

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อกต. 38/2564

เรื่อง ร่างประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจในการให้บริการ
สินทรัพย์ดิจิทัลประเภท Privacy Coin

เผยแพร่เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2564

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

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

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 21 ธันวาคม 2564

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นายภูมิพิสุทธิ์ หะวานนท์ โทรศัพท์ 0-2263-6074
2. นางสาวนภาพร จิระพันธุ์ทอง โทรศัพท์ 0-2263-6359

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
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

โดยที่ Privacy Coin เป็นเหรียญที่มีลักษณะ Anonymity-enhanced cryptocurrency (AEC) หรือเทคโนโลยีหรือกลไกที่สามารถปกปิดตัวตนผู้โอน ผู้รับโอน ผู้ถือ หรือบุคคลที่ได้รับประโยชน์ทอดสุดท้าย (Beneficial Owner) ของสินทรัพย์ดิจิทัล สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) จึงได้ศึกษาแนวทางการกำกับดูแลการให้บริการ Privacy Coin ในต่างประเทศ พบว่า Financial Action Task Force (“FATF”) ได้มีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลการให้บริการ Privacy Coin ว่า ผู้กำกับดูแลไม่ควรอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทำธุรกรรมเกี่ยวกับ Privacy Coin ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสี่ยงต่อการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงการตรวจสอบและการยึดอายุของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายได้ เว้นแต่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวจะมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้

นอกจากนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. พบว่า หน่วยงานกำกับดูแลในหลายประเทศห้ามผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการ Privacy Coin ได้แก่ Financial Services Agency ของญี่ปุ่น และ Financial Services Commission ของเกาหลีใต้ และยังมีประเทศอื่น ๆ ที่ไม่สนับสนุน Privacy Coin เช่น ออสเตรเลีย ฝรั่งเศส และสหรัฐอเมริกา เป็นต้น

คณะกรรมการ ก.ล.ต. จึงได้มีมติเห็นชอบในหลักการที่กำหนดห้ามผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการ Privacy Coin เพื่อป้องกันการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเครื่องมือการกระทำความผิด และสำนักงาน ก.ล.ต. ได้เปิดรับฟังความคิดเห็นหลักการตามเอกสารรับฟังความคิดเห็นที่ ออกต. 4/2564 เรื่อง แนวทางการกำกับดูแลเพื่อป้องกันการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเครื่องมือในการกระทำความผิดและแนวทางการกำกับดูแลผู้ให้บริการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ระหว่างวันที่ 27 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งพบว่า มีผู้ให้ความคิดเห็น 42 ราย ส่วนใหญ่ไม่เห็นด้วยกับแนวทางการห้ามผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการ Privacy Coin ที่เสนอ โดยมีข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อหลักการดังกล่าวนั้น

ทั้งนี้ คณะกรรมการ ก.ล.ต. ในการประชุมครั้งที่ 14/2564 วันที่ 5 สิงหาคม 2564 ได้พิจารณาข้อเสนอแนะดังกล่าวของผู้ประกอบธุรกิจและบุคคลทั่วไป ประกอบกับข้อเสนอแนะของ FATF และแนวทางการกำกับดูแล Privacy Coin ในต่างประเทศ จึงมีมติเห็นชอบให้ปรับปรุงหลักการตามที่มีข้อเสนอแนะ โดยได้มีการหารือกับหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องด้วยแล้ว และสำนักงาน ก.ล.ต. ได้นำไปใช้ประกอบการยกร่างประกาศที่เกี่ยวข้อง สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอเปิดรับฟังความคิดเห็นร่างประกาศดังกล่าวจำนวน 2 ฉบับ ดังนี้

1. ร่างประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. /2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่)
2. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. /2564 เรื่อง การกำหนดลักษณะสินทรัพย์ดิจิทัลที่ปกปิดข้อมูลการทำธุรกรรม

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

เพื่อให้สำนักงานมีการกำกับดูแลธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้อย่างเหมาะสม ไม่ให้เป็นเครื่องมือในการกระทำความผิด หรือเป็นช่องทางในการหลีกเลี่ยงการตรวจสอบและยึดอายัดทรัพย์สินของหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย

3. สรุปสาระสำคัญของร่างประกาศ

3.1 การคัดกรองสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการแก่ลูกค้า

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องคัดกรองสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการแก่ลูกค้า โดยต้องไม่มีลักษณะเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการปกปิดข้อมูลการทำธุรกรรม (Privacy Coin) โดยให้ Privacy Coin หมายถึง สินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกสร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน และปริมาณการโอน
- (2) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกสร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดสิทธิให้กับผู้ถือสามารถควบคุมการปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน หรือปริมาณการโอนได้

3.2 การให้บริการ Privacy Coin สำหรับกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการอยู่ก่อนหรือในวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการ Privacy Coin อยู่แล้วก่อนหรือในวันที่ประกาศใช้บังคับ สามารถให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีอยู่แล้วนั้นต่อไปได้ ตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (1) ในกรณีที่เป็น Privacy Coin ที่ถูกสร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน และปริมาณการโอน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้ลูกค้าเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) เลขกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (Wallet) ของผู้โอนและผู้รับโอน

(ข) ชื่อเจ้าของกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (Wallet) ของผู้โอนและผู้รับโอน

(ค) ข้อมูลเลขบัตรประชาชน เลขทะเบียนนิติบุคคล หรือหมายเลขหนังสือเดินทาง ของผู้โอนและผู้รับโอน

(2) ในกรณีเป็น Privacy Coin ที่ถูกสร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดสิทธิให้กับผู้ถือสามารถควบคุมการปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน หรือปริมาณการโอน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถให้บริการได้ก็ต่อเมื่อลูกค้าเลือกไม่ใช่สิทธิการปกปิดข้อมูลการทำธุรกรรม

4. ช่วงเวลาที่คาดว่าจะประกาศจะมีผลใช้บังคับ

คาดว่าจะมีผลใช้บังคับภายในไตรมาสที่ 1 ของปี 2565 โดยผู้ประกอบธุรกิจรายใหม่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์นี้ทันที ส่วนผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการให้บริการ Privacy Coin อยู่ในปัจจุบันให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ข้างต้นภายในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ แต่ต้องไม่เกินกว่า 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง ร่างประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจในการให้บริการ
สินทรัพย์ดิจิทัลประเภท Privacy Coin

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล
- นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล
- ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล
- ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล
- ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล
- ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
- บริษัทหลักทรัพย์
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม/กองทุนส่วนบุคคล
- ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ธนาคารพาณิชย์
- ผู้ลงทุน
- อื่น ๆ (ระบุ) _____

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไปที่ ฝ่ายกำกับตลาด สำนักงาน ก.ล.ต.

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 1207 หรือ email : bhumipisuth@sec.or.th หรือ napaporn@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

| | เห็นด้วย | ไม่เห็นด้วย |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 3. อื่น ๆ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |