ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ. ๙/๒๕๖๙

เรื่อง การจัดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอน
สินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันการใช้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
เป็นช่องทางในการฟอกเงินและกระทำความผิด
เกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓ (๑) ประกอบกับข้อ ๑๑ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ และข้อ ๙ (๔) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๓/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๔) ลงวันที่ ๘ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ สำนักงาน ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๒๗ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๗๐ เป็นต้นไป

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภท ดังต่อไปนี้

(๑) การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี

(๒) การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

(๓) การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี

(๔) การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

(๕) การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี

(๖) การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

(๗) การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซี

(๘) การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

(๙) การเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซี

(๑๐) การเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัล

(๑๑) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

“ตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” (Intermediary Digital Asset Operator) หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นหรือผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งทำหน้าที่

เป็นตัวกลางในการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจโดยตรงกับผู้โอนหรือผู้รับโอน แล้วแต่กรณี

“ผู้โอน” (sender) หมายความว่า ผู้ทำคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

“ผู้รับโอน” (receiver) หมายความว่า ผู้รับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตามคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

หมวด ๑
บททั่วไป

ข้อ ๓ ข้อกำหนดตามประกาศนี้ กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันไปพลางก่อน ทั้งนี้ อันเป็นการยกระดับการติดตามและตรวจสอบการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งเป็นการป้องกันการใช้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นช่องทางในการฟอกเงินและกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี รวมทั้งเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อระบบการเงินของประเทศ

ข้อ ๔ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าหรือของตนเอง เนื่องจากการทำธุรกรรมทุกประเภท ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (cryptographic key) หรือสิ่งอื่นใดที่ต้องเก็บรักษาเป็นความลับ เพื่อใช้อนุมัติการโอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีอำนาจเบ็ดเสร็จหรือบางส่วนในการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะบริหารจัดการด้วยตนเอง หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นรับบริหารจัดการแทนก็ตาม

ความในวรรคหนึ่ง ไม่ให้ใช้บังคับกับกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) การโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทโทเคนดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายจากสำนักงาน ก.ล.ต. และมีกลไกหรือมาตรการรองรับการตรวจสอบการโอนและรับโอนโทเคนดิจิทัล ดังนี้อย่างครบถ้วน

(ก) การทำความรู้จักผู้ถือโทเคนดิจิทัล

(ข) การจัดทำและปรับปรุงทะเบียนรายชื่อผู้ถือโทเคนดิจิทัลให้ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงต่อความจริง และเป็นปัจจุบัน

(ค) การรับรองสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัลที่จะได้รับการกู้คืนโทเคนดิจิทัลหรือออกโทเคนดิจิทัลใหม่เพื่อทดแทนโทเคนดิจิทัลเดิม

(ง) การจัดเก็บเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการโอนและรับโอนโทเคนดิจิทัลอย่างน้อย ๕ ปี นับแต่วันที่มีการโอนหรือรับโอนโทเคนดิจิทัล โดยในระยะเวลา ๒ ปีแรก ต้องพร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

(๒) การโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการในฐานะเป็นตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(๓) การโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นลูกค้าที่ดำเนินการในฐานะเป็นผู้โอนหรือผู้รับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศหรือต่างประเทศ

ข้อ ๕ ในกรณีที่สมาคมการค้าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไทยมีการกำหนดแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศนี้ โดยแนวทางดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามแนวทางนั้นด้วย

หมวด ๒
การบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอน และรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๖ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

(๑) การดำเนินการก่อนโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ในฐานะเป็นผู้ส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล (Ordering Digital Asset Operator) ได้แก่

(ก) การรวบรวมและตรวจสอบข้อมูลประกอบการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) การตรวจสอบผู้รับโอนและกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ใช้ในการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) การจัดการเมื่อไม่สามารถดำเนินการตาม (ก) หรือ (ข) ได้

(๒) การส่งข้อมูลประกอบการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

(๓) การดำเนินการเมื่อได้รับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ในฐานะเป็นผู้รับคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล (Beneficiary Digital Asset Operator) ได้แก่

(ก) การรวบรวมข้อมูลประกอบการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) มาตรการลดความเสี่ยงกรณีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลมายังผู้รับโอนผิดพลาด

(ค) การตรวจสอบผู้โอนและกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ใช้ในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

(ง) การจัดการเมื่อไม่สามารถดำเนินการตาม (ก) (ข) หรือ (ค) ได้

(๔) การจัดการและจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับการโอนและหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

(๕) มาตรการตรวจสอบรายการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตั้งแต่ ๒ รายการขึ้นไป ที่มีความเกี่ยวข้องเชื่อมโยง หรือเป็นผลจากการแบ่งรายการหนึ่งออกเป็นหลายรายการ ให้ครอบคลุมถึงการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะ ดังนี้

(ก) รายการที่สามารถดำเนินการได้ในครั้งเดียวแต่แบ่งออกเป็นหลายครั้ง

(ข) รายการที่มีชื่อผู้โอนและผู้รับโอนเป็นรายเดียวในเวลาใกล้เคียงกัน

(ค) รายการที่มีเจ้าของหรือมีผู้มีอำนาจควบคุมกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดียวกัน

ข้อ ๗ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องทบทวนนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานตามข้อ ๖ ตามรอบระยะเวลาที่เหมาะสมอย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง

ข้อ ๘ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตรวจสอบรายการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแล้วมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีลักษณะตามที่กำหนดในข้อ ๖ (๕) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นเสมือนเป็นรายการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเดียวกันแล้วแต่กรณี

ข้อ ๙ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้ลูกค้ารับทราบถึงการดำเนินการเพื่อรองรับการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงผลของกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามข้อกำหนดในประกาศนี้อย่างครบถ้วน

หมวด ๓
การโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๑๐ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องบริหารและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหมวดนี้อย่างครบถ้วนก่อนส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๑๑ การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีมูลค่าต่ำกว่า ๓๐,๐๐๐ บาท ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อของผู้โอนและผู้รับโอน

(๒) หมายเลขบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนและผู้รับโอน ในกรณีที่จำเป็นต้องใช้เพื่อการประมวลผลการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

(๓) เลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนและผู้รับโอน หรือหมายเลขอ้างอิงการโอนและรับโอนที่สามารถติดตามข้อมูลการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในรายการนั้น ๆ ได้ ในกรณีที่การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกิดขึ้นบนเครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๑๒ การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๓๐,๐๐๐ บาท ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อของผู้โอนและผู้รับโอน

(๒) ที่อยู่ของผู้โอน

(๓) ชื่อประเทศและจังหวัดหรือเมือง ของผู้รับโอน

(๔) วันเดือนปีเกิดของผู้โอน กรณีที่ผู้โอนเป็นบุคคลธรรมดา

(๕) หมายเลขประจำตัวบุคคลที่รัฐออกให้ หรือเลขทะเบียนนิติบุคคล หรือรหัสประจำตัวนิติบุคคล (Legal Entity Identifier) ของผู้โอนหรือผู้รับโอน กรณีผู้โอนหรือผู้รับโอนเป็นนิติบุคคล แล้วแต่กรณี

(๖) หมายเลขบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนและผู้รับโอน ในกรณีที่จำเป็นต้องใช้เพื่อการประมวลผลการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

(๗) เลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนและผู้รับโอน หรือหมายเลขอ้างอิงการโอนและรับโอนที่สามารถติดตามข้อมูลการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในรายการนั้น ๆ ได้ ในกรณีที่การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกิดขึ้นบนเครือข่ายสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๑๓ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลตามที่กำหนดในข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี ทุกครั้งที่มีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ การตรวจสอบความถูกต้องให้ดำเนินการเฉพาะส่วนที่เป็นข้อมูลของผู้โอน

ข้อ ๑๔ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบชื่อผู้รับโอนและเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอน เพื่อให้มั่นใจว่าไม่เป็นผู้มีรายชื่อหรือเป็นเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามบัญชีรายชื่อ (sanctions list) ดังต่อไปนี้

(๑) รายชื่อบุคคลหรือเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ตามกฎหมายว่าด้วยมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี

(๒) รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ข้อ ๑๕ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง เพื่อตรวจสอบประเภทของกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอนว่าเป็นกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบมีผู้ดูแล (hosted wallet) หรือกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม (self - hosted wallet) ซึ่งต้องดำเนินการตามที่กำหนดในข้อ ๑๖ หรือข้อ ๑๗ แล้วแต่กรณี ก่อนส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่เป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังผู้รับโอนซึ่งใช้กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบมีผู้ดูแล (hosted wallet) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการโอนไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีผู้ดูแลเป็นบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่น

(๒) ผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ที่มีลักษณะดังนี้ครบถ้วน

(ก) ไม่ตั้งอยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่ปรากฏตามรายชื่อดินแดนหรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้การเรียกร้องให้ดำเนินการ (High - Risk Jurisdictions subject to a Call for Action)

จากการประเมินของคณะทำงานเฉพาะกิจด้านการดำเนินการทางการเงิน (Financial Action Task Force : FATF)

(ข) สามารถให้บริการได้โดยชอบด้วยกฎหมายในประเทศที่ผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(๓) ผู้ให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศไทยที่สามารถให้บริการได้โดยชอบด้วยกฎหมาย

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง เพื่อตรวจสอบให้มั่นใจว่าผู้ดูแลกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง ไม่มีการให้บริการในลักษณะปกปิด เปลี่ยนแปลง หรือหลีกเลี่ยงการติดตามตรวจสอบเส้นทางการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๑๗ ในกรณีที่เป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังผู้รับโอนซึ่งใช้กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม (self - hosted wallet) ที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๓๐,๐๐๐ บาท ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบว่าผู้รับโอนเป็นเจ้าของหรือมีอำนาจควบคุมกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม (self - hosted wallet ownership verification) ด้วย

ข้อ ๑๘ เมื่อได้ดำเนินการตามข้อ ๑๑ ถึงข้อ ๑๗ อย่างครบถ้วนแล้ว ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลส่งข้อมูลตามที่กำหนดในข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี ไปก่อนหรือพร้อมกับการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม (self - hosted wallet)

ข้อ ๑๙ ในกรณีที่เป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบชำระดุลสุทธิ (net transfer) หรือแบบชุด (batch transfer) ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีข้อมูลตามที่กำหนดในข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี และตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลตามที่กำหนดในข้อ ๑๓ สำหรับการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละรายการ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบชำระดุลสุทธิ (net transfer) หรือแบบชุด (batch transfer)

(๒) ส่งข้อมูลตาม (๑) ทุกรายการอย่างครบถ้วน ไปก่อนหรือพร้อมกับการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม (self - hosted wallet)

หมวด ๔
การรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๒๐ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องบริหารและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหมวดนี้อย่างครบถ้วนก่อนดำเนินการให้ผู้รับโอนนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์ หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นได้

ข้อ ๒๑ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมข้อมูลที่ได้รับมาพร้อมกับคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อให้มั่นใจว่ามีข้อมูลตามที่กำหนดในข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี อย่างครบถ้วน โดยอาจดำเนินการในขณะรับโอนหรือภายหลังจากรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวไว้แล้วก็ได้

ข้อ ๒๒ ในกรณีที่เป็นการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบชำระดุลสุทธิ (net transfer) หรือแบบชุด (batch transfer) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมข้อมูลตามที่กำหนดในข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี สำหรับการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละรายการ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบชำระดุลสุทธิ (net transfer) หรือแบบชุด (batch transfer)

ข้อ ๒๓ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง เพื่อตรวจสอบประเภทของกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอนว่าเป็นกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบมีผู้ดูแล (hosted wallet) หรือกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม (self - hosted wallet)

ข้อ ๒๔ ในกรณีที่ได้รับข้อมูลประกอบคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตามที่กำหนดในข้อ ๒๑ และข้อ ๒๒ ไม่ครบถ้วน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องติดตามข้อมูลจากผู้รับโอนหรือจากผู้ที่เกี่ยวข้องกับการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว เพื่อให้มีข้อมูลที่ครบถ้วนโดยไม่ชักช้า

ในกรณีที่ไม่สามารถติดตามข้อมูลได้อย่างครบถ้วน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) กรณีรับโอนจากกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบมีผู้ดูแล (hosted wallet) ต้องจัดให้มีมาตรการที่เหมาะสมในการบริหารและจัดการความเสี่ยงในกรณีดังกล่าว ก่อนดำเนินการให้ผู้รับโอนนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์ หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นได้

(๒) กรณีรับโอนจากกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม (self - hosted wallet) ต้องไม่ยินยอมให้ผู้รับโอนนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์ หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นได้

ข้อ ๒๕ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีมาตรการลดความเสี่ยงกรณีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลมายังผู้รับโอนผิดพลาด ด้วยวิธีการอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) การตรวจสอบชื่อกับหมายเลขบัญชีสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอน ให้ถูกต้องตรงกัน

(๒) การติดตามพฤติกรรมหรือความผิดปกติกรณีการโอนมายังผู้รับโอนผิดพลาด

(๓) การใช้กลไกการตรวจสอบข้อมูลล่วงหน้า (pre - validation mechanism) เพื่อยืนยันข้อมูลของผู้รับโอนก่อนมีการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล จากผู้ให้บริการตรวจสอบข้อมูลที่น่าเชื่อถือ

ข้อ ๒๖ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบชื่อผู้โอนและเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้โอน เพื่อให้มั่นใจว่าไม่เป็นผู้มีรายชื่อหรือเป็นเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามบัญชีรายชื่อที่กำหนดในข้อ ๑๔

ในกรณีที่พบว่าผู้โอนเป็นผู้มีรายชื่อหรือเป็นเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามบัญชีรายชื่อที่กำหนดในข้อ ๑๔ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่ยินยอมให้ผู้รับโอนนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นได้

ข้อ ๒๗ ในกรณีที่เป็นการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลจากผู้โอนซึ่งใช้กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบมีผู้ดูแล (hosted wallet) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการรับโอนมาจากกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีผู้ดูแลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ ๑๖

ในกรณีที่พบว่าผู้ดูแลกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ ๑๖ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่ยินยอมให้ผู้รับโอนนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นได้

ข้อ ๒๘ ในกรณีที่เป็นการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลจากผู้โอนซึ่งใช้กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม (self - hosted wallet) ที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๓๐,๐๐๐ บาท ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบว่าผู้โอนเป็นเจ้าของหรือมีอำนาจควบคุมกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบเป็นเจ้าของหรือการมีอำนาจควบคุม (self - hosted wallet ownership verification) ด้วย

ในกรณีที่ไม่สามารถตรวจสอบตามวรรคหนึ่งได้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่ยินยอมให้ผู้รับโอนนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์ หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นได้

ข้อ ๒๙ เพื่อประโยชน์ในการจัดการสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอนซึ่งไม่สามารถนำไปใช้ประโยชน์หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลตามหมวดนี้ได้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนดมาตรการและการดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่รับโอนไว้แล้วนั้น ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

หมวด ๕
การโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านตัวกลาง ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๓๐ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลก่อนใช้บริการ เพื่อให้มั่นใจว่าตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น มีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ ๑๖

ข้อ ๓๑ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะใช้ในการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลสำหรับทุกธุรกรรม เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่มีการใช้เลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามบัญชีรายชื่อที่กำหนดในข้อ ๑๔ (๑)

ในกรณีที่พบว่าตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลใช้เลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามบัญชีรายชื่อที่กำหนดในข้อ ๑๔ (๑) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่ส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านเลขที่กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว หรือต้องไม่ยินยอมให้ผู้รับโอนนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลที่รับโอนผ่านตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น แล้วแต่กรณี

ให้นำความในข้อ ๒๙ มาใช้บังคับกับการจัดการสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับโอนซึ่งไม่สามารถนำไปใช้ประโยชน์หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคสองได้ โดยอนุโลม

ข้อ ๓๒ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องส่งข้อมูลตามที่กำหนดในข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี ซึ่งมีการตรวจสอบความถูกต้องตามที่กำหนดในข้อ ๑๓ แล้ว ไปยังผู้รับโอนที่ใช้กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลแบบมีผู้ดูแล (hosted wallet) ให้แล้วเสร็จก่อนหรือพร้อมกับการส่งคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

หมวด ๖
การจัดการและจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับการโอน และรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๓๓ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บข้อมูล เอกสาร หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศนี้ ไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา ๕ ปีนับแต่วันที่มีการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๙
พรอนงค์ บุษราตระกูล
เลขาธิการ
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์