



ธนาคารแห่งประเทศไทย

25 ตุลาคม 2565

เรียน ผู้จัดการ

ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ 份號 1. ว. 75/2565 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์
การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุกรรม
เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2565 เรื่อง
หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุกรรมเกี่ยวกับ
สินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) ลงวันที่ 6 ตุลาคม 2565 ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศ
และงานทั่วไป เล่ม 139 ตอนพิเศษ 251 ง ลงวันที่ 21 ตุลาคม 2565 มาพร้อมนี้

การกำหนดหลักเกณฑ์ในครั้นนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถ
ประกอบธุรกิจและทำธุกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้อย่างค่อยเป็นค่อยไปภายใต้กรอบการกำกับดูแล
ที่มีความยืดหยุ่น โดยมีการดูแลด้านธรรมาภิบาล ความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงจากความเชื่อมโยง
ภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การดูแลลูกค้าผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม ตลอดจนการกำกับดูแลการบริหาร
จัดการความเสี่ยงอันที่เกี่ยวข้อง 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

สนส/90-กก00001-25651025

กก000 | วันที่ 25 ต.ค. 2565

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มั่นคง มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย



เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์
ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

วิวัฒนาการทางเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว รวมถึงเทคโนโลยีจัดเก็บข้อมูลแบบกระจายศูนย์ (distributed ledger technology: DLT) และการเข้ามา มีบทบาทของสินทรัพย์ดิจิทัล ก่อให้เกิดการพัฒนานวัตกรรมและอาจช่วยลดต้นทุนของบริการทางการเงินซึ่งจะเป็นผลดีต่อผู้ใช้บริการ และเศรษฐกิจโดยรวม อย่างไรก็ได้ สินทรัพย์ดิจิทัล มีความเสี่ยงในหลายรูปแบบ เช่น ความเสี่ยงต่อระบบการเงินหากมีการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อชำระราคาค่าสินค้าและบริการอย่างแพร่หลาย ความเสี่ยงต่อผู้ประกอบธุรกิจทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านเชื่อเสียงหากเกิดปัญหา รวมถึงความเสี่ยงต่อผู้ใช้บริการและผู้ประกอบธุรกิจที่ถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลจากการถูกโจกรหัสทางไซเบอร์ และความผันผวนของมูลค่าโดยเฉพาะในกรณีที่ผู้ใช้บริการยังไม่มีความเข้าใจในสินทรัพย์ดิจิทัลเพียงพอ นอกจากนี้ สินทรัพย์ดิจิทัล ยังมีความเสี่ยงที่จะถูกใช้เป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงด้วย

การสร้างความสมดุลระหว่างการสนับสนุนนวัตกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้เกิดประโยชน์ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น จึงเป็นหลักคิดสำคัญของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปรับปรุงและกำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น มีการอนุญาตให้ลงทุนและประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างค่อยเป็นค่อยไป ภายใต้หลักเกณฑ์และอัตราส่วนการลงทุนในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Related Business Limit) ตามที่กำหนด โดยมีมาตรฐานการให้บริการ มีการดูแลด้านธรรมาภิบาล ความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการคุ้มครองลูกค้าผู้ใช้บริการอย่างเหมาะสม และไม่ส่งผลกระทบต่อระบบการเงินโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกเลิกเพดานการลงทุนในธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech Limit) เนื่องจากปัจจุบันสามารถเห็นได้ถึงประโยชน์ที่ชัดเจนของ FinTech ใน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีประสบการณ์และแนวทางการดูแลความเสี่ยงของ FinTech ที่มั่นใจได้ในระดับหนึ่งแล้ว รวมทั้งเพื่อสนับสนุนการแข่งขันและนวัตกรรมเพื่อประโยชน์ของลูกค้าผู้ใช้บริการ และให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สนสป90-กก000 01-25651006

กก000 | วันที่ ๖ ต.ค. 2565

สามารถปรับตัวได้เท่าทันกับเทคโนโลยีโดยคำนึงถึงประโยชน์และความเสี่ยง สอดคล้องกับแนวโน้มอย่าง
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 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจและทำธุกรรมเกี่ยวกับ
 สินทรัพย์ดิจิทัลให้นานาพาณิชย์ บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์ใน
 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ประกาศและหนังสือเวียนที่ยกเลิก

3.1 ยกเลิกหนังสือเวียนที่ รปท.fn.s.(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 เพื่อยกเลิกข้อกำหนดเกี่ยวกับการถือหรือมีหุ้นในบริษัท 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 ไม่ว่าจะเป็น Central Bank Digital Currency (CBDC) ภายใต้โครงการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้ดำเนินการหรือเป็นผู้ร่วมดำเนินการ โทเนนดิจิทัลพร้อมใช้ที่กำหนดสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าและบริการเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งมีลักษณะไม่ซับซ้อนและออกแบบมาเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าหรือส่งเสริมการขาย

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

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

“ลูกค้ากลุ่มประจำบ้าง” หมายความว่า ลูกค้ากลุ่มประจำบ้างตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

5.2 หลักการสำคัญ

(1) ให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยกเว้นธนาคารพาณิชย์ สามารถประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป ภายใต้กรอบการกำกับดูแลที่มีความยืดหยุ่น สนับสนุนเทคโนโลยีหรือการพัฒนาบริการทางการเงินที่จะช่วยให้ระบบการเงินมีประสิทธิภาพ และเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงิน เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อประชาชนและภาคธุรกิจ ไม่ปิดกั้น การใช้สินทรัพย์ดิจิทัลในรูปแบบที่มีประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจ

¹ เช่น ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) มีการดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของธนาคารพาณิชย์ และความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจและการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจกระทบต่อเงินฝากของประชาชน ความเชื่อมั่นของประชาชนต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รวมถึงเสถียรภาพของระบบการเงิน

(3) คุ้มครองลูกค้าผู้ใช้บริการให้ได้รับบริการอย่างเป็นธรรม ป้องกันการขักขวนี้ให้ลูกค้าโดยเฉพาะกลุ่มประชาชนที่อาจไม่มีความเข้าใจในสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างเพียงพอและมีความสามารถในการรับความเสี่ยงต่ำมาลงทุน

(4) ยกระดับมาตรฐานธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของประเทศไทยให้มีการดำเนินงานและการให้บริการแก่ลูกค้าที่เหมาะสม ทัดเทียมกับมาตรฐานที่ลูกค้าคาดหวังได้จากบริการของธนาคารพาณิชย์

5.3 หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

5.3.1 ขอบเขตการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

ธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ โดยต้องไม่เป็นธุรกิจหรือธุรกรรมที่ขัดต่อหลักการสำคัญในข้อ 5.2 หรือขัดต่อกฎหมายหรือแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลการประกอบกิจการนั้นทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ เช่น มิให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการโดยมีเจตนาหลักเลี้ยงหลักเกณฑ์ขอบเขตการประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้และกฎหมายหรือแนวทางการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ รวมถึงการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นสื่อกลาง การชำระราคาค่าสินค้าและบริการ (Means of Payment) นอกจากนี้ มิให้ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการที่อื้อหือ สนับสนุนให้ประชาชนโดยทั่วไปโดยเฉพาะลูกค้ากลุ่มประชาชนเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลหรือส่งเสริมให้มีการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลมากขึ้น

(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) เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล หรือธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอื่นใดที่ยังไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้มีการทดสอบโดยนำแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) มาใช้โดยอนุโลม ด้วยกีดี

ในการขอจัดตั้งหรือมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทแม่ต้องมั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความมั่นคงโดยมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงหากอภิจัยจากบริษัทดังกล่าว กล่าวคือ เมื่อนำเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวมาหักออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังสามารถดำเนินกิจกรรมได้ตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยการกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2) ขอบเขตการทำธุกรรม

(2.1) ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
นอกเหนือจากข้อ (2.2) สามารถออกและถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลได้เฉพาะเพื่อวัตถุประสงค์ในการพัฒนานวัตกรรม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพหรือคุณภาพในการให้บริการธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน โดยให้บริษัทแม่ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี และธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้มีการทดสอบโดยนำแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) มาใช้โดยอนุโลม ด้วยกีดี

² ไม่ว่าจะเป็นกรณีเพิ่มบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล หรือกรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพิ่มหรือขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม รวมถึงกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลจากเดิมที่บริษัทแม่โอลด์บริษัทดิจิทัลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น การย้ายบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลจากเดิมที่บริษัทแม่โอลด์บริษัทดิจิทัลซึ่งอยู่ต่างประเทศเป็นการถือหุ้นผ่านบริษัทลูกอื่นแทน (แม้ว่าบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นจะยังคงเป็นบริษัทนอก Solo Consolidation เช่นเดิมก็ตาม)

(2.2) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ เช่น บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล บริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต สามารถออกและถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลได้ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะกำหนด โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ด้วย

(2.3) ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหรือใบทรัสต์ของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนส่วนน้อยในสินทรัพย์ดิจิทัลได้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงินหรือของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้วแต่กรณี แต่ห้ามลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนหรือใบทรัสต์ของกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลัก

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ประสงค์ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สินเชื่อทุกรูปแบบที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดา เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิต รวมถึงสินเชื่อที่มีการรับสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลักประกัน เพื่อดูแลปัญหาการกู้ยืมเพื่อการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงซึ่งอาจมีผลกระทบต่อปัญหาคุณภาพลูกหนี้และปัญหาหนี้ค้างริบเรื่องของประเทศไทย

5.3.2 การกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมต่อไปนี้

(1.1) ธนาคารพาณิชย์ ต้องจำกัดปริมาณในรายการดังต่อไปนี้ รวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์

(1.1.1) การลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งโดยทางตรงหรือทางอ้อม

(1.1.2) การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งโดยทางตรงหรือผ่านบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1.2) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องจำกัดปริมาณการลงทุน ในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมกันทั้งสิ้นไม่เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยหากกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนเกินอัตราส่วนดังกล่าว ให้หักส่วนที่เกินอัตราส่วนดังกล่าวออกจากเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1: CET1) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเต็มจำนวน ตามที่กำหนดในข้อ 5.3.2 (3.3) และให้บริษัทแม่ หารือธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการเป็นรายกรณี ตามที่กำหนดใน ข้อ 5.3.2 (2.1)

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

เพื่อเป็นการพิสูจน์การดำเนินธุรกิจภายใต้อัตราส่วนที่กำหนด ข้างต้น ให้บริษัทแม่จัดทำรายงานข้อมูลโดยแยกข้อมูลรายบริษัทและภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อย่างเพียงพอ และจัดทำไว้เป็นรายไตรมาส เพื่อให้ผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าตรวจสอบได้ หรือจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ ตามรายละเอียดดังนี้

ก. ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ที่ธนาคารพาณิชย์และแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้แก่ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

อย่างไรก็ได้ หากบริษัทแม่สามารถพิสูจน์ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยได้ว่าบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได้มีการยกระดับ มาตรฐานการประกอบธุรกิจในด้านต่าง ๆ เช่น ด้านธรรมาภิบาล ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง การดูแล ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาชญากรรมที่มีอันตรายสาиваลยสูง (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 ทัดเทียมกับมาตรฐานที่ลูกค้าคาดหวังได้จากการของธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจ พิจารณาให้ไม่ต้องนับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้ สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ในกรณีคำนวณ Digital Asset Related Business Limit ตามข้อ 5.3.2 (1.1) และ (1.2) ข้างต้นได้ โดยให้บริษัทแม่ ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี

(2) การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาล

(2.1) องค์ประกอบของคณะกรรมการ

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการของธนาคาร พาณิชย์มีการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทแม่ และ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยยังมีกลไกการช่วยส่งผ่านนโยบายและวัฒนธรรมองค์กรของ บริษัทแม่ไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ จึงให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนโดย ทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ³ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(2.1.1) กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็น ธนาคารพาณิชย์

ก. กรรมการที่ดำรงตำแหน่งในเวลาเดียวกันใน ธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ ต้องเป็นเสียงส่วนน้อยในคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ นอกเหนือ กรรมการของธนาคารพาณิชย์ต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบ ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจ เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ³ เว้นแต่เป็นกรรมการในบริษัทแม่ในเวลาเดียวกัน

ข. ประธานคณะกรรมการของบริษัทแม่ต้องไม่ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์

³ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้น/หน่วยลงทุนที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท/กองทุน หรือของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทุนสห夥หุ้นที่ดังกล่าว

ค. บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของ
บริษัทแม่ต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของธนาคารพาณิชย์

(2.1.2) กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็น ธนาคารพาณิชย์

กรรมการที่ดำรงตำแหน่งในเวลาเดียวกันใน
ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือบริษัท
ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ
ต้องมีสัดส่วนไม่เกินสามในสี่ของคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวข้างต้นแต่ละแห่ง

ทั้งนี้ กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีปริมาณ Digital
Asset Related Business Limit ตามข้อ 5.3.2 (1.2) เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทาง
การเงิน แม้การลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละแห่งจะไม่ใช่กรณีที่มีนัยสำคัญ ให้บริษัทแม่
หารือธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการเป็นรายกรณี

(2.2) กลไกการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทแม่ต้องดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติ
ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการแบ่งแยก
หน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานหรือบุคคล โดยเฉพาะหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับภายใน
(Second Line of Defense) และตรวจสอบภายใน (Third Line of Defense) ที่ชัดเจนและสามารถ
ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ และบริษัทแม่ต้องดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจ
เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล มีการบริหารความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และการตรวจสอบ
ภายในของตนเอง โดยให้อือปภิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(3) การดำเนินกองทุน

ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่
ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(3.1) กรณีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
มีฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exposure) ให้หักมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือครอง
ดังกล่าวออกจากเงินกองทุน CET1 ของธนาคารพาณิชย์หรือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณี
เต็มจำนวน

สำหรับสาขางานธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้หักมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือครองดังกล่าวออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของสาขางานธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเต็มจำนวน

ให้บริษัทแม่จัดทำรายงานฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกสิ้นเดือน โดยอย่างน้อยต้องระบุถึงชื่อและประเภทของสินทรัพย์ดิจิทัล⁴ จำนวนและมูลค่าในรายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือครอง ซึ่บบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ถือครอง และสรุปการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้ตรวจสอบรายการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าตรวจสอบ หรือจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ

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

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

(3.2.2) พิจารณาจากนโยบายการลงทุนของกองทุนหรือกองทุนส่วน (Investment mandate) โดยให้พิจารณาว่านโยบายการลงทุนของกองทุนหรือกองทุนนั้นให้ลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลได้เป็นสัดส่วนที่สูงสุดเท่าใด และหักมูลค่าเงินลงทุนในหน่วยลงทุนหรือใบทรัสต์ตามสัดส่วนมูลค่าการลงทุนสูงสุดที่กองทุนหรือกองทุนนั้นสามารถลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลได้ตามที่กำหนดในนโยบายการลงทุน ออกจากเงินกองทุน CET1 ของธนาคารพาณิชย์หรือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณี เต็มจำนวน

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

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

สำหรับสาขางานธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้หักมูลค่าเงินลงทุนตามข้อ (3.2.1) หรือ (3.2.2) หรือ (3.2.3) ออกจากเงินกองทุนทั้งสิ้นของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเต็มจำนวน

(3.3) กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินอัตราส่วนตามข้อ 5.3.2 (1.2) ให้หักส่วนที่เกินอัตราส่วนดังกล่าวออกจากเงินกองทุน CET1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเต็มจำนวน

ทั้งนี้ กรณีที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่มีการกันเงินสำรองตามข้อ 5.3.2 (5) ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทแม่ไม่ต้องหักส่วนที่ได้มีการกันเงินสำรองดังกล่าวออก จากเงินกองทุน CET1 ของธนาคารพาณิชย์หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินข้างต้นอีก

(4) การดำเนินทรัพย์สภาพคล่อง

ให้ธนาคารพาณิชย์ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การดำเนินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และหลักเกณฑ์การดำเนินแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net stable funding ratio: NSFR) โดยสำหรับหลักเกณฑ์ LCR ให้พิจารณาจากกระแสเงินสดรับจ่ายที่อาจเกิดขึ้น และสำหรับหลักเกณฑ์ NSFR ให้พิจารณาจากความสามารถในการเปลี่ยนเป็นสภาพคล่องของรายการสินทรัพย์หรือความมั่นคงของรายการหนี้สิน อายุคงเหลือ และแนวทางการบันทึกบัญชี ตามหลักการในประกาศดังกล่าว

(5) การจัดซื้อและการกันเงินสำรอง

กรณีที่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลหรือลงทุนในบริษัท⁵ ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาน้ำดีและมูลค่าอยู่ต่ำลงแต่ไม่ต่ำกว่า 10% ของมูลค่าที่ประเมิน (ยกเว้น ตราสารทุนและการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน) ให้จัดซื้อและการกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดซื้อและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินด้วย

(6) การกำกับลูกหนี้รายใหญ่

ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่นับรวมการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลที่ทราบผู้ออกในการคำนวณอัตราส่วนการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามประกาศธนาคารแห่ง

⁵ ไม่รวมถึงเงินลงทุนในบริษัทที่เป็นบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า

ประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) หรือหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(7) การดูแลความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงและการพึ่งพาระหว่างกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk)

ให้บริษัทแม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(7.1) ประเมิน Intragroup Contagion Risk โดยเฉพาะความเสี่ยงที่เกิดจากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่อาจกระทบกับธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งระบุแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดส่งแบบรายงานตามที่กำหนดในคู่มือประชาชนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นเอกสารประกอบในการขออนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล และจัดส่งพร้อมแผนล่วงหน้าองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery plan) ทั้งนี้ ควรมีการจัดกลุ่มโครงสร้างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและจัดการแก้ไขปัญหาได้รวดเร็วและทันกาล โดยไม่ก่อให้เกิดผลกระทบหรือลูกคลานไปยังบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(7.2) ดูแลให้มีการแยกระบบงานธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งหมดออกจากระบบงานหลักที่ใช้เพื่อดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ ในระดับระบบงานระบบฐานข้อมูล เครื่องแม่ข่าย และระบบเครือข่าย เพื่อให้มั่นใจว่าบริการดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์ ทั้งในด้านเสถียรภาพและความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

(7.3) ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล มีแนวทางการดูแลบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และไซเบอร์อย่างรัดกุม โดยแบ่งตามประเภทธุรกิจดังนี้

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

(7.3.2) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exchange) ต้องมีแนวทางการดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากภัยไซเบอร์เท่าระดับพาณิชย์ โดยขึ้นตั้งสำหรับการดำเนินงานโดยอนุญาต แนะนำปฏิบัติในการแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในเอกสารแนบมาใช้โดยอนุญาต

(7.4) ดูแลให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่สร้างความเข้าใจผิดว่า ธนาคารพาณิชย์มีส่วนรับผิดชอบในธุรกิจหรือธุกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

(7.5) ดูแลให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และคำสั่งการของหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะได้ทั้งหมด รวมทั้งมีแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาเดิมซ้ำ โดยในกรณีที่เป็นบริษัทจัดตั้งขึ้นใหม่หรือเพิ่มหรือขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม ต้องปฏิบัติให้ได้ก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ ส่วนในกรณีเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการอยู่แล้วก่อนเข้ากลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องปฏิบัติให้ได้ก่อนขออนุญาตมีบริษัทดังกล่าวในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยกเว้น ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเงื่อนไขหรือสั่งการเป็นอย่างอื่น

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

ให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจและทำธุกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ใน การปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ที่กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทุกด้าน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยจะตรวจสอบความถูกต้องในการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกระบวนการ ICAAP ของธนาคารพาณิชย์

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ดำเนินการอัตราร่วมเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์และ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพิ่มขึ้นจากเกณฑ์ขั้นต่ำตามกฎหมาย หากเห็นว่าความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงเกินสมควร และไม่สามารถแก้ไขให้ลดลงได้ภายในเวลาที่กำหนด

(9) การเปิดเผยข้อมูล (Pillar 3)

ให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการดำเนินเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อส่งเสริมการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลการดำเนินเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของระดับเงินกองทุน ของธนาคารพาณิชย์และ กลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ชัดเจนและเพียงพอ โดยให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผย ข้อมูลทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและการทำธุกรรมเกี่ยวกับ สินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงปริมาณการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งทางตรงและทางอ้อม แนวทางการประเมิน ความเสี่ยง และนโยบายบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล

(10) การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC)

ให้บริษัทแม่ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีกระบวนการรู้จักลูกค้า โดยนำหลักเกณฑ์ว่าด้วยกระบวนการแสดงตนของ ลูกค้า (Identification) และการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน มาใช้โดยอนุโลม รวมถึงดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล จัดเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารหลักฐานการแสดงตน และรายละเอียดการทำธุกรรมเกี่ยวกับกระบวนการ รู้จักลูกค้าในระบบหรือสถานที่ที่มีความมั่นคงปลอดภัย ตั้งแต่วันเริ่มทำการรู้จักลูกค้า และเก็บรักษา ตามระยะเวลาที่หลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด

(11) การคุ้มครองลูกค้าผู้ใช้บริการ (Consumer Protection)

ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีการดูแล ลูกค้าอย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และการยอมรับความเสี่ยงของลูกค้า โดยให้ บริษัทแม่ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม แบ่งตามประเภทลูกค้า ดังนี้

(11.1) กรณีลูกค้าทั่วไปนอกเหนือจากข้อ (11.2) ไม่อนุญาต
ให้ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้บริการหรือดำเนินการผ่านช่องทางของ ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจส่งผลให้ลูกค้าทั่วไป โดยเฉพาะลูกค้ากลุ่ม เปราะบางเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลมากขึ้น เช่น โอมิครา เสนอขาย แนะนำ หรือให้รายละเอียดใด ๆ ที่

เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์หรือบริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้า และไม่อนุญาตให้ขอความยินยอมจากลูกค้าของตนเพื่อนำข้อมูลลูกค้าไปเปิดเผยให้แก่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาดในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการขอความยินยอมควบคู่กับการเสนอขายผลิตภัณฑ์อื่นทั่วไป (traditional product) หรือขอความยินยอมเป็นการเฉพาะในการเปิดเผยข้อมูลให้แก่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

(11.2) กรณีลูกค้าเป็นผู้ลงทุนสถาบัน หรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ⁶ ที่ได้รับการประเมินแล้วว่าสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลได้ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถโอนเช่น เสนอขาย แนะนำ หรือให้รายละเอียด ได ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผลิตภัณฑ์ในลักษณะกลุ่มประเภทสินทรัพย์ดิจิทัล (Asset class) หรือบริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได รวมถึงขอความยินยอมจากลูกค้าดังกล่าวเพื่อไปใช้บริการกับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลได รวมถึงขอความยินยอมจากลูกค้าดังกล่าวเพื่อเปิดเผยข้อมูลให้กับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อวัตถุประสงค์ทางการตลาดได แต่ไม่อนุญาตสำหรับผลิตภัณฑ์สินทรัพย์ดิจิทัลรายตัว

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถดำเนินการได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ให้บริษัทแม่จัดทำแนวทางบริหารจัดการ เช่น กระบวนการคัดกรอง กลุ่มลูกค้า การประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่ลูกค้ายอมรับได การอบรมพนักงาน โดยจัดส่ง ข้อมูลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 30 วันก่อนการให้บริการ

ทั้งนี้ กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการหรือดำเนินการผ่านช่องทางของตนเอง และกรณีเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ เช่น บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัทประกันวินาศัยตามกฎหมายว่าด้วย ประกันวินาศัย บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะกำหนด

5.4 การติดตามตรวจสอบของบริษัทแม่

บริษัทแม่ต้องจัดให้มีแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ดังนี้

⁶ อ้างอิงตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

5.4.1 การตรวจสอบในภาพรวมนอกเหนือจากข้อ 5.4.2

จัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal auditor) หรือผู้ตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ปฏิบัติงานและหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (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 ตลอดจนจัดเก็บไว้อย่างเพียงพอเพื่อให้ผู้ตรวจสอบสถานการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าตรวจสอบได้ หรือจัดส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อร้องขอ

5.5 การขออนุญาตหรือขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องการขออนุญาตหรือขอผ่อนผันการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้บริษัทแม่ยืนคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี โดยแสดงเหตุผล ความจำเป็น และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในคู่มือประชาชน ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินถึงหลักการสำคัญในข้อ 5.2 ในกรณีที่ต้องดำเนินการพิจารณา ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขประกอบการขออนุญาตหรือผ่อนผัน รวมถึงกำหนดให้มีการทดสอบโดยนำแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเสนอเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) มาใช้โดยอนุญาต ด้วยก็ได้

5.6 การกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม ฉะลอ หรือร่างบการประกอบธุรกิจหรือทำธุกรรม

ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดเงื่อนไขเพิ่มเติม หรือสั่งการให้แก้ไข ฉะลอ หรือร่างบการประกอบธุรกิจหรือการทำธุกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลบางส่วนหรือทั้งหมดเป็นการทั่วไป หรือเป็นรายกรณี ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบพบว่ากลุ่มธุรกิจทางการเงินมีประเด็นที่อาจเข้าข่ายการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด กระทบต่อเสถียรภาพ ของระบบการเงินในภาพรวม รวมถึงกรณีที่อาจทำให้มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น อันอาจกระทบต่อเงินฝาก ประศิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ธรรมาภิบาลที่ดี หรือกรณีอื่นใดที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า มีความจำเป็น

6. บทเฉพาะกาล

กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขไว้ก่อนวันที่ประกาศ ฉบับนี้มีผลบังคับใช้ หากหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขดังกล่าวขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ในประกาศฉบับนี้ ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้แทน ยกเว้นในเรื่องต่อไปนี้ ให้ปฏิบัติตั้งนี้

6.1 กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหรือทำธุกรรม เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลจากหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ดำเนินการต่อไปได้โดยไม่ต้องขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดเงื่อนไขให้ต้องขออนุญาตก่อนเริ่มประกอบธุรกิจไว้

6.2 กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนอกเหนือจากบริษัทตามข้อ 6.1 ประกอบ ธุรกิจหรือทำธุกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้บริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินนั้นดำเนินการตั้งกล่าวต่อไปได้ตามข้อตกลงหรือสัญญาที่ผูกพันไว้กับลูกค้าจนกว่า ข้อตกลงหรือสัญญาดังกล่าวจะสิ้นสุดลง เพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อลูกค้าผู้ใช้บริการ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะ กรณีที่มีการต่ออายุข้อตกลงหรือสัญญาดังกล่าว

6.3 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตเป็นการเฉพาะหรือ ผ่อนผันเรื่องธรรมาภิบาลเป็นรายกรณีให้กับบริษัทแม่ ธนาคารพาณิชย์ และ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินไว้ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ถือปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อผ่อนผันนั้นต่อไป จนกว่าจะสิ้นสุดระยะเวลาที่กำหนด หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

6.4 กรณีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีองค์ประกอบของ คณะกรรมการไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.3.2 (2.1) และดำรงตำแหน่งอยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศ

ฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้คณะกรรมการดังกล่าวดำเนินการต่อไปได้จนครบวาระ หรือจนกว่า
ธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

6.5 กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งได้รับ¹
อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ และไม่สามารถปฏิบัติในเรื่อง¹
กลไกการกำกับดูแลกิจกรรมตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.3.2 (2.2) ให้บริษัทดังกล่าวดำเนินการให้เป็นไปตามที่
หลักเกณฑ์กำหนด ภายใน 180 วันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ หรือ ณ วันที่บริษัทดังกล่าว¹
เริ่มดำเนินกิจการหากเปิดดำเนินการภายหลัง 180 วันนับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 6 ตุลาคม 2565

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวานิชพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 1

โทรศัพท์ 0 2283 5882

อีเมล SOB-RPD1@bot.or.th

เอกสารแนบ

ให้บริษัทแม่ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exchange) ต้องมีแนวทางการดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยไซเบอร์เทียบเท่าธนาคารพาณิชย์ โดยขั้นต่ำให้นำประกาศ แนวโน้มนโยบาย และแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องดังต่อไปนี้ มาใช้โดยอนุโลม

ก. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน และแนวปฏิบัติแนบท้ายประกาศ

ข. แนวโน้มนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของ การให้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนอุปกรณ์เคลื่อนที่

ค. แนวโน้มนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance)

ง. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยกรอบการประเมินความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Resilience Assessment Framework)

จ. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) ในการให้บริการทางการเงิน

ฉ. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometric Technology) ในการให้บริการทางการเงิน

ช. แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการใช้เทคโนโลยี Application Programming Interface (API) ในการให้บริการทางการเงิน

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

ลำดับ	ประเด็น	แนวคิดตอบ
คำจำกัดความ		
1.	โปรดยกตัวอย่าง สัญญาในการได้มาซึ่ง สินทรัพย์ดิจิทัล (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	ยกตัวอย่างเช่น Simple Agreement for Future Token (SAFT) ที่มีลักษณะเป็นสัญญาที่อาจได้มาซึ่งสินทรัพย์ดิจิทัลในอนาคต และไม่ได้เป็นหลักทรัพย์ภายใต้กฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2.	Non-Fungible Token (NFT) ที่เป็นตัว ทรัพย์สินนั้นเอง เมื่อมีการซื้อขายหรือ โอนก็ติดไปด้วยกัน ไม่อาจแยกกันได้ ไม่มีการกำหนดสิทธิใด ๆ เพิ่มเติม และ ไม่มีวัตถุประสงค์ในการใช้เป็นสื่อกลางใน การซื้อขายแลกเปลี่ยน เข้าข่ายเป็น สินทรัพย์ดิจิทัลตามคำจำกัดความตาม ประกาศฉบับนี้ หรือไม่ (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	Non-Fungible Token (NFT) ในลักษณะดังกล่าวถือเป็น สินทรัพย์ดิจิทัลภายใต้คำจำกัดความตามประกาศฉบับนี้
3.	โปรดยกตัวอย่าง Central Bank Digital Currency (CBDC) ภายใต้โครงการที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็น ผู้ดำเนินการหรือเป็นผู้ร่วมดำเนินการ (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	ยกตัวอย่างเช่น โครงการ Wholesale CBDC (โครงการอินทนนท์ โครงการ mBridge) และ โครงการ Retail CBDC
4.	เทคโนโลยีดิจิทัลพร้อมใช้ที่กำหนดสิทธิในการ ได้มาซึ่งสินค้าและบริการเพื่อการอุปโภค บริโภคซึ่งมีลักษณะไม่ซับซ้อนและ ออกแบบเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหาร ความสัมพันธ์ลูกค้าหรือส่งเสริมการขาย ซึ่งเมื่อยุค�이ได้นิยาม ‘สินทรัพย์ดิจิทัล’ ตามประกาศนี้ ต้องมีคุณสมบัติอย่างไร (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	<p>ต้องมีคุณสมบัติขั้นต่ำ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> ไม่ใช้เทคโนโลยีจัดเก็บข้อมูลแบบกระจายศูนย์ (Distributed Ledger Technology) หรือเทคโนโลยี เทียบเคียง ไม่มีการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนบนศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ ดิจิทัล กำหนดสิทธิของผู้ถือชัดเจน และมีสินค้าและบริการที่ เนพาะเฉพาะจกรองรับจริง

ลำดับ	ประเด็น	แนวคิดตอบ
		<p>4. มูลค่าในการเสนอขายสัมพันธ์กับสินค้าและบริการที่รองรับ</p> <p>5. ปริมาณสินค้าหรือบริการที่แตกได้ไม่แพรกผันกับราคากลобัล</p> <p>6. ไม่สามารถใช้สิทธิได้อีกเมื่อได้รับสินค้าหรือบริการแล้วหรือเมื่อสิ้นอายุสิทธิ</p> <p>7. ไม่เข้าข่ายเป็นสื่อกลางชำระค่าสินค้าและบริการยกตัวอย่างเช่น Loyalty point ที่มีคุณสมบัติข้างต้น</p>
5.	<p>ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล หมายถึง บริษัทหรือนิติบุคคลลักษณะใดบ้าง (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2566)</p>	<p>ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลมีลักษณะ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li data-bbox="790 770 1441 1051">1. บริษัทประกอบธุรกิจที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือได้รับความเห็นชอบเป็นผู้ให้บริการระบบเสนอขายโกลเด้นโคインดิจิทัล ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันในต่างประเทศ <li data-bbox="790 1073 1441 1219">2. บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ใช่ตามข้อ 1 แต่มีรายได้จากการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเป็นหลัก <li data-bbox="790 1242 1441 1736">3. กองทุน กองทรัสต์ Venture Capital (VC) Private Equity (PE) บริษัทโอลดิ้ง <u>นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</u> ที่มีนโยบายหรือมีการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลและ/ หรือธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลัก กล่าวคือมากกว่าร้อยละ 50 ของมูลค่าของกองทุน / กองทรัสต์ / VC / PE / บริษัทโอลดิ้ง ดังกล่าว (ทั้งนี้ กรณี VC / บริษัทโอลดิ้ง <u>ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</u> ที่มีการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลและ/หรือธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล <u>ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล</u>) <li data-bbox="790 1758 1441 2016">4. กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเงื่อนไขหรือสั่งการให้พิจารณาเป็นธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างไรก็ได้ หากมีข้อสงสัยเรื่องของเขตการประกอบธุรกิจหรือทำธุกรรมที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ให้หารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนประกอบธุรกิจหรือทำธุกรรมดังกล่าว

ลำดับ	ประเด็น	แนวคิดตอบ
6.	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ให้บริการเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น IT Provider / Blockchain Infrastructure ที่มีการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลหรือเชื่อมต่อ กับธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในการทำธุรกิจ โดยที่ผู้ใช้บริการหรือลูกค้าต้องมีการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลที่สามารถซื้อขายได้ บริษัทที่ให้บริการในลักษณะดังกล่าว ถือเป็นธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือไม่ (วันที่ 17 มีนาคม 2566)	บริษัทที่ให้บริการเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศในลักษณะดังกล่าวถือเป็นธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้
7.	ธนาคารแห่งประเทศไทยถือเป็นผู้กำกับดูแล ‘ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอื่นใด ที่ยังไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ’ หรือไม่ (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	ธนาคารแห่งประเทศไทยมิใช่ผู้กำกับดูแลธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเป็นการเฉพาะ (Lead Regulator) แต่เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น หากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินประสงค์จะทำธุรกิจดังกล่าว จะต้องมาขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี เพื่อดูแลความเสี่ยงและผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ขอบเขตการประกอบธุรกิจและทำธุกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล		
8.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.1 โปรดยกตัวอย่างกรณีธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแต่มีการเชื่อมโยงหรือให้บริการแก่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งอาจเป็นช่องทางให้ลูกค้าตนเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลได้มากขึ้น เช่น การให้บริการถอนเงินสดจากบัญชีของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านช่องทาง ATM ของธนาคารพาณิชย์ หรือ การให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) เพื่อรับสินเชื่อบนแอปพลิเคชันของผู้ให้สินเชื่อโดยมีสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลักประกัน เป็นต้น (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแต่มีการเชื่อมโยงหรือให้บริการแก่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งอาจเป็นช่องทางให้ลูกค้าตนเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลได้มากขึ้น เช่น การให้บริการถอนเงินสดจากบัญชีของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านช่องทาง ATM ของธนาคารพาณิชย์ หรือ การให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) เพื่อรับสินเชื่อบนแอปพลิเคชันของผู้ให้สินเชื่อโดยมีสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลักประกัน เป็นต้น

ลำดับ	ประเด็น	แนวคิดตอบ
9.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.1 (2.1) ประดยกตัวอย่าง การออกแบบหรือริบอครอง สินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ การพัฒนาวัตกรรม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ หรือคุณภาพในการให้บริการธุรกิจ ทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุน และมี แนวทางการพิจารณาเข้าทดสอบตาม แนวทางปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่า ด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและ พัฒนาวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุน การให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox) อย่างไร (วันที่ 2 พฤษภาคม 2565)	ยกตัวอย่างเช่น การถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อใช้เป็นสื่อในการโอนเงินระหว่างประเทศ เพื่อให้เกิดความรวดเร็วและ โปร่งใสในการทำธุรกรรม ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะ พิจารณาเป็นรายกรณี ในการกำหนดให้มีการทดสอบตามแนวทางปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการเข้าร่วมทดสอบและพัฒนาวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีมาสนับสนุน การให้บริการทางการเงิน (Regulatory Sandbox)
10.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.1 (2.2) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มี หน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ ดิจิทัล ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคน ดิจิทัล บริษัทประกันวินาศภัย บริษัทประกันชีวิต สามารถลงทุนใน กองทุนหรือกองทรัสต์ที่มีการถือครอง สินทรัพย์ดิจิทัลได้หรือไม่ (วันที่ 20 ธันวาคม 2565)	สามารถลงทุนในกองทุนหรือกองทรัสต์ที่มีการถือครอง สินทรัพย์ดิจิทัลได้ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ กำหนด โดยให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องด้วย
11.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.1 (2.3) การลงทุนในกองทุนหรือกองทรัสต์ที่มีนโยบายการลงทุนส่วนน้อยในสินทรัพย์ ดิจิทัล หรือการห้ามลงทุนในกองทุนหรือ กองทรัสต์ที่มีนโยบายการลงทุนใน สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหลักหมายความว่า อย่างไร และสามารถลงทุนในกองทุน	หมายถึง ห้ามธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทาง การเงินลงทุนในกองทุนหรือกองทรัสต์ที่ลงทุนถือครอง สินทรัพย์ดิจิทัลมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 50 ของมูลค่า ทั้งหมดของกอง และธนาคารพาณิชย์และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินสามารถลงทุนในกองทุนรูปแบบอื่นนอกเหนือจาก กองทุนรวมหรือกองทรัสต์ได้ตามขอบเขตที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ลงทุนได้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่า

ลำดับ	ประเด็น	แนวคิดตอบ
	รูปแบบอื่นที่ไม่ใช่กองทุนรวมหรือ กองทรัพต์ได้หรือไม่ (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	ด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงินหรือของ กลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้วแต่กรณี
12.	ธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุกรรม อนุพันธ์อ้างอิงสินทรัพย์ดิจิทัลได้หรือไม่ (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยไม่อนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงยังไม่อนุญาตให้ ธนาคารพาณิชย์ทำธุกรรมอนุพันธ์ด้านตลาด ธุรกรรมเงินกู้ยืม ที่มีอนุพันธ์ด้านตลาดแดง รวมถึงธุกรรมอนุพันธ์ด้านเครดิตที่ อ้างอิงตัวแปรที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นการทั่วไปตาม ประกาศแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การอนุญาตและ กำกับดูแลการทำธุรกรรมอนุพันธ์ของธนาคารพาณิชย์
การจำกัดปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจ เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Related Business Limit)		
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 ควรเป็นเงินกองทุนก่อนหรือหลังหัก มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถือครอง (Digital Asset Exposure) (วันที่ 11 พฤศจิกายน 2565)	ต้องเป็นเงินกองทุนหลังหักรายการหัก CET1 ทั้งหมดแล้ว รายละเอียดตามเอกสารแนบ 1
15.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ในข้อ 5.3.2 (1) กลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องมี มาตรฐานการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับ สินทรัพย์ดิจิทัลที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ อย่างไร เพื่อให้มีต้องนับรวมอยู่ใน Digital Asset Related Business Limit (DA Business Limit Exit) (วันที่ 20 ธันวาคม 2565)	รายละเอียดตามเอกสารแนบ 2

ลำดับ	ประเด็น	แนวคิดตอบ
การดำเนินกองทุน		
16.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (3.1) ให้หักมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือครองอยู่ออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common equity tier 1 : CET1) นั้น ควรหักด้วยมูลค่าได้ (วันที่ 17 มีนาคม 2566)	ให้หักเงินกองทุน CET1 ในทุกกรณีที่ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลตามนิยามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ โดยให้หักด้วยมูลค่าที่บันทึกบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง
การดำเนินสินทรัพย์สภาพคล่อง		
17.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (4) หากธนาคารพาณิชย์มีฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินต้องนำฐานะดังกล่าวมาคำนวณอัตราส่วนเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหรือไม่อย่างไร (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	ให้พิจารณาคุณลักษณะสำคัญของสินทรัพย์ดิจิทัล โดยสำหรับหลักเกณฑ์การดำเนินสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรับรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ให้พิจารณาจากกระแสเงินสดรับ-จ่ายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารพาณิชย์ และสำหรับหลักเกณฑ์การดำเนินแห่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ให้พิจารณาจากความสามารถในการเปลี่ยนเป็นสภาพคล่องของรายการสินทรัพย์หรือความมั่นคงของรายการหนี้สิน อายุคงเหลือและแนวทางการบันทึกบัญชี ยกตัวอย่างเช่น <ol style="list-style-type: none"> สินทรัพย์ดิจิทัลที่บันทึกเป็นสินทรัพย์ ซึ่งไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดให้เหล้าตามสัญญา <ul style="list-style-type: none"> หลักเกณฑ์ LCR: ไม่ให้นับเป็น HQLA และ/หรือ inflow rate หลักเกณฑ์ NSFR: ใช้ RSF factor ที่ 100% ตามรายการสินทรัพย์อื่น สินทรัพย์ดิจิทัลที่บันทึกเป็นหนี้สิน ซึ่งผู้ถือสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถมาได้ถอนได้ทุกเมื่อ <ul style="list-style-type: none"> หลักเกณฑ์ LCR: ใช้ run-off rate ที่ 100% ตามเงินรับฝากและเงินกู้ยืมอื่น ๆ หลักเกณฑ์ NSFR: ใช้ ASF factor ที่ 0% ตามรายการหนี้สินอื่นที่ไม่ระบุอายุคงเหลือ

ลำดับ	ประเด็น	แนวคิดตอบ
		ทั้งนี้ หากมีฐานะการถือครองสินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินในกรณีอื่น ๆ ธนาคารพาณิชย์สามารถหารือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี
การดูแลความเสี่ยงจากความเชื่อมโยงและการพึงพาระห่วงกันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Intragroup Contagion Risk)		
18.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (7.1) โปรดยกตัวอย่างการจัดกลุ่มโครงสร้าง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและ จัดการแก้ไขปัญหาได้รวดเร็วและทันกาล โดยไม่มีก่อให้เกิดผลกระทบหรือลูกคลานไป ยังบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	ยกตัวอย่างเช่น บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล อาจแยกออกจากประกอบธุรกิจทางการเงินอื่นในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน หรือมีการจัดโครงสร้างหรือบริหารจัดการ ความเสี่ยงในลักษณะอื่นทดแทน เพื่อป้องกันผลกระทบของ ปัญหาที่อาจกระทบไปยังธุรกิจอื่น
19.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (7.4) ธนาคารพาณิชย์สามารถมีส่วนรับผิดชอบ ในธุรกิจหรือธุกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ได้หรือไม่ อย่างไร (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถมีส่วนรับผิดชอบในธุรกิจหรือ ธุกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทาง การเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงการไม่ สื่อสารให้เข้าใจผิดในลักษณะดังกล่าว ทั้งนี้ ตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแล โครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้บริษัทแม้มีหน้าที่ให้การสนับสนุน ทางการเงินแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามสมควร เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือ แก้ไขให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC)		
20.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.3.2 (10) ในกรณีที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล มีข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า (Identification) และการพิสูจน์ตัวตน	สามารถนำข้อมูลการแสดงตนของลูกค้า (Identification) และการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) ของลูกค้าที่มี บัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินอยู่แล้วนั้นมาใช้ได้ หากเป็น ข้อมูลที่ได้มาจากการรู้จักลูกค้าเทียบเท่าหลักเกณฑ์ ว่าด้วยกระบวนการการแสดงตนของลูกค้า (Identification)

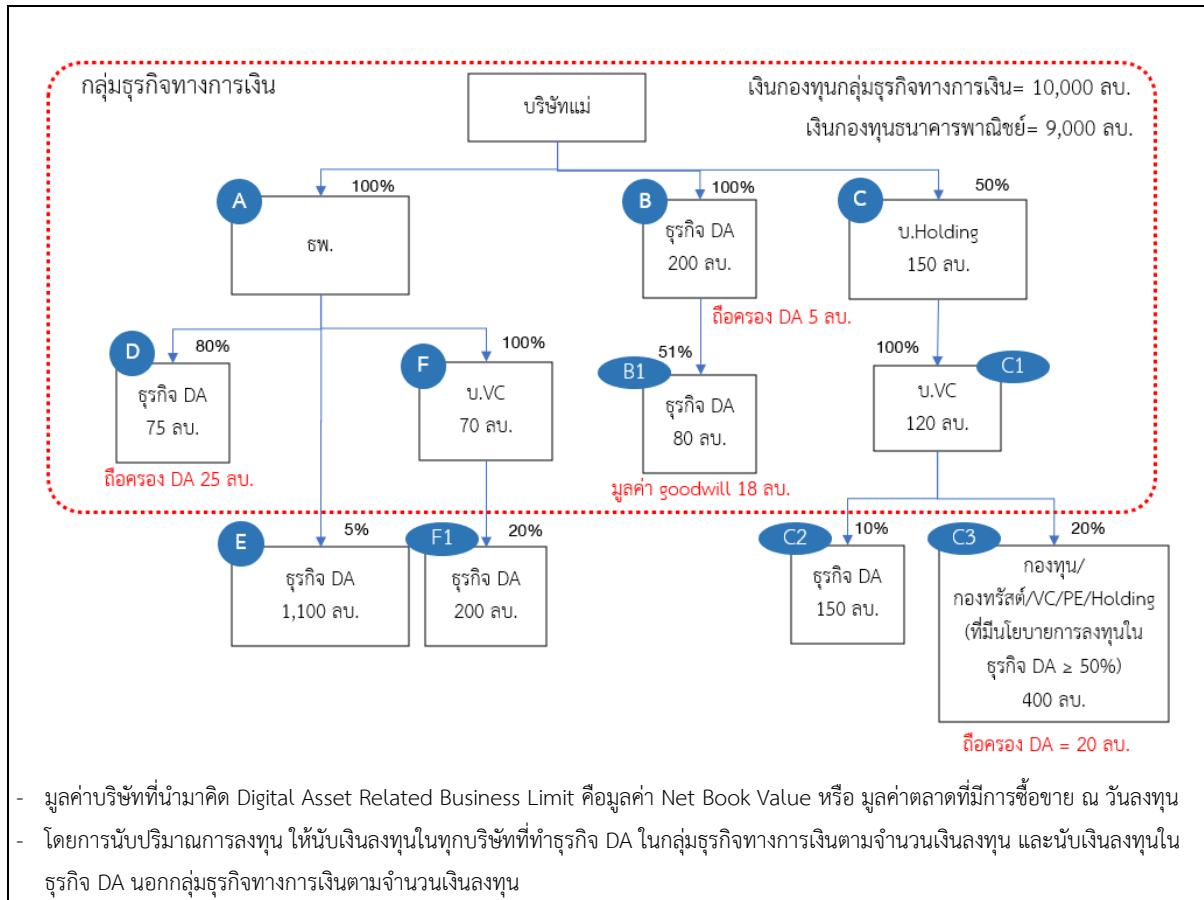
ลำดับ	ประเด็น	แนวคิดตอบ
	<p>ลูกค้า (Verification) ของลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินอยู่แล้วนั้น บริษัทสามารถนำข้อมูลการรู้จักลูกค้าข้างต้นมาใช้และถือว่าเป็นการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้นแล้วหรือไม่ (วันที่ 17 มีนาคม 2566)</p>	<p>และการพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Verification) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฯ ด้วยการรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในปัจจุบัน ตัวอย่าง หากบริษัท A ต้องการใช้ข้อมูลการรู้จักลูกค้าที่ได้มาในการเปิดบัญชีแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face) บริษัทต้องพิสูจน์ได้ว่าข้อมูลการรู้จักลูกค้า ข้างต้น มีระดับการพิสูจน์ตัวตนไม่ต่ำกว่าที่กำหนดในหลักเกณฑ์การพิสูจน์ตัวตนลูกค้าแบบไม่พบเห็นลูกค้าต่อหน้า (Non Face-to-Face) ใน การเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน เช่น กรณีใช้บัตรประจำตัวประชาชนเป็นเอกสารหลักฐานการแสดงตน ต้องผ่านการตรวจสอบข้อมูลจากเครื่องอ่านบัตรประจำตัวประชาชนแบบอเนกประสงค์ (Smart Card Reader) การตรวจสอบสถานะของบัตรประจำตัวประชาชนผ่านระบบการตรวจสอบทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานภาครัฐ การใช้เทคโนโลยีเพื่อพิสูจน์ความเป็นบุคคลและสังเกตพฤติกรรมลูกค้า (Liveness Detection) และการใช้เทคโนโลยีเปรียบเทียบข้อมูลชีวมิติของลูกค้า (Biometric Comparison) ทั้งนี้ การดำเนินการเพื่อใช้ข้อมูลระหว่างองค์กรดังกล่าว ต้องถือปฏิบัติให้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องด้วย</p>

การติดตามตรวจสอบของบริษัทแม่

21.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.4 แนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) สามารถตรวจสอบตามแนวความเสี่ยง (Risk-Based Approach) ได้หรือไม่ (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)	Audit Program ต้องสามารถใช้ตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลและภาพรวมของการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทั้งหมดที่กำหนดในประกาศฉบับนี้
22.	ตามที่กำหนดในประกาศฯ ข้อ 5.4.2 Independent external auditor ภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	หมายถึง ผู้ตรวจสอบจากภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นอิสระจากกลุ่มธุรกิจทางการเงินและมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการตรวจสอบด้าน IT ของธุรกิจเกี่ยวกับ

ลำดับ	ประเด็น	แนวคิดตอบ
	<p>ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ใน การตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ของธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล นั้น หมายถึงอะไร (วันที่ 2 พฤศจิกายน 2565)</p>	<p>สินทรัพย์ดิจิทัล (เช่น มี Certificate ที่เกี่ยวข้องและมี ประสบการณ์ตรวจสอบอย่างน้อย 3 ปี) เพื่อตรวจสอบการ ปฏิบัติให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด</p>

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



จากรูปนี้ตัวอย่าง สมมติให้ธนาคารพาณิชย์ไม่มีการให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บริษัทที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (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"> - คำนวณฐานะเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากบริษัท D มีการถือครอง DA 25 ลบ. จึงต้องหักออกจากเงินกองทุน CET1 ของธนาคารพาณิชย์เต็มจำนวน ดังนั้น เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์คงเหลือ = $9,000 - 25 = 8,975$ ลบ. - คำนวณฐานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เนื่องจากบริษัท B มีการถือครอง DA 5 ลบ.

ขั้นตอนที่	วิธีการคำนวณ
CET1 ของธนาคารพาณิชย์หรือของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณีเต็มจำนวน	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 (สำคัญ) ของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แล้วแต่กรณีเต็มจำนวน ตามหลักเกณฑ์การดำเนินกองทุน ในการนี้ที่ลงทุนในธุรกิจ 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 ต้องจำกัดปริมาณในรายการตั้งต่อไปนี้ รวมกันไม่เกิน 3% ของเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ <ul style="list-style-type: none"> - การลงทุนในธุรกิจ DA ทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** ทั้งโดยทางตรงหรือทางอ้อม - การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพันหรือทำธุกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ (การให้สินเชื่อฯ) แก่ธุรกิจ DA ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งโดยทางตรงหรือผ่านบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 	<p>1. การลงทุนของธนาคารพาณิชย์ โดยทางตรง</p> <ul style="list-style-type: none"> - ลงทุน 80% ของมูลค่าหุ้นบริษัท D คิดเป็นมูลค่า 60 ลบ. $(80\% \times 75)$ - ลงทุน 5% ของมูลค่าหุ้นบริษัท E คิดเป็นมูลค่า 55 ลบ. $(5\% \times 1,100)$ <p>2. การลงทุนของธนาคารพาณิชย์ โดยทางอ้อม</p> <ul style="list-style-type: none"> - ลงทุน 20% ของมูลค่าหุ้นบริษัท F1 คิดเป็นมูลค่า 40 ลบ. $(20\% \times 200)$ <p>ดังนั้น จากตัวอย่างข้างต้นจะสามารถคำนวณ DA Business Limit ได้ดังนี้</p> $\text{DA Business Limit} = \frac{\text{D+E+F1}}{\text{เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์}} \text{ ลบ.}$ $= \frac{60+55+40}{8,975} \text{ ลบ.}$ $= \frac{155}{8,975} \text{ ลบ.}$ $= 1.73\% \rightarrow \leq 3\% \text{ เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์}$

ขั้นตอนที่	วิธีการคำนวณ
4. คำนวณ DA Business Limit ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้อง [*] จำกัดปริมาณการลงทุนในธุรกิจ DA ทั้งในและนอกกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน** รวมกันไม่เกิน 3% ของ เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน โดยหากกลุ่มธุรกิจทาง การเงินลงทุนเกินอัตราส่วนดังกล่าว [*] ให้หักส่วนที่เกินอัตราส่วนดังกล่าว ออกจากเงินกองทุน CET1 ของกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินเต็มจำนวน	การลงทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดย [*] - ทางตรง กลุ่มฯ ลงทุนในหุ้นบริษัท B มูลค่า 200 ลบ. - ทางอ้อม กลุ่มฯ ลงทุนในหุ้นบริษัท D E B1 C2 F1 และ กองทุน* C3 ดังนี้ จำกัดว่าย่างข้างต้นจะสามารถคำนวณ DA Business Limit ได้ดังนี้ $\text{DA Business Limit} = \frac{B + D + E + B1 + C2 + C3 + F1}{\text{เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน}} \text{ ลบ.}$ $= \frac{200 + 60 + 55 + 22.8 + 15 + 80 + 40}{9,932} \text{ ลบ.}$ $= \frac{472.8}{9,932} \text{ ลบ.}$ $= 4.76\% \rightarrow > 3\% \text{ เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องนำส่วนเกินจาก 3\% มาหักออกจากเงินกองทุน CET1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้}$ $\text{ส่วนเกินจาก } 3\% \text{ เงินกองทุน} = 472.8 - (9,932 \times 3\%) = 174.84 \text{ ลบ.} \rightarrow \text{หักเงินกองทุน CET1 ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเต็มจำนวน}$

* กองทุน หมายถึง กองทุน / กองทรัพศ์ / VC / PE / บริษัทโอลด์ที่ลงทุนใน DA และ/หรือธุรกิจ DA ≥ 50% ของกอง/บริษัท

** โดยในการนับปริมาณการลงทุน ให้นับเงินลงทุนในหุ้นบริษัทที่ทำธุรกิจ DA ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามจำนวนเงินลงทุน และนับเงินลงทุนในธุรกิจ DA นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามจำนวนเงินลงทุน

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

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

- 1. ด้านธรรมาภิบาล:** เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีธรรมาภิบาลที่ดี โดยองค์ประกอบคณะกรรมการมีความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งปฏิบัติได้ตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและการอื่นด้วย โดยให้มีการดูแลด้านธรรมาภิบาลตามแนวทางขั้นต่ำ ดังนี้
 - ปฏิบัติได้ตามกฎเกณฑ์ คำสั่งการ และนโยบายของทางการทั้งหมด หากมีการปฏิบัติผิดหลักเกณฑ์ของทางการจะต้องดำเนินการแก้ไขประเด็นความผิดทั้งหมดก่อน รวมทั้งไม่มีประเด็นข้อสังเกตเพิ่มเติม
- 2. ด้านการดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์:** มีการดูแลให้บริษัท DA ทุกประเภทในกลุ่มฯ มีระบบงานที่สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหางานมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ หรือลูกค้ามานะจะเป็นปัญหาต่อระบบการเงิน โดยให้มีการดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและไซเบอร์ตามแนวทางขั้นต่ำ ดังนี้
 - ให้นำประกาศ แนวโน้มนโยบาย และแนวปฏิบัติด้านเทคโนโลยีและไซเบอร์ทั้งหมดของธนาคารแห่งประเทศไทยของสถาบันการเงิน มาใช้บังคับโดยอนุโลม
 - ปฏิบัติได้ตามกฎเกณฑ์ คำสั่งการ และนโยบายของทางการทั้งหมด หากมีการปฏิบัติผิดหลักเกณฑ์ของทางการจะต้องดำเนินการแก้ไขประเด็นความผิดทั้งหมดก่อน
- 3. ด้านความเสี่ยงด้านชื่อเสียง:** เพื่อป้องกันผลกระทบด้านความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารพาณิชย์จากการดำเนินงานของบริษัท DA ในกลุ่มฯ ซึ่งอาจมีความเชื่อมโยงกลับมากระทบกับชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์ โดยให้มีการดูแลความเสี่ยงด้านชื่อเสียงตามแนวทางขั้นต่ำ ดังนี้
 - กำหนดให้มีกระบวนการบริหารจัดการกับข่าวสารภายนอกและเรื่องร้องเรียนที่สามารถดูแลหรือป้องกันผลกระทบจากความเชื่อมโยงในด้านชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์จากธุรกิจของบริษัท DA ในกลุ่มฯ
 - มีกระบวนการสื่อสารเชิงรุกเพื่อสื่อสารความเข้าใจแก่ประชาชนทั่วไปเพื่อป้องกันความเชื่อมโยงกลับมากระทบกับชื่อเสียงของธนาคารพาณิชย์ โดยธุรกิจของบริษัท DA ในกลุ่มฯ ต้องไม่ส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์

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

- ปฏิบัติตามกฎหมาย คำสั่งการ และนโยบายของทางการทั้งหมด หากมีการปฏิบัติผิดหลักเกณฑ์ ของทางการจะต้องดำเนินการแก้ไขประเด็นความผิดทั้งหมดก่อน
- มีระบบงานเพื่อติดตามการทำธุกรรมเงินสด ธุกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สิน และธุกรรมอื่นใดที่มีเหตุอันควรสงสัย ที่ต้องรายงานตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

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

- บริษัท DA ในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ด้านการให้บริการลูกค้า และการคุ้มครองลูกค้าที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนด รวมถึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ด้วย โดยจะต้องไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญจากผู้กำกับดูแลในประเด็นที่เกี่ยวกับการให้บริการลูกค้า และการคุ้มครองลูกค้าในช่วงเวลา 1 ปีย้อนหลัง
- บริษัท DA ในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย คำสั่งการ และนโยบายของทางการทั้งหมด หากมีการปฏิบัติผิดหลักเกณฑ์ของทางการจะต้องดำเนินการแก้ไขประเด็นความผิดทั้งหมดก่อน

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

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