000172007" |

## การตั้งชื่อไฟล์

เพื่อลดกระบวนการกำหนดค่าต่าง ๆ ในการนำส่งไฟล์จำนวนมาก ระบบจะอ่านชื่อไฟล์เพื่อระบุข้อมูลประกอบการนำส่ง โดยมีการกำหนดมาตรฐานชื่อไฟล์ ดังนี้

**FXXXNn\_Zz\_YYYYMMDD.csv**

| สัญลักษณ์ | ความหมายและข้อกำหนด |
| --- | --- |
| F | ความถี่ในการส่งชุดข้อมูล (D: Daily, M: Monthly, A: As occur, R: As request) |
| XXX | ชื่อย่อ Subject Area ของข้อมูล โดยข้อมูล RDT Credit ประกอบด้วย* CTP ใช้สำหรับ Data Entity กลุ่ม Counterparty หลัก
* CRD ใช้สำหรับ Data Entity อื่น ใช้ CRD
 |
| Nn | รหัสประจำตัวผู้ส่งข้อมูล เช่น FI Code หรือ รหัสนิติบุคคล |
| Zz | ชื่อย่อ Data Entity (Zzz ชื่อย่อของ DER\_Zzz) |
| YYYYMMDD | ปีเดือนวันของข้อมูล \*\* (ค.ศ.) |
| .csv | นามสกุลชุดข้อมูล |

ตัวอย่าง: ส่งไฟล์ข้อมูล Data Entity Credit Account (DER\_CAC) งวดเดือนมกราคม ปี พ.ศ. 2565 ของสถาบันการเงินที่มี FI Code 001 ให้ตั้งชื่อไฟล์ ดังนี้ MCRD001\_CAC\_20220131.csv

## ช่องทางการนำส่งข้อมูล

ธปท. มีช่องทางมาตรฐาน (DMS-DA) เพื่อการนำส่งข้อมูลสำหรับข้อมูล RDT และ DMS ประกอบด้วย

1. ช่องทาง Web Submission (Web based) รองรับการนำส่งข้อมูลผ่าน BOT Website
2. ช่องทาง API รองรับการนำส่งข้อมูลผ่าน API โดยผู้ใช้งานต้องพัฒนาโปรแกรมเพิ่มเติม รายละเอียดตามเอกสาร Data Acquisition API Specification

# ภาคผนวก

## ลำดับของการประมวลผลไฟล์ตาม Validation

1. **Credit: Daily**

 

1. **Counterparty: As occur**



1. **Credit: Monthly**

 

**เส้นสีเทา** หมายถึง ระบบตรวจสอบได้ ต่อเมื่อ Data Entity ก่อนหน้าผ่าน Complex แล้ว

**เส้นสีเขียว** หมายถึง ระบบตรวจสอบได้ โดยไม่จำเป็นต้องส่งไฟล์ว่าง เข้ามาใน Data Entity ก่อนหน้า

## ตารางสรุปประเภทการส่งข้อมูลแต่ละ Data Entity

| Data Entity Group | Data Entity Name | ABBR | Frequency | Submission Type |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Credit Account | 1.1 Credit Account | DER\_CAC | Daily / Monthly | (1) Profile |
| 1.2 Credit Account Detail | DER\_CACD | Monthly | (1) Profile |
|  | 1.3 Credit Card | DER\_CC | Monthly | (1) Profile |
|  | 1.4 Mortgage Loan | DER\_MGL | Monthly | (1) Profile |
|  | 1.5 Project Finance | DER\_PJF | Monthly | (1) Profile |
|  | 1.6 FX Loan | DER\_FXL | Daily | (1) Profile |
|  | 1.7 Share Lending Member | DER\_SHM | Monthly | (2) Profile Snapshot |
|  | 1.8 Account x Account | DER\_ACXAC | Daily / Monthly | (1) Profile |
|  | 1.9 Policy Adoption | DER\_PLC | Monthly | (1) Profile |
|  | 1.10 Grace Period | DER\_GRPD | Monthly | (1) Profile |
|  | 1.11 Portfolio | DER\_PRT | Monthly | (1) Profile |
|  | 1.12 Product Program | DER\_PP | Monthly | (1) Profile |
|  | 1.13 Debt Restructuring | DER\_DR | Monthly | (4) Event |
|  | 1.14 Debt Restructuring Method | DER\_DRM | Monthly | (4) Event |
| 2. Application | 2.1 Application | DER\_APP | Monthly | (1) Profile |
|  | 2.2 Application Customer | DER\_APPC | Monthly | (1) Profile |
|  | 2.3 Application Purpose | DER\_APPP | Monthly | (1) Profile |
|  | 2.4 Application Lending Business | DER\_APPLB | Monthly | (1) Profile |
|  | 2.5 Application Loan Type | DER\_APPLT | Monthly | (1) Profile |
|  | 2.6 Application Status | DER\_APPS | Monthly | (4) Event |
| 3. Collateral and Guarantor | 3.1 Collateral | DER\_COL | Monthly | (1) Profile |
| 3.2 Collateral x Id | DER\_COLID | Monthly | (2) Profile Snapshot |
| 3.3 Land | DER\_LND | Monthly | (1) Profile |
| 3.4 Building | DER\_BLD | Monthly | (1) Profile |
| 3.5 Real Estate Relationship | DER\_RER | Monthly | (1) Profile |
|  | 3.6 Collateral Valuation Group | DER\_CVG | Monthly | (2) Profile Snapshot |
|  | 3.7 Valuation | DER\_VAL | Monthly | (4) Event |
|  | 3.8 Guarantor or Endorser | DER\_GE | Monthly | (2) Profile Snapshot |
|  | 3.9 Pledge Valuation Group | DER\_PVG | Monthly | (2) Profile Snapshot |
| Counterparty[[5]](#footnote-6) | 4.1 Counterparty x Id | DER\_CPID | As occur[[6]](#footnote-7) | (1) Profile Snapshot |
|  | 4.2 Juristic Counterparty | DER\_JCP | As occur | (1) Profile |
|  | 4.3 Ordinary Counterparty | DER\_OCP | As occur | (1) Profile |
| 4. Credit Counterparty  | 4.4 Business Loan Profile | DER\_BLP | Monthly | (1) Profile |
|  | 4.5 Personal Loan Profile | DER\_PLP | Monthly | (1) Profile |
|  | 4.6 Relationship to Reporter | DER\_RTR | Monthly | (6) Snapshot |
|  | 4.7 Counterparty Entity | DER\_CPEN | Daily / Monthly | (2) Profile Snapshot |
|  | 4.8 Debtor Group | DER\_DG | Monthly | (1) Profile |
|  | 4.9 Counterparty Debtor Group | DER\_CPDG | Monthly | (6) Snapshot |
| 5. Credit Line and Protection | 5.1 Credit Line | DER\_CL | Monthly | (3) Related Profile Snapshot |
| 5.2 Credit Line Loan Type | DER\_CLLT | Monthly | (3) Related Profile Snapshot |
|  | 5.3 Credit Line Protection | DER\_CLP | Monthly | (3) Related Profile Snapshot |
|  | 5.4 Collateral Pledge | DER\_COLP | Monthly | (3) Related Profile Snapshot |
|  | 5.5 Guarantee or Endorsement Amount | DER\_GEA | Monthly | (3) Related Profile Snapshot |
|  | 5.6 Override or Deviation | DER\_OVD | Monthly | (4) Event |
| 6. Interest | 6.1 Interest Plan | DER\_INTP | Daily / Monthly | (2) Profile Snapshot |
|  | 6.2 Interest Reference | DER\_INTR | Daily / Monthly | (1) Profile |
|  | 6.3 Interest Reference Value | DER\_INTRV | Daily / Monthly | (4) Event |
| 7. Credit Movement | 7.1 Outstanding Monthly | DER\_OTDM | Monthly | (6) Snapshot |
| 7.2 Expected Credit Loss Detail | DER\_ECLD | Monthly | (6) Snapshot |
|  | 7.3 Credit Line Availability | DER\_CLA | Monthly | (6) Snapshot |
|  | 7.4 Outstanding Daily | DER\_OTDD | Daily | (4) Event |
|  | 7.5 Aggregated Flow | DER\_AGF | Monthly | (4) Event |
|  | 7.6 Transaction Flow | DER\_TXF | Daily | (4) Event |
|  | 7.7 Related Loan or Investment | DER\_RLI | Daily | (4) Event |
|  | 7.8 BOT Reference Document | DER\_BRD | Daily | (4) Event |
|  | 7.9 Related Deposit Account | DER\_RDA | Daily | (4) Event |
|  | 7.10 Credit Card Spending | DER\_CCSPD | Monthly | (4) Event |
|  | 7.11 Digital Loan Disbursement Flow | DER\_DLDF | Monthly | (4) Event |
|  | 7.12 Default Interest | DER\_DEFI | Monthly | (4) Event |
|  | 7.13 Billing or Expected Payment | DER\_BEP | Monthly | (4) Event |
| 8. Risk and Review | 8.1 Review | DER\_REV | Monthly | (4) Event |
| 8.2 Risk Assessment | DER\_RSK | Monthly | (4) Event |
| 8.3 Advance Amount | DER\_AA | Monthly | (1) Profile |
| 9. One Time | 9.1 One Time Data | DER\_OTD | As request | - |

## ลำดับของการประมวลผลไฟล์ตาม Validation ช่วง Initial และ Phasing

1. **Credit: Monthly**

**ยกเลิกลำดับการประมวลผลระหว่าง**

1. 2.1 Application File และ 5.1 Credit Line File
2. 1.12 Product Program File และ 1.2 Account Detail File

## หลักการไม่นำส่งข้อมูลสำหรับการส่งแบบ Chunk

**ไม่ต้องนำส่งข้อมูล ในรายการที่มีสถานะปิดในงวดก่อนหน้า สรุปสถานะปิด**ของ Data Entity **แต่ละกลุ่มดังตาราง**

| กลุ่มข้อมูล | ApplicationสถานะApprove, Reject, Cancel | Credit LineสถานะClosed | AccountสถานะClosed | Collateralสถานะไถ่ถอน |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Account |  |  | ไม่ต้องนำส่ง |  |
| 2. Application | ไม่ต้องนำส่ง |  |  |  |
| 3. Collateral |  |  |  | ไม่ต้องนำส่งยกเว้นหลักประกันชิ้นนั้นยังมีการประเมินร่วม ต้องรายงาน 3.6, 3.7, 3.9 |
| 4. Credit Counterparty |  | ไม่ต้องนำส่งคนที่เกี่ยวข้องในระดับวงเงิน | ไม่ต้องนำส่งคนที่เกี่ยวข้องในระดับ Account |  |
| 5. Credit Line |  | ไม่ต้องนำส่ง |  |  |
| 6. Interest |  |  | ไม่ต้องนำส่ง |  |
| 7. Outstanding |  | ไม่ต้องนำส่ง 7.3(เกาะในระดับวงเงิน) | ไม่ต้องนำส่งยกเว้น 7.3 (ที่เกาะในระดับวงเงิน) |  |
| 8. Review |  | ไม่ต้องนำส่ง(เฉพาะ Credit Line ที่ปิดไปแล้ว) | ไม่ต้องนำส่ง(เฉพาะ Account ที่ปิดไปแล้ว) |  |

1. กรณี Failed Complex Validation หมายถึง พบความผิดพลาดที่รายการหนึ่งหรือมากกว่า ในไฟล์ที่ตรวจสอบ ดังนั้นระบบจะไม่นำเข้าข้อมูลทั้งไฟล์ [↑](#footnote-ref-2)
2. Key ที่ทำให้รายการนั้นไม่ซ้ำกันในแต่ละ Data Entity (ดูได้จากเอกสาร Data Entity คอลัมน์ Check Dup.) [↑](#footnote-ref-3)
3. Key ตามความหมายทางธุรกิจในมุมของคุณภาพข้อมูล (ไม่ใช่ Key ที่ทำให้ข้อมูล Unique) ซึ่งจะถูกใช้ในประเภทการส่งข้อมูลแบบ Profile Snapshot และ Related Profile Snapshot เช่น 1 เลขที่บัญชีสามารถมีดอกเบี้ยได้หลายอัตราตามช่วงเวลา กรณีนี้ Specific Key หมายถึง เลขที่บัญชี เพราะดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลาสามารถ เพิ่ม/ลด/เปลี่ยนแปลง/เลื่อมช่วงเวลากันได้ ในมุมมองของคุณภาพจึงต้องนำส่งข้อมูลดอกเบี้ยทั้งหมดองเลขที่บัญชีนั้นใหม่ หากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยแม้เพียงช่วงเวลาเดียว [↑](#footnote-ref-4)
4. แม้การเปลี่ยนแปลงความสัมพันธ์ของ Entity และ Counterparty จะมีเพียงการเปลี่ยนแปลงจาก C011 เป็น C099 แต่การรายงานข้อมูลจะต้องรายงานทุก Record ที่เกี่ยวข้องกับ ENT001 มาด้วย เนื่องจาก Entity Id เป็น Specific Key [↑](#footnote-ref-5)
5. Data Entity 4.1, 4.2 และ 4.3 อยู่ภายใต้ Subject Area: Counterparty หลัก (CTP) [↑](#footnote-ref-6)
6. Data Entity 4.1, 4.2 และ 4.3 มีความถี่ในการนำส่งแบบ As occur ดั้งนั้นเมื่อมีข้อมูลใหม่ สถาบันการเงินสามารถส่งข้อมูลได้โดยไม่จำกัดว่าเป็นรายเดือนหรือรายวัน ทั้งนี้ต้องจัดส่งก่อนที่ Counterparty Id จะถูกอ้างอิงใน Data Entity อื่นที่เกี่ยวข้อง [↑](#footnote-ref-7)