

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อกต. 44/2565

เรื่อง การทบทวนหลักการกำกับดูแลผู้ให้บริการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล
ที่รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (DA custodial wallet provider)

เผยแพร่เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2565

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก www.sec.or.th

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้สำนักงานได้
ตามที่ติดต่อด้านล่าง หรือ e-mail: thanapatk@sec.or.th
korpsak@sec.or.th หรือ napaporn@sec.or.th
วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 26 มกราคม 2566

ท่านสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

- | | | |
|-----------------|---------------|----------------------|
| 1. นายธนพัทธ์ | คณาวิวัฒน์ | โทรศัพท์ 0-2033-4684 |
| 2. นายกอบศักดิ์ | ทวีกิติกุล | โทรศัพท์ 0-2033-9552 |
| 3. 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

ตามที่ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดกิจการอื่นที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ให้เป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2565 ลงวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2565 ซึ่งใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม พ.ศ. 2565 กำหนดให้กิจการให้บริการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล หรือการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (Cryptographic Key) เพื่อใช้อนุมัติการโอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีอำนาจเบ็ดเสร็จหรือบางส่วน กระทำเป็นทางค้ำปกติ และได้รับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่น เป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติมที่อยู่ภายใต้พระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 แต่ไม่รวมถึงการให้บริการอันเป็นส่วนหนึ่งของการประกอบกิจการของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล หรือการให้บริการในลักษณะที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ภายหลังประกาศกระทรวงการคลังดังกล่าวมีผลใช้บังคับ สำนักงาน ก.ล.ต. พบว่านิยามผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (“DA custodial wallet provider”) อาจทำให้ครอบคลุมการให้บริการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท ซึ่งรวมถึงกรณีที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์ในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ได้แก่ กรณีผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลและให้บริการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวให้กับลูกค้าด้วย สำนักงาน ก.ล.ต. จึงเห็นควรทบทวนหลักการดังกล่าวและคณะกรรมการ ก.ล.ต. ในการประชุมครั้งที่ 15/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 เห็นชอบการทบทวนหลักการกำกับดูแล DA custodial wallet provider โดยเพิ่มเติมข้อยกเว้นกรณีการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนออกให้กับลูกค้า ไม่ถือเป็นการให้บริการตามนิยาม DA custodial wallet provider

ในการนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. จึงได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้ เพื่อขอรับฟังความคิดเห็นจากผู้ที่เกี่ยวข้องและนำข้อคิดเห็นต่าง ๆ มาประกอบการพิจารณากำหนดข้อยกเว้นกรณีการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนออกให้กับลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

เพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของการกำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจที่ให้บริการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่กระทำเป็นทางค่าปกติ โดยไม่รวมถึงกรณีผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนเองออกให้แก่ลูกค้า และเพื่อไม่เป็นการสร้างภาระและต้นทุนเพิ่มขึ้นให้แก่ผู้ประกอบการดังกล่าว

3. หลักการที่เสนอ

3.1 หลักเกณฑ์ที่ใช้บังคับอยู่ในปัจจุบัน

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 26/2565 เรื่อง การกำหนดลักษณะการให้บริการที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 กำหนดการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งหรือหลายลักษณะดังต่อไปนี้ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

- (1) การให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ให้บริการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศ
- (2) การให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่จำกัดเฉพาะสกุลเงินดิจิทัลที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (Central Bank Digital Currency หรือ CBDC)
- (3) การให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่จำกัดเฉพาะสินทรัพย์ดิจิทัลที่ออกโดยกระทรวงการคลัง ซึ่งมีการกำหนดมูลค่าไว้กับสกุลเงินบาทในอัตราคงที่และมีกลไกที่ชัดเจนในการคงมูลค่าที่กำหนดไว้ดังกล่าว

3.2 หลักการที่เสนอ

เพิ่มเติมข้อยกเว้นกรณีการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนเองออกให้กับลูกค้า ไม่ถือเป็นการให้บริการตามนิยาม DA custodial wallet provider

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ออกเสนอขายโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token) มีการให้บริการเก็บรักษาและรับฝากโทเคนดิจิทัลที่ตนออกเสนอขาย จะต้องจัดให้มีระบบงานหรือกลไกที่แยกสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ายอกจากของผู้ออกให้ชัดเจน (segregation) รวมถึงห้ามนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ายกไปหาประโยชน์ต่อ

4. ผู้เกี่ยวข้อง/บุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

การออกหลักเกณฑ์ตามข้อ 3.2 มีบุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ ดังนี้

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
1. ผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนออกให้กับลูกค้า รวมถึงผู้ออกเสนอขาย investment token ที่ให้บริการเก็บรักษาและรับฝาก investment token ที่ตนออกเสนอขายกับประชาชน	<ul style="list-style-type: none"> - ไม่เป็นภาระและเพิ่มต้นทุนในการประกอบธุรกิจให้กับผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว - เป็นไปตามเจตนารมณ์ของกำกับดูแล DA custodial wallet provider ที่กระทำเป็นทางค้าปกติ - สำนักงาน ก.ล.ต. มีการกำกับดูแลผู้ออก investment token ที่ให้บริการเก็บรักษาและรับฝาก investment token ที่ตนออกเสนอขายกับประชาชน ทำให้ผู้ลงทุนได้รับความคุ้มครอง 	<ul style="list-style-type: none"> - ผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนออกให้กับลูกค้า อาจให้บริการอื่นเพิ่มเติมโดยไม่มีหน่วยงานใดกำกับดูแล - สำนักงาน ก.ล.ต. อาจต้องกำกับดูแลทางอ้อมผ่านผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตซึ่งทำให้การกำกับดูแลได้อย่างไม่มีประสิทธิภาพ
2. ลูกค้าของผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 1	-	ลูกค้าไม่ได้รับความคุ้มครองในการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 1 เนื่องจากผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวไม่เข้าข่ายต้องได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ DA custodial wallet provider

5. เหตุผลความจำเป็นของการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือ การกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลยพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

การทบทวนหลักการกำกับดูแล DA custodial wallet provider ในครั้งนี้ ไม่มีการ กำหนดให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ การกำหนดโทษทางอาญา และหลักเกณฑ์ การใช้ดุลยพินิจของเจ้าหน้าที่

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การทบทวนหลักการกำกับดูแลผู้ให้บริการกระเป๋าเงินดิจิทัล
ที่รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (DA custodial wallet provider)

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อผู้ตอบ _____ ตำแหน่ง _____

ชื่อบริษัท _____

โทรศัพท์ _____ โทรสาร _____

อีเมล _____

สถานะของผู้ให้ข้อคิดเห็น (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

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

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป ฝ่ายกำกับตลาด สำนักงาน ก.ล.ต.

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทรศัพท์ 1207 หรือ email : thanapatk@sec.or.th

korpsak@sec.or.th หรือ napapornng@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

1. ท่านเห็นด้วยกับการทบทวนหลักการกำกับดูแลผู้ให้บริการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (DA custodial wallet provider) โดยเพิ่มเติมข้อยกเว้นกรณีการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนออกให้กับลูกค้า หรือไม่เป็นการให้บริการตามนิยาม DA custodial wallet provider หรือไม่

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม _____

2. ท่านเห็นด้วยกับกรณีที่ผู้ออกเสนอขายโทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token) มีการให้บริการเก็บรักษาและรับฝากโทเคนดิจิทัลที่ตนออกเสนอขาย จะต้องจัดให้มีระบบงานหรือกลไกที่แยกสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าออกจากของผู้ออกให้ชัดเจน (segregation) รวมถึงห้ามนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่ฝากไว้ไปหาประโยชน์ต่อ

เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย

ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม _____