

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ ออกต. 37/2569

เรื่อง ร่างประกาศการจัดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันการให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นช่องทางในการฟอกเงินและกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

เผยแพร่เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2569

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

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 10 กรกฎาคม 2569

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะหรือติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก เจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

1. นางสาวฐิติพร วีรจิตโอฬาร โทรศัพท์ 0-2263-6361 อีเมล titibhorn@sec.or.th
2. นางสาวจิรัชญา อุทัยสาธิต โทรศัพท์ 0-2033-9690 อีเมล jiratchaya@sec.or.th
3. นางณัฐฐิรา จิรเสวีอนุประพันธ์ โทรศัพท์ 0-2033-9562 อีเมล 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

1. ที่มา

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้เปิดรับฟังความคิดเห็นหลักการการรับส่งข้อมูลประกอบการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล และป้องกันการให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นช่องทางในการฟอกเงินและกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ตามเอกสารรับฟังความคิดเห็น เลขที่ ออกด. 9/2569 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์การรับส่งข้อมูลประกอบการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ระหว่างวันที่ 10 มีนาคม ถึง 9 เมษายน 2569 (“เอกสารรับฟังความคิดเห็นเลขที่ ออกด. 9/2569”) โดยพบว่า ผู้ที่เกี่ยวข้องส่วนใหญ่เห็นด้วยกับหลักการที่เสนอ โดยมีข้อเสนอนั้นที่เป็นประโยชน์ ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้นำข้อเสนอนั้นดังกล่าวมาพิจารณาปรับปรุงหลักการ เพื่อให้มีความชัดเจนและเหมาะสมยิ่งขึ้น

สำนักงาน ก.ล.ต. จึงได้ดำเนินการจัดทำร่างประกาศ 1 ฉบับตามหลักการข้างต้นได้แก่ ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. /2569 เรื่อง การจัดทำให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันการให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นช่องทางในการฟอกเงินและกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้ เพื่อเปิดรับฟังความคิดเห็น (public hearing) จากผู้ที่เกี่ยวข้องและรวบรวมข้อคิดเห็นต่าง ๆ มาประกอบการพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้นต่อไป โดยจะเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อร่างประกาศเป็นระยะเวลา 15 วัน เนื่องจากเป็นประเด็นที่มีความจำเป็นเร่งด่วน เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีระยะเวลาในการปรับปรุงระบบงานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามที่ประกาศกำหนด และเพื่อช่วยในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของผู้ประกอบธุรกิจและความเชื่อมั่นในตลาดทุนในภาพรวมต่อไป

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ

2.1 ยกระดับความสามารถในการติดตามเส้นทางการเงินของธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัล ตรวจสอบ ป้องกัน และสกัดกั้นอาชญากรรมทางเทคโนโลยีได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งป้องกันความเสี่ยงที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล จะถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยยังคงพิจารณาความเหมาะสม ไม่เพิ่มภาระแก่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล จนเกินควร

2.2 ยกระดับมาตรการป้องกันการฟอกเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล เพื่อเสริมสร้างความน่าเชื่อถือของตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลไทย และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของระบบนิเวศสินทรัพย์ดิจิทัลไทยในภาพรวม

3. หลักการที่เสนอ

3.1 ขอบเขตการใช้บังคับ

ใช้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

ใช้กับการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล (ไม่ว่าสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นเป็นของลูกค้าหรือผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล) และผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีส่วนในการส่งหรือรับคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในธุรกรรมนั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็โทเคนดิจิทัลที่ผู้ออกโทเคนดิจิทัลได้รับอนุญาตให้ออกเสนอขายจากสำนักงาน ก.ล.ต. และมีการจัดทำและปรับปรุงทะเบียนรายชื่อผู้ถือโทเคนดิจิทัลและรับรองสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล ตามเงื่อนไขที่หลักเกณฑ์กำหนด ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์นี้

| | | |
|--|---|---|
| <p>หมายเหตุ : ส่วนที่ต่างจากหลักการเดิม คือ</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักเกณฑ์นี้จะใช้บังคับสำหรับธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นเป็นของลูกค้าหรือไม่ ไม่ยกเว้นกรณีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อลูกค้าสำหรับการบริหารสัดส่วนสินทรัพย์ดิจิทัลในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์ หรือ เพื่อประโยชน์ในการให้บริการแก่ลูกค้าสำหรับการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล เพิ่มรายละเอียดธุรกรรมโทเคนดิจิทัลที่ได้รับการยกเว้น ต้องเป็นโทเคนดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตให้ออกเสนอขายโดยสำนักงาน ก.ล.ต. เนื่องจากเป็นกรณีที่หน่วยงานกำกับสามารถติดตามเส้นทางธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลได้ | | |
| <p>หลักการ</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ส่งหรือรับคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลจากกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (หรือสัญญาอัจฉริยะ) ที่ตนควบคุม ต้องทำตามหลักเกณฑ์นี้ ธุรกรรมการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ทำให้เกิดเส้นทางสินทรัพย์ดิจิทัล อยู่ในหลักเกณฑ์นี้ กรณีการปรับปรุงข้อมูลสินทรัพย์ดิจิทัลในบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น การซื้อขายในกระดานของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าเกิดเส้นทางธุรกรรมที่ต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์นี้ | | |
| <p>ตัวอย่างธุรกรรม</p> <ul style="list-style-type: none"> ธุรกรรมการฝากสินทรัพย์ดิจิทัล: ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลราย A เปิดกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบมีผู้ดูแล (“hosted wallet”) ให้ นางสาว ก. และนางสาว ก. โอนเข้ามายังกระเป๋าใบนั้น | | |
| บุคคลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมข้อมูลและนำส่ง (รวบรวมทั้งข้อมูลผู้โอนและผู้รับโอน) | ผู้โอน คือ นางสาว ก. | ผู้รับโอน คือ นางสาว ก. |
| ผู้มีหน้าที่ตามหลักเกณฑ์นี้ | ผู้ส่งคำสั่งโอน คือ (1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่น หรือ (2) ไม่มีผู้มีหน้าที่ ถ้านางสาว ก. ส่งจาก กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบดูแลและควบคุมด้วยตนเอง (“self-hosted wallet”) | ผู้รับคำสั่งโอน คือ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ราย A |

- **ธุรกรรมการถอนสินทรัพย์ดิจิทัล:** : ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลราย B เปิด hosted wallet ให้ นาย ข. และนาย ช. โอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของตนเอง

| | | |
|--|---|---|
| บุคคลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมข้อมูลและนำส่ง (รวบรวมทั้งข้อมูลผู้โอนและผู้รับโอน) | ผู้โอน คือ นาย ข. | ผู้รับโอน คือ นาย ช. |
| ผู้มีหน้าที่ตามหลักเกณฑ์นี้ | ผู้ส่งคำสั่งโอน คือ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ราย B | ไม่มีผู้มีหน้าที่ เพราะโอนไป self-hosted wallet |

- กรณีนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนำส่งสินทรัพย์ดิจิทัลตามคำสั่งขายของลูกค้าไปยังศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อจะไปทำธุรกรรมซื้อขายต่อไป

| | | |
|--|--|--|
| บุคคลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมข้อมูลและนำส่ง (รวบรวมทั้งข้อมูลผู้โอนและผู้รับโอน) | ผู้โอน คือ นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล | ผู้รับโอน คือ นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (โอนเข้าบัญชีของนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่เปิดไว้กับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลปลายทาง) |
| ผู้มีหน้าที่ตามหลักเกณฑ์นี้ | ผู้ส่งคำสั่งโอน คือ นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล | ผู้รับคำสั่งโอน คือ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล |

- กรณีนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลชำระค่าธรรมเนียมให้แก่ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลด้วยการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

| | | |
|--|--|--|
| บุคคลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมข้อมูลและนำส่ง (รวบรวมทั้งข้อมูลผู้โอนและผู้รับโอน) | ผู้โอน คือ นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล | ผู้รับโอน คือ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล |
| ผู้มีหน้าที่ตามหลักเกณฑ์นี้ | ผู้ส่งคำสั่งโอน คือ นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล | ผู้รับคำสั่งโอน คือ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล |

- กรณีลูกค้า นาง ค. โอนจากกระเป๋า self-hosted เข้าสัญญาอัจฉริยะ (smart contract) ที่นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลมีกุญแจควบคุม ซึ่ง smart contract ดังกล่าวจะนำส่งสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวไปยังบัญชีที่นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดไว้กับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต่อไป

○ **ธุรกรรมที่ 1 : self-hosted โอนไปยัง smart contract**

| | | |
|--|---|--|
| บุคคลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมข้อมูลและนำส่ง (รวบรวมทั้งข้อมูลผู้โอนและผู้รับโอน) | ผู้โอน คือ นาง ค. | ผู้รับโอน คือ นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล |
| ผู้มีหน้าที่ตามหลักเกณฑ์นี้ | ไม่มีผู้มีหน้าที่เพราะ นาง ค. ส่งจาก self-hosted wallet | ผู้รับคำสั่งโอน คือ นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล |

○ **ธุรกรรมที่ 2 : smart contract โอนไปยังศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล**

| | | |
|--|--|--|
| บุคคลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมข้อมูลและนำส่ง (รวบรวมทั้งข้อมูลผู้โอนและผู้รับโอน) | ผู้โอน คือ นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล | ผู้รับโอน คือ นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (โอนเข้าบัญชีของนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่เปิดไว้กับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลปลายทาง) |
| ผู้มีหน้าที่ตามหลักเกณฑ์นี้ | ผู้รับคำสั่งโอน คือ นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล | ผู้รับคำสั่งโอน คือ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล |

3.2 การกำหนดนโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เกี่ยวกับการรับและส่งข้อมูลการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ในการบริหารและจัดการความเสี่ยงเพื่อป้องกันมิให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องมีนโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติเกี่ยวกับการรับและส่งข้อมูลการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับการทบทวนตามรอบระยะเวลาที่เหมาะสมอย่างน้อยทุก 1 ปี และต้องนำไปสู่การดำเนินการ ดังนี้

3.2.1 การกำหนดนโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เกี่ยวกับการรับและส่งข้อมูลการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

3.2.2 การส่งข้อมูลประกอบการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

3.2.3 การจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

3.2.4 การเก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างน้อย 5 ปีนับแต่วันที่เกิดธุรกรรม โดยใน 2 ปีแรก ต้องจัดเก็บไว้ในลักษณะที่หน่วยงานกำกับสามารถเรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

หมายเหตุ : ส่วนที่ต่างจากหลักการเดิม คือ

- เพิ่ม กรณีการเก็บข้อมูลใน 2 ปีแรกแบบที่หน่วยงานกำกับสามารถเรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที
- เพิ่ม นโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้รับการทบทวนตามรอบระยะเวลาที่เหมาะสมอย่างน้อยทุก 1 ปี

3.3 ข้อมูลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องรวบรวม และมูลค่าธุรกรรมที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องดำเนินการจัดเก็บข้อมูลเพิ่มเติม

3.3.1 กรณีธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีมูลค่าต่ำกว่า 30,000 บาท

(1) ชื่อเต็มของผู้โอนและผู้รับโอน

(2) หมายเลขบัญชีของผู้โอนและผู้รับโอน (กรณีที่บัญชีดังกล่าวถูกใช้ในการประมวลผลธุรกรรม) หรือที่อยู่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนและผู้รับโอน (กรณีที่การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเกิดขึ้นบนเครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล) หรือหมายเลขอ้างอิงธุรกรรมซึ่งทำให้สามารถตรวจสอบธุรกรรมในภายหลังได้

3.3.2 ธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีมูลค่าตั้งแต่ 30,000 บาท ต้องเก็บข้อมูลตามข้างต้น และส่วนเพิ่มเติมได้แก่

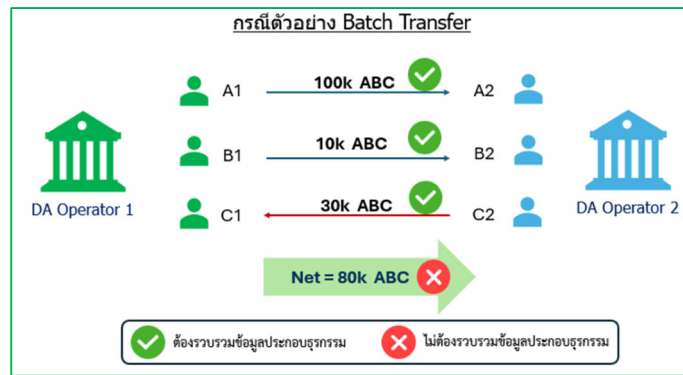
(1) ที่อยู่ของผู้โอน รวมถึงชื่อประเทศและจังหวัด/เมืองของผู้รับโอน

(2) วันเดือนปีเกิดของผู้โอน (กรณีผู้โอนเป็นบุคคลธรรมดา)

(3) หมายเลขประจำตัวนิติบุคคล หมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ รหัสมาตรฐานสากลเพื่อใช้ระบุตัวตนของนิติบุคคล (กรณีผู้โอน และ/หรือผู้รับโอนเป็นนิติบุคคล และมีข้อมูลดังกล่าว)

3.3.3 กรณีที่มีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบชำระดุลสุทธิ (net transfer) หรือแบบชุด (batch transfer)

ผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอน (“Ordering Digital Asset Operator”) ไม่ต้องรวบรวมข้อมูลตาม 3.3.1 และ/หรือ 3.3.2 ประกอบธุรกรรมที่ชำระดุลสุทธิ (net transfer) หรือแบบชุด (batch transfer) แต่ต้องรวบรวมข้อมูลตาม 3.3.1 และ/หรือ 3.3.2 ประกอบธุรกรรมการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลอ้างอิง (underlying transaction)



หมายเหตุ : ส่วนที่ต่างจากหลักการเดิม คือ

- **ตัด** การเก็บข้อมูลของธุรกรรม ได้แก่ ชื่อสินทรัพย์ดิจิทัล ปริมาณสินทรัพย์ดิจิทัล มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัล (บาท) เครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล เนื่องจากเป็นข้อมูลพื้นฐานที่ผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บอยู่แล้ว
- **ปรับ** ข้อมูลที่อยู่ เป็น ที่อยู่ของผู้โอน รวมถึงชื่อประเทศและจังหวัด/เมืองของผู้รับโอน เพื่อให้เกิดความชัดเจน และสอดคล้องกับมาตรฐาน FATF¹ ยิ่งขึ้น
- **ปรับ** กรณีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบ net transfer และแบบ batch transfer เพื่อให้สอดคล้องกับทางปฏิบัติในอุตสาหกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลมากขึ้น

3.4 มาตรการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลและข้อมูลประกอบธุรกรรมสำหรับ Ordering Digital Asset Operator

Ordering Digital Asset Operator ต้องมีมาตรการหรือข้อตกลงกับผู้โอนว่า Ordering Digital Asset Operator ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้ได้ครบถ้วน ก่อนการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล (มิเช่นนั้นจะปฏิเสธการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในธุรกรรมดังกล่าว)

¹ คณะทำงานเฉพาะกิจด้านการดำเนินการทางการเงิน (Financial Action Task Force : FATF)

3.4.1 รวบรวมข้อมูลตามข้อ 3.3 ได้ครบถ้วนและตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้โอนก่อนส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลทุกครั้ง

3.4.2 ตรวจสอบรายชื่อและที่อยู่กระเปาะสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอน ว่าไม่ปรากฏชื่อใน sanctions list ดังนี้

(1) รายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเปาะสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำ ความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

(2) รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3) รายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเปาะสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ถูกคว่ำบาตรของสำนักงานควบคุมทรัพย์สินต่างชาติ กระทรวงการคลังสหรัฐอเมริกา (OFAC Sanctions List)

(4) รายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเปาะสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ถูกคว่ำบาตรของสหภาพยุโรป (European Union Financial Sanctions List)

(5) รายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเปาะสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ถูกคว่ำบาตรของสำนักงานบังคับใช้มาตรการคว่ำบาตรทางการเงิน (OFSI) สหราชอาณาจักร (UK Financial Sanctions List)

3.4.3 กรณีมีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลของคู่ธุรกรรม (“counterparty VASP”)² ต้องตรวจสอบดังนี้

(1) counterparty VASP ว่ามีลักษณะใดลักษณะหนึ่งตามด้านล่างนี้

(i) เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่น หรือ

(ii) เป็นผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ที่มีลักษณะดังนี้

โดยครบถ้วน

(a.) มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(b.) ไม่ตั้งอยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงที่ต้องดำเนินการแก้ไข (“บัญชีดำ”) ตามการประเมินของ FATF

(c.) หากตั้งอยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่อยู่ภายใต้การเฝ้าระวังอย่างเข้มงวด (“บัญชีเทา”) ตามการประเมินของ FATF ต้องใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงในการตรวจสอบข้อมูลของกระเปาะคู่ธุรกรรม เพื่อป้องกันไม่ให้มีการส่ง

² ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลของคู่ธุรกรรม สำหรับ Ordering Digital Asset Operator หมายถึง Beneficiary Digital Asset Operator และ สำหรับ Beneficiary Digital Asset Operator หมายถึง Ordering Digital Asset Operator

สินทรัพย์ดิจิทัลไปยังผู้ให้บริการหรือเครื่องมือที่มีลักษณะปกปิดหรือเปลี่ยนเส้นทางธุรกรรม (digital asset mixer)

(d.) สามารถให้บริการได้โดยชอบด้วยกฎหมายที่ผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(2) Ordering Digital Asset Operator สามารถดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่ในเส้นทางธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นจะมีข้อมูลตาม 3.3 ก่อนหรือพร้อม ๆ กับธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นได้

3.4.4 กรณีผู้รับโอนใช้กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบ self-hosted wallet

กรณีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยัง self-hosted wallet Ordering Digital Asset Operator ต้องตรวจสอบว่า self-hosted wallet ดังกล่าว ได้ผ่านการตรวจสอบว่าผู้รับโอนเป็นเจ้าของหรือมีอำนาจควบคุมกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว³ โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตรวจสอบเอง หรือรวบรวมข้อมูลจากแหล่งที่น่าเชื่อถือ มีข้อมูลเพียงพอและเป็นกลาง และมีมาตรการให้ผู้รับโอนเข้าสู่การตรวจสอบความเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุมกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว หากยังไม่ได้ดำเนินการ

ทั้งนี้ กรณีธุรกรรมมีมูลค่าต่ำกว่า 30,000 บาท หากผู้รับโอนไม่เข้าสู่มาตรการตรวจสอบความเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุมกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว Ordering Digital Asset Operator ต้องใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงในการตรวจสอบข้อมูลของกระเป๋าผู้ธุรกรรมประกอบ

หมายเหตุ : ส่วนที่ต่างจากหลักการเดิม คือ

- **ปรับ** ตรวจสอบถูกต้องของข้อมูลลูกค้าตนเองทุกธุรกรรม
- **เพิ่ม** ตรวจสอบ sanctions list ตามข้อ 3.4.2 เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน FATF
- **ปรับ** กรณี counterparty VASP มาจากเขตดินแดนในบัญชีเทา สามารถทำธุรกรรมด้วยได้ โดยจะต้องผ่านการใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยยังคงเป็นไปตามข้อแนะนำของ FATF
- **ปรับ** กรณี self-hosted wallet และมูลค่าธุรกรรมต่ำกว่า 30,000 บาท: เพิ่มตัวเลือกให้ใช้มาตรการตรวจสอบความเป็นเจ้าของหรือมีอำนาจควบคุมกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล หรือ ใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

³ ตรวจสอบว่า เป็นกระเป๋าที่เคยผ่านการตรวจสอบแล้วและเป็นเจ้าของรายเดิม

3.5 มาตรการบริหารความเสี่ยงขั้นต่ำที่เกี่ยวข้องกับการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล สำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอน (“Beneficiary Digital Asset Operator”)

3.5.1 การตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลประกอบการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับตามข้อ 3.3 Beneficiary Digital Asset Operator อาจตรวจสอบในขณะดำเนินการตามคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลหรือหลังจากที่ได้รับคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวแล้วก็ได้

3.5.2 การมีมาตรการลดความเสี่ยงกรณีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลมายังผู้รับโอน ผิดคนด้วยวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(1) การตรวจสอบความถูกต้องของชื่อ นามสกุล และข้อมูลบัญชีหรือกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอนให้ตรงกับข้อมูลที่ได้รับรวบรวมไว้

(2) การติดตามพฤติกรรมหรือความผิดปกติกรณีการโอนมายังผู้รับโอน ผิดพลาด

(3) การใช้กลไกการตรวจสอบข้อมูลล่วงหน้า (pre - validation mechanism) เพื่อยืนยันข้อมูลผู้รับโอนก่อนการโอนจากผู้ให้บริการตรวจสอบข้อมูลที่นำเชื่อถือ

3.5.3 การตรวจสอบรายชื่อและที่อยู่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอน ว่าไม่ปรากฏชื่อใน sanctions list ในข้อ 3.4.2

3.5.4 กรณีมี counterparty VASP ต้องมีลักษณะหรือคุณสมบัติตามข้อ 3.4.3 (1)

3.5.5 กรณีผู้โอนใช้ self-hosted wallet ต้องตรวจสอบ self-hosted wallet ดังกล่าว ตามข้อ 3.4.4

3.5.6 การมีมาตรการบริหารความเสี่ยงภายใน สำหรับการปฏิบัติงานอันเป็นผลจากการตรวจสอบตามข้อ 3.5.1 – 3.5.5 ข้างต้น อย่างน้อยดังนี้

(1) หากไม่พบประเด็นความเสี่ยง สามารถดำเนินการให้ผู้รับโอนเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ได้

(2) กรณีพบว่า ผู้โอนมีรายชื่อและ/หรือที่อยู่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตาม sanctions list ในข้อ 3.4.2 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับในธุรกรรมนั้นไปใช้ประโยชน์ (ไม่ว่าจะเป็นเพื่อตนเองหรือลูกค้า)

(3) กรณีมี counterparty VASP

(i) หาก counterparty VASP ไม่มีคุณสมบัติตามข้อ 3.4.3 (1): ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับในธุรกรรมนั้นไปใช้ประโยชน์ (ไม่ว่าจะเป็นเพื่อตนเองหรือลูกค้า)

(ii) หากไม่ได้รับข้อมูลประกอบธุรกรรม ตามข้อ 3.3 หรือได้รับข้อมูลไม่ครบถ้วน: ให้ติดต่อ counterparty VASP เพื่อติดตามข้อมูลตามข้อ 3.3 ให้ครบถ้วน โดยหากผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถติดตามข้อมูลได้ครบถ้วน ต้องดำเนินการตามมาตรการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วนก่อนดำเนินการให้ผู้รับโอนนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์ได้

(iii) หาก counterparty VASP โอนมายังผู้รับโอนผิดพลาด: ให้ดำเนินการตามมาตรการลดความเสี่ยงของบริษัท เพื่อแก้ไข ตามกรณีที่พบ

(4) กรณีผู้โอนใช้ self-hosted wallet

(i) หากไม่ได้รับข้อมูลประกอบธุรกรรม ตามข้อ 3.3 หรือได้รับข้อมูลไม่ครบถ้วน: ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับในธุรกรรมนั้นไปใช้ประโยชน์ (ไม่ว่าจะเป็นเพื่อตนเองหรือลูกค้า)

(ii) หากธุรกรรมมีมูลค่าตั้งแต่ 30,000 บาท และ self-hosted wallet ใบบังกล่าว ยังไม่ผ่านการตรวจสอบว่าผู้โอนเป็นเจ้าของหรือมีอำนาจควบคุม: ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีมาตรการให้ผู้โอนเข้าสู่มาตรการตรวจสอบดังกล่าว หากไม่สามารถดำเนินการได้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับในธุรกรรมนั้นไปใช้ประโยชน์ (ไม่ว่าจะเป็นเพื่อตนเองหรือลูกค้า)

(iii) หากธุรกรรมมีมูลค่าต่ำกว่า 30,000 บาท และ self-hosted wallet ใบบังกล่าว ยังไม่ผ่านการตรวจสอบว่า ผู้โอนเป็นเจ้าของหรือมีอำนาจควบคุม: ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจดำเนินการตามมาตรการให้ผู้โอนเข้าสู่มาตรการตรวจสอบดังกล่าว หรือใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงตรวจสอบกระเป๋านั้น หากไม่สามารถดำเนินการได้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับในธุรกรรมนั้นไปใช้ประโยชน์ (ไม่ว่าจะเป็นเพื่อตนเองหรือลูกค้า)

หมายเหตุ : ส่วนที่ต่างจากหลักการเดิม คือ

- **เพิ่ม** ตรวจสอบ sanctions list ตามข้อ 3.4.2
- **ปรับ** กรณี counterparty VASP มาจากเขตดินแดนในบัญชีเทา สามารถทำธุรกรรมด้วยได้ แต่ต้องผ่านการใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
- **ปรับ** กรณี self-hosted wallet และมูลค่าธุรกรรมต่ำกว่า 30,000 บาท: เพิ่มตัวเลือกให้ใช้มาตรการตรวจสอบความเป็นเจ้าของหรือมีอำนาจควบคุมกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล หรือ ใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับความเสี่ยง
- **เพิ่มรายละเอียด** มาตรการภายในของบริษัท (ตามข้อ 3.5.6)

| ตารางสรุปมาตรการบริหารความเสี่ยง โดยย่อ | |
|---|--|
| Ordering Digital Asset Operator | Beneficiary Digital Asset Operator |
| ต้องทำให้ได้ครบก่อนส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล (ตามข้อตกลงกับผู้โอน) | ถ้าทำได้ไม่ครบ จะไม่ดำเนินการให้ผู้รับโอน เข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลในธุรกรรมนั้นได้ (ตามข้อตกลงกับผู้รับโอน) |
| 1. รวบรวมข้อมูลตามข้อ 3.3 ให้ครบถ้วน และตรวจสอบ ความถูกต้องของข้อมูลผู้โอนทุกครั้ง | 1. ตรวจสอบธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับมาว่ามีข้อมูลประกอบ ตามข้อ 3.3 ครบถ้วน 2. มาตรการลดความเสี่ยง กรณีการโอนมาผิดผู้รับโอน เช่น ตรวจสอบชื่อและที่อยู่กระเป๋าของผู้รับโอนทุกครั้ง |
| 2. ตรวจสอบรายชื่อและที่อยู่กระเป๋าของผู้รับโอนกับ sanctions list | 3. ตรวจสอบรายชื่อและที่อยู่กระเป๋าของผู้โอนกับ sanctions list |
| 3. กรณีมี counterparty VASP 3.1 ตรวจสอบคุณสมบัติของ counterparty VASP และ กรณีตั้งอยู่ใน ในเขตดินแดนบัญชีเทา ต้องใช้ analytics tool ตรวจสอบด้วย 3.2 ต้องมั่นใจว่าส่งข้อมูลประกอบธุรกรรมให้ counterparty VASP ได้ ก่อนหรือพร้อมๆ กับการส่งสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น | 4. กรณีมี counterparty VASP ตรวจสอบคุณสมบัติของ counterparty VASP และ กรณีตั้งอยู่ใน เขตดินแดนบัญชีเทา ต้องใช้ analytics tool ตรวจสอบด้วย |
| 4. กรณีผู้รับโอนใช้ self-hosted wallet ตรวจสอบว่าผู้รับโอนเป็นเจ้าของหรือมีอำนาจควบคุมกระเป๋า สินทรัพย์ดิจิทัลใบดังกล่าว กรณีมูลค่าธุรกรรมต่ำกว่า 30,000 บาท สามารถใช้เครื่องมือ วิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงแทนการ ตรวจสอบบรรดแรก | 5. กรณีผู้โอนใช้ self-hosted wallet ตรวจสอบว่าผู้รับโอนเป็นเจ้าของหรือมีอำนาจควบคุมกระเป๋า สินทรัพย์ดิจิทัลใบดังกล่าว กรณีมูลค่าธุรกรรมต่ำกว่า 30,000 บาท สามารถใช้เครื่องมือ วิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงแทนการ ตรวจสอบบรรดแรก |
| | 6. มีมาตรการภายในบริษัท ที่พิจารณาการดำเนินการตามผลการ ตรวจที่ได้รับจากข้อ 1- 5 ข้างต้น โดยอย่างน้อยมีรายละเอียด อย่างน้อยตามที่กำหนด (ข้อ 3.5.6) |

3.6 ข้อกำหนดกรณีมีตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (“Intermediary Digital Asset Operator”) อยู่ในเส้นทางการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

3.6.1 Intermediary Digital Asset Operator หมายถึง ผู้ประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งมีส่วนในการส่งหรือรับคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลอยู่ในเส้นทางการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่ได้
มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจโดยตรงกับผู้โอนหรือผู้รับโอน⁴

3.6.2 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล จะดำเนินการให้มี Intermediary
Digital Asset Operator อยู่ในเส้นทางการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล Intermediary Digital Asset Operator
ต้องมีคุณสมบัติตามข้อ 3.4.3 (1) ข้างต้น

3.6.3 ในการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มี Intermediary Digital Asset
Operator อยู่ในเส้นทางการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล Ordering Digital Asset Operator จะดำเนินการเพื่อให้มีการส่ง
คำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลได้ก็ต่อเมื่อได้ดำเนินการตามข้อ 3.4 และมาตรการเพิ่มเติมดังต่อไปนี้ครบถ้วน

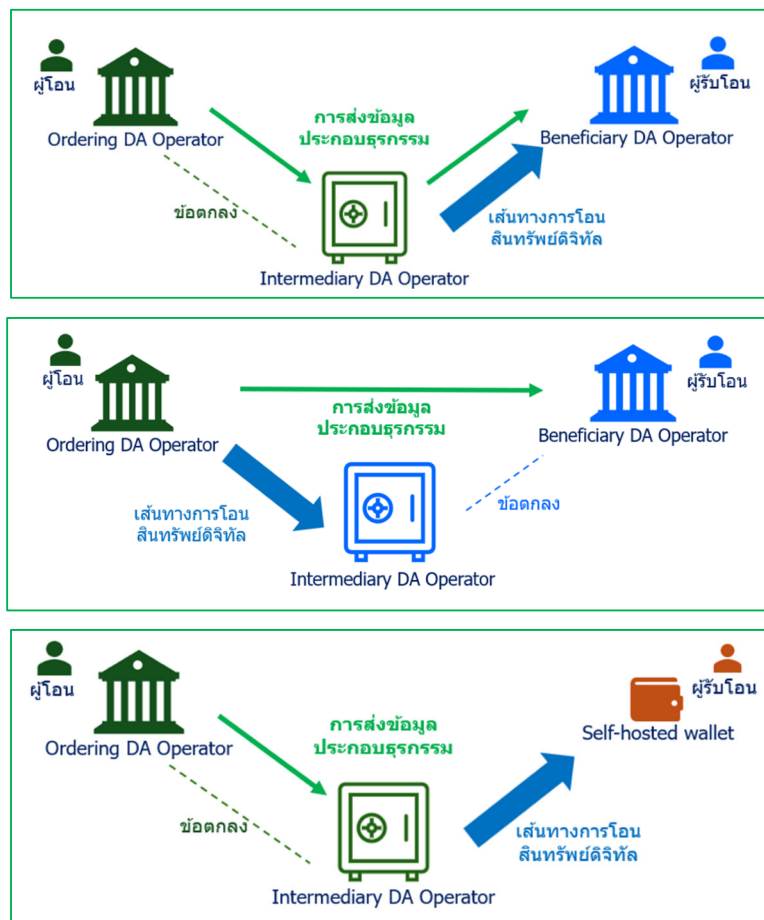
⁴ เช่น กรณีนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลไม่เก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้ด้วยตนเอง แต่ใช้บริการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
และลูกค้าต้องการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลจากบัญชีของตนที่เปิดไว้กับนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น ไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลในอื่น

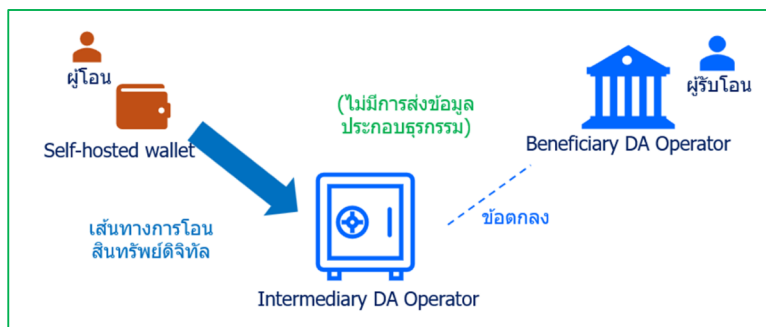
(1) ตรวจสอบที่อยู่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่ง Intermediary Digital Asset Operator ใช้ในเส้นทางธุรกรรมว่า ไม่ปรากฏอยู่ใน sanctions list ที่กำหนด ในข้อ 3.4.2

(2) ดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า จะมีการส่งข้อมูลประกอบธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลตาม 3.3 ซึ่งผ่านการตรวจสอบแล้วตามข้อ 3.4.1 ไปยัง Beneficiary Digital Asset Operator ก่อนหรือพร้อมๆ กับการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในทอดนั้น ๆ ได้

3.6.4 ในการรับคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มี Intermediary Digital Asset Operator อยู่ในเส้นทางธุรกรรม Beneficiary Digital Asset Operator ยังมีหน้าที่ต้องดำเนินการตามข้อ 3.5 และ ตรวจสอบที่อยู่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่ง Intermediary Digital Asset Operator ใช้ในเส้นทางธุรกรรมว่า ไม่ปรากฏอยู่ใน sanctions list ที่กำหนด ในข้อ 3.4.2 ก่อนดำเนินการให้ผู้รับโอนเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลในธุรกรรมนั้นได้

หากพบว่าที่อยู่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่ง Intermediary Digital Asset Operator ใช้ในเส้นทางธุรกรรมว่า ปรากฏอยู่ใน sanctions list ที่กำหนด ในข้อ 3.4.2 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับในธุรกรรมนั้นไปใช้ประโยชน์ (ไม่ว่าจะเป็นเพื่อตนเองหรือลูกค้า)





3.7 ข้อกำหนดเพิ่มเติม

3.7.1 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีมาตรการสำหรับตรวจสอบ กรณีที่สงสัยว่าธุรกรรมตั้งแต่สองรายการขึ้นไปเกี่ยวข้อง เชื่อมโยงกัน หรือเป็นผลจากการแตกธุรกรรมหนึ่ง ออกเป็นหลายธุรกรรม เพื่อเลี่ยงการดำเนินการตามหลักเกณฑ์นี้ รวมถึง การแบ่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่สามารถโอนได้ในครั้งเดียวออกเป็นหลายครั้ง การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งมีผู้โอนและผู้รับโอนชุดเดียวกัน หลายธุรกรรมในเวลาอันใกล้กัน การโอนไปยัง หรือ การรับโอนจากหลายกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีข้อมูลว่ามีเจ้าของเดียวกัน

โดยเมื่อพบกรณีดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์นี้เสมือนธุรกรรมเหล่านั้นเป็นธุรกรรมเดียว

3.7.2 กรณีที่สมาคมการค้าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไทยมีการกำหนดแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตามประกาศนี้ โดยแนวทางดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามแนวทางนั้นด้วย

4. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะหลักเกณฑ์จะมีผลใช้บังคับ

คาดว่าจะมีผลใช้บังคับในไตรมาสที่ 1 ปี 2570 (180 วันหลังหลังลงในราชกิจจานุเบกษา)

5. ผู้เกี่ยวข้อง/บุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

| ผู้เกี่ยวข้อง | ผลกระทบเชิงบวก | ผลกระทบเชิงลบ |
|------------------------------------|---|--|
| 1. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล | ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล มีความน่าเชื่อถือและเพิ่มความเชื่อมั่นต่อตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลไทย ในภาพรวม | ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล มีหน้าที่ต้องพัฒนาระบบงานสำหรับการรับส่งข้อมูล และการตรวจสอบธุรกรรมเพิ่มขึ้น |

| ผู้เกี่ยวข้อง | ผลกระทบเชิงบวก | ผลกระทบเชิงลบ |
|----------------------------|---|---------------|
| 2. ผู้ลงทุน/ อุตสาหกรรม | เพิ่มความเชื่อมั่นแก่ผู้ลงทุน และ อุตสาหกรรมธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงยกระดับความโปร่งใสต่อ ระบบโดยรวมให้สอดคล้องกับ มาตรฐานสากล | - |

6. เหตุผลความจำเป็นของการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือ การกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

การกำหนดหลักเกณฑ์ในครั้งนี้อาจไม่มีการกำหนดให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ
การกำหนดโทษทางอาญา (เป็นไปตามบทอาศัยอำนาจในพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์
ดิจิทัล พ.ศ. 2561) และหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง ร่างประกาศการจัดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันการให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นช่องทางในการฟอกเงินและกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

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

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับร่างประกาศการจัดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการ
โอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันการให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นช่องทาง
ในการฟอกเงินและกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ในประเด็นดังต่อไปนี้

| 1. ขอบเขตการใช้บังคับ | เห็นด้วย | ไม่เห็นด้วย |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |

| 2. การกำหนดนโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติของผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล เกี่ยวกับการรับและส่งข้อมูลการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล | เห็นด้วย | ไม่เห็นด้วย |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |

| 3. ข้อมูลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องรวบรวม และมูลค่า ธุรกรรมที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องดำเนินการจัดเก็บข้อมูล เพิ่มเติม | เห็นด้วย | ไม่เห็นด้วย |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |

| | | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 4. มาตรการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล และข้อมูลประกอบธุรกรรมสำหรับ Ordering Digital Asset Operator | เห็นด้วย | ไม่เห็นด้วย |
| | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |

| | | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 5. มาตรการบริหารความเสี่ยงขั้นต่ำที่เกี่ยวข้องกับการรับโอนสินทรัพย์ ดิจิทัลสำหรับ Beneficiary Digital Asset Operator | เห็นด้วย | ไม่เห็นด้วย |
| | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |

| | | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 6. ข้อกำหนดกรณีมี Intermediary Digital Asset Operator อยู่ใน เส้นทางการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล | เห็นด้วย | ไม่เห็นด้วย |
| | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |

| 7. ข้อกำหนดเพิ่มเติม | เห็นด้วย | ไม่เห็นด้วย |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม | | |
| <hr/> | | |
| <hr/> | | |
| <hr/> | | |
| <hr/> | | |
| <hr/> | | |

| 8. ข้อเสนอแนะอื่น ๆ |
|-------------------------------|
| ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม |
| <hr/> |
| <hr/> |
| <hr/> |
| <hr/> |
| <hr/> |