ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. ๑๗/๒๕๖๘

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ ๒๙)

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เกี่ยวกับการให้บริการโทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ซึ่งผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีวัตถุประสงค์หลักที่จะนำไปใช้เพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นการรับรอง (certificate) หรือแทนเอกสารสิทธิใด ๆ เพื่อเป็นการส่งเสริมเศรษฐกิจสีเขียว (green economy) และสนับสนุนการดำเนินการเพื่อบรรลุเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (carbon neutrality) และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (net zero) รวมทั้งเพื่อปรับปรุงระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า และการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๐ (๑) มาตรา ๓๐ และมาตรา ๓๑ วรรคหนึ่ง แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นบทนิยามคำว่า “คาร์บอนเครดิต” “ใบรับรองการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน” และ “สิทธิในการปล่อยก๊าซเรือนกระจก” ต่อจากบทนิยามคำว่า “โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์พร้อมใช้” ในข้อ ๒ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๒/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๓) ลงวันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

““คาร์บอนเครดิต” (carbon credit) หมายความว่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ลดได้จากการดำเนินกิจกรรมการลดก๊าซเรือนกระจก ซึ่งได้รับการรับรองและบันทึกในระบบทะเบียนของหน่วยงานเจ้าของมาตรฐานการรับรองคาร์บอนเครดิต

“ใบรับรองการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน” (renewable energy certificate) หมายความว่า ใบรับรองซึ่งแสดงกรรมสิทธิ์ในคุณลักษณะของพลังงานไฟฟ้า (energy attribute) ที่เกิดจากการผลิตไฟฟ้าด้วยพลังงานหมุนเวียนประเภทใดประเภทหนึ่ง

“สิทธิในการปล่อยก๊าซเรือนกระจก” (carbon allowance) หมายความว่า สิทธิที่แสดงถึงปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ได้รับการจัดสรรให้ปล่อยได้ไม่เกินสิทธิตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการลดก๊าซเรือนกระจก”

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกความในข้อ ๖/๒ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๒/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๓) ลงวันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๖/๒ ในการขออนุญาตประกอบกิจการอื่นตามข้อ ๒ (๑) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๑/๒๕๖๑ เรื่อง การกำหนดลักษณะการให้บริการที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๗ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๑ หากผู้ขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี หรือผู้ค้าโทเคนดิจิทัล ผู้ขออนุญาตดังกล่าวต้องแสดงได้ว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้ เพิ่มเติมด้วย

(๑) กรณีที่เป็นการให้บริการโทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์พร้อมใช้ ที่มีการกำหนดสิทธิในการได้มาซึ่งคาร์บอนเครดิต ใบรับรองการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน หรือสิทธิในการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ต้องมีระบบหรือมาตรฐานในเรื่องดังนี้

(ก) การคัดกรองโทเคนดิจิทัลที่นำมาให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพ

(ข) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายละเอียดของโทเคนดิจิทัลอย่างเพียงพอ เพื่อให้ลูกค้าใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการ

(๒) กรณีที่เป็นการให้บริการโทเคนดิจิทัลอื่นนอกจาก (๑) ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) การประกอบกิจการอื่นต้องกระทำโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ ๕๐ ของทุนทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

(ข) นิติบุคคลอื่นตาม (ก) ต้อง

๑. ไม่เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือเป็นนิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

๒. ไม่ใช้ชื่อหรือแสดงตนในลักษณะที่อาจทำให้ประชาชนสับสนหรือสำคัญผิดว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรืออยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ ๓ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๖/๔ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

“ข้อ ๖/๔ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการอื่นต้องควบคุมดูแลการประกอบกิจการอื่นที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เป็นไปตามลักษณะ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศนี้ ไว้ตลอดเวลาที่ประกอบกิจการอื่นนั้น

ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต พบว่าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายใดไม่สามารถควบคุมดูแลการประกอบกิจการอื่นที่ได้รับอนุญาตให้เป็นไปตามข้อกำหนดแห่งประกาศนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาหรือเงื่อนไขที่กำหนด และหากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประกอบกิจการอื่นนั้นได้”

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความใน (๖) ของข้อ ๙ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๓/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๔) ลงวันที่ ๘ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๖) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า โดยต้องมี

(ก) การจัดทำบัญชีและแยกทรัพย์สินของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน การเก็บทรัพย์สินไว้ในระบบที่มีความมั่นคง ปลอดภัยและน่าเชื่อถือ และแผนการจัดการทรัพย์สินของลูกค้าที่เหมาะสม รวมทั้งการดูแลและจ่ายผลตอบแทนที่เกิดจากทรัพย์สินดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ ๙/๔

(ข) ในกรณีที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจากการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ ๙/๕ และต้องมีระบบการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และกุญแจ (key management) ที่มีประสิทธิภาพ

คำว่า “กุญแจ” ตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า กุญแจเข้ารหัส (cryptographic key) หรือสิ่งอื่นใดที่ต้องเก็บรักษาเป็นความลับ เพื่อใช้อนุมัติการโอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) การแบ่งแยกหน้าที่งานดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า โดยอย่างน้อยต้องแยกบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าออกจากการปฏิบัติงานด้านอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า และมีการกำหนดระเบียบหรือวิธีปฏิบัติในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ตลอดจนกำหนดข้อปฏิบัติต่อลูกค้า รวมทั้งมีการจัดทำรายการข้อมูลทรัพย์สินของลูกค้าและจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้ด้วย

(ง) การดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าให้เป็นไปตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด”

ข้อ ๕ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๙/๔ และข้อ ๙/๕ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

“ข้อ ๙/๔ ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าตามข้อ ๙ (๖) (ก) ต้องปรากฏผลในลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าอยู่ภายใต้การเก็บรักษาของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องสามารถจัดทำบัญชีของลูกค้าแต่ละรายแยกต่างหากจากกันและแยกต่างหากจากบัญชีของตนเองได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน

(๒) การเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้าที่มิใช่เงิน ไม่ว่าจะดำเนินการโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเอง หรือฝากไว้กับบุคคลอื่น และไม่ว่าจะเป็นทรัพย์สินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศไทย หรือในต่างประเทศ ต้องสามารถแยกทรัพย์สินที่เก็บรักษาไว้ในลักษณะที่ชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับบุคคลอื่น ต้องกำหนดมาตรการดำเนินการในเรื่องดังนี้

(ก) วิธีปฏิบัติในการแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไปฝากไว้กับบุคคลอื่น และการเปิดเผยความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการฝากดังกล่าว

(ข) การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากการสูญหายหรือเสียหายจากการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

(๓) ต้องสามารถดำเนินการจ่ายผลตอบแทนจากการถือสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่ลูกค้าได้อย่างเป็นธรรม โดยมีการเปิดเผยเงื่อนไขและวิธีการให้ลูกค้าทราบ

ข้อ ๙/๕ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่คำนึงถึงความเสี่ยงจากการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ตามข้อ ๙ (๖) (ข) ต้องครอบคลุมกรณีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเอง และการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยต้องมีลักษณะตามที่กำหนดในภาคผนวก ๖ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ท้ายประกาศนี้”

ข้อ ๖ ให้ยกเลิกข้อ ๑๐/๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๓) ลงวันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๕

ข้อ ๗ ให้ยกเลิกข้อ ๑๐/๔ และข้อ ๑๐/๕ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๕) ลงวันที่ ๗ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

ข้อ ๘ ให้ยกเลิกข้อ ๑๐/๖ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๓) ลงวันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๕

ข้อ ๙ ให้ยกเลิกข้อ ๑๐/๗ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๕) ลงวันที่ ๗ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

ข้อ ๑๐ ให้ยกเลิกความใน (๓) ของข้อ ๑๑/๒ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๒/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๓) ลงวันที่ ๖ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๓) เป็นโทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นการรับรอง (certificate) หรือแทนเอกสารสิทธิใด ๆ ที่มิใช่กรณีตามข้อ ๖/๒ และเป็นการให้บริการโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี หรือผู้ค้าโทเคนดิจิทัล”

ข้อ ๑๑ ให้ยกเลิกข้อ ๑๑/๓ และข้อ ๑๑/๔ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๖/๒๕๖๖ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๐) ลงวันที่ ๘ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๖

ข้อ ๑๒ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๖/๙ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๕) ลงวันที่ ๗ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๖/๙ ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - ๔ และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการตามข้อ ๑๖/๑ โดยอนุโลม”

ข้อ ๑๓ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นหมวด ๓/๑ การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ข้อ ๑๖/๑๑ ถึงข้อ ๑๖/๑๕ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

“หมวด ๓/๑

การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

ข้อ ๑๖/๑๑ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือบุคคลอื่นใดนอกจากลูกค้ารายนั้น

(๒) มีการสอบทานทรัพย์สินของลูกค้าระหว่างบัญชีที่จัดทำขึ้นกับทรัพย์สินที่เก็บไว้เพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบันทุกวันทำการ

ข้อ ๑๖/๑๒ ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อประโยชน์ของลูกค้า ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจตกลงกับลูกค้าเพื่อกำหนดอัตราดอกผลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะคำนวณให้แก่ลูกค้าสำหรับยอดเงินจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าด้วยก็ได้ แต่ต้องไม่เกินอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้รับจริงจากธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(๒) ดำเนินการเกี่ยวกับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีตาม (๑) ไม่ว่าจะเป็นเงินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศไทย หรือในต่างประเทศ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ ๑๖/๑๓ และข้อ ๑๖/๑๔

ข้อ ๑๖/๑๓ การถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า หากเป็นการใช้ระบบอัตโนมัติ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงหรือการสั่งถอนหรือโอนเงินโดยบุคคลอื่นนอกจากลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการถอนหรือโอนเงินจากระบบนั้นเป็นไปตามคำสั่งของลูกค้าอย่างแท้จริง

ในกรณีที่ไม่มีระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงิน หรือไม่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังนี้

(๑) กำหนดบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้ โดยคำนึงถึงวงเงินในแต่ละระดับ รวมทั้งมีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสมและต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าลูกค้าได้แสดงความประสงค์ในการถอนหรือโอนเงินนั้นก่อนดำเนินการ

(๒) มอบหมายบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินดังนี้ โดยในการมอบหมายต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลผู้มีอำนาจดังกล่าวทำการตรวจสอบก่อนดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้าในการถอนหรือโอนเงินนั้น

(ก) ในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ ๒ ล้านบาทขึ้นไปแต่ไม่ถึง ๕๐ ล้านบาท ต้องมีบุคคลอย่างน้อย ๒ คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนาม

(ข) ในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ ๕๐ ล้านบาทขึ้นไป ต้องมีบุคคลอย่างน้อย ๒ คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนาม และมีผู้ตรวจสอบก่อนการทำรายการถอนหรือโอนเงินอย่างน้อย ๑ คน โดยผู้ตรวจสอบรายการดังกล่าวต้องสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นต้น

(๓) ในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะมีการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตาม (๒) เช่น การถอนหรือโอนเงินหลายครั้งในเวลาไล่เลี่ยกันเพื่อให้การถอนหรือโอนเงินนั้นมีจำนวนเงินที่ไม่ต้องอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตาม (๒) (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี และตรวจสอบข้อมูลรายการที่มีเหตุสงสัยทุกรายการ

บุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ ๒ คนขึ้นไปตามวรรคสอง (๒) ต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(๑) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม

(๒) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน

(๓) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันคู่สมรส หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันคู่สมรสของบุคคลตาม (๑) หรือ (๒)

ข้อ ๑๖/๑๔ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าการทำรายการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าผ่านการอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบตามข้อ ๑๖/๑๓ วรรคสอง ไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา ๕ ปีนับแต่วันที่มีการทำธุรกรรม ทั้งนี้ในระยะเวลา ๒ ปีแรกต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

ข้อ ๑๖/๑๕ ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(๑) ไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไปหาดอกผลให้ลูกค้า ซึ่งรวมถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปฝากและผู้รับฝากมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไปให้บุคคลอื่นยืม เว้นแต่เป็นการนำทรัพย์สินของลูกค้าไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ ๔๖ หรือเป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

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

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

(๒) ไม่เสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

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

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

(ค) การให้ดอกผลที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการส่งเสริมการขายตามข้อ ๓๔/๙

(๓) ไม่สนับสนุนหรือส่งเสริมบริการของบุคคลอื่นที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลหรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการดำเนินการให้ข้อเท็จจริงหรือความรู้เกี่ยวกับการใช้งานบนระบบบริการทางการเงินแบบกระจายศูนย์ (decentralized finance) โดยไม่มีการเชิญชวนหรือจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการดังกล่าว ไม่ถือเป็นการสนับสนุนหรือส่งเสริมการให้บริการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลอื่น”

ข้อ ๑๔ ให้ยกเลิกความในข้อ ๔๙/๒ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ

กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๗/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๘) ลงวันที่ ๒๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๔๙/๒ ในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลด้วยตนเอง โดยไม่มอบหมายงานรับฝากดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น

(๒) แจ้งให้ลูกค้าเข้าใจและลงนามรับทราบถึงวิธีปฏิบัติของลูกค้าในการฝากหรือถอนสินทรัพย์ดิจิทัลกับหรือจากผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล วิธีการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า (ถ้ามี)

ในกรณีที่ข้อมูลตามวรรคหนึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบโดยไม่ชักช้า

(๓) จัดให้มีสัญญาหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งระบุถึงสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ทั้งนี้ สัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าวต้องไม่มีข้อกำหนดในลักษณะที่เป็นการปฏิเสธหรือจำกัดความรับผิดชอบต่อสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และกรณีสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องมีข้อกำหนดให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลรับผิดชอบในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน”

ข้อ ๑๕ ให้ยกเลิกภาคผนวก ๑ การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๕) ลงวันที่ ๗ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และให้ใช้ภาคผนวก ๑ การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้แทน

ข้อ ๑๖ ให้ยกเลิกความใน ๒.๒ ของ ๒. ในส่วนที่ ๑ การคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อนำมาให้บริการในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล แห่งภาคผนวก ๓ การกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกและการเพิกถอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และการเปิดเผย

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๓/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๔) ลงวันที่ ๘ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“๒.๒ โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์พร้อมใช้ที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นการรับรอง (certificate) หรือแทนเอกสารสิทธิใด ๆ ที่มิใช่กรณีตามข้อ ๖/๒”

ข้อ ๑๗ ให้เพิ่มภาคผนวก ๖ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ท้ายประกาศนี้เป็นภาคผนวก ๖ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

ข้อ ๑๘ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๘ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๐ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๘

(ศาสตราจารย์พิเศษวิศิษฏ์ วิศิษฏ์สรอรรถ)
ประธานกรรมการ
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์