

Question 1



สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
Electronic Transactions Development Agency (Public Organization)

NPMS Discussion



ธนาคารกรุงเทพ

Bangkok Bank

28 March 2013

by Ms. Sorakrit Phruthanontachai
Vice President
Bangkok Bank PCL.

Question# 1

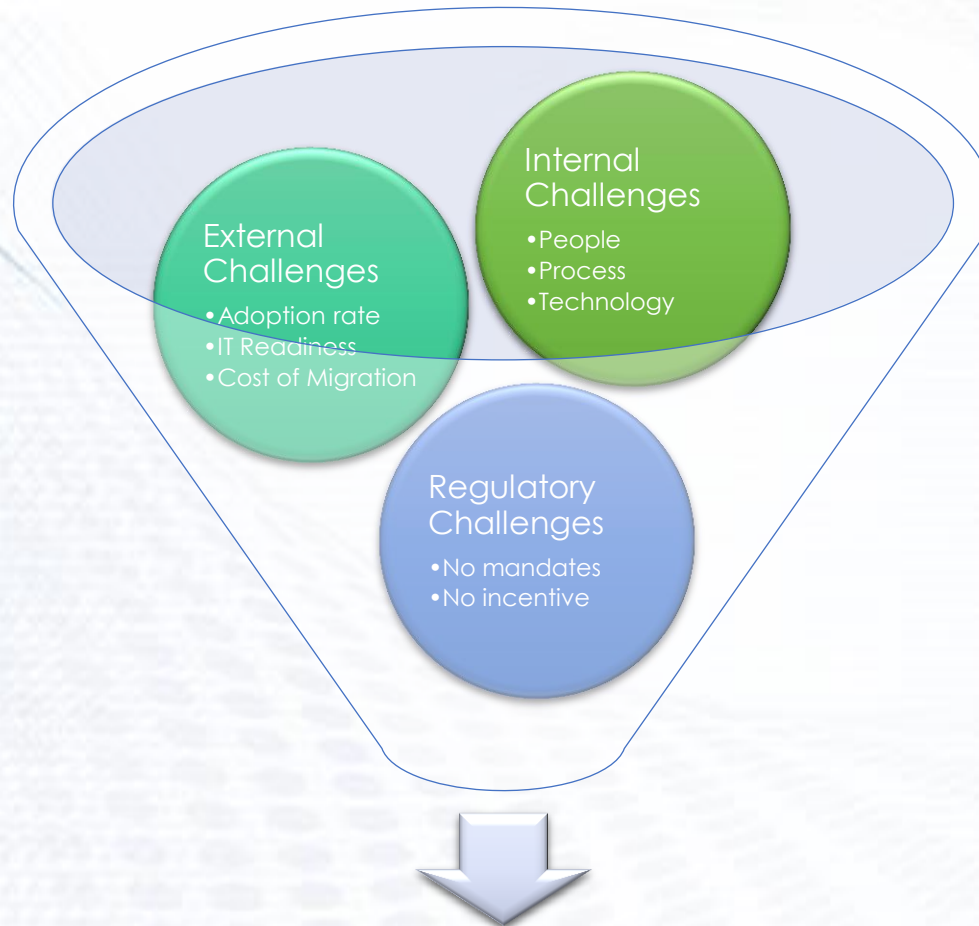
We clearly see both short and long term benefits of ISO 20022 adoption to ourselves and our clients

We communicate with our internal stakeholders including Top Management, Product Team, Operation and IT Team

- What is ISO 20022?
- What is the benefits?
- Challenges and the Responses

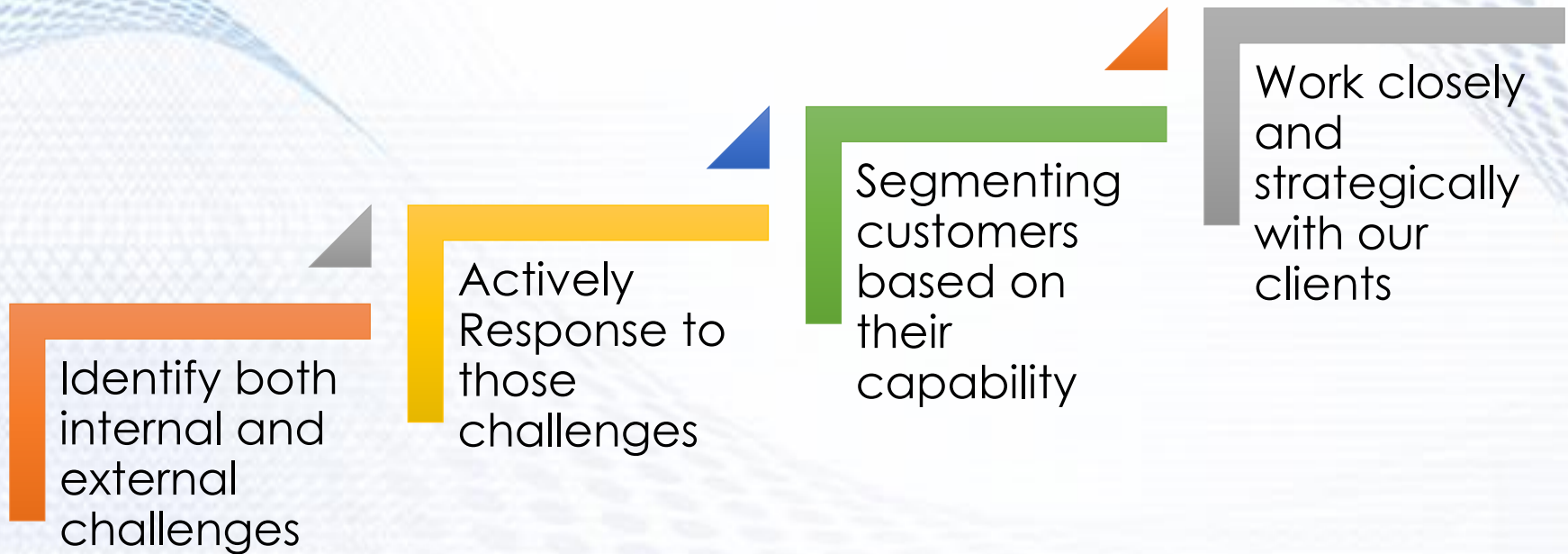
We create the clear strategy and act immediately with Top-down policy

Facing several challenges make us think strategically



Strategy and Approach

Our Action Plan for NPMS



Segmenting customers based on their capability

Group 1

- Young Company, Fast and Agile, New Technology Platform

Group 2

- Large Corporates, Well-Established, Mature Technology, Time to modernize infrastructure and system

Group 3

- Conservatives, slow and gigantic



บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ
เพื่อชำระค่าภาษีอากรของกรมศุลกากร

บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติเพื่อชำระค่าภาษีอากร



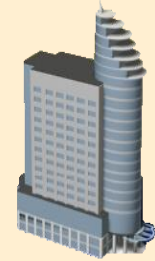
Importer/Exporter/
Broker



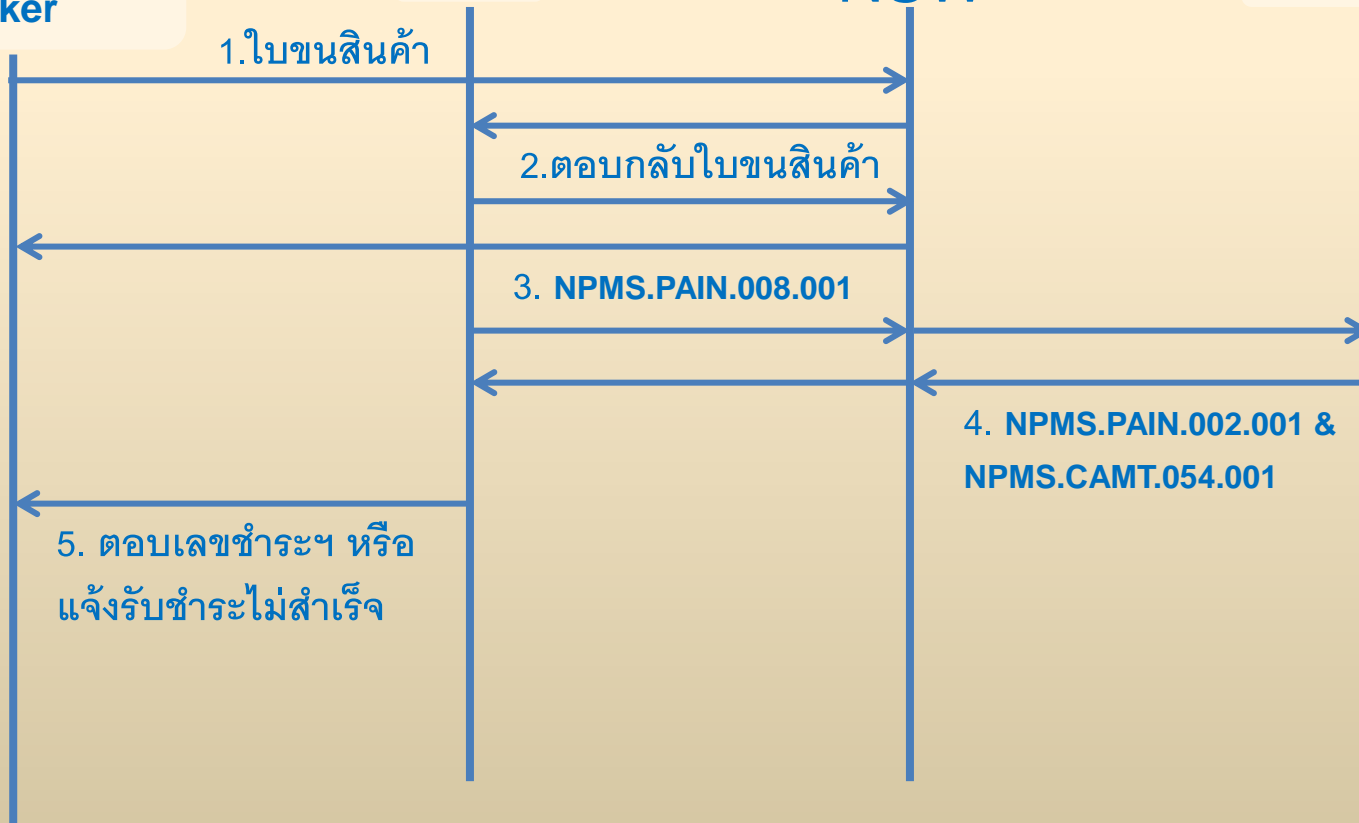
CUSTOMS



NSW



CUSTOMS BANK



บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติของกรมศุลกากร

ข้อมูลส่งไปตัดบัญชีธนาคารธนาคาร RTC_TO_Customs Bank

Seq.	Field Name	Format	Field Description
1.	SEQNUM	NUMBER(6)	ลำดับที่ของกรมศุลกากร
2.	DTERTCTSM	NUMBER(8)	วันที่กรมศุลกากรส่งข้อมูล (yyyymmdd ปี ค.ศ.)
3.	TMERTCTSM	NUMBER(8)	เวลาที่กรมศุลกากรส่งข้อมูล
4.	RTCBNKCODE	NUMBER(3)	รหัสธนาคารผู้รับโอนเงิน
5.	RTCBRCODE	NUMBER(6)	รหัสสาขาธนาคารผู้รับโอนเงิน
6.	RTCACCNUM	VARCHAR2(20)	เลขที่บัญชีผู้รับโอนเงิน
7.	DCLNUM	VARCHAR2(14)	เลขที่ใบขนสินค้า
8.	DCLSEQNUM	NUMBER(2)	ลำดับที่การเรียกเก็บของใบขนสินค้า
9.	CMPTAXNUM	NUMBER(17)	เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของผู้ประกอบการ/ Broker
10.	CMPBRN	NUMBER(4)	รหัสสาขาของผู้ประกอบการ/ Broker
11.	CMPNME	VARCHAR2(120)	ชื่อผู้ประกอบการ/ Broker
12.	AMTXFR	NUMBER(14,2)	จำนวนเงินโอน (บาท)
13.	BNKCODE	NUMBER(3)	รหัสธนาคารผู้โอนเงิน
14.	BRNCODE	NUMBER(6)	รหัสสาขาธนาคารผู้โอนเงิน
15.	BNKACCNUM	VARCHAR2(20)	เลขที่บัญชีผู้โอนเงิน
16.	TRNTYP	VARCHAR2(1)	ประเภทของ Transaction N-Normal, D-Delete

4								
5	Index	Message Item	<XML Tag>	Mult.	data Type			
6		Message root	<CstmrDrctDbtInitn>	[1..1]				
7	1.0	GroupHeader	<GrpHdr>	[1..1]				
8	1.1	MessageIdentification	<MsgId>	[1..1]	Max35Text			
9	1.2	CreationDateTime	<CreDtTm>	[1..1]	ISODateTime			
10	1.6	NumberOfTransactions	<NbOfTxes>	[1..1]	Max15NumericText			
11	1.8	InitiatingParty	<InitgPty>	[1..1]				
12	9.1.0	Name	<Nm>	[0..1]	Max200Text			
13	2.0	PaymentInformation	<PmtInf>	[1..n]				
14	2.1	PaymentInformationIdentification	<PmtInfId>	[1..1]	Max35Text			
15	2.2	PaymentMethod	<PmtMtd>	[1..1]	PaymentMethod2Code			
16	2.6	PaymentTypeInformation	<PmtTpInf>	[0..1]				
17	2.11	LocalInstrument	<LclInstrm>	[0..1]				
18	2.13	Proprietary	<Prtry>	[1..1]	Max35Text			
19	2.18	RequestedCollectionDate	<ReqdColltnDt>	[1..1]	ISODate			
20	2.19	Creditor	<Cdtr>	[1..1]				
21	9.1.0	Name	<Nm>	[0..1]	Max200Text			
22	2.20	CreditorAccount	<CdtrAcct>	[1..1]				
23	1.1.0	Identification	<Id>	[1..1]				
24	1.1.2	Other	<Othr>	[1..1]				
25	1.1.3	Identification	<Id>	[1..1]	Max34Text			
26	2.21	CreditorAgent	<CdtrAgt>	[1..1]				
27	6.1.0	FinancialInstitutionIdentification	<FinInstnId>	[1..1]				
28	6.1.19	Other	<Othr>	[0..1]				

Question 2



สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
Electronic Transactions Development Agency (Public Organization)

Question# 2

Long-term benefits

Promote international standards, Promote interoperability, Create Trust
ISO 20022 is a stepping stone toward payment system modernization
The more adoption, the more cost reduction

Quick benefits

ISO 20022 data definitions can be used as the basis for defining internal payment data structures
ISO 20022 brings significant benefit by realizing end-to-end process enabled straight through processing

ISO 20022 is an integral part of payment modernization

Regulatory compliance check and anti-money-laundering processes or other sanction programs

Rule-based validation of format, authentication, date limit verification

Payment origination from any channel any format

Categorization of payment to determine flow and processing (to improve STP)

Translation in and/or out services – to convert payment and financial information on into a standardized format(e.g., XML ISO 20022), using parsing and transformation services

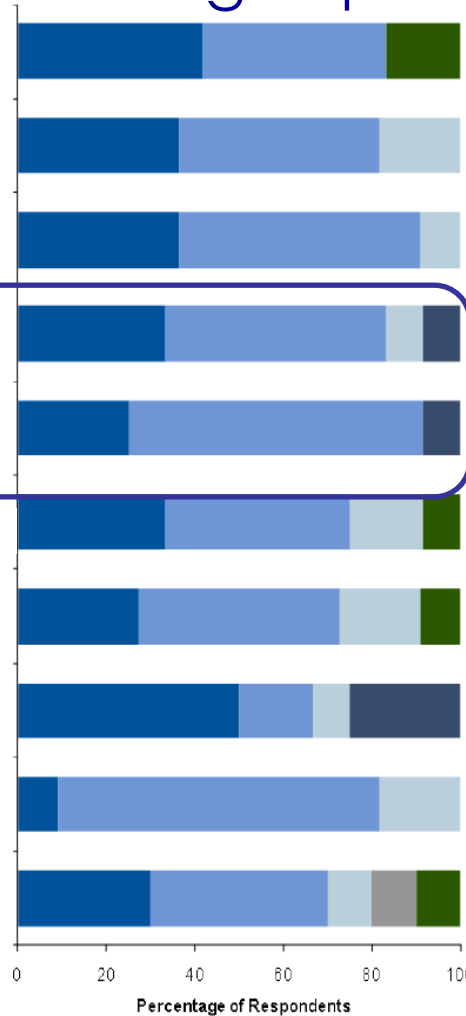
Fraud management

Exception handling – repair, notification and prioritization

Intelligent routing in function of payment details, infrastructure, external environment availability of clearing and settlement systems

Product configuration to enable the design of payment services responding to the requirements of selected clients

Generation of accounting postings to banks' DDA and general ledger systems



Business process management – rule engine and monitoring to design payment workflows

Audit trails for complete payment life cycle (for both electronic and manual intervention)

Prioritization of payment processing according to business rules

Design of enhanced reconciliation services to support our corporate clients

Alerts, notifications, advice, reports and statements for the complete payment life cycle

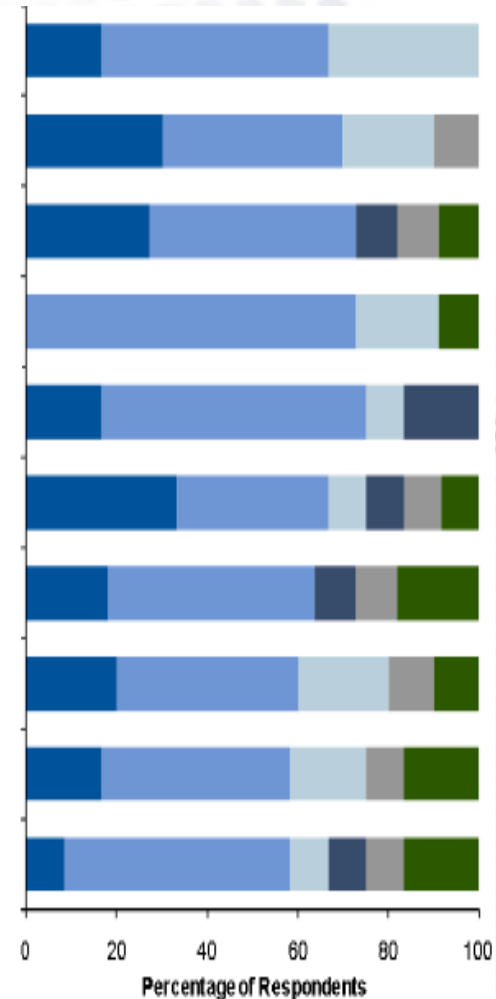
Liquidity management

Customer repository (for their preferences, payment and SLAs)

Performance management – reporting and dashboards for the complete payment life cycle

Tracking, tracing and queries

Enhancement (notably automated enrichment)



■ Extremely important ■ 5-6 ■ Neither likely nor unlikely ■ 2-3 ■ Not at all important

From Gartner's Payment Modernization Survey, 2010. Categories are ranked according to mean average importance rating. Base = banks that have started or are considering or planning to upgrade or change their existing payment systems or build a new payment architecture.

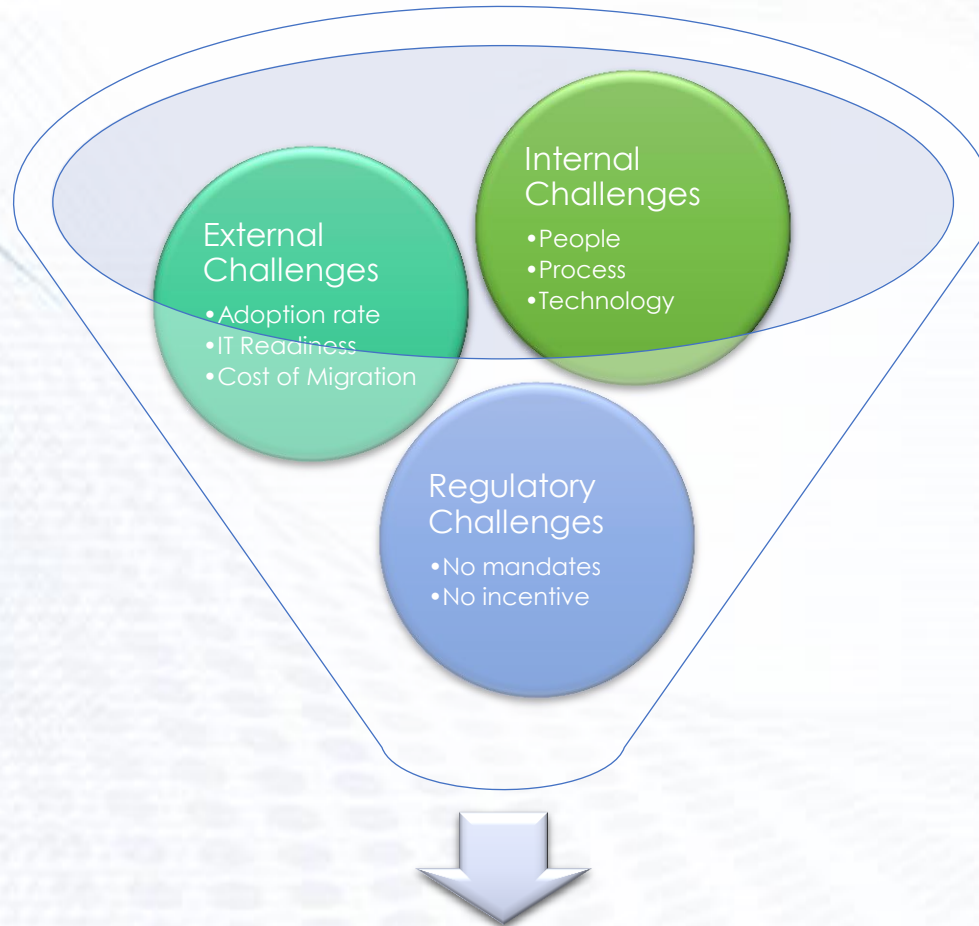
Source: Gartner (January 2011)

Question 3



สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
Electronic Transactions Development Agency (Public Organization)

Question# 3



Strategy and Approach

Internal Challenges

Impact to process

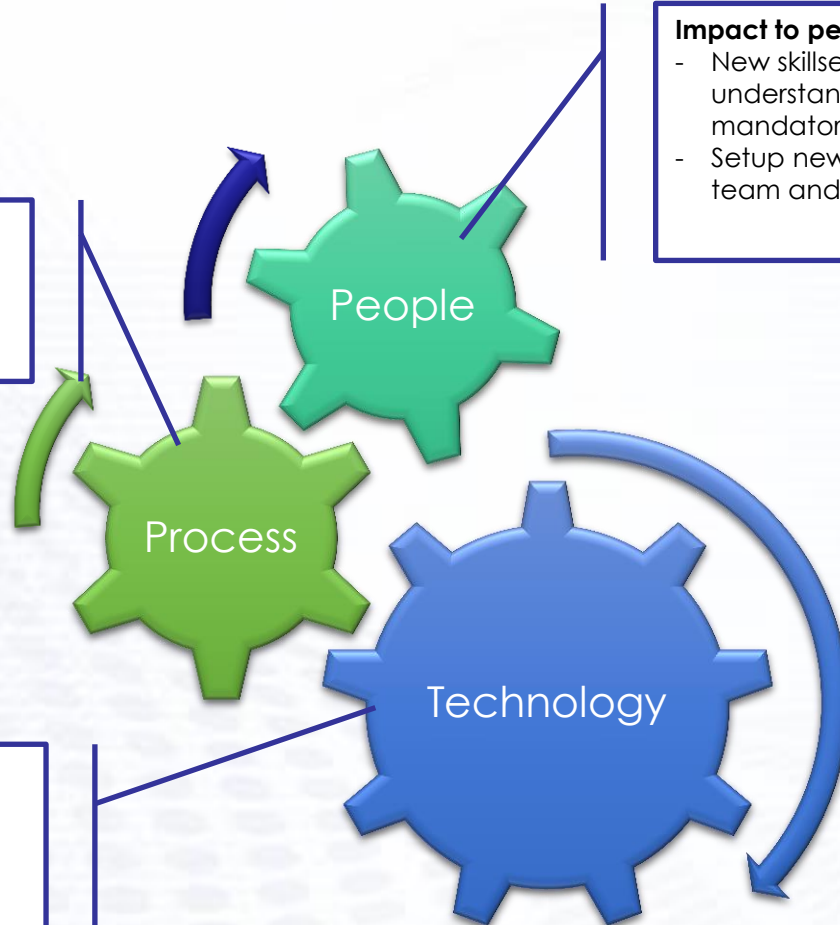
- Payment process has evolved
- Move toward Straight Through Processing
- Enabling rich payment data

Impact to people

- New skillset required (XML, UML) but deep understanding of payment back-end is mandatory
- Setup new team which consists of legacy team and front-end team

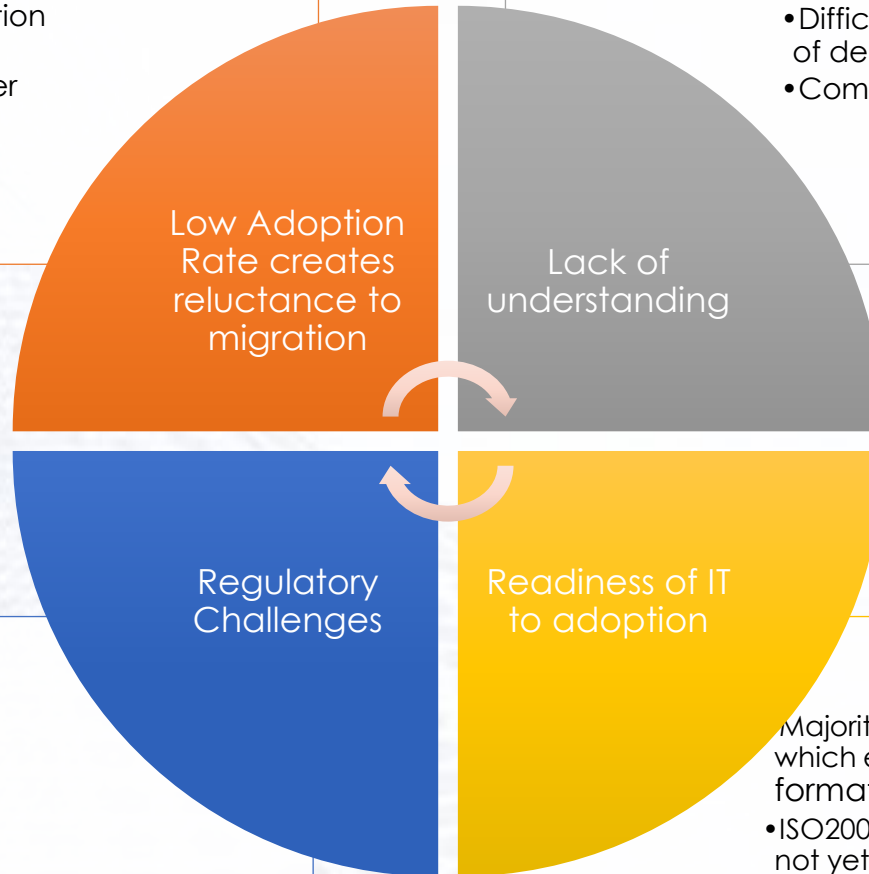
Impact to technology

- Modernize Financial Messaging Platforms is a key enabler
- Building robust and scalable B2B Gateway for more efficient connectivity with corporate customers
- Make all those software elements work together securely



External Challenges

- Risk-averse companies take time to wait until wide spread adoption
- Chicken and eggs problem as adoption low, reluctance higher



- Perceive intangible benefits
- Difficulty on technical understanding of detailed standards
- Complex

- No regulatory mandates
- No incentive to stimulate the usage

- Majority of customers have their own ERP which extract text file in proprietary format for payment initiation
- ISO20022 message transformation module not yet available
- Dependency with other infrastructure project

Respond to challenges requires strategic plan



Rationalize our thought process/ framework

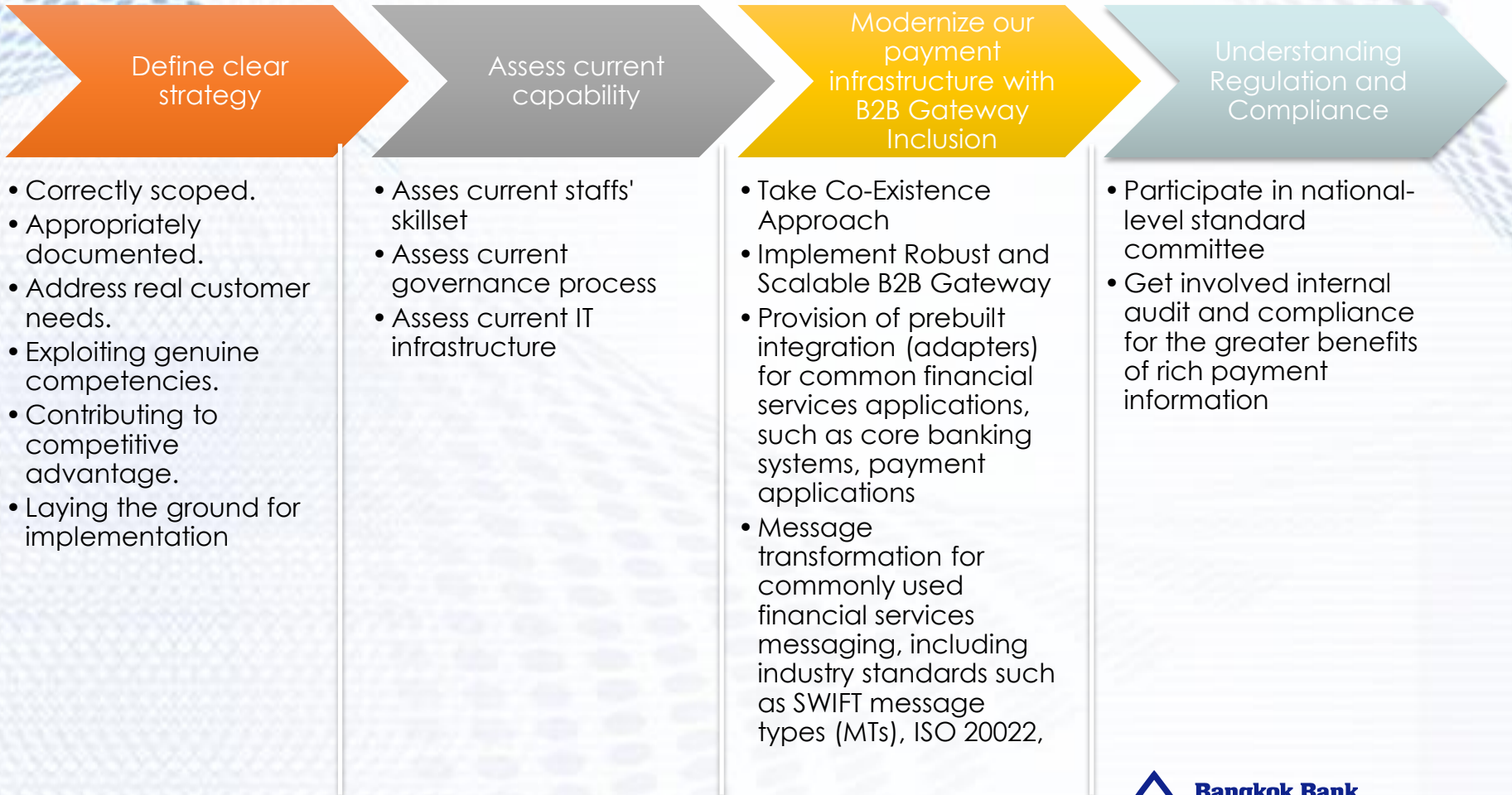
Response to internal challenges

Response to external challenges

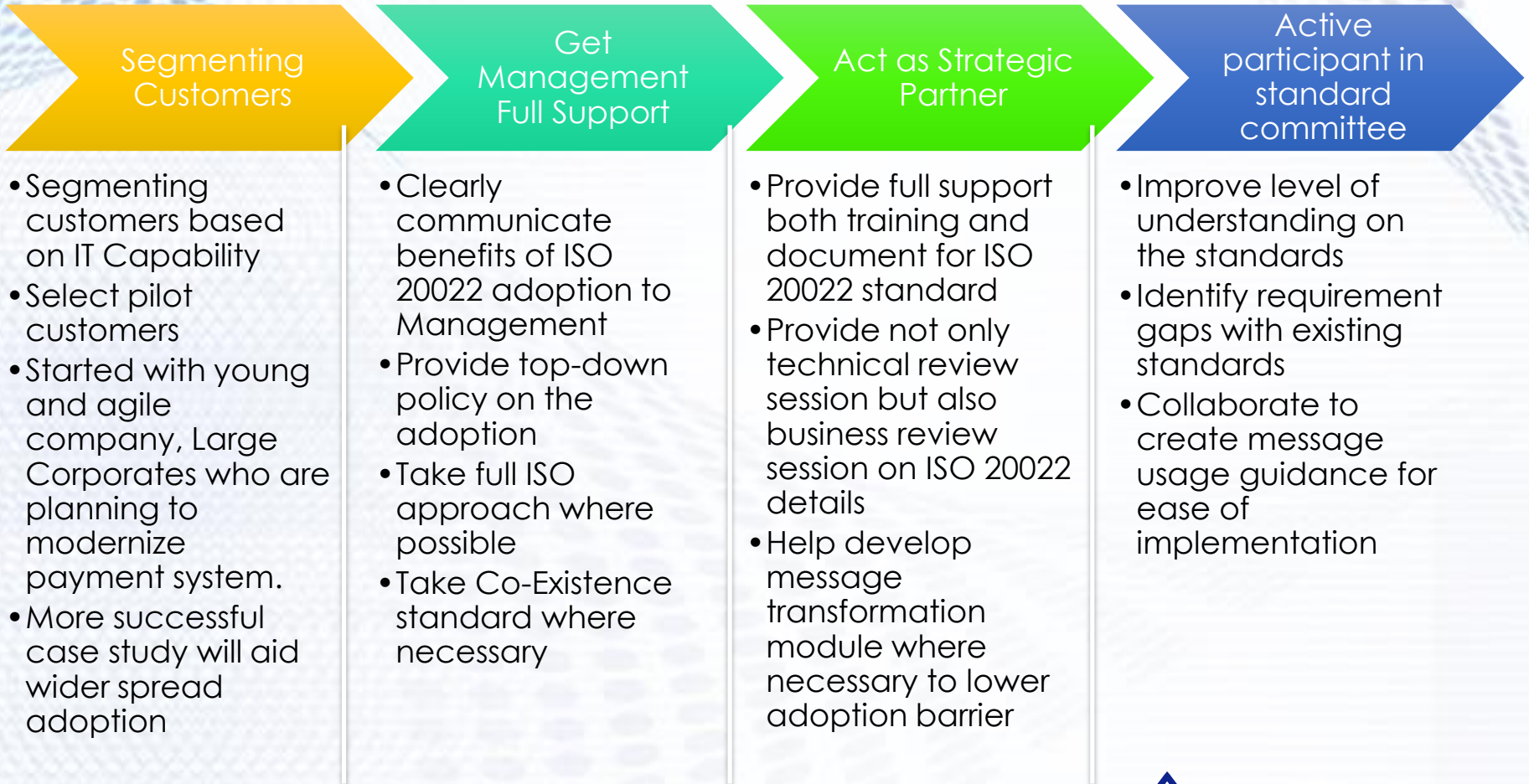
- Define clear strategy
- Assess current capability
- Modernize our payment infrastructure with B2B Gateway Inclusion
- Active participant in standard committee

- Segmenting customers based on their capability (3 Groups)
- Find pilot customers and work together hand-in-hand
- Get management full support
- Understanding Regulation and Compliance

Our process to overcome internal challenges



Our process to overcome external challenges



Question 4

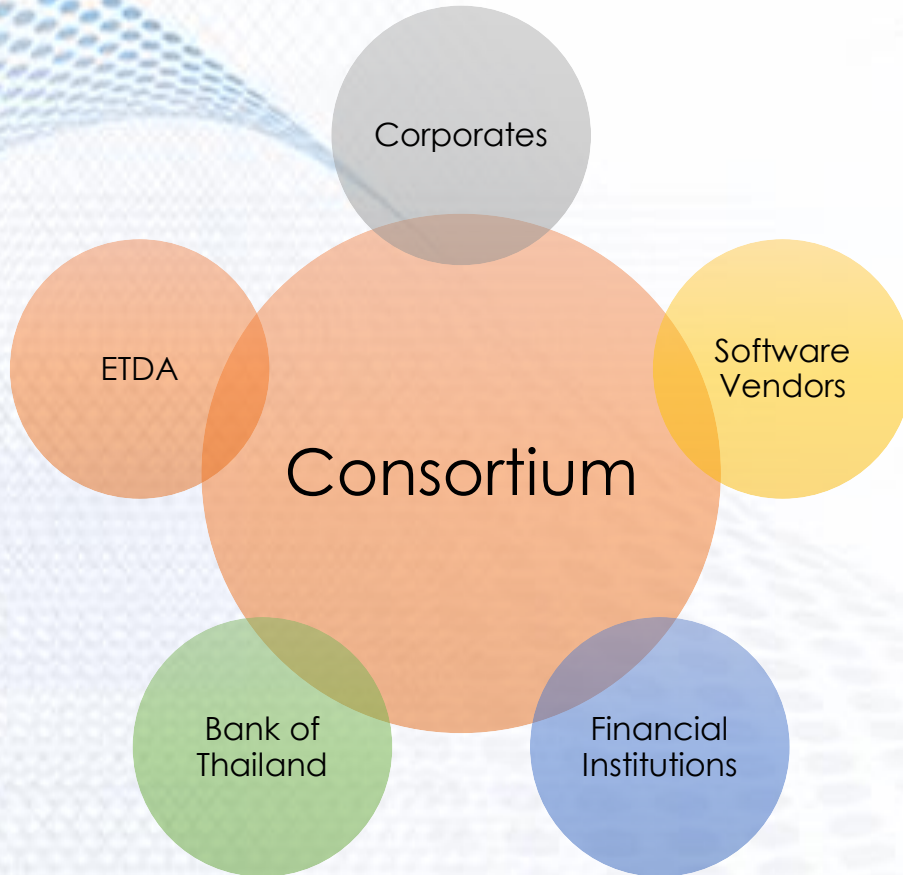


สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
Electronic Transactions Development Agency (Public Organization)

Question# 4



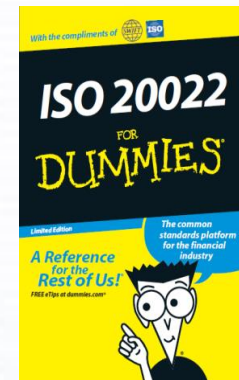
Stakeholders



- Identify requirement gaps with existing standards
- Collaborate to define standards
- Create message usage guidance for ease of implementation
- Promote level of understanding among members
- Strategic planning to increase adoption rate
- Working with software vendors to provide ISO 20022 adapter (Economy of scale)



Thank You



All contents are Commercial and provided in Confidence solely to Bangkok Bank PCL. Not for distribution

Question 5



สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
Electronic Transactions Development Agency (Public Organization)

Secure e-Transactions : Opportunities for Thailand

สร้างความเชื่อมั่นและส่งเสริมการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ภาครัฐ ภาคธุรกิจ และประชาชน

พัฒนา ส่งเสริม และสนับสนุน กฎหมาย แนวทางและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

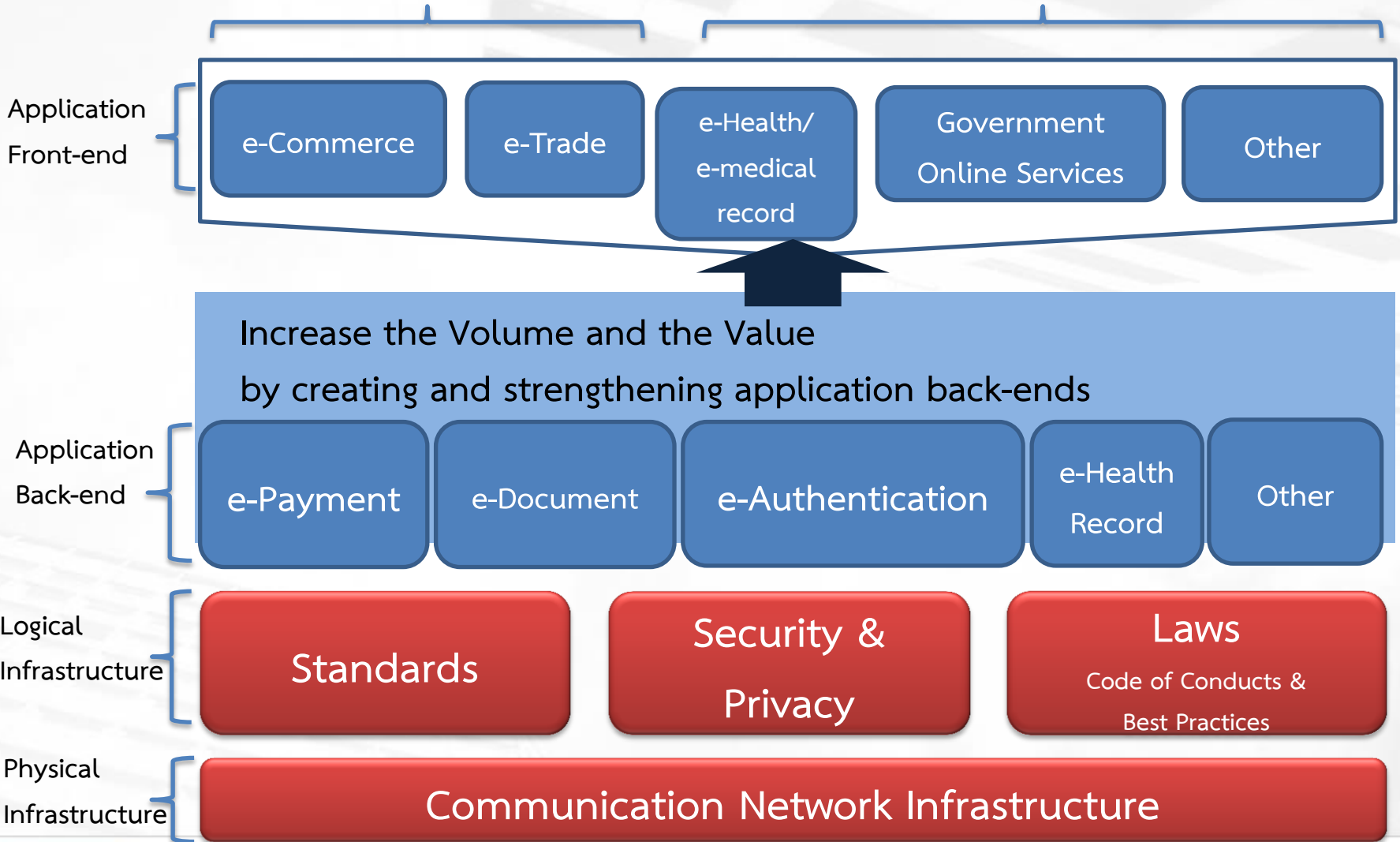
พัฒนา ส่งเสริม และ สนับสนุนให้เกิดการใช้มาตรฐานและกระบวนการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่จำเป็นต่อการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

สร้างและพัฒนาบุคลากรที่มีทักษะระดับสูงด้านเทคโนโลยีความมั่นคงปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

Secure e-Transactions Development

Economy

Quality of Life



ข้อกำหนดมาตรฐานของ สพชอ. (ETDA)

มาตรฐานธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (มธอ.)



คณะกรรมการธุรกรรมทาง
อิเล็กทรอนิกส์ (คธอ.)

มาตรฐานผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรม (มอก.)



สำนักงานมาตรฐาน
ผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรม (สมอ.)

เสนอ



เสนอ

สปชอ. มีผู้แทนอยู่ในคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์และเป็นเลขานุการของคณะอนุกรรมการ มาตรฐาน พัฒนาและวิจัยเกี่ยวกับธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์

สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทาง
อิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)

สปชอ. เป็นหน่วยงานเครือข่ายด้านการมาตรฐานของ สมอ.



สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
Electronic Transactions Development Agency (Public Organization)



BANK OF THAILAND

ธนาคารพาณิชย์

ผู้ประกอบการเอกชน

Thailand e-Payment Market Practice Group



หน่วยงานภาครัฐ

ผู้ผลิตซอฟต์แวร์

- ETDA provides technical support, standard compliance test tools and comprehensive training to the members.
- ETDA will facilitate the members for creating future payment messages .



สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน)
Electronic Transactions Development Agency (Public Organization)



Forum for FI and Non-FI to progress usage of ISO 20022, simplify implementation

In total 55 members (Contributing & Observers)

- AITI
- Bank of America Merrill Lynch
- Barclays
- BBVA
- BNP Paribas
- Bottomline Technologies
- BSK, Bankenes Standardiseringskontor
- CBI Consortium
- Citibank
- Commerzbank
- Danish Bankers Association
- Danske Bank
- Deutsche Bank
- DnB NOR
- Exalog
- General Electric
- GXS
- HSBC
- ING Bank
- J.P.Morgan
- Netilys Consulting
- Nets
- Nordea Bank
- Raiffeisen Bank International
- Royal Bank of Scotland
- Santander
- SAP AG
- SEB
- Standard Chartered Bank
- Sungard
- SWIFT
- Sydbank AS
- UK Payments Administration
- Unicredit
- UTSIT
- Visa Software International
- XML.dation



