

2. **มีกลไกคัดกรองบัญชีม้า** ทั้งบัญชีม้าดำ บัญชีม้าเทาเข้ม และบัญชีม้าเทาอ่อน ซึ่งถือเป็นบัญชีที่ใช้ทำธุรกรรมผิดปกติ สำหรับลูกค้าใหม่ หากพบว่าเป็นบัญชีม้าดำ เทาเข้ม หรือเทาอ่อน ให้ปฏิเสธการเปิดบัญชี ในส่วนของลูกค้าปัจจุบัน หากพบว่าเป็นบัญชีม้าดำ เทาเข้ม ให้ระงับบัญชี และปฏิเสธการให้บริการธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับเงินบาทและสินทรัพย์ดิจิทัล และหากพบว่าเป็นบัญชีม้าเทาอ่อน ให้ระงับการให้บริการฝาก-ถอนสินทรัพย์ดิจิทัลและเงินบาทและอาจดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าในระดับเข้มข้น (Enhanced Customer Due Diligence: EDD) เพื่อยืนยันตัวตนเพิ่มเติมต่อไป

กรณีหากผู้ประกอบการธุรกิจฯ ละเลย ไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด ผู้ประกอบการธุรกิจฯ จะต้องร่วมชดใช้ความเสียหาย ซึ่งการพิจารณาสัดส่วนความรับผิดชอบจะเป็นไปตามกระบวนการพิสูจน์ข้อเท็จจริง หลักฐานตามกระบวนการในชั้นศาล ขณะเดียวกันกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติไม่เป็นไปตามเกณฑ์เกี่ยวกับการทำความรู้จักลูกค้าก็จะต้องระวางโทษทางอาญา ทั้งในส่วนของผู้ประกอบการธุรกิจฯ กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนจนอาจนำไปสู่การถูกเพิกถอนใบอนุญาต ส่วนผู้รับจ้างเปิดบัญชีม้าก็ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 3 ปี หรือปรับไม่เกิน 300,000 บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ ตาม พ.ร.ก. โสเบอ (ฉบับที่ 2)

การยกระดับมาตรฐานดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินมาตรการป้องกันและยับยั้งการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นช่องทางการฟอกเงิน และเพื่อสร้างความปลอดภัยให้ตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลมีความน่าเชื่อถือและโปร่งใส ปกป้องคุ้มครองผู้ลงทุนได้อย่างยั่งยืน ปลอดภัย และมีมาตรฐานระดับสากล

หมายเหตุ:

บัญชีม้าดำ หมายความว่า บัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ของบุคคลที่มีรายชื่อเป็นบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งควรได้รับการเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดตามกฎหมายกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 22/2568 เรื่อง มาตรฐานและมาตรการเพื่อป้องกันอาชญากรรมทางเทคโนโลยีสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

<https://publish.sec.or.th/nrs/10790s.pdf>
