



คู่มือการใช้งาน

ระบบฐานข้อมูลกลาง
(Central Web Service: CWS)

ภายใต้โครงการสนับสนุน Digital Factoring Ecosystem

ฝ่ายกลยุทธ์สถาบันการเงิน
สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
ปรับปรุงครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564

คู่มือการใช้งานระบบฐานข้อมูลกลาง (Central Web Service) ภายใต้โครงการสนับสนุน Digital Factoring Ecosystem

I. วัตถุประสงค์ของการให้บริการระบบ Central Web Service (CWS) เพื่อตรวจสอบสถานะของใบแจ้งหนี้สำหรับป้องกันกรณีและผู้ขอสินเชื่อ (seller) นำใบแจ้งหนี้ไปยื่นขอสินเชื่อหรือทำสัญญาแฟกเตอร์ริงกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการแฟกเตอร์ริงมากกว่า 1 ราย หรือที่เรียกว่า Double Financing ซึ่งคู่มือฉบับนี้กำหนดแนวทางการใช้ระบบ CWS เพื่อให้การรับส่งข้อมูลระหว่างระบบ CWS กับผู้ใช้ระบบมีมาตรฐานที่เหมาะสม มีความปลอดภัยและสอดคล้องกับประเภทข้อมูล

II. หลักการการให้บริการของระบบ CWS

1. ระบบ CWS เปิดให้ผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแฟกเตอร์ริงทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน และไม่ใช่สถาบันการเงิน สามารถเชื่อมต่อกับระบบได้อย่างเปิดกว้าง (Open Architecture) โดยผ่านกระบวนการและมาตรฐานการรับส่งข้อมูลที่ ธปท. กำหนด

2. ผู้ใช้ระบบจะสามารถเข้าถึงข้อมูลในระบบ CWS ได้ จะต้องผ่านกระบวนการยืนยันตัวตน และตรวจสอบสิทธิการใช้งานและมีสิทธิเข้าถึงข้อมูลนั้น ๆ เท่านั้น

3. ระบบ CWS บริหารและจัดเก็บข้อมูลเฉพาะเท่าที่จำเป็นตามวัตถุประสงค์การให้บริการ โดยมีการดำเนินการเรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเหมาะสม และเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

III. คุณสมบัติของผู้ใช้ระบบ

1. รูปแบบธุรกิจ ผู้ใช้ระบบจะต้องเป็นผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแฟกเตอร์ริง ได้แก่

1.1 ผู้ประกอบการแฟกเตอร์ริงหรือผู้ประกอบการให้สินเชื่อที่ใช้ใบแจ้งหนี้ทางการค้าเป็นเอกสารสำคัญในการพิจารณาให้สินเชื่อ ทั้งที่เป็นสถาบันการเงินและไม่ใช่สถาบันการเงิน

1.2 ผู้ให้บริการระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ที่สนับสนุนธุรกรรมแฟกเตอร์ริง เช่น Matching Platform ที่ให้บริการในการจับคู่ระหว่างผู้ขอสินเชื่อกับผู้ให้สินเชื่อ ซึ่งผู้ให้สินเชื่อจะเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลก็ได้ หรือ Service Provider Platform ที่ให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแฟกเตอร์ริง โดยอาจครอบคลุมตั้งแต่การทำความรู้จักลูกค้าใหม่ (On-boarding) การยืนยันและพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และการตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารทางการค้า

2. คุณสมบัตินิติบุคคล ผู้ใช้ระบบจะต้องมีคุณสมบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

2.1 เป็นธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลทางการเงิน ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

2.2 เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)

2.3 เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นสมาชิกสมาคมไทยผู้ประกอบการแฟกเตอร์ริง (Thai Factors Association) หรือ

2.4 เป็นนิติบุคคลอื่นตามที่ ธปท. พิจารณาอนุญาตเป็นรายกรณี

IV. การให้บริการของระบบ CWS

บริการ	ระยะเวลาดำเนินการ
การรับและบันทึกข้อมูลใบแจ้งหนี้	ทันที
การตรวจสอบข้อมูลใบแจ้งหนี้	ทันที
การแจ้งผลการตรวจสอบข้อมูลใบแจ้งหนี้	ทันที
การรับแจ้งและแก้ไขปัญหาในการใช้บริการหรือบันทึกข้อมูลผิดพลาด	ภายใน 24 ชม. (ยกเว้นวันหยุดราชการ และวันนักขัตฤกษ์)

ทั้งนี้ ระบบ CWS เปิดให้ผู้ในระบบเข้าถึงระบบได้ตลอด 24 ชั่วโมง อย่างไรก็ตาม การรับแจ้งปัญหากรณีต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการบันทึกข้อมูลผิดพลาดสามารถทำได้ในช่วงเวลาทำการตั้งแต่ 9.00 – 18.00 น. ยกเว้นวันหยุดราชการ และวันนักขัตฤกษ์

V. เงื่อนไขในการรับส่งข้อมูลระหว่างระบบ CWS และผู้ในระบบ¹

1. การส่งข้อมูล ผู้ในระบบจะต้องส่งข้อมูลให้แก่ระบบ CWS ใน 2 ขั้นตอน โดยมีรายละเอียดช่วงเวลาในการส่งข้อมูล ประเภทข้อมูล และการบันทึกข้อมูลของระบบ CWS ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 การลงทะเบียนใบแจ้งหนี้ในระบบ

วัตถุประสงค์	ช่วงเวลาส่งข้อมูล	ข้อมูล (Format)	การบันทึกข้อมูล
(Optional) ส่งข้อมูลให้ระบบเพื่อแจ้งว่าอยู่ระหว่างพิจารณาเพื่อรองรับกรณีผู้ในระบบรับข้อมูลจาก seller ในรูปแบบดิจิทัล แบบ end-to-end	เมื่อผู้ในระบบได้รับคำขอสินเชื่อจาก seller โดยยังไม่เข้าสู่กระบวนการตรวจสอบและพิจารณาอนุมัติ	- invoice number (เลขที่ตามใบแจ้งหนี้ของ seller) - seller ID (เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก) - buyer ID (เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก) - branch ID (เลขที่สาขา 5 หลัก หากไม่มีสาขาให้ใส่เลข 0 ทั้งหมดแทน) - PO/ contract number (เลขที่ใบสั่งซื้อ/สัญญาของ buyer)	อัปเดตสถานะเป็น “0” หรือ “posted” และแจ้งให้ผู้ในระบบทราบว่าใบแจ้งหนี้มีผู้พิจารณาอยู่หรือไม่ ทั้งนี้ หากใบแจ้งหนี้มีผู้ยื่นให้สินเชื่อแล้ว ระบบจะอัปเดตสถานะเป็น “3” หรือ “cancelled” ให้อัตโนมัติ
ตรวจสอบ Double financing	เมื่อผู้ในระบบได้ตัดสินใจจะให้สินเชื่อแก่ seller ภายหลังจากการตรวจสอบความแท้จริงและความถูกต้องของใบแจ้งหนี้แล้ว แต่ต้องยังไม่จ่ายเงินให้แก่ seller	- amount (ตามมูลค่าจริงกรณีเป็นใบกำกับภาษีให้ใช้มูลค่าจริงรวม Vat) - issue Date (ISODate) - credit due date ² (ISODate) - finance status (ใส่ true กรณีต้องการแจ้งว่าตัดสินใจให้สินเชื่อแล้ว หรือ agreed to disburse และใส่ false กรณีต้องการแจ้งว่าอยู่ระหว่างการพิจารณา หรือ posted)	- กรณีพบว่าใบแจ้งหนี้ดังกล่าวเคยถูกบันทึกในระบบแล้ว จะแจ้งเตือนผู้ในระบบ และบันทึกประวัติการลงทะเบียน - กรณีไม่พบว่าใบแจ้งหนี้ดังกล่าวเคยถูกบันทึกในระบบแล้ว จะบันทึกข้อมูลใบแจ้งหนี้ดังกล่าว และอัปเดตสถานะเป็น “1” หรือ “agreed to disburse”

¹ เอกสารที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ (1) คู่มือ BOT API (2) รายละเอียดเกี่ยวกับระบบ CWS และ (3) API Specification

² กรณี posted ให้ส่งเป็น due date ในใบแจ้งหนี้

ทั้งนี้ ผู้ใช้ระบบสามารถส่งใบแจ้งหนี้มาตรวจสอบ Double Financing และลงทะเบียนในระบบได้ 2 รูปแบบ คือ (1) ส่งใบแจ้งหนี้รายใบ³ และ (2) ส่งใบแจ้งหนี้พร้อมกันหลายใบ (Batch) ซึ่งรูปแบบที่ (2) ผู้ให้บริการสามารถเลือกวิธีการลงทะเบียนได้ 2 กรณี ได้แก่ (2.1) ให้ลงทะเบียนเฉพาะใบแจ้งหนี้ที่ตรวจสอบแล้วไม่พบ Double Financing⁴ โดยระบบจะแจ้งสถานะของใบแจ้งหนี้ทุกใบที่ลงทะเบียนสำเร็จและพบ Double Financing หรือ (2.2) ให้ลงทะเบียนได้เฉพาะกรณีที่ตรวจสอบทุกใบแจ้งหนี้แล้วไม่พบว่ามี Double Financing⁵ ดังนั้น หากพบว่ามี Double Financing ของใบแจ้งหนี้ใบใดใบหนึ่ง ระบบจะไม่ลงทะเบียนให้ใบแจ้งหนี้ทุกใบที่ส่งเข้ามา โดยจะแจ้งกลับเฉพาะใบแจ้งหนี้ที่พบ Double Financing

ขั้นตอนที่ 2 การอัปเดตสถานะใบแจ้งหนี้ในระบบ⁶

● กรณีสถานะล่าสุด คือ “posted”

ช่วงเวลาส่งข้อมูล	ข้อมูล	การบันทึกข้อมูล
เมื่อตัดสินใจจะให้สินเชื่อ	ส่งอัปเดตสถานะ “agreed to disburse”	อัปเดตสถานะเป็น “1” หรือ “agreed to disburse” และแก้ไขข้อมูล due date ⁷ ในระบบ โดยปรับจาก due date ในใบแจ้งหนี้เป็น credit due date
เมื่อตัดสินใจจะไม่ให้สินเชื่อ	ส่งอัปเดตสถานะ “no-financed”	อัปเดตสถานะเป็น “2” หรือ “no-financed” และถือว่าสิ้นสุดสถานะของใบแจ้งหนี้
เมื่อ seller เปลี่ยนใจไม่ขอสินเชื่อแล้ว	ส่งอัปเดตสถานะ “cancelled”	อัปเดตสถานะเป็น “3” หรือ “cancelled” และถือว่าสิ้นสุดสถานะของใบแจ้งหนี้

● กรณีสถานะล่าสุด คือ “agreed to disburse”

ช่วงเวลาส่งข้อมูล	ข้อมูล	การบันทึกข้อมูล
ภายในวันครบกำหนดชำระเงินตามเงื่อนไขการชำระเงินของ factors (credit due date)	กรณีได้รับชำระเงินคืน ให้ส่งอัปเดตสถานะเป็น “paid”	อัปเดตสถานะเป็น “4” หรือ “paid” และถือว่าสิ้นสุดสถานะของใบแจ้งหนี้
	กรณียังไม่ได้รับชำระเงินคืน ให้ส่งอัปเดตสถานะเป็น “in dispute”	อัปเดตสถานะเป็น “5” หรือ “in dispute” โดยยังไม่บันทึกว่าสิ้นสุดสถานะของใบแจ้งหนี้
วันที่ได้รับชำระเงินคืนหลังวันครบ credit due date	ส่งอัปเดตสถานะเป็น “paid”	อัปเดตสถานะเป็น “4” หรือ “paid” และถือว่าสิ้นสุดสถานะของใบแจ้งหนี้

ทั้งนี้ ผู้ใช้ระบบจะต้องอัปเดตข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเมื่อข้อมูลมีการเปลี่ยนแปลง⁸ เช่น การเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่เกิดจาก debit/credit note ซึ่งผู้ใช้ระบบต้องอัปเดตยอด amount ใหม่

³ Post API Name: /invoice

⁴ Post API Name: /invoiceBatch

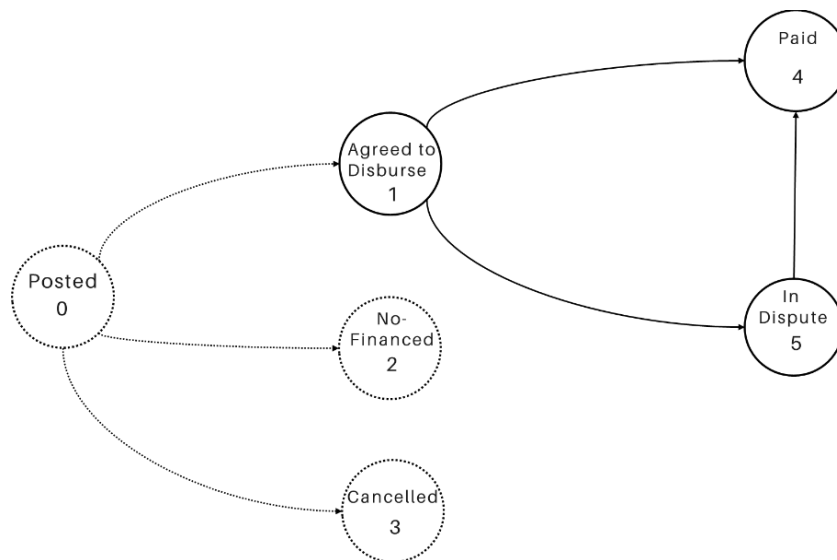
⁵ Post API Name: /invoiceBatchAll

⁶ Post API Name: /invoiceStatus

⁷ Post API Name: /invoiceAdjust

⁸ Post API Name: /invoiceAdjust

ภาพที่ 1 status flow ของใบแจ้งหนี้



อย่างไรก็ตาม กรณีผู้ใช้งานมีการให้สินเชื่อกับ seller ตั้งแต่ได้รับใบสั่งซื้อ (Purchasing Order: PO) หรือสัญญา (contract) เช่น สัญญาซื้อขาย สัญญาบริการ หรือสัญญางาน เมื่อ seller มีการออกใบแจ้งหนี้ที่อ้างอิง PO และ contract นั้น ๆ ตามมา ผู้ใช้ระบบต้องนำใบแจ้งหนี้ดังกล่าวเข้ามาบันทึกในระบบ CWS ตามขั้นตอนที่ 1 และอัปเดตสถานะตามขั้นตอนที่ 2 เพื่อให้ผู้ใช้ระบบรายอื่นทราบว่าใบแจ้งหนี้ใบนั้นได้มีผู้ให้สินเชื่อไปเรียบร้อยแล้ว และเพื่อให้ระบบ CWS ใช้จัดทำข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อไป เช่น ข้อมูลประวัติการยื่นขอสินเชื่อซ้ำซ้อน

2. การเรียกดูข้อมูล

2.1 ข้อมูลประวัติการยื่นขอสินเชื่อซ้ำซ้อน⁹ ผู้ใช้ระบบทุกรายสามารถเรียกดูประวัติของ seller ได้ว่าเคยนำ invoice มายื่นขอสินเชื่อซ้ำซ้อนหรือไม่ด้วยการใส่ข้อมูล seller ID โดยระบบจะแสดงผลเป็นจำนวนครั้ง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในการให้สินเชื่อ factoring แก่ seller รายนั้นควบคู่กับข้อมูลอื่น ๆ

2.2 ข้อมูล PO หรือ contract¹⁰ ผู้ใช้ระบบทุกรายสามารถเรียกดูประวัติการใช้เอกสาร PO หรือ contract เป็นเอกสารอ้างอิงในการขอสินเชื่อด้วยการใส่ข้อมูล PO/contract number, seller ID และ buyer ID โดยระบบจะแจ้งตอบกลับว่าเคยมีการใช้เอกสารดังกล่าวไปแล้วหรือไม่ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในการให้สินเชื่อ factoring แก่ seller รายนั้นควบคู่กับข้อมูลอื่น ๆ

2.3 ข้อมูลและสถานะของใบแจ้งหนี้ ผู้ใช้ระบบจะสามารถเรียกดูข้อมูลและสถานะได้เฉพาะรายการที่ผู้ใช้ระบบที่เป็นผู้ส่งเข้ามาเท่านั้น โดยระบบจะไม่อนุญาตให้ผู้ใช้ระบบรายอื่นเข้าถึงข้อมูลใบแจ้งหนี้ที่ไม่ใช่ของตนเองได้ ซึ่งข้อมูล que ผู้ใช้ระบบต้องใช้เพื่อเรียกดูข้อมูล ได้แก่ ข้อมูล platform ID และข้อมูลเกี่ยวกับใบแจ้งหนี้ ดังต่อไปนี้ invoice number, seller ID, buyer ID, issue date ขณะที่ข้อมูลที่แสดงจะมี 2 กรณีขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการเรียกดูดังนี้

⁹ Get API Name: /sellerDoubleFinance

¹⁰ Get API Name: /contract

วัตถุประสงค์	ข้อมูลที่แสดง
กรณีเรียกดูข้อมูลใบแจ้งหนี้ ¹¹	- invoice number - seller ID - buyer ID - PO Reference - amount - credit due date - issue date - debit/credit note number - new amount
กรณีเรียกดูข้อมูลสถานะใบแจ้งหนี้ ¹²	สถานะใบแจ้งหนี้ โดยแสดงเป็นตัวเลขสถานะตามที่ระบุในภาพ Status Flow (ภาพที่ 1)

3. เงื่อนไขอื่น ๆ ผู้ใช้ระบบมีหน้าที่ต้องตรวจสอบข้อมูลที่บันทึกในระบบให้ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม หากมีข้อผิดพลาดจะต้องมีความรับผิดชอบตามแนวปฏิบัติฯ นอกจากนี้ ผู้ใช้ระบบควรให้สิทธิ seller ในการขอให้ผู้ใช้ระบบตรวจสอบข้อมูลที่บันทึกในระบบและยืนยันข้อมูลความถูกต้องกับ seller รวมถึงให้ข้อมูลแก่ลูกค้าในการแจ้งเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ว่าสามารถแจ้งเข้ามาได้ที่ ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) ผ่านช่องทางเว็บไซต์ www.1213.or.th หรือ เพชบุรี www.facebook.com/hotline1213 หรือ โทร 1213

¹¹ Get API Name: /invoice

¹² Get API Name: /invoiceStatus