

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. 19/2561

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับประมวล)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 10(1) มาตรา 30 และมาตรา 31 แห่งพระราชกำหนด
การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล”⁶ หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทดังต่อไปนี้

- (1) การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (2) การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (3) การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (4) การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (5) การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี
- (6) การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล
- (7) การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซี
- (8) การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล
- (9) การเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซี
- (10) การเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัล
- (11)¹⁷ การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

“ผู้ลงทุนสถาบัน” หมายความว่า ผู้ลงทุนสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

“ผู้ลงทุนรายใหญ่” หมายความว่า ผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

“ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ” หมายความว่า ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

ข้อ 3 เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) กำหนดหลักเกณฑ์ในรายละเอียดของข้อกำหนดตามประกาศนี้ ให้มีความชัดเจนเพียงพอที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะสามารถปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ในแนวทางเดียวกัน ทั้งนี้ การกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าว อาจกำหนดตามประเภทธุรกิจหรือประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลก็ได้

(2) กำหนดแนวทาง (guideline) การปฏิบัติในรายละเอียดของข้อกำหนดตามประกาศนี้ เพื่อเป็นการให้แนวทางปฏิบัติที่ถือว่าเหมาะสมและสอดคล้องตามประกาศนี้และหากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวแล้ว ให้ถือว่าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดในประกาศนี้

(3) เพื่อเป็นการป้องกันมิให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำการที่อาจเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลขอความเห็นชอบการดำเนินการใดตามประกาศนี้ก่อนการดำเนินการนั้นก็ได้

(4) เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถติดตามการปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาที่เหมาะสมได้ โดยต้องไม่เป็นภาระต่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจนเกินสมควร ทั้งนี้ ระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. จะกำหนดให้เป็นไปตามกรอบดังต่อไปนี้

(ก) ในกรณีที่เป็นเรื่องเร่งด่วนและมีผลกระทบต่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ดำเนินการภายในวันทำการที่เกิดกรณีดังกล่าวได้

(ข) ในกรณีอื่นนอกจาก (ก) ให้กำหนดระยะเวลาอย่างสมเหตุสมผลตามสภาพการณ์ เรื่อง และประเด็นที่เกี่ยวข้อง

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 4 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีข้อตกลงกับลูกค้าเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการให้บริการ ทั้งนี้ ข้อตกลงดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะเป็นการตัดหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้นกับลูกค้า อันเนื่องจากการที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคลากรไม่ได้ดำเนินธุรกิจหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศนี้

ข้อ 5³ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดส่งงบการเงินที่จัดทำขึ้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี และให้ประกาศงบการเงินดังกล่าวบนเว็บไซต์ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในระบะเวลาดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ เว้นแต่สำนักงาน ก.ล.ต. จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

งบการเงินประจำปีบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ การจัดทำบัญชีให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสถาบันวิชาชีพที่หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องให้ความเห็นชอบและข้อกำหนดเพิ่มเติมตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ 5/1⁹ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะลดทุนจดทะเบียน ซึ่งรวมถึงการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนสะสมหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตาม (1) หรือ (2) แล้วแต่กรณี

(1) กรณีลดทุนจดทะเบียนที่มีใช้ตาม (2) ให้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยยื่นสำเนามติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการลดทุน พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอสำหรับการรองรับการประกอบธุรกิจและความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทลงมติดังกล่าว

³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 12/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 17 เมษายน พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2563)

⁹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 10) ลงวันที่ 4 มิถุนายน พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2564)

ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. เห็นว่าการลดทุนจดทะเบียนตามวรรคหนึ่งทำให้แหล่งเงินทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่เพียงพอสำหรับการรองรับการประกอบธุรกิจและความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลชี้แจงหรือแก้ไขการดำเนินการให้ถูกต้องภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับสำเนามติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและเอกสารหลักฐานที่ถูกต้องครบถ้วน

(2) กรณีลดทุนจดทะเบียนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ ให้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยยื่นสำเนามติที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติให้ลดทุนภายใน 15 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติดังกล่าว

(ก) ไม่มีผลกระทบต่อโครงสร้างของผู้ถือหุ้น

(ข) ไม่ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินเปลี่ยนแปลงไป

(ค) ไม่ขัดต่อบทบัญญัติตามกฎหมายและมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

การยื่นเอกสารหลักฐานหรือการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามเอกสารหลักฐาน ขั้นตอนและวิธีการที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน

ข้อ 6²⁰ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะประกอบกิจการอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลยื่นคำขออนุญาตการประกอบกิจการอื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยต้องแสดงได้ว่าการประกอบกิจการดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นกิจการที่เกี่ยวข้อง เป็นประโยชน์ หรือสนับสนุนการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) ไม่มีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่จะแสดงได้ว่าสามารถจัดให้มีระบบในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในเรื่องดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(3) เป็นกิจการที่ไม่มีความเสี่ยงต่อทรัพย์สินของลูกค้า ฐานะของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือเป็นกิจการที่อาจมีความเสี่ยงดังกล่าวแต่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถจัดให้มีระบบในการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเพียงพอ

ในการยื่นคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามแบบและวิธีการที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชน

²⁰ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 1/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 21) ลงวันที่ 2 มกราคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2567)

โดยให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

ข้อ 7⁶ ยกเลิก

ข้อ 7/1¹¹ เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถติดตามสภาพตลาดและความเสี่ยงของสินทรัพย์ดิจิทัลและการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ทันต่อเหตุการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการกำกับดูแลและควบคุมการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การชำระราคาซื้อขายและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล การป้องกันการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล การทุจริตหลอกลวง หรือข้อโกงเกี่ยวกับทรัพย์สินของนิติบุคคลตามกฎหมาย รวมทั้งการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บรวบรวมและเปิดเผยข้อมูลตามตารางแนบท้ายประกาศนี้ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยให้มีรายละเอียดของรูปแบบวิธีการ และระยะเวลา ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

¹⁵เพื่อประโยชน์ในการให้ลูกค้ามีข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าโทเคนดิจิทัล เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพการให้บริการของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้ลูกค้าทราบด้วย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และเงื่อนไข ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ข้อ 7/2¹⁵ (ยกเลิก)

ข้อ 7/3⁸ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.

⁶ ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

¹¹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 19/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 12) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2564)

¹⁵ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 14/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 16) ลงวันที่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566)

¹⁵ ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 14/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 16) ลงวันที่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2565)

⁸ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 10/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 9) ลงวันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2564)

ในการพิจารณาอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตเมื่อผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมเพื่อคืนทรัพย์สินให้แก่ลูกค้า หรือเก็บรักษาไว้ในระบบที่มั่นคงปลอดภัยและไม่ได้รับผลกระทบในระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจดังกล่าว

ในการพิจารณาอนุญาตให้หยุดประกอบธุรกิจ หากเป็นผลให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวหยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท ให้สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเงื่อนไขดังต่อไปนี้ด้วย

(1) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานจำนวนทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บรักษาไว้ให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบเป็นรายวัน และให้ได้รับยกเว้นการปฏิบัติตามข้อ 7/1 ในระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจ

(2) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกลับมาประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตประเภทใดประเภทหนึ่งภายใน 180 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตให้หยุดประกอบธุรกิจทุกประเภท

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝ่าฝืนหลักเกณฑ์การหยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศนี้ อาจเป็นเหตุให้ถูกเพิกถอนใบอนุญาตตามมาตรา 34 ได้

หมวด 1/1⁶

การประกอบธุรกิจในฐานะผู้มีวิชาชีพ

ข้อ 7/4 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามมาตรฐานดังต่อไปนี้

(1) ประกอบธุรกิจและให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และใช้ความรู้ความสามารถ และความชำนาญด้วยความเอาใจใส่และระมัดระวังตามมาตรฐานหรือเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในลักษณะเดียวกันจะพึงกระทำ

(2) ให้บริการอย่างมีคุณภาพ และปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยคำนึงถึงประเภท ลักษณะ และเงื่อนไขของลูกค้า

(3) ไม่กระทำการใดที่จะเป็นผลให้ลูกค้าฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อจำกัดหรือหน้าที่ตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามที่ลูกค้าแจ้งว่ามีข้อจำกัดหรือมีหน้าที่ตามกฎหมายนั้น

(4) ไม่รับหรือให้คำตอบแทนหรือประ โยชนอื่นใดไม่ว่าในรูปเงิน สิ่งของ หรือบริการยิ่งกว่าคำตอบแทนหรือประ โยชนปกติที่พึงได้รับหรือให้เนื่องจากการประกอบธุรกิจ

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

ข้อ 7/5²⁰ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่ให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านผู้ประกอบกิจการที่ดำเนินการโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายในลักษณะดังต่อไปนี้

(1) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยสำนักงาน ก.ล.ต. หรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีอันเนื่องจากกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวโทษในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลโดยไม่ได้รับอนุญาต

(2) เป็นบุคคลที่ศาลได้มีคำพิพากษาถึงที่สุดในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลโดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รอลงโทษหรือไม่ เว้นแต่ผู้นั้นจะพ้นโทษตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือพ้นจากการรอลงโทษมาแล้วไม่น้อยกว่า 10 ปี

หมวด 2

โครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงาน และบุคลากร

ข้อ 8 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารจัดการระบบงาน ตลอดจนบุคลากร ที่เหมาะสมและเพียงพอให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพด้วยความรับผิดชอบ และเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณาความเหมาะสมและเพียงพอตามวรรคหนึ่ง ให้คำนึงถึงลักษณะ ขนาด ปริมาณ ความซับซ้อน และความหลากหลาย ของธุรกิจและบริการ ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและบริการดังกล่าวด้วย

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญดังต่อไปนี้ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงานดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า

- (1) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และระบบชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ซึ่งรวมถึงระบบรับฝากและถอนทรัพย์สินทั้งที่เป็นเงินและสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) ระบบงานที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากลไกการทำงานของระบบซื้อขายให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย
- (4) ระบบงานที่รองรับการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า

²⁰ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 1/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 21) ลงวันที่ 2 มกราคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2567)

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

ข้อ 9 ภายใต้งบข้อ 37 และข้อ 42 โครงสร้างการบริหารจัดการและระบบงานตามข้อ 8 ต้องครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การกำหนดโครงสร้างองค์กร บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินงานของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรที่ชัดเจน
 - (2) ระบบงานที่สามารถรองรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งต้องมีความเหมาะสม น่าเชื่อถือ และมีประสิทธิภาพ
 - (3) ระบบตรวจสอบและควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยต้องคำนึงถึงเรื่อง ดังนี้
 - (ก) การรักษาความลับ
 - (ข) การรับและจัดการข้อร้องเรียน
 - (ค) การป้องกันมิให้ผู้ประกอบธุรกิจ ผู้บริหาร หรือพนักงานของผู้ประกอบธุรกิจแสวงหาประโยชน์จากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ
 - (4) การบริหารและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในทุกด้านอย่างรัดกุม โดยต้องมีมาตรการอย่างเพียงพอที่จะป้องกันและจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
 - (5) ระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (6) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า โดย
 - (ก) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าอยู่ภายใต้การดูแลรักษาหรือจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องจัดทำบัญชีของลูกค้าแยกแต่ละราย ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน และเก็บรักษาทรัพย์สิน ในระบบที่มีความมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และต้องมีแผนการจัดการทรัพย์สินของลูกค้าที่เหมาะสม
 - (ข) จัดให้มีการจ่ายผลตอบแทนจากการถือสินทรัพย์ดิจิทัลกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยต้องเปิดเผยเงื่อนไขและวิธีการให้ลูกค้าทราบ
 - (ค)¹⁸ ในกรณีที่เป็นการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจากการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ 10/4 และต้องมีระบบการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ใช้ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และกุญแจ (key management) ที่มีประสิทธิภาพ
- คำว่า “กุญแจ” ตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า กุญแจเข้ารหัส (cryptographic key) หรือสิ่งอื่นใดที่ต้องเก็บรักษาเป็นความลับ เพื่อใช้อนุมัติการโอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล

¹⁸ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 34/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 19) ลงวันที่ 15 ธันวาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2566)

(7) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพซึ่งรวมถึงการดูแลรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล (security) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบงานและข้อมูล (integrity) และความพร้อมใช้ของระบบงาน (availability) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk) และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber risk)

(8) ระบบการจัดการและจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจให้ถูกต้อง ครบถ้วน ตรวจสอบได้ และปลอดภัย โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ 11

(9) ระบบงานในการดูแลการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ (proprietary trading) ซึ่งเหมาะสมและเพียงพอที่สามารถป้องกันมิให้มีการลงทุน

(ก) ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของผู้ประกอบธุรกิจ

(ข) เป็นผลให้การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลผิดไปจากสภาพปกติ

ของตลาด

(ค) มีลักษณะเป็นการลงทุนที่ไม่เหมาะสมในฐานะผู้มีวิชาชีพ

(ง) ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่ลูกค้าหรือความไม่เป็นธรรม

กับลูกค้า

(10)⁶ ระบบงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (compliance) ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(11) ระบบงานเพิ่มเติมสำหรับการให้บริการที่มีลักษณะเฉพาะ

ข้อ 10 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีบุคลากรในจำนวนที่เพียงพอกับการประกอบธุรกิจ โดยบุคลากรดังกล่าวต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อย่างเหมาะสม ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์สุจริตและไม่มีประวัติในทางที่เสื่อมเสีย

ข้อ 10/1¹⁶ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะจัดให้มีผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า (introducing broker agent) ให้ดำเนินการได้เฉพาะการให้บริการเกี่ยวกับโทเคนดิจิทัลเท่านั้น และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

¹⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

(1) กำหนดขอบเขตและหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยต้องไม่ปฏิบัติงานซึ่งเป็นธุรกิจหลักของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในเรื่องดังนี้

(ก) พิจารณาวงเงินการให้บริการ หรืออนุมัติการเปิดบัญชีเพื่อการใช้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) ให้คำแนะนำในการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนโทเคนดิจิทัล

(ค) รับคำสั่งซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนโทเคนดิจิทัลจากลูกค้า

(ง) รับจัดการหรือเก็บรักษาโทเคนดิจิทัลของลูกค้า

(2) จัดให้มีมาตรการในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และควบคุมการดำเนินงานของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าในการทำหน้าที่ตามขอบเขตที่กำหนด รวมถึงการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ด้วยความถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด

(3) กำหนดและเปิดเผยอัตราและวิธีการคำนวณการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน (ถ้ามี)

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามข้อนี้ ให้คำว่า “ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่แนะนำรายชื่อลูกค้าให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อการใช้บริการอันเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาใช้บริการอันเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการแนะนำรายชื่อลูกค้าหรือการติดต่อชักชวนลูกค้านั้นหรือไม่

ข้อ 10/2⁶ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่แต่งตั้งผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าตามข้อ 10/1 มีหน้าที่รายงานการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ 10/3¹² ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรณีที่เป็นทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลหรือทรัพย์สินอื่นนอกจากเงิน ต้องแยกทรัพย์สินที่อยู่ในการดูแลรักษาไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเก็บรักษาโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือนำไปฝากไว้กับบุคคลอื่น

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

¹² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 1/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 13) ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2565)

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นทรัพย์สินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแยกทรัพย์สินดังกล่าวในลักษณะตามวรรคหนึ่ง โดยอนุโลม

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไปฝากไว้กับบุคคลอื่น และเปิดเผยความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการฝากดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการสูญหายหรือเสียหายจากการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

ข้อ 10/4⁶ ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเก็บไว้ในระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าทั้งหมดที่เก็บรักษาไว้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้นที่กำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายร่วมกันยืนยันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(ก) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม

(ข) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน

(ค) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกัน

ฉันสามีภริยาของบุคคลตาม (ก) หรือ (ข)

(2)¹⁷ เมื่อผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีใช้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตั้งแต่ 15 ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา 5 วันติดต่อกัน ให้นำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งต้องเก็บไว้ในระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้นไปฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อ 10/5 หรือผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลภายใน 45 วันนับแต่วันที่มีการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะดังกล่าว เว้นแต่สินทรัพย์ดิจิทัลนั้น ไม่มีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศที่มีคุณสมบัติดังกล่าว หรือไม่มีผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวไปเก็บไว้ในระบบที่มีลักษณะตาม (1)

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัล ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะนำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งมีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (2) บางส่วนไปเก็บไว้ในระบบที่มีลักษณะตามวรรคหนึ่ง (1) ให้สามารถกระทำได้นี้ ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งหมดของลูกค้า

ข้อ 10/5⁶ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 10/4 วรรคหนึ่ง (2) ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

(1) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่ผู้ให้บริการนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(2) มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความพร้อม และได้รับการยอมรับในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) มีระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(4) มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ (cybersecurity) ที่มีประสิทธิภาพ

(5) มีการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ใช้บริการแต่ละรายออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(5/1)¹² มีมาตรการที่แสดงได้ว่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ให้บริการฝากไว้จะไม่ถูกนำไปใช้หรือหาดอกผลไม่ว่าโดยวิธีใด

(6) มีระบบถ่วงดุลหรือมาตรการควบคุมการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยต้องกำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร่วมกันยืนยันการทำธุรกรรม โดยบุคคลดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งตามข้อ 10/4 วรรคหนึ่ง (1) รวมทั้งมีการเก็บหรือขอหลักฐานเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมจากผู้สั่งการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เมื่อเป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ

(7) มีระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ

(8) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีฐานะทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือมีพฤติกรรมอื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ในระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน

(9) ไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

¹² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 1/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 13) ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2565)

(10) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีประวัติการถูกลงโทษหรือถูกดำเนินการ หรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลอกลวง นอ้โกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน

¹⁷ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศตามวรรคหนึ่ง และผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศดังกล่าว มีการตั้งตัวแทนช่วง ตัวแทนช่วงนั้นต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามวรรคหนึ่ง หรือส่วนที่ 3/1 การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล แล้วแต่กรณี ด้วย

ข้อ 10/6¹² ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้ายู่อประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรณีที่เป็นทรัพย์สินประเภทเงิน ให้ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อประโยชน์ของลูกค้าย

ในกรณีที่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ายตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงหรือการสั่งถอนหรือโอนเงินโดยบุคคลอื่นนอกจากลูกค้าย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการถอนหรือโอนเงินจากระบบนั้นเป็นไปตามคำสั่งของลูกค้าย

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่มีระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงิน หรือไม่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับธุรกรรมใดในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ายตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) กำหนดบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้ โดยคำนึงถึงวงเงินในแต่ละระดับ ให้มีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสมและต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าลูกค้ายได้แสดงความประสงค์ในการถอนหรือโอนเงินนั้นก่อนดำเนินการ

(2) มอบหมายบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินดังนี้ โดยในการมอบหมายต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลผู้มีอำนาจดังกล่าวทำการตรวจสอบก่อนดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้ายในการถอนหรือโอนเงินนั้น

(ก) อย่างน้อย 2 คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนามในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 2 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 50 ล้านบาท

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

¹² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 1/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 13) ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2565)

(ข) อย่างน้อย 2 คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนาม และมีผู้ตรวจสอบก่อนการทำรายการถอนหรือโอนเงินอย่างน้อย 1 คน ในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป โดยผู้ตรวจสอบรายการดังกล่าวต้องสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นต้น

(3) ในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตาม (2) เช่น การถอนหรือโอนเงินหลายครั้งในเวลาใกล้เคียงกันเพื่อให้การถอนหรือโอนสินทรัพย์นั้นมีจำนวนเงินที่ไม่ต้องอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตาม (2) (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี และตรวจสอบข้อมูลรายการที่มีเหตุสงสัยทุกรายการ

ในกรณีที่มีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป บุคคลดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งตามข้อ 10/4 วรรคหนึ่ง (1) (ก) (ข) และ (ค)

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าการทำรายการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าผ่านการอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบตามวรรคสาม ไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีการทำธุรกรรม ทั้งนี้ ในระยะเวลา 2 ปีแรกต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นเงินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากเงินดังกล่าวในลักษณะตามวรรคหนึ่ง โดยอนุโลม

ข้อ 10/7¹⁷ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 10/4 วรรคหนึ่ง (2) ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีสัญญาการแต่งตั้งเป็นตัวแทนในการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีข้อกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตัวแทน ข้อกำหนดเกี่ยวกับผู้รับผิดชอบในกรณีที่สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าเกิดความเสียหาย และข้อกำหนดให้ตัวแทนต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามที่ประกาศนี้กำหนด

(2) ฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงาน

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

ของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 11 ในการจัดการและจัดเก็บข้อมูลซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) จัดให้มีระบบการจัดการและจัดเก็บที่รัดกุม เป็นระเบียบ และพร้อมนำข้อมูลมาใช้งานหรือตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพภายในระยะเวลาอันสมควร
- (2) ระบบตาม (1) ต้องสามารถป้องกัน
 - (ก) การแก้ไข การสูญหาย หรือการถูกทำลาย อย่างไม่เหมาะสม
 - (ข) การใช้หรือการเข้าถึงข้อมูลอย่างไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสม หรือขัดกับกฎหมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่เป็นข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า หรือข้อมูลที่ไม่เปิดเผยหรือยังไม่ได้เปิดเผยเป็นการทั่วไป
- (3) จัดให้มีบุคลากรทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลและรับผิดชอบการเก็บรักษาข้อมูล เพื่อให้การจัดการและจัดเก็บข้อมูลเป็นไปตามระบบใน (1) และสามารถป้องกันกรณีตาม (2) ได้
- (4) จัดเก็บข้อมูลให้ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

ข้อ 11/1⁶ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับการใช้งานระบบสารสนเทศร่วมกันบนระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์เพื่อการประมวลผลตามความต้องการของผู้ใช้งาน (cloud computing) ดังต่อไปนี้ ให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยให้จัดส่งข้อมูลในรูปแบบที่สามารถอ่านได้ (readable format) ทั้งนี้ เมื่อได้รับการร้องขอจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นครั้งคราว

- (1) ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ให้บริการระบบสารสนเทศร่วมกันบนระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์เพื่อการประมวลผลตามความต้องการของผู้ใช้งาน (cloud computing provider)
- (2) ข้อมูลการใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) ข้อมูลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บไว้หรือประมวลผลโดยผู้ให้บริการตาม (1)

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

ข้อ 11/2¹³ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องคัดกรองสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการแก่ลูกค้า โดยสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการต้องไม่มีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย
- (2) เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการปกปิดข้อมูลการทำธุรกรรม (privacy coin) โดยมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้
 - (ก) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกสร้างขึ้นโดยปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน และปริมาณการโอน
 - (ข) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกสร้างขึ้นโดยกำหนดสิทธิให้กับผู้ถือสามารถควบคุมการปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน หรือปริมาณการโอนได้
 - (ค) สินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ 11/3¹² ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือบุคคลอื่นใดนอกจากลูกค้ารายนั้น
- (2)¹⁹ ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลให้ลูกค้า ซึ่งรวมถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปฝากและผู้รับฝากมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไปให้บุคคลอื่นยืม เว้นแต่เป็นการนำทรัพย์สินของลูกค้าไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 46 หรือเป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้
 - (ก) การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลไกการยืนยันธุรกรรม (consensus mechanism) โดยมีการให้ดอกผลจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้พัฒนาบล็อกเชน (blockchain) นั้น
 - (ข) การให้ดอกผลซึ่งมาจากกระบวนการปรับปรุงบล็อกเชน (hard fork หรือ soft fork) หรือจากการแจกสินทรัพย์ดิจิทัล (airdrop) ของผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

¹³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 4/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 14) ลงวันที่ 15 มีนาคม 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2565)

¹² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 1/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 13) ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2565)

¹⁹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 6/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 20) ลงวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2566)

(2/1)¹⁹ ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่เสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

(ก) การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลไกการยืนยันธุรกรรม (consensus mechanism) โดยมีการให้ดอกผลจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้พัฒนาบล็อกเชน (blockchain) นั้น

(ข) การให้ดอกผลซึ่งมาจากกระบวนการปรับปรุงบล็อกเชน (hard fork หรือ soft fork) หรือจากการแจกสินทรัพย์ดิจิทัล (airdrop) ของผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

(ค) การให้ดอกผลที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการส่งเสริมการขายตามข้อ 34/9

(3) ในการนำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นเงินไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามข้อ 10/6 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจตกลงกับลูกค้าเพื่อกำหนดอัตราดอกผลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะคำนวณให้แก่ลูกค้าสำหรับยอดเงินจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้ด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ อัตราดอกผลดังกล่าวต้องไม่เกินอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้รับจริงจากธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(4) มีการสอบทานทรัพย์สินลูกค้าระหว่างบัญชีที่จัดทำขึ้นกับทรัพย์สินที่เก็บไว้เพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบันทุกวันทำการ

ข้อ 11/4¹⁹ นอกจากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลให้ลูกค้า และต้องไม่เสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 11/3(2) และ (2/1) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่สนับสนุนหรือส่งเสริมบริการของบุคคลอื่นที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลหรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการดำเนินการให้ข้อเท็จจริงหรือความรู้เกี่ยวกับการใช้งานบนระบบบริการทางการเงินแบบกระจายศูนย์ (decentralized finance) โดยไม่มี

¹⁹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 6/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 20) ลงวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2566)

¹⁹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 6/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 20) ลงวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2566)

การเชิญชวนหรือจูงใจ ให้ลูกค้าใช้บริการดังกล่าว ไม่ถือเป็นการสนับสนุนหรือส่งเสริมการให้บริการ
แก่บริษัทสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลอื่นตามวรรคหนึ่ง

หมวด 3⁶

การดำรงเงินกองทุน และการดำเนินการ

กรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

ข้อ 12 ในหมวดนี้และภาคผนวกท้ายประกาศนี้

“บริษัทหลักทรัพย์”¹⁷ หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วย
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า”¹⁷ หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจสัญญา
ซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

“ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”¹⁷ หมายความว่า ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมาย
ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขาย
คริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้า
ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี
และการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

“ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็น
ผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

“ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษา
คริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัล

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

“เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ”¹⁷ หมายความว่า เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงของธุรกิจตามที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก” หมายความว่า ทรัพย์สินดังต่อไปนี้

- (1) เงินฝาก บัตรเงินฝาก ใบรับฝากเงิน หรือตราสารอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับเงินฝาก
- (2) ข้อตกลงที่เป็นไปตามหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) และมีลักษณะที่เทียบเคียงได้กับเงินฝาก โดยคู่สัญญาที่เทียบเคียงได้กับผู้ฝากสามารถเรียกคืนเงินต้นจากคู่สัญญาฝ่ายที่เทียบเคียงได้กับผู้รับฝากได้เต็มจำนวน ณ เวลาใด ๆ
- (3) สลากออมทรัพย์ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

(4) สลากออมสินพิเศษที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารออมสิน

ข้อ 13 ความในหมวดนี้มีให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (2) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต
- (3)¹⁷ บริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

(4) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีได้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศใดประกาศหนึ่งดังนี้

(ก) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(ข) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

ข้อ 14¹⁷ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ ได้รับการยกเว้น การปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 15 ข้อ 15/1 และข้อ 16

(1) ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ เนื่องจากอยู่ระหว่าง สำนักงาน ก.ล.ต. ตรวจสอบความพร้อมก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ

(2) ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่หยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทุกประเภทและได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ตามข้อ 7/3 แล้ว

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจเรียกให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง ส่งเอกสารหรือรายงานที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาความสามารถในการดำรงเงินกองทุน ของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในระยะเวลาดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร

ส่วนที่ 1

การดำรงเงินกองทุน

ข้อ 15 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 เว้นแต่ เป็นกรณีดังต่อไปนี้

(1) ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ไว้ในความครอบครองซึ่งมีลักษณะดังนี้ ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-2

(ก) ไม่มีการประกอบธุรกิจอื่น หรือหากมีการประกอบธุรกิจอื่นต้องไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง

(ข) เป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ไว้ในความครอบครองแต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง ทั้งนี้ หากมีการประกอบธุรกิจอื่นต้องไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง

(2) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และ ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะเกิดจากการประกอบธุรกิจประเภทใด ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3

(3) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ใน ความครอบครอง และมีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างหนึ่งอย่างใดดังนี้ร่วมด้วย

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 และดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3 ด้วย

(ก) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองแต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง

(ข) ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่นที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง แต่ไม่รวมถึงผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล

¹⁷ในการดำรงเงินกองทุนตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการโดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

ข้อ 15/1¹⁷ ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง หมายความว่ารวมถึง ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นผู้ประกอบการประเภทอื่น ได้แก่ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ หรือผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศใดประกาศหนึ่ง ดังนี้ด้วย

(1) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ

(2) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อนี้ มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

ข้อ 16¹⁷ ให้ผู้ประกอบการกิจการดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

- (1) การคำนวณและจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) การคำนวณเงินกองทุนสำหรับบริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามข้อ 15/1 วรรคสอง

ส่วนที่ 2

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

ตอนที่ 1

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-1

ข้อ 16/1 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-1 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) ระงับการประกอบธุรกิจทุกประเภทจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ
- (2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระงับการดำเนินธุรกิจทุกประเภทโดยไม่ชักช้า
- (3) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ตอนที่ 2

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2

ข้อ 16/2 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนในส่วนที่เป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงานดำเนินการดังต่อไปนี้

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

(1) มีหนังสือแจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนพร้อมด้วยสาเหตุ โดยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในวันทำการถัดจากวันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

(2) จัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ เว้นแต่ก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวสามารถแก้ไขจนสามารถดำรงเงินกองทุนได้ ให้จัดส่งรายงานการแก้ไขดังกล่าวให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในวันทำการถัดจากวันที่สามารถแก้ไขเงินกองทุนได้แทนการจัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขนั้น

ในกรณีมีเหตุจำเป็นและสมควร ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจขอผ่อนผันระยะเวลาในการจัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(3) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางดังกล่าวเพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้โดยเร็ว และต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังกล่าวในแผนหรือแนวทางนั้น ซึ่งต้องไม่เกินกว่า 30 วันนับแต่วันที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

(4) มีหนังสือแจ้งผลการดำเนินการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในวันทำการถัดจากวันที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

(5) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ภายในระยะเวลาตาม (3) ให้ดำเนินการตามข้อ 16/4 โดยอนุโลม

ข้อ 16/3 ในระหว่างที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงาน หรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามข้อ 16/2(3) ห้ามมิให้ดำเนินการดังต่อไปนี้ จนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้

(1) ให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่

(2) ลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม เว้นแต่เป็นการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

(ก) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก

(ข) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินที่ไม่มีการลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ โดยต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ในการบริหารสภาพคล่องของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น

(ค) สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง

(3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ห้ามรับจัดการเงินทุนของลูกค้าเพิ่มเติม

ข้อ 16/4 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนขึ้นต้นหรือเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ หรือไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุน

ส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงาน ตามระยะเวลาที่กำหนดในแผนหรือแนวทางตามข้อ 16/2(3) หรือระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผันตามข้อ 16/5 หรือไม่สามารถดำรงฐานะทางการเงินตามกฎหมายอื่นที่กำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวจนเป็นเหตุให้ต้องระงับการประกอบธุรกิจดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ระงับการประกอบธุรกิจในประเภทที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนหรือฐานะทางการเงินดังกล่าวได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจต่อไปได้ตามปกติ เว้นแต่เป็นการดำเนินการตามความจำเป็นและสมควรเพื่อป้องกันมิให้มูลค่าทรัพย์สินซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการได้รับความเสียหาย หรือการใช้สิทธิเพื่อประโยชน์ของลูกค้านฐานะที่เป็นเจ้าของทรัพย์สินที่ลงทุน

(2) แจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนหรือฐานะทางการเงิน พร้อมด้วยสาเหตุและการระงับการประกอบธุรกิจตาม (1) เป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และลูกค้าภายในวันทำการถัดจากวันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

(3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ติดต่อลูกค้าโดยเร็วเพื่อสอบถามความประสงค์ของลูกค้าว่าจะให้จัดการทรัพย์สินของลูกค้าอย่างไร ระหว่างวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ ทั้งนี้ หากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจากการดำเนินการ ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

(ก) เปลี่ยนแปลงทางทะเบียนเพื่อให้ลูกค้ามีชื่อเป็นเจ้าของทรัพย์สินนั้นโดยตรง

(ข) ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมดำเนินการเพื่อให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นเข้าจัดการทรัพย์สินได้

ในกรณีที่ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ ให้ดำเนินการตาม (3) วรรคหนึ่ง (ก)

ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมดำเนินการจัดการทรัพย์สินของลูกค้าตามวิธีการใน (3) วรรคหนึ่งหรือวรรคสอง แล้วแต่กรณี ให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมแจ้งการดำเนินการตาม (3) วรรคหนึ่ง วรรคสอง และวรรคสาม เป็นลายลักษณ์อักษรต่อลูกค้าโดยไม่ชักช้า

(4) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ข้อ 16/5 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถขอผ่อนผันระยะเวลาในการดำเนินการตามข้อ 16/2(3) ได้ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน โดยต้องยื่นคำขอต่อ

สำนักงาน ก.ล.ต. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ โดยให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาผ่อนผันได้เมื่อมีเหตุจำเป็นและสมควร

ตอนที่ 3

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3

ข้อ 16/6 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) มีหนังสือแจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนพร้อมด้วยสาเหตุ โดยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 2 วันทำการนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้
- (2) จัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 10 วันนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ เว้นแต่ก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวสามารถแก้ไขเงินกองทุนได้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ
- (3) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางการแก้ไขที่ได้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตาม (2) เพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันให้ขยายระยะเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. เนื่องจากมีเหตุจำเป็นและสมควร ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน
- (4) มีหนังสือแจ้งผลการดำเนินการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายใน 2 วันทำการนับแต่วันที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ตามแผนหรือแนวทางแก้ไขที่ได้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตาม (2)

ข้อ 16/7 ในระหว่างที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนหรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามข้อ 16/6(3) ห้ามมิให้ดำเนินการดังต่อไปนี้ จนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้

- (1) ให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่
- (2) ขยายระยะเวลาการให้บริการแก่ลูกค้ารายเดิมของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) กระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงต่อฐานะการเงิน การดำเนินงาน หรือการปฏิบัติตามข้อตกลงกับลูกค้า ทั้งนี้ ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ 16/8 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ภายในระยะเวลาตามข้อ 16/6(3) หรือไม่มีเงินกองทุนติดต่อกันเกินกว่า 5 วันทำการ ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ระเบียบการประกอบธุรกิจในประเภทที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจต่อไปได้ตามปกติ

(2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรถึงการระงับการประกอบธุรกิจตาม (1) โดยไม่ชักช้า

(3) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ตอนที่ 4¹⁷

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

ข้อ 16/9 ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวก 2 การดำเนินการกรณีที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4 ท้ายประกาศนี้

ตอนที่ 5¹⁷

การดำเนินการกรณีที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ข้อ 16/10 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ระงับการประกอบธุรกิจและสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ตามข้อ 16/1 ข้อ 16/4 ข้อ 16/8 และข้อ 16/9 ยื่นคำขออนุญาต กลับมาประกอบธุรกิจต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ตามแบบและวิธีการที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชน โดยให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

หมวด 4
การดูแลรักษาความปลอดภัยของ
ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อ 17 นอกจากที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในส่วนนี้ ให้ผู้ประกอบการกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ว่าด้วยข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งแนวปฏิบัติ
ที่ออกตามประกาศดังกล่าว โดยอนุโลม

ข้อ 18 ให้ผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีการทดสอบการเจาะระบบ
(penetration test) กับระบบงานสำคัญก่อนเริ่มให้บริการและภายหลังเริ่มให้บริการ อย่างน้อย
ปีละ 1 ครั้ง โดยบุคคลที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานผล
ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับผลการทดสอบอย่างเป็นทางการ แต่ไม่เกิน 90 วัน
นับจากวันที่สิ้นสุดกระบวนการทดสอบ

ข้อ 19 ให้ผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีการตรวจสอบด้านเทคโนโลยี
สารสนเทศ (IT audit) ก่อนเริ่มให้บริการและภายหลังเริ่มให้บริการแล้วอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งโดย
ผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและเป็นอิสระ และรายงานผลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วันนับจาก
วันที่ได้รับผลการทดสอบอย่างเป็นทางการ แต่ไม่เกิน 90 วันนับจากวันที่สิ้นสุดกระบวนการทดสอบ

หมวด 5
การติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า

ข้อ 20 ในการติดต่อหรือให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่ ผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์
ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้ให้ลูกค้าทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการ
ตัดสินใจเลือกใช้บริการ และพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการดังกล่าว

- (1) ข้อมูลโดยทั่วไปของผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) ลักษณะ ขอบเขต และเงื่อนไขการให้บริการที่เสนอต่อลูกค้า
- (3) ช่องทางการให้บริการ และการติดต่อสื่อสาร
- (4) สิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไข ที่ลูกค้ามีหรือต้องปฏิบัติเมื่อใช้บริการ
- (5) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ถ้ามี)

(6) วิธีปฏิบัติระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศที่เกี่ยวข้อง และวิธีปฏิบัติที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนดขึ้น

ข้อ 21 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้าที่มีระบบการควบคุมดูแลอย่างเหมาะสม รวมทั้งกระทำในเวลาที่เหมาะสม โดยข้อมูลที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารต้องชัดเจน น่าเชื่อถือ และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด

ข้อ 22 ในการให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ ไม่บิดเบือน และไม่ทำให้สำคัญผิด โดยต้องเปิดเผยข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการหรือตัดสินใจลงทุน

หมวด 6

การรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า

ข้อ 23 ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- (1) ทำความรู้จักลูกค้า
- (2) จัดประเภทลูกค้า
- (3) ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า
- (4) พิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการใช้บริการ

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง หากเป็นผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล อาจดำเนินการผ่านผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นได้

ข้อ 24 ในการทำความรู้จักกับลูกค้า ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 23 เพื่อระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่เพียงพอหรือไม่เป็นปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใด ที่อาจทำให้ไม่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงได้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการ

ข้อ 25 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับตามข้อ 23 ให้เป็นปัจจุบันในระยะเวลาที่เหมาะสม หรือเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่ถูกต้องหรือมีความคลาดเคลื่อนไปจากความเป็นจริง และต้องมีระบบการจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวที่ทำให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถนำข้อมูลนั้นมาใช้ประกอบการให้บริการกับลูกค้าได้โดยไม่ชักช้า

ข้อ 26 ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยพิจารณาจากข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) ฐานะทางการเงิน
- (2) ประสบการณ์ในการลงทุน
- (3) ความรู้เกี่ยวกับการลงทุน
- (4) วัตถุประสงค์ในการลงทุน
- (5) ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ข้อ 27 ในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 26 เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการเกี่ยวกับการลงทุนที่มีความเสี่ยงสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าดังต่อไปนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะไม่ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าก็ได้

- (1) ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนสถาบัน
- (2) ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ที่มีสถานะเป็นนิติบุคคล ซึ่งแสดงเจตนาเป็นลายลักษณ์อักษรที่จะไม่รับการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

เมื่อได้ทำการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแจ้งผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้า ซึ่งต้องกระทำโดยบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

¹⁹ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี จัดให้มีการให้คำแนะนำเบื้องต้นเพื่อให้ลูกค้าเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมแก่ลูกค้า (basic asset allocation) เพิ่มเติม โดยพิจารณาจากผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตามวรรคสอง รวมทั้งจัดให้มีการดำเนินการต่อไปนี้พร้อมกันไปด้วย

¹⁹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 6/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 20) ลงวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2566)

(1) จัดให้มีคำเตือนแก่ลูกค้าว่า “คริปโทเคอร์เรนซีมีความเสี่ยงสูง โปรดศึกษาและทำความเข้าใจความเสี่ยงของคริปโทเคอร์เรนซีอย่างรอบด้าน เพราะท่านอาจสูญเสียเงินลงทุนได้ทั้งจำนวน” ซึ่งคำเตือนต้องสามารถมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยเลือกใช้โทนสีของคำเตือนที่แตกต่างจากสีพื้นหลังหรือใช้ตัวอักษรที่หนาขึ้น

(2) จัดให้ลูกค้ารับทราบคำเตือนตาม (1) และยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในคริปโทเคอร์เรนซีด้วย

ข้อ 28 ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธการให้ข้อมูลตามข้อ 26 จนทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าได้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการ

ข้อ 29 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดูแลให้ลูกค้าลงทุนให้เป็นไปตามผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะลงทุนโดยไม่เป็นไปตามผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ลูกค้าตระหนักถึงความเสี่ยงจากการลงทุน

ข้อ 30 ในการพิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 26 เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการที่สอดคล้องกับความสามารถดังกล่าวของลูกค้า

ในกรณีที่ไม่สามารถประเมินหรือพบข้อจำกัดเกี่ยวกับความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการไม่ว่าในขณะใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการหรือจำกัดขอบเขตการให้บริการ

ข้อ 30/1¹⁵ ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี ต้องจัดให้ลูกค้าเข้ารับการอบรมความรู้เกี่ยวกับคริปโทเคอร์เรนซีหรือการทดสอบความรู้ (knowledge test) เกี่ยวกับคริปโทเคอร์เรนซี ทั้งนี้ ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เว้นแต่ลูกค้าเป็นบุคคลดังต่อไปนี้

(1) ผู้มีประสบการณ์ในการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีมาก่อนใช้บริการกับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

¹⁵ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 14/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 16) ลงวันที่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2565)

(2) นิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ สำหรับลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลอื่นยกเว้นนิติบุคคลตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้แทน นิติบุคคลหรือผู้ซึ่งนิติบุคคลมอบหมาย เป็นผู้เข้ารับการอบรมหรือทดสอบความรู้ตามวรรคหนึ่ง ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะเข้ารับการอบรมหรือการทดสอบความรู้เกี่ยวกับ คริปโทเคอร์เรนซีตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะให้บริการลูกค้ารายนั้นมิได้

ข้อ 31 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะแนะนำการลงทุน ให้กับลูกค้า ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นผู้ทำหน้าที่ ดังกล่าว หรือดำเนินการให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นที่มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติดังกล่าว เป็นผู้ดำเนินการแทน หรือจัดให้มีช่องทางที่ลูกค้าสามารถติดต่อกับบุคลากรที่ทำหน้าที่ดังกล่าวได้

(2) พิจารณาความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตามข้อมูล ที่ได้จากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตามข้อ 26

(3) ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะแนะนำ ให้แก่ลูกค้าหรือที่ลูกค้าสนใจลงทุน โดยมีข้อมูลอย่างน้อยตามข้อ 33 อย่างเพียงพอ ไม่บิดเบือน และไม่ทำให้สำคัญผิด

(4) ดำเนินการให้มีการแจกจ่ายหนังสือชี้ชวนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขาย สินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าให้เป็นไปตามหน้าที่ซึ่งผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติ

(5) ดูแลให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นไปตามความประสงค์ ของลูกค้า โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการดังนี้

(ก) มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน สมเหตุสมผล และไม่ทำให้สำคัญผิด

(ข) มีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าลูกค้าเข้าใจลักษณะ ความเสี่ยง และ ผลตอบแทนของสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นอย่างดี ก่อนตัดสินใจใช้บริการ

(6) ไม่เร่งรัดให้ลูกค้าตัดสินใจลงทุน โดยต้องใช้เวลาลูกค้าอย่างเพียงพอที่จะทำให้ ลูกค้าศึกษาข้อมูลและตัดสินใจใช้บริการ

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมและป้องกันมิให้มีการเผยแพร่ข้อมูล ซึ่งยังไม่ได้รับการยืนยันความถูกต้องจากผู้ที่เกี่ยวข้องที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการเกี่ยวกับการลงทุนของลูกค้า จนกว่าจะได้มีการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และ ในระหว่างรอการตรวจสอบ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเตือนให้ลูกค้าใช้ความระมัดระวัง ในการพิจารณาตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมด้วย

ข้อ 32 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการต่อลูกค้า และต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าผู้ทำหน้าที่แนะนำบริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรู้และเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเป็นอย่างดี และสามารถนำเสนอข้อมูลนั้นได้

ข้อ 33 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 31 ได้แก่ข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) ลักษณะ โครงสร้าง เงื่อนไข และผลตอบแทนของสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) สภาพคล่องของสินทรัพย์ดิจิทัล
- (4) ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัล (ถ้ามี)
- (5) ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล
- (6) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)
- (7) ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการ (ถ้ามี)
- (8) ข้อมูลอื่นที่จำเป็นซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน (ถ้ามี)

หมวด 7

การดำเนินการเมื่อลูกค้าตัดสินใจใช้บริการ

ข้อ 34 เมื่อลูกค้าตัดสินใจใช้บริการแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการตามความประสงค์ของลูกค้าให้เป็นไปตามมาตรฐานดังต่อไปนี้

- (1) ดำเนินการด้วยความรวดเร็วตามสภาพ และดูแลตรวจสอบให้การให้บริการนั้นตรงตามความประสงค์ของลูกค้า
- (2) ดำเนินการให้การให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนหรือการทำธุรกรรมเป็นไปตามกลไกตลาดและได้รับเงื่อนไขดีที่สุดตามสภาพตลาด (duty of best execution) ด้วย
- (3) รายงานหรือแจ้งผลการดำเนินการให้ลูกค้าทราบโดยมีรายละเอียดอย่างเพียงพอภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

หมวด 7/1¹⁶

การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย

ข้อ 34/1¹⁶ ในหมวดนี้

“การโฆษณา” หมายความว่า การทำให้ประชาชนรับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล สินทรัพย์ดิจิทัล หรือการให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยทางข้อความ ภาพ เสียง เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ใด ๆ และไม่ว่าจะกระทำผ่านสื่อหรือเครื่องมือใด ๆ

“บริษัทในกลุ่ม” หมายความว่า บริษัทที่มีความสัมพันธ์หรือมีความเกี่ยวข้องกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) บริษัทที่ถือหุ้นในผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น หรือบริษัทที่มีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้ถือหุ้น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(2) บริษัทที่เป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือบริษัทที่มีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของบริษัท

(3) บริษัทที่มีบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของบริษัทเป็นบุคคลเดียวกันกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(4) บริษัทที่มีผู้ที่มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ที่มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือไม่เพราะเหตุอื่นใด

(5) บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

“บุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการ” หมายความว่า ผู้ถือหุ้นหรือบุคคลอื่นซึ่งโดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัท

¹⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

¹⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าอิทธิพลดังกล่าวจะสืบเนื่องจากการเป็นผู้ถือหุ้น หรือได้รับมอบอำนาจตามสัญญา หรือการอื่นใดก็ตาม โดยเฉพาะอย่างยิ่งคือบุคคลที่เข้าลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(1) บุคคลที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท

(2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการของบริษัทได้

(3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมผู้ซึ่งรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัท

(4) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีการดำเนินงานหรือมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท เชิงกรรมการหรือผู้บริหาร รวมทั้งบุคคลที่มีตำแหน่งซึ่งมีอำนาจหน้าที่ เช่นเดียวกับบุคคลดังกล่าวของบริษัทนั้น

“การส่งเสริมการขาย” หมายความว่า การให้ของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดแก่ลูกค้า เพื่อจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการหรือตอบแทนที่ลูกค้าใช้บริการ ซึ่งรวมถึงการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำเสนอ

ส่วนที่ 1

การโฆษณา

ข้อ 34/2¹⁶ ความในส่วนนี้ ไม่ใช้บังคับกับการโฆษณาชี้ชวนให้ซื้อโทเคนดิจิทัล โดยการจัดส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวน

ข้อ 34/3¹⁶ ในการโฆษณา ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในส่วนนี้ เว้นแต่เป็นการโฆษณาที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการให้การโฆษณาดังกล่าวไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน ปิดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ

¹⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

¹⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

(1) การแจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล การลงทุน การให้บริการ หรือภาพรวมของสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละประเภทหรือโดยรวม

(2) การให้ความรู้หรือการทำความเข้าใจเพื่อการศึกษ หรือการเผยแพร่การวิเคราะห์การลงทุน ที่เป็นการให้ข้อมูลแก่ผู้ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรม ซึ่งไม่มีลักษณะเป็นการเชิญชวนหรือจูงใจให้มีการใช้บริการกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 34/4¹⁶ ในกรณีที่เป็นการโฆษณาคริปโทเคอร์เรนซี ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการโฆษณาได้เฉพาะในช่องทางที่เป็นทางการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น

ข้อ 34/5²¹ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะเผยแพร่โฆษณาได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากบุคคลดังต่อไปนี้ โดยการโฆษณาดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเกี่ยวกับการโฆษณา และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับเนื้อหาที่ระบุไว้ในโฆษณานั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเผยแพร่โฆษณาให้ถือว่าเป็นโฆษณาที่ได้รับความเห็นชอบจากบุคคลดังกล่าวแล้ว

(1) ผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารจัดการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือ

(2) ผู้ที่บุคคลตาม (1) มอบหมาย

ข้อ 34/6 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการให้การโฆษณาที่มีความเหมาะสมทั้งในด้านเนื้อหา สัดส่วนของเนื้อหา และวิธีการนำเสนอ เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือต่อการตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยการโฆษณาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน ปิดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ

(2) ไม่เร่งรัดให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ไม่มีลักษณะชี้นำหรือประกันผลตอบแทนที่จะได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ด. หรือเป็นการแสดงผลการดำเนินงานในอดีตอย่างเหมาะสมหรือเป็นการประมาณการผลตอบแทนในอนาคตที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้

(ก) มีข้อมูลประกอบการประมาณการอย่างเหมาะสม

¹⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

²¹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 3/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 22) ลงวันที่ 3 มกราคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2567)

(ข) มีข้อมูลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประมาณการผลตอบแทนในแต่ละเงื่อนไข

(ค) ข้อมูลตาม (ก) และ (ข) อยู่ในรูปแบบที่ลูกค้าสามารถเข้าใจได้อย่างถูกต้องโดยไม่สำคัญผิด

(4) มีคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลที่เหมาะสม และมีการแจ้งสถานที่สำหรับการติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการหรือการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(5) หากเป็นการโฆษณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหรือจะเสนอขาย โทเคนดิจิทัลก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ ข้อมูลที่โฆษณาต้องเป็นข้อมูลที่สามารถดำเนินการได้โดยชอบ และต้องจัดให้มีข้อความที่แสดงว่าเป็นการโฆษณาในระหว่างที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและร่างหนังสือชี้ชวนสำหรับการเสนอขายโทเคนดิจิทัลยังไม่มีผลใช้บังคับ

(6) หากเป็นการโฆษณาโดยใช้หรืออ้างอิงข้อมูลของบุคคลอื่น จะต้องเป็นข้อมูลที่มาจากแหล่งที่น่าเชื่อถือและเป็นปัจจุบัน โดยต้องมีการระบุแหล่งที่มาอย่างชัดเจน

(7) ในกรณีที่เป็นการโฆษณาการจัดรายการส่งเสริมการขาย ข้อมูลที่โฆษณาต้องมีข้อมูลของสินทรัพย์ดิจิทัลที่เสนอขายรวมอยู่ด้วย โดยข้อมูลสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเป็นเนื้อหาหลัก และข้อมูลการจัดรายการส่งเสริมการขายเป็นข้อมูลประกอบที่มีสาระเป็นส่วนน้อย

(8) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการให้ผู้ที่มีบทบาทหลักที่ปรากฏในโฆษณาเปิดเผยข้อมูลดังนี้ ในโฆษณาดังกล่าว โดยต้องสามารถเห็นได้อย่างชัดเจน และเหมาะสมกับรูปแบบการโฆษณา

(ก) ข้อมูลผู้ว่าจ้างในการโฆษณา

(ข) ข้อมูลความสัมพันธ์หรือความเกี่ยวข้องระหว่างผู้ที่มีบทบาทหลักดังกล่าวกับผู้ว่าจ้างในการโฆษณา

“ผู้ที่มีบทบาทหลัก” หมายความว่า บุคคลที่ปรากฏในโฆษณา ไม่ว่าจะเป็นบุคคลนั้นเอง ภาพวาด การ์ตูน หรือสิ่งอื่นใดที่ใช้เพื่อสื่อ สะท้อน หรือแสดงแทนบุคคลดังกล่าว โดยมีบทบาทโดดเด่นหรือมีความสำคัญ ซึ่งทำให้การโฆษณามีความสมบูรณ์ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการโฆษณาในรูปแบบใด

ข้อ 34/7 เพื่อให้การโฆษณาเป็นไปอย่างเหมาะสม ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

(1) คู่มือมิให้บริษัทในกลุ่ม และบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการเผยแพร่การโฆษณาในลักษณะที่อาจทำให้ประชาชนสับสน หรือสำคัญผิดว่าเป็นการโฆษณาของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) คู่มือให้ผู้จัดทำโฆษณาร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้จัดทำมีการโฆษณาเพื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อ 34/3 ข้อ 34/4 ข้อ 34/6 และข้อ 34/8 ด้วย ทั้งนี้ ผู้จัดทำให้มีการโฆษณาเพื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว ให้หมายความว่ารวมถึงบริษัทในกลุ่ม หรือบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 34/8 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้ข้อความ คำเตือน หรือข้อมูลใด ๆ ในการโฆษณาสามารถรับฟังหรือมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยมีความเหมาะสมกับรูปแบบการนำเสนอ และต้องให้ความสำคัญในการแสดงคำเตือนในเรื่องต่าง ๆ เช่นเกี่ยวกับการแสดงข้อความหรือข้อมูลส่วนใหญ่ในโฆษณานั้น ๆ ด้วย

ส่วนที่ 2

การส่งเสริมการขาย

ข้อ 34/9 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจจัดให้มีการส่งเสริมการขายได้ โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ไม่เป็นการจูงใจหรือเร่งรัดลูกค้าโดยใช้การส่งเสริมการขาย เพื่อให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่คำนึงถึงข้อมูลที่เป็นพื้นฐานซึ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุน

(2) ไม่เป็นการชิงโชคหรือจับฉลากเพื่อสุ่มหาผู้ได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด

(3) มีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ลูกค้าจะได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด ที่มีความชัดเจน ง่ายต่อการทำความเข้าใจ ไม่ทำให้สำคัญผิด เหมาะสม และเป็นธรรม

(4) มีการแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเป็นการทั่วไปในระยะเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับการส่งเสริมการขาย

ส่วนที่ 3¹⁹

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการโฆษณาการให้บริการเก็บรักษา
สินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการนำไปหาดอกผล
หรือให้ดอกผล

ข้อ 34/10 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่จัดให้มีการโฆษณาหรือชักชวน
บุคคลทั่วไป เพื่อไปใช้บริการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลอื่น ซึ่งบริการดังกล่าวมีการนำสินทรัพย์
ดิจิทัลไปหาดอกผล หรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ส่วนที่ 4²¹

อำนาจของสำนักงาน ก.ล.ต. ในการดำเนินการเกี่ยวกับ
การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย

ข้อ 34/11 ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. พบว่ามีการโฆษณาหรือการส่งเสริมการขาย
ที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในหมวดนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้

- (1) หยุดการโฆษณา หรือยุติการส่งเสริมการขาย ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- (2) แก้ไขข้อมูลหรือข้อความในการโฆษณาหรือการส่งเสริมการขาย
- (3) ชี้แจงให้ผู้ลงทุนได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง

หรือไม่ทำให้สำคัญผิด

(4) กระทำการหรือไม่กระทำการใดภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อให้ผู้ลงทุนตัดสินใจ
หรือทบทวนการตัดสินใจบนพื้นฐานข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้สำคัญผิด

¹⁹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 6/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 20) ลงวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2566)

²¹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 3/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 22) ลงวันที่ 3 มกราคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2567)

หมวด 8

ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการ

ส่วนที่ 1

การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ
การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 35 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการ
ธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 36 ให้ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยน
สินทรัพย์ดิจิทัลกับเงินบาทหรือคริปโทเคอร์เรนซีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศไว้
บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เท่านั้น

ข้อ 37 ห้ามผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลลงทุนในสินทรัพย์
ดิจิทัลเพื่อเป็นทรัพย์สินของตนเอง

ข้อ 38 ให้ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีระบบงาน
เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- (1) ระบบคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการซื้อขาย
- (2) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 39⁶ ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการ
ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกและเพิกถอนสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และ
การชำระราคาและการส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดให้มีผู้ดูแลสภาพคล่อง

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

การกำหนดหลักเกณฑ์ตามวรรคหนึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ ในกรณีที่การกำหนดหลักเกณฑ์นั้นอาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจหรือประโยชน์ได้เสียของผู้ใช้บริการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากบุคคลดังกล่าว และเสนอรายงานการรับฟังความคิดเห็นนั้นต่อคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบด้วย

เมื่อผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเสนอหลักเกณฑ์เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว คณะกรรมการ ก.ล.ต. จะพิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาให้ทราบภายใน 60 วันนับแต่วันที่ได้รับหลักเกณฑ์และเอกสารหลักฐานประกอบคำขอ ที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือประชาชน

ข้อ 39/1¹⁰ หลักเกณฑ์การคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 39(1) ต้องมีข้อกำหนดที่จะไม่คัดเลือกโทเคนดิจิทัลที่กำหนดสิทธิของบุคคลในการได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการหรือสิทธิอื่นใดที่เฉพาะเจาะจง และพร้อมที่จะให้ผู้ถือใช้ประโยชน์ได้ทันทีในวันที่ยื่นออก หรือคริปโทเคอร์เรนซีที่ออกโดยมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ มาซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

(1) ไม่มีวัตถุประสงค์หรือสาระชัดเจนหรือไม่สิ่งใดรองรับโดยมีราคาขึ้นอยู่กับกระแสในโซเชียลมีเดีย (Meme Token)

(2) เกิดจากกระแสความชื่นชอบส่วนบุคคล (Fan Token)

(3) โทเคนดิจิทัลที่เกิดจากการนำเทคโนโลยีมาใช้แสดงความเป็นเจ้าของหรือให้สิทธิในสิ่งใดสิ่งหนึ่งหรือที่เฉพาะเจาะจง โดยไม่สามารถใช้โทเคนดิจิทัลประเภทและชนิดเดียวกัน และจำนวนเท่ากันแทนกันได้ (Non-Fungible Token: NFT)

(4) โทเคนดิจิทัลที่ออกโดยผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเองหรือบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลดังนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ในการใช้ประโยชน์สำหรับธุรกรรมที่เกิดขึ้นบนบล็อกเชน (blockchain)

(ก) กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมกิจการ

(ข) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยาของบุคคลตาม (ก)

(ค) นิติบุคคลซึ่งบุคคลตาม (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ

(ง) บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม ทั้งนี้ ตามลักษณะที่กำหนดใน

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะของกิจการในกลุ่มของผู้เสนอขายโทเคนดิจิทัล โดยอนุโลม

¹⁰ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 18/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 11) ลงวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน พ.ศ. 2564)

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาอำนาจควบคุมกิจการตามวรรคหนึ่ง (4) ให้นำบทนิยามคำว่า “อำนาจควบคุมกิจการ” ตามมาตรา 39 แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ 39/2¹⁰ ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีข้อกำหนดในกรณีที่มีการนำโทเคนดิจิทัลที่ออกโดยผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเองหรือโดยบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมาซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการ ว่าหากผู้ออกโทเคนดิจิทัลดังกล่าวไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในไวท์เปเปอร์ (white paper) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในสาระสำคัญ จะเป็นเหตุให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพิกถอนโทเคนดิจิทัลดังกล่าวออกจากการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลได้

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามวรรคหนึ่ง คำว่า “บุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” มีความหมายเช่นเดียวกับที่กำหนดไว้ในข้อ 39/1(4) โดยอนุโลม

ข้อ 40 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) มีระบบการซื้อขายที่มีประสิทธิภาพและเป็นธรรม ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องดังนี้

(ก) มีระบบที่สามารถรองรับปริมาณการซื้อขายได้อย่างเพียงพอ ซึ่งสามารถตรวจสอบความสามารถในการชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการได้ก่อนมีการส่งคำสั่งซื้อขาย

(ข) มีระบบชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ

(ค) มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการซื้อขายแก่ลูกค้า ซึ่งรวมถึงข้อมูลก่อนทำรายการซื้อขาย (ถ้ามี) (pre-trade information) และข้อมูลภายหลังทำรายการซื้อขาย (post-trade information) อย่างเพียงพอ รวดเร็ว และเหมาะสม (transparency)

(ง) มีระบบบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล โดยเฉพาะข้อมูล

¹⁰ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 18/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 11) ลงวันที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 11 มิถุนายน พ.ศ. 2564)

ที่เกี่ยวกับการทำรายการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ เพื่อติดตามและตรวจสอบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในภายหลัง (audit trail)

(จ) มีระบบงานที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากลไกการทำงานของระบบซื้อขายให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย

(ฉ) มีระบบเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาซื้อขายอย่างเพียงพอและเป็นปัจจุบัน

(2) จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขาย ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

(ก) ขั้นตอนและวิธีการในการเปิดรับลูกค้าที่ชัดเจนและเป็นธรรม (fair access) และต้องกำหนดประเภทลูกค้าให้เหมาะสมกับประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลที่ซื้อขาย

(ข) ประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลที่สามารถซื้อขายได้บนระบบที่ให้บริการ รวมถึงข้อจำกัดหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ของสินทรัพย์ดิจิทัลในแต่ละประเภท รวมถึงกฎเกณฑ์ในการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) ขั้นตอนการชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล

(ง) ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้า

ส่วนที่ 1/1⁶

การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ

การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 40/1 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 40/2 เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้าในการใช้บริการ ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยให้ลูกค้าทราบถึงรูปแบบการทำธุรกรรมซึ่งผู้ประกอบการสามารถนำมาให้บริการแก่ลูกค้าได้ในแต่ละกรณี และรายงานให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบถึงการกำหนดและการแก้ไขรูปแบบการทำธุรกรรมดังกล่าวก่อนการให้บริการแก่ลูกค้า

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

ข้อ 40/3 ในการให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติมด้วย

(1) กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการ แก่ลูกค้าและดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีลักษณะที่ครบถ้วนดังนี้

(ก) ไม่ตั้งอยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่มีมาตรการหรือประยุทธ์ใช้ ข้อแนะนำของ Financial Action Task Force (FATF) ในการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึง เขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่ให้ความร่วมมือในเรื่องดังกล่าว (Non-Cooperative Countries & Territories หรือ NCCTs)

(ข) มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) สามารถให้บริการได้โดยชอบด้วยกฎหมายในประเทศที่ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(ง) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่าจะไม่สามารถดูแลรักษาทรัพย์สินของผู้ใช้บริการ ได้อย่างปลอดภัย

(2) เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนเองกับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ที่คัดเลือกตาม (1) ให้ลูกค้าทราบเพื่อประกอบการตัดสินใจใช้บริการ

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามวรรคหนึ่ง คำว่า “ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” ให้ความหมายรวมถึง ศูนย์กลางหรือเครือข่ายที่จัดให้มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าในรูปแบบใด ๆ ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนำมาให้บริการ แก่ลูกค้าด้วย

ส่วนที่ 2

การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและ

การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

ข้อ 41 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี และการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัลต้องให้ข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจซื้อขาย โดยอย่างน้อยต้องมีการแจ้งให้ลูกค้าทราบราคาที่เสนอซื้อขาย เงื่อนไข ระยะเวลาการซื้อขาย และ เหตุแห่งการปฏิเสธไม่รับซื้อขายอย่างชัดเจนด้วย

ข้อ 42 ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี และการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัลเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้า

ส่วนที่ 3⁶

การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและ

การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

ข้อ 43 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

ข้อ 44 ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่เข้าทำสัญญารับจัดการเงินทุนต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เสนอนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุนซึ่งได้จากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) เปิดเผยข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจเข้าทำสัญญาต่อผู้ลงทุนอย่างเพียงพอและภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้อ 45 ในการรับจัดการเงินทุน ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องทำสัญญารับจัดการเงินทุนเป็นลายลักษณ์อักษรกับลูกค้า ในการนี้ ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจประกาศกำหนดรายการอันเป็นสาระสำคัญแห่งสัญญาดังกล่าวได้

ข้อ 46 ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อลูกค้าได้เฉพาะสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

(1) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ออกและเสนอขายโดยชอบในประเทศไทย

(2) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตหรือได้รับความเห็นชอบให้ซื้อ ขาย หรือ แลกเปลี่ยนได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายต่างประเทศ

ข้อ 47 ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารจัดการ และระบบงาน ซึ่งครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

(1) คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญและรักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

(2) ป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุน

สินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานล่วงรู้ข้อมูลจากการให้บริการลูกค้า และไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นให้บุคคลอื่นได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว

ข้อ 48 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการวัดผลการดำเนินงานในการจัดการเงินทุนเพื่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยผลการดำเนินงานตลอดจนข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับความเป็นไปของการจัดการเงินทุนนั้น เช่น รายละเอียดการลงทุน และค่าใช้จ่ายในแต่ละช่วงเวลา เป็นต้น ต่อลูกค้าด้วยวิธีการที่เพียงพอที่จะทำให้ลูกค้ารับทราบข้อมูลอย่างต่อเนื่อง โดยเหมาะสมกับสถานการณ์

การวัดผลการดำเนินงานและการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินที่จัดการเพื่อลูกค้าให้เป็นไปตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับ หรือเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นหรือสมควร ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติเพิ่มเติมหรือแตกต่างจากมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดตามวรรคสองได้

ข้อ 49 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามมาตรฐานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(1) การจัดการลงทุนโดยใช้ความสามารถเพื่อพิทักษ์ผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างเต็มที่ โดยคำนึงถึงการรักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

(2) ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับฐานะความเป็นผู้มีวิชาชีพจัดการเงินทุน

ส่วนที่ 3/1¹⁷

การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 49/1 ในส่วนนี้

¹⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

“ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจ
การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

“การให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า การให้บริการลักษณะใด
ลักษณะหนึ่งดังนี้

(1) การรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล หรือ

(2) การบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (cryptographic key) หรือสิ่งอื่นใดที่ต้อง
เก็บรักษาเป็นความลับ เพื่อใช้อนุมัติการโอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีอำนาจ
เปิดเสรีหรือบางส่วน

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า

(1) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ
หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝาก
สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหุ้นส่วน

(2) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ
หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝาก
สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิดหรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิด
ที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด

(3) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ
ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการ
รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือห้างหุ้นส่วนตาม (1) หรือ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้น
ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(4) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ
ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการ
รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือห้างหุ้นส่วนตาม (1) หรือ (2) หรือบริษัทตาม (3) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30
ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(5) นิติบุคคลที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคล
ผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์
ดิจิทัลสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคลนั้น

ข้อ 49/2 ในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) แจ้งให้ลูกค้าเข้าใจและลงนามรับทราบถึงวิธีปฏิบัติของลูกค้าในการฝากหรือถอนสินทรัพย์ดิจิทัลกับหรือจากผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล วิธีการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า (ถ้ามี)

ในกรณีที่ข้อมูลตามวรรคหนึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบโดยไม่ชักช้า

(2) จัดให้มีสัญญาหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งระบุถึงสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ทั้งนี้ สัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าวต้องไม่มีข้อกำหนดใดในลักษณะที่เป็นการปฏิเสธหรือจำกัดความรับผิดชอบต่อสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และกรณีสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องมีข้อกำหนดให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลรับผิดชอบในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

ข้อ 49/3 ห้ามมิให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำการใดอันมีผลเป็นการก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับสิทธิของลูกค้าในสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย คำสั่งศาล หรือคำสั่งของหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

ข้อ 49/4 ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการตามที่จำเป็นเพื่อให้ลูกค้าสามารถได้รับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่ในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ได้ภายในเวลาอันสมควร

ข้อ 49/5 ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีระบบงานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(1) ระบบการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าแต่ละราย รวมทั้งแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) ระบบการจัดทำทะเบียนการรับฝากและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า โดยต้องแสดงรายการและจำนวนสินทรัพย์ดิจิทัล ตลอดจนบันทึกรายการรับหรือจ่ายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

(3) ระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 49/6 ห้ามมิให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ในกรณีดังต่อไปนี้

(1) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้ถือหุ้นในผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย

(2) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลมีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นด้วย ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว ให้นับบทนิยามคำว่า “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ตามข้อ 49/1 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(3)²⁰ ผู้ถือหุ้นของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว เว้นแต่ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อยของบริษัทจดทะเบียน และ อยู่ในกลุ่มบริษัทที่มีประสิทธิภาพ ความเชี่ยวชาญ และความพร้อมในการจัดเก็บหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินทางการเงินอื่นใดของลูกค้าและในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 49/7

เพื่อประโยชน์ตามความในวรรคหนึ่ง (3) วรรคหนึ่ง

“บริษัทจดทะเบียน” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่มีหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมถึงบริษัทมหาชนจำกัดที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้มีการซื้อขายหุ้นของบริษัทดังกล่าวในตลาดหลักทรัพย์ไลฟ์เอ็กซ์เชนจ์

“กลุ่มบริษัท” หมายความว่า บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

(4) กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการ

(5) มีความเกี่ยวข้องในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะที่อาจทำให้เกิดความเป็นอิสระ

²⁰ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 1/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 21) ลงวันที่ 2 มกราคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2567)

ในกรณีที่จะต้องมีการวินิจฉัยความเกี่ยวข้องในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ในลักษณะที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระตามวรรคหนึ่ง (5) ให้สำนักงาน ก.ล.ต. เสนอคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อพิจารณาโดยเร็ว

ข้อ 49/7²⁰ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อยของบริษัทจดทะเบียนตามข้อ 49/6 (3) จะให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 2 คน
- (2) มีกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ (ถ้ามี) ที่ทำหน้าที่ติดตามหรือตรวจสอบการดำเนินงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันความเสี่ยงต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ลูกค้าฝากไว้ และรายงานผลการติดตามหรือตรวจสอบดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด
- (3) มีหน่วยงานภายในที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่รายงานตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ (ถ้ามี) แล้วแต่กรณี เป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่ฝากไว้ ให้รายงานเหตุการณ์ดังกล่าวโดยไม่ชักช้า

ส่วนที่ 4

การวิเคราะห์การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 50 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดให้มีการวิเคราะห์การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับลูกค้าต้องจัดให้มีระบบงานและมาตรการเพิ่มเติมจากที่กำหนดในข้อ 9 ในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) มาตรการป้องกันมิให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนนำข้อมูลที่มีนัยสำคัญ และยังไม่มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไปหาประโยชน์หรือเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

²⁰ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 1/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 21) ลงวันที่ 2 มกราคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2567)

(2) มาตรการป้องกันมิให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนรับค่าตอบแทนจากบุคคลอื่นที่มีส่วนได้เสียกับการวิเคราะห์การลงทุนนั้น

(3) ระบบควบคุมดูแลให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ โดยไม่ถูกรับจ้างหรือได้รับอิทธิพลจากผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลหรือบุคคลที่มีส่วนได้เสียในการจัดทำวิเคราะห์การลงทุน

(4) ระบบควบคุมดูแลให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนปฏิบัติหน้าที่ของตนเองให้เป็นไปตามประเภทหรือขอบเขตการวิเคราะห์การลงทุนตามที่ได้รับมอบหมาย

ข้อ 51 ในกรณีที่เป็นการวิเคราะห์การลงทุนโดยใช้ข้อมูลของบุคคลอื่น ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาคัดเลือกข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือและเป็นปัจจุบัน
- (2) ตรวจสอบและระบุแหล่งที่มาของข้อมูลเพื่อการสืบค้นเพิ่มเติมได้
- (3) ดูแลให้การใช้ข้อมูลเป็นไปตามกฎหมายและไม่เป็นการละเมิดสิทธิของบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูล

ข้อ 52 การวิเคราะห์การลงทุนที่จัดทำในรูปบทวิเคราะห์หรือรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรอื่นใด ต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) มีการกำหนดลักษณะความเสี่ยงและความเหมาะสมในการลงทุนอย่างครบถ้วน
- (2) มีการแสดงข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ที่ชัดเจน โดยข้อมูลดังกล่าวต้องเป็นปัจจุบัน ไม่มีลักษณะที่อาจทำให้สำคัญผิด และมีแหล่งที่มาที่น่าเชื่อถือ
- (3) ไม่อ้างอิงกับข้อมูลที่ไม่มีแหล่งที่มาหรือที่มีการปฏิเสธว่าเป็นข้อมูลที่ไม่ถูกต้องจากผู้ที่เกี่ยวข้อง
- (4) ไม่มีลักษณะเป็นการกระตุ้นหรือยุยงให้ลูกค้าใช้บริการเพื่อลงทุนหรือทำธุรกรรมบ่อยครั้ง หรือเร่งรัดให้มีการใช้บริการเพื่อการลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม
- (5) จัดทำโดยอาศัยหลักการหรือหลักวิชาอันเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
- (6) ในสาระที่เป็นการตีความ คาดการณ์ ประเมิน หรือความเห็น จะต้องมีการระบุลักษณะเช่นนั้นไว้อย่างชัดเจน และต้องแสดงเหตุผลหรือที่มาของการตีความ คาดการณ์ ประเมิน หรือความเห็นนั้นด้วย

ข้อ 53 ในการเผยแพร่การวิเคราะห์การลงทุนไม่ว่าช่องทางหรือวิธีการอื่นใดที่จัดทำในรูปบทวิเคราะห์หรือรูปแบบลายลักษณ์อักษรอื่นใด ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามดังต่อไปนี้

- (1) ตรวจสอบความถูกต้องและเหมาะสมของการวิเคราะห์การลงทุนก่อนนำไปเผยแพร่
- (2) จัดให้บุคลากรที่ทำหน้าที่แนะนำการลงทุนทำความเข้าใจและนำบทวิเคราะห์การลงทุนนั้นไปใช้ประกอบการให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- (3) นำเสนอการวิเคราะห์การลงทุนที่เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าแต่ละประเภท โดยให้พิจารณาจากข้อมูลของลูกค้าที่ได้จากการทำความรู้จักลูกค้าตามหมวด 6
- (4) เมื่อมีการเสนอการวิเคราะห์การลงทุนตาม (3) แล้ว ต้องมีการนำเสนอการวิเคราะห์การลงทุนต่อลูกค้านั้นอย่างต่อเนื่อง ให้เหมาะสมกับภาวะการณ์ลงทุนหรือความต้องการของลูกค้า

ข้อ 54 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีการมอบหมายบุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนผ่านสื่อไว้อย่างชัดเจน โดยบุคลากรดังกล่าวต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนดังกล่าวได้

หมวด 9¹⁴

การจัดทำและส่งรายงานข้อมูลการซื้อขาย การแลกเปลี่ยน
และการลงทุน ในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

ข้อ 55 ในหมวดนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทดังต่อไปนี้

- (1) การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (2) การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (3) การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (4) การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (5) การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี
- (6) การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล
- (7) การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซี
- (8) การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

¹⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 6/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 15) ลงวันที่ 24 มีนาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 30 มีนาคม พ.ศ. 2565)

ข้อ 56 ให้ผู้ประกอบการจัดทำและส่งรายงานข้อมูลการซื้อขาย การแลกเปลี่ยน และการลงทุน ในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และ เงื่อนไข เวลา ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ประกาศ ณ วันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

(นายวรวิทย์ จำปรัตน์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์