

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนด. 20/2567

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านการจัดเก็บหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับ
การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และร่างประกาศที่เกี่ยวข้อง

เผยแพร่เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2567

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก
เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th) และ
ระบบกลางทางกฎหมาย (law.go.th)

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 30 พฤษภาคม 2567

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะหรือติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก
เจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

- | | | |
|-------------------------|----------------------|--|
| 1. นายวงศกร นาคสมบูรณ์ | โทรศัพท์ 0-2263-6044 | อีเมล wongsakorn@sec.or.th |
| 2. นายกฤษณ์ ตันติภิรมย์ | โทรศัพท์ 0-2263-6256 | อีเมล dpsec@sec.or.th |

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
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

ปัจจุบันสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ยังไม่มีหลักเกณฑ์ในรายละเอียดที่กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (“ผู้ประกอบธุรกิจ”) จัดเก็บหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าและการทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับการจัดการลงทุนของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล¹ ทำให้ผู้ประกอบธุรกิจยังไม่มี การจัดเก็บหลักฐานดังกล่าวให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน ในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที อันส่งผลให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีข้อมูลไม่เพียงพอในการติดตามและตรวจสอบสภาพความเสี่ยงของการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยเฉพาะเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อทรัพย์สินของลูกค้า

ในการนี้ เพื่อให้การจัดเก็บหลักฐานของผู้ประกอบธุรกิจครอบคลุมการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าและการทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับการจัดการลงทุนของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล สำนักงาน ก.ล.ต. จึงได้จัดทำเอกสารรับฟังความคิดเห็นฉบับนี้ เพื่อเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านการจัดเก็บหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจากผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยจะนำผลการรับฟังความคิดเห็นที่ได้รับไปประกอบการพิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องต่อไป

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ (Intended Outcome)

2.1 เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีการจัดเก็บหลักฐานเกี่ยวกับการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าและการทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับการจัดการลงทุนของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน

2.2 เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถนำหลักฐานดังกล่าวมาใช้ในการตรวจสอบและกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อสถานการณ์ ซึ่งจะช่วยเพิ่มความไว้วางใจและความเชื่อมั่น (trust and confidence) ให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง (stakeholders)

3. หลักการที่เสนอ

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามข้อ 2. สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอเปิดรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการและร่างประกาศเกี่ยวกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านการจัดเก็บหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยเป็นการปรับปรุงประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

¹ โดยที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 36/2561 เรื่อง การจัดการและจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 กำหนดเพียงให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดเก็บข้อมูล เอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยยังไม่ครอบคลุมการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าและการทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับการจัดการลงทุนของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล

ที่ สธ. 36/2561 เรื่อง การจัดการและจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ในประเด็นดังนี้

3.1 ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดเก็บหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม ดังนี้

3.1.1 หลักฐานการเก็บรักษาเงินของลูกค้าที่ออกโดยธนาคารผู้รับฝากเงิน ซึ่งแสดงยอดเงินคงเหลือในบัญชีที่ผู้ประกอบธุรกิจเปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า

3.1.2 หลักฐานการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่ออกโดยผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่สามารถให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลได้โดยชอบด้วยกฎหมาย² ซึ่งแสดงยอดจำนวนสินทรัพย์ดิจิทัลและข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยแยกเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละเหรียญ ดังนี้

(1) แหล่งจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าถูกจัดเก็บไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศไทย หรือผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศ เป็นต้น

(2) มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลและวิธีการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลตามรอบระยะเวลาที่ผู้ประกอบธุรกิจมีหน้าที่ต้องจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 73/2563 เรื่อง การคำนวณและการจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุน ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (“ประกาศ ที่ สธ. 73/2563”)³

(3) หลักฐานการสอบทานทรัพย์สินของลูกค้าระหว่างบัญชีที่จัดทำขึ้นกับทรัพย์สินที่เก็บไว้ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 (“ประกาศ ที่ กธ. 19/2561”) ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่เป็นการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้ที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเอง

3.1.3 หลักฐานการทำธุรกรรมใด ๆ เกี่ยวกับการจัดการลงทุนของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น หลักฐานเกี่ยวกับการพิจารณาและตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อแสวงหาประโยชน์ให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

3.2 ระยะเวลาในการจัดเก็บหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดเก็บข้อมูลตามข้อ 3.1 ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ 11 ของประกาศ ที่ กธ. 19/2561 และต้องจัดเก็บไว้อย่างน้อย

² เช่น ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศไทย ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศ หรือผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการอันเป็นส่วนหนึ่งของการประกอบธุรกิจของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล (incidental services) เป็นต้น

³ เช่น ผู้ประกอบธุรกิจที่มีหน้าที่ต้องรายงานการคำนวณเงินกองทุนสำหรับการดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 ต้องจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิรายวัน และจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิรายเดือนทุกสิ้นวันสุดท้ายของแต่ละเดือน เป็นต้น

เป็นระยะเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ในระยะเวลา 2 ปีแรกต้องจัดเก็บ
ในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันทีด้วย

3.3 การมีผลใช้บังคับ

ให้ประกาศมีผลใช้บังคับในวันที่ระบุตามประกาศซึ่งลงราชกิจจานุเบกษา ทั้งนี้
ผู้ประกอบการต้องดำเนินการจัดเก็บข้อมูลตามข้อ 3.1 ภายใน 30 วันนับจากวันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

4. ร่างประกาศที่เปิดรับฟังความคิดเห็น

ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. /2567
เรื่อง การจัดการและจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ...) (เอกสารแนบ)

5. ผู้เกี่ยวข้อง/บุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
1. ผู้ประกอบธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> มีกลไกในการจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน สามารถติดตามและตรวจสอบสภาพความเสี่ยงของการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการจัดเก็บทรัพย์สินของลูกค้า เป็นการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล 	<ul style="list-style-type: none"> มีภาระและค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงระบบงานที่ใช้ในการจัดเก็บข้อมูลเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
2. สำนักงาน ก.ล.ต.	<ul style="list-style-type: none"> สามารถนำหลักฐานดังกล่าวมาใช้ในการตรวจสอบและกำกับดูแลการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้อย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อสถานการณ์ สามารถกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อคุ้มครองผู้ลงทุนให้ได้รับความคุ้มครองที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งสร้างความไว้วางใจและความเชื่อมั่น (trust and 	-

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
	confidence) ให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง (stakeholders) ในการใช้บริการกับผู้ประกอบธุรกิจ	

6. เหตุผลความจำเป็นของการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือ การกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

ร่างประกาศที่นำมารับฟังความคิดเห็น ไม่มีการกำหนดให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือการกำหนดโทษอาญา และหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ขึ้นใหม่

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง การปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านการจัดเก็บหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับ
การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และร่างประกาศที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลทั่วไป

อาชีพ/สถานะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล | <input type="checkbox"/> ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล |
| <input type="checkbox"/> ผู้ออก/ประสงค์จะออกโทเคนดิจิทัล | <input type="checkbox"/> ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า |
| <input type="checkbox"/> บริษัทหลักทรัพย์ | <input type="checkbox"/> ธนาคารพาณิชย์ |
| <input type="checkbox"/> ผู้ลงทุน | <input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ) _____ |

ชื่อ - นามสกุล _____

บริษัท/องค์กร _____ ตำแหน่ง _____

โทรศัพท์/อีเมล _____

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้พิจารณาประกอบการรับฟังความคิดเห็นและประโยชน์ในการติดต่อกลับเพื่อขอข้อมูลประกอบเอกสารรับฟังความคิดเห็นของท่านเพิ่มเติม โดยสำนักงาน ก.ล.ต. คำนึงถึงความสำคัญของข้อมูลและเคารพสิทธิความเป็นส่วนตัวของท่าน จึงขอให้ท่านอ่านและทำความเข้าใจนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล [Privacy Policy](#) แล้วจึงพิจารณาให้ความยินยอมให้สำนักงาน ก.ล.ต. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

ยินยอม ไม่ยินยอม

กรณีต้องการยกเลิกความยินยอมหรือขอใช้สิทธิ โปรดติดต่อไปที่ email: DPO@sec.or.th

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป

ฝ่ายนโยบายสินทรัพย์ดิจิทัล สำนักงาน ก.ล.ต.

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207

หรือ email : wongsakorn@sec.or.th และ dpsec@sec.or.th

*** สำนักงาน ก.ล.ต. ขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยกับหลักการปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านการจัดเก็บหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบ ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และร่างประกาศที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้ หรือไม่		
1. การปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านการจัดเก็บหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับ การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 3.1	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม _____ _____ _____		
2. ระยะเวลาในการจัดเก็บหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 3.2	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม _____ _____ _____		
3. การมีผลใช้บังคับตามข้อ 3.3	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม _____ _____ _____		
4. ร่างประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ที่ สร. /2567 เรื่อง การจัดการและจัดเก็บ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ...)	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม _____ _____ _____		