

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. ๑๔/๒๕๖๗

เรื่อง การกำหนดลักษณะการให้บริการทางการเงินของบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ

ให้เข้าร่วมโครงการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมเพื่อสนับสนุนการให้บริการ

เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัลที่ต้องได้รับอนุญาต

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓ และมาตรา ๑๐ (๑) แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ ข้อ ๒ และข้อ ๓ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดกิจการอื่นที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๙ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ และข้อ ๓/๑ วรรคสอง แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดกิจการอื่นที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๙ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดกิจการอื่นที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๕ ลงวันที่ ๑๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๕ คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“โครงการทดสอบ” หมายความว่า โครงการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมเพื่อสนับสนุนการให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Regulatory Sandbox)

“บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เข้าร่วมโครงการทดสอบ

ข้อ ๒ การให้บริการทางการเงินภายใต้โครงการทดสอบของบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ตามประกาศนี้ ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ต้องได้รับอนุญาต ดังต่อไปนี้ ในช่วงระยะเวลาที่ให้บริการภายใต้โครงการทดสอบดังกล่าว

- การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี

- (๔) การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (๕) การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี
- (๖) การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล
- (๗) การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซี
- (๘) การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล
- (๙) การเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซี
- (๑๐) การเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัล
- (๑๑) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๓ บุคคลที่จะยื่นคำขอเพื่อเข้าร่วมโครงการทดสอบต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) มีการนำนวัตกรรมมาใช้ในการให้บริการ ซึ่งสามารถช่วยแก้ไขหรือพัฒนาการให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในตลาดทุนไทย เป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุนไทยหรือตลาดทุนไทย หรือเกี่ยวข้องกับโครงการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมของหน่วยงานกำกับดูแลในด้านตลาดเงิน

(๒) มีผลการศึกษาหรือผลการวิจัยที่แสดงได้ว่ามีความน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ในการนำนวัตกรรมมาใช้ในการให้บริการ

(๓) มีการกำหนดระยะเวลาในการเข้าร่วมโครงการทดสอบไม่เกิน ๑ ปีนับแต่วันที่ได้รับความเห็นชอบ

(๔) มีการกำหนดขอบเขตการให้บริการในวงจำกัดเพื่อลดผลกระทบหรือความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ลงทุนหรือตลาดทุนในวงกว้าง ในเรื่องดังนี้

- (ก) ประเภทของลูกค้าที่ให้บริการ
- (ข) จำนวนลูกค้าสูงสุดที่ให้บริการ
- (ค) จำนวนเงินลงทุนสูงสุดของลูกค้าแต่ละรายและจำนวนเงินลงทุนรวมของลูกค้าทั้งหมดที่เกิดจากการให้บริการ (ถ้ามี)

(๕) ไม่มีประวัติว่าเคยฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการเข้าร่วมโครงการทดสอบตามประกาศนี้ โครงการทดสอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามาก่อน และมีความพร้อมในเรื่องดังนี้

(ก) มีเงินทุน ระบบงาน และบุคลากร ที่สามารถรองรับการให้บริการตลอดเวลาที่เข้าร่วมโครงการทดสอบอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

(ข) มีการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการ

(ค) มีกระบวนการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า โดยมีรายละเอียดครอบคลุมการดำเนินการตามที่กำหนดในข้อ ๕ และข้อ ๖ ในกรณีศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล หรือข้อ ๗ ในกรณีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(ง) มีแผนการรายงานผลการทดสอบและความคืบหน้าในการให้บริการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบอย่างต่อเนื่อง

(จ) มีแผนการรองรับการออกจากโครงการทดสอบ (exit strategy) ที่ชัดเจน เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการเข้าร่วมโครงการทดสอบหรือต้องออกจากโครงการทดสอบก่อนครบกำหนดระยะเวลา

ข้อ ๔ ให้บุคคลที่ประสงค์จะเข้าร่วมโครงการทดสอบยื่นคำขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามแบบพร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาคำขอรับความเห็นชอบเข้าร่วมโครงการทดสอบตามวรรคหนึ่ง ภายใน ๖๐ วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้อง ครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

ข้อ ๕ บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบต้องดำเนินการดังต่อไปนี้ ในระหว่างการให้บริการด้วย

(๑) รวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าที่ให้บริการ เพื่อวัตถุประสงค์ดังนี้

(ก) ทำความรู้จักลูกค้า

(ข) จัดประเภทของลูกค้า

(ค) ประเมินความเหมาะสมในการให้บริการแก่ลูกค้า

(ง) พิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการ

(๒) มีกระบวนการให้บริการแก่ลูกค้าที่คำนึงถึงเรื่องดังนี้

(ก) การเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน จำเป็น และเพียงพอ แก่ลูกค้า

(ข) การรักษาความลับของลูกค้า

(ค) การรับและจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า

(ง) การจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เพียงพอ และในกรณีที่เป็นการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk) และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber risk) ต้องให้ความสำคัญในเรื่องการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ (confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของข้อมูลและระบบสารสนเทศ (integrity) และความพร้อมใช้งานของระบบสารสนเทศที่ใช้บริการ (availability)

(จ) มาตรการป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบ แสวงหาประโยชน์จากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ

(๓) แจ้งให้ลูกค้าทราบว่า การให้บริการนี้เป็นการให้บริการตามโครงการทดสอบ ซึ่งมีข้อจำกัด ความเสี่ยง และเงื่อนไข ที่แตกต่างจากการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาต และต้องได้รับความยินยอมจากลูกค้าก่อนให้บริการดังกล่าวด้วย

(๔) มีข้อตกลงกับลูกค้าเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการให้บริการ

(๕) จัดส่งรายงานผลการทดสอบและความคืบหน้าในการให้บริการต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามแผนการรายงานที่แสดงไว้ในข้อ ๓ (๕) (ง)

(๖) จัดให้มีระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การดูแลรักษาหรือจัดการ

(๗) ปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศนี้ กฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๖ ในกรณีที่บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้บริการศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

(๑) มีระบบคัดเลือกและเพิกถอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการซื้อขาย

(๒) มีระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีประสิทธิภาพและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงความเพียงพอของระบบ การชำระราคาและส่งมอบ และการบันทึกข้อมูลการซื้อขาย

(๓) มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน เป็นธรรม และเพียงพอต่อการตัดสินใจใช้บริการ

ข้อ ๗ ในกรณีที่บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้บริการธุรกิจผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

(๑) ไม่กระทำการใดที่มีผลเป็นการเปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับสิทธิลูกค้าในสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายคำสั่งศาล หรือคำสั่งของหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

(๒) จัดให้มีระบบการจัดทำทะเบียนการรับฝากและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า โดยต้องแสดงรายการและจำนวนสินทรัพย์ดิจิทัล ตลอดจนบันทึกรายการรับหรือจ่ายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

ข้อ ๘ การให้ความเห็นชอบเข้าร่วมโครงการทดสอบตามประกาศนี้ สิ้นสุดลงเมื่อ

(๑) ครบกำหนดระยะเวลาการเข้าร่วมโครงการทดสอบตามข้อ ๓ (๓) เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ยุติการให้บริการก่อนครบกำหนดระยะเวลาหรือได้รับการผ่อนผันให้ขยายระยะเวลาการให้บริการออกไป โดยบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบได้ยื่นคำขอ พร้อมทั้งเอกสาร

หลักฐานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนดำเนินการยุติการให้บริการหรือก่อนครบกำหนดระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน

(๒) สำนักงาน ก.ล.ต. สั่งให้ยุติโครงการทดสอบตามข้อ ๙

ข้อ ๙ ในกรณีที่ปรากฏเหตุดังต่อไปนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจสั่งยุติโครงการทดสอบ

(๑) การให้บริการไม่สามารถแก้ไขปัญหาหรือพัฒนาการให้บริการในตลาดทุนไทย หรือไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุนไทยหรือตลาดทุนไทย หรือพ้นจากการเข้าร่วมโครงการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมของหน่วยงานกำกับดูแลในด้านตลาดเงิน ตามที่ได้แสดงไว้ในข้อ ๓ (๑)

(๒) การให้บริการไม่เป็นไปตามรายละเอียดที่แสดงไว้ในข้อ ๓ (๓) (๔) หรือ (๕) แล้วแต่กรณี

(๓) บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบไม่ดำเนินการตามที่กำหนดในข้อ ๕

(๔) นวัตกรรมที่นำมาใช้ในการให้บริการ ก่อหรืออาจก่อให้เกิดผลกระทบหรือความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ลงทุนหรือตลาดทุนในวงกว้าง

ข้อ ๑๐ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๙ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

(ศาสตราจารย์พิเศษวิศิษฏ์ วิศิษฏ์สรอรรถ)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์