



ธนาคารแห่งประเทศไทย

25 ตุลาคม 2565

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส1.ว. 75/2565 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) ลงวันที่ 6 ตุลาคม 2565 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 139 ตอนพิเศษ 251 ง ลงวันที่ 21 ตุลาคม 2565 มาพร้อมนี้

การกำหนดหลักเกณฑ์ในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้อย่างค่อยเป็นค่อยไปภายใต้กรอบการกำกับดูแลที่มีความยืดหยุ่น โดยมีการดูแลด้านธรรมาภิบาล ความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงจากความสัมพันธ์ภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การดูแลลูกค้าผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม ตลอดจนการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้อง และดูแลผลกระทบต่อระบบการเงินโดยรวม

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1

ผู้ว่าการ แทน

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1

โทรศัพท์ 0 2283 5882, 0 2283 6835

อีเมล SOB-RPD1@bot.or.th

สนสว90-กค00001-25651025

กค000

วันที่ 25 ต.ค. 2565

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

www.bot.or.th



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. ๖ /2565

เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

วิวัฒนาการทางเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว รวมถึงเทคโนโลยีจัดเก็บข้อมูลแบบกระจายศูนย์ (distributed ledger technology: DLT) และการเข้ามามีบทบาทของสินทรัพย์ดิจิทัล ก่อให้เกิดการพัฒนานวัตกรรมและอาจช่วยลดต้นทุนของบริการทางการเงินซึ่งจะเป็นผลดีต่อผู้ใช้บริการ และเศรษฐกิจโดยรวม อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ดิจิทัลมีความเสี่ยงในหลายรูปแบบ เช่น ความเสี่ยงต่อระบบการเงินหากมีการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อชำระราคาสินค้าและบริการอย่างแพร่หลาย ความเสี่ยงต่อผู้ประกอบการทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านชื่อเสียงหากเกิดปัญหา รวมถึงความเสี่ยงต่อผู้ใช้บริการและผู้ประกอบธุรกิจที่ถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลจากการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ และความผันผวนของมูลค่า โดยเฉพาะในกรณีที่ผู้ใช้บริการยังไม่มี ความเข้าใจในสินทรัพย์ดิจิทัลเพียงพอ นอกจากนี้ สินทรัพย์ดิจิทัลยังมีความเสี่ยงที่จะถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วย

การสร้างสมดุลระหว่างการสนับสนุนนวัตกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้เกิดประโยชน์ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น จึงเป็นหลักคิดสำคัญของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปรับปรุงและกำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น มีการอนุญาตให้ลงทุนและประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างค่อยเป็นค่อยไป ภายใต้หลักเกณฑ์และอัตราส่วนการลงทุนในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Related Business Limit) ตามที่กำหนด โดยมีมาตรฐานการให้บริการ มีการดูแลด้านธรรมาภิบาล ความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงจากความเสี่ยงเชื่อมโยงภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการคุ้มครองลูกค้าผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม และไม่ส่งผลกระทบต่อระบบการเงินโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกเลิกเพดานการลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech Limit) เนื่องจากปัจจุบันสามารถเห็นได้ถึงประโยชน์ที่ชัดเจนของ FinTech ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีประสบการณ์และแนวทางการดูแลความเสี่ยงของ FinTech ที่มั่นใจได้ในระดับหนึ่งแล้ว รวมทั้งเพื่อสนับสนุนการแข่งขันและนวัตกรรมเพื่อประโยชน์ของลูกค้าผู้ใช้บริการ และให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สนสป90-กก000 ๐1-256510๐๕

กก000

วันที่ ๖ ต.ค. 2565

สามารถปรับตัวได้เท่าทันกับเทคโนโลยีโดยคำนึงถึงประโยชน์และความเสี่ยง สอดคล้องกับแนวนโยบาย
ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินเพื่อเศรษฐกิจดิจิทัลและการเติบโตอย่างยั่งยืน (Financial Landscape)

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความใน มาตรา 29 มาตรา 30 มาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 34
มาตรา 39 มาตรา 41 มาตรา 50 มาตรา 54 มาตรา 56 มาตรา 57 มาตรา 58 มาตรา 59 มาตรา 60
มาตรา 61 มาตรา 63 มาตรา 64 มาตรา 71 และมาตรา 84 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน
พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับ
สินทรัพย์ดิจิทัลให้ธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ใน
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

3.1 ยกเลิกหนังสือเวียนที่ ธพท.ผนส.(23)ว.1759/2561 เรื่อง แนวทางการประกอบ
ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital asset) ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ
สถาบันการเงิน ลงวันที่ 1 สิงหาคม 2561

3.2 ยกเลิกความใน (2.3.2) ของข้อ 5.2.3 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่
สนส. 7/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 11 เมษายน 2561
เพื่อยกเลิกข้อกำหนดเกี่ยวกับการถือหุ้นหรือลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจ FinTech ของ
สถาบันการเงิน

3.3 ยกเลิกความในข้อ 5.6 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 8/2564
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2564 เพื่อยกเลิกข้อกำหนดเกี่ยวกับการถือหุ้นหรือมีหุ้นในบริษัท FinTech ของ
กลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารพาณิชย์ บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่ง
ของธนาคารพาณิชย์ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“สินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า สินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล สัญญาในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ดิจิทัล และ Non-Fungible Token (NFT) ทั้งนี้ ไม่รวมถึง Central Bank Digital Currency (CBDC) ภายใต้โครงการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ดำเนินการหรือเป็นผู้ร่วมดำเนินการ โทเคนดิจิทัลพร้อมใช้ที่กำหนดสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าและบริการเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งมีลักษณะไม่ซับซ้อนและออกมาเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าหรือส่งเสริมการขาย

“ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล¹ และธุรกิจผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันในต่างประเทศ ธุรกิจที่มีธุรกิจหรือกิจกรรมหลัก (core business/main activities) เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล และธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอื่นใดที่ยังไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

“ลูกค้ากลุ่มเปราะบาง” หมายความว่า ลูกค้ากลุ่มเปราะบางตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

5.2 หลักการสำคัญ

(1) ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยกเว้นธนาคารพาณิชย์ สามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป ภายใต้กรอบการกำกับดูแลที่มีความยืดหยุ่น สนับสนุนเทคโนโลยีหรือการพัฒนาบริการทางการเงินที่จะช่วยให้ระบบการเงินมีประสิทธิภาพ และเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงิน เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อประชาชนและภาคธุรกิจ ไม่ปิดกั้นการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลในรูปแบบที่มีประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจ

¹ เช่น ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) มีการดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของธนาคารพาณิชย์ และความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจและการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจกระทบต่อเงินฝากของประชาชน ความเชื่อมั่นของประชาชนต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รวมถึงเสถียรภาพของระบบการเงิน

(3) คຸ້ມครองลูกค้าผู้ให้บริการให้ได้รับบริการอย่างเป็นธรรม ป้องกันการชักชวนให้ลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางที่อาจไม่มีความเข้าใจในสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างเพียงพอและมีความสามารถในการรับความเสี่ยงต่ำมาลงทุน

(4) ยกระดับมาตรฐานธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของประเทศให้มีการดำเนินงานและการให้บริการแก่ลูกค้าที่เหมาะสม ทัดเทียมกับมาตรฐานที่ลูกค้าคาดหวังได้จากบริการของธนาคารพาณิชย์

5.3 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

5.3.1 ขอบเขตการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

ธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ โดยต้องไม่เป็นธุรกิจหรือธุรกรรมที่ขัดต่อหลักการสำคัญในข้อ 5.2 หรือขัดต่อกฎหมายหรือแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลการประกอบกิจการนั้นทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ เช่น มิให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการโดยมีเจตนาหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์ขอบเขตการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้และกฎหมายหรือแนวทางการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ รวมถึงการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นสื่อกลางการชำระราคาสินค้าและบริการ (Means of Payment) นอกจากนี้ มิให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการที่เอื้อหรือสนับสนุนให้ประชาชนโดยทั่วไปโดยเฉพาะลูกค้ากลุ่มเปราะบางเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลหรือส่งเสริมให้มีการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลมากขึ้น

(1) ขอบเขตการประกอบธุรกิจ

(1.1) ธนาคารพาณิชย์ ไม่อนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานอันอาจส่งผลกระทบต่อเงินฝากของประชาชน และรักษาความเชื่อมั่นของประชาชนต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รวมถึงเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน

(1.2) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งที่มีหรือไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ หากประสงค์จะประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้ ให้บริษัทแม่ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี²

(1.2.1) ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและธุรกิจผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันในต่างประเทศ

(1.2.2) ธุรกิจที่มีธุรกิจหรือกิจกรรมหลัก (core business/main activities) เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล หรือธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอื่นใดที่ยังไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้มีการทดสอบโดยนำแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) มาใช้โดยอนุโลม ด้วยก็ได้

ในการขอจัดตั้งหรือมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทแม่ต้องมั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความมั่นคงโดยมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นจากบริษัทดังกล่าว กล่าวคือ เมื่อนำเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2) ขอบเขตการทำธุรกรรม

(2.1) ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นอกเหนือจากข้อ (2.2) สามารถออกและถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลได้เฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ในการพัฒนานวัตกรรม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพหรือคุณภาพในการให้บริการธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน โดยให้บริษัทแม่ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี และธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้มีการทดสอบโดยนำแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) มาใช้โดยอนุโลม ด้วยก็ได้

² ไม่ว่าจะเป็นกรณีเพิ่มบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล หรือกรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพิ่มหรือขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม รวมถึงกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล แม้ไม่ได้ทำให้มีการเพิ่มหรือลดบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น การย้ายบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลจากเดิมที่บริษัทแม่โฮลดิ้งถือหุ้นโดยตรงเป็นการถือหุ้นผ่านบริษัทลูกอื่นแทน (แม้ว่าบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นจะยังคงเป็นบริษัทนอก Solo Consolidation เช่นเดิมก็ตาม)

(2.2) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ เช่น บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต สามารถออกและถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลได้ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะกำหนด โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ด้วย

(2.3) ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหรือใบทรัสต์ของกองทรัสต์ที่มีนโยบายการลงทุนส่วนน้อยในสินทรัพย์ดิจิทัลได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงินหรือของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้วแต่กรณี แต่ห้ามลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหรือใบทรัสต์ของกองทรัสต์ที่มีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลัก

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ประสงค์ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สินเชื่อทุกรูปแบบที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดา เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิต รวมถึงสินเชื่อที่มีการรับสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลักประกัน เพื่อดูแลปัญหาการกู้ยืมเพื่อการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งอาจมีผลกระทบต่อปัญหาคุณภาพลูกหนี้และปัญหาหนี้ครัวเรือนของประเทศ

5.3.2 การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยง

(1) การจำกัดปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Related Business Limit)

ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(1.1) ธนาคารพาณิชย์ ต้องจำกัดปริมาณในรายการดังต่อไปนี้
รวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

(1.1.1) การลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งโดยตรงหรือทางอ้อม

(1.1.2) การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งโดยตรงหรือผ่านบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1.2) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องจำกัดปริมาณการลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยหากกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนเกินอัตราส่วนดังกล่าว ให้หักส่วนที่เกินอัตราส่วนดังกล่าวออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1: CET1) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเต็มจำนวน ตามที่กำหนดในข้อ 5.3.2 (3.3) และให้บริษัทแม่หรือธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการเป็นรายกรณี ตามที่กำหนดในข้อ 5.3.2 (2.1)

ทั้งนี้ เงินลงทุนในส่วนที่หักออกจากเงินกองทุน CET1 ไปแล้ว เช่น ค่าความนิยม (goodwill) ไม่ต้องนำมาคำนวณใน Digital Asset Related Business Limit

เพื่อเป็นการพิสูจน์การดำเนินธุรกิจภายใต้อัตราส่วนที่กำหนดข้างต้น ให้บริษัทแม่จัดทำรายงานข้อมูลโดยแยกข้อมูลรายบริษัทและภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างเพียงพอ และจัดทำไว้เป็นรายไตรมาส เพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าตรวจสอบได้ หรือจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ ตามรายละเอียดดังนี้

ก. ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ที่ธนาคารพาณิชย์และแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้แก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข. แหล่งที่มาและปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้รับในการดำเนินธุรกิจ (source of fund) จากบริษัทในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

อย่างไรก็ดี หากบริษัทแม่สามารถพิสูจน์ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้ว่าบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้มีการยกระดับมาตรฐานการประกอบธุรกิจในด้านต่าง ๆ เช่น ด้านธรรมาภิบาล ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง การดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and the Proliferation

of Weapons of Mass Destructions: AML/CFT/WMD) การคุ้มครองผู้ใช้บริการ (Consumer Protection) และการประเมินความเหมาะสมของลูกค้า (Client Suitability) ได้อย่างเหมาะสม ทัดเทียมกับมาตรฐานที่ลูกค้าคาดหวังได้จากบริการของธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณาให้ไม่ต้องนับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ในการคำนวณ Digital Asset Related Business Limit ตามข้อ 5.3.2 (1.1) และ (1.2) ข้างต้นได้ โดยให้บริษัทแม่ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

(2) การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล

(2.1) องค์กรประกอบของคณะกรรมการ

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์มีการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยยังมีกลไกการช่วยส่งผ่านนโยบายและวัฒนธรรมองค์กรของบริษัทแม่ไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ จึงให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนโดยตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ³ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(2.1.1) กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็น

ธนาคารพาณิชย์

ก. กรรมการที่ดำรงตำแหน่งในเวลาเดียวกันในธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ ต้องเป็นเสียงส่วนน้อยในคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ กรรมการของธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ลงทุนโดยตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ³ เว้นแต่เป็นกรรมการในบริษัทแม่ในเวลาเดียวกัน

ข. ประธานคณะกรรมการของบริษัทแม่ต้องไม่ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์

³ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนโดยตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้น/หน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท/กองทุน หรือของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทรัสต์ดังกล่าว

ค. บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของธนาคารพาณิชย์

(2.1.2) กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็น

ธนาคารพาณิชย์

กรรมการที่ดำรงตำแหน่งในเวลาเดียวกันในธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ ต้องมีส่วนไม่เกินสามในสี่ของคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวข้างต้นแต่ละแห่ง

ทั้งนี้ กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีปริมาณ Digital Asset Related Business Limit ตามข้อ 5.3.2 (1.2) เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แม้การลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละแห่งจะไม่ใช่กรณีที่มีนัยสำคัญ ให้บริษัทแม่หรือธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการเป็นรายกรณี

(2.2) กลไกการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทแม่ต้องดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานหรือบุคคล โดยเฉพาะหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับภายใน (Second Line of Defense) และตรวจสอบภายใน (Third Line of Defense) ที่ชัดเจนและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ และบริษัทแม่ต้องดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล มีการบริหารความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการตรวจสอบภายในของตนเอง โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(3) การดำรงเงินกองทุน

ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(3.1) กรณีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

มีฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exposure) ให้หักมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือครองดังกล่าวออกจากเงินกองทุน CET1 ของธนาคารพาณิชย์หรือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณีเต็มจำนวน

สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้หักมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือครองดังกล่าวออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเต็มจำนวน

ให้บริษัทแม่จัดทำรายงานฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกสิ้นเดือน โดยอย่างน้อยต้องระบุถึงชื่อและประเภทของสินทรัพย์ดิจิทัล⁴ จำนวนและมูลค่าในรายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือครอง ชื่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ถือครอง และสรุปการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าตรวจสอบ หรือจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ

(3.2) กรณีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหรือใบทรัสต์ของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนส่วนน้อยในสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่เลือกปฏิบัติตามข้อ (3.2.1) หรือ (3.2.2) ดังนี้

(3.2.1) พิจารณาจากการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลตามสัดส่วนจริง (วิธี Look-through) และให้หักมูลค่าเงินลงทุนในหน่วยลงทุนหรือใบทรัสต์ตามสัดส่วนมูลค่าการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของกองทุนหรือกองทุนทรัสต์ ออกจากเงินกองทุน CET1 ของธนาคารพาณิชย์หรือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณี เต็มจำนวน ทั้งนี้ ต้องสามารถแยกสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทในแต่ละวันได้

(3.2.2) พิจารณาจากนโยบายการลงทุนของกองทุนหรือกองทุนทรัสต์ (Investment mandate) โดยให้พิจารณาว่านโยบายการลงทุนของกองทุนหรือกองทุนทรัสต์นั้นให้ลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลได้เป็นสัดส่วนที่สูงสุดเท่าใด และหักมูลค่าเงินลงทุนในหน่วยลงทุนหรือใบทรัสต์ตามสัดส่วนมูลค่าการลงทุนสูงสุดที่กองทุนหรือกองทุนทรัสต์นั้นสามารถลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลได้ตามที่กำหนดในนโยบายการลงทุน ออกจากเงินกองทุน CET1 ของธนาคารพาณิชย์หรือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณี เต็มจำนวน

(3.2.3) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามข้อ (3.2.1) หรือ (3.2.2) ให้หักเงินกองทุน CET1 ของธนาคารพาณิชย์หรือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณี เต็มจำนวน ตามมูลค่าเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหรือใบทรัสต์ของกองทุนทรัสต์นั้น

⁴ ประเภทของสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น Investment Token / Utility Token (พร้อมใช้/ไม่พร้อมใช้) / Cryptocurrency ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล / Stablecoin / NFT / SAFT

สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้หักมูลค่าเงินลงทุนตามข้อ (3.2.1) หรือ (3.2.2) หรือ (3.2.3) ออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเต็มจำนวน

(3.3) กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินอัตราส่วนตามข้อ 5.3.2 (1.2) ให้หักส่วนที่เกินอัตราส่วนดังกล่าวออกจากเงินกองทุน CET1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเต็มจำนวน

ทั้งนี้ กรณีที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่มีการกักเงินสำรองตามข้อ 5.3.2 (5) ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ไม่ต้องหักส่วนที่ได้มีการกักเงินสำรองดังกล่าวออกจากเงินกองทุน CET1 ของธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินข้างต้นอีก

(4) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net stable funding ratio: NSFR) โดยสำหรับหลักเกณฑ์ LCR ให้พิจารณาจากกระแสเงินสดรับจ่ายที่อาจเกิดขึ้น และสำหรับหลักเกณฑ์ NSFR ให้พิจารณาจากความสามารถในการเปลี่ยนเป็นสภาพคล่องของรายการสินทรัพย์หรือความมั่นคงของรายการหนี้สิน อายุคงเหลือ และแนวทางการบันทึกบัญชี ตามหลักการในประกาศดังกล่าว

(5) การจัดชั้นและการกักเงินสำรอง

กรณีที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลหรือลงทุนในบริษัท⁵ ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ยกเว้น ตราสารทุนและการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน) ให้จัดชั้นและกักเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงินด้วย

(6) การกำกับลูกหนี้รายใหญ่

ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่นับรวมการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลที่ทราบผู้ออกในการคำนวณอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามประกาศธนาคารแห่ง

⁵ ไม่รวมถึงเงินลงทุนในบริษัทที่เป็นบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า

ประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) หรือหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**(7) การดูแลความเสี่ยงจากความเสี่ยงเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกัน
ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk)**

ให้บริษัทแม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(7.1) ประเมิน Intragroup Contagion Risk โดยเฉพาะความเสี่ยงที่เกิดจากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่อาจกระทบกับธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งระบุแนวทางการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดส่งแบบรายงานตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นเอกสารประกอบในการขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และจัดส่งพร้อมแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery plan) ทั้งนี้ ควรมีการจัดกลุ่มโครงสร้างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและจัดการแก้ไขปัญหาได้รวดเร็วและทันกาล โดยไม่ก่อให้เกิดผลกระทบหรือลุกลามไปยังบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(7.2) ดูแลให้มีการแยกระบบงานธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งหมดออกจากระบบงานหลักที่ใช้เพื่อดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ในระดับระบบงานระบบฐานข้อมูล เครื่องแม่ข่าย และระบบเครือข่าย เพื่อให้มั่นใจว่าบริการดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์ ทั้งในด้านเสถียรภาพและความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

(7.3) ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลมีแนวทางการดูแลบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์อย่างรัดกุม โดยแบ่งตามประเภทธุรกิจดังนี้

(7.3.1) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องมีแนวทางทางการดูแลบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์อย่างรัดกุม โดยให้นำหลักเกณฑ์การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT security) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงินมาใช้โดยอนุโลม

(7.3.2) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exchange) ต้องมีแนวทางการดูแลความเสี่ยงด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากภัยไซเบอร์เทียบเท่าธนาคารพาณิชย์ โดยขึ้นตําให้นําประกาศ นโยบาย และแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในเอกสารแนบมาใช้โดยอนุโลม

(7.4) ดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สร้างความเข้าใจผิดว่า ธนาคารพาณิชย์มีส่วนรับผิดชอบในธุรกิจหรือธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

(7.5) ดูแลให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์และคำสั่งการของหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะได้ทั้งหมด รวมทั้งมีแนวทางป้องกัน ไม่ให้เกิดปัญหาเดิมซ้ำ โดยในกรณีที่เป็นบริษัทจัดตั้งขึ้นใหม่หรือเพิ่มหรือขยายขอบเขตการประกอบ ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม ต้องปฏิบัติให้ได้ก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ ส่วนในกรณีเป็นบริษัทที่ ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการอยู่แล้วก่อนเข้ากลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องปฏิบัติให้ได้ ก่อนขออนุญาตมีบริษัทดังกล่าวในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยกเว้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เงื่อนไขหรือสั่งการเป็นอย่างอื่น

(8) การกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory Review Process: Pillar 2)

ให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาความเสี่ยง ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ในการปฏิบัติตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ที่กำหนดให้ ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี มีกระบวนการประเมิน ความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทุกด้าน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบความถูกต้อง ในการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกระบวนการ ICAAP ของ ธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้ธนาคารพาณิชย์และ บริษัทแม่ดํารงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพิ่มขึ้นจากเกณฑ์ขั้นต่ำตามกฎหมาย หากเห็นว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงเกินสมควร และไม่สามารถ แก้ไขให้ลดลงได้ภายในเวลาที่กำหนด

(9) การเปิดเผยข้อมูล (Pillar 3)

ให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของระดับเงินกองทุน ของธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ชัดเจนและเพียงพอ โดยให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงปริมาณการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งทางตรงและทางอ้อม แนวทางการประเมินความเสี่ยง และนโยบายบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล

(10) การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC)

ให้บริษัทแม่ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีกระบวนการรู้จักลูกค้า โดยนำหลักเกณฑ์ว่าด้วยกระบวนการแสดงตนของลูกค้า (Identification) และการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินมาใช้โดยอนุโลม รวมถึงดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลจัดเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตน และรายละเอียดการทำธุรกรรมเกี่ยวกับกระบวนการรู้จักลูกค้าในระบบหรือสถานที่ที่มีความมั่นคงปลอดภัย ตั้งแต่วันเริ่มทำการรู้จักลูกค้า และเก็บรักษาตามระยะเวลาที่หลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

(11) การคุ้มครองลูกค้าผู้ใช้บริการ (Consumer Protection)

ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีการดูแลลูกค้าอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และการยอมรับความเสี่ยงของลูกค้า โดยให้บริษัทแม่ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม แบ่งตามประเภทลูกค้า ดังนี้

(11.1) กรณีลูกค้าทั่วไปนอกเหนือจากข้อ (11.2) ไม่อนุญาติ

ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้บริการหรือดำเนินการผ่านช่องทางของธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจส่งผลให้ลูกค้าทั่วไป โดยเฉพาะลูกค้ากลุ่มเปราะบางเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลมากขึ้น เช่น โฆษณา เสนอขาย แนะนำ หรือให้รายละเอียดใด ๆ ที่

เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์หรือบริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้า และไม่อนุญาตให้ขอความยินยอมจากลูกค้าของตนเพื่อนำข้อมูลลูกค้าไปเปิดเผยให้แก่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาดในทุกกรณี ไม่ว่าจะเป็นการขอความยินยอมควบคู่กับการเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่นทั่วไป (traditional product) หรือขอความยินยอมเป็นการเฉพาะในการเปิดเผยข้อมูลให้แก่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

(11.2) กรณีลูกค้าเป็นผู้ลงทุนสถาบัน หรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ⁶ ที่ได้รับการประเมินแล้วว่าสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลได้ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถโฆษณา เสนอขาย แนะนำ หรือให้รายละเอียดใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผลิตภัณฑ์ในลักษณะกลุ่มประเภทสินทรัพย์ดิจิทัล (Asset class) หรือบริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าดังกล่าวเพื่อไปใช้บริการกับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้ รวมถึงขอความยินยอมจากลูกค้าดังกล่าวเพื่อเปิดเผยข้อมูลให้กับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาดได้ แต่ไม่อนุญาตสำหรับผลิตภัณฑ์สินทรัพย์ดิจิทัลรายตัว

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะสามารถดำเนินการได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้บริษัทแม่จัดทำแนวทางการบริหารจัดการ เช่น กระบวนการคัดกรองกลุ่มลูกค้า การประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ลูกค้ายอมรับได้ การอบรมพนักงาน โดยจัดส่งข้อมูลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วันก่อนการให้บริการ

ทั้งนี้ กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการหรือดำเนินการผ่านช่องทางของตนเอง และกรณีเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ เช่น บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะกำหนด

5.4 การติดตามตรวจสอบของบริษัทแม่

บริษัทแม่ต้องจัดให้มีแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ดังนี้

⁶ อ้างอิงตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

5.4.1 การตรวจสอบในภาพรวมนอกเหนือจากข้อ 5.4.2

จัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal auditor) หรือผู้ตรวจสอบภายนอกที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ปฏิบัติงานและหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Independent external auditor) เข้าตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และภาพรวมของการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทั้งหมดที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

5.4.2 การตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

จัดให้มีผู้ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Independent external auditor ภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน) และมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล เข้าตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในทุกบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

ทั้งนี้ ให้เข้าตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และสำหรับการตรวจสอบตามข้อ 5.4.2 ให้เข้าตรวจสอบก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ หรือก่อนมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้วแต่กรณีด้วย พร้อมทั้งจัดทำรายงานผลการตรวจสอบและเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนจัดเก็บไว้อย่างเพียงพอเพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าตรวจสอบได้ หรือจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ

5.5 การขออนุญาตหรือขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องการขออนุญาตหรือขอผ่อนผันการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้บริษัทมายื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยแสดงเหตุผล ความจำเป็น และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะคำนึงถึงหลักการสำคัญในข้อ 5.2 ในการพิจารณา ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขประกอบการอนุญาตหรือผ่อนผัน รวมถึงอาจกำหนดให้มีการทดสอบโดยนำแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) มาใช้ โดยอนุโลม ด้วยก็ได้

5.6 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจหรือทำธุรกรรม

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม หรือสั่งการให้แก้ไข ชะลอ หรือระงับการประกอบธุรกิจหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลบางส่วนหรือทั้งหมดเป็นการทั่วไป หรือเป็นรายกรณี ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินมีประเด็นที่อาจเข้าข่ายการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด กระทบต่อเสถียรภาพของระบบการเงินในภาพรวม รวมถึงกรณีที่อาจทำให้มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น อันอาจกระทบต่อเงินฝาก ประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ธรรมชาติบาทที่ดี หรือกรณีอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่ามีความจำเป็น

6. บทเฉพาะกาล

กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขไว้ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ หากหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขดังกล่าวขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้แทน ยกเว้นในเรื่องต่อไปนี้ ให้ปฏิบัติดังนี้

6.1 กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหรือทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลจากหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ดำเนินการต่อไปได้โดยไม่ต้องขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเงื่อนไขให้ต้องขออนุญาตก่อนเริ่มประกอบธุรกิจไว้

6.2 กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนอกเหนือจากบริษัทตามข้อ 6.1 ประกอบธุรกิจหรือทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นดำเนินการดังกล่าวต่อไปได้ตามข้อตกลงหรือสัญญาที่ผูกพันไว้กับลูกค้าจนกว่าข้อตกลงหรือสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดลง เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อลูกค้าผู้ใช้บริการ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีที่มีการต่ออายุข้อตกลงหรือสัญญาดังกล่าว

6.3 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตเป็นการเฉพาะหรือผ่อนผันเรื่องธรรมชาติเป็นรายกรณีให้กับบริษัทแม่ ธนาคารพาณิชย์ และ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ถือปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อผ่อนผันนั้นต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดระยะเวลาที่กำหนด หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

6.4 กรณีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีองค์ประกอบของคณะกรรมการไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.3.2 (2.1) และดำรงตำแหน่งอยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศ

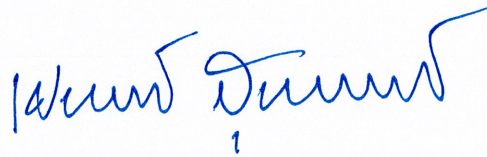
ฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้คณะกรรมการดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้จนครบวาระ หรือจนกว่า
ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

6.5 กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งได้รับ
อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ และไม่สามารถปฏิบัติในเรื่อง
กลไกการกำกับดูแลกิจการตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.3.2 (2.2) ให้บริษัทดังกล่าวดำเนินการให้เป็นไปตามที่
หลักเกณฑ์กำหนด ภายใน 180 วันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ หรือ ณ วันที่บริษัทดังกล่าว
เริ่มดำเนินการหากเปิดดำเนินการภายหลัง 180 วันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 6 ตุลาคม 2565



(นายเศรษฐวุฒิ สุทธิวาทนฤพุมิต)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1

โทรศัพท์ 0 2283 5882

อีเมล SOB-RPD1@bot.or.th

เอกสารแนบ

ให้บริษัทแม่ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exchange) ต้องมีแนวทางการดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากภัยไซเบอร์เทียบเท่าธนาคารพาณิชย์ โดยขั้นตําให้นำประกาศ นโยบาย และแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องดังต่อไปนี้ มาใช้โดยอนุโลม

ก. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติแนบท้ายประกาศ

ข. นโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนอุปกรณ์เคลื่อนที่

ค. นโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance)

ง. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยกรอบการประเมินความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Resilience Assessment Framework)

จ. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) ในการให้บริการทางการเงิน

ฉ. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometric Technology) ในการให้บริการทางการเงิน

ช. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้เทคโนโลยี Application Programming Interface (API) ในการให้บริการทางการเงิน

คำถาม – คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)
ลงวันที่ 6 ตุลาคม 2565

ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
คำจำกัดความ		
1.	โปรดยกตัวอย่าง สัญญาในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ดิจิทัล <i>(วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</i>	ยกตัวอย่างเช่น Simple Agreement for Future Token (SAFT) ที่มีลักษณะเป็นสัญญาที่อาจได้มาซึ่งสินทรัพย์ดิจิทัลในอนาคต และไม่ได้เป็นหลักทรัพย์ภายใต้กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2.	Non-Fungible Token (NFT) ที่เป็นตัวทรัพย์สินนั้นเอง เมื่อมีการซื้อขายหรือโอนก็ติดไปด้วยกัน ไม่อาจแยกกันได้ ไม่มีการกำหนดสิทธิใด ๆ เพิ่มเติม และไม่มีวัตถุประสงค์ในการใช้เป็นสื่อกลางในการซื้อขายแลกเปลี่ยน เข้าข่ายเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลตามคำจำกัดความตามประกาศฉบับนี้ หรือไม่ <i>(วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</i>	Non-Fungible Token (NFT) ในลักษณะดังกล่าวถือเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลภายใต้คำจำกัดความตามประกาศฉบับนี้
3.	โปรดยกตัวอย่าง Central Bank Digital Currency (CBDC) ภายใต้โครงการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ดำเนินการหรือเป็นผู้ร่วมดำเนินการ <i>(วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</i>	ยกตัวอย่างเช่น โครงการ Wholesale CBDC (โครงการอินทนนท์) โครงการ mBridge) และ โครงการ Retail CBDC
4.	โทเคนดิจิทัลพร้อมใช้ที่กำหนดสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าและบริการเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งมีลักษณะไม่ซับซ้อนและออกมาเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าหรือส่งเสริมการขายซึ่งไม่อยู่ภายใต้นิยาม ‘สินทรัพย์ดิจิทัล’ ตามประกาศนี้ ต้องมีคุณสมบัติอย่างไร <i>(วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</i>	ต้องมีคุณสมบัติขั้นต่ำ ดังนี้ 1. ไม่ใช่เทคโนโลยีจัดเก็บข้อมูลแบบกระจายศูนย์ (Distributed Ledger Technology) หรือเทคโนโลยีเทียบเคียง 2. ไม่มีการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนบนศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล 3. กำหนดสิทธิของผู้ถือชัดเจน และมีสินค้าและบริการที่เฉพาะเจาะจงรองรับจริง
ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
		4. มูลค่าในการเสนอขายสัมพันธ์กับสินค้าและบริการที่รองรับ

ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
		5. ปริมาณสินค้าหรือบริการที่แลกได้ไม่แปรผกผันกับราคาโทเคนดิจิทัล 6. ไม่สามารถใช้สิทธิได้อีกเมื่อได้รับสินค้าหรือบริการแล้วหรือเมื่อสิ้นอายุสิทธิ 7. ไม่เข้าข่ายเป็นสื่อกลางชำระค่าสินค้าและบริการ ยกตัวอย่างเช่น Loyalty point ที่มีคุณสมบัติข้างต้น
5.	ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล หมายถึง บริษัทหรือนิติบุคคลลักษณะใดบ้าง (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2566)	ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลมีลักษณะ ดังนี้ 1. บริษัทประกอบธุรกิจที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือได้รับความเห็นชอบเป็นผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันในต่างประเทศ 2. บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ใช่ตามข้อ 1 แต่มีรายได้จากการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเป็นหลัก 3. กองทุน กองทรัสต์ Venture Capital (VC) Private Equity (PE) บริษัทโฮลดิ้ง นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนโยบายหรือมีการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลและ/หรือธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลัก กล่าวคือมากกว่าร้อยละ 50 ของมูลค่าของกองทุน / กองทรัสต์ / VC / PE / บริษัทโฮลดิ้ง ดังกล่าว (ทั้งนี้ กรณี VC / บริษัทโฮลดิ้ง ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่มีการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลและ/หรือธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล <u>ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล</u>) 4. กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเงื่อนไขหรือสั่งการให้พิจารณาเป็นธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล อย่างไรก็ตาม หากมีข้อสงสัยเรื่องขอบเขตการประกอบธุรกิจหรือทำธุรกรรมที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ให้หารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนประกอบธุรกิจหรือทำธุรกรรมดังกล่าว
6.	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ให้บริการเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น IT Provider / Blockchain Infrastructure ที่มีการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลหรือเชื่อมต่อกับธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์	บริษัทที่ให้บริการเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศในลักษณะดังกล่าวถือเป็นธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
	<p>ดิจิทัลในการทำธุรกิจ โดยที่ผู้ใช้บริการหรือลูกค้าต้องมีการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลที่สามารถซื้อหรือขายได้ บริษัทที่ให้บริการในลักษณะดังกล่าว ถือเป็นธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือไม่</p> <p>(วันที่ 17 มีนาคม 2566)</p>	
7.	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทยถือเป็นผู้กำกับดูแล ‘ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอื่นใดที่ยังไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ’ หรือไม่</p> <p>(วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</p>	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทยมิใช่ผู้กำกับดูแลธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเป็นการเฉพาะ (Lead Regulator) แต่เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น หากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินประสงค์จะทำธุรกิจดังกล่าว จะต้องมาขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี เพื่อดูแลความเสี่ยงและผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p>
ขอบเขตการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล		
8.	<p>ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.1 โปรดยกตัวอย่างกรณีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล แต่ดำเนินการที่เอื้อหรือสนับสนุนให้ประชาชนโดยทั่วไปโดยเฉพาะลูกค้ากลุ่มเปราะบางเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลหรือส่งเสริมให้มีการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลมากขึ้น</p> <p>(วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแต่มีการเชื่อมโยงหรือให้บริการแก่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งอาจเป็นช่องทางให้ลูกค้าตนเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลได้มากขึ้น เช่น การให้บริการถอนเงินสดจากบัญชีของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านช่องทาง ATM ของธนาคารพาณิชย์ หรือการให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) เพื่อรับสินเชื่อบนแอปพลิเคชันของผู้ให้สินเชื่อโดยมีสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลักประกัน เป็นต้น</p>
9.	<p>ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.1 (2.1) โปรดยกตัวอย่าง การออกหรือถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการพัฒนานวัตกรรม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพหรือคุณภาพในการให้บริการธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน และมีแนวทางการพิจารณาเข้าทดสอบตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและ</p>	<p>ยกตัวอย่างเช่น การถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อใช้เป็นสื่อในการโอนเงินระหว่างประเทศ เพื่อให้เกิดความรวดเร็วและโปร่งใสในการทำธุรกรรม ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเป็นรายกรณี ในการกำหนดให้มีการทดสอบตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนาวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)</p>

ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
	<p>พัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) อย่างไร</p> <p>(วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</p>	
10.	<p>ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.1 (2.2) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิต สามารถลงทุนในกองทุนหรือกองทรัสต์ที่มีการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลได้หรือไม่</p> <p>(วันที่ 20 ธันวาคม 2565)</p>	<p>สามารถลงทุนในกองทุนหรือกองทรัสต์ที่มีการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลได้ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะกำหนด โดยให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องด้วย</p>
11.	<p>ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.1 (2.3) การลงทุนในกองทุนหรือกองทรัสต์ที่มีนโยบายการลงทุนส่วนน้อยในสินทรัพย์ดิจิทัล หรือการห้ามลงทุนในกองทุนหรือกองทรัสต์ที่มีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลักหมายความว่าอย่างไร และสามารถลงทุนในกองทุนรูปแบบอื่นที่ไม่ใช่กองทุนรวมหรือกองทรัสต์ได้หรือไม่</p> <p>(วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</p>	<p>หมายถึง ห้ามธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนในกองทุนหรือกองทรัสต์ที่ลงทุน<u>ถือครอง</u>สินทรัพย์ดิจิทัลมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 50 ของมูลค่าทั้งหมดของกอง และธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถลงทุนในกองทุนรูปแบบอื่นนอกเหนือจากกองทุนรวมหรือกองทรัสต์ได้ตามขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ลงทุนได้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงินหรือของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้วแต่กรณี</p>
12.	<p>ธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกรรมอนุพันธ์อ้างอิงสินทรัพย์ดิจิทัลได้หรือไม่</p> <p>(วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</p>	<p>ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงยังไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านตลาด ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์ด้านตลาดแฝง รวมถึงธุรกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่อ้างอิงตัวแปรที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นการทั่วไปตามประกาศแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การอนุญาตและกำกับดูแลการทำธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารพาณิชย์</p>
<p>การจำกัดปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Related Business Limit)</p>		

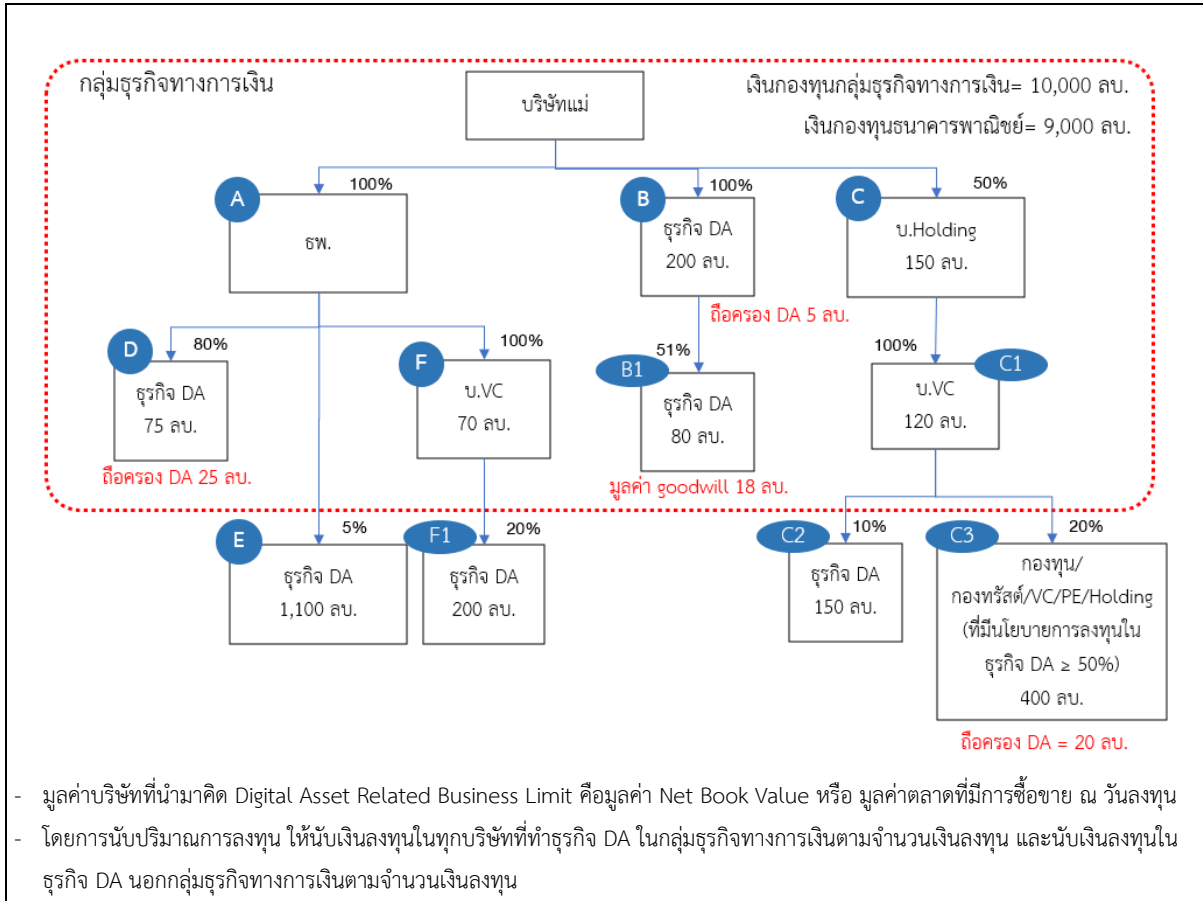
ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
13.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (1.1) และ (1.2) โปรดยกตัวอย่างวิธีการคำนวณ Digital Asset Related Business Limit (วันที่ 11 พฤศจิกายน 2565)	รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1
14.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (1.1) และ (1.2) เงินกองทุนที่ใช้ในการคำนวณ Digital Asset Related Business Limit ควรเป็นเงินกองทุนก่อนหรือหลังหักมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือครอง (Digital Asset Exposure) (วันที่ 11 พฤศจิกายน 2565)	ต้องเป็นเงินกองทุนหลังหักรายการหัก CET1 ทั้งหมดแล้ว รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1
15.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ในข้อ 5.3.2 (1) กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องมีมาตรฐานการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ อย่างไร เพื่อให้ไม่ต้องนับรวมอยู่ใน Digital Asset Related Business Limit (DA Business Limit Exit) (วันที่ 20 ธันวาคม 2565)	รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2
การดำรงเงินกองทุน		
16.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (3.1) ให้หักมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือครองอยู่ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1 : CET1) นั้น ควรหักด้วยมูลค่าใด (วันที่ 17 มีนาคม 2566)	ให้หักเงินกองทุน CET1 ในทุกกรณีที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลตามนิยามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ โดยให้หักด้วยมูลค่าที่บันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง		
17.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (4) หากธนาคารพาณิชย์มีฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินต้องนำฐานะดังกล่าวมาคำนวณอัตราส่วน	ให้พิจารณาคุณลักษณะสำคัญของสินทรัพย์ดิจิทัล โดยสำหรับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ให้พิจารณาจากกระแสเงินสดรับ-จ่ายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารพาณิชย์ และสำหรับหลักเกณฑ์การดำรง

ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
	<p>เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหรือไม่ อย่างไร (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</p>	<p>แหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ให้พิจารณาจาก ความสามารถในการเปลี่ยนเป็นสภาพคล่องของรายการ สินทรัพย์หรือความมั่นคงของรายการหนี้สิน อายุคงเหลือ และแนวทางการบันทึกบัญชี ยกตัวอย่างเช่น</p> <p>1) สินทรัพย์ดิจิทัลที่บันทึกเป็นสินทรัพย์ ซึ่งไม่ก่อให้เกิดกระแส เงินสดไหลเข้าตามสัญญา</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักเกณฑ์ LCR: ไม่ให้นับเป็น HQLA และ/หรือ inflow rate - หลักเกณฑ์ NSFR: ใช้ RSF factor ที่ 100% ตามรายการ สินทรัพย์อื่น <p>2) สินทรัพย์ดิจิทัลที่บันทึกเป็นหนี้สิน ซึ่งผู้ถือสินทรัพย์ดิจิทัล สามารถมาไถ่ถอนได้ทุกเมื่อ</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักเกณฑ์ LCR: ใช้ run-off rate ที่ 100% ตามเงินรับฝาก และเงินกู้ยืมอื่น ๆ - หลักเกณฑ์ NSFR: ใช้ ASF factor ที่ 0% ตามรายการหนี้สิน อื่นที่ไม่ระบุอายุคงเหลือ <p>ทั้งนี้ หากมีฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็น สินทรัพย์หรือหนี้สินในกรณีอื่น ๆ ธนาคารพาณิชย์สามารถ หารือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี</p>
<p>การดูแลความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk)</p>		
<p>18.</p>	<p>ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (7.1) โปรดยกตัวอย่างการจัดกลุ่มโครงสร้าง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและ จัดการแก้ไขปัญหาได้รวดเร็วและทันกาล โดยไม่ก่อให้เกิดผลกระทบหรือลุกลามไป ยังบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</p>	<p>ยกตัวอย่างเช่น บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล อาจแยกออกจากการประกอบธุรกิจทางการเงินอื่นในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน หรือมีการจัดโครงสร้างหรือบริหารจัดการ ความเสี่ยงในลักษณะอื่นทดแทน เพื่อป้องกันผลกระทบของ ปัญหาที่อาจกระทบไปยังธุรกิจอื่น</p>
<p>19.</p>	<p>ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (7.4) ธนาคารพาณิชย์สามารถมีส่วนรับผิดชอบ ในธุรกิจหรือธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p>	<p>ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถมีส่วนรับผิดชอบในธุรกิจหรือ ธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทาง การเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงการไม่ สื่อสารให้เข้าใจผิดในลักษณะดังกล่าว ทั้งนี้ ตามประกาศ</p>

ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
	<p>ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ได้หรือไม่ อย่างไร (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</p>	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแล โครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้บริษัทแม่มีหน้าที่ให้การสนับสนุน ทางการเงินแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามสมควร เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือ แก้ไขให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด</p>
การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC)		
20.	<p>ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (10) ในกรณีที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลมี ข้อมูลการแสดงผลของลูกค้า (Identification) และการพิสูจน์ตัวตน ลูกค้า (Verification) ของลูกค้าที่มีบัญชี เงินฝากกับสถาบันการเงินอยู่แล้วนั้น บริษัทสามารถนำข้อมูลการรู้จักลูกค้า ข้างต้นมาใช้และถือว่าการปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ข้างต้นแล้วหรือไม่ (วันที่ 17 มีนาคม 2566)</p>	<p>สามารถนำข้อมูลการแสดงผลของลูกค้า (Identification) และการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) ของลูกค้าที่มีบัญชี เงินฝากกับสถาบันการเงินอยู่แล้วนั้นมาใช้ได้ หากเป็นข้อมูลที่ ได้มาจากกระบวนการรู้จักลูกค้าเทียบเท่าหลักเกณฑ์ว่าด้วย กระบวนการแสดงผลของลูกค้า (Identification) และการ พิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) ตามประกาศธนาคารแห่ง ประเทศไทยว่าด้วยการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในปัจจุบัน ตัวอย่าง หากบริษัท A ต้องการใช้อุณหภูมิการรู้จักลูกค้าที่ได้มา ในการเปิดบัญชีแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to- Face) บริษัทต้องพิสูจน์ได้ว่าข้อมูลการรู้จักลูกค้าข้างต้น มี ระดับการพิสูจน์ตัวตนไม่ต่ำกว่าที่กำหนดในหลักเกณฑ์การ พิสูจน์ตัวตนลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to- Face) ในการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน เช่น กรณี ใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นเอกสารหลักฐานการแสดงผล ต้องผ่านการตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัว ประชาชนแบบพกประสงค์ (Smart Card Reader) การ ตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการ ตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ การใช้ เทคโนโลยีเพื่อพิสูจน์ความเป็นบุคคลและสังเกตพฤติกรรม ลูกค้า (Liveness Detection) และการใช้เทคโนโลยี เปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า (Biometric Comparison) ทั้งนี้ การดำเนินการเพื่อใช้ข้อมูลระหว่างองค์กรดังกล่าว ต้อง ถือปฏิบัติให้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วน บุคคล รวมทั้งกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องด้วย</p>

ลำดับ	ประเด็น	แนวคำตอบ
การคุ้มครองลูกค้าผู้ใช้บริการ (Consumer Protection)		
21.	จากหลักเกณฑ์ที่กำหนดใน ข้อ 5.3.2 (11.1) ธพท. มีแนวทางในการพิจารณาการใช้พื้นที่บนแพลตฟอร์ม Metaverse ของ ธพท. และบริษัทในกลุ่มฯ อย่างไร จึงจะไม่เข้าข่ายว่าเป็นการดำเนินการที่อาจส่งผลให้ลูกค้าทั่วไปเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลมากขึ้น (วันที่ 11 กันยายน 2567)	เนื่องจากหลักเกณฑ์มีเจตนารมณ์ไม่ต้องการให้ ธพท./บริษัทในกลุ่มฯ ดำเนินการใด ๆ ผ่านช่องทางของ ธพท./บริษัทในกลุ่มฯ ที่ส่งผลให้ลูกค้าทั่วไปเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัล ดังนั้น หาก ธพท./บริษัทในกลุ่มฯ ใช้พื้นที่ Metaverse บนแพลตฟอร์มที่ไม่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล หรือเป็นแพลตฟอร์มที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลแต่เป็นการใช้งานเฉพาะภายในองค์กรโดยจำกัดไม่ให้นักค้า/บุคคลทั่วไปเข้าถึงพื้นที่นั้น ธพท./บริษัทในกลุ่มฯ สามารถดำเนินการได้โดยไม่ถือว่าขัดต่อเจตนารมณ์ของหลักเกณฑ์ดังกล่าว
การติดตามตรวจสอบของบริษัทแม่		
22.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.4 แนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) สามารถตรวจสอบตามแนวความเสี่ยง (Risk-Based Approach) ได้หรือไม่ (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	Audit Program ต้องสามารถใช้ตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลและภาพรวมของการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทั้งหมดที่กำหนดในประกาศฉบับนี้
23.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.4.2 Independent external auditor ภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล นั้น หมายถึงอะไร (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	หมายถึง ผู้ตรวจสอบจากภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นอิสระจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินและมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการตรวจสอบด้าน IT ของธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (เช่น มี Certificate ที่เกี่ยวข้องและมีประสบการณ์ตรวจสอบอย่างน้อย 3 ปี) เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ตัวอย่างการคำนวณฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exposure) และการคำนวณการลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Related Business Limit)



จากกรณีตัวอย่าง สมมติให้ธนาคารพาณิชย์ไม่มีการให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (ธุรกิจ DA) ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และในบางบริษัทที่ประกอบธุรกิจ DA มีฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล (ถือครอง DA)

ตัวอย่างการคำนวณ

ขั้นตอนที่	วิธีการคำนวณ
1. คำนวณฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exposure) กรณีธนาคารพาณิชย์/บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการถือครอง DA ให้หักมูลค่า DA ที่ถือครองดังกล่าวออกจากเงินกองทุน	<ul style="list-style-type: none"> - คำนวณฐานเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากบริษัท D มีการถือครอง DA 25 ลบ. จึงต้องหักออกจากเงินกองทุน CET1 ของธนาคารพาณิชย์เต็มจำนวน ดังนั้น เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์คงเหลือ = 9,000 - 25 = 8,975 ลบ. - คำนวณฐานเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากบริษัท B มีการถือครอง DA 5 ลบ.

ขั้นตอนที่	วิธีการคำนวณ
CET1 ของธนาคารพาณิชย์หรือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณี เต็มจำนวน	บริษัท D มีการถือครอง DA 25 ลบ. กองทุน* C3 มีการถือครอง DA 20 ลบ. จึงต้องหักออกจากเงินกองทุน CET1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเต็มจำนวน ดังนั้น เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คงเหลือ $= 10,000 - 25 - 5 - 20 = 9,950$ ลบ.
2. หักค่านิยม (goodwill) ออกจากเงินกองทุน CET1 เต็มจำนวน (ถ้ามี) ของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณี เต็มจำนวน ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน ในกรณีที่ลงทุนในธุรกิจ DA ที่มีค่าความนิยม (goodwill)	เนื่องจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนในบริษัท B1 ซึ่งมี goodwill เกิดขึ้น จึงต้องหัก goodwill ออกจากเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินก่อน ดังนั้น เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินคงเหลือ $= 9,950 - 18 = 9,932$ ลบ.
3. คำนวณ DA Business Limit ของธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารพาณิชย์ ต้องจำกัดปริมาณในรายการดังต่อไปนี้ รวมกันไม่เกิน 3% ของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ - การลงทุนในธุรกิจ DA ทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** ทั้งโดยตรงหรือทางอ้อม - การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (การให้สินเชื่อฯ) แก่ธุรกิจ DA ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งโดยตรงหรือผ่านบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	1. การลงทุนของธนาคารพาณิชย์ โดยทางตรง - ลงทุน 80% ของมูลค่าหุ้นบริษัท D คิดเป็นมูลค่า 60 ลบ. (80% x 75) - ลงทุน 5% ของมูลค่าหุ้นบริษัท E คิดเป็นมูลค่า 55 ลบ. (5% x 1,100) 2. การลงทุนของธนาคารพาณิชย์ โดยทางอ้อม - ลงทุน 20% ของมูลค่าหุ้นบริษัท F1 คิดเป็นมูลค่า 40 ลบ. (20% x 200) ดังนั้น จากตัวอย่างข้างต้นจะสามารถคำนวณ DA Business Limit ได้ดังนี้ $\text{DA Business Limit} = \frac{\text{D+E+F1}}{\text{เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์}} \text{ ลบ.}$ $= \frac{60+55+40}{8,975} \text{ ลบ.}$ $= \frac{155}{8,975} \text{ ลบ.}$ $= 1.73\% \rightarrow \leq 3\% \text{ เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์}$

ขั้นตอนที่	วิธีการคำนวณ
<p>4. คำนวณ DA Business Limit ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้อง จำกัดปริมาณการลงทุนในธุรกิจ DA ทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** รวมกันไม่เกิน 3% ของ เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยหากกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนเกินอัตราส่วนดังกล่าว ให้หักส่วนที่เกินอัตราส่วนดังกล่าว ออกจากเงินกองทุน CET1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเต็มจำนวน</p>	<p>การลงทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดย</p> <ul style="list-style-type: none"> - ทางตรง กลุ่มฯ ลงทุนในหุ้นบริษัท B มูลค่า 200 ลบ. - ทางอ้อม กลุ่มฯ ลงทุนในหุ้นบริษัท D E B1 C2 F1 และ กองทุน* C3 <p>ดังนั้น จากตัวอย่างข้างต้นจะสามารถคำนวณ DA Business Limit ได้ดังนี้</p> $\text{DA Business Limit} = \frac{B+D+E+B1+C2+C3+F1}{\text{เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน}}$ <p style="text-align: right;">ลบ.</p> $= \frac{200+60+55+22.8+15+80+40}{9,932}$ <p style="text-align: right;">ลบ.</p> $= \frac{472.8}{9,932}$ <p style="text-align: right;">ลบ.</p> $= 4.76\% \rightarrow > 3\%$ <p>เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องนำส่วนเกินจาก 3% มาหักออกจากเงินกองทุน CET1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้</p> <p>ส่วนเกินจาก 3% เงินกองทุน = 472.8 - (9,932 × 3%) = 174.84 ลบ. → หักเงินกองทุน CET1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเต็มจำนวน</p>

* กองทุน หมายถึง กองทุน / กองทรัสต์ / VC / PE / บริษัทโฮลดิ้งที่ลงทุนใน DA และ/หรือธุรกิจ DA ≥ 50% ของกอง/บริษัท

** โดยในการนับปริมาณการลงทุน ให้นับเงินลงทุนในทุกบริษัทที่ทำธุรกิจ DA ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามจำนวนเงินลงทุน และนับเงินลงทุนในธุรกิจ DA นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามจำนวนเงินลงทุน

**ตัวอย่างมาตรฐานการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ
เพื่อให้ไม่ต้องนับรวมอยู่ใน Digital Asset Related Business Limit (DA Business Limit Exit)**

แนวทางในการพิจารณาอนุญาตให้ไม่ต้องนับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (บริษัท DA ในกลุ่มฯ) ในการคำนวณ Digital Asset Related Business Limit หากบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถดูแลและพิสูจน์ได้ว่าบริษัท DA ในกลุ่มฯ ยกระดับมาตรฐานให้มีการดำเนินการและให้บริการแก่ลูกค้าที่เหมาะสมทัดเทียมกับมาตรฐานที่ลูกค้าคาดหวังได้จากบริการของธนาคารพาณิชย์ อย่างน้อย 6 ด้าน (เพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์และกฎหมายที่ต้องถือปฏิบัติตามปกติอยู่แล้ว) ดังนี้

1. ด้านธรรมาภิบาล: เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีธรรมาภิบาลที่ดี โดยองค์ประกอบคณะกรรมการมีความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทยและทางการอื่นด้วย โดยให้มีการดูแลด้านธรรมาภิบาลตามแนวทางขั้นต่ำ ดังนี้

- ปฏิบัติได้ตามกฎหมาย คำสั่งการ และนโยบายของทางการทั้งหมด หากมีการปฏิบัติผิดหลักเกณฑ์ของทางการจะต้องดำเนินการแก้ไขประเด็นความผิดทั้งหมดก่อน รวมทั้งไม่มีประเด็นข้อสังเกตเพิ่มเติม

2. ด้านการดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์: มีการดูแลให้บริษัท DA ทุกประเภทในกลุ่มฯ มีระบบงานที่สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาจนมีผลกระทบต่อ การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ หรือลูกค้าจนเป็นปัญหาต่อระบบการเงิน โดยให้มีการดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและไซเบอร์ตามแนวทางขั้นต่ำ ดังนี้

- ให้นำประกาศ นโยบาย และแนวปฏิบัติด้านเทคโนโลยีและไซเบอร์ทั้งหมดของธนาคารแห่งประเทศไทยของสถาบันการเงิน มาใช้บังคับโดยอนุโลม

- ปฏิบัติได้ตามกฎหมาย คำสั่งการ และนโยบายของทางการทั้งหมด หากมีการปฏิบัติผิดหลักเกณฑ์ของทางการจะต้องดำเนินการแก้ไขประเด็นความผิดทั้งหมดก่อน

3. ด้านความเสี่ยงด้านชื่อเสียง: เพื่อป้องกันผลกระทบด้านความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารพาณิชย์จากการดำเนินงานของบริษัท DA ในกลุ่มฯ ซึ่งอาจมีความเชื่อมโยงกลับมากับชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์ โดยให้มีการดูแลความเสี่ยงด้านชื่อเสียงตามแนวทางขั้นต่ำ ดังนี้

- กำหนดให้มีกระบวนการบริหารจัดการกับข่าวสารภายนอกและเรื่องร้องเรียนที่สามารถดูแลหรือป้องกันผลกระทบจากความเชื่อมโยงในด้านชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์จากธุรกิจของบริษัท DA ในกลุ่มฯ

- มีกระบวนการสื่อสารเชิงรุกเพื่อสื่อสารความเข้าใจแก่ประชาชนทั่วไปเพื่อป้องกันความเชื่อมโยงกลับมากับชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์ โดยธุรกิจของบริษัท DA ในกลุ่มฯ ต้องไม่ส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์

4. ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT/WMD): มีการดูแลการให้บริการของบริษัท DA ในกลุ่มฯ ไม่ให้เอื้อต่อการเป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามแนวทางขั้นต่ำ ดังนี้

- ปฏิบัติได้ตามกฎเกณฑ์ คำสั่งการ และนโยบายของทางการทั้งหมด หากมีการปฏิบัติผิดหลักเกณฑ์ของทางการจะต้องดำเนินการแก้ไขประเด็นความผิดทั้งหมดก่อน
- มีระบบงานเพื่อติดตามการทำธุรกรรมเงินสด ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน และธุรกรรมอื่นใดที่มีเหตุอันควรสงสัย ที่ต้องรายงานตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

5. ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Consumer Protection): ดูแลให้ลูกค้าของบริษัท DA ในกลุ่มฯ ได้รับบริการอย่างเป็นธรรม และได้รับความคุ้มครองอย่างเหมาะสม โดยมีการดูแลการให้ข้อมูล การเสนอขายหรือการแนะนำผลิตภัณฑ์ให้เหมาะกับกลุ่มลูกค้าที่มีความรู้ทางการเงินและการยอมรับความเสี่ยงที่ต่างกัน ตามแนวทางขั้นต่ำ ดังนี้

- บริษัท DA ในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ด้านการให้บริการลูกค้า และการคุ้มครองดูแลลูกค้าที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด รวมถึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ด้วย โดยจะต้องไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญจากผู้กำกับดูแลในประเด็นที่เกี่ยวกับการให้บริการลูกค้า และการคุ้มครองดูแลลูกค้าในช่วงเวลา 1 ปี ย้อนหลัง
- บริษัท DA ในกลุ่มฯ ปฏิบัติได้ตามกฎเกณฑ์ คำสั่งการ และนโยบายของทางการทั้งหมด หากมีการปฏิบัติผิดหลักเกณฑ์ของทางการจะต้องดำเนินการแก้ไขประเด็นความผิดทั้งหมดก่อน

6. ด้านการประเมินความเหมาะสมของลูกค้า (Client Suitability): ดูแลให้ลูกค้าของบริษัท DA ในกลุ่มฯ สามารถทำธุรกรรมที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของลูกค้า และเหมาะสมกับระดับความรู้ความชำนาญ รวมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงของลูกค้า โดยมีแนวทางการประเมินความเหมาะสมของลูกค้าขั้นต่ำ ดังนี้

- บริษัท DA ในกลุ่มฯ ทบทวนการทำการประเมินความเหมาะสมของลูกค้าทุก 1 ปี
- บริษัท DA ในกลุ่มฯ มีระบบแจ้งเตือน (pop-up) ความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้ในทุกครั้งที่มีการลงทุน
- บริษัท DA ในกลุ่มฯ จัดให้ผู้ลงทุนทุกคน ยกเว้นผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ที่มีสถานะเป็นนิติบุคคลซึ่งแสดงเจตนาเป็นลายลักษณ์อักษรที่จะไม่รับการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนที่อยู่ภายใต้ผู้ประกอบการธุรกิจนั้น ๆ ต้องเข้ารับการอบรมและการทดสอบความรู้ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ลงทุนมีความรู้เพียงพอที่จะลงทุนผ่านการทดสอบความรู้