

- ร่าง -

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ. /๒๕๖๙

เรื่อง การจัดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอน

สินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันการให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

เป็นช่องทางในการฟอกเงินและกระทำความผิด

เกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓ (๑) ประกอบกับข้อ ๙ (๔) และข้อ ๑๑ แห่งประกาศ  
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และ  
วิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ สำนักงาน ก.ล.ต. ออกประกาศ  
ไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล  
ประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภท ดังต่อไปนี้

- (๑) การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (๒) การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (๓) การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (๔) การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (๕) การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี
- (๖) การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล
- (๗) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๓ ข้อกำหนดตามประกาศนี้ กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันไปพลางก่อน ทั้งนี้ อันเป็นการยกระดับการติดตามและตรวจสอบการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งเป็นการป้องกันการให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นช่องทางในการฟอกเงิน และกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี รวมทั้งเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อระบบการเงินของประเทศ

ข้อ ๔ เพื่อให้การโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นผู้ดำเนินการ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นเป็นของลูกค้ำหรือของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเอง และไม่ว่าจะเป็นการโอนหรือรับโอนเนื่องจากการทำธุรกรรมใดก็ตาม มีการเก็บและแลกเปลี่ยนข้อมูลตัวตนของผู้โอนและผู้รับโอน ตลอดจนมีการตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการส่งคำสั่งโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งเป็นการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามข้อกำหนดในประกาศนี้

การบริหารและจัดการความเสี่ยงตามวรรคหนึ่ง ไม่รวมถึงการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทโทเคนดิจิทัล ซึ่งผู้ออกโทเคนดิจิทัลดังกล่าวได้รับอนุญาตให้เสนอขายจากสำนักงาน ก.ล.ต. และมีกลไกหรือมาตรการรองรับการตรวจสอบการโอนและรับโอนโทเคนดิจิทัล ดังนี้

- (๑) การทำความรู้จักผู้ถือโทเคนดิจิทัล
- (๒) การจัดทำและปรับปรุงทะเบียนรายชื่อผู้ถือโทเคนดิจิทัลให้ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงต่อความจริง และเป็นปัจจุบัน
- (๓) การรับรองสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัลที่จะได้รับการกู้คืนโทเคนดิจิทัลหรือออกโทเคนดิจิทัลใหม่เพื่อทดแทนโทเคนดิจิทัลเดิม โดยผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีข้อตกลงกับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในการอำนวยความสะดวกและติดต่อประสานงานให้แก่ลูกค้ำซึ่งเป็นผู้ถือโทเคนดิจิทัลที่ประสงค์จะใช้สิทธิดังกล่าว
- (๔) การจัดเก็บเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการโอนและรับโอนโทเคนดิจิทัลอย่างน้อย ๕ ปี นับแต่วันที่มีการโอนหรือรับโอนโทเคนดิจิทัล โดยในระยะเวลา ๒ ปีแรก ต้องพร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

ข้อ ๕ ในกรณีที่สมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไทยมีการกำหนดแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศนี้

โดยแนวทางดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามแนวทางนั้นด้วย

## หมวด ๒

### การบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอน และรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๖ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล อย่างน้อยในเรื่อง ดังต่อไปนี้ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

(๑) การดำเนินการก่อนโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ในฐานะเป็นผู้ส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล (Ordering Digital Asset Operator) ได้แก่

- (ก) การรวบรวมและตรวจสอบข้อมูลประกอบการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล
- (ข) การตรวจสอบผู้รับโอนและกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ใช้ในการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล
- (ค) การจัดการเมื่อไม่สามารถดำเนินการตาม (ก) หรือ (ข) ได้

(๒) การส่งข้อมูลประกอบการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

(๓) การดำเนินการเมื่อได้รับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ในฐานะเป็นผู้รับคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล (Beneficiary Digital Asset Operator) ได้แก่

- (ก) การรวบรวมข้อมูลประกอบการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล
- (ข) มาตรการลดความเสี่ยงกรณีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลมายังผู้รับโอนผิดพลาด
- (ค) การตรวจสอบผู้โอนและกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ใช้ในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล
- (ง) การจัดการเมื่อไม่สามารถดำเนินการตาม (ก) (ข) หรือ (ค) ได้

(๔) การจัดการและจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

(๕) มาตรการตรวจสอบรายการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตั้งแต่ ๒ รายการขึ้นไป ที่มีความเกี่ยวข้อง เชื่อมโยง หรือเป็นผลจากการแตกรายการหนึ่งออกเป็นหลายรายการ ให้ครอบคลุมถึงการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะ ดังนี้

- (ก) รายการที่สามารถดำเนินการได้ในครั้งเดียวแต่แบ่งออกเป็นหลายครั้ง
- (ข) รายการที่มีชื่อผู้โอนและผู้รับโอนเป็นรายเดียวในเวลาใกล้เคียงกัน
- (ค) รายการที่มีเจ้าของหรือมีผู้มีอำนาจควบคุมกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดียวกัน

ข้อ ๗ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องทบทวนนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานตามข้อ ๖ ตามรอบระยะเวลาที่เหมาะสมอย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง

ข้อ ๘ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจมีเหตุอันควรสงสัยว่ารายการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไม่เป็นไปตามมาตรการที่กำหนดในข้อ ๖ (๕) ซึ่งมีลักษณะเป็นไปเพื่อเลี่ยงการดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นเสมือนเป็นรายการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเดียวกัน

ข้อ ๙ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้ลูกค้ารับทราบถึงการดำเนินการเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงผลของการที่ไม่สามารถดำเนินการ ตามข้อกำหนดในประกาศนี้ได้อย่างครบถ้วน

#### หมวด ๓

#### การโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๑๐ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องบริหารและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังกระเปาะสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น โดยดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหมวดนี้อย่างครบถ้วนก่อนส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๑๑ การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีมูลค่าต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐ บาท ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อของผู้โอนและผู้รับโอน

(๒) หมายเลขบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนและผู้รับโอน ในกรณีที่จำเป็นต้องใช้เพื่อการประมวลผลการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

(๓) เลขที่กระเปาะสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนและผู้รับโอน หรือหมายเลขอ้างอิงการโอนและรับโอนที่สามารถติดตามข้อมูลการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในรายการนั้น ๆ ได้ ในกรณีที่การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกิดขึ้นบนเครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๑๒ การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๓๐,๐๐๐ บาท ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อของผู้โอนและผู้รับโอน

(๒) ที่อยู่ของผู้โอน

(๓) ชื่อประเทศและจังหวัดหรือเมืองของผู้รับโอน

- (๔) วันเดือนปีเกิดของผู้โอน กรณีที่ผู้โอนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบุคคลธรรมดา
- (๕) หมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ หรือเลขทะเบียนนิติบุคคล หรือรหัสประจำตัวนิติบุคคล (Legal Entity Identifier) ของผู้โอนและผู้รับโอน กรณีผู้โอนหรือผู้รับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นนิติบุคคล
- (๖) หมายเลขบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนและผู้รับโอน ในกรณีที่จำเป็นต้องใช้เพื่อการประมวลผลการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล
- (๗) เลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนและผู้รับโอน หรือหมายเลขอ้างอิงการโอนและรับโอนที่สามารถติดตามข้อมูลการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในรายการนั้น ๆ ได้ ในกรณีที่การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกิดขึ้นบนเครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล
- ข้อ ๑๓ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลตามข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี ทุกครั้งที่มีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ การตรวจสอบความถูกต้องให้ดำเนินการเฉพาะส่วนที่เป็นข้อมูลของผู้โอน
- ข้อ ๑๔ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบชื่อผู้รับโอนและเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอน เพื่อให้มั่นใจว่าไม่เป็นผู้มีรายชื่อหรือเป็นกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด (sanction list) ดังต่อไปนี้
- (๑) รายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ของศูนย์ปฏิบัติการเพื่อป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยีตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
- (๒) รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (๓) รายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกคว่ำบาตร ของสำนักงานควบคุมทรัพย์สินต่างชาติ (Office of Foreign Assets Control : OFAC) กระทรวงการคลัง ประเทศสหรัฐอเมริกา (OFAC Sanction List)
- (๔) รายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกคว่ำบาตร ของสหภาพยุโรป (European Union Financial Sanction List)
- (๕) รายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกคว่ำบาตร ของสำนักงานบังคับใช้มาตรการคว่ำบาตรทางการเงิน (Office of Financial Sanctions Implementation : OFSI) กระทรวงการคลัง ประเทศสหราชอาณาจักร (OFSI Sanction List)

ข้อ ๑๕ ในกรณีที่เป็นกรณโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังผู้รับโอนซึ่งใช้กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบมีผู้ดูแล (hosted wallet) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการโอนไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีผู้ดูแลเป็นบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (๑) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่น
- (๒) ผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ที่มีลักษณะดังนี้ครบถ้วน
  - (ก) มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
  - (ข) สามารถให้บริการได้โดยชอบด้วยกฎหมายในประเทศที่ผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่
  - (ค) ไม่ตั้งอยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่มีรายชื่อจากการประเมินของคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force : FATF) ดังนี้

๑. รายชื่อดินแดนหรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้การเรียกร้องให้ดำเนินการ (High – Risk Jurisdictions subject to a Call for Action) ซึ่งเรียกว่า “บัญชีดำ” (FATF Black List)

๒. รายชื่อดินแดนหรือประเทศที่ต้องเฝ้าระวังความเสี่ยงด้านการฟอกเงินอย่างเข้มงวด (Jurisdictions under Increased Monitoring) ซึ่งเรียกว่า “บัญชีเทา” (FATF Grey List) เว้นแต่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงในการตรวจสอบกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการในต่างประเทศแล้วเห็นว่าไม่มีความเสี่ยงในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว ในลักษณะปกปิด เปลี่ยนแปลงหรือหลีกเลี่ยงการติดตามตรวจสอบ เส้นทางการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่เป็นกรณโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังผู้รับโอนซึ่งใช้กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม (self - hosted wallet) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่ากระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวได้ผ่านมาตรการยืนยันความเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุมเรียบร้อยแล้ว

ในกรณีที่เป็นกรณโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง ที่มีมูลค่าต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐ บาท ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงเพื่อตรวจสอบข้อมูลของกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น แทนการใช้วิธีการตรวจสอบตามวรรคหนึ่งก็ได้

ข้อ ๑๗ เมื่อได้ดำเนินการตามข้อ ๑๑ ถึงข้อ ๑๖ อย่างครบถ้วนแล้ว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลส่งข้อมูลตามข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี ไปก่อนหรือพร้อมกับการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อให้ผู้รับโอนที่เป็นผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศมีข้อมูลเพื่อนำไปดำเนินการต่อไปได้

ความในวรรคหนึ่ง มิให้นำมาใช้บังคับกับการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบดูแลและควบคุมด้วยตนเอง

ข้อ ๑๘ ในกรณีที่เป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบชำระดุลสุทธิ (net transfer) หรือแบบชุด (batch transfer) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีข้อมูลตามข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี และตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลตามข้อ ๑๓ สำหรับการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละรายการ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบชำระดุลสุทธิหรือแบบชุด

(๒) ส่งข้อมูลตาม (๑) ทุกรายการอย่างครบถ้วน ไปก่อนหรือพร้อมกับการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย เว้นแต่เป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบดูแลและควบคุมด้วยตนเอง

#### หมวด ๔

#### การรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๑๙ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องบริหารและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลจากกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น โดยดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหมวดนี้อย่างครบถ้วน

ข้อ ๒๐ การรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมข้อมูลที่ได้รับมาพร้อมกับคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อให้มั่นใจว่ามีข้อมูลตามข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี อย่างครบถ้วน โดยอาจดำเนินการในขณะที่รับโอนหรือภายหลังจากรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวไว้แล้วก็ได้

ข้อ ๒๑ ในกรณีที่เป็นการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบชำระดุลสุทธิหรือแบบชุด ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมข้อมูลตามข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี สำหรับการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละรายการ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบชำระดุลสุทธิหรือแบบชุดด้วย

ข้อ ๒๒ ในกรณีที่มีการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ ๒๐ และข้อ ๒๑ มีการส่งข้อมูลมาไม่ครบถ้วน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องติดตามข้อมูลจากผู้รับโอนหรือจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว เพื่อให้มีข้อมูลที่ครบถ้วนโดยไม่ชักช้า

ในกรณีที่ไม่สามารถติดตามข้อมูลได้อย่างครบถ้วน ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมในการบริหารและจัดการความเสี่ยงในกรณีดังกล่าว ก่อนดำเนินการให้ผู้รับโอนนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์ หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นได้

ข้อ ๒๓ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีมาตรการลดความเสี่ยงกรณีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลมายังผู้รับโอนผิดพลาด ด้วยวิธีการอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

- (๑) การตรวจสอบชื่อผู้รับโอนกับหมายเลขบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอน ให้ถูกต้องตรงกัน
- (๒) การติดตามพฤติกรรมหรือความผิดปกติกรณีการโอนมายังผู้รับโอนผิดพลาด
- (๓) การใช้กลไกการตรวจสอบข้อมูลล่วงหน้า (pre-validation mechanism) เพื่อยืนยันข้อมูลผู้รับโอนก่อนการโอน จากผู้ให้บริการตรวจสอบข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

ข้อ ๒๔ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบชื่อผู้โอนและเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอน เพื่อให้มั่นใจว่าไม่เป็นผู้มีรายชื่อหรือเป็นกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดตามข้อ ๑๔

ในกรณีที่พบว่าผู้โอนเป็นผู้มีรายชื่อหรือเป็นเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดตามข้อ ๑๔ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น

ข้อ ๒๕ ในกรณีที่เป็นการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลจากผู้โอนซึ่งใช้กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบมีผู้ดูแล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการรับโอนมาจากกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีผู้ดูแลเป็นบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในข้อ ๑๕ ก่อนดำเนินการให้ผู้รับโอนนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์ หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นได้

ในกรณีที่พบว่ากระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง ไม่ได้มีผู้ดูแลเป็นบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในข้อ ๑๕ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น

ข้อ ๒๖ ในกรณีที่เป็นการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลจากผู้โอนซึ่งใช้กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่ากระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวได้ผ่านมาตรการยืนยันความเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม เรียบร้อยแล้ว ทั้งนี้ให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในข้อ ๑๖ มาใช้ในการตรวจสอบ โดยอนุโลม

ในกรณีที่ไม่สามารถยืนยันความเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุมเหนือกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่งได้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น

#### หมวด ๕

### การโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านตัวกลาง ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๒๗ ในหมวดนี้

“ตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” (Intermediary Digital Asset Operator) หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการดำเนินการหรืออำนวยความสะดวกในการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่ได้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจโดยตรงกับผู้โอนหรือผู้รับโอน เพื่อให้สามารถโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลได้

ข้อ ๒๘ ก่อนใช้บริการตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศที่มีคุณสมบัติตามลักษณะที่กำหนดในข้อ ๑๕

ข้อ ๒๙ การโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตรวจสอบชื่อและเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะใช้ในการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อให้มั่นใจว่าไม่เป็นผู้มีรายชื่อหรือเป็นกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดตามข้อ ๑๔

ในกรณีที่พบว่าผู้โอนหรือผู้รับโอนเป็นผู้มีรายชื่อหรือเป็นเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดตามข้อ ๑๔ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่ส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ หรือไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลแล้วแต่กรณี

ข้อ ๓๐ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องส่งข้อมูลตามข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี ซึ่งมีการตรวจสอบความถูกต้องตามข้อ ๑๓ แล้ว ไปยังตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้แล้วเสร็จก่อนหรือพร้อมกับการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ในกรณีที่ไม่สามารถส่งข้อมูลตามวรรคหนึ่งได้อย่างครบถ้วน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่ส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

หมวด ๖

การจัดการและจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับการโอน  
หรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

---

ข้อ ๓๑ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศนี้ ไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา ๕ ปีนับแต่วันที่มีการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ในระยะเวลา ๒ ปีแรก ต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

ประกาศ ณ วันที่

(นางพรอนงค์ บุชราตระกูล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์