

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. 26/2563

เรื่อง การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 14 วรรคหนึ่ง (1) และมาตรา 97 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และมาตรา 9(1) และมาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 และมาตรา 10(1) และมาตรา 30 วรรคหนึ่ง แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิก

(1) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 32/2560 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ลงวันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2560

(2) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 33/2560 เรื่อง การดำรงฐานะทางการเงินของผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2560

ข้อ 2 ในประกาศและตารางท้ายประกาศนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

“ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทดังต่อไปนี้

- (1) การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
- (2) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ หรือการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งมีได้จำกัดเฉพาะหลักทรัพย์ดังนี้
 - (ก) ตราสารแห่งหนี้และศุภก
 - (ข) หน่วยลงทุน ใบทรัสต์ของทรัสต์ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวม หรือหลักทรัพย์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้เป็นหลักทรัพย์ที่มีลักษณะการลงทุนทำนองเดียวกับหน่วยลงทุน
- (3) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ หรือการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ อันเป็นตราสารแห่งหนี้และศุภก

(4) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ หรือการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ที่เป็นหน่วยลงทุน ใบทรัสต์ของทรัสต์ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวม หรือหลักทรัพย์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดให้เป็นหลักทรัพย์ที่มีลักษณะการลงทุนทำนองเดียวกับหน่วยลงทุน ซึ่งมีลักษณะดังนี้

(ก) มีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัท

(ข) มีการซื้อขายหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อลูกค้าผ่านสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

“ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

“ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทดังต่อไปนี้ ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วย

(1) ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล

“เงินกองทุน” หมายความว่า เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น

“เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ” หมายความว่า เงินกองทุนสภาพคล่อง หักด้วย

ค่าความเสี่ยง

“เงินกองทุนสภาพคล่อง” หมายความว่า สินทรัพย์สภาพคล่อง หักด้วย หนี้สินรวม

“สินทรัพย์สภาพคล่อง” หมายความว่า ผลรวมของสินทรัพย์รายการดังต่อไปนี้

(1) เงินสดและเงินฝากธนาคาร

(2) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) ตัวสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน

(4) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารทางการเงินอื่น

(5) ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง

(6) ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์

(7) ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน

(8) สินทรัพย์ดิจิทัล

(9) รายการอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

“หนี้สินทั่วไป” หมายความว่า หนี้สินรวม หักด้วย หนี้สินพิเศษ

“หนี้สินรวม” หมายความว่า

(1) รายการหนี้สินทุกรายการที่ปรากฏในงบการเงิน แต่ไม่รวมถึงหนี้สินรายการดังนี้

(ก) หนี้สินที่กำหนดสิทธิของเจ้าหนี้ไว้ดีกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าของส่วนของผู้อื้อหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจ

(ข) สัญญาเช่าทางการเงินที่ให้สิทธิผู้เช่าในการซื้อทรัพย์สินที่เช่า (financing lease) ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจในฐานะผู้เช่าสามารถบอกเลิกการเช่าก่อนกำหนดได้โดยไม่ต้องซื้อทรัพย์สินนั้นไป ยกเว้นส่วนที่เป็นเบี้ยปรับที่เกิดจากการบอกเลิกสัญญาที่กำหนด

(ค) รายการอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

(2) รายการภาระผูกพันอื่นที่ไม่ปรากฏในงบการเงิน ซึ่งอาจก่อให้เกิดภาระหนี้สินแก่ผู้ประกอบธุรกิจได้ในภายหลัง ดังนี้

(ก) ภาระจากการค้ำประกัน รับรอง หรืออ่าวัดตัวเงิน

(ข) ภาระผูกพันอื่นที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้

(ค) ภาระผูกพันอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

“หนี้สินพิเศษ” หมายความว่า

(1) หนี้สินที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการวางทรัพย์สินไว้เป็นประกันกับเจ้าหนี้โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าทรัพย์สินที่ผู้ประกอบธุรกิจได้วางเป็นประกันไว้กับเจ้าหนี้แล้ว

(2) ภาระผูกพันที่มีการวางทรัพย์สินไว้เป็นประกันกับเจ้าหนี้ โดยภาระผูกพันดังกล่าวต้องมีสัญญาระบุอย่างชัดเจนว่าเจ้าหนี้ที่อาจเกิดขึ้นไม่มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าทรัพย์สินที่ได้วางเป็นประกันไว้กับเจ้าหนี้แล้ว

(3) ผลรวมของหนี้สินรายการดังนี้

(ก) เจ้าหนี้หลักทรัพย์สินเฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าทรัพย์สินที่ได้วางเป็นประกันไว้กับเจ้าหนี้แล้ว

(ข) เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน

(ค) บัญชีลูกค้า

(ง) หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

(4) หนี้สินอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

“ค่าความเสี่ยง” หมายความว่า ค่าความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือการดำเนินการอื่นใดของผู้ประกอบธุรกิจ

“ทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน” หมายความว่า ผลรวมของจำนวนทรัพย์สิน
ที่ถูกคำต้องนำมาวางเป็นประกันสำหรับฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าที่คงค้างอยู่ตามอัตรา
หรือมูลค่าที่สำนักงานประกาศกำหนด

“ส่วนของผู้ถือหุ้น” หมายความว่า ผลรวมของรายการดังต่อไปนี้

(1) รายการอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(ก) ส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏในรายงานฐานะทางการเงิน (แบบ บ.ล. 2)
ในกรณีเป็นผู้ประกอบธุรกิจที่มีหน้าที่จัดทำและยื่นรายงานฐานะทางการเงินตามประกาศสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยแบบรายงานของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(ข) ส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด ซึ่งมีวิธีการคำนวณ
ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี
ตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี ในกรณีเป็นผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นนอกเหนือจาก (ก)

(2) ทุนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งรวมส่วนเกินมูลค่าหุ้นและหักส่วนลดมูลค่าหุ้นแล้ว
ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงอันเนื่องมาจากการเพิ่มทุนหรือลดทุนที่ยังไม่ถูกนับรวมเป็น
ส่วนของผู้ถือหุ้นในแบบรายงานฐานะทางการเงินตาม (1) (ก) หรืองบการเงินล่าสุดตาม (1) (ข)

ข้อ 3 ประกาศนี้มีให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (2) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต
- (3) สถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายอื่น

ข้อ 4 ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำรงเงินกองทุนทุกสิ้นวันทำการ ตามที่กำหนด
ในตารางการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ ที่แนบท้ายประกาศนี้

ข้อ 5 ในกรณีที่มีรายการธุรกรรมเกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในระยะเวลาอันสั้น จนเป็นผลให้เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของผู้ประกอบธุรกิจ
หลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต่ำกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สิน
ที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี) เป็นการชั่วคราว โดยผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวมีวงเงินกู้ยืมยืมทดแทน
ที่มีมูลค่ามากกว่าส่วนที่ต่ำกว่าเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง ให้ถือว่าผู้ประกอบธุรกิจนั้น
สามารถดำรงเงินกองทุนได้

วงเงินกู้ด้อยสิทธิทดแทนตามวรรคหนึ่งต้องเป็นวงเงินกู้ด้อยสิทธิที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นวงเงินกู้ด้อยสิทธิที่ผู้ให้กู้เป็นธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทหลักทรัพย์ไม่ว่าจะจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ หรือนิติบุคคลที่เป็นกลุ่มนิติบุคคลเดียวกันกับผู้ประกอบธุรกิจแต่ไม่รวมถึงบริษัทย่อยของผู้ประกอบธุรกิจ

ในกรณีการให้กู้ยืมเงินของบริษัทหลักทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยเป็นการประกอบกิจการอื่นใดที่มีใช้ธุรกิจหลักทรัพย์ในประเภทที่ได้รับอนุญาต การให้กู้ยืมดังกล่าวต้องได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับตลาดทุนด้วย

(2) เป็นวงเงินกู้ด้อยสิทธิที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวยื่นคำขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะนำมาเป็นวงเงินกู้ด้อยสิทธิทดแทน พร้อมเอกสารหลักฐานตามแนวทางและวิธีการที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน และให้สำนักงานพิจารณาคำขอรับความเห็นชอบดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน ทั้งนี้ ระยะเวลาการให้ความเห็นชอบของสำนักงานในแต่ละครั้งไม่เกิน 2 ปี

ในกรณีที่สำนักงานพิจารณาแล้วเห็นว่าผู้ให้วงเงินกู้ด้อยสิทธิมีหรือคาดว่าจะมีปัญหาฐานะทางการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจมีการใช้วงเงินกู้ด้อยสิทธิที่ไม่สอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจรายใด ให้สำนักงานมีอำนาจลดสัดส่วนการใช้วงเงินกู้ด้อยสิทธิหรือยกเลิกการให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว

เพื่อประโยชน์ตามความในข้อนี้

“วงเงินกู้ด้อยสิทธิทดแทน” หมายความว่า วงเงินกู้ด้อยสิทธิเฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าคงเหลือของส่วนของผู้ถือหุ้นที่หักด้วยหนี้สินด้อยสิทธิแล้ว

“วงเงินกู้ด้อยสิทธิ” หมายความว่า วงเงินกู้ที่กำหนดสิทธิของผู้ให้กู้ไว้ต่ำกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยวงเงินกู้นี้ดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้อาจมีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด

“หนี้สินด้อยสิทธิ” หมายความว่า หนี้สินที่กำหนดสิทธิของเจ้าหนี้ไว้ต่ำกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้อาจมีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด

คำว่า “กลุ่มนิติบุคคลเดียวกัน” และคำว่า “บริษัทย่อย” ให้มีความหมายเช่นเดียวกับบทนิยามของคำดังกล่าวที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงว่าด้วยการอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551

ข้อ 6 ในการดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด

(1) การคำนวณเงินกองทุนตามข้อ 4 และข้อ 5

(2) การรายงานเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 7 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจที่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ หรืออยู่ระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจตามที่ได้รับใบอนุญาตทั้งหมดหรือบางส่วนที่ได้มีหนังสือแจ้งความประสงค์นั้นต่อสำนักงานแล้ว ได้รับการยกเว้นการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 4 และข้อ 6 ในส่วนที่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจหรือหยุดประกอบธุรกิจนั้น

ข้อ 8 ห้ามมิให้ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว จนทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินลดลง เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ข้อ 9 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ระวังการดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามที่กำหนดในข้อ 4 และได้รับอนุญาตจากสำนักงานให้ดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ

(2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระงับการดำเนินธุรกิจตาม (1) โดยไม่ชักช้า

(3) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงานกำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข้อ 10 ให้บรรดาประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คำสั่ง และหนังสือเวียนที่ออกหรือวางแนวปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ถูกยกเลิกตามข้อ 1 ซึ่งใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ยังคงมีผลใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดแห่งประกาศนี้ จนกว่าจะได้มีประกาศ คำสั่ง และหนังสือเวียนที่ออกหรือวางแนวปฏิบัติตามประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ 11 ในกรณีที่มีประกาศฉบับอื่นใดอ้างอิงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ถูกลบเลิกตามข้อ 1 ให้การอ้างอิงดังกล่าวหมายถึงการอ้างอิงประกาศฉบับนี้

ข้อ 12 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 8 ตุลาคม พ.ศ. 2563

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์