



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนช. 14/2561

เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลด้านการชำระเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นควรกำหนดหลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลด้านการชำระเงินให้สอดคล้องกับรูปแบบการประกอบธุรกิจและพัฒนาการด้านเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดนโยบายด้านระบบการชำระเงิน และสนับสนุนการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจด้านการชำระเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเพื่อรองรับการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกในมิติต่าง ๆ จึงได้ออกหลักเกณฑ์ วิธีการ และรูปแบบการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้มีความละเอียดมากขึ้น

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 26 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์การรายงานข้อมูลด้านการชำระเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและ ผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่ได้รับอนุญาตหรือขึ้นทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

“ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58

ผนชป90-กส65014-25610416

กส650 วันที่ 16 เม.ย. 2561

4.2 การรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

4.2.1 ให้ผู้ประกอบการจัดทำและจัดส่งรายงานข้อมูลให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยไฟล์ข้อมูลที่อยู่ในรูปแบบ Excel file และ Text file ตามชื่อแบบรายงานและรายละเอียดที่กำหนดท้ายประกาศนี้ (เอกสารแนบ 1)

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบการจัดส่งรายงานข้อมูลในรูปแบบชุดข้อมูลตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามวิธีการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านการรับส่งข้อมูลด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์เกี่ยวกับระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าได้รับรายงานข้อมูลในวันที่ผู้ประกอบการได้ส่งข้อมูลผ่านระบบสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลที่ส่งมานั้นมีความถูกต้อง โดยผ่านหลักเกณฑ์การตรวจสอบเบื้องต้น (Basic Validation) ของระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

4.2.2 ให้ผู้ประกอบการบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับที่เป็นสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน จัดทำรายงานข้อมูลในรูปแบบชุดข้อมูล (XML Data Set) ตามชื่อแบบรายงานและรายละเอียดที่กำหนด (เอกสารแนบ 2)

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน จัดส่งรายงานข้อมูลในรูปแบบชุดข้อมูลตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตามวิธีการและหลักเกณฑ์ที่กำหนดในระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านการรับส่งข้อมูลด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์เกี่ยวกับระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม สำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้จัดส่งรายงานข้อมูลในรูปแบบชุดข้อมูลตามวรรคหนึ่ง ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยผ่านสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามวิธีการและหลักเกณฑ์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าได้รับรายงานข้อมูลตามวรรคหนึ่งในวันที่ สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ได้ส่งข้อมูลผ่านระบบสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลที่ส่งมานั้นมีความถูกต้อง โดยผ่านหลักเกณฑ์การตรวจสอบเบื้องต้น (Basic Validation) ของระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

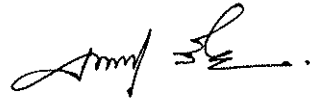
4.3 การขอขยายระยะเวลาและการขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

ในกรณีที่ผู้ประกอบการมีเหตุจำเป็นหรือพฤติการณ์พิเศษทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่กำหนดตามประกาศฉบับนี้ ผู้ประกอบการสามารถยื่นขออนุญาตขยายระยะเวลาหรือยื่นขอผ่อนผันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว พร้อมชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหนังสือหรือโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะพิจารณาอนุญาตหรือไม่ก็ได้ หรือกำหนดเงื่อนไขใด ๆ ให้ถือปฏิบัติเพิ่มเติมด้วยก็ได้

5. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับแต่วันที่ 16 เมษายน 2561 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 16 เมษายน 2561



(นางอุษกร สิริโยธิน)

รองผู้ว่าการ ด้านเสถียรภาพสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการแทน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายระบบการชำระเงิน

โทรศัพท์ 0 2356 7067, 0 2283 6548

1. แบบรายงานไฟล์ข้อมูลในรูปแบบ Excel file และ Text file

1.1 แบบรายงานที่ใช้สำหรับการรายงานข้อมูลของงวดเดือนเมษายน 2561 ถึงงวดเดือนกันยายน 2561

ชื่อแบบรายงาน	ชื่อย่อ	ผู้ประกอบการที่รายงาน		ความถี่	งวดข้อมูลที่ต้องรายงาน	รูปแบบไฟล์	กำหนดส่ง*
		มาตราที่เกี่ยวข้อง	ประเภทธุรกิจ				
ตาราง 1 การให้บริการสวิตซ์ซิ่ง (Switching)	SWT	มาตรา 12	- บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	รายไตรมาส	เมษายน – มิถุนายน 2561	Excel file	ภายในสิ้นเดือนถัดไป
ตาราง 2 การให้บริการสวิตซ์ซิ่ง (Switching) ระบบพร้อมเพย์	SPP	มาตรา 12	- บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบพร้อมเพย์	รายเดือน	เมษายน – มิถุนายน 2561		
ตาราง 3 การให้บริการหักบัญชี (Clearing)	CLR	มาตรา 12	- บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	รายไตรมาส	เมษายน – มิถุนายน 2561		
ตาราง 4 การให้บริการชำระดุล (Settlement)	SET	มาตรา 12	- บริการระบบการชำระดุล	รายไตรมาส	เมษายน – มิถุนายน 2561		
ตาราง 5 การให้บริการชำระดุล (Settlement) แยกรายสมาชิก	SEM	มาตรา 12	- บริการระบบการชำระดุล	รายไตรมาส	เมษายน – มิถุนายน 2561		
ตาราง 6 การให้บริการระบบพร้อมเพย์ (PromptPay)	EPP	มาตรา 16	- บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นผู้ส่งรายการผ่านระบบพร้อมเพย์	รายเดือน	เมษายน – มิถุนายน 2561		
ตาราง 7 การฉ้อโกงที่เกิดจากการทำธุรกรรม การชำระเงิน ผ่านสื่อการชำระเงิน และแยกตามช่องทางการชำระเงินต่าง ๆ	FRD	มาตรา 16	- บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือ บัตรเอทีเอ็ม - บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านบริการ Internet banking หรือ Mobile banking	รายไตรมาส	เมษายน – มิถุนายน 2561		

ชื่อแบบรายงาน	ชื่อย่อ	ผู้ประกอบการที่รายงาน		ความถี่	งวดข้อมูลที่ต้องรายงาน	รูปแบบไฟล์	กำหนดส่ง*
		มาตราที่เกี่ยวข้อง	ประเภทธุรกิจ				
ตาราง 8 ปริมาณและมูลค่าเช็คภายในธนาคารเดียวกัน (Intrabank Cheque)	CH1	มาตรา 16	- บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งให้บริการจ่ายเงินและเรียกเก็บเงินตามเช็ค	รายไตรมาส	เมษายน – กันยายน 2561	Excel file	ภายในสิ้นเดือนถัดไป
ตาราง 9 ปริมาณและมูลค่าเช็คภายในธนาคารเดียวกัน (Intrabank Cheque) แยกตามช่วงมูลค่า	CH2	มาตรา 16	- บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งให้บริการจ่ายเงินและเรียกเก็บเงินตามเช็ค	รายไตรมาส	เมษายน – กันยายน 2561		
ตาราง 10 การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)	EMO	มาตรา 16	- บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	รายเดือน	เมษายน – กันยายน 2561		
ตาราง 11 การใช้จ่ายเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) แยกตามช่วงมูลค่า	EMV	มาตรา 16	- บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	รายครึ่งปี	เมษายน – กันยายน 2561		
ตาราง 12 จำนวนเครื่องรับข้อมูลจากบัตรเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ ณ จุดซื้อขาย (EFTPOS)	POS	มาตรา 16	- บริการเครื่องรับข้อมูล ณ จุดรับชำระของการให้บริการแก่ผู้รับบัตร	รายครึ่งปี	เมษายน – กันยายน 2561		
ตาราง 13 ธุรกิจผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารและเครื่องทำรายการอัตโนมัติ แยกตามจังหวัด	CAT	มาตรา 16	- บริการผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารและเครื่องทำรายการอัตโนมัติ ของผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	รายครึ่งปี	เมษายน – กันยายน 2561		
ตาราง 14 การให้บริการรับชำระเงินแทนเคาน์เตอร์	BIL	มาตรา 16	- บริการรับชำระเงินแทนผ่านเคาน์เตอร์	รายไตรมาส	เมษายน – กันยายน 2561		

ชื่อแบบรายงาน	ชื่อย่อ	ผู้ประกอบการที่รายงาน		ความถี่	งวดข้อมูลที่ต้องรายงาน	รูปแบบไฟล์	กำหนดส่ง*
		มาตราที่เกี่ยวข้อง	ประเภทธุรกิจ				
ตาราง 15 การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์หรือผ่านทางเครือข่าย (การโอนเงินระหว่างประเทศ)	EPF	มาตรา 16	ผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งเป็นผู้ประกอบการ - บริการโอนเงินด้วยวิธีการทาง อิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งให้บริการโอนเงิน ระหว่างประเทศ	รายไตรมาส	เมษายน – กันยายน 2561	Excel file	ภายในสิ้น เดือนถัดไป
ตาราง 16 การให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านอุปกรณ์หรือผ่านทางเครือข่าย	EPM	มาตรา 16	ผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งเป็นผู้ประกอบการ - บริการแก่ผู้รับบัตร - บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร - บริการรับชำระเงินแทน (ไม่รวม บริการรับชำระเงินแทนผ่านเคาน์เตอร์) - บริการโอนเงินด้วยวิธีการทาง อิเล็กทรอนิกส์	รายไตรมาส	เมษายน – กันยายน 2561		

* หากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุดให้ส่งข้อมูลในวันทำการถัดไป

1.2 แบบรายงานที่ใช้สำหรับการรายงานข้อมูลตั้งแต่งวดเดือนกรกฎาคม 2561 และงวดเดือนตุลาคม 2561 เป็นต้นไป

ชื่อแบบรายงาน	ชื่อย่อ	ผู้ประกอบการที่รายงาน		ความถี่	งวดข้อมูลที่ต้องรายงาน	รูปแบบไฟล์	กำหนดส่ง*
		มาตราที่เกี่ยวข้อง	ประเภทธุรกิจ				
ตาราง 1 การโอนเงินรายย่อยระหว่างสถาบัน	SNC	มาตรา 12	- บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบ	รายเดือน	กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป	Text file	ภายในสิ้นเดือนถัดไป
ตาราง 2 การให้บริการชำระดุล	SET	มาตรา 12	- บริการระบบการชำระดุล	รายเดือน	กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป		
ตาราง 3 การให้บริการโอนเงินรายย่อยระบบพร้อมเพย์	SPP	มาตรา 12	- บริการระบบโอนเงินรายย่อยระหว่างผู้ใช้บริการของระบบพร้อมเพย์	รายเดือน	กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป		
ตาราง 4 การเรียกเก็บเงินตามเช็คของธนาคารผู้ส่งเรียกเก็บ (Sending bank)	CHS	มาตรา 16	- บริการการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งให้บริการเรียกเก็บเงินตามเช็ค	รายเดือน	ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป		
ตาราง 5 การเรียกเก็บเงินตามเช็คของธนาคารผู้จ่าย (Paying bank)	CHP	มาตรา 16	- บริการการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งให้บริการจ่ายเงินตามเช็ค	รายเดือน	ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป		
ตาราง 6 จำนวนหมายเลขที่ลงทะเบียนพร้อมเพย์	RPP	มาตรา 16	- บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นผู้รับลงทะเบียนพร้อมเพย์	รายเดือน	กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป		
ตาราง 7 การให้บริการพร้อมเพย์	EPP	มาตรา 16	- บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นผู้ส่งรายการผ่านระบบพร้อมเพย์	รายเดือน	กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป		

ชื่อแบบรายงาน	ชื่อย่อ	ผู้ประกอบการที่รายงาน		ความถี่	งวดข้อมูลที่ต้องรายงาน	รูปแบบไฟล์	กำหนดส่ง*
		มาตราที่เกี่ยวข้อง	ประเภทธุรกิจ				
ตาราง 8 ข้อมูลหลักการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)	EMM	มาตรา 16	- บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	รายเดือน	ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป	Text file	ภายในสิ้นเดือนถัดไป
ตาราง 9 การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)	EMT	มาตรา 16	- บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์	รายเดือน	ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป		
ตาราง 10 การให้บริการรับชำระเงินผ่านช่องทางออนไลน์	ONL	มาตรา 16	- บริการรับชำระเงินผ่านช่องทางออนไลน์ของผู้ประกอบการ <ul style="list-style-type: none"> • บริการแก่ผู้รับบัตร • บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร • บริการรับชำระเงินแทน 	รายเดือน	ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป		
ตาราง 11 เครื่องรับข้อมูลจากบัตรอิเล็กทรอนิกส์และเงินอิเล็กทรอนิกส์ ณ จุดรับชำระ	TMM	มาตรา 16	- บริการเครื่องรับข้อมูล ณ จุดรับชำระของผู้ประกอบการ <ul style="list-style-type: none"> • บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ • บริการแก่ผู้รับบัตร • บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร • บริการรับชำระเงินแทน 	รายเดือน	ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป		
ตาราง 12 ธุรกิจการชำระเงินผ่านเครื่องรับข้อมูลจากบัตรอิเล็กทรอนิกส์และเงินอิเล็กทรอนิกส์ ณ จุดรับชำระ	TMT	มาตรา 16	- บริการเครื่องรับข้อมูล ณ จุดรับชำระของผู้ประกอบการ <ul style="list-style-type: none"> • บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ • บริการแก่ผู้รับบัตร • บริการสนับสนุนบริการแก่ผู้รับบัตร • บริการรับชำระเงินแทน 	รายเดือน	ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป		

ชื่อแบบรายงาน	ชื่อย่อ	ผู้ประกอบการที่รายงาน		ความถี่	งวดข้อมูลที่ต้องรายงาน	รูปแบบไฟล์	กำหนดส่ง*
		มาตราที่เกี่ยวข้อง	ประเภทธุรกิจ				
ตาราง 13 ธุรกิจผ่านเคาน์เตอร์เครื่องทำรายการอัตโนมัติ และเครื่อง Kiosk	CNK	มาตรา 16	- บริการผ่านเคาน์เตอร์ เครื่องทำรายการอัตโนมัติและเครื่อง Kiosk ของ <ul style="list-style-type: none"> • บริการรับชำระเงินแทน • บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ 	รายเดือน	ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป	Text file	ภายในสิ้นเดือนถัดไป
ตาราง 14 การให้บริการรับชำระเงินแทนผ่านเคาน์เตอร์	CNT	มาตรา 16	- บริการรับชำระเงินแทนผ่านเคาน์เตอร์	รายเดือน	ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป		
ตาราง 15 การฉ้อโกงที่เกิดจากการทำธุรกรรมการชำระเงิน	FRD	มาตรา 16	- บริการบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือบัตรเอทีเอ็ม - บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่าน Internet banking หรือ Mobile banking	รายไตรมาส	กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป	Excel file	ภายในสิ้นเดือนถัดไป

* หากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุดให้ส่งข้อมูลในวันทำการถัดไป

2. แบบรายงานชุดข้อมูล (XML Data Set) สำหรับการรายงานข้อมูลงวดเดือนตุลาคม 2561 เป็นต้นไป

ชื่อแบบรายงาน	ชื่อย่อ	ผู้ประกอบการธุรกิจตามมาตรา 16 ที่ต้องรายงาน			ความถี่	งวดข้อมูลที่ต้องรายงาน	รูปแบบ รายงาน	กำหนดส่ง*
		ธพ.	SFIs	Non-bank ¹				
Card Usage Summary	DS_CUS	✓	✓	✓	รายเดือน	ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป	XML Data Set	ภายใน 21 วัน หรือ ภายในสิ้น เดือนถัดไป ²
Electronic Banking Services Summary	DS_EBS	✓	✓		รายเดือน	ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป	XML Data Set	ภายในสิ้นเดือน ถัดไป

* หากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุดให้ส่งข้อมูลในวันทำการถัดไป

หมายเหตุ

¹ ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน

² กรณีผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้ส่งภายใน 21 วัน นับจากวันสิ้นสุดงวดที่รายงาน กรณีผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้ส่งภายใน 1 เดือน นับจากวันสิ้นสุดงวดที่รายงาน

สรุปคำถามคำตอบ
เกี่ยวกับแบบรายงานด้านการชำระเงินที่ปรับปรุงใหม่

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
ประเด็นทั่วไป		
1.	การส่งข้อมูลตามแบบรายงานข้อมูล การชำระเงินที่ปรับปรุงใหม่ มี กำหนดการส่งข้อมูลงวดแรกเมื่อใด	<p>ผู้ประกอบธุรกิจส่งข้อมูลตามแบบรายงานใหม่ แบ่งเป็น 2 ช่วง ดังนี้</p> <p>ช่วงที่ 1: แบบรายงานที่เกี่ยวข้องกับระบบการชำระเงิน บริการพร้อมเพย์ และรายงานการฉ้อโกงที่เกิดจากการทำธุรกรรมชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์</p> <ul style="list-style-type: none"> - เริ่มข้อมูลงวดแรกเดือนกรกฎาคม 2561 - กำหนดส่งภายในสิ้นเดือนถัดไป (สิงหาคม 2561) <p>ช่วงที่ 2: แบบรายงานที่เกี่ยวข้องกับบริการการชำระเงิน และชุดข้อมูล Data set (CUS และ EBS)</p> <ul style="list-style-type: none"> - เริ่มข้อมูลงวดแรกเดือนตุลาคม 2561 - กำหนดส่ง Data set CUS ภายใน 21 พฤศจิกายน 2561 - กำหนดส่งแบบรายงานที่เหลือ ภายในสิ้นเดือนถัดไป (พฤศจิกายน 2561)
2.	ต้องรายงานข้อมูลตามแบบรายงานเก่า (รายงานภายใต้ พ.ร.ฎ. e-Payment) ถึงเมื่อไหร่	ให้นำส่งข้อมูลตามแบบรายงานเก่า ไปจนถึงกำหนดส่งข้อมูลตามแบบรายงานใหม่ในแต่ละช่วงตามข้อ 1
3.	การรายงานข้อมูลตามตารางที่ปรับปรุงใหม่ ต้องรายงานในรูปแบบใด	<p>ตารางที่ 1 – 14: ให้รายงานในรูปแบบ CSV File โดยให้ดูรายละเอียดจากเอกสาร Data File Document, Data File Manual และ Classification Document (ไม่มี Template เนื่องจากให้รายงานเป็น Text file)</p> <p>ตารางที่ 15: ให้รายงานในรูปแบบ Excel File ตาม Template ที่กำหนด</p> <p>ชุดข้อมูล (Data set): ให้รายงานในรูปแบบ XML ตามเดิม</p>
4.	บัตรเครดิตสดล่วงหน้า และบัตรสินเชื่อส่วนบุคคลต้องรายงานในแบบรายงานใด	บัตรเครดิตสดล่วงหน้าและบัตรสินเชื่อส่วนบุคคลไม่ถือว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจภายใต้ พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 จึงไม่ต้องรายงานตาม ประกาศ ธปท. สนช. 14/2561
5.	ธุรกรรมการโอนเงินต่างประเทศผ่านระบบ SWIFT ต้องรายงานตารางใด	ธุรกรรมการโอนเงินต่างประเทศ ให้รายงานใน Data set ที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินต่างประเทศ ไม่ต้องรายงานใน Data file ภายใต้ประกาศ ธปท. สนช. 14/2561
6.	บริการโอนเงินผ่านระบบ BAHTNET ต้องรายงานตามตารางใด	ไม่ต้องรายงานธุรกรรมการโอนเงินผ่าน BAHTNET

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
7.	ขอให้ map ตารางใหม่ – ตารางเก่า เพื่อยกเลิกการรายงานได้ถูกตาราง	เนื่องจากการปรับแบบรายงานใหม่ ได้ปรับให้สอดคล้องกับการประกอบธุรกิจตาม พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ซึ่งการแบ่งประเภทธุรกิจจะแตกต่างกับ การแบ่งบริการตาม พ.ร.ฎ. e-Payment และการให้บริการในบางธุรกรรมอาจต้องรายงานมากกว่า 1 ตาราง ซึ่งต้องพิจารณาตามลักษณะการให้บริการ เช่น กรณี Non-bank ที่ให้บริการ ค(5) รับชำระเงินแทน (Bill payment) ผ่านเคาน์เตอร์ เดิมรายงานตารางที่ 8: การให้บริการรับชำระเงินแทน แต่แบบรายงานใหม่ต้องรายงานในตารางที่ 13 และ 14 เป็นต้น
8.	ประเภทรหัสธุรกิจ และรหัสธุรกิจ คืออะไร	<ul style="list-style-type: none"> - ประเภทรหัสธุรกิจ หมายถึง กลุ่ม code ธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศหรือต่างประเทศ ให้ระบุตาม Classification: Merchant business type - รหัสธุรกิจ หมายถึง code ธุรกิจของร้านค้า (Merchant Category Code) ที่กำหนดโดยผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศหรือต่างประเทศ - กรณีที่ชำระเงินโดยใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกร่วมกับผู้ให้บริการเครือข่ายบัตร บางตารางกำหนดให้รายงานประเภทรหัสธุรกิจและรหัสธุรกิจด้วย เช่น การใช้บัตรเครดิต VISA ในการชำระเงิน จะต้องรายงานประเภทรหัสธุรกิจ เป็น 474001 (MCC-VISA) และระบุรหัสธุรกิจตามให้ผู้ประกอบธุรกิจเครือข่าย VISA กำหนด
9.	ต้องระบุประเภทรหัสธุรกิจ/รหัสธุรกิจตาม Merchant Category Code (MCC) ในทุกกรณีหรือไม่	ให้ระบุประเภทรหัสธุรกิจ/รหัสธุรกิจเฉพาะรายการที่เกี่ยวข้องกับบัตรอิเล็กทรอนิกส์หรือ e-Money ที่ออกร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรในประเทศหรือต่างประเทศเท่านั้น ในกรณีบัตรอิเล็กทรอนิกส์หรือ e-Money ที่ไม่ได้ออกร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตรไม่ต้องระบุ หมายเหตุ: ตารางที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตารางที่ 9, 10, 12 และ Data Set CUS
10.	รหัสธุรกิจ (MCC) จะดูได้จากที่ใด	ให้อ้างอิงรหัสธุรกิจ (MCC) ตามที่ผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเป็นผู้กำหนด

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
11.	กรณีที่สถาบันได้รับอนุญาตและเริ่มประกอบธุรกิจแล้ว แต่ยังไม่มีการเริ่มต้องส่งรายงานเป็น file ว่างหรือไม่	<ul style="list-style-type: none"> - กรณีที่สถาบันได้รับอนุญาตแต่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ ไม่ต้องส่งรายงานมาที่ ธปท. - กรณีที่สถาบันได้รับอนุญาตและแจ้งประกอบธุรกิจแล้ว แต่ยังไม่มีการเริ่ม ต้องส่งรายงานมาที่ ธปท. ตั้งแต่งวดแรกที่เริ่มให้บริการ โดยส่งเป็น file ว่าง - ให้รายงานเฉพาะธุรกรรมที่ขออนุญาตประกอบธุรกิจ และเปิดให้บริการ
12.	กรณีส่งรายงานและมีสถานะ Passed เรียบร้อยแล้ว จะส่งแก้ไขใหม่ได้หรือไม่	สถาบันสามารถส่งข้อมูลเพื่อแก้ไขข้อมูลเดิมที่ส่งผ่านแล้วได้ (ทั้ง Data Set และ Data File) แต่จะส่งข้อมูลย้อนหลังได้ไม่เกิน 18 เดือน
ตารางที่ 1 การโอนเงินรายย่อยระหว่างสถาบัน		
13.	การรายงานจำนวนธุรกรรมให้รายงานข้อมูลอย่างไร ไม่รวมรายการที่เป็นค่าธรรมเนียมระหว่างธนาคาร การปรับปรุงรายการระหว่างธนาคาร การถามยอด ใช่หรือไม่	การรายงานให้รายงานปริมาณและมูลค่าที่เกิดจากธุรกรรม การโอนเงินระหว่างสถาบัน เฉพาะรายการที่เป็นการโอนเงินสำเร็จเท่านั้น ไม่รวมการปรับปรุงรายการระหว่างธนาคาร โดยสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่คำอธิบายตามแบบรายงาน
14.	การระบุวันที่ทำรายการ หมายถึงวันไหน	วันที่ของข้อมูลที่สมาชิกของระบบทำรายการโอนเงิน
ตารางที่ 4 การเรียกเก็บเงินตามเช็คของธนาคารผู้ส่งเรียกเก็บ (Sending bank)		
15.	การระบุประเภทผู้ฝากเช็คจะระบุได้อย่างไร	ตารางที่ 4 กำหนดให้ธนาคารผู้ส่งเรียกเก็บเป็นผู้รายงานประเภทเจ้าของบัญชีที่นำเช็คมาฝากเพื่อนำเงินเข้า เช่น บัญชีที่นำฝากเช็คเป็นประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร
16.	การรายงานรหัสธนาคารผู้จ่ายด้วย FI Code 3 หลัก เป็นรหัสเดียวกันกับ Bank/Branch Master หรือไม่	รหัสธนาคารผู้จ่ายกำหนดให้รายงานด้วย FI Code 3 หลัก ซึ่งเป็นรหัสมาตรฐานของสถาบันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
17.	การรายงานข้อมูลตัว PN/BE ให้รายงานข้อมูลอย่างไร	ให้รายงานข้อมูลตัว PN/BE ที่มีการเรียกเก็บ/นำฝากเพื่อขึ้นเงิน ทั้งที่เป็นธุรกรรมภายในธนาคารและข้ามธนาคาร ทั้งนี้ ไม่รวมตัว PN/BE ที่ใช้เป็นหลักฐานการกู้ยืมเงินระหว่างสถาบัน/ธนาคาร ที่ไม่มีการเรียกเก็บหรือนำฝาก
18.	ในกรณีลูกค้านำเช็คหลายใบมากรอกลงใบนำฝากเดียว ต้องจำแนกรายละเอียดของเช็คแต่ละใบหรือไม่	กำหนดให้รายงานข้อมูลเช็ค โดยจัดกลุ่มตามลักษณะของเช็คแต่ละใบ เช่น จัดกลุ่มตามรหัสสถาบันผู้จ่ายและช่วงมูลค่า

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
19.	กรณีเช็คภายในธนาคารทั้งข้ามสาขา และภายในสาขาเดียวกันให้รายงาน ข้อมูลอย่างไร	ให้รายงานข้อมูลทั้งตารางที่ 4 และตารางที่ 5
20.	กรณีที่ลูกค้านำเช็คภายในธนาคารมา ขึ้นเงินที่เคาน์เตอร์ โดยเบิกเป็นเงินสด ระบบ front-end ไม่ทราบประเภท ของผู้ฝากเช็ค ให้ระบุประเภทอย่างไร	ในกรณีที่ลูกค้านำเช็คภายในธนาคารมาขึ้นเงินสด ซึ่ง สถาบันจะไม่รู้จักตัวลูกค้าที่นำเช็คมาขึ้นเงิน ให้กรอก “ประเภทของผู้ฝากเช็ค” เป็น 176999 (ไม่สามารถระบุได้)
ตารางที่ 5 การเรียกเก็บเงินตามเช็คของธนาคารผู้จ่าย (Paying bank)		
21.	การระบุประเภทผู้จ่ายเงินตามเช็คของ สถาบันอื่น จะระบุได้อย่างไร	ตารางที่ 5 กำหนดให้ธนาคารผู้จ่ายเป็นผู้รายงานประเภทผู้ จ่ายเงินตามเช็คที่เปิดบัญชีกับของสถาบันตนเอง เช่น เป็น ประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือองค์กรที่ไม่แสวงหา กำไร
22.	ประเภทผู้จ่ายเงินตามเช็คที่เป็นเช็ค ธนาคาร เช่น แคชเชียร์เช็ค / ดราฟ / เช็คของขวัญ รวมถึงตัว PN/BE ต่าง ๆ ซึ่งไม่สามารถพิสูจน์ผู้จ่ายเงินได้ ให้ รายงานข้อมูลอย่างไร	การรายงานข้อมูลผู้จ่ายเงินตามเช็คเรียกเก็บขอให้ระบุตาม ประเภทลูกค้าที่ซื้อเช็ค ทั้งนี้ หากยังไม่สามารถระบุประเภท ผู้จ่ายเงินตามเช็คได้ ให้กรอก “ประเภทของผู้ฝากเช็ค” เป็น 176999 (ไม่สามารถระบุได้) จนกว่าจะสามารถพัฒนา ระบบรองรับการจำแนกประเภทผู้จ่ายเงินตามเช็คได้
ตารางที่ 6 จำนวนหมายเลขที่ลงทะเบียนพร้อมเพย์		
23.	หากไม่มีการลงทะเบียนบางประเภท ID ให้รายงานข้อมูลอย่างไร	ให้รายงานเฉพาะข้อมูลประเภท ID ที่สถาบันท่านรับ ลงทะเบียนระบบพร้อมเพย์เท่านั้น
24.	ยอดรายการลงทะเบียน รายงานข้อมูล อย่างไร ไม่รวมรายการยกเลิกการ ลงทะเบียนใช้หรือไม่	การรายงานขอให้รายงานจำนวนหมายเลขที่ลงทะเบียน พร้อมเพย์ ณ สิ้นงวดที่รายงาน <u>ตัวอย่าง</u> ณ สิ้นงวดเดือน พ.ค. 61 มียอดลงทะเบียน ผูกบัญชีธนาคารกับเลขประจำตัวประชาชน จำนวน 10 ล้านหมายเลข ในเดือน มิ.ย. 61 มีรายการที่ยกเลิกการ ลงทะเบียนจำนวน 2 ล้านหมายเลข ดังนั้น ณ สิ้นงวดเดือน มิ.ย. 61 จะต้องรายงานข้อมูลยอดรายการลงทะเบียนสะสม เท่ากับ 8 ล้านหมายเลข ซึ่งเป็นยอดการลงทะเบียนที่พร้อม ใช้งาน ณ สิ้นงวด
25.	จำนวนหมายเลขบัญชีธนาคารที่ ลงทะเบียนระบบพร้อมเพย์ รายงาน ข้อมูลอย่างไร และยังเป็นต้อง รายงานข้อมูลธุรกรรมที่ทำโดยใช้ หมายเลขบัญชีธนาคารหรือไม่	ยอดการลงทะเบียนพร้อมเพย์ไม่รวมจำนวนหมายเลขบัญชี ธนาคาร แต่ให้รายงานข้อมูลธุรกรรมที่เกิดจากการใช้ หมายเลขบัญชีธนาคารในตารางที่ 7: การให้บริการ พร้อมเพย์ด้วย

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
26.	ประเภทหมายเลขผู้ออกใบแจ้งหนี้ (Biller ID) ที่ลงทะเบียนในระบบพร้อมเพย์ ต้องรายงานจำนวนรายการลงทะเบียน ทั้ง 2 วัตถุประสงค์หรือไม่ (เป็น Cross Bank Bill payment และ QR payment)	จำนวน Biller ID ที่ลงทะเบียนในระบบพร้อมเพย์ กำหนดให้รายงานเฉพาะ Cross-Bank Bill payment เท่านั้น
ตารางที่ 7 การให้บริการพร้อมเพย์		
27.	กรณีการทำธุรกรรมพร้อมเพย์ผ่านช่องทางบางประเภท ซึ่งผู้ให้บริการไม่สามารถระบุประเภทผู้ทำรายการได้ เช่น การนำเงินสดมาทำธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร จะให้รายงานข้อมูลอย่างไร	ให้ระบุประเภทผู้ทำรายการเป็น “ไม่สามารถระบุได้” จนกว่าจะสามารถพัฒนาระบบรองรับการจำแนกประเภทผู้ทำรายการได้
28.	การรายงานข้อมูลบริการชำระเงินค่าสินค้าและบริการ (Bill payment) ของระบบพร้อมเพย์ หมายถึงการชำระเงินให้ Biller ธนาคารอื่นเท่านั้นใช่หรือไม่ หรือรวมกรณีชำระเงินให้ Biller ธนาคารตนเองด้วย	ข้อมูลบริการ Bill payment ให้รวมรายการที่ทำผ่านพร้อมเพย์ทั้งกรณีชำระเงินให้ Biller ธนาคารตนเองและธนาคารอื่น เช่นเดียวกับข้อมูลการโอนเงินผ่านพร้อมเพย์ที่รายงานอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งรวมทั้งกรณีโอนเงินผ่านพร้อมเพย์ภายในธนาคารและข้ามธนาคาร
29.	กรณีที่ธนาคารเป็น Sponsored Bank เพื่อรับส่งรายการจาก Non-Bank เข้าระบบพร้อมเพย์ จะต้องรายงานรายการนี้หรือไม่	ธนาคารที่เป็น Sponsored bank ให้รายงานเฉพาะธุรกรรมของลูกค้าตนเองผ่านระบบพร้อมเพย์เท่านั้น
30.	การรายงานข้อมูลบริการ Bill payment ของระบบพร้อมเพย์ รวมการชำระเงินผ่าน QR Code หรือไม่	ข้อมูลบริการ Bill payment นับรวมกรณีชำระบิลผ่านทุกช่องทาง รวมทั้ง QR code ด้วย
31.	การรายงานข้อมูลบริการ Bill Payment ของตารางที่ 7 (การให้บริการพร้อมเพย์) และ 14 (การให้บริการรับชำระเงินแทนผ่านเคาน์เตอร์) การรายงานการชำระค่าสินค้าและบริการของระบบพร้อมเพย์ผ่านเคาน์เตอร์ มีความซ้ำซ้อนกันหรือไม่	การรายงานแต่ละตารางมีวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกัน ดังนี้ ตารางที่ 7: ให้รายงานการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านระบบพร้อมเพย์ ทุกประเภทการชำระเงินและทุกช่องทาง ตารางที่ 14: ให้รายงานการรับชำระเงินแทนที่เคาน์เตอร์เท่านั้น (รวมการรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการของระบบพร้อมเพย์ผ่านเคาน์เตอร์ด้วย)
32.	ธุรกรรมการโอนเงิน / ชำระค่าสินค้าและบริการที่เกิดจากการแจ้งเตือน (Request To Pay: RTP) คืออะไร	บริการ RTP เป็นบริการเรียกเก็บเงินผ่านบริการพร้อมเพย์ ช่วยให้ร้านค้าและภาคธุรกิจสามารถส่งข้อความแจ้งไปยังผู้ซื้อเพื่อขอให้ชำระเงิน ซึ่งผู้จ่ายเงินต้องยืนยันคำสั่งดังกล่าวเพื่อยืนยันการโอน/ชำระเงิน จึงถือว่าธุรกรรมเสร็จสมบูรณ์

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
33.	การรายงานข้อมูล RTP ให้รายงานจำนวนธุรกรรมที่มีการส่ง Request ทั้งหมด หรือเฉพาะที่มีการจ่ายเงินจริง	ธุรกรรมของ RTP ให้รายงานทั้งกรณีผู้ทำรายการและผู้รับเงินมีบัญชีอยู่ในธนาคารเดียวกัน และกรณีผู้ทำรายการและผู้รับเงินมีบัญชีอยู่ต่างธนาคาร โดยธนาคารของลูกค้าที่ทำรายการจ่ายเงินตามคำสั่ง RTP เป็นผู้รายงาน และให้รายงานเฉพาะธุรกรรมที่มีการจ่ายเงินจริงและเป็นรายการสำเร็จเท่านั้น

ตารางที่ 8 ข้อมูลหลักการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

34.	จำนวนร้านค้าที่ร่วมระบบทั้งสิ้น (ร้าน) ให้รายงานข้อมูลอย่างไร โดยเฉพาะกรณีร้านค้ารับบัตรที่ออกร่วมกับผู้ให้บริการเครือข่ายบัตร (Card network) ซึ่งจะทราบเพียงจำนวนจุดรับบัตร	จำนวนร้านค้าที่ร่วมระบบให้นับตามจำนวนนิติบุคคลที่ลงทะเบียนรับบัตรกับสถาบันตนเอง ในกรณีที่สามารถนำ e-Money ไปใช้ชำระได้กับร้านค้ารับบัตรที่ออกร่วมกับผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรในประเทศ หรือต่างประเทศ (เช่น VISA) ซึ่งสถาบันที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจไม่ทราบจำนวนร้านค้าที่ผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรทำข้อตกลงไว้ ให้นับเครือข่ายดังกล่าวเป็น 1 ร้าน
35.	กรณีบัญชี e-Money 1 บัญชี สามารถใช้งานได้ ทั้งในรูปแบบบัตรเงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือกระเป๋า e-Wallet หรือรูปแบบอื่น ๆ จะให้รายงานจำนวนบัตร/บัญชี ใด	กรณีนี้ ให้รายงาน “จำนวนบัตร/บัญชี” เป็น 1 บัญชี เนื่องจากการใช้งานในรูปแบบบัตรอิเล็กทรอนิกส์ หรือกระเป๋า e-Wallet เป็นเพียงการอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถใช้งานได้หลายช่องทาง แต่เป็นการตัดเงินจากบัญชี e-Money เดียวกัน
36.	กรณีที่ลูกค้า 1 คน มีมากกว่า 1 บัตร จะให้รายงานจำนวนบัตร/บัญชี ใด	ให้นับตามจำนวน e-Wallet ที่ลูกค้าเปิดใช้บริการ เช่น ลูกค้า 1 คน มี 2 กระเป๋า ก็ให้รายงาน 2 บัญชี
37.	การรายงานยอดคงค้างของเงินที่ได้รับล่วงหน้า นับ Cut-off Time อย่างไร เพราะ Cut-off Time อาจไม่ใช่เวลาที่เที่ยงคืนของวันสิ้นเดือนที่ต้องรายงานข้อมูล	ให้รายงานตามการ Cut-off Time ที่ผู้ให้บริการกำหนด

ตารางที่ 9 การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)

38.	การระบุสื่อการทำธุรกรรมต้องระบุในทุกกรณีที่เป็นการเติมเงินเข้า e-Money ใช่หรือไม่	ให้ระบุ “สื่อการทำธุรกรรม” (Payment instrument type) เฉพาะการเติมเงินเข้า e-Money ด้วยสื่อการชำระเงิน (0753100002) เท่านั้น
39.	การเติมเงินเข้า e-Money หากไม่สามารถแยกได้ว่าเป็นการเติมเงินด้วยบัตรเดบิตหรือบัตรเครดิต จะรายงานข้อมูลอย่างไร	กรณีที่บริษัทไม่สามารถระบุประเภทบัตรที่ใช้เติมเงินเข้าบัญชี e-Money ได้ ให้ระบุสื่อการชำระเงินเป็น “อื่น ๆ” จนกว่าจะสามารถระบุประเภทบัตรที่ใช้เติมเงินได้ถูกต้อง

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
40.	การเติมเงินเข้า e-Money ผ่านบริการพร้อมเพย์ให้รายงานประเภทการทำธุรกรรมอย่างไร	กรณีเติมเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ให้ระบุว่าเป็น “การเติมเงินจากวัตถุประสงค์อื่น ๆ” 0753100005
41.	การใช้จ่าย e-Money หากเป็นการโอนเงินผ่านบริการพร้อมเพย์ ทั้งกรณีโอนไปยัง e-Money และโอนไปยังบัญชีธนาคารให้รายงานประเภทการทำธุรกรรมอย่างไร	กรณีโอนเงินผ่านพร้อมเพย์ สามารถระบุประเภทการใช้จ่ายได้ 2 กรณี คือ โอนเงินไปยังเงินอิเล็กทรอนิกส์สถาบันเดียวกัน หรือโอนเงินไปยังสถาบันอื่น ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - การโอนเงินไปยังบัญชี/บัตรของบุคคลอื่นภายใต้ e-Money สถาบันเดียวกัน ให้ระบุว่าเป็นการโอนเงินไปยัง e-Money สถาบันเดียวกัน - การโอนเงินจาก e-Money ไปยัง e-Money อื่น หรือบัญชีธนาคาร ให้ระบุว่าเป็นการโอนเงินไปยังสถาบันอื่น
42.	การใช้จ่าย e-Money กรณีชำระเงินด้วย QR code Thai Standard ให้รายงานในประเภทใด	แบบรายงานใหม่ให้รายงานแยกตามวัตถุประสงค์ของการใช้จ่าย e-Money ของลูกค้า โดยไม่ได้แบ่งประเภทตามการชำระเงินด้วย QR code
43.	กรณีบัตร/บัญชี e-Money หหมดอายุให้อ้างอิงจากอายุใช้งานจริงของบัตร/บัญชี e-Money หรืออ้างอิงตามระยะเวลาที่ลูกค้าไม่ได้ใช้งานตามที่กำหนด	การหมดอายุของบัตร/บัญชี e-Money ให้อ้างอิงตามเงื่อนไขทางธุรกิจที่สถาบันแต่ละแห่งเป็นผู้กำหนด
44.	การใช้จ่าย e-Money: กรณีการถอนเงินสดผ่าน ATM เป็น "การถอนเงินสดออกจากเงินอิเล็กทรอนิกส์" ใช่หรือไม่	หากเงินอิเล็กทรอนิกส์สามารถถอนเงินสดที่ ATM ได้ ให้ระบุประเภทการทำธุรกรรมเป็น “การถอนเงินสดออกจากเงินอิเล็กทรอนิกส์”
45.	การใช้จ่าย e-Money กรณีที่นำบัตร Cash card มาใช้เติมเงินเข้า e-Wallet ของสถาบันเดียวกัน ให้รายงานธุรกรรมอย่างไร	กรณีนี้ให้บันทึกธุรกรรม ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - การใช้บัตร Cash card ให้ระบุประเภทธุรกรรมเป็นการชำระค่าสินค้าและบริการ - การเติมเงินเข้าบัญชี e-Wallet ให้ระบุประเภทธุรกรรมเป็น “0753100002” (การเติมเงินด้วยสื่อชำระเงิน) และระบุสื่อการชำระเงินเป็น “0753600005” (e-Money)
46.	การรายงานข้อมูลการให้บริการ e-Money ให้รวมธุรกรรมที่ทำผ่านตัวแทน (agent) หรือไม่	การรายงานข้อมูลการให้บริการ e-Money ให้รายงานข้อมูลรวมกรณีทำการรายการผ่านตัวแทน (agent) ของบริษัทด้วย

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
47.	การระบุประเภทช่องทางการทำธุรกรรมระหว่างเคาน์เตอร์ (Counter) และจุดรับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money Terminal) ในร้านค้า มีความแตกต่างกันอย่างไร	การระบุประเภทช่องทางการทำธุรกรรม ให้พิจารณาจากสื่อชำระเงินที่ลูกค้าใช้ในการทำธุรกรรม ดังนี้ - ระบุเป็นเคาน์เตอร์สาขาของผู้ให้บริการ ในกรณีที่ลูกค้าทำธุรกรรมด้วยเงินสด ผ่านเคาน์เตอร์ของผู้ให้บริการ หรือตัวแทน - ระบุเป็นจุดรับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ ในกรณีที่ลูกค้าทำธุรกรรมด้วย e-Money ผ่าน e-Money terminal
48.	กรณีที่ไม่สามารถระบุช่องทางการทำธุรกรรมได้ครบ จะให้รายงานข้อมูลอย่างไร	กรณีที่ไม่สามารถระบุช่องทางการทำธุรกรรมได้ ให้ระบุเป็น “ไม่สามารถระบุช่องทางได้” จนกว่าจะพัฒนาระบบเพื่อรองรับการระบุช่องทางที่ถูกต้องได้
49.	การระบุประเภทรหัสธุรกิจ/รหัสธุรกิจตาม Merchant Category Code (MCC) หากไม่มี scheme ก็ไม่ต้องระบุใช้หรือไม่	ให้ระบุประเภทรหัสธุรกิจ/รหัสธุรกิจเฉพาะการชำระค่าสินค้า ค่าบริการ และค่าอื่นใด ด้วย e-Money ที่ออกร่วมกับผู้ประกอบการเครือข่ายบัตรในประเทศหรือต่างประเทศ
ตารางที่ 10 การให้บริการรับชำระเงินผ่านช่องทางออนไลน์		
50.	คำว่า “ช่องทางออนไลน์” หมายถึง รายการชำระเงินที่ทำผ่านช่องทางออนไลน์เท่านั้น เช่น โทรศัพท์มือถือ อินเทอร์เน็ต และ อื่นๆ โดยไม่รวมรายการที่ทำผ่านระบบเครือข่ายบัตร, ATM และสาขาธนาคารใช้หรือไม่	ช่องทางออนไลน์ หมายถึง ช่องทางที่ลูกค้าเลือกชำระเงินผ่านอินเทอร์เน็ต โดยใช้อุปกรณ์ เช่น คอมพิวเตอร์ หรือ โทรศัพท์มือถือ
51.	กรณีบริษัทให้บริการ Bill Payment ผ่านช่องทาง Online ให้รายงานข้อมูลอย่างไร	ตารางที่ 10 กำหนดให้รายงานธุรกรรมการรับชำระเงินผ่านช่องทางออนไลน์ โดยให้รายงานข้อมูลประเภทการทำธุรกรรมที่สถาบันท่านให้บริการเท่านั้น แยกเป็นธุรกรรมภายในสถาบันและต่างสถาบัน และแยกตามสื่อที่ใช้ทำธุรกรรม โดยระบุประเภทรหัสธุรกิจและรหัสธุรกิจเฉพาะกรณีลูกค้าใช้บัตรอิเล็กทรอนิกส์ หรือเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกร่วมกับผู้ประกอบการเครือข่ายบัตรในประเทศหรือต่างประเทศ
52.	กรณีลูกค้าชำระบิลผ่านช่องทางของธนาคารอื่น ธนาคารที่เป็น Biller Bank ต้องรายงานธุรกรรมดังกล่าวในตารางที่ 10 ด้วยหรือไม่	การรับชำระบิลออนไลน์ผ่านอินเทอร์เน็ต โดยใช้คอมพิวเตอร์ หรือโทรศัพท์มือถือ กำหนดให้ - กรณีที่เป็น Biller bank ซึ่งรับรายการจาก Serviced bank ให้ Biller bank รายงานธุรกรรมนี้ในตารางที่ 10 - กรณีที่เป็น Serviced bank ซึ่งรับเงินจากลูกค้า และต้องส่งรายการให้ Biller bank นั้น Serviced bank ไม่ต้องรายงานในตารางที่ 10

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
53.	กรณีที่ Biller bank รับรายการจาก Serviced bank และไม่สามารถระบุ “สื่อที่ใช้ทำธุรกรรม” ได้ จะให้รายงานข้อมูลอย่างไร	กรณีรับชำระบิลผ่านระบบพร้อมเพย์ให้ระบุ “สื่อที่ใช้ทำธุรกรรม” เป็น code 0753600003 (Banking account) (ทั้งนี้ หากเป็นกรณีอื่นที่ไม่สามารถจำแนกได้ว่าลูกค้ทำธุรกรรมด้วย “สื่อที่ใช้ทำธุรกรรม” ไต กำหนดให้ระบุเป็น code 0753600006 (Other) จนกว่าจะสามารถจำแนกสื่อที่ลูกค้ใช้ทำธุรกรรมได้
54.	กรณีสถาบันเป็น Acquirer ซึ่งเชื่อมต่อกับ Payment facilitator ให้รายงานข้อมูลประเภทรหัสธุรกิจและรหัสธุรกิจของร้านค้าออนไลน์อย่างไร	ให้ระบุ “ประเภทรหัสธุรกิจ” ตามประเภทเครือข่ายบัตรอ้างอิงจาก Classification: Merchant business type และระบุ “รหัสธุรกิจ” เป็นตัวอักษร 3 ตัวว่า “CPF”
55.	กรณีบริษัทเป็น Acquirer แต่มีการให้บริการ Card Payment Facilitator ด้วย การกรอกรายงานข้อมูลให้ยึดตามประเภทการให้บริการของบริษัทเป็นหลักใช่หรือไม่	กำหนดสถาบันรายงานข้อมูลธุรกรรมตามบริการที่ได้รับอนุญาต
56.	การรายงานข้อมูลระบบที่ให้บริการสำหรับบริการ Recurring ถือว่าเป็นระบบที่ให้บริการ ACQ หรือ OTH	การให้บริการ Recurring ของบัตรเครดิตโดยอัตโนมัติ ไม่ต้องกรอกในแบบรายงานที่ 10 เพราะถือเป็นบริการของ Issuer เป็นหลัก
57.	การรายงานประเภทสื่อที่ใช้ทำธุรกรรมให้รายงานเฉพาะ Card Scheme ที่บริษัทให้บริการใช่หรือไม่ กรณีที่ให้บริการรับชำระด้วยสื่ออื่น เช่น Alipay, WeChat ต้องรายงานในตารางนี้หรือไม่	ตารางที่ 10 กำหนดให้สถาบันรายงานธุรกรรมรับชำระเงินออนไลน์ด้วยสื่อทุกประเภท ทั้งในกรณีรับชำระเงินด้วยบัตรของสถาบันตนเองและต่างสถาบัน ซึ่งรวมถึงการรับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ เช่น Alipay, WeChat จากต่างประเทศด้วย
58.	การรายงานข้อมูลสื่อที่ใช้ทำธุรกรรมให้กรอกข้อมูลเฉพาะประเภทบัตรที่บริษัทมีธุรกรรมในเดือนนั้น ๆ เท่านั้น หรือต้องใส่ครบทุกประเภทบัตรที่กำหนดแต่ให้ Blank ใน Column อื่นที่ไม่มีข้อมูล	ให้รายงานเฉพาะธุรกรรมที่รับชำระเงินในเดือนนั้นๆ จำแนกตามสื่อการชำระเงินที่ลูกค้ใช้ชำระเงินจริง

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
59.	กรณีธนาคารมีการแต่งตั้งตัวแทน แต่ระบบที่ใช้ทำรายการเป็นระบบอิเล็กทรอนิกส์แม้ว่าการทำรายการทำที่เคาน์เตอร์ของตัวแทน ให้รายงานในตาราง 10 หรือ 14	กรณีมีการแต่งตั้งตัวแทน กำหนดให้สถาบันที่แต่งตั้งตัวแทนเป็นผู้รายงานข้อมูล โดยหากเป็นการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ให้รายงานในตารางที่ 10 (รายงานข้อมูลการรับชำระเงินผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งหมายถึง ช่องทางที่ลูกค้าเลือกชำระเงินผ่านอินเทอร์เน็ต โดยใช้อุปกรณ์ เช่น คอมพิวเตอร์ หรือโทรศัพท์มือถือ) และกรณีตัวแทนที่แต่งตั้งรับชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์ กำหนดให้สถาบันที่แต่งตั้งตัวแทนรายงานในตารางที่ 14
60.	ค่าสาธารณูปโภคพื้นฐาน หมายถึง ค่าผ่านทางพิเศษและค่าบริการโทรศัพท์มือถือด้วยหรือไม่	ค่าสาธารณูปโภคพื้นฐาน ได้แก่ ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา ค่าโทรศัพท์บ้าน/สำนักงาน ไม่รวมค่าบริการโทรศัพท์มือถือ และค่าผ่านทางพิเศษ เนื่องจากถือเป็นค่าสินค้าและบริการ
61.	“ชำระค่าบริการทางการเงิน” กับ “ชำระค่าสินค้าและบริการ” มีความแตกต่างกันอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> - ชำระค่าบริการทางการเงิน เช่น ชำระยอดบัตรเครดิต, ค่าเบี้ยประกัน, ค่าเงินกู้บ้าน, ค่าเงินกู้รถยนต์, ค่าเงินกู้ใช้จ่ายทั่วไป, ชำระเงินกู้ยืม กยศ. ฯลฯ - ชำระค่าสินค้าและบริการ หมายถึง การชำระค่าสินค้าและบริการอื่น ๆ ที่เหลือ โดยไม่รวมค่าสาธารณูปโภคพื้นฐานและค่าบริการทางการเงิน <p>หมายเหตุ ดูรายละเอียดได้จาก Classification name: Transaction type</p>
62.	นิยามของประเภทการทำธุรกรรม ชำระค่าสาธารณูปโภคในประเทศสถาบันเดียวกัน และการชำระค่าสาธารณูปโภคต่างสถาบัน หมายถึงอะไร	<ul style="list-style-type: none"> - ชำระค่าสาธารณูปโภคพื้นฐานในประเทศสถาบันเดียวกัน หมายถึง การชำระค่าสาธารณูปโภคพื้นฐานที่ลูกค้าเจ้าของบัญชีซึ่งเป็นผู้ชำระค่าสาธารณูปโภคพื้นฐานและเจ้าหนี้ (Biller) ได้เปิดบัญชีไว้กับสถาบันเดียวกัน - ชำระค่าสาธารณูปโภคพื้นฐานในประเทศต่างสถาบัน หมายถึง การชำระค่าสาธารณูปโภคพื้นฐานต่างสถาบัน โดยที่เจ้าหนี้ (Biller) ได้เปิดบัญชีไว้กับอีกสถาบันหนึ่ง แต่ลูกค้าเจ้าของบัญชีซึ่งเป็นผู้ชำระได้มาชำระค่าสาธารณูปโภคพื้นฐานของเจ้าหนี้ยกต่างผ่านช่องทางของอีกสถาบัน รวมถึงการชำระเงินผ่าน Cross bank bill payment ของบริการพร้อมเพย์ <p>หมายเหตุ ดูรายละเอียดได้จาก Classification name: Transaction type</p>
63.	การรายงานตาม Service system type: Other payment instrument ให้รายงานในกรณีใด	Other payment instrument ให้รายงานข้อมูลการรับชำระเงินด้วยสื่อการชำระเงินอื่น เช่น การตัดบัญชีธนาคาร หรือการตัดเงินจาก e-Money ที่ไม่ได้ออกร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจเครือข่ายบัตร

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
64.	การรับชำระเงินครอบคลุมถึงการให้บริการรับชำระค่าสินค้า ค่าบริการ และบิลของตนเองด้วย ซึ่งหมายถึงค่าสินค้าชื่อต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น บัตรเครดิต วงเงินส่วนบุคคล ใช้หรือไม่	ตารางที่ 10 กำหนดให้รายงานข้อมูลการให้บริการรับชำระค่าสินค้า ค่าบริการ และค่าอื่นใดผ่านช่องทางออนไลน์ ครอบคลุมถึงการรับชำระบิลของตนเองทุกประเภทด้วย
65.	กรณีที่ไม่สามารถแยกข้อมูล “สื่อที่ใช้ทำธุรกรรม” ได้ เนื่องจากบริษัทฯ ใช้บริการ Payment Gateway ของ Partner ซึ่งไม่ได้แยกข้อมูลดังกล่าว จะรายงานอย่างไร	กรณีที่บริษัทไม่สามารถระบุสื่อที่ใช้ทำธุรกรรมได้ ให้ระบุ “Payment instrument type” ด้วยรหัส 0753600006 (Other) จนกว่าจะสามารถพัฒนาระบบให้ระบุสื่อได้ถูกต้อง
66.	บริการออนไลน์รับชำระเงินด้วยสื่อการชำระเงินอื่น ไม่ควรมีเงินสดและเช็ค	การรับชำระเงินออนไลน์ บางบริษัทได้ให้บริการรับชำระด้วยสื่อที่เป็น Cash equivalent เช่น การ Print ใบเสร็จจากระบบมาเพื่อจ่ายเงินด้วยเงินสดหรือเช็คผ่านเคาน์เตอร์ของผู้ให้บริการรับชำระเงินแทน จึงยังต้องมีสื่อประเภทเงินสดและเช็คอยู่
ตารางที่ 11 เครื่องรับข้อมูลจากบัตรอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์ ณ จุดรับชำระ		
67.	การนับจำนวนเครื่อง EDC หากเครื่องมี Feature มากกว่า 1 แบบ เช่น สามารถรับ e-Money terminal และ Chip Card ได้ในเครื่องเดียวกัน จะต้องรายงานข้อมูลอย่างไร	กรณีเครื่อง EDC ที่มีมากกว่า 1 feature ให้นับตามจำนวน feature ของเครื่อง เช่น สถาบันมีเครื่องที่รับบัตร Chip Card และ e-Money ได้ 1 เครื่อง ให้ระบุว่าเครื่อง EDC แบบที่ 1 (Chip card) จำนวน 1 เครื่อง และเครื่องแบบที่ 3 (e-Money Terminal) จำนวน 1 เครื่อง
68.	การรายงานข้อมูลตามตารางนี้ต่างจาก ตารางที่ 12 อย่างไร	ตารางที่ 11 กำหนดให้รายงานจำนวนเครื่องที่รับบัตร/ e-money terminal ส่วนตารางที่ 12 กำหนดให้รายงานธุรกรรมที่เกิดขึ้นกับเครื่องรับบัตร/ e-money terminal
69.	เครื่องรับข้อมูลแบบเคลื่อนที่ให้รายงานสถานที่ติดตั้ง ณ จุดไหน	กรณีเป็นเครื่องรับข้อมูล เช่น Mobile point of sale ที่เคลื่อนที่ได้ ให้รายงานสถานที่ติดตั้งเครื่องรับข้อมูล (แยกตามรหัสไปรษณีย์) ตามที่ได้ลงทะเบียนไว้กับสถาบัน
ตารางที่ 12 ธุรกรรมการชำระเงินผ่านเครื่องรับข้อมูลจากบัตรอิเล็กทรอนิกส์ และเงินอิเล็กทรอนิกส์ ณ จุดรับชำระ		
70.	แบบรายงานใหม่ให้ส่งรายงานทุกเดือน เป็นข้อมูลรายเดือนใช้หรือไม่ (เดิม รายงานข้อมูลเป็นยอดสะสมทุก 6 เดือน)	แบบรายงานใหม่ให้รายงานธุรกรรมรายเดือน ซึ่งจะเริ่มส่งข้อมูลงวดแรกเป็นข้อมูลเดือน ต.ค. 61 (ส่งภายใน พ.ย. 61)

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
ตารางที่ 13 ธุรกิจผ่านเคาน์เตอร์ เครื่องทำรายการอัตโนมัติและเครื่อง Kiosk		
71.	สถานที่ให้บริการตามรหัสไปรษณีย์ของธุรกิจที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติและเครื่อง Kiosk คืออะไร	สถานที่ติดตั้งเครื่องทำรายการอัตโนมัติและเครื่อง Kiosk ให้รายงานสถานที่ที่ติดตั้งจริง (ตามรหัสไปรษณีย์) ยกเว้นกรณีที่ไม่สามารถระบุได้ ให้รายงานสถานที่ติดตั้งตามที่ได้ลงทะเบียนไว้กับสถาบัน โดยกำหนดให้กรอกเลขรหัสไปรษณีย์ 5 หลัก จากเอกสาร รหัสมาตรฐานของรหัสที่ตั้ง (Location Code) ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย
72.	การรายงานสถานที่ให้บริการแยกตามรหัสไปรษณีย์ กรณีที่มีการแต่งตั้งตัวแทน (Agent) วางเครื่องแทน ให้รายงานข้อมูลอย่างไร	หากสถาบันมีการแต่งตั้งตัวแทนวางเครื่อง Kiosk ซึ่งไม่สามารถระบุสถานที่ให้บริการตามรหัสไปรษณีย์ได้ กำหนดให้ระบุรหัสไปรษณีย์เป็น “99999” สำหรับธุรกิจของสถาบันที่ผ่านตัวแทนทั้งหมด
73.	กรณีผู้ประกอบการธุรกิจ Non-Bank ซึ่งให้บริการรับชำระเงินแทนและโอนเงินผ่านเครื่อง Kiosk ให้รายงานข้อมูลอย่างไร	รายงานการให้บริการรับชำระเงินแทนและโอนเงินผ่านเครื่อง Kiosk (ไม่รวมกรณีเติมเงินเข้า e-Money ผ่านเครื่อง Kiosk) ทั้งธุรกิจที่ตนเองเป็นผู้ให้บริการและธุรกิจที่ทำผ่านตัวแทนด้วย โดยธุรกิจที่ทำผ่านตัวแทนให้ระบุรหัสไปรษณีย์เป็น 99999
74.	กรณีผู้ให้บริการ e-Money ไม่ได้เป็นเจ้าของเครื่อง Kiosk แต่ลูกค้าสามารถเติมเงินผ่าน Kiosk ได้ ต้องรายงานตารางใด	- สำหรับผู้ให้บริการ e-Money ต้องรายงานธุรกรรมที่เติมเงิน (ไม่ว่าจะผ่านการให้บริการของตนเองหรือตัวแทน) โดยรายงานธุรกรรมการเติมเงินในตารางที่ 9
75.	หากรหัสไปรษณีย์ใดไม่มีข้อมูล (เนื่องจากไม่มีสาขาและเครื่องทำรายการอัตโนมัติ) จะต้องรายงานอย่างไร	ให้รายงานธุรกรรมตามรหัสไปรษณีย์ที่มีธุรกรรมเท่านั้น
76.	หากยังไม่สามารถจำแนกสถานที่ให้บริการตามรหัสไปรษณีย์ได้ จะรายงานข้อมูลอย่างไร นอกจากนี้ หากไม่ได้เก็บข้อมูลตามสถานที่ให้บริการ แต่เก็บข้อมูลแยกตามรหัสเครื่องของสาขานาคร การจัดกลุ่มข้อมูลจะใช้ความเป็นเจ้าของเครื่องเป็นหลักได้หรือไม่ (เช่น การระบุสถานที่เครื่องทำรายการอัตโนมัติที่นำไปออกบูธ)	- หากสถาบันยังไม่สามารถจำแนกสถานที่ให้บริการของเครื่องทำรายการอัตโนมัติตามรหัสไปรษณีย์ได้ครบ กำหนดให้สถาบันรายงานที่อยู่ของอำเภอเมืองในแต่ละจังหวัด จนกว่าจะสามารถจำแนกสถานที่ให้บริการของเครื่องทำรายการอัตโนมัติแยกตามรหัสไปรษณีย์ได้ถูกต้อง - สำหรับการออกบูธให้บริการรับชำระเงิน กำหนดให้ระบุรหัสไปรษณีย์ของสาขาที่นำเครื่องทำรายการอัตโนมัติไปออกบูธดังกล่าว

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
ตารางที่ 14 การให้บริการชำระเงินแทนผ่านเคาน์เตอร์		
77.	การรับชำระเงินแทนผ่านเคาน์เตอร์ หมายถึง การทำธุรกรรมใด	การรับชำระเงินค่าสินค้า ค่าบริการ และค่าอื่นใดตามใบแจ้งหนี้ผ่านเคาน์เตอร์ ซึ่งครอบคลุมถึงใบแจ้งหนี้ค่าสาธารณูปโภคพื้นฐาน ใบแจ้งหนี้ของสถาบันตนเอง และใบแจ้งหนี้ต่างสถาบัน โดยให้รายงานทั้งธุรกรรมที่ให้บริการผ่านเคาน์เตอร์สถาบันตนเองและผ่านตัวแทน (agent) แยกตามสื่อการชำระเงินทุกประเภท เช่น เงินสด เช็ค การหักบัญชีธนาคาร บัตรอิเล็กทรอนิกส์ และ e-Money ทั้งนี้ กรณีธุรกรรมที่ทำผ่านตัวแทน ซึ่งไม่สามารถระบุสื่อการชำระเงินได้ ให้ระบุเป็น “อื่นๆ”
78.	กรณีการทำรายการ Cross-bank bill payment ผ่านเคาน์เตอร์ของธนาคารอื่น (Service bank) ใครเป็นผู้รายงานข้อมูลดังกล่าว	ตารางที่ 14 กำหนดให้ Biller bank เป็นผู้รายงานข้อมูลการให้บริการชำระเงินเท่านั้น
79.	กรณีการรับชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ของสถาบันตนเองและต่างสถาบัน แตกต่างกันอย่างไร	<ul style="list-style-type: none"> - การรับชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ของสถาบันตนเอง หมายถึง การรับชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ที่สถาบันท่านเป็นผู้ออกใบแจ้งหนี้ - การรับชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ต่างสถาบัน หมายถึง การรับชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ที่ออกโดยสถาบันอื่น
80.	การรายงานข้อมูลธุรกรรมการรับชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์ในตารางที่ 13 และ 14 ต้องมีปริมาณและมูลค่าเท่ากันใช่หรือไม่	ธุรกรรมการรับชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์ในตารางที่ 13 และ ตารางที่ 14 ต้องมียอดรวมเท่ากัน โดยตารางทั้งสองมีมุมมองที่แตกต่างกัน
Data Set CUS		
81.	การปรับปรุงชุดข้อมูล Data set CUS แตกต่างจากชุดข้อมูลเดิมอย่างไร	ชุดข้อมูล CUS กำหนดให้รายงานข้อมูลทั้งด้านผู้ออกบัตร (Issuing) และด้านผู้รับบัตร (Acquiring) โดยเพิ่มความละเอียดข้อมูลบางส่วน ได้แก่ เพิ่ม Payer Involved Party Type, Payee Business Group Code และ Payee Business Code และปรับ Classification ของ Transaction type (ชำระค่าบริการทางการเงิน)
82.	ประเภทบัตร (Card type) กรณีเครือข่าย Prompt Card คืออะไร	Card type เครือข่าย PromptCard หมายถึง บัตรเดบิตที่ออกร่วมกับผู้ให้บริการเครือข่าย PromptCard ซึ่งเป็นผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรในประเทศ
83.	ประเภทธุรกรรมชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ของรายการ Recurring จะรายงานข้อมูลอย่างไร	กรณีรายการ Recurring การชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ กำหนดให้ Issuer เป็นผู้รายงาน โดยรายงานประเภทการทำธุรกรรมแยกตามประเภทใบแจ้งหนี้เป็น “การชำระค่าสาธารณูปโภคพื้นฐานในประเทศสถาบันเดียวกัน” หรือ “การชำระค่าบริการทางการเงินในประเทศสถาบันเดียวกัน”

ข้อ	ประเด็นคำถาม	แนวคำตอบ
84.	กรณีชำระผ่าน QR Code ให้รายงานในประเภทธุรกรรมการชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ หรือการชำระค่าสินค้าและบริการ	กรณีที่สามารถจำแนกวัตถุประสงค์การชำระผ่าน QR code ว่าเป็นการใช้เพื่อชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ (ค่าบริการทางการเงิน) ได้ ให้ระบุว่าเป็น “การชำระค่าบริการทางการเงิน” - หากไม่สามารถจำแนกได้ ให้ระบุว่าเป็น “การชำระค่าสินค้าและบริการ” โดยจำแนกเป็นการชำระค่าสินค้าและบริการในประเทศสถาบันเดียวกัน หรือต่างสถาบัน
85.	ประเภทลูกค้าที่มาทำสัญญา (Payer Involved Party Type) หากไม่สามารถแยกประเภทได้ ให้รายงานข้อมูลอย่างไร	กรณีที่ยังไม่สามารถจำแนก Payer Involved Party Type ได้ กำหนดให้ระบุว่าเป็น “บุคคลธรรมดาผู้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ” จนกว่าจะสามารถจำแนก Payer Involved Party Type ได้ถูกต้อง
86.	Payee Business Group Code หากไม่มี scheme ก็ไม่ต้องระบุใช่หรือไม่	กรณีที่ลูกค้าใช้บัตรเครดิต/เงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ไม่มี scheme เพื่อชำระเงิน (รวมทั้งกรณีเป็นแบบ Closed-loop payment ซึ่งไม่มี Scheme) ไม่ต้องระบุ Payee Business Group Code และ Payee Business Code โดยให้ระบุเป็นค่าว่าง (null)
87.	Payee Business Code คืออะไร	Payee Business Code หมายถึง รหัสธุรกิจของร้านค้า (Merchant Category Code) ที่ผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรกำหนดให้ร้านค้าแต่ละร้าน โดยให้ระบุรหัสธุรกิจตามประเภทธุรกิจที่ผู้ประกอบการเครือข่ายบัตรกำหนด
Data set EBS		
88.	การรายงาน Number Of Account (จำนวนบัญชีสะสมทั้งหมดของสัญญาขอใช้บริการ) เป็นบัญชีที่สมัครใช้บริการหรือบัญชีมีการทำรายการเท่านั้น	Number of account ให้ระบุจำนวนบัญชีทั้งหมด ณ สิ้นงวดที่รายงาน
89.	การทำธุรกรรมผ่าน Internet/ Mobile banking ซึ่งต้องรายงานใน Data set EBS ให้รวมธุรกรรมโอนเงิน/ชำระเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ ในรายงาน Data set EBS ด้วยหรือไม่ เนื่องจากสถาบันต้องรายงานการให้บริการพร้อมเพย์ในตารางที่ 7 อยู่แล้ว	ในกรณีที่ลูกค้าทำรายการผ่าน Internet/ Mobile banking และเลือกการโอนเงิน/ชำระเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ กำหนดให้สถาบันต้องรายงานธุรกรรมดังกล่าวใน Data set EBS และตารางที่ 7 ด้วย
90.	การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารผ่านระบบ back-office หรือ ส่งคำสั่งทาง Host-to-host ต้องรายงานใน Data set EBS หรือไม่	การรายงานธุรกรรม Data set EBS ให้รายงานเฉพาะธุรกรรมของลูกค้าเป็นผู้ทำรายการเอง หรือ สถาบันเป็นผู้ทำรายการแทนลูกค้า