



Key Change ISO20022 standard for Outward Transfer & FCD domestic transfer to other bank

ที่มา :

เนื่องจากระบบ SWIFT ซึ่งเป็นเครือข่ายในการส่งคำสั่งธุรกรรมการเงินสำหรับธนาคารทั่วโลก ประกาศให้มีการเปลี่ยนแปลง format ในการรับ-ส่งคำสั่งเงินโอน จากรูปแบบ MT103 เป็น Pacs.008 เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐาน ISO20022 ซึ่งส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในรายละเอียดการรับ-ส่ง ข้อมูล ทำให้ระบบ KCIT จำเป็นต้องพัฒนาเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานใหม่ เพื่อให้ให้บริการด้านธุรกรรมระหว่างประเทศแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ประโยชน์ที่จะได้รับ :

1. สามารถระบุข้อมูลได้ครบถ้วนมากขึ้น เช่น full address ของผู้รับเงินให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารปลายทาง เช่น จีน, ยุโรป เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาในการชำระเงินเข้า
2. สามารถระบุข้อมูลเพิ่มเติมได้มากขึ้น เช่น Invoice number ทำให้สามารถลดกระบวนการ reconcile ได้
3. เป็น format มาตรฐานเดียวกับระบบ ERP ทำให้สามารถลดกระบวนการทำงานในระยะยาว

- การระบุที่อยู่ (address) ของ sender, receiver และ receiver bank เปลี่ยนจาก การระบุที่อยู่รวมใน 1 ช่อง (unstructured address) เป็นการแยกการระบุที่อยู่แบบแยก เลขที่ ถนน ตำบล อำเภอ และอื่นๆ เป็นคนละช่อง (structured address) คือแยกช่องในการกรอกที่อยู่

Unstructured Address

Structured address

วิธีการทำรายการภายใต้ขั้นตอนต่างๆ ตั้งแต่วันที่ 25 พ.ย. เป็นต้นไป

สร้างรายการใหม่ (New Transaction)

- สร้างเอง - ระบุข้อมูล address ตามหน้าจอที่แสดง
- สร้างจาก template - ระบบจะแจ้งเตือนให้ทำการแก้ไขข้อมูลที่อยู่ผู้รับเงิน และ save template ไว้เพื่อใช้ในครั้งถัดไป
- สร้างโดยใช้ receiver list - ระบบจะปรับเป็น new receiver ในรายการนั้น ก่อนจะมีการแก้ไขข้อมูลและขออนุมัติ receiver list ใหม่ จึงจะสามารถใช้ receiver list ได้

สถานะ Draft

- ระบบจะแจ้งเตือนให้ทำการแก้ไขข้อมูลที่อยู่ผู้รับเงิน และ สามารถ save template ไว้เพื่อใช้ในครั้งถัดไป

สถานะ Wait for approve

- ระบบจะคืนรายการไปยัง maker โดยสถานะจะกลายเป็น Return from bank
- ระบบจะแจ้งเตือนให้ทำการแก้ไขข้อมูลที่อยู่ผู้รับเงิน และ สามารถ save template ไว้เพื่อใช้ในครั้งถัดไป

สถานะ Bank processing

- ธนาคารจะทำการตรวจสอบข้อมูลที่ส่งแบบเดิมตามที่ส่งรายการเข้ามาถึงธนาคาร โดยจะระบุ City และ Country เป็น structure และ address line ที่ช่อง street name

การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ

1. การระบุประเภทบัญชีผู้รับเงินแบบ IBAN

กรณีที่ธนาคารของผู้รับเงินปลายทางอยู่ในประเทศภูมิภาคยุโรป และกลุ่มตะวันออกกลาง สามารถเลือกระบุเลข IBAN แทนเลขที่บัญชีได้

2. เพิ่มเติมช่องสำหรับการระบุ end-to-end ID

สามารถระบุหมายเลขอ้างอิงของรายการโอนเงิน โดยผู้โอนเป็นผู้กำหนดหมายเลขนี้ได้เอง เพื่อใช้ในการติดตามรายการเงินโอนตั้งแต่ต้นทางจนถึงผู้รับเงินปลายทางได้ด้วยหมายเลขอ้างอิงนี้

3. เปลี่ยนรูปแบบ copy ข้อมูลรายการจาก MT103 เป็น Pacs.008

รูปแบบเอกสารการเงินของธนาคารจะเปลี่ยนรูปแบบจาก MT103 เป็น Pacs.008 ตามมาตรฐาน SWIFT ISO20022 CBPR+



- การระบุที่อยู่ (address) ของ sender, receiver และ receiver bank เปลี่ยนจากการระบุที่อยู่รวมใน 1 ช่อง (unstructured address) เป็นการแยกการระบุที่อยู่แบบแยกเลขที่ ถนน ตำบล อำเภอ และอื่นๆ เป็นคนละช่อง (structured address) คือแยกช่องในการกรอกที่อยู่

**Unstructured Address**

**Structured address**

- เพิ่มช่องสำหรับการระบุ IBAN โดยสามารถเลือกได้ว่าต้องการระบุหมายเลขของผู้รับเงิน (receiver) เป็นเลขที่บัญชี (account number) หรือ IBAN

- เพิ่มช่องสำหรับการระบุ IBAN ของ receiver bank กรณีเลือกการระบุ receiver bank เป็น Clearing System หรือ Bank Name and Address

- เพิ่มช่องสำหรับการระบุ End to End ID ในกรณีที่ลูกค้าไม่ระบุ ธนาคารจะระบุข้อมูลในช่องนี้เป็น "Not Provide" ในการออก swift pacs.008

- การโอนเงินจะเปลี่ยนจาก MT103 เป็น pacs.008 โดยลูกค้าจะได้รับ copy pacs.008 แทน MT103

**MT103**

```

----- Message Header -----
Swift Input : MT103 Single Customer Credit Transfer
Sender : KASIKORNBANK
Receiver : CHASEBANK
SLA Identifier : 001
Unique End-to-end Transaction Reference : 4030444036-4879-4888-7634484848
----- Message Text -----
20: Sender's Reference
20B: Bank Operation Code
30A: Value Date/Currency/Interbank Settlement Amount
30B: Currency/Instructed Amount
    
```

**pacs.008**

```

FI To FI Customer Credit Transfer
pacs.008.001.08
Group Header
Credit Transfer Transaction Information
-----
    
```