

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อกต. 30/2564

เรื่อง

การปรับปรุงหลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับ
การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

เผยแพร่เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2564

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 22 กันยายน 2564

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะ หรือติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก
เจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นางฐิติกา โอสภาเลิศ โทรศัพท์ 0-2033-9632 อีเมล thitika@sec.or.th
2. นางสาวกรกช พิณีพงษ์พันธ์ โทรศัพท์ 0-2263-6070 อีเมล korakot@sec.or.th

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

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

I. บทนำ

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) มีนโยบายที่จะยกระดับการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (“ผู้ประกอบการธุรกิจ”) เท่าที่จำเป็นตามความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายที่ต้องการบรรลุ คือ เน้นสร้างคุณภาพและความน่าเชื่อถือของผู้ประกอบการธุรกิจ เพื่อคุ้มครองผู้ซื้อขาย และมีหลักเกณฑ์เท่าที่จำเป็น เพื่อไม่เป็นอุปสรรคหรือต้นทุนเกินจำเป็นแก่ผู้ประกอบการ โดยหนึ่งในเรื่องที่จะดำเนินการคือการปรับปรุงหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ (business conduct) ซึ่งรวมถึงหลักเกณฑ์การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า เนื่องจากเห็นว่ายังมีหลักเกณฑ์ในบางเรื่องที่สามารถยกระดับการคุ้มครองผู้ซื้อขาย เพื่อให้เทียบเคียงได้กับการกำกับดูแลบริษัทหลักทรัพย์

ปัจจุบันทรัพย์สินของลูกค้าที่ฝากไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจประกอบด้วย 2 ประเภท ได้แก่ เงิน และสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งลูกค้าส่วนใหญ่เมื่อทำธุรกรรมแล้วมักจะฝากทรัพย์สินไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจ ซึ่งจากการติดตามพัฒนาการของสภาพการซื้อขายพบว่า มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ กล่าวคือ ณ มิถุนายน 2564 มีปริมาณการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลโดยเฉลี่ยต่อวัน 2,894 ล้านบาท เพิ่มขึ้นมาจาก 240 ล้านบาทเมื่อธันวาคม 2563 และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามจำนวนลูกค้าที่เพิ่มขึ้น โดย ณ มิถุนายน 2564 มีจำนวนลูกค้า 1.16 ล้านราย เพิ่มขึ้นจาก 1.7 แสนราย เมื่อธันวาคม 2563 และทรัพย์สินลูกค้าที่ฝากไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจ ณ มิถุนายน 2564 มีจำนวนถึง 43,794 ล้านบาท (แบ่งเป็น เงิน 8,408 ล้านบาท และสินทรัพย์ดิจิทัล 35,386 ล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากธันวาคม 2563 ซึ่งมีจำนวน 12,000 ล้านบาท (แบ่งเป็นเงิน 2,400 ล้านบาท และสินทรัพย์ดิจิทัล 9,600 ล้านบาท)

จากสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ สำนักงาน ก.ล.ต.จึงเห็นควรทบทวนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าให้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล โดยสาระของเกณฑ์ที่ปรับปรุงเพิ่มเติมจะประกอบด้วยหลักเกณฑ์การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าประเภทเงิน และหลักเกณฑ์การเก็บรักษาทรัพย์สินและการนำทรัพย์สินไปใช้ประโยชน์ โดยมีรายละเอียดของหลักการที่เสนอปรับปรุง และร่างประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. /2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ...) ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ และเพื่อให้หลักเกณฑ์มีความเหมาะสมในทางปฏิบัติได้มากขึ้น สำนักงานจึงเปิดรับฟังความคิดเห็นจากผู้ประกอบการและบุคคลทั่วไปในครั้งนี้

II. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

เพื่อยกระดับการคุ้มครองผู้ซื้อขาย โดยให้ทรัพย์สินของผู้ซื้อขายที่เก็บรักษาไว้กับผู้ประกอบธุรกิจมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน รวมทั้งมีความปลอดภัยจากความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงการโจรกรรมทางไซเบอร์และการทุจริตฉ้อโกงจากบุคลากรภายในบริษัท

III. แนวทางการปรับปรุงหลักเกณฑ์

สำนักงานได้ปรับปรุงร่างประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. /2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ X) (เอกสารแนบ) โดยสรุปสาระสำคัญของการปรับปรุงหลักเกณฑ์การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าได้ ดังนี้

3.1 การเก็บรักษาเงินของลูกค้า

3.1.1 เกณฑ์ปัจจุบัน ต้องแยกจากเงินของผู้ประกอบธุรกิจ และให้นำไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบธุรกิจเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

3.1.2 เพิ่มเติมหลักเกณฑ์ โดยกำหนดหลักการในตนเองเกี่ยวกับการเก็บรักษาทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ดิจิทัล คือ หลักการกระจายอำนาจในการอนุมัติ หลัก multi-sign หลักการตรวจสอบถ่วงดุล ดังนี้

การดำเนินการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีระบบอัตโนมัติที่ทำให้การถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า เป็นไปตามคำสั่งของลูกค้า โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงหรือการสั่งถอนหรือโอนเงินโดยบุคคลอื่นนอกจากลูกค้าได้ และในกรณีที่ไม่มีระบบดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการตามข้อ (2) - (5)

(2) กำหนดอำนาจในการอนุมัติจำนวนเงินในการถอนหรือโอนเงินโดยคำนึงถึงวงเงินในแต่ละระดับ ให้มีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสม และต้องมีการตรวจสอบให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้าในการถอนหรือโอนเงินนั้นก่อนการลงนามอนุมัติ

(3) มอบหมายบุคคลผู้มีอำนาจลงนามในการถอนหรือโอนเงิน โดยในการมอบหมายต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลผู้มีอำนาจลงนามตรวจสอบให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้าในการถอนหรือโอนเงินนั้นก่อนการลงนามอนุมัติ

(3.1) กำหนดให้มีบุคคลอย่างน้อย 2 คนขึ้นไปเป็นผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติการถอนหรือโอนเงินในบัญชี ตั้งแต่ 2 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 50 ล้านบาท

(3.2) กำหนดให้มีบุคคลที่มีอำนาจลงนามอนุมัติเพิ่มอย่างน้อยอีก 1 ราย สำหรับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป โดยบุคคลดังกล่าวต้องเป็นผู้ที่สามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น กรรมการที่ไม่ใช่ผู้แทนจากผู้ถือหุ้นหรือผู้บริหาร ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นต้น และให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบก่อนส่งคำสั่งถอนหรือโอนเงินจากบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า พร้อมจัดส่งเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าการทำรายการดังกล่าวผ่านการอนุมัติและลงนาม ตามข้อ (2) และ (3) ทั้งนี้ ตามรูปแบบและวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยมีรายละเอียดในข้อ 3.4

(4) บุคคลผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับมอบหมายตาม (3) ต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

(ก) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม

(ข) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน

(ค) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา หรือคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยาของบุคคลตาม (ก) หรือ (ข)

(5) ในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะเป็นการหลีกเลี่ยงไม่ทำให้การทำรายการถึงจำนวนที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตาม (2) และ (3) ข้างต้น ในเวลาไล่เลี่ยกันหรือเป็นระยะเวลาที่ไม่ห่างกันจนเกินไป เช่น การถอนหรือโอนเงินหลายครั้งในเวลาไล่เลี่ยกันภายในวันเดียวกัน เพื่อไม่ให้จำนวนเงินถึงหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการตาม (3)(3.1) หรือ (3)(3.2) แล้วแต่กรณี กล่าวคือ หากมีการทำธุรกรรมถอนหรือโอนเงินเป็นจำนวนย่อยหลายครั้งในเวลาไล่เลี่ยกันภายในวันเดียวกัน และเมื่อรวมยอดธุรกรรมที่ผ่านมาและธุรกรรมล่าสุดแล้วถึงระดับ 2 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาท จะเข้าข่ายเป็นรายการที่มีเหตุสงสัย และผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการตาม (3)(3.1) หรือ (3)(3.2) สำหรับธุรกรรมถอนหรือโอนเงินในครั้งสุดท้ายที่เป็นเหตุให้ยอดถึงระดับ 2 ล้านบาท หรือ 50 ล้านบาทดังกล่าว ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจต้องตรวจสอบข้อมูลรายการที่มีเหตุสงสัยทุกรายการด้วย

3.2 เพิ่มเติมหลักเกณฑ์การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าทรัพย์สินของลูกค้ามีความครบถ้วน ถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน

3.2.1 ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือบุคคลอื่นใดนอกจากลูกค้ารายนั้น

3.2.2 ต้องมีการสอบทานทรัพย์สินลูกค้าระหว่างบัญชีที่จัดทำขึ้นกับทรัพย์สินที่เก็บไว้เพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบันทุกวันทำการ

3.3 เพิ่มเติมหลักเกณฑ์การนำทรัพย์สินของลูกค้าไปจัดหาประโยชน์ให้แก่ลูกค้า เพื่อมิให้เกิดความเสี่ยงกับทรัพย์สินของลูกค้า และลูกค้าได้รับประโยชน์จากทรัพย์สินของตนเองตามสมควร

3.3.1 ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลให้ลูกค้า ซึ่งรวมถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปฝากและผู้รับฝากมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไปให้บุคคลอื่นยืม

3.3.2 กรณีมีการนำเงินของลูกค้าฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามข้อ 10/3(1) แห่งประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจอาจตกลงกับลูกค้าเพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ประกอบธุรกิจจะคำนวณให้แก่ลูกค้าสำหรับยอดเงินจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้ด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวต้องไม่เกินอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับจริงจากธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

3.4 เอกสารหลักฐานที่ต้องนำส่งก่อนทำรายการถอนหรือโอนเงินในบัญชีตั้งแต่ 50 ล้านบาท
ขึ้นไปตาม 3.1.2(3)(3.2)

3.4.1 เอกสารหลักฐานที่แสดงว่าลูกค้ามีการขอถอน/โอนเงิน เช่น

- Log การ login และการยืนยันตัวตนของลูกค้า (2 Factor Authentication)
- รายการคำขอถอนเงินของลูกค้าที่เข้าระบบของบริษัท

3.4.2 เอกสารหลักฐานการอนุมัติการขอถอนหรือโอนเงินตามขั้นตอนของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น

- หนังสือมอบอำนาจการลงนามอนุมัติของผู้ประกอบธุรกิจ
- เอกสารการลงนามอนุมัติของผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติ

IV. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ

กำหนดบทเฉพาะกาลให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตาม III ภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมมีผลใช้บังคับ (ประกาศในราชกิจจานุเบกษา)

แบบสำรวจความคิดเห็น
เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับ
การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อ-นามสกุล _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท/ องค์กร _____

อาชีพ/ ประเภทธุรกิจ _____

หมายเลขโทรศัพท์ _____ หมายเลขโทรสาร _____

e-mail address _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล | <input type="checkbox"/> ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล |
| <input type="checkbox"/> ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | <input type="checkbox"/> บริษัทหลักทรัพย์ |
| <input type="checkbox"/> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน | <input type="checkbox"/> ผู้ลงทุนทั่วไป/ ผู้ลงทุนสถาบัน |
| <input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ) _____ | |

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายกำกับตลาด สำนักงาน ก.ล.ต.
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207
หรือ e-mail: thitika@sec.or.th และ korakot@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

ความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับการปรับปรุงหลักเกณฑ์และร่างประกาศเกี่ยวกับการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ในหัวข้อต่าง ๆ ดังนี้

ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. /2564 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ...)

1. การเก็บรักษาเงินของลูกค้า การดำเนินการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการ ดังนี้		
1.1 ผู้ประกอบธุรกิจต้องมีระบบอัตโนมัติที่ทำให้การถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า เป็นไปตามคำสั่งของลูกค้า โดยผู้ประกอบธุรกิจต้องควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงหรือการสั่งถอนหรือโอนเงินโดยบุคคลอื่นนอกจากลูกค้าได้	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม _____ _____ _____		
1.2 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจไม่มีระบบอัตโนมัติในการถอนหรือโอนเงินตามข้อ 1.1 ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการตามข้อ 1.2(1) – 1.2(5) ดังนี้		
1.2(1) กำหนดอำนาจในการอนุมัติจำนวนเงินในการถอนหรือโอนเงินโดยคำนึงถึงวงเงินในแต่ละระดับ ให้มีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสมและต้องมีการตรวจสอบให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้าในการถอนหรือโอนเงินนั้นก่อนการลงนามอนุมัติ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม _____ _____ _____		

<p>1.2(2) มอบหมายบุคคลผู้มีอำนาจลงนามในการถอนหรือโอนเงิน โดยในการมอบหมายต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลผู้มีอำนาจลงนาม ตรวจสอบให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้าในการถอนหรือ โอนเงินนั้นก่อนการลงนามอนุมัติ</p>	<p>เห็น ด้วย</p>	<p>ไม่เห็น ด้วย</p>
<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>
<p>ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม</p> <hr/> <hr/> <hr/>		
<p>(ก) กำหนดให้มีบุคคลอย่างน้อย 2 คนขึ้นไปเป็นผู้มีอำนาจ ลงนามอนุมัติการถอนหรือโอนเงินในบัญชี ตั้งแต่ 2 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 50 ล้านบาท</p>	<p>เห็นด้วย</p>	<p>ไม่เห็น ด้วย</p>
<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>
<p>ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม</p> <hr/> <hr/> <hr/>		
<p>(ข) กำหนดให้มีบุคคลที่มีอำนาจลงนามอนุมัติเพิ่มอย่างน้อยอีก 1 รายสำหรับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป โดยบุคคลดังกล่าวต้องเป็นผู้ที่สามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระ จากการบริหารจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น กรรมการที่ไม่ใช่ผู้แทนจากผู้ถือหุ้นหรือผู้บริหาร ผู้รับผิดชอบ สูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นต้น และให้ผู้ประกอบธุรกิจรายงานให้สำนักงานทราบก่อนส่ง คำสั่งถอนหรือโอนเงินจากบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของ ลูกค้า พร้อมจัดส่งเอกสารหลักฐานที่แสดงว่าการทำรายการ ดังกล่าวผ่านการอนุมัติและลงนามตามข้อ 1.2(1) และ 1.2(2) แล้ว ทั้งนี้ ตามรูปแบบและวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด</p>	<p>เห็นด้วย</p>	<p>ไม่เห็น ด้วย</p>
<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>

ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม

<p>1.2(3) บุคคลผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับมอบหมายตามข้อ 1.2(2) ต้องไม่มี ความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้</p> <p>(ก) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม</p> <p>(ข) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือ ร่วมมารดาเดียวกัน</p> <p>(ค) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา หรือคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยาของบุคคลตาม (ก) หรือ (ข)</p>	<p>เห็นด้วย</p>	<p>ไม่เห็น ด้วย</p>
	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>	<p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p>

ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม

<p>1.2(4) ในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะเป็นการหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดการทำรายการถึงจำนวนที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 1.2(1) และ 1.2(2) ข้างต้นในเวลาไล่เลี่ยกันหรือเป็นระยะเวลาที่ไม่ห่างกันจนเกินไป เช่น การถอนหรือโอนเงินหลายครั้งในเวลาไล่เลี่ยกัน เพื่อให้จำนวนเงินถึงหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการตามข้อ 1.2(2) (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี และให้ตรวจสอบข้อมูลรายการที่มีเหตุสงสัยทุกรายการด้วย</p>	<p>เห็นด้วย</p>	<p>ไม่เห็นด้วย</p>
<p>ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>
<p>1.2(5) เอกสารหลักฐานที่ต้องนำส่งกรณีถอนหรือโอนเงินในบัญชีตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไปตามข้อ 1.2(2)(ข)</p> <p>(ก) เอกสารหลักฐานที่แสดงว่าลูกค้ามีการขออนุญาต/โอนเงิน เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Log การ login และการยืนยันตัวตนของลูกค้า (2 Factor Authentication) ▪ รายการคำขออนุญาตเงินของลูกค้าที่เข้าระบบของบริษัท <p>(ข) เอกสารหลักฐานการอนุมัติการถอนหรือโอนเงินตามขั้นตอนของผู้ประกอบธุรกิจ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ หนังสือมอบอำนาจการลงนามอนุมัติของผู้ประกอบธุรกิจ ▪ เอกสารการลงนามอนุมัติของผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติ 	<p>เห็นด้วย</p>	<p>ไม่เห็นด้วย</p>
<p>ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<p><input type="checkbox"/></p>	<p><input type="checkbox"/></p>

<p>3.2 กรณีมีการนำเงินของลูกค้าฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามข้อ 10/3(1) แห่งประกาศคณะกรรมการ ก.ส.ต. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจอาจตกลงกับลูกค้าเพื่อกำหนด อัตราดอกเบี้ยที่ผู้ประกอบธุรกิจจะคำนวณให้แก่ลูกค้าสำหรับยอดเงิน จำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้า ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้ด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าว ต้องไม่เกินอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจได้รับจริงจากธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น</p>	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/>		
4. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะมีผลใช้บังคับ		
กำหนดบทเฉพาะกาลให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้างต้นตามข้อ 1-3 ภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศที่แก้ไขเพิ่มเติมมีผลใช้บังคับ (ประกาศในราชกิจจานุเบกษา)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>		