ประกาศแนวปฏิบัติ

ที่ นป. ๗/๒๕๖๘

เรื่อง แนวปฏิบัติสำหรับการบริหารและจัดการความเสี่ยงของผู้ประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการประกอบกิจการอื่น ซึ่งเกี่ยวกับการให้บริการ
โทเคนดิจิทัลที่ออกและดำเนินการโดยกระทรวงการคลัง
(Government Token : G-Token)

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑”) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในทุกด้านอย่างรัดกุม โดยต้องมีมาตรการอย่างเพียงพอที่จะป้องกันและจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ประกอบกับกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องแสดงได้ว่าการประกอบกิจการอื่นดังกล่าวเป็นกิจการที่ไม่มีความเสี่ยงต่อทรัพย์สินของลูกค้า ฐานะของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือเป็นกิจการที่อาจมีความเสี่ยงดังกล่าว แต่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถจัดให้มีระบบในการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเพียงพอ นั้น

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล สำนักงาน ก.ล.ต. โดยอาศัยอำนาจตามข้อ ๓ (๒) ประกอบกับข้อ ๖/๑ (๓) และ ข้อ ๙ (๔) แห่งประกาศที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ จึงกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไว้ในประกาศนี้ โดยในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้อย่างครบถ้วน สำนักงาน ก.ล.ต. จะพิจารณาว่าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ปฏิบัติตามประกาศที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการแตกต่างจากแนวปฏิบัตินี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีภาระที่จะต้องพิสูจน์ให้เห็นได้ว่า การดำเนินการนั้น ยังคงเป็นไปตามหลักการและข้อกำหนดของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ ๑ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการบริหารและจัดการความเสี่ยงในการประกอบกิจการอื่นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทศูนย์ซื้อขาย

สินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนโทเคนดิจิทัลที่ออกและดำเนินการโดยกระทรวงการคลัง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. ๑๐/๒๕๖๘ เรื่อง การกำหนดประเภทโทเคนดิจิทัลเพิ่มเติม (ฉบับที่ ๒) ลงวันที่ ๙ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ ที่ได้รับยกเว้นไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะการให้บริการที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องจัดให้มีกระบวนการรวบรวมและประเมินข้อมูล เพื่อการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Client : KYC) เพื่อให้รู้จักตัวตนของลูกค้าอย่างแท้จริง โดยทราบข้อมูลถึงผู้รับประโยชน์ทอดสุดท้าย (ultimate beneficial owner) และประเมินความเหมาะสมในการลงทุน (suitability test) อย่างครบถ้วนและเพียงพอก่อนเริ่มให้บริการลูกค้า เพื่อเป็นแนวทางให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่เพียงพอสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนและสามารถให้บริการลูกค้าได้สอดคล้องและเหมาะสมกับความเสี่ยงและความซับซ้อนของสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

ประกาศ ณ วันที่ ๑๔ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๘

(นางพรอนงค์ บุษราตระกูล)
เลขาธิการ
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์