

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อกต. 44/2562

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแล

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

และผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล

เผยแพร่เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2562

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้
กรณีผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล e-mail: jirawut@sec.or.th หรือ jesada@sec.or.th
กรณี ICO Portal e-mail: peerapong@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 3 มกราคม 2563

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นายเจษฎา ปรมารณณ์พิลาส โทรศัพท์/โทรสาร 0-2033-9540
2. นายพีรพงษ์ ธนกิจ โทรศัพท์/โทรสาร 0-2263-6149
3. นายจิรวุฒิ เฮ็งตระกูล โทรศัพท์/โทรสาร 0-2033-4654

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999 โทรสาร: 0-2033-9660 e-mail: info@sec.or.th

ที่มา

พระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 (“พ.ร.ก. สินทรัพย์ดิจิทัล”) ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นมา กำหนดให้การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งหมายถึงบริการศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (“ICO portal”) เป็นบริการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกฎหมาย โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“คณะกรรมการ ก.ล.ต.”) ส่วนการให้บริการ ICO portal จะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ เมื่อได้รับใบอนุญาตหรือได้รับความเห็นชอบแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือ ICO portal จะต้องดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ปัจจุบันมีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามที่ได้รับใบอนุญาตแล้ว 4 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบเป็น ICO portal แล้วจำนวน 3 บริษัท รวมทั้งมีบริษัทอีกจำนวนหนึ่งอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมเพื่อให้สามารถเริ่มประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและ ICO portal ตามที่ได้รับใบอนุญาตและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามลำดับ

เนื่องจากธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและบริการ ICO portal เป็นลักษณะธุรกิจใหม่ที่สืบเนื่องมาจากความก้าวหน้าของเทคโนโลยีและพัฒนาการของนวัตกรรมที่ไม่หยุดนิ่ง หลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลอุตสาหกรรมกลุ่มนี้จึงต้องมีการทบทวนและปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและทันต่อสภาพการณ์ โดยยังดำรงไว้ซึ่งนโยบายเรื่องการส่งเสริม การพัฒนาและการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ และในขณะเดียวกันก็เน้นให้การคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนอย่างเหมาะสมด้วย ทั้งนี้ จากการติดตามการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในช่วงที่ผ่านมา สำนักงาน ก.ล.ต. พบข้อเท็จจริงในกรณีต่าง ๆ ที่พิจารณาแล้วเห็นว่า ควรมีการทบทวนปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลให้มีความชัดเจนและเหมาะสมยิ่งขึ้น ทั้งในส่วนของการกระบวนการพิจารณาคำขอรับใบอนุญาต และหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจในด้านที่สำคัญ เช่น ระบบการเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้า และการใช้บริการ cloud เป็นต้น โดยการทบทวนหลักเกณฑ์ในครั้งนี้มีเป้าหมายเพื่อให้การกำกับดูแลอุตสาหกรรมนี้เทียบเคียงได้กับหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลของต่างประเทศ และการกำกับดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ของไทย สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควรรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และแนวทางที่เห็นควรปรับเปลี่ยน เพื่อนำความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องมาประกอบการพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางที่เหมาะสมก่อนประกาศใช้บังคับต่อไป

I. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

เพื่อให้มั่นใจว่าหลักเกณฑ์และแนวทางที่ใช้ในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและ ICO portal มีความเหมาะสมสอดคล้องกับระบบนิเวศของการออกสินทรัพย์ดิจิทัล และธุรกิจตัวกลางที่ให้บริการเกี่ยวกับการซื้อขายแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจของตัวกลางให้เป็นไปในแนวทางที่เหมาะสมสอดคล้องกับมาตรฐานในการกำกับดูแลของสากล และสำนักงาน ก.ล.ต. มีข้อมูลเพียงพอต่อการกำกับดูแล เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับลูกค้าที่มาใช้บริการ โดยยังคงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการที่ต้องประกอบธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรม

II. หลักการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

แบ่งเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ว่าด้วยการพิจารณาคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งได้แก่ ใบอนุญาตศูนย์ซื้อขาย นายหน้าและผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและโทเคนดิจิทัล

1. **หลักเกณฑ์ปัจจุบัน** (ปรากฏตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 ลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2561) กำหนดกระบวนการพิจารณาคำขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแบ่งได้เป็น 3 ขั้นตอน คือ

ขั้นที่ 1 การพิจารณาเอกสารคำขอ : **คณะกรรมการ ก.ล.ต. พิจารณาคุณสมบัติของผู้ยื่นคำขอและระบบงานตามเอกสารคำขอ และมีข้อเสนอแนะต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (ภายใน 90 วันนับแต่วันที่รับคำขอ)** โดยมีสำนักงาน ก.ล.ต. ในฐานะหน่วยปฏิบัติการของคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทำหน้าที่สอบสวนว่าผู้ยื่นคำขอมีคุณสมบัติและความพร้อมของระบบงานเป็นไปตามที่กำหนดหรือไม่

ขั้นที่ 2 การออกใบอนุญาต : **รัฐมนตรีพิจารณาออกใบอนุญาต (ภายใน 60 วันนับแต่วันที่ได้รับข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการ ก.ล.ต.)**

เมื่อผู้ยื่นคำขอได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีแล้ว **ผู้ยื่นคำขอจะชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตต่อสำนักงาน**

ขั้นที่ 3 การขอเริ่มให้บริการตามที่ได้รับใบอนุญาต : ก่อนที่ผู้ได้รับอนุญาตจะเริ่มประกอบธุรกิจให้บริการตามที่ได้รับใบอนุญาตได้ ผู้ได้รับใบอนุญาตต้องแสดงให้เห็นถึงความพร้อมของบุคลากรและระบบงานในการประกอบธุรกิจ พร้อมรายงานผลการปรับปรุงแก้ไขข้อตรวจพบที่ได้จากการทำ IT audit และ penetration test ให้สำนักงาน ก.ล.ต. ตรวจสอบ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะเข้าไปยังสถานประกอบการของผู้ได้รับใบอนุญาตเพื่อทำการตรวจสอบระบบการปฏิบัติงานจริงของผู้ได้รับใบอนุญาต พร้อมการสัมภาษณ์ผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจถึงความพร้อมของระบบงานและความพร้อมของบุคลากรก่อน สำนักงาน ก.ล.ต. จึงจะอนุญาตให้เริ่มประกอบธุรกิจ (ภายใน 180 วันนับแต่ได้รับอนุญาต)

2. หลักเกณฑ์ที่เสนอปรับปรุงใหม่

กระบวนการพิจารณาคำขอรับใบอนุญาตยังคงมี 3 ขั้นตอนเช่นเดิม ส่วนที่เสนอปรับปรุงหรือเพิ่มเติม คือ

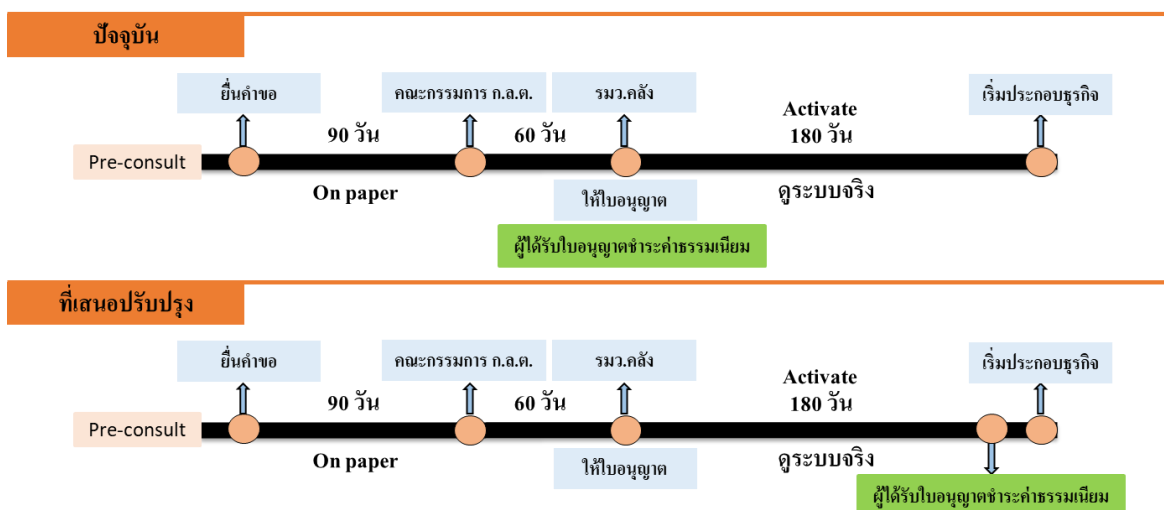
2.1 เปลี่ยนกำหนดเวลาชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตของผู้ได้รับใบอนุญาต

หลักการที่เสนอปรับปรุง

การเปลี่ยนกำหนดเวลาชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ได้รับใบอนุญาต จากที่ผู้ได้รับใบอนุญาตต้องชำระทันทีเมื่อสิ้นสุดขั้นตอนที่ 2 คือ เมื่อได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรี เป็นการชำระในขั้นตอนที่ 3 หลังสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ตรวจสอบแล้วเห็นว่าระบบงานและบุคลากรของผู้ได้รับใบอนุญาตมีความพร้อมในการประกอบธุรกิจตามที่ได้รับใบอนุญาต โดยผู้ได้รับใบอนุญาตต้องชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาตให้แล้วเสร็จก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ

เปรียบเทียบสาระที่ปรับปรุงได้ตามแผนภาพดังนี้

แผนภาพที่ 1 ขั้นตอนการพิจารณาปัจจุบัน และขั้นตอนที่เสนอปรับปรุง



เหตุผลในการเสนอปรับปรุง

โดยที่ค่าธรรมเนียมที่สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกเก็บจากผู้ประกอบธุรกิจ ควรมีความสัมพันธ์กันระหว่างสิ่งที่สำนักงาน ก.ล.ต. ต้องกำกับดูแล และสิ่งที่ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการ ซึ่งในระหว่างที่ผู้ได้รับใบอนุญาตอยู่ระหว่างการจัดเตรียมความพร้อมของระบบงานต่าง ๆ ให้มีมาตรฐานปฏิบัติงานได้ไม่ต่ำกว่าที่แสดงในเอกสารคำขอ สิ่งที่สำนักงาน ก.ล.ต. ต้องกำกับดูแลจะอยู่ในวงจำกัด เนื่องจากในระหว่างนั้นผู้ได้รับใบอนุญาตยังไม่สามารถประกอบธุรกิจให้บริการใด ๆ กับประชาชนได้ ทั้งนี้ ภารกิจของสำนักงาน ก.ล.ต. ในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ได้รับใบอนุญาตจะมีขอบเขตเต็มตามกรอบกฎหมายเมื่อผู้ได้รับใบอนุญาตพร้อมจะเริ่มประกอบธุรกิจแล้ว จากหลักการดังกล่าว สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเสนอปรับกำหนดเวลาเรียกเก็บค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยจะเรียกเก็บจากผู้ได้รับ

ใบอนุญาตเมื่อผู้ได้รับใบอนุญาตได้แสดงความพร้อมในการเริ่มประกอบธุรกิจภายในระยะเวลาที่กำหนดและสำนักงานอนุญาตให้เริ่มประกอบธุรกิจแล้ว

2.2 การเพิ่มข้อกำหนดที่เปิดโอกาสให้ผู้ได้รับใบอนุญาตขอขยายระยะเวลาแสดงความพร้อมในการเริ่มประกอบธุรกิจในกรณีที่มีเหตุจำเป็น

หลักการที่เสนอเพิ่มเติม

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นที่ทำให้ผู้ได้รับใบอนุญาตไม่สามารถแสดงความพร้อมของระบบงานและบุคลากรเพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. เข้าตรวจสอบให้แล้วเสร็จได้ภายใน 180 นับแต่วันที่รัฐมนตรีออกใบอนุญาต ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตสามารถยื่นคำขอขยายระยะเวลาดำเนินการได้ โดยผู้ได้รับใบอนุญาตต้องดำเนินการ ดังนี้ (ก) ต้องยื่นคำขอขยายระยะเวลาต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนพ้น 180 วันนับแต่วันที่ได้รับอนุญาต และ (ข) คำขอต้องแสดงเหตุจำเป็นที่ทำให้ผู้ได้รับใบอนุญาตต้องขอขยายระยะเวลา ทั้งนี้ สำนักงานจะพิจารณาขยายระยะเวลาให้ผู้ได้รับใบอนุญาตได้อีกไม่เกิน 180 วัน

แผนภาพที่ 2 การขยายเวลาเมื่อมีเหตุจำเป็น



เหตุผลในการเสนอปรับปรุง

เพื่อให้กฎเกณฑ์มีความยืดหยุ่นและมีข้อผ่อนคลายเป็นพิเศษ เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอได้มีระยะเวลาดำเนินการปรับปรุงระบบงานเพิ่มเติม ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย¹ ที่ทำให้ผู้ได้รับใบอนุญาตไม่สามารถแสดงความพร้อมของระบบงานและบุคลากรได้ภายใน 180 วัน นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต เนื่องจากมีข้อบกพร่องที่ต้องมีการปรับปรุงแก้ไขก่อน ซึ่งเป็นข้อบกพร่องที่เพิ่งปรากฏใหม่ และมีได้เกิดจากความตั้งใจของผู้ได้รับใบอนุญาต

2.3 การกำหนดระยะเวลาสำหรับการยื่นคำขอครั้งใหม่

หลักการที่เสนอเพิ่มเติม

เสนอให้มีระยะเวลาเว้นวรรคก่อนการยื่นคำขอครั้งใหม่ ดังนี้

(1) เมื่อพ้น 6 เดือนนับแต่ถูกปฏิเสธคำขอหรือขอถอนคำขอ สำหรับผู้ยื่นคำขอที่

(ก) ถูกรัฐมนตรีปฏิเสธการให้ใบอนุญาต หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาต เนื่องจากมีเหตุที่มิใช่สำคัญอันควรสงสัยเกี่ยวกับคุณลักษณะของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้บริหาร หรือเกี่ยวกับความ

¹ เหตุสุดวิสัย หมายถึง เหตุการณ์ใด ๆ ที่ปรากฏขึ้นใหม่โดยไม่มีบุคคลใดคาดหมายหรือคาดคิดว่าจะเกิดขึ้น แม้ว่าผู้ได้รับใบอนุญาตจะมีมาตรการป้องกันและได้ดูแลด้วยความระมัดระวังตามที่ควรจะเป็นแล้วก็ตาม และมีได้เกิดจากความตั้งใจของผู้ได้รับใบอนุญาต

พร้อมของระบบงานที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานให้เป็นไปตามกฎหมาย หรือกระทบต่อการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

(ข) เคยถอนคำขอรับใบอนุญาตโดยไม่มี การชี้แจงเหตุสงสัยดังกล่าวตาม (ก) ข้างต้นต่อสำนักงาน หรือโดยมีการชี้แจงแต่ไม่ได้แสดงข้อเท็จจริงหรือเหตุผลอย่างสมเหตุสมผลที่จะหักล้างข้อสงสัยดังกล่าว

(2) เมื่อพ้น 10 ปีนับแต่วันที่พ้นโทษ สำหรับผู้ยื่นคำขอที่เคยได้รับโทษในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ธุรกิจหลักทรัพย์ หรือธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยไม่ได้รับอนุญาต

ทั้งนี้ สำนักงานจะไม่รับคำขอของผู้ยื่นคำขอที่อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยสำนักงาน หรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีจากกรณีที่สำนักงานกล่าวโทษในความผิดอันเนื่องจากการกระทำใด ๆ ที่อาจเข้าข่ายเป็นการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ธุรกิจหลักทรัพย์ หรือธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยไม่ได้รับอนุญาต

เหตุผลและความจำเป็น

เพื่อให้ผู้ยื่นคำขอที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนดได้ดำเนินการทบทวนและปรับปรุงคุณสมบัติของตนเองให้มีความพร้อมและเป็นไปตามที่กำหนดก่อนยื่นคำขอให้คณะกรรมการ ก.ล.ต. พิจารณาอีกครั้งหนึ่ง

2.4 การกำหนดระยะเวลาในการพิจารณาคำขอรับใบอนุญาตที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล กรณีผู้ที่มีการประกอบธุรกิจดังกล่าวอยู่ก่อนที่จะมีการประกาศให้ธุรกิจดังกล่าวเป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใหม่เพิ่มเติม

หลักการที่เสนอเพิ่มเติม

กำหนดระยะเวลาของสำนักงานในการพิจารณาคำขอของผู้ขอรับใบอนุญาตที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลตามบทเฉพาะกาล โดยสำนักงานจะพิจารณาคำขอภายใน 150 วัน นับแต่วันที่ได้รับคำขอรับใบอนุญาต เอกสารและหลักฐานครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน ก่อนที่จะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีต่อไป

เหตุผลในการเสนอปรับปรุง

ตามที่สำนักงานจะมีการกำหนดให้ธุรกิจที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล และธุรกิจผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใหม่ ซึ่งเมื่อประกาศมีผลบังคับใช้จะมีผลให้ผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าข่ายเป็นปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ดำเนินธุรกิจอยู่ก่อนที่ประกาศจะมีผลใช้บังคับจะกลายเป็นผู้ประกอบธุรกิจเถื่อน ดังนั้น เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจเหล่านี้ยังคงดำเนินธุรกิจต่อไปได้ สำนักงานจึงกำหนดบทเฉพาะกาลให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวต้องมายื่นขอรับใบอนุญาตภายใน 90 วัน² หลังจากประกาศกระทรวงการคลังซึ่งกำหนดให้ธุรกิจดังกล่าวเป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใหม่

² ตามเอกสารรับฟังความคิดเห็นเลขที่ อนุธ. 38/2562 เรื่อง แนวทางการกำกับดูแลธุรกิจที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล

มีผลบังคับใช้ และเนื่องจากผู้ประกอบการธุรกิจตามบทเฉพาะกาลอาจมีเป็นจำนวนมาก สำนักงานจึงจำเป็นต้องมีการกำหนดระยะเวลาในการพิจารณาคำขอใหม่ เป็นระยะเวลาภายใน 150 วัน ซึ่งมากกว่าระยะเวลาปกติ เพื่อรองรับการดำเนินการตามบทเฉพาะกาลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การกำหนดระยะเวลาดังกล่าวเป็นระยะเวลาสูงสุดที่จะใช้ในการพิจารณาตามกฎหมาย ซึ่งในทางปฏิบัติสำนักงานมักจะใช้ระยะเวลาในการพิจารณาน้อยกว่า 150 วัน

ส่วนที่ 2 ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

หลักเกณฑ์ที่เสนอปรับปรุงเพิ่มเติม แบ่งได้เป็น 3 ประเด็น ดังนี้

1. การเข้าถึงข้อมูลของผู้ประกอบการที่เก็บข้อมูลไว้กับ cloud service provider

เหตุผลและความจำเป็น

เนื่องจากผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลส่วนใหญ่มีการใช้บริการ cloud เพื่อการจัดเก็บข้อมูลการให้บริการและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า การประมวลผล และการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ดังนั้น เพื่อให้สำนักงานสามารถกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้ประกอบการได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลตามมาตรฐานสากล รวมทั้งเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ลงทุน สำนักงานจึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์เพื่อให้สามารถเข้าตรวจสอบหรือเรียกดูข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของ cloud service provider และเข้าถึงข้อมูลที่ผู้ประกอบการจัดเก็บไว้ในระบบ cloud ได้

หลักการที่เสนอเพิ่มเติม

ปรับปรุงประกาศและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยเพิ่มเติมเนื้อหาของ cloud service provider เพื่อให้การกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลตามมาตรฐานสากล³ ดังนี้

1.1 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถใช้บริการระบบ cloud เพื่อการดำเนินธุรกิจได้

1.2 การ outsource จะต้องไม่กระทบต่อความสามารถในการให้บริการแก่ลูกค้าหรือการปฏิบัติหน้าที่ต่อหน่วยงานกำกับดูแลของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือกระทบต่อความสามารถในการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแล

1.3 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ใช้บริการระบบ cloud ยังคงมีหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการให้บริการเช่นเดียวกับกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้ดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วยตนเอง

1.4 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีแนวทางการใช้บริการ cloud เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการให้บริการแก่ลูกค้าหรือการปฏิบัติหน้าที่ต่อหน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทบต่อความสามารถในการกำกับดูแลของหน่วยงานนั้น

1.5 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างรัดกุม

1.6 ในการทำสัญญากับผู้ให้บริการ cloud service provider ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องคำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

(ก) ความต่อเนื่องทางธุรกิจของผู้ให้บริการ (business continuity)

³ ASIFMA Technology-Neutral Principles for Virtual Data Storage June 2019 และหลักเกณฑ์ของประเทศต่าง ๆ เช่น MAS (สิงคโปร์) US SEC (สหรัฐอเมริกา) และ FCA (อังกฤษ)

(ข) การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งครอบคลุมการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความครบถ้วน (integrity) และการรักษาสภาพพร้อมใช้งาน (availability)

(ค) ความสามารถในการเก็บรักษาและโอนย้ายข้อมูล เมื่อสิ้นสุดความสัมพันธ์กับผู้ให้บริการโดยไม่กระทบต่อความปลอดภัยของข้อมูล

(ง) การได้รับการรับรองการปฏิบัติตามมาตรฐานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น ISO/IEC 27001, ISO/IEC 27017, ISO/IEC 27018, SOC 1, SOC 2, และ SOC 3

1.7 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องกำหนดให้สำนักงานหรือผู้ที่สำนักงานมอบหมายมีสิทธิดำเนินการ ดังนี้

(ก) ตรวจสอบหรือเรียกดูข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของ cloud service provider ได้ เช่น IT audit report เป็นต้น

(ข) ตรวจสอบและเข้าถึงข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการ cloud service provider ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ เช่น administrator access log เป็นต้น

(ค) เข้าถึงข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บไว้กับหรือถูกประมวลผลโดย cloud service provider โดยสามารถเข้าถึงข้อมูลย้อนหลังได้ตามข้อกำหนดของระยะเวลาจัดเก็บข้อมูลแต่ละชนิด

(ง) เข้าถึงหรือเรียกดูข้อมูลตาม (ก) (ข) และ (ค) ภายในระยะเวลาที่เหมาะสมและในรูปแบบที่สามารถอ่านออกได้ (readable format)

ทั้งนี้ สำนักงานจะปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการใช้ outsourcing และการใช้บริการ cloud service provider ของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวด้วย

2. การจัดการและเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้าเพื่อป้องกันการโจรกรรมทางไซเบอร์และการทุจริตภายในองค์กร

2.1 เหตุผลและความจำเป็น

ปัจจุบันผู้ประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไว้ในระบบงานของบริษัทเอง (self-custodian) โดยมีหลักเกณฑ์กำหนดไว้ ดังนี้

(1) บริหารจัดการด้วยวิธีการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลส่วนใหญ่ไว้ใน cold wallet เพื่อป้องกันการโจรกรรมทางไซเบอร์

(2) มีการบริหารจัดการการเข้าถึงทรัพย์สินเพื่อป้องกันการทุจริตของบุคลากรภายในองค์กร ด้วยวิธีการ

1) ไม่ยินยอมให้บุคคลคนเดียวมีอำนาจดำเนินการ ต้องเป็นการดำเนินการในลักษณะ multi-signature และ

2) บุคคลที่เป็น co-signature ต้องไม่มีความสัมพันธ์ทางเครือญาติ

ทั้งนี้ แม้ว่าการบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บรักษาด้วยตนเอง (self-custodian) ด้วยวิธีการข้างต้นจะเป็นการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าได้อย่างปลอดภัยในระดับหนึ่ง แต่หากบุคลากรภายในบริษัทที่มีอำนาจเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าร่วมกันทำทุจริตหรือระบบปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจมีความหละหลวม จะทำให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้าได้ จึงมีความจำเป็นต้องปรับปรุงหลักเกณฑ์ในเรื่องดังกล่าว

2.2 หลักการที่เสนอเพิ่มเติม

เพื่อลดความเสี่ยงจากการทุจริตและโจรกรรมทางไซเบอร์ จึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าโดยให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการ ดังนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้ใน cold wallet ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของสินทรัพย์ดิจิทัลลูกค้าทั้งหมด เพื่อให้ทรัพย์สินส่วนใหญ่ของลูกค้ามีความปลอดภัยจากการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์

(2) ในกรณีที่สินทรัพย์ดิจิทัลหรือเหรียญที่มี custodian รับฝาก อย่างน้อยให้นำสินทรัพย์ดิจิทัลเหล่านี้ในส่วนที่เก็บใน cold wallet ไปฝากไว้ที่ 3rd party custodian

(3) ในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องใช้ private key ที่ถือแยกกันระหว่างผู้ประกอบธุรกิจและ 3rd party custodian

(4) สินทรัพย์ดิจิทัลหรือเหรียญที่ไม่มี custodian รับฝาก ยังคงให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บรักษาด้วยตนเองได้ (self-custodian) โดยใช้วิธีการจัดเก็บทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์ปัจจุบัน กล่าวคือ บริหารจัดการด้วยวิธีการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลส่วนใหญ่ไว้ใน cold wallet เพื่อป้องกันการโจรกรรมทางไซเบอร์ มีการบริหารจัดการการเข้าถึงทรัพย์สินเพื่อป้องกันการทุจริตของบุคลากรภายในองค์กร ด้วยวิธีการ (ก) ไม่ยินยอมให้บุคคลคนเดียวมีอำนาจดำเนินการ ต้องเป็นการดำเนินการในลักษณะ multi-signature และ (ข) บุคคลที่เป็น co-signature ต้องไม่มีความสัมพันธ์ทางเครือญาติ

นอกจากนี้ ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับคุณสมบัติของ custodian และหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือก custodian ของผู้ประกอบธุรกิจ โดยต้องครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ต้องเป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการของประเทศที่ 3rd party custodian มีสถานประกอบการตั้งอยู่

(2) กรรมการและผู้บริหารไม่มีลักษณะต้องห้าม

(3) ไม่มีเหตุสงสัยว่ามีการกำกับดูแลกิจการไม่เหมาะสม

(4) มีการแยกทรัพย์สินของผู้ใช้บริการออกจากของผู้ให้บริการรายอื่นและของ custodian

(5) มีระบบถ่วงดุลผู้มีอำนาจโอนทรัพย์สินของผู้ใช้บริการ

(6) มีระบบจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(7) มีมาตรการดูแลด้าน cybersecurity

- (8) ไม่มีปัญหาฐานะการเงิน โดยพิจารณาจากสินทรัพย์และภาระหนี้สินของ 3rd party custodian และมีการทำประกันภัยทรัพย์สิน เป็นต้น
- (9) มีข้อกำหนดในเรื่องการใช้ sub-custodian

3. การปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับ การกำกับดูแลผู้ประกอบการหลักทรัพย์ และเพื่อให้สามารถกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ต่อไปนี้

เรื่องที่เสนอปรับปรุง	หลักเกณฑ์ปัจจุบัน	หลักเกณฑ์ที่เสนอเพิ่มเติม
1. ระยะเวลาส่งงบการเงินประจำปี	3 เดือนนับแต่สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี	ขยายระยะเวลาส่งงบการเงินงวดประจำปีเป็น 4 เดือน เพื่อให้มีเวลาในการดำเนินการ
2. การประกอบธุรกิจอื่น	ไม่ต้องขออนุญาต	ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการต่อไปนีก่อนประกอบธุรกิจอื่น 1. ขออนุญาตจากสำนักงาน หรือ 2. ปฏิบัติตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อให้ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไป โดยผู้ประกอบการจะดำเนินการได้ต่อเมื่อเข้าเงื่อนไข ดังนี้ (1) เป็นกิจการที่เกี่ยวข้อง เป็นประโยชน์ หรือสนับสนุนการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (2) ไม่มีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่จะแสดงได้ว่าสามารถจัดให้มีระบบในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในเรื่องดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ (3) เป็นกิจการที่ไม่มีความเสี่ยงต่อทรัพย์สินของลูกค้าฐานะของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือเป็นกิจการที่อาจมีความเสี่ยงดังกล่าว แต่ผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถจัดให้มีระบบในการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเพียงพอ
3. การมีหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ compliance	ไม่ได้กำหนด แต่ในทางปฏิบัติผู้ประกอบการจัดให้มีหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ compliance	เพิ่มข้อกำหนดให้ชัดเจนว่าต้องมีหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ compliance เพื่อให้มีหน่วยงานและผู้รับผิดชอบงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
4. การโฆษณา	ไม่ได้กำหนด	กำหนดเกณฑ์โฆษณาของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้สอดคล้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ เช่น (1) ไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน บิดบังหรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ (2) ไม่เร่ร่อนให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการ

เรื่องที่เสนอปรับปรุง	หลักเกณฑ์ปัจจุบัน	หลักเกณฑ์ที่เสนอเพิ่มเติม
		<p>(3) ไม่มีลักษณะชี้แนะหรือประกันผลตอบแทน</p> <p>(4) มีคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยง เป็นต้น</p> <p>เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดกับผู้ลงทุน เนื่องจากธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นธุรกิจที่มีพัฒนาการรวดเร็ว การโฆษณาโดยไม่ระมัดระวังอาจทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจผิดได้ง่าย</p>
5. การตั้งตัวแทน	ไม่ได้กำหนด	กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องการตั้งตัวแทนเพื่อช่วยหาลูกค้าให้ต้องขอรับอนุญาตก่อน
6. การขอยุติการประกอบธุรกิจชั่วคราว	ไม่ได้กำหนด	เพื่อให้มีความยืดหยุ่นสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่อาจมีปัญหาในการดำเนินงาน ควรกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถ ขอยุติการประกอบธุรกิจชั่วคราวได้ โดยเงื่อนไขของการอนุญาต คือ จะต้องโอนทรัพย์สินคืนให้ลูกค้าตามความประสงค์ของลูกค้า หรือดำเนินการที่เชื่อมั่นได้ว่าทรัพย์สินของลูกค้าจะได้รับการเก็บรักษาไว้ในระบบที่มั่นคงปลอดภัยและลูกค้าจะต้องไม่ได้รับผลกระทบในการรับบริการ โดยเมื่อได้รับอนุญาตให้หยุดประกอบธุรกิจชั่วคราวแล้ว จะมีการผ่อนปรนให้ผู้ประกอบธุรกิจนำส่งข้อมูลหรือรายงานเท่าที่จำเป็นต่อการติดตามดูแล
7. การเข้าถึงข้อมูลด้วย API	หลักเกณฑ์เดิมกำหนดให้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีช่องทางให้สำนักงานเข้าถึงข้อมูล (API)	ยกเลิกหลักเกณฑ์ เนื่องจากวิธีการดังกล่าวอาจทำให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบงานของผู้ประกอบธุรกิจ โดยเปลี่ยนเป็นการให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องนำส่งข้อมูลตามที่สำนักงานกำหนดแทน
8. การรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงานสำคัญ	ไม่ได้กำหนด	เพื่อให้สำนักงานสามารถติดตามการเปลี่ยนแปลงระบบงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการประกอบธุรกิจ จึงควรกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงานดังกล่าวต่อสำนักงานโดยเร็ว
9. รายงานเหตุการณ์ด้าน cyber incident	ไม่ได้กำหนด	เนื่องจากการดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลใช้ระบบงานด้าน Technology เป็นสำคัญ จึงมีความเป็นไปได้สูงที่จะเกิดเหตุการณ์ด้าน cyber incident ที่กระทบต่อระบบงานสำคัญ ดังนั้น เพื่อให้สำนักงานสามารถติดตามเหตุการณ์ดังกล่าวได้อย่างทันทั่วถึง จึงควรกำหนดให้ ต้องรายงาน cyber incident ต่อสำนักงานโดยเร็ว และต้องดำเนินการแจ้งความ หากเหตุการณ์ด้าน cyber incident กระทบต่อทรัพย์สินของลูกค้า และดำเนินการจัดทำและนำส่ง investigation report ให้สำนักงานทราบเมื่อเหตุการณ์ดังกล่าวได้รับการแก้ไขแล้ว

เรื่องที่เสนอปรับปรุง	หลักเกณฑ์ปัจจุบัน	หลักเกณฑ์ที่เสนอเพิ่มเติม
10. เกณฑ์เฉพาะของ broker	ไม่ได้กำหนด	<p>เพื่อให้การกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ดิจิทัลมีความชัดเจนมากขึ้น จึงควรกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ดิจิทัลที่จะพาลูกค้าไปลงทุน ในด้านการกำหนดหลักเกณฑ์การเลือกศูนย์ซื้อขาย การเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการเลือกศูนย์ซื้อขาย รวมทั้งกำหนดเรื่องการเก็บรักษาหลักทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าให้สอดคล้องกับแนวทางที่กล่าวถึงในประเด็นที่ 2 เรื่องการจัดเก็บทรัพย์สินของลูกค้าดังกล่าวข้างต้น</p>
11. เกณฑ์เฉพาะของ dealer	ห้ามผู้ค้าหลักทรัพย์ดิจิทัลเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า	<p>เพื่อไม่ให้เป็นการก้ำกึ่งกับผู้ประกอบธุรกิจเป็นผู้ค้าหลักทรัพย์ดิจิทัลมากเกินไป และเพื่อให้การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจค้าหลักทรัพย์ดิจิทัลสอดคล้องกับการกำกับดูแลผู้ประกอบการประเภทอื่น จึงเห็นควรแก้ไขให้ผู้ค้าหลักทรัพย์ดิจิทัลสามารถเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าได้ โดยจะต้องมีทุนจดทะเบียนไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาท โดยกำหนดเรื่องการเก็บรักษาหลักทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าให้สอดคล้องกับแนวทางที่กล่าวถึงในประเด็นที่ 2 เรื่องการจัดเก็บทรัพย์สินของลูกค้าดังกล่าวข้างต้น</p>

III. หลักการกำกับดูแล ICO Portal

แบ่งเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ว่าด้วยการพิจารณาคำขอความเห็นชอบ ICO Portal

1. หลักเกณฑ์ปัจจุบัน

ประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กจ. 16/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการให้ความเห็นชอบผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม 2561 กำหนดให้คณะกรรมการ ก.ล.ต. พิจารณาคำขอความเห็นชอบเป็น ICO portal ภายใน 90 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอรับความเห็นชอบพร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือประชาชน โดยจะให้ความเห็นชอบเมื่อบุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติและเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด จากนั้นผู้ที่ได้รับความเห็นชอบจะต้องชำระค่าธรรมเนียมรายปีสำหรับปีแรกของการเริ่มประกอบกิจการในวันที่ได้รับความเห็นชอบ และหลังจากนั้นให้ชำระค่าธรรมเนียมตามปฏิทินต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในวันที่ 31 มกราคมของปีนั้น

ทั้งนี้ ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ICO portal ที่ผ่านมา คณะกรรมการ ก.ล.ต. จะพิจารณาคุณสมบัติและระบบงานจากเอกสารประกอบคำขอ การสัมภาษณ์บริษัท และความเห็นจากที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบโดยมีการกำหนดเงื่อนไขว่า บริษัทจะเริ่มประกอบธุรกิจได้ก็ต่อเมื่อได้แสดงความพร้อมของระบบงานภายใน 180 วันนับจากวันที่ได้รับความเห็นชอบ และสำนักงานได้ตรวจสอบและประเมินแล้วว่าระบบงานมีความพร้อม ซึ่งการกำหนดเงื่อนไขดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยลดความเสี่ยงของผู้ยื่นคำขอ ในการลงทุนพัฒนาระบบที่อาจมีค่าใช้จ่ายสูงขณะที่ยังมีความไม่แน่นอนว่าจะได้รับความเห็นชอบหรือไม่

2. หลักเกณฑ์ที่เสนอปรับปรุงใหม่

ด้วยคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นว่าการแบ่งกระบวนการให้ความเห็นชอบ ICO portal เป็น 2 ส่วน อันได้แก่ (1) การพิจารณาให้ความเห็นชอบโดยการตรวจสอบคุณสมบัติและความเหมาะสมของระบบงานตามเอกสารหลักฐานประกอบคำขอ และ (2) การตรวจสอบระบบงานจริงก่อนอนุมัติให้เริ่มประกอบธุรกิจนั้น เป็นประโยชน์ต่อผู้ที่สนใจประกอบธุรกิจ โดยเพิ่มความยืดหยุ่นและลดความเสี่ยงในการลงทุนเพื่อพัฒนาระบบงาน จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับกระบวนการให้ความเห็นชอบให้ชัดเจนตามแนวทางดังกล่าว และให้คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดเงื่อนไขในการให้ความเห็นชอบเฉพาะในกรณีที่มีความจำเป็นอื่นเพิ่มเติมเท่านั้น รายละเอียดดังนี้

2.1 กำหนดระยะเวลาให้ชัดเจนเพื่อให้สำนักงานเข้าตรวจสอบระบบงานของ ICO portal ก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจ

เมื่อผู้ยื่นคำขอได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว ก่อนการเริ่มประกอบธุรกิจ ให้ผู้ที่ได้รับความเห็นชอบแสดงความพร้อมของระบบงานในการประกอบธุรกิจให้สำนักงาน ก.ล.ต. ตรวจสอบ ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. จะเข้าไปยังสถานประกอบการของผู้ที่ได้รับความเห็นชอบเพื่อทำการตรวจสอบระบบการปฏิบัติงานจริง รวมทั้งสัมภาษณ์ผู้บริหารและบุคลากร เพื่อประเมินความพร้อมของ

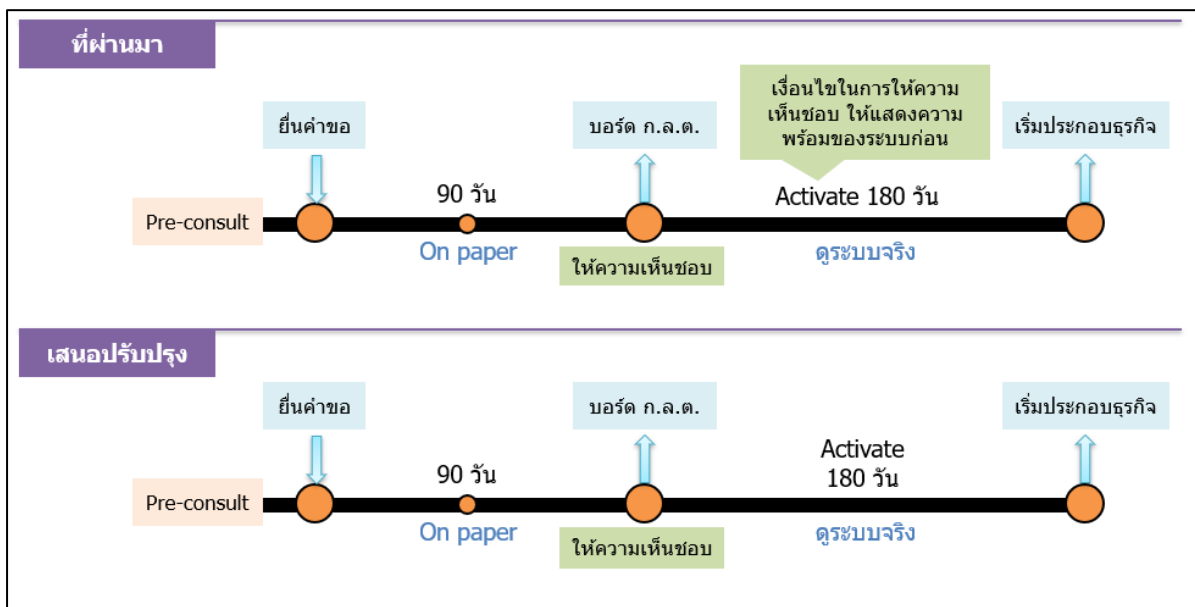
ระบบงาน ก่อนที่จะอนุมัติให้เริ่มประกอบธุรกิจต่อไป ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับความเห็นชอบจะต้องมีความพร้อมที่จะเริ่มประกอบธุรกิจภายใน 180 วันนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ

2.2 เปลี่ยนกำหนดเวลาชำระค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจรายปีในปีแรก

เดิมกำหนดให้ผู้ได้รับความเห็นชอบต้องชำระค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสำหรับปีแรกของการเริ่มประกอบธุรกิจ ในวันที่ได้รับความเห็นชอบ อย่างไรก็ตาม เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับการปรับปรุงกระบวนการตาม 2.1 จึงเห็นควรให้เปลี่ยนเป็นการชำระค่าธรรมเนียมหลังจากที่สำนักงานได้ตรวจสอบแล้วว่าระบบงานของผู้ได้รับความเห็นชอบมีความพร้อม โดยผู้ได้รับความเห็นชอบต้องชำระค่าธรรมเนียมให้แล้วเสร็จก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ และหลังจากนั้นให้ชำระค่าธรรมเนียมตามปฏิทินต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในวันที่ 31 มกราคมของปีนั้นตามเดิม

เปรียบเทียบสาระที่ปรับปรุงได้ตามแผนภาพดังนี้

แผนภาพที่ 3 ขั้นตอนการพิจารณาปัจจุบัน และขั้นตอนที่เสนอปรับปรุง



ส่วนที่ 2 ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

เพื่อให้แนวทางการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ ICO portal เป็นไปตามมาตรฐานสากล และเป็นไปในแนวทางเดียวกันกับผู้ประกอบธุรกิจประเภทอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงหลักเกณฑ์กำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในประเด็นการเข้าถึงข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจที่เก็บข้อมูลไว้กับ cloud provider ที่เสนอปรับปรุงข้างต้น ก.ล.ต. จึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ICO portal ให้ครอบคลุมการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดเก็บข้อมูลในระบบ cloud ด้วย

IV. ระยะเวลาการมีผลใช้บังคับ

หลักเกณฑ์ที่เสนอปรับปรุงทั้งหมดข้างต้น จะมีผลใช้บังคับหลังประกาศออกประมาณ 1 เดือน

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแล
ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขาย
โทเคนดิจิทัล

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- ผู้สนใจผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
- ผู้สนใจให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
- บริษัทหลักทรัพย์
- ธนาคารพาณิชย์
- อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายกำกับตลาด และฝ่ายส่งเสริมเทคโนโลยี
ทางการเงิน (กรณี ICO portal) สำนักงาน ก.ล.ต.

333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์/โทรสาร: 0-2033-4654 / 0-2263-6149 หรือ email: Jirawut@sec.or.th /

Peerapong@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

ข้อคิดเห็น

หลักการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

1. ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการพิจารณาคำขอรับใบอนุญาตผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล?

หลักเกณฑ์ที่กำหนด	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
การเปลี่ยนกำหนดเวลาชำระค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
การเพิ่มข้อกำหนดที่เปิดโอกาสให้ผู้ได้รับใบอนุญาตขอขยายระยะเวลาแสดงความพร้อมในการเริ่มประกอบธุรกิจกรณีที่มีเหตุจำเป็น	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

หลักเกณฑ์ที่กำหนด	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
<p>การกำหนดระยะเวลาสำหรับการยื่นคำขอรับใบอนุญาตครั้งใหม่</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
<p>การกำหนดระยะเวลาในการพิจารณาคำขอรับใบอนุญาตที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล กรณีผู้ที่มีการประกอบธุรกิจดังกล่าวอยู่ก่อน ที่จะมีการประกาศให้ธุรกิจดังกล่าวเป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใหม่เพิ่มเติม</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		

2. ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

หลักเกณฑ์ที่กำหนด	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
การเข้าถึงข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจที่เก็บข้อมูลไว้กับ cloud provider	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
หลักเกณฑ์ที่กำหนด	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
การจัดการและเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้าโดยต้องฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มี custodian รองรับไว้กับ 3 rd party custodian	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้ใน cold wallet ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของสินทรัพย์ดิจิทัลลูกค้าทั้งหมด	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
คุณสมบัติของ custodian และแนวทางในการคัดเลือก custodian	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		
หลักเกณฑ์ด้านอื่น ๆ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
1. การขยายระยะเวลาขึ้นงบการเงิน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องขอรับอนุญาตก่อนประกอบธุรกิจอื่น	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. การกำหนดให้มีหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ Compliance	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. การกำหนดหลักเกณฑ์การโฆษณา	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. การตั้งตัวแทน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. การขอยุติประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. การยกเลิกหลักเกณฑ์การส่งข้อมูลผ่าน API	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. การรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงานสำคัญ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. การรายงานเหตุการณ์ด้าน cyber incident	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. การกำหนดหลักเกณฑ์เฉพาะสำหรับการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

11. การอนุญาตให้ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้า โดยต้องมีทุนจดทะเบียนและระบบงานตามที่กำหนด	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		

4. ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับระยะเวลาการมีผลใช้บังคับ

หลักเกณฑ์ที่กำหนด	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
หลักเกณฑ์ที่เสนอปรับปรุงทั้งหมดข้างต้น จะมีผลใช้บังคับหลังประกาศออกประมาณ 1 เดือน	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		