

## ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ. ๙/๒๕๖๙

เรื่อง การจัดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอน

สินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันการให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

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 ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภท 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 ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจโดยตรงกับผู้โอนหรือผู้รับโอน แล้วแต่กรณี

“ผู้โอน” (sender) หมายความว่า ผู้ทำคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

“ผู้รับโอน” (receiver) หมายความว่า ผู้รับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตามคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

## หมวด ๑

### บททั่วไป

ข้อ ๓ ข้อกำหนดตามประกาศนี้ กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันไปพลางก่อน ทั้งนี้ อันเป็นการยกระดับการติดตามและตรวจสอบการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งเป็นการป้องกันการให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นช่องทางในการฟอกเงินและกระทำความผิดเกี่ยวกับอาชญากรรมทางเทคโนโลยี รวมทั้งเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อระบบการเงินของประเทศ

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

ความในวรรคหนึ่ง ไม่ให้ใช้บังคับกับกรณี ดังต่อไปนี้

(๑) การโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทโทเคนดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายจากสำนักงาน ก.ล.ต. และมีกลไกหรือมาตรการรองรับการตรวจสอบการโอนและรับโอนโทเคนดิจิทัลดังต่อไปนี้

- (ก) การทำความรู้จักผู้ถือโทเคนดิจิทัล
- (ข) การจัดทำและปรับปรุงทะเบียนรายชื่อผู้ถือโทเคนดิจิทัลให้ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงต่อความจริง และเป็นปัจจุบัน
- (ค) การรับรองสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัลที่จะได้รับการกู้คืนโทเคนดิจิทัลหรือออกโทเคนดิจิทัลใหม่เพื่อทดแทนโทเคนดิจิทัลเดิม
- (ง) การจัดเก็บเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการโอนและรับโอนโทเคนดิจิทัลอย่างน้อย ๕ ปี นับแต่วันที่มีการโอนหรือรับโอนโทเคนดิจิทัล โดยในระยะเวลา ๒ ปีแรก ต้องพร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที
- (๒) การโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการในฐานะเป็นตัวกลางของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (๓) การโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นลูกค้าที่ดำเนินการในฐานะเป็นผู้โอนหรือผู้รับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศหรือต่างประเทศ

ข้อ ๕ ในกรณีที่สมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไทยมีการกำหนดแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศนี้ โดยแนวทางดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามแนวทางนั้นด้วย

## หมวด ๒

### การบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอน และรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๖ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้ ว่าเป็นลายลักษณ์อักษรและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

- (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 ให้ครอบคลุมถึงการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะดังนี้

- (ก) รายการที่สามารถดำเนินการได้ในครั้งเดียวแต่แบ่งออกเป็นหลายครั้ง
- (ข) รายการที่มีชื่อผู้โอนและผู้รับโอนเป็นรายเดียวในเวลาใกล้เคียงกัน
- (ค) รายการที่มีเจ้าของหรือมีผู้มีอำนาจควบคุมกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดียวกัน

ข้อ ๗ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องทบทวนนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานตามข้อ ๖ ตามรอบระยะเวลาที่เหมาะสมอย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง

ข้อ ๘ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตรวจสอบรายการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแล้วมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีลักษณะตามที่กำหนดในข้อ ๖ (๕) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นเสมือนเป็นรายการโอนหรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเดียวกัน แล้วแต่กรณี

ข้อ ๙ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้ลูกค้ารับทราบถึงการดำเนินการเพื่อรองรับการบริหารและจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงผลของกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามข้อกำหนดในประกาศนี้อย่างครบถ้วน

หมวด ๓  
การโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

---

ข้อ ๑๐ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล 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 กรณีผู้โอนหรือผู้รับโอนเป็นนิติบุคคลแล้วแต่กรณี

(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

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องใช้เครื่องมือวิเคราะห์ (analytics tool) ที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง เพื่อตรวจสอบให้มั่นใจว่าผู้ดูแลกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง ไม่มีการให้บริการในลักษณะปกปิด เปลี่ยนแปลง หรือหลีกเลี่ยงการติดตามตรวจสอบเส้นทางการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล

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

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

ข้อ ๑๙ ในกรณีที่มีการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลแบบชำระดุลสุทธิ (net transfer) หรือแบบชุด (batch transfer) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการ 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 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องบริหารและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหมวดนี้อย่างครบถ้วน ก่อนดำเนินการให้ผู้รับโอนนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ประโยชน์ หรือเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นได้

ข้อ ๒๑ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมข้อมูลที่ได้รับมาพร้อมกับคำสั่งโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อให้มั่นใจว่ามีข้อมูลตามที่กำหนดในข้อ ๑๑ หรือข้อ ๑๒ แล้วแต่กรณี อย่างครบถ้วน โดยอาจดำเนินการในขณะที่รับโอนหรือภายหลังจากการรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวไว้แล้วก็ได้

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 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลก่อนให้บริการ เพื่อให้มั่นใจว่าตัวกลางของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีลักษณะตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 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 หรือหลักฐาน ที่เกี่ยวข้องกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศนี้ ไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา ๕ ปีนับแต่วันที่มีการโอนและรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล ในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที  
ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๙

พรอนงค์ บุชราตระกูล

(นางพรอนงค์ บุชราตระกูล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์