

## เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ กกต. 9/2569

เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์  
การรับส่งข้อมูลประกอบการโอนสิทธิทรัพย์สินดิจิทัล  
ของผู้ประกอบธุรกิจสิทธิทรัพย์สินดิจิทัล

เผยแพร่เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2569

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง  
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก  
เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ([www.sec.or.th](http://www.sec.or.th)) และ  
ระบบกลางทางกฎหมาย ([law.go.th](http://law.go.th))

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 25 มีนาคม 2569

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะหรือติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก  
เจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

1. นางสาวฐิติพร วีรจิตโอฬาร โทรศัพท์ 0-2263-6361 อีเมล [titibhorn@sec.or.th](mailto:titibhorn@sec.or.th)
2. นางสาวจิรัชญา อุทัยสง โทรศัพท์ 0-2033-9690 อีเมล [jiratchaya@sec.or.th](mailto:jiratchaya@sec.or.th)
3. นางณัฐฐิรา จิรเสวีประพันธ์ โทรศัพท์ 0-2033-9562 อีเมล [nattira@sec.or.th](mailto:nattira@sec.or.th)

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น  
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900  
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999 โทรสาร: 0-2033-9660 email: [info@sec.or.th](mailto:info@sec.or.th)

## 1. ที่มา

1.1 เนื่องจากการเคลื่อนย้ายเงินทุนในปัจจุบันมีความซับซ้อนมีการทำธุรกรรมผ่านช่องทางใหม่ ๆ เพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมโดยใช้สินทรัพย์ดิจิทัล (“DA”) อีกทั้งการก่ออาชญากรรมทางเทคโนโลยี ก่อให้เกิดผลกระทบต่อประชาชน ระบบเศรษฐกิจ และความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ของประเทศ ซึ่งที่ผ่านมาสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้ร่วมกับหน่วยงานพันธมิตรทั้งภาครัฐและเอกชน ประสานความร่วมมือเพื่อติดตามตรวจสอบและออกมาตรการเพื่อป้องกันยับยั้งธุรกรรมลักษณะดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

1.2 ในการประชุมคณะอนุกรรมการเชื่อมโยงข้อมูลทางการเงินเพื่อยกระดับการติดตามตรวจสอบธุรกรรมทางการเงินต้องสงสัย (“คณะอนุกรรมการฯ”) ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2569 ซึ่งมีนายกรัฐมนตรี รองนายกรัฐมนตรี รัฐมนตรีว่าการกระทรวงยุติธรรม และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมเข้าร่วม ได้มอบนโยบายให้สำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (“สำนักงาน ป.ป.ง.”) ร่วมพิจารณาผลักดันให้เกิดการนำหลักเกณฑ์การส่งต่อข้อมูลระหว่างผู้โอนและผู้รับโอน (Travel Rule) มาใช้ในการจัดเก็บและติดตามธุรกรรม DA ที่โอนผ่านผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (“ผู้ประกอบการฯ”) ซึ่งจะช่วยให้ประสิทธิภาพในการตรวจสอบป้องกัน และสกัดกั้นอาชญากรรมทางเทคโนโลยี โดยกำหนดให้สำนักงาน ก.ล.ต. ร่วมกับสำนักงาน ป.ป.ง. ออกแนวปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบการฯ ในระหว่างที่สำนักงาน ป.ป.ง. เตรียมความพร้อมเพื่อออกกฎเกณฑ์ภายใต้กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินต่อไป

1.3 นอกจากนี้ ในปี 2571 ประเทศไทยมีกำหนดเข้ารับการตรวจและประเมินในการปฏิบัติตามมาตรฐานการต่อต้านการฟอกเงิน และการต่อต้านการจัดหาเงินทุนเพื่อการก่อการร้ายจากคณะทำงานปฏิบัติการทางการเงิน (Asia/Pacific Group on Money Laundering : APG) ซึ่งเป็นองค์กรระดับภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกในรูปแบบของคณะทำงานเฉพาะกิจด้านการดำเนินการทางการเงิน (Financial Action Task Force : “FATF”) ซึ่งเป็นองค์กรระหว่างประเทศที่กำหนดมาตรฐานและนโยบายเพื่อต่อต้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และภัยคุกคามต่อระบบการเงินอื่น ๆ สำนักงาน ป.ป.ง. และสำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควรให้หลักเกณฑ์ที่ออกใหม่มีความสอดคล้องกับมาตรฐาน FATF ด้วย<sup>1</sup>

<sup>1</sup> มาตรฐานดังกล่าวกำหนดให้ผู้ประกอบการผู้ส่งคำสั่งโอนต้องจัดส่งข้อมูลขั้นต่ำ ได้แก่ ชื่อผู้โอน และผู้รับโอนและข้อมูลบัญชีหรือข้อมูลอื่นที่ทำให้ติดตามเส้นทางธุรกรรมได้ ไปยังผู้ประกอบการผู้รับคำสั่งโอน และในกรณีที่มูลค่าธุรกรรมเกินเกณฑ์ขั้นต่ำ (1,000 USD/EUR) จะต้องนำส่งข้อมูลอื่นเพิ่มเติมตามที่กำหนดด้วย อีกทั้งกำหนดให้ผู้ประกอบการผู้รับคำสั่งโอนต้องดำเนินการตรวจสอบธุรกรรมรับโอน (monitor) และบริหารความเสี่ยงกรณีข้อมูลไม่ครบถ้วน หรือเมื่อพบกรณีการโอนไปยังผู้รับโอนผิดพลาด

1.4 ในช่วงเดือนมกราคม 2569 สำนักงาน ก.ล.ต. ได้ร่วมกับสำนักงาน ปง. นำหลักการเบื้องต้นหารือกับสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไทยและผู้ประกอบการอื่นๆ ซึ่งได้รับความเห็นเพิ่มเติม สำนักงานจึงได้ปรับปรุงหลักการเพื่อใช้ประกอบการรับฟังความคิดเห็นในครั้งนี้

1.5 ในกรณีนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้ เพื่อเปิดรับฟังความคิดเห็น (public hearing) ต่อหลักการกำหนดหลักเกณฑ์การรับส่งข้อมูลประกอบการโอน DA ของผู้ประกอบการอื่นๆ โดยจะนำผลการรับฟังความคิดเห็นที่ได้รับไปประกอบการพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ต่อไป

## 2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ

2.1 ยกระดับความสามารถในการติดตามเส้นทางการเงินของธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัล ตรวจสอบ ป้องกัน และสกัดกั้นอาชญากรรมทางเทคโนโลยีได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งป้องกันความเสี่ยงที่ผู้ประกอบการอื่นๆ จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยยังคงพิจารณาความเหมาะสม ไม่เพิ่มภาระแก่ผู้ประกอบการอื่นๆ จนเกินควร

2.2 ยกระดับมาตรการป้องกันการฟอกเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล เพื่อเสริมสร้างความน่าเชื่อถือของตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลไทย และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของระบบนิเวศสินทรัพย์ดิจิทัลไทยในภาพรวม

## 3. หลักการที่เสนอ

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอเสนอหลักการเกี่ยวกับการรวบรวมและนำส่งข้อมูลผู้โอนและผู้รับโอน DA (“Travel Rule”) เพื่อประโยชน์ในการติดตามธุรกรรม DA ที่โอนผ่านผู้ประกอบการอื่นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

### 3.1 ขอบเขตการใช้บังคับ

หลักการ Travel Rule ใช้บังคับกับผู้ประกอบการอื่นๆ ทุกประเภท ที่มีการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า<sup>2</sup> ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีธุรกรรมการโอนหรือรับโอนโทเคนดิจิทัลที่ผู้ออก

<sup>2</sup> ไม่ครอบคลุมกรณีผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดบัญชีเป็นลูกค้าของผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่น เพื่อประโยชน์ในการให้บริการลูกค้าของตน และกรณีการบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัลในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลต่าง ๆ ของตนเอง เช่น กรณีผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล วางสินทรัพย์ดิจิทัลของตนเองในกระดานของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อเตรียมให้บริการลูกค้า (pre-fund) หรือโอนย้ายสินทรัพย์ดิจิทัลของตนเองจากกระเป๋าหนึ่งไปยังอีกกระเป๋าหนึ่งเพื่อบริหารสัดส่วนการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลในกระเป๋าต่าง ๆ เป็นต้น

โทเคนดิจิทัลมีการจัดทำและปรับปรุงทะเบียนรายชื่อผู้ถือโทเคนดิจิทัลและรับรองสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล ตามเงื่อนไขที่หลักเกณฑ์กำหนด<sup>3</sup>

### 3.2 การกำหนดนโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจฯ เกี่ยวกับการรับและส่งข้อมูลการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ในการบริหารและจัดการความเสี่ยงเพื่อป้องกันมิให้ผู้ประกอบธุรกิจฯ ถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบธุรกิจฯ ที่โอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อลูกค้า ต้องมีนโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติเกี่ยวกับการรับและส่งข้อมูลการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งต้องนำไปสู่การดำเนินการ ดังนี้

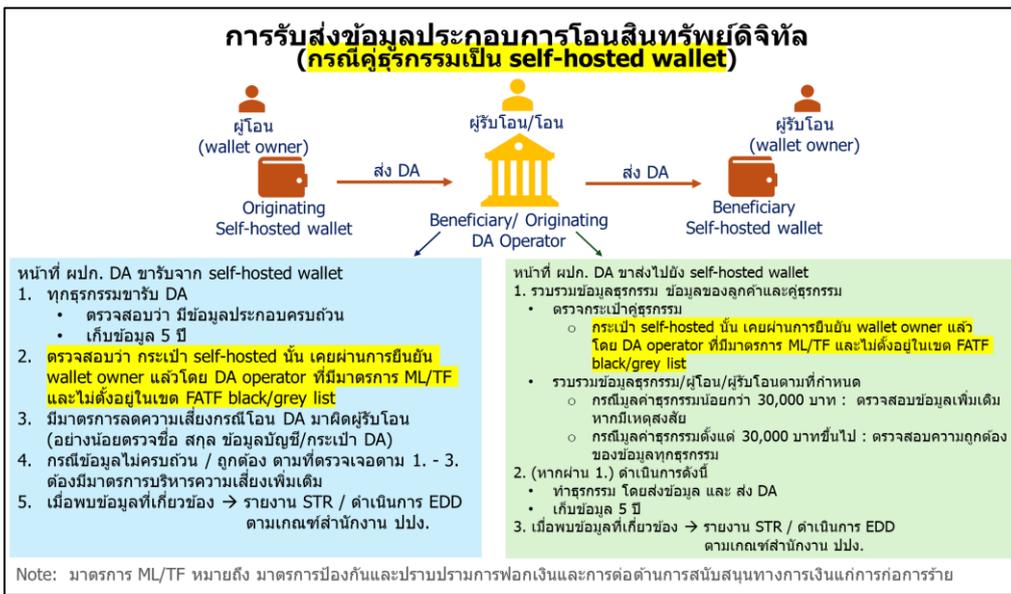
3.2.1 ตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลธุรกรรม ข้อมูลของลูกค้า และข้อมูลของคู่ธุรกรรมของลูกค้า เพื่อนำมาตรวจสอบความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยจะต้องมีการจัดเก็บข้อมูลประกอบการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลทุกธุรกรรม

3.2.2 ในกรณีที่เป็นการธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป จะต้องมีข้อมูลที่สามารถใช้ระบุตัวตนของลูกค้าและคู่ธุรกรรมของลูกค้าด้วย

3.2.3 เก็บข้อมูลตาม 3.2.1 และ 3.2.2 ไว้อย่างน้อย 5 ปีนับแต่วันที่เกิดธุรกรรม ทั้งนี้ รายละเอียดการดำเนินการตามข้อ 3.2.1 และ 3.2.2 มีดังนี้



<sup>3</sup> ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีกลไกและมาตรการสำหรับ (1) การทำความเข้าใจผู้ลงทุน (2) การจัดทำและปรับปรุงทะเบียนรายชื่อผู้ถือโทเคนดิจิทัลให้ถูกต้องครบถ้วน ตรงต่อความจริง และเป็นปัจจุบัน (3) การรับรองสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัลที่จะได้รับการกู้คืนโทเคนดิจิทัลหรือออกโทเคนดิจิทัลใหม่ เพื่อทดแทนโทเคนดิจิทัลเดิม (burn - mint) โดยมีข้อตกลงในการอำนวยความสะดวกติดต่อประสานงานแก่ผู้ลงทุนที่ประสงค์ดำเนินการ (4) การจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องอย่างน้อย 5 ปี โดยในระยะเวลา 2 ปีแรก ต้องพร้อมให้ ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที



- (1) ตรวจสอบกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลฝั่งคู่ธุรกรรมของลูกค้า ดังนี้
- (ก) กรณีเป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้รับโอนเปิดไว้กับผู้ประกอบธุรกิจฯ รายอื่น หรือผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศซึ่งเป็นผู้รับคำสั่งโอน (“Beneficiary DA operator”) Beneficiary DA operator ดังกล่าวต้องมีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และไม่ตั้งอยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการแก้ไข (บัญชีดำ) หรือเขตดินแดนหรือประเทศที่อยู่ภายใต้การเฝ้าระวังอย่างเข้มงวด (บัญชีเทา) ตามการประเมินของ FATF
- (ข) กรณีเป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้รับโอนเป็นผู้ถือครองกุญแจ<sup>4</sup> โดยไม่ได้รับบริการจากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายใด (“self-hosted wallet”) self-hosted wallet ดังกล่าวต้องผ่านการยืนยันตัวตนเจ้าของกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล โดยผู้ประกอบธุรกิจฯ หรือผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศที่มีลักษณะตาม (1) (ก)
- (2) ผู้ประกอบธุรกิจฯ ผู้ส่งคำสั่งโอน (“Ordering DA Operator”) ส่งข้อมูลธุรกรรม ข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอน พร้อมกับคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่ผู้ Beneficiary DA Operator ดังนี้
- (ก) กรณีธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีมูลค่าต่ำกว่า 30,000 บาท
- (i) ชื่อเต็มของผู้โอนและผู้รับโอน

<sup>4</sup> กุญแจ หมายความว่า กุญแจเข้ารหัส (cryptographic key) หรือสิ่งอื่นใดที่ต้องเก็บรักษาเป็นความลับ เพื่อในการอนุมัติการโอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล

(ii) หมายเลขบัญชีของผู้โอนและผู้รับโอน (กรณีบัญชีดังกล่าวถูกใช้ในการประมวลผลธุรกรรม<sup>5</sup>) หรือที่อยู่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนและผู้รับโอน (กรณีที่มีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเกิดขึ้นบนเครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล<sup>6</sup>) หรือหมายเลขอ้างอิงธุรกรรมซึ่งทำให้สามารถตรวจสอบธุรกรรมในภายหลังได้

(iii) ชื่อสินทรัพย์ดิจิทัล

(iv) ปริมาณสินทรัพย์ดิจิทัล

(v) มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัล (บาท)

(v) เครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล (กรณีที่มีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเกิดขึ้นบนเครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล) เช่น Bitcoin Ethereum BNB Chain เป็นต้น

ในกรณีที่มีเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือ ความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลให้ Ordering DA Operator ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้โอนก่อนส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยัง Beneficiary DA Operator

(ข) กรณีธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีมูลค่าตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป

(i) ชื่อเต็มของผู้โอนและผู้รับโอน

(ii) หมายเลขบัญชีของผู้โอนและผู้รับโอน (กรณีบัญชีดังกล่าวถูกใช้ในการประมวลผลธุรกรรม) หรือที่อยู่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนและผู้รับโอน (กรณีที่มีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเกิดขึ้นบนเครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล) หรือหมายเลขอ้างอิงธุรกรรม ซึ่งทำให้สามารถตรวจสอบธุรกรรมในภายหลังได้

(iii) ที่อยู่ของผู้โอนและผู้รับโอน โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมชื่อประเทศและชื่อจังหวัด/เมือง

(iv) วันเดือนปีเกิดของผู้โอน (กรณีผู้โอนเป็นบุคคลธรรมดา)

(v) หมายเลขประจำตัวนิติบุคคล หมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ รหัสมาตรฐานสากลเพื่อใช้ระบุตัวตนของนิติบุคคล<sup>7</sup> (กรณีผู้โอน และ/หรือผู้รับโอนเป็นนิติบุคคล และมีข้อมูลดังกล่าว)

(vi) ชื่อสินทรัพย์ดิจิทัล

(vii) ปริมาณสินทรัพย์ดิจิทัล

(viii) มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัล (บาท)

<sup>5</sup> เช่น กรณีที่มีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลระหว่างบัญชีลูกข่ายในผู้ประกอบการธุรกิจฯ รายเดียวกัน โดยผู้ประกอบการฯ ไม่ได้ดำเนินการย้ายสินทรัพย์ดิจิทัลบนเครือข่าย แต่เป็นเพียงการปรับปรุงข้อมูลในทะเบียนการรับฝากและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

<sup>6</sup> หมายถึง กรณีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกิดขึ้นบนเครือข่าย ซึ่งสามารถตรวจสอบได้จากเครื่องมือค้นหาและตรวจสอบข้อมูลบนเครือข่ายแบบสาธารณะ (Blockchain Explorer)

<sup>7</sup> หมายถึง Legal Entity Identifier (LEI)

(ix) เครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล (กรณีที่มีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเกิดขึ้นบนเครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล) เช่น Bitcoin Ethereum BNB Chain เป็นต้น

ให้ Ordering DA Operator ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้โอนก่อนส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยัง Beneficiary DA Operator ทุกครั้ง

(ค) กรณีที่มีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลจากผู้โอนรายเดียวไปยังผู้รับโอนหลายราย Ordering DA Operator ต้องจัดให้มีข้อมูลหมายเลขบัญชีของผู้รับโอน และ/หรือที่อยู่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอน และข้อมูลอื่นของผู้โอนและผู้รับโอนที่สามารถนำไปใช้ตรวจสอบข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในครั้งนั้น ๆ ของผู้รับโอนได้

### 3.2.4 มีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการโอนหรือรับโอน DA

#### รายละเอียดตามข้อ 3.2.4

(1) ห้าม Ordering DA Operator ส่งคำสั่งโอน DA แก่ Beneficiary DA Operator และ self-hosted wallet หากไม่สามารถรวบรวม ตรวจสอบข้อมูล และส่งข้อมูลตามที่กำหนดข้างต้นไปพร้อมกับการโอน DA ได้

(2) Beneficiary DA Operator ตรวจสอบความครบถ้วนเกี่ยวกับข้อมูลประกอบการโอน DA ที่ Ordering DA Operator นำส่งให้<sup>8</sup>

(3) Beneficiary DA Operator ต้องมีมาตรการลดความเสี่ยงในการโอน DA ไปยังผู้รับโอนผิดคน โดยมาตรการลดความเสี่ยงดังกล่าว อย่างน้อยต้องครอบคลุม การตรวจสอบความถูกต้องของชื่อ นามสกุล และข้อมูลบัญชีหรือกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอนให้ตรงกับข้อมูลที่ได้รับรวบรวมไว้ รวมทั้งติดตามพฤติกรรมธุรกรรมที่ผิดปกติในการโอนไปยังผู้รับผิดคน

ทั้งนี้ ในกรณีที่ Ordering DA Operator และ Beneficiary DA Operator ใช้กลไกการตรวจสอบข้อมูลล่วงหน้า (pre-validation mechanism) เพื่อยืนยันข้อมูลผู้รับโอนก่อนการโอนแล้ว เช่น การใช้บริการผู้ให้บริการ (vendor) กลไกดังกล่าวอาจใช้ทดแทนการตรวจสอบหรือติดตามพฤติกรรมดังกล่าวได้

(4) Beneficiary DA Operator ต้องมีมาตรการที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำมาใช้พิจารณาดำเนินการ เช่น ติดตามข้อมูลให้ครบถ้วน หรือระงับธุรกรรม เป็นต้น ในกรณีที่ข้อมูลของผู้โอนและผู้รับโอนตาม (2) ไม่ครบถ้วน หรือมีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังผู้รับโอนผิดคนตาม (3)

<sup>8</sup> โดยอาจตรวจสอบในขณะที่ดำเนินการตามคำสั่งโอน DA หรือหลังจากการดำเนินการตามคำสั่งโอน DA ดังกล่าวแล้วก็ได้

(5) เมื่อพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามกฎหมายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ภายใต้การกำกับของ ปปง.<sup>9</sup> ให้ดำเนินการตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของ ปปง. รวมถึงการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (suspicious transaction report: STR) และการตรวจสอบลูกค้าอย่างเข้มข้น (Enhanced Due Diligence : EDD)

3.2.5 เมื่อสำนักงาน ปปง. มีหลักเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติที่ใช้บังคับในเรื่อง Travel Rule ด้าน DA หากมีส่วนใดที่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ผู้ประกอบการฯ ดำเนินการตามข้อกำหนดหรือแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน ปปง.

#### 4. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ

คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ 1 กรกฎาคม 2569

#### 5. ผู้เกี่ยวข้อง/บุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
1. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล	ผู้ประกอบการฯ มีความน่าเชื่อถือและเพิ่มความเชื่อมั่นต่อตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลไทยในภาพรวม	ผู้ประกอบการฯ มีหน้าที่ต้องพัฒนาระบบงานสำหรับการรับส่งข้อมูลและการตรวจสอบธุรกรรมเพิ่มขึ้น
2. ผู้ลงทุน/อุตสาหกรรม	เพิ่มความเชื่อมั่นแก่ผู้ลงทุน และอุตสาหกรรมธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงยกระดับความโปร่งใสต่อระบบโดยรวมให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล	-

#### 6. เหตุผลความจำเป็นของการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือการกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

การกำหนดหลักเกณฑ์ในครั้งนี้ไม่มีการกำหนดให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ การกำหนดโทษทางอาญา (เป็นไปตามบทอาศัยอำนาจในพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561) และหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่

<sup>9</sup> เนื่องจากตามมาตรา 7 แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ถือว่าผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลตามพระราชกำหนดเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

## แบบสำรวจความคิดเห็น

### เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ การรับส่งข้อมูลประกอบการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

#### ข้อมูลทั่วไป

อาชีพ/สถานะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล | <input type="checkbox"/> ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล |
| <input type="checkbox"/> บริษัทหลักทรัพย์                | <input type="checkbox"/> ธนาคารพาณิชย์                       |
| <input type="checkbox"/> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน    | <input type="checkbox"/> ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า |
| <input type="checkbox"/> ผู้ลงทุน                        | <input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ) _____                 |

ชื่อ - นามสกุล \_\_\_\_\_

บริษัท/องค์กร \_\_\_\_\_ ตำแหน่ง \_\_\_\_\_

โทรศัพท์/อีเมล \_\_\_\_\_

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้พิจารณาประกอบการรับฟังความคิดเห็นและประโยชน์ในการติดต่อกลับเพื่อขอข้อมูลประกอบเอกสารรับฟังความคิดเห็นของท่านเพิ่มเติม โดยสำนักงาน ก.ล.ต. คำนึงถึงความสำคัญของข้อมูลและเคารพสิทธิความเป็นส่วนตัวของท่าน จึงขอให้ท่านอ่านและทำความเข้าใจนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล Privacy Policy ผ่านทาง Privacy Policy (sec.or.th) แล้วจึงพิจารณาให้ความยินยอมให้สำนักงาน ก.ล.ต. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

- ยินยอม  ไม่ยินยอม

กรณีต้องการยกเลิกความยินยอมหรือขอใช้สิทธิ โปรดติดต่อไปที่ email: DPO@sec.or.th

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป

ฝ่ายกำกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล สำนักงาน ก.ล.ต.

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207 หรือ

email : titibhorn@sec.or.th และ jiratchaya@sec.or.th

\*\*\* สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ \*\*\*

## แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับการกำหนดหลักเกณฑ์การรับส่งข้อมูลประกอบการโอนสิทธิ์พดจิทัล  
ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

1. ขอบเขตการใช้บังคับ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/>		

2. การตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลธุรกรรม ข้อมูลของลูกค้า และข้อมูลคู่ธุรกรรมของลูกค้า	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/>		

3. การเก็บข้อมูลระบุตัวตนของลูกค้าและคู่ธุรกรรมเพิ่มเติม กรณีธุรกรรมมีมูลค่าตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/>		

4. การเก็บข้อมูลธุรกรรม ข้อมูลของลูกค้า และข้อมูลของคู่ธุรกรรมลูกค้า อย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่เกิดธุรกรรม	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
_____		
_____		
_____		
_____		

5. มาตรการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ ดิจิทัล	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม		
_____		
_____		
_____		
_____		

6. ข้อเสนอแนะอื่น ๆ
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม
_____
_____
_____
_____