

เอกสารรับฟังความคิดเห็น
เลขที่ กกต. 18/2563

เรื่อง ร่างประกาศหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัล ร่างประกาศหลักเกณฑ์การรายงานการ
ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัล และร่างประกาศเกี่ยวกับการจัดให้มีหน่วยงาน
กำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

เผยแพร่เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2563

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: ekarit@sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 15 กรกฎาคม 2563

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นายเอกฤทธิ์ ศิริกันทรมาศ โทรศัพท์/โทรสาร 0-2263-6509
2. นายจิรวุฒิ เฮงตระกูล 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

บทนำ

พระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 (“พ.ร.ก. สินทรัพย์ดิจิทัล”) ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นมา กำหนดให้การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งหมายถึง การให้บริการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งเป็นบริการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกฎหมาย โดยผู้ประสงค์จะประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะกระทำได ก็ต่อเมื่อได้รับใบอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“คณะกรรมการ ก.ล.ต.”) ทั้งนี้ เมื่อได้รับใบอนุญาตแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล จะต้องดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นธุรกิจใหม่ที่เกี่ยวข้องกับความก้าวหน้าของเทคโนโลยีและพัฒนาการ ของนวัตกรรมที่ไม่หยุดนิ่ง หลักเกณฑ์และแนวทางกำกับดูแลอุตสาหกรรมกลุ่มนี้จึงต้องมีการทบทวนและ ปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและทันต่อสภาพการณ์ โดยยังดำรงไว้ซึ่งนโยบายเรื่องการส่งเสริม การพัฒนาและการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ของประเทศ และในขณะเดียวกันก็เน้นให้การคุ้มครองประโยชน์ของประชาชนอย่างเหมาะสมด้วย ทั้งนี้ จากการติดตามการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในช่วงที่ผ่านมา สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) พบข้อเท็จจริงในกรณีต่าง ๆ ที่พิจารณาแล้ว เห็นว่า ควรมีการทบทวนปรับปรุงหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลให้มีความชัดเจนและเหมาะสมยิ่งขึ้น จึงได้เสนอคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อพิจารณาเห็นชอบหลักการในการปรับปรุงแก้ไขหลักเกณฑ์การประกอบ ธุรกิจในด้านที่สำคัญ เช่น ระบบการเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้า และการใช้บริการ cloud เป็นต้น โดยมีเป้าหมายเพื่อให้การกำกับดูแลอุตสาหกรรมนี้เทียบเคียงได้กับหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแล ของต่างประเทศ และการกำกับดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ของไทย และได้จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็น ต่อร่างหลักการดังกล่าวตามเอกสารรับฟังความคิดเห็นที่ ออกต. 44/2562 เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และ แนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล ระหว่าง วันที่ 4 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 3 มกราคม 2563

สรุปผลการรับฟังความคิดเห็น ส่วนใหญ่เห็นด้วยกับหลักการในปรับปรุงหลักเกณฑ์ในครั้งนี้ โดยมีความเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติมซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้นำความเห็นและข้อเสนอแนะดังกล่าว มาทบทวนและศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการพิจารณาการร่างประกาศด้วย จึงเห็นควรให้มีการเปิดรับฟัง ความคิดเห็นต่อร่างประกาศดังกล่าวจากผู้ประกอบธุรกิจและบุคคลทั่วไปอีกครั้งหนึ่ง

I. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

เพื่อให้มั่นใจว่าหลักเกณฑ์และแนวทางที่ใช้ในการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล มีความเหมาะสม สอดคล้องกับระบบนิเวศของการประกอบธุรกิจเป็นธุรกิจตัวกลางที่ให้บริการเกี่ยวกับการซื้อขายแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจของตัวกลางให้เป็นไปในแนวทางที่เหมาะสมสอดคล้องกับมาตรฐานในการกำกับดูแลของสากล และสำนักงานมีข้อมูลเพียงพอต่อการกำกับดูแล เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับลูกค้าที่มาใช้บริการ โดยยังคงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของผู้ให้บริการที่ต้องประกอบธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส และเป็นธรรม

II. สรุปสาระสำคัญของร่างประกาศ

สำนักงานได้ปรับปรุงประกาศปัจจุบันจำนวน 1 ฉบับ และยกร่างประกาศใหม่เพิ่มเติม 2 ฉบับ ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. การปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

1.1. ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับการใช้งานระบบ cloud ภายในระยะเวลาที่กำหนด ในรูปแบบที่สามารถอ่านได้ (readable format) เมื่อสำนักงานร้องขอ

1.2. กำหนดหลักเกณฑ์การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าเพิ่มเติม โดยกำหนดให้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าใน cold wallet ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90

(2) ในกรณีที่เป็สินทรัพย์ดิจิทัลหรือเหรียญที่มี custodian รับฝากให้นำสินทรัพย์ดิจิทัลเหล่านี้ในส่วนที่เก็บใน cold wallet ไปฝากไว้ที่ custodian ที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด

(2.1) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่ผู้ให้บริการนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(2.2) มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความพร้อม และได้รับการยอมรับในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(2.3) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีฐานะทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือมีพฤติกรรมอื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ในระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน

(2.4) ไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(2.5) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีประวัติการถูกลงโทษหรือดำเนินการ หรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน

(2.6) มีระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(2.7) มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ (cybersecurity) ที่มีประสิทธิภาพ

(2.8) มีการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ใช้บริการแต่ละรายออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(2.9) มีระบบถ่วงดุลหรือมาตรการควบคุมการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยต้องกำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกันร่วมกัน ยืนยันการทำธุรกรรม รวมทั้งมีการเก็บหรือขอหลักฐานเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมจากผู้สั่งการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เมื่อเป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ

(2.10) มีระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ

(3) กรณีสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มี custodian รับฝาก ให้เก็บไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งต้องมีมาตรการถ่วงดุลในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยต้องกำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายร่วมกันยืนยันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกัน

1.3. การประกอบธุรกิจอื่นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล สามารถขออนุญาตจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้เป็นรายกรณี

1.4. การหยุดประกอบธุรกิจชั่วคราวต้องได้รับอนุญาตจากสำนักงาน โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องเตรียมความพร้อมเพื่อคืนทรัพย์สินให้ลูกค้า หรือเก็บรักษาทรัพย์สินไว้ในระบบที่มั่นคงปลอดภัย

1.5. กำหนดหลักเกณฑ์การโฆษณาส่งเสริมการขาย โดยต้องไม่มีลักษณะเป็นเท็จ บิดเบือน หรือทำให้เข้าใจผิดในสาระสำคัญ และต้องไม่เร่ร่อนลูกค้าให้ตัดสินใจใช้บริการหรือขึ้นาประกันผลตอบแทน รวมทั้งต้องจัดให้มีข้อความเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงและเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบริการอย่างเหมาะสม

1.6. การจัดให้มีตัวแทนในลักษณะผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า (introducing broker agent) ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และมีลักษณะตามที่กำหนด และรายงานการทำหน้าที่ของตัวแทนตามที่กำหนดในประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สร. /2563 เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

1.7. ยกเลิกหลักเกณฑ์การเข้าถึงข้อมูลด้วย API

1.8. จัดให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงานสำคัญที่กำหนด

1.9. กำหนดรายละเอียดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจของนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล โดยต้องเปิดเผยรูปแบบการทำธุรกรรมของผู้ประกอบธุรกิจซึ่งสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้เพื่อผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า และต้องกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกกระดานซื้อขายแลกเปลี่ยนที่จะมาให้บริการกับลูกค้าด้วย

2. การรายงานการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า ให้เป็นไปตามแบบและวิธีการที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

3. การจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance unit) ซึ่งมีโครงสร้างการบังคับบัญชาที่เป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และจัดให้มีผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนด รวมทั้งรายงานการแต่งตั้งหรือสิ้นสุดการแต่งตั้งของผู้รับผิดชอบในตำแหน่งดังกล่าวต่อสำนักงานด้วย ทั้งนี้ เป็นไปในแนวทางเดียวกับการจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

III. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ

สิงหาคม 2563 เป็นต้นไป โดยมีการกำหนดบทเฉพาะกาลดังนี้

- (1) 3 เดือนนับแต่วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ สำหรับหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดให้มีโครงการส่งเสริมการขาย และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดให้มีผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า
- (2) 1 เดือนนับแต่วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ สำหรับหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ร่างประกาศที่เกี่ยวข้อง

เอกสารแนบ 1 ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. /2563

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่)

เอกสารแนบ 2 ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. /2563

เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

เอกสารแนบ 3 ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. /2563

เรื่อง การจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง ร่างประกาศหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ร่างประกาศหลักเกณฑ์การรายงานการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า
ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และร่างประกาศเกี่ยวกับการ
การจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- ผู้สนใจประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
- ผู้สนใจให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
- บริษัทหลักทรัพย์
- ธนาคารพาณิชย์
- อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป ฝ่ายกำกับตลาด สำนักงาน ก.ล.ต.

333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207

หรือ email: ekarit@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

ความคิดเห็น

1. ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับร่างประกาศหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล?	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
ข้อเสนอแนะ หรือข้อสังเกตเพิ่มเติม	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

