

11 ธันวาคม 2567

เรียน กรรมการผู้จัดการ

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกแห่ง

นายกสมาคมการค้าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไทย

ที่ ก.ล.ต.สน. (ว) 79/2567 เรื่อง แนวปฏิบัติในการแสดงรายการทรัพย์สินของลูกค้า
ประเภทเงินฝากและสินทรัพย์ดิจิทัลในงบการเงินของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ข้อ 5 กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (“ผู้ประกอบธุรกิจ”) จัดส่งงบการเงินประจำปีบัญชีต่อสำนักงานภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี และเผยแพร่งบการเงินดังกล่าวบนเว็บไซต์ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยที่งบการเงินดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ประกอบกับที่ผ่านมาสํานักงาน ก.ล.ต. พบว่า การแสดงรายการทรัพย์สินของลูกค้าในงบการเงินที่ผู้ประกอบธุรกิจ นำส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. นั้นมีหลากหลายรูปแบบ ทำให้เป็นอุปสรรคต่อผู้ใช้งบการเงิน และหน่วยงานกำกับดูแลในกรณีที่ประสงค์จะนำข้อมูลจากงบการเงินไปเปรียบเทียบและวิเคราะห์เกี่ยวกับอุตสาหกรรมสินทรัพย์ดิจิทัล นั้น

สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอชักชวนความเข้าใจเพื่อให้การจัดทำงบการเงินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการทรัพย์สินของลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจ ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติเดียวกันดังนี้

1. เงินที่ลูกค้าฝากไว้กับผู้ประกอบธุรกิจฯ เพื่อการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องไม่แสดงรายการเงินสดหรือเงินฝากธนาคารในส่วนที่เป็นของลูกค้าไว้ในฐานะการเงินของผู้ประกอบธุรกิจฯ เนื่องจากผู้ประกอบธุรกิจฯ เก็บรักษาเงินของลูกค้าในฐานะตัวแทน (agent) เพื่อวัตถุประสงค์ในการอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมหรือการบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่ลูกค้านั้น โดยให้แสดงเฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ประกอบธุรกิจฯ เท่านั้น พร้อมทั้งให้เปิดเผยรายละเอียดเงินของลูกค้าไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจฯ ต้องแยกเงินของลูกค้าออกจากเงินอื่นใดของผู้ประกอบธุรกิจฯ และมีการจัดทำบัญชีของลูกค้าแยกแต่ละราย เพื่อการควบคุมภายในที่ดีของผู้ประกอบธุรกิจฯ และสอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“คณะกรรมการ ก.ล.ต.”) ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ตัวอย่างการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูล

ผู้ประกอบการธุรกิจฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมจำนวน 1,000 บาท โดยเป็นเงินสดของผู้ประกอบการธุรกิจฯ จำนวน 100 บาท เงินฝากธนาคารของผู้ประกอบการธุรกิจฯ จำนวน 300 บาท และเงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้าจำนวน 600 บาท ให้ผู้ประกอบการธุรกิจฯ แสดงรายการในงบฐานะการเงินและเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินดังนี้

(ก) การแสดงผลรายการในงบฐานะการเงิน : เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 400 บาท

(ข) การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน :

รายละเอียดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

| | | |
|-----------------------------------|-------|-----|
| เงินสด | 100 | บาท |
| เงินฝาก | 900 | บาท |
| หัก เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า | (600) | บาท |
| รวม | 400 | บาท |

2. สินทรัพย์ดิจิทัลที่ลูกค้าฝากไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจฯ

ผู้ประกอบการธุรกิจฯ ต้องไม่แสดงผลรายการสินทรัพย์ดิจิทัลในส่วนที่เป็นของลูกค้าไว้ในงบฐานะการเงินของผู้ประกอบการธุรกิจฯ เนื่องจากผู้ประกอบการธุรกิจฯ เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าในฐานะตัวแทน (agent) เพื่อวัตถุประสงค์ในการอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมหรือการบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่ลูกค้าเท่านั้น โดยให้แสดงเฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ประกอบการธุรกิจฯ เท่านั้น พร้อมทั้งให้เปิดเผยรายละเอียดสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจฯ ต้องแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ประกอบการธุรกิจฯ และมีการจัดทำบัญชีของลูกค้าแยกแต่ละราย เพื่อการควบคุมภายในที่ดีของผู้ประกอบการธุรกิจฯ และสอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ตัวอย่างการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูล

ผู้ประกอบการธุรกิจฯ มีสินทรัพย์ดิจิทัลรวมจำนวน 1,000 บาท โดยเป็นส่วนที่ผู้ประกอบการธุรกิจฯ ลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อบริษัท (proprietary trading) 300 บาท และรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า 700 บาท ให้ผู้ประกอบการธุรกิจฯ แสดงรายการในงบฐานะการเงินและเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

(ก) การแสดงผลรายการในงบฐานะการเงิน : สินทรัพย์ดิจิทัล 300 บาท

(ข) การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน :

รายละเอียดสินทรัพย์ดิจิทัล

| | | |
|--|-------|-----|
| สินทรัพย์ดิจิทัล | 1,000 | บาท |
| หัก สินทรัพย์ดิจิทัลในนามบริษัทเพื่อลูกค้า | (700) | บาท |
| รวม | 300 | บาท |

ทั้งนี้ ขอให้ผู้ประกอบการธุรกิจฯ ดำเนินการตามแนวปฏิบัติฉบับนี้สำหรับงบการเงิน
ประจำงวดบัญชีที่สิ้นสุดในหรือหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2567 เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและขอความร่วมมือบริษัทท่านตามที่ได้ชักชวนข้างต้น

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาวจอมขวัญ คงสกุล)

รองเลขาธิการ

เลขาธิการแทน

ฝ่ายส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงินดิจิทัล

โทรศัพท์/โทรสาร 0-2263-6422