



ธนาคารแห่งประเทศไทย

คู่มือสำหรับประชาชน : การขออนุญาตขยายขอบเขตธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และการขออนุญาตออกหรือถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

หน่วยงานที่ให้บริการ : ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข (ถ้ามี) ในการยื่นคำขอ และในการพิจารณาอนุญาต

1. เงื่อนไขในการยื่นคำขอ

1.1 กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ทั้งที่มีหรือไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ) ประสงค์จะขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม ให้บริษัทแม่ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

1.2 กรณีธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (นอกเหนือจากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ) ประสงค์จะออกและถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อวัตถุประสงค์ในการพัฒนานวัตกรรม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพหรือคุณภาพในการให้บริการธุรกิจทางการเงิน หรือธุรกิจสนับสนุน ให้บริษัทแม่ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้ที่

(1) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 57 58 และ 59

(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) ลงวันที่ 6 ตุลาคม 2565

2. วิธีการยื่นคำขอ

2.1 ให้ยื่นคำขออนุญาตทางอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านระบบ e-Application ในกรณีที่คำขอมีความบกพร่อง ไม่สมบูรณ์ หรือผู้ยื่นคำขอนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลไม่ถูกต้องครบถ้วน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอแก้ไขคำขอหรือจัดส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนด หากผู้ยื่นคำขอไม่ดำเนินการภายในกำหนดเวลาดังกล่าว จะถือว่าผู้ยื่นคำขอละทิ้งคำขอ และธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งยุติการพิจารณาซึ่งจะมีผลเป็นการคืนคำขอดังกล่าวผ่านระบบ e-Application

2.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะยังไม่พิจารณาคำขอและยังไม่นับระยะเวลาการดำเนินการ จนกว่าผู้ยื่นคำขอจะแก้ไขคำขอหรือนำส่งเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลเพิ่มเติมให้ถูกต้องครบถ้วนตามที่ได้แจ้งให้ผู้ยื่นคำขอดำเนินการตามข้อ 2.1 เรียบร้อยแล้ว

2.3 ธนาคารแห่งประเทศไทยจะแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่พิจารณาแล้วเสร็จ ตามมาตรา 10 แห่ง พ.ร.บ. การอำนวยความสะดวกในการพิจารณาอนุญาตของทางราชการ พ.ศ. 2558 ผ่านระบบ e-Application

ช่องทางการให้บริการ

<p>เว็บไซต์และช่องทางออนไลน์ สถานที่ให้บริการ www.bot.or.th (ระบบ e-Application) ทั้งนี้ หากยื่นคำขอในวันทำการภายหลังเวลา 15.00 น. หรือในวันหยุดทำการของธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับคำขอในวันทำการถัดไป</p> <p>หมายเหตุ: หากมีประเด็นสอบถามเพิ่มเติมโปรดติดต่อเจ้าหน้าที่ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2356 7373, 0 2356 7845 หรือ FIBSDept@bot.or.th</p>	<p>ระยะเวลาเปิดให้บริการ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง</p>
--	--

ขั้นตอน ระยะเวลา และส่วนงานที่รับผิดชอบ

ระยะเวลาในการดำเนินการรวม : 45 วัน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
1)	<p>การตรวจสอบเอกสาร</p> <p>1. ตรวจสอบความครบถ้วนของคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ</p> <p>2. หากพบว่าเอกสารยังไม่ครบถ้วน จะแจ้งให้ผู้ยื่นจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมหรือแก้ไขให้ถูกต้องภายในเวลาที่กำหนด หากพ้นกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าคำขอนั้นเป็นอันตกไป</p>	1 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน
2)	<p>การพิจารณา</p> <p>1. เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขอ วิเคราะห์ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่อาจนัดหมายขอให้ผู้ยื่นคำขอมาชี้แจงให้ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (หากจำเป็น)</p> <p>2. เพื่อให้เกิดการพิจารณาที่รอบคอบและระมัดระวัง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำข้อมูลหรือข้อเท็จจริงเข้าหารือคณะกรรมการภายในธนาคารแห่งประเทศไทย</p>	44 วัน	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ลำดับ	ขั้นตอน	ระยะเวลา	ส่วนที่รับผิดชอบ
	<p>เพื่อขอความคิดเห็นจากคณะกรรมการดังกล่าว หากธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเห็นว่ายังมีประเด็นที่ต้องการทราบข้อเท็จจริงหรืออาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินหรือไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแจ้งให้ผู้ยื่นคำขอส่งข้อมูล/ข้อเท็จจริงเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณา</p> <p>3. เสนอผลการพิจารณาเพื่อลงนาม</p> <p>หมายเหตุ: จะเริ่มนับเวลาในขั้นตอนการพิจารณาเมื่อผู้ยื่นคำขอชี้แจงข้อเท็จจริงเพิ่มเติม (ถ้ามี) และนำส่งเอกสารหลักฐานและข้อมูลตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และแก้ไขได้อย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว</p>		

รายการเอกสาร หลักฐานประกอบ

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1) กรณีการขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
1.1)	หนังสือขออนุญาตพร้อมระบุเหตุผล ความจำเป็น และประโยชน์ที่จะได้รับ และขอบเขตการประกอบธุรกิจ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
1.2)	รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายที่มีมติเห็นชอบให้ดำเนินการ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
1.3)	ตารางสรุปกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ตามแบบฟอร์มที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนฉบับนี้) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1.4)	<p>ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และรายละเอียดการคำนวณอัตราส่วน Digital Asset Related Business Limit ของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
1.5)	<p>รายชื่อคณะกรรมการ (รวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ลงทุนโดยตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
1.6)	<p>แนวทางการบริหารความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการตรวจสอบภายในของตนเองของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
1.7)	<p>ปริมาณฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exposure) (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
1.8)	<p>รายละเอียดการคำนวณผลกระทบต่อฐานะและเงินกองทุน <u>หลังหัก</u> รายการดังต่อไปนี้<u>นอกจากเงินกองทุน</u>ของธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p> <p>1) เงินลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (ทดลองหัก)</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	2) ฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล (ถ้ามี) 3) รายการหักเงินกองทุนอื่น ๆ เช่น ค่าความนิยม เป็นต้น (ถ้ามี) 4) ส่วนเกิน Digital Asset Related Business Limit (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	
1.9)	แบบรายงานการประเมินความเสี่ยงจากความเสี่ยงจากการเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
1.10)	ผลการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดย Independent External Auditor ภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้ 1) การแยกระบบงานธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งหมดออกจากระบบงานหลักที่ใช้เพื่อดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ในระดับระบบงาน ระบบฐานข้อมูล เครื่องแม่ข่าย และระบบเครือข่าย 2) แนวทางการดูแลของบริษัทแม่ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลมีการดูแลบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์อย่างรัดกุมเทียบเท่าธนาคารพาณิชย์ ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ นำส่งเฉพาะกรณีเป็นการควบรวมบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการอยู่แล้ว	-
1.11)	แนวทางการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีกระบวนการรู้จักลูกค้า (KYC) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
1.12)	<p>แนวทางการดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สร้างความเข้าใจผิดว่าธนาคารพาณิชย์มีส่วนรับผิดชอบในธุรกิจหรือธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
1.13)	<p>แนวทางการดูแลลูกค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในภาพรวม เช่น แนวทางการป้องกันไม่ให้ลูกค้าทั่วไปโดยเฉพาะลูกค้ากลุ่มเปราะบางเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลมากขึ้น</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
1.14)	<p>Self-declaration ยืนยันการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ (เช่น แนวทางการดูแลลูกค้า การโฆษณา การประเมินความเหมาะสมของลูกค้า (Client Suitability)) และการแก้ไขตามคำสั่งการของหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะได้ครบถ้วน รวมทั้งแนวทางการดูแลเพื่อไม่ให้เกิดปัญหาซ้ำ</p>	-
1.15)	<p>เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี)</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
<p>2) กรณีการออกและถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลของธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นอกเหนือจากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ</p>		
2.1)	<p>หนังสือขออนุญาตพร้อมระบุเหตุผล ความจำเป็น และประโยชน์ที่จะได้รับ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p> <p>หมายเหตุ -</p>	-
2.2)	<p>รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายที่มีมติเห็นชอบให้ดำเนินการ</p> <p>ฉบับจริง 1 ฉบับ</p> <p>สำเนา 0 ฉบับ</p>	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	หมายเหตุ -	
2.3)	ปริมาณฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exposure) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2.4)	รายละเอียดการคำนวณผลกระทบต่อฐานะและเงินกองทุน หลังหักฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลออกจากเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2.5)	รายละเอียดการคำนวณผลกระทบต่อฐานะอื่น ๆ เช่น อัตราส่วน LCR/NSFR อัตราส่วน SLL ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2.6)	แบบรายงานการประเมินความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk) ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2.7)	แนวทางการดูแลลูกค้า เช่น การมีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้า มีระบบงานและบุคลากรทำหน้าที่รับและจัดการข้อร้องเรียน และเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ รวมถึงการโฆษณาต้องมีความเหมาะสมทั้งเนื้อหาและวิธีการนำเสนอ ไม่เป็นเท็จ เกินจริง ฉบับจริง 1 ฉบับ สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	-
2.8)	เอกสารอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพิจารณา (ถ้ามี) ฉบับจริง 1 ฉบับ	-

ลำดับ	ชื่อเอกสาร จำนวน และรายละเอียดเพิ่มเติม (ถ้ามี)	หน่วยงานภาครัฐผู้ออกเอกสาร
	สำเนา 0 ฉบับ หมายเหตุ -	

ค่าธรรมเนียม

ลำดับ	รายละเอียดค่าธรรมเนียม	ค่าธรรมเนียม (บาท / ร้อยละ)
ไม่มีค่าธรรมเนียม		

ช่องทางการร้องเรียน แนะนำบริการ

ลำดับ	ช่องทางการร้องเรียน / แนะนำบริการ
1)	ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน โทร. 0 2283 5931 หรือ FBD-SeniorDirector@bot.or.th , FBD-AllDirector@bot.or.th (หมายเหตุ: -)
2)	ศูนย์บริการประชาชน สำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี (เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300 / สายด่วน 1111 / www.1111.go.th / ตู้ ปณ.1111 เลขที่ 1 ถ.พิษณุโลก เขตดุสิต กทม. 10300)
3)	ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ (สำนักงาน ป.ป.ท.) - 99 หมู่ 4 อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค ชั้น 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลคลองเกลือ อำเภอปากเกร็ด จังหวัด นนทบุรี 11120 - สายด่วน 1206 / โทรศัพท์ 0 2502 6670-80 ต่อ 1900 , 1904- 7 / โทรสาร 0 2502 6132 www.pacc.go.th / www.facebook.com/PACC.GO.TH) ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนสำหรับนักลงทุนต่างชาติ (The Anti-Corruption Operation center) (Tel : +66 92 668 0777 / Line : Fad.pacc / Facebook : The Anti-Corruption Operation Center / Email : Fad.pacc@gmail.com)

แบบฟอร์ม ตัวอย่างและคู่มือการกรอก

ลำดับ	ชื่อแบบฟอร์ม
1)	ตารางสรุปลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2)	แบบรายงานการประเมินความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk)

หมายเหตุ -