

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

“โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์”²² หมายความว่า หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งถูกสร้างขึ้นบนระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการหรือสิทธิอื่นใดที่เฉพาะเจาะจง ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในข้อตกลงระหว่างผู้ออกโทเคนดิจิทัลและผู้ถือโทเคนดิจิทัล

“โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ไม่พร้อมใช้”²² หมายความว่า โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ที่ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีวัตถุประสงค์ที่จะนำเงินที่ได้จากการเสนอขายโทเคนดิจิทัลไปสร้างหรือพัฒนาสินค้าหรือบริการเพื่อให้ผู้ถือสามารถใช้บริการตามสิทธิของโทเคนดิจิทัลนั้น ๆ ได้

“โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์พร้อมใช้”²² หมายความว่า โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ซึ่งพร้อมที่จะให้ผู้ถือสามารถใช้บริการได้

ข้อ 2/1²³ ประกาศฉบับนี้มีวัตถุประสงค์ในการกำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถให้บริการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้าและเพื่อให้บุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องตรงตามหน้าที่ และไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่จะทำให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

²² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

²² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

²² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

²³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

ข้อ 3 เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) กำหนดหลักเกณฑ์ในรายละเอียดของข้อกำหนดตามประกาศนี้ ให้มีความชัดเจนเพียงพอที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะสามารถปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ในแนวทางเดียวกัน ทั้งนี้ การกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าว อาจกำหนดตามประเภทธุรกิจหรือประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลก็ได้

(2) กำหนดแนวทาง (guideline) การปฏิบัติในรายละเอียดของข้อกำหนดตามประกาศนี้ เพื่อเป็นการให้แนวทางปฏิบัติที่ถือว่าเหมาะสมและสอดคล้องตามประกาศนี้และหากผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวแล้ว ให้ถือว่าผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดในประกาศนี้

(3) เพื่อเป็นการป้องกันมิให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำการที่อาจเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลขอความเห็นชอบการดำเนินการใดตามประกาศนี้ก่อนการดำเนินการนั้นก็ได้

(4) เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถติดตามการปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาที่เหมาะสมได้ โดยต้องไม่เป็นภาระต่อผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจนเกินสมควร ทั้งนี้ ระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. จะกำหนดให้เป็นไปตามกรอบดังต่อไปนี้

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

(ข) ในกรณีอื่นนอกจาก (ก) ให้กำหนดระยะเวลาอย่างสมเหตุสมผลตามสภาพการณ์ เรื่อง และประเด็นที่เกี่ยวข้อง

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 4 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีข้อตกลงกับลูกค้าเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการให้บริการ ทั้งนี้ ข้อตกลงดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะเป็นการตัดหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้นกับลูกค้า อันเนื่องมาจากการที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคลากร ไม่ได้ดำเนินธุรกิจหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศนี้

ข้อ 5³ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดส่งงบการเงินที่จัดทำขึ้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี และให้ประกาศงบการเงินดังกล่าวบนเว็บไซต์ของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในระยะเวลาดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ เว้นแต่สำนักงาน ก.ล.ต. จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

งบการเงินประจำรอบปีบัญชีของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ การจัดทำบัญชีให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสถาบันวิชาชีพที่หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องให้ความเห็นชอบและข้อกำหนดเพิ่มเติมตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ 5/1⁹ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะลดทุนจดทะเบียน ซึ่งรวมถึงการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนสะสมหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตาม (1) หรือ (2) แล้วแต่กรณี

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

ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. เห็นว่าการลดทุนจดทะเบียนตามวรรคหนึ่งทำให้แหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่เพียงพอสำหรับการรองรับการประกอบธุรกิจและความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจแจ้งให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลชี้แจงหรือแก้ไขการดำเนินการให้ถูกต้องภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับสำเนามติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและเอกสารหลักฐานที่ถูกต้องครบถ้วน

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

- (ก) ไม่มีผลกระทบต่อโครงสร้างของผู้ถือหุ้น
- (ข) ไม่ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินเปลี่ยนแปลงไป
- (ค) ไม่ขัดต่อบทบัญญัติตามกฎหมายและมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

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)

การยื่นเอกสารหลักฐานหรือการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามเอกสารหลักฐาน ขั้นตอนและวิธีการที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน

ข้อ 6²² ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะประกอบกิจการอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.

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

ข้อ 6/1²² ผู้ขออนุญาตประกอบกิจการอื่นตามข้อ 6 จะได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ต่อเมื่อแสดงได้ว่าการประกอบกิจการอื่นดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นกิจการที่เกี่ยวข้อง เป็นประโยชน์ หรือสนับสนุนการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) ไม่มีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่จะแสดงได้ว่าสามารถจัดให้มีระบบในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในเรื่องดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (3) เป็นกิจการที่ไม่มีความเสี่ยงต่อทรัพย์สินของลูกค้า ฐานะของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือเป็นกิจการที่อาจมีความเสี่ยงดังกล่าวแต่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถจัดให้มีระบบในการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเพียงพอ

ข้อ 6/2²² ในการขออนุญาตประกอบกิจการอื่นตามข้อ 2 (1) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 11/2561 เรื่อง การกำหนดลักษณะการให้บริการที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 7 มิถุนายน พ.ศ. 2561 หากผู้ขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขาย

²² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

²² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

²² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

โทเคนดิจิทัล ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี หรือผู้ค้าโทเคนดิจิทัล ผู้ขออนุญาตดังกล่าวต้องแสดงได้ว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้เพิ่มเติมด้วย เว้นแต่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดไว้เป็นประการอื่น

(1) เป็นการประกอบกิจการอื่น โดยการถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

(2) นิติบุคคลอื่นดังกล่าวต้องไม่เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือเป็นนิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) นิติบุคคลอื่นดังกล่าวต้องไม่ใช่ชื่อหรือแสดงตนในลักษณะที่อาจทำให้ประชาชนสับสนหรือสำคัญผิดว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรืออยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 7⁶ ยกเลิก

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

¹⁵เพื่อประโยชน์ในการให้ลูกค้ามีข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าโทเคนดิจิทัล เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้ลูกค้าทราบด้วย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และเงื่อนไขที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน 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)

ข้อ 7/2¹⁵ ยกเลิก

ข้อ 7/3⁸ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในการพิจารณาอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตเมื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแสดงได้ว่าการเตรียมความพร้อมเพื่อคืนทรัพย์สินให้แก่ลูกค้า หรือเก็บรักษาไว้ในระบบที่มั่นคงปลอดภัยและไม่ได้รับผลกระทบในระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจดังกล่าว

ในการพิจารณาอนุญาตให้หยุดประกอบธุรกิจ หากเป็นผลให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวหยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท ให้สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเงื่อนไขดังต่อไปนี้ด้วย

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

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

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝ่าฝืนหลักเกณฑ์การหยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศนี้ อาจเป็นเหตุให้ถูกเพิกถอนใบอนุญาตตามมาตรา 34 ได้

หมวด 1/1⁶

การประกอบธุรกิจในฐานะผู้มีวิชาชีพ

ข้อ 7/4 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามมาตรฐานดังต่อไปนี้

(1) ประกอบธุรกิจและให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และใช้ความรู้ความสามารถ และความชำนาญ ด้วยความเอาใจใส่และระมัดระวังตามมาตรฐานหรือเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพในลักษณะเดียวกันจะพึงกระทำ

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)

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)

(2) ให้บริการอย่างมีคุณภาพ และปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยคำนึงถึงประเภท ลักษณะ และเงื่อนไขของลูกค้า

(3) ไม่กระทำการใดที่จะเป็นผลให้ลูกค้าฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือหน้าที่ตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามที่ลูกค้าแจ้งว่ามีข้อกำหนดหรือมีหน้าที่ตามกฎหมายนั้น

(4) ไม่รับหรือให้ค่าตอบแทนหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าในรูปเงิน สิ่งของ หรือบริการยิ่งกว่าค่าตอบแทนหรือประโยชน์ปกติที่พึงได้รับหรือให้เนื่องจากการประกอบธุรกิจ

ข้อ 7/5²⁰ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่ให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านผู้ประกอบที่ดำเนินการโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายในลักษณะดังต่อไปนี้

(1) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยสำนักงาน ก.ล.ต. หรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีอันเนื่องมาจากกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวโทษในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่ได้รับอนุญาต

(2) เป็นบุคคลที่ศาลได้มีคำพิพากษาถึงที่สุดในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าจะศาลจะมีคำพิพากษาให้หรือการลงโทษหรือไม่ เว้นแต่ผู้นั้นจะพ้นโทษตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือพ้นจากการรอการลงโทษมาแล้วไม่น้อยกว่า 10 ปี

หมวด 2

โครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงาน และบุคลากร

ข้อ 8 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงาน ตลอดจนบุคลากร ที่เหมาะสมและเพียงพอให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยความรับผิดชอบ และเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาความเหมาะสมและเพียงพอตามวรรคหนึ่ง ให้คำนึงถึงลักษณะ ขนาด ปริมาณ ความซับซ้อน และความหลากหลาย ของธุรกิจและบริการ ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและบริการดังกล่าวด้วย

²⁰ แก้ไขเพิ่มเติม โดยประกาศคณะกรรมการ 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)

๑ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงานดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า

(1) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และระบบชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล
(2) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ซึ่งรวมถึงระบบรับฝากและถอนทรัพย์สินทั้งที่เป็นเงินและสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ระบบงานที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากลไกการทำงานของระบบซื้อขาย ให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย

(4) ระบบงานที่รองรับการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า

ข้อ 9²³ ภายใต้บังคับข้อ 37 และข้อ 42 โครงสร้างการบริหารจัดการและระบบงานตามข้อ 8 ต้องครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การกำหนดโครงสร้างองค์กร บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินงานของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรที่ชัดเจน

(2) ระบบงานที่สามารถรองรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งต้องมีความเหมาะสมน่าเชื่อถือ และมีประสิทธิภาพ

(3) ระบบตรวจสอบและควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยต้องคำนึงถึงเรื่องดังนี้

(ก) การรักษาความลับ

(ข) การรับและจัดการข้อร้องเรียน

(ค) การป้องกันมิให้ผู้ประกอบธุรกิจ ผู้บริหาร หรือพนักงานของผู้ประกอบธุรกิจแสวงหาประโยชน์จากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ

(4) การบริหารและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในทุกด้านอย่างรัดกุม โดยต้องมีมาตรการอย่างเพียงพอที่จะป้องกันและจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

(5) ระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(6) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า โดย

(ก) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าอยู่ภายใต้การดูแลรักษาหรือจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องจัดทำบัญชีของลูกค้าแยกแต่ละราย ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และ

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)

²³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

เป็นปัจจุบันและเก็บรักษาทรัพย์สิน ในระบบที่มีความมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และต้องมีแผนการจัดการทรัพย์สินของลูกค้ำที่เหมาะสม

(ข) จัดให้มีการจ่ายผลตอบแทนจากการถือสินทรัพย์ดิจิทัลกับลูกค้ำ
อย่างเป็นธรรม โดยต้องเปิดเผยเงื่อนไขและวิธีการให้ลูกค้ำทราบ

(ค) ในกรณีที่เป็นการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำ ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจากการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ 10/4 และต้องมีระบบการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ใช้ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

(wallet management) และกุญแจ (key management) ที่มีประสิทธิภาพ

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

(ง) จัดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่งานดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้ำโดยอย่างน้อยต้องแยกบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้ำออกจากการปฏิบัติงานด้านอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้ำ และมีการกำหนดระเบียบหรือวิธีปฏิบัติในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้ำ ตลอดจนกำหนดข้อปฏิบัติต่อลูกค้ำ รวมทั้งมีการจัดทำรายการข้อมูลทรัพย์สินของลูกค้ำและจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้ด้วย

(จ) ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้ำตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(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) ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่ลูกค้ำหรือความไม่เป็นธรรมกับลูกค้ำ

(10) ระบบงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (compliance) ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(11) ระบบในการตรวจสอบและถ่วงดุลการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ

(12) ระบบงานในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า ที่ทำให้มั่นใจได้ว่าช่องทางการติดต่อและให้บริการ การเปิดเผยข้อมูล การติดตามตรวจสอบ และบุคลากรที่ได้รับมอบหมายจากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล มีความสอดคล้องและเหมาะสมกับความเสี่ยงและความซับซ้อนของสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า รวมทั้งมีการกำกับดูแลให้การติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าเป็นไปตามระบบงานที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนดขึ้นด้วย

(13) ระบบงานเพิ่มเติมสำหรับการให้บริการที่มีลักษณะเฉพาะ

ข้อ 9/1²³ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา 15 วันติดต่อกัน หรือมีจำนวนลูกค้าที่ได้รับการอนุมัติให้เปิดบัญชีหรือให้ใช้บริการตั้งแต่ 10,000 รายขึ้นไป แล้วแต่กรณี ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารกิจการ (board governance) ที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ ภายใน 180 วันนับแต่วันที่มีการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะหรือมีจำนวนลูกค้าเกินกว่าที่กำหนด

(1) มีคณะกรรมการบริษัทซึ่งประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน

(2) มีกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 2 คน

(3) มีคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

(ก) กำหนดให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นกรรมการอิสระ

(ข) มีกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 2 คน

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงโครงสร้างการบริหารกิจการต่อไป แม้ต่อมาจะปรากฏว่ามูลค่าการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าหรือจำนวนลูกค้าที่เปิดบัญชีลดลงต่ำกว่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง

ข้อ 9/2²³ ความในข้อ 9/1 มิให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

²³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

²³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

(1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลเพียงประเภทเดียว

(2) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารกิจการไม่ด้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดเนื่องจากเป็นนิติบุคคลดังนี้

(ก) บริษัทมหาชนจำกัดที่มีหลักทรัพย์ซึ่งได้รับการจดทะเบียนหรือได้รับการอนุญาตให้ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ

(ข) นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลตามกฎหมายอื่น

ข้อ 9/3²³ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) สอบทานให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดทำการเงินประจำรอบปีบัญชีตามข้อ 5

(2) สอบทานให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีระบบควบคุมภายใน (internal control) ระบบตรวจสอบภายใน (internal audit) ระบบการตรวจสอบและถ่วงดุลการปฏิบัติงาน (check & balance) และระบบกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (regulatory compliance)

(3) ติดตามดูแลการทำหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานและระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดไว้สำหรับการติดตามดูแลบุคลากรให้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน จรรยาบรรณ แนวปฏิบัติ หรือคู่มือการปฏิบัติงานที่ใช้บังคับกับธุรกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(4) ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบ ในกรณีที่มีพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำความผิดตามมาตรา 78 มาตรา 82 มาตรา 84 มาตรา 85 มาตรา 86 มาตรา 87 และมาตรา 88 แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561

ข้อ 10 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีบุคลากรในจำนวนที่เพียงพอกับการประกอบธุรกิจ โดยบุคลากรดังกล่าวต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อย่างเหมาะสม ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์สุจริตและไม่มีประวัติในทางที่เสื่อมเสีย

²³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

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

(1) กำหนดขอบเขตและหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยต้องไม่ปฏิบัติงานซึ่งเป็นธุรกิจหลักของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในเรื่องดังนี้

(ก) พิจารณาวางเงินการให้บริการ หรืออนุมัติการเปิดบัญชีเพื่อการให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) ให้คำแนะนำในการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนโทเคนดิจิทัล

(ค) รับคำสั่งซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนโทเคนดิจิทัลจากลูกค้า

(ง) รับผิดชอบหรือเก็บรักษาโทเคนดิจิทัลของลูกค้า

(2) จัดให้มีมาตรการในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และควบคุมการดำเนินงานของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าในการทำหน้าที่ตามขอบเขตที่กำหนด รวมถึงการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ด้วยความถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด

(3) กำหนดและเปิดเผยอัตราและวิธีการคำนวณการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน (ถ้ามี)

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามข้อนี้ ให้คำว่า “ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่แนะนำรายชื่อลูกค้าให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อการให้บริการอันเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาใช้บริการอันเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการแนะนำรายชื่อลูกค้าหรือการติดต่อชักชวนลูกค้าหรือไม่

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

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

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 10/3¹² ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรณีที่เป็นทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลหรือทรัพย์สินอื่นนอกจากเงิน ต้องแยกทรัพย์สินที่อยู่ในการดูแลรักษาไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเก็บรักษาโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือนำไปฝากไว้กับบุคคลอื่น

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นทรัพย์สินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแยกทรัพย์สินดังกล่าวในลักษณะตามวรรคหนึ่ง โดยอนุโลม

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไปฝากไว้กับบุคคลอื่น และเปิดเผยความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการฝากดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการสูญหายหรือเสียหายจากการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

ข้อ 10/4⁶ ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเก็บไว้ในระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (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 เมื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมิใช่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตั้งแต่ 15 ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา 5 วันติดต่อกันให้นำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งต้องเก็บไว้ในระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้นไปฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศที่มีคุณสมบัติครบถ้วน

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)

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)

ตามข้อ 10/5 หรือผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ภายใน 45 วันนับแต่วันที่มีการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะดังกล่าว เว้นแต่สินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไม่มี ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศที่มีคุณสมบัติดังกล่าว หรือไม่มีผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวไปเก็บไว้ในระบบที่มีลักษณะตาม (1)

เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัล ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะนำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งมีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ตามวรรคหนึ่ง (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) มีการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ใช้บริการแต่ละรายออกจากสินทรัพย์ดิจิทัล

ของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(5/1)¹² มีมาตรการที่แสดงได้ว่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ให้บริการฝากไว้จะไม่ถูกนำไปใช้หรือหาดอกผลไม่ว่าโดยวิธีใด

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

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)

(7) มีระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ

(8) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีฐานะทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือมีเหตุการณ์อื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ในระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน

(9) ไม่มีเหตุการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(10) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีประวัติการถูกลงโทษหรือถูกดำเนินการ หรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลอกลวง นอ้โกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน

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

ข้อ 10/6¹² ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรณีที่เป็นทรัพย์สินประเภทเงิน ให้ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อประโยชน์ของลูกค้า

ในกรณีที่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงหรือการสั่งถอนหรือโอนเงินโดยบุคคลอื่นนอกจากลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการถอนหรือโอนเงินจากระบบนั้น เป็นไปตามคำสั่งของลูกค้า

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่มีระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงิน หรือไม่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับธุรกรรมใดในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) กำหนดบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้ โดยคำนึงถึงวงเงินในแต่ละระดับ ให้มีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสมและต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าลูกค้าได้แสดงความประสงค์ในการถอนหรือโอนเงินนั้นก่อนดำเนินการ

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)

(2) มอบหมายบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือ โอนเงินดังนี้ โดยในการมอบหมายต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลผู้มีอำนาจดังกล่าวทำการตรวจสอบก่อนดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้ำในการถอนหรือ โอนเงินนั้น

(ก) อย่างน้อย 2 คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนามในกรณีที่เป็นการถอนหรือ โอนเงินตั้งแต่ 2 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 50 ล้านบาท

(ข) อย่างน้อย 2 คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนาม และมีผู้ตรวจสอบก่อนการทำ รายการถอนหรือ โอนเงินอย่างน้อย 1 คน ในกรณีที่เป็นการถอนหรือ โอนเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป โดยผู้ตรวจสอบรายการดังกล่าวต้องสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นต้น

(3) ในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตาม (2) เช่น การถอนหรือ โอนเงินหลายครั้งในเวลาใกล้เคียงกันเพื่อให้การถอนหรือ โอนเงินนั้นมีจำนวนเงินที่ไม่ ต้องอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการตาม (2) (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี และตรวจสอบข้อมูลรายการที่มีเหตุสงสัยทุกรายการ

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

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่ากรทำ รายการถอนหรือ โอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ำผ่านการอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบ ตามวรรคสาม ไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีการทำธุรกรรม ทั้งนี้ ในระยะเวลา 2 ปีแรก ต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้ำตามวรรคหนึ่ง เป็นเงินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับ สินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากเงินดังกล่าวในลักษณะตาม วรรคหนึ่ง โดยอนุโลม

ข้อ 10/7¹⁷ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำ ไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 10/4 วรรคหนึ่ง (2) ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีสัญญาการแต่งตั้งเป็นตัวแทนในการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำ โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีข้อกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตัวแทน ข้อกำหนดเกี่ยวกับ

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)

ผู้รับผิดชอบในกรณีที่สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าเกิดความเสียหาย และข้อกำหนดให้ตัวแทนต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามที่ประกาศนี้กำหนด

(2) ฝ่ายสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล 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

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)

(3) ข้อมูลที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บไว้หรือประมวลผลโดยผู้ให้บริการตาม (1)

ข้อ 11/2²² ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องคัดกรองสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการแก่ลูกค้า โดยสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการต้องไม่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

- (1) เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย
- (2) เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการปกปิดข้อมูลการทำธุรกรรม (privacy coin)

โดยมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

- (ก) มีการปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน และปริมาณการโอน
- (ข) มีการกำหนดสิทธิให้กับผู้ถือสามารถควบคุมการปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน หรือปริมาณการโอนได้

(ค) มีลักษณะอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(3) เป็นโทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการอุปโภคบริโภคหรือเป็นการรับรอง (certificate) หรือแทนเอกสารสิทธิใด ๆ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่เป็นการใช้บริการโดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี หรือผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

ข้อ 11/3¹² ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือบุคคลอื่นใดนอกจากลูกค้ารายนั้น

(2)¹⁹ ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลให้ลูกค้า ซึ่งรวมถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปฝากและผู้รับฝากมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไปให้บุคคลอื่นยืม เว้นแต่เป็นการนำทรัพย์สินของลูกค้าไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 46 หรือเป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

²² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

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)

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

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

(2/1)¹⁹ ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้ำที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัล 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) ในการนำทรัพย์สินของลูกค้ำที่เป็นเงินไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามข้อ 10/6 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจตกลงกับลูกค้ำเพื่อกำหนดอัตราดอกผลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะคำนวณให้แก่ลูกค้ำสำหรับยอดเงินจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้ำตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้ด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ อัตราดอกผลดังกล่าวต้องไม่เกินอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้รับจริงจากธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(4) มีการสอบทานทรัพย์สินลูกค้ำระหว่างบัญชีที่จัดทำขึ้นกับทรัพย์สินที่เก็บไว้เพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบันทุกวันทำการ

ข้อ 11/4¹⁹ นอกจากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ำที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลให้ลูกค้ำ และต้องไม่เสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 11/3(2) และ (2/1) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่สนับสนุนหรือ

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)

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)

ส่งเสริมบริการของบุคคลอื่นที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล โดยนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลหรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการดำเนินการให้ข้อเท็จจริงหรือความรู้เกี่ยวกับการใช้งานบนระบบบริการทางการเงินแบบกระจายศูนย์ (decentralized finance) โดยไม่มีการเชิญชวนหรือจูงใจ ให้ลูกค้าใช้บริการดังกล่าว ไม่ถือเป็นการสนับสนุนหรือส่งเสริมการให้บริการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล โดยบุคคลอื่นตามวรรคหนึ่ง

หมวด 3⁶

การดำรงเงินกองทุน และการดำเนินการ กรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

ข้อ 12 ในหมวดนี้และภาคผนวกท้ายประกาศนี้

“บริษัทหลักทรัพย์”¹⁷ หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า”¹⁷ หมายความว่า ผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

“ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”¹⁷ หมายความว่า ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการเป็นการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการเป็นการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

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)

“ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

“ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัล

“ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”¹⁷ หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

“ดำรงเงินกองทุน” หมายความว่า ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ส่วนของผู้ถือหุ้น หรือกรรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ แล้วแต่กรณี

“ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-1”¹⁷ หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 1 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2”¹⁷ หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-3”¹⁷ หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 3 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-4”¹⁷ หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 4 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“เงินกองทุนขั้นต่ำ”¹⁷ หมายความว่า เงินกองทุนขั้นต่ำตามที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวก 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)

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

“เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงาน”¹⁷ หมายความว่า เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงานตามที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ”¹⁷ หมายความว่า เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจตามที่กำหนดในกลุ่ม 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 ความในหมวดนี้มีมิให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(2) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

(3)¹⁷ บริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

(4) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีได้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศใดประกาศหนึ่งดังนี้

(ก) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้า

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)

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)

ซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(ข) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อ 14¹⁷ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ได้รับการยกเว้นการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 15 ข้อ 15/1 และข้อ 16

(1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ เนื่องจากอยู่ระหว่างสำนักงาน ก.ล.ต. ตรวจสอบความพร้อมก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ

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

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจเรียกให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่งส่งเอกสารหรือรายงานที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาความสามารถในการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในระยะเวลาดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร

ส่วนที่ 1

การดำรงเงินกองทุน

ข้อ 15 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 เว้นแต่เป็นกรณีดังต่อไปนี้

(1) ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองซึ่งมีลักษณะดังนี้ ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-2

(ก) ไม่มีการประกอบธุรกิจอื่น หรือหากมีการประกอบธุรกิจอื่นต้องไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง

(ข) เป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองแต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง ทั้งนี้ หากมีการประกอบธุรกิจอื่นต้องไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง

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)

(2) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และไม่มี การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะเกิดจากการประกอบธุรกิจประเภทใด ให้ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-3

(3) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ใน ความครอบครอง และมีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างหนึ่งอย่างใดดังนี้ร่วมด้วย ให้ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-1 และดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-3 ด้วย

(ก) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ไว้ในความครอบครองแต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง

(ข) ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่นที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ไว้ในความครอบครอง แต่ไม่รวมถึงผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล

¹⁷ในการดำรงเงินกองทุนตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการ โดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของ ผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

ข้อ 15/1¹⁷ ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง หมายความว่ารวมถึง ผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจประเภทอื่น ได้แก่ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศใดประกาศหนึ่ง ดังนี้ด้วย

(1) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรง เงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็น ผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ

(2) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรง เงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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)

ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อนี้ มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

ข้อ 16¹⁷ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

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

ส่วนที่ 2

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

ตอนที่ 1

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี 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

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)

ตอนที่ 2

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2

ข้อ 16/2 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนในส่วนที่เป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) มีหนังสือแจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนพร้อมด้วยสาเหตุ โดยยื่นต่อ สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในวันทำการถัดจากวันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้
- (2) จัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ เว้นแต่ก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวสามารถแก้ไขจนสามารถดำรงเงินกองทุนได้ ให้จัดส่งรายงานการแก้ไขดังกล่าวให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในวันทำการ ถัดจากวันที่สามารถแก้ไขเงินกองทุนได้แทนการจัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขนั้น

ในกรณีมีเหตุจำเป็นและสมควร ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจขอผ่อนผันระยะเวลาในการจัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

- (3) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางดังกล่าวเพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้โดยเร็ว และต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนดในแผนหรือแนวทางนั้น ซึ่งต้องไม่เกินกว่า 30 วันนับแต่วันที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้
- (4) มีหนังสือแจ้งผลการดำเนินการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในวันทำการ ถัดจากวันที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้
- (5) ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ ภายในระยะเวลาตาม (3) ให้ดำเนินการตามข้อ 16/4 โดยอนุโลม

ข้อ 16/3 ในระหว่างที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุน ส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน หรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามข้อ 16/2(3) ห้ามมิให้ดำเนินการดังต่อไปนี้ จนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้

- (1) ให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่
- (2) ลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม เว้นแต่เป็นการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้
 - (ก) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก

(ข) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินที่ไม่มีการลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ โดยต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ในการบริหารสภาพคล่องของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น

(ค) สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง

(3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ห้ามรับจัดการเงินทุนของลูกค้ายกเว้น

ข้อ 16/4 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำหรือเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ หรือไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน ตามระยะเวลาที่กำหนดในแผนหรือแนวทางตามข้อ 16/2(3) หรือระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผันตามข้อ 16/5 หรือไม่สามารถดำรงฐานะทางการเงินตามกฎหมายอื่นที่กำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวจนเป็นเหตุให้ต้องระงับการประกอบธุรกิจดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ระงับการประกอบธุรกิจในประเทศที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนหรือฐานะทางการเงินดังกล่าวได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจต่อไปได้ตามปกติ เว้นแต่เป็นการดำเนินการตามความจำเป็นและสมควรเพื่อป้องกันมิให้มูลค่าทรัพย์สินซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการได้รับความเสียหาย หรือการใช้สิทธิเพื่อประโยชน์ของลูกค้ายในฐานะที่เป็นเจ้าของทรัพย์สินที่ลงทุน

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

(3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ติดต่อลูกค้ายโดยเร็วเพื่อสอบถามความประสงค์ของลูกค้ายว่าจะให้จัดการทรัพย์สินของลูกค้ายอย่างไร ระหว่างวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ ทั้งนี้ หากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจากการดำเนินการ ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

(ก) เปลี่ยนแปลงทางทะเบียนเพื่อให้ลูกค้ายมีชื่อเป็นเจ้าของทรัพย์สินนั้นโดยตรง

(ข) ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมดำเนินการเพื่อให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นเข้าจัดการทรัพย์สินได้

ในกรณีที่ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมไม่สามารถติดต่อลูกค้ายได้ ให้ดำเนินการตาม (3) วรรคหนึ่ง (ก)

ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมดำเนินการจัดการทรัพย์สินของลูกค้าตามวิธีการใน (3) วรรคหนึ่งหรือวรรคสอง แล้วแต่กรณี ให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมแจ้งการดำเนินการตาม (3) วรรคหนึ่ง วรรคสอง และวรรคสาม เป็นลายลักษณ์อักษรต่อลูกค้าโดยไม่ชักช้า

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

ข้อ 16/5 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถขอผ่อนผันระยะเวลาในการดำเนินการตามข้อ 16/2(3) ได้ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนโดยต้องยื่นคำขอต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ โดยให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาผ่อนผันได้เมื่อมีเหตุจำเป็นและสมควร

ตอนที่ 3

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-3

ข้อ 16/6 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน โดยวิธี 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 วันทำการ นับแต่วันที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ตามแผนหรือแนวทางแก้ไขที่ได้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตาม (2)

ข้อ 16/7 ในระหว่างที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุน หรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามข้อ 16/6(3) ห้ามมิให้ดำเนินการดังต่อไปนี้ จนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้

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

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

- (1) ระงับการประกอบธุรกิจประเภทที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจต่อไปได้ตามปกติ
- (2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรถึงการระงับการประกอบธุรกิจตาม (1) โดยไม่ชักช้า
- (3) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ตอนที่ 4¹⁷

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

ข้อ 16/9 ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-4 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวก 2 การดำเนินการกรณีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4 ท้ายประกาศนี้

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)

ตอนที่ 5¹⁷

การดำเนินการกรณีที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ข้อ 16/10 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ระงับการประกอบธุรกิจและสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ตามข้อ 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

หมวด 4

การดูแลรักษาความปลอดภัยของ
ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อ 17 นอกจากที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในส่วนนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งแนวปฏิบัติที่ออกตามประกาศดังกล่าว โดยอนุโลม

ข้อ 18 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีการทดสอบการเจาะระบบ (penetration test) กับระบบงานสำคัญก่อนเริ่มให้บริการและภายหลังจากเริ่มให้บริการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยบุคคลที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานผลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับผลการทดสอบอย่างเป็นทางการ แต่ไม่เกิน 90 วันนับจากวันที่สิ้นสุดกระบวนการทดสอบ

ข้อ 19 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT audit) ก่อนเริ่มให้บริการและภายหลังเริ่มให้บริการแล้วอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและเป็นอิสระ และรายงานผลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับผลการทดสอบอย่างเป็นทางการ แต่ไม่เกิน 90 วันนับจากวันที่สิ้นสุดกระบวนการทดสอบ

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 5

การติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า

ข้อ 20 ในการติดต่อหรือให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้ให้ลูกค้าทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการ และพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการดังกล่าว

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

(6) วิธีปฏิบัติระหว่างผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกับลูกค้า ไม่ว่าจะปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศที่เกี่ยวข้อง และวิธีปฏิบัติที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนดขึ้น

ข้อ 21 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้าที่มีระบบการควบคุมดูแลอย่างเหมาะสม รวมทั้งกระทำในเวลาที่เหมาะสม โดยข้อมูลที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารต้องชัดเจน น่าเชื่อถือ และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด

ข้อ 22²³ ในการให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการหรือตัดสินใจลงทุนแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอ โดยข้อมูลดังกล่าวต้องไม่มีข้อความที่เป็นเท็จ บิดเบือน หรือทำให้สำคัญผิด

หมวด 6

การรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า

ข้อ 23 ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- (1) ทำความรู้จักลูกค้า

²³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

- (2) จัดประเภทลูกค้า
 - (3) ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า
 - (4) พิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการใช้บริการ
- ²³ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจดำเนินการ

ผ่านบุคคลดังต่อไปนี้ได้

- (1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่น
- (2) ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
- (3) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (4) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (5) นิติบุคคลอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ 24 ในการทำความรู้จักกับลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 23 เพื่อระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่เพียงพอหรือไม่เป็นปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใด ที่อาจทำให้ไม่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง ได้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการ

ข้อ 25 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับตามข้อ 23 ให้เป็นปัจจุบันในระยะเวลาที่เหมาะสม หรือเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่ถูกต้องหรือมีความคลาดเคลื่อนไปจากความเป็นจริง และต้องมีระบบการจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวที่ทำให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถนำข้อมูลนั้นมาใช้ประกอบการให้บริการกับลูกค้าได้ โดยไม่ชักช้า

ข้อ 26 ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยพิจารณาจากข้อมูลดังต่อไปนี้

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

²³ แก้ไขเพิ่มเติม โดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

(5) ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ข้อ 27²³ ในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 26 เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการเกี่ยวกับการลงทุนที่มีความเสี่ยงสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ เว้นแต่ในกรณีที่เป็น การให้บริการแก่ลูกค้าที่มีสถานะเป็นนิติบุคคลดังต่อไปนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะไม่ ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าก็ได้

- (1) ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนสถาบัน
- (2) ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งแสดงเจตนาเป็น

ลายลักษณ์อักษรที่จะไม่รับการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

เมื่อได้ทำการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแจ้งผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ของลูกค้าทราบด้วย

ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี จัดให้มีการให้คำแนะนำเบื้องต้นเพื่อให้ ลูกค้าเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมแก่ลูกค้า (basic asset allocation) เพิ่มเติม โดยพิจารณาจากผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตามวรรคสอง รวมทั้ง จัดให้มีการดำเนินการต่อไปนี้อย่างพร้อมกันไปด้วย

- (1) จัดให้มีคำเตือนแก่ลูกค้าว่า “คริปโทเคอร์เรนซีมีความเสี่ยงสูง โปรดศึกษาและ ทำความเข้าใจความเสี่ยงของคริปโทเคอร์เรนซีอย่างรอบด้าน เพราะท่านอาจสูญเสียเงินลงทุนได้ ทั้งจำนวน” ซึ่งคำเตือนต้องสามารถมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยเลือกใช้โทนสีของคำเตือน ที่แตกต่างจากสีพื้นหลังหรือใช้ตัวอักษรที่หนาขึ้น

- (2) จัดให้ลูกค้ารับทราบคำเตือนตาม (1) และยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุน ในคริปโทเคอร์เรนซีด้วย

ข้อ 28 ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธการให้ข้อมูลตามข้อ 26 จนทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าได้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการ

²³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

ข้อ 29 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดูแลให้ลูกค้าลงทุนให้เป็นไปตาม ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะลงทุนโดยไม่เป็นไปตามผลการประเมินความเหมาะสม ในการลงทุน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ลูกค้าตระหนักถึงความเสี่ยง จากการลงทุน

ข้อ 30 ในการพิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลง ในการใช้บริการ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 26 เพื่อให้สามารถ นำเสนอบริการที่สอดคล้องกับความสามารถดังกล่าวของลูกค้า

ในกรณีที่ไม่สามารถประเมินหรือพบข้อจำกัดเกี่ยวกับความสามารถของลูกค้า ในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการใช้บริการไม่ว่าในขณะใด ๆ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ปฏิเสธการให้บริการหรือจำกัดขอบเขตการให้บริการ

ข้อ 30/1¹⁵ ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็น ศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี ต้องจัดให้ลูกค้า เข้ารับการอบรมความรู้เกี่ยวกับคริปโทเคอร์เรนซีหรือการทดสอบความรู้ (knowledge test) เกี่ยวกับ คริปโทเคอร์เรนซี ทั้งนี้ ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เว้นแต่ลูกค้าเป็นบุคคลดังต่อไปนี้

(1) ผู้มีประสบการณ์ในการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีมาก่อนใช้บริการกับผู้ประกอบ ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) นิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ สำหรับลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลอื่นยกเว้นนิติบุคคลตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้แทน นิติบุคคลหรือผู้ซึ่งนิติบุคคลมอบหมาย เป็นผู้เข้ารับการอบรมหรือทดสอบความรู้ตามวรรคหนึ่ง

ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะเข้ารับการอบรมหรือการทดสอบความรู้เกี่ยวกับ คริปโทเคอร์เรนซีตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะให้บริการลูกค้ารายนั้นมิได้

ข้อ 31 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะแนะนำการลงทุน ให้กับลูกค้า ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นผู้ทำหน้าที่ ดังกล่าว หรือดำเนินการให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นที่มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติดังกล่าว เป็นผู้ดำเนินการแทน หรือจัดให้มีช่องทางที่ลูกค้าสามารถติดต่อบุคลากรที่ทำหน้าที่ดังกล่าวได้

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) พิจารณาความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้านำข้อมูลที่ได้จากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตามข้อ 26

(3) ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะแนะนำให้แก่ลูกค้าหรือที่ลูกค้าสนใจลงทุน โดยมีข้อมูลอย่างน้อยตามข้อ 33 อย่างเพียงพอ ไม่บิดเบือน และไม่ทำให้สำคัญผิด

(4) ดำเนินการให้มีการแจกจ่ายหนังสือชี้ชวนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าให้เป็นไปตามหน้าที่ซึ่งผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติ

(5) ดูแลให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นไปตามความประสงค์ของลูกค้า โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการดังนี้

(ก) มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน สมเหตุสมผล และไม่ทำให้สำคัญผิด

(ข) มีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าลูกค้าเข้าใจลักษณะ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นอย่างดี ก่อนตัดสินใจใช้บริการ

(6) ไม่เร่งรัดให้ลูกค้าตัดสินใจลงทุน โดยต้องใช้เวลาลูกค้าอย่างเพียงพอที่จะทำให้ลูกค้าศึกษาข้อมูลและตัดสินใจใช้บริการ

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมและป้องกันมิให้มีการเผยแพร่ข้อมูลซึ่งยังไม่ได้รับการยืนยันความถูกต้องจากผู้ที่เกี่ยวข้องที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการเกี่ยวกับการลงทุนของลูกค้า จนกว่าจะได้มีการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และในระหว่างรอการตรวจสอบ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเตือนให้ลูกค้าใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมด้วย

ข้อ 32 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการต่อลูกค้า และต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าผู้ทำหน้าที่แนะนำบริการของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรู้และเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเป็นอย่างดี 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) ดำเนินการให้การให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนหรือการทำธุรกรรมเป็นไปตามกลไกตลาดและได้รับเงื่อนไขดีที่สุดที่สอดคล้องตามสภาพตลาด (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

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) บริษัทที่ถือหุ้นในผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น หรือบริษัทที่มีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(2) บริษัทที่เป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือบริษัทที่มีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของบริษัท

(3) บริษัทที่มีบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของบริษัทเป็นบุคคลเดียวกันกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(4) บริษัทที่มีผู้ที่มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ที่มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด

(5) บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

“บุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการ” หมายความว่า ผู้ถือหุ้นหรือบุคคลอื่นซึ่งโดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะอิทธิพลดังกล่าวจะสืบเนื่องจากการเป็นผู้ถือหุ้น หรือได้รับมอบอำนาจตามสัญญา หรือการอื่นใดก็ตาม โดยเฉพาะอย่างยิ่งคือบุคคลที่เข้าลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(1) บุคคลที่มีสิทธิออกเสียง ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท

(2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการของบริษัทได้

(3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมผู้ซึ่งรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย การจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบาย การจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัท

(4) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีการดำเนินงานหรือมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท เยี่ยงกรรมการหรือผู้บริหาร รวมทั้งบุคคลที่มีตำแหน่งซึ่งมีอำนาจหน้าที่ เช่นเดียวกับบุคคลดังกล่าวของบริษัทนั้น

“การส่งเสริมการขาย” หมายความว่า การให้ของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดแก่ลูกค้า เพื่อจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการหรือตอบแทนที่ลูกค้าใช้บริการ ซึ่งรวมถึงการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำเสนอ

ส่วนที่ 1
การโฆษณา

ข้อ 34/2¹⁶ ความในส่วนนี้ ไม่ใช่บังคับกับการโฆษณาชี้ชวนให้ซื้อโทเคนดิจิทัล โดยการจัดส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวน

ข้อ 34/3¹⁶ ในการโฆษณา ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ในส่วนนี้ เว้นแต่เป็นการโฆษณาที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องดำเนินการให้การโฆษณาดังกล่าวไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน ปิดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ

(1) การแจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล การลงทุน การให้บริการ หรือภาพรวม ของสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละประเภทหรือโดยรวม

(2) การให้ความรู้หรือการทำความเข้าใจเพื่อการศึกษ หรือการเผยแพร่การวิเคราะห์ การลงทุน ที่เป็นการให้ข้อมูลแก่ผู้ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรม ซึ่งไม่มีลักษณะ เป็นการเชิญชวนหรือจูงใจให้มีการใช้บริการกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 34/4¹⁶ ในกรณีที่เป็นการโฆษณาคริปโทเคอร์เรนซี ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล จะดำเนินการโฆษณาได้เฉพาะในช่องทางที่เป็นทางการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น

ข้อ 34/5²¹ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะเผยแพร่โฆษณาได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากบุคคลดังต่อไปนี้ โดยการโฆษณาดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเกี่ยวกับการโฆษณา และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับเนื้อหาที่ระบุไว้ในโฆษณานั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเผยแพร่ โฆษณา ให้ถือว่าเป็นโฆษณาที่ได้รับความเห็นชอบจากบุคคลดังกล่าวแล้ว

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)

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)

(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.ต. หรือเป็นการแสดงผลการดำเนินงานในอดีตอย่างเหมาะสมหรือเป็นการประมาณการผลตอบแทนในอนาคตที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้

(ก) มีข้อมูลประกอบการประมาณการอย่างเหมาะสม

(ข) มีข้อมูลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประมาณการผลตอบแทนในแต่ละเงื่อนไข

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

(4) มีคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างเหมาะสม และมีการแจ้งสถานที่สำหรับการติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการหรือการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(5) หากเป็นการโฆษณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหรือจะเสนอขายโทเคนดิจิทัลก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ ข้อมูลที่โฆษณาต้องเป็นข้อมูลที่สามารถดำเนินการได้โดยชอบ และต้องจัดให้มีข้อความที่แสดงว่าเป็นการโฆษณาในระหว่างที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและร่างหนังสือชี้ชวนสำหรับการเสนอขายโทเคนดิจิทัลยังไม่มีผลใช้บังคับ

(6) หากเป็นการโฆษณาโดยใช้หรืออ้างอิงข้อมูลของบุคคลอื่น จะต้องเป็นข้อมูลที่มาจากแหล่งที่น่าเชื่อถือและเป็นปัจจุบัน โดยต้องมีการระบุแหล่งที่มาอย่างชัดเจน

(7) ในกรณีที่เป็นกรณีการโฆษณาการจําหน่ายการส่งเสริมการขาย ข้อมูลที่โฆษณาต้องมีข้อมูลของสินทรัพย์คิจิทัลที่เสนอขายรวมอยู่ด้วย โดยข้อมูลสินทรัพย์คิจิทัลต้องเป็นเนื้อหาหลัก และข้อมูลการจําหน่ายการส่งเสริมการขายเป็นข้อมูลประกอบที่มีสาระเป็นส่วนน้อย

(8) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิจิทัลต้องดำเนินการให้ผู้ที่มีบทบาทหลักที่ปรากฏในโฆษณาเปิดเผยข้อมูลคั้งนี้ ในโฆษณาดังกล่าว โดยต้องสามารถเห็นได้อย่างชัดเจน และเหมาะสมกับรูปแบบการโฆษณา

(ก) ข้อมูลผู้ว่าจ้างในการโฆษณา

(ข) ข้อมูลความสัมพันธ์หรือความเกี่ยวข้องระหว่างผู้ที่มีบทบาทหลักดังกล่าวกับผู้ว่าจ้างในการโฆษณา

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

ข้อ 34/7 เพื่อให้การโฆษณาเป็นไปอย่างเหมาะสม ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิจิทัลดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

(1) ดูแลมิให้บริษัทในกลุ่ม และบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิจิทัล ดำเนินการเผยแพร่การโฆษณาในลักษณะที่อาจทำให้ประชาชนสับสน หรือสำคัญผิดว่าเป็นการโฆษณาของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิจิทัล

(2) ดูแลให้ผู้จัดทำโฆษณาร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิจิทัล หรือผู้จัดทำมีการโฆษณาเพื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิจิทัลดังกล่าว ให้หมายความรวมถึงบริษัทในกลุ่ม หรือบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิจิทัล

ข้อ 34/8 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิจิทัลต้องจัดให้ข้อความ คำเตือน หรือข้อมูลใด ๆ ในการโฆษณาสามารถรับฟังหรือมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยมีความเหมาะสมกับรูปแบบการนำเสนอ และต้องให้ความสำคัญในการแสดงคำเตือนในเรื่องต่าง ๆ เช่นเกี่ยวกับการแสดงข้อความหรือข้อมูลส่วนใหญในโฆษณานั้น 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 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่จัดให้มีการโฆษณาหรือชักชวนบุคคลทั่วไป เพื่อไปใช้บริการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลอื่น ซึ่งบริการดังกล่าวมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผล หรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

¹⁹ แก้ไขเพิ่มเติม โดยประกาศคณะกรรมการ 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)

ส่วนที่ 4²¹อำนาจของสำนักงาน ก.ล.ต. ในการดำเนินการเกี่ยวกับ
การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย

ข้อ 34/11 ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. พบว่ามีการโฆษณาหรือการส่งเสริมการขายที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในหมวดนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้

- (1) หยุดการโฆษณา หรือยุติการส่งเสริมการขาย ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- (2) แก้ไขข้อมูลหรือข้อความในการโฆษณาหรือการส่งเสริมการขาย
- (3) ชี้แจงให้ผู้ลงทุน ได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง หรือไม่ทำให้สำคัญผิด
- (4) กระทบการหรือไม่กระทบการใดภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อให้ผู้ลงทุนตัดสินใจ หรือทบทวนการตัดสินใจบนพื้นฐานข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้สำคัญผิด

หมวด 8

ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการ

ส่วนที่ 1

การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ
การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 35 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

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)

ข้อ 36 ให้ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลชื่อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลกับเงินบาทหรือคริปโทเคอร์เรนซีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เท่านั้น

ข้อ 37 ห้ามผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อเป็นทรัพย์สินของตนเอง

ข้อ 38 ให้ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีระบบงานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- (1) ระบบคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการซื้อขาย
- (2) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 39²² ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดหลักเกณฑ์อย่างน้อยในเรื่องตามที่กำหนดในข้อ 39/1
- (2) จัดให้มีสัญญาให้ผู้ออกโทเคนดิจิทัลต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนด สำหรับโทเคนดิจิทัลที่จะซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลดังนี้
 - (ก) โทเคนดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการเสนอขายโทเคนดิจิทัลต่อประชาชน
 - (ข) โทเคนดิจิทัลอื่นนอกเหนือจาก (ก) ที่ผู้ออกโทเคนดิจิทัลนำมาซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) ติดตามดูแลให้ผู้ออกโทเคนดิจิทัลปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตาม (1) และข้อกำหนดในสัญญาตาม (2)
- (4) เปิดเผยหรือดำเนินการให้ผู้ออกโทเคนดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในประกาศนี้ ผ่านช่องทางของผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลตลอดระยะเวลาการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

²² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

ข้อ 39/1²³ ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัล การเพิกถอนสินทรัพย์ดิจิทัล และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยหลักเกณฑ์ดังกล่าวต้องมีรายละเอียดตามที่กำหนดในภาคผนวก 3 การกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกและการเพิกถอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

(2) การซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ที่แสดงได้ว่าจะทำให้เกิดการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกลไกตลาด โปร่งใส เหมาะสม และเป็นธรรม รวมทั้งสามารถรองรับปริมาณการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกิดขึ้นได้

(3) การชำระราคาและการส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล ที่แสดงได้ว่าจะทำให้เกิดการชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งมีวิธีการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่สมเหตุสมผล

ในกรณีที่มีกลไกการดูแลสภาพคล่องในการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องกำหนดหลักเกณฑ์การจัดให้มีผู้ดูแลสภาพคล่อง โดยอย่างน้อยหลักเกณฑ์ดังกล่าวต้องมีรายละเอียดตามที่กำหนดในภาคผนวก 5 การกำหนดหลักเกณฑ์การจัดให้มีผู้ดูแลสภาพคล่องในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

การกำหนดหลักเกณฑ์และการแก้ไขหลักเกณฑ์ตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยในกรณีที่หลักเกณฑ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินหรือประโยชน์ได้เสียของผู้ใช้บริการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากบุคคลดังกล่าว และเสนอรายงานการรับฟังความคิดเห็นนั้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบด้วย

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลทราบภายใน 60 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอความเห็นชอบและเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ตามวรรคหนึ่งและวรรคสองในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ หากได้จัดส่งหลักเกณฑ์ที่จะแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบเป็นการล่วงหน้าแล้วอย่างน้อย 10 วันทำการก่อนการแก้ไขเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ และ

²³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

สำนักงาน ก.ล.ต. ไม่มีคำสั่งเป็นประการอื่นภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง ให้ถือว่า
ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว

(1) เป็นการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์เพื่อให้สอดคล้องกับบทบัญญัติ
ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือข้อกำหนดที่ออกตามความในกฎหมาย
ดังกล่าว

(2) เป็นการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ โดยยังคงสาระสำคัญของหลักเกณฑ์
ที่มีผลใช้บังคับอยู่ก่อนแล้วในลักษณะที่เป็นการจัดหมวดหมู่หรือเนื้อหา หรือแก้ไขความขาดตกบกพร่อง
ของหลักเกณฑ์นั้น

ให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยหลักเกณฑ์ที่ได้รับ
ความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ไว้บนเว็บไซต์หรือช่องทางการติดต่อสื่อสารอื่นของผู้ประกอบ
ธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าถึงได้

ข้อ 39/2²² ยกเลิก

ข้อ 40²² ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีระบบ
การซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีระบบการซื้อขายที่มีประสิทธิภาพและเป็นธรรม ซึ่งอย่างน้อย
ต้องครอบคลุมในเรื่องดังนี้

(ก) มีระบบที่สามารถรองรับปริมาณการซื้อขายได้อย่างเพียงพอ ซึ่งสามารถ
ตรวจสอบความสามารถในการชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการ ได้ก่อนมีการส่ง
คำสั่งซื้อขาย

(ข) มีระบบชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความมั่นคง ปลอดภัย
น่าเชื่อถือ

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

²² ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

²² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

(ง) มีระบบบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล โดยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ เพื่อติดตามและตรวจสอบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในภายหลัง (audit trail)

(จ) มีระบบงานที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากลไกการทำงานของระบบซื้อขายให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย

(ฉ) มีระบบเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาซื้อขายอย่างเพียงพอและเป็นปัจจุบัน

(ช) มีระบบและกลไกในการตรวจสอบพฤติกรรมและติดตามสภาพการซื้อขายตลอดเวลา (real time) พร้อมทั้งกระบวนการและระยะเวลาในการดำเนินการที่ชัดเจนเมื่อตรวจพบสภาพการซื้อขายที่ผิดปกติ ทั้งนี้ ต้องจัดให้มีผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบที่ชัดเจนและเพียงพอด้วย

ในกรณีที่ตรวจพบการกระทำที่อาจเข้าข่ายผิดกฎหมาย ให้ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า และต้องนำส่งรายงานผลการติดตามและตรวจสอบสภาพการซื้อขายต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นรายวันทุกวัน

(2) จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขาย ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องดังนี้

(ก) ขั้นตอนและวิธีการในการเปิดรับลูกค้าที่ชัดเจนและเป็นธรรม (fair access) และต้องกำหนดประเภทลูกค้าให้เหมาะสมกับประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลที่ซื้อขาย

(ข) ประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลที่สามารถซื้อขายได้บนระบบที่ให้บริการ รวมถึงข้อจำกัดหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ของสินทรัพย์ดิจิทัลในแต่ละประเภท รวมถึงกฎเกณฑ์ในการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) ขั้นตอนการชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล

(ง) การขึ้นเครื่องหมายเพื่อแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบเกี่ยวกับโทเคนดิจิทัลหรือคริปโทเคอร์เรนซี และรายละเอียดเกี่ยวกับการขึ้นเครื่องหมายดังกล่าว โดยอย่างน้อยการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่กำหนดในภาคผนวก 4 การขึ้นเครื่องหมายสำหรับสินทรัพย์ดิจิทัล

ท้ายประกาศนี้

(จ) ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้า

ส่วนที่ 1/1⁶

การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ
การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 40/1 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

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

ข้อ 40/3 ในการให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติมด้วย

(1) กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการแก่ลูกค้าและดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีลักษณะที่ครบถ้วนดังนี้

(ก) ไม่ตั้งอยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่มีมาตรการหรือประยุกต์ใช้ข้อแนะนำของ Financial Action Task Force (FATF) ในการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงเขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่ให้ความร่วมมือในเรื่องดังกล่าว (Non-Cooperative Countries & Territories หรือ NCCTs)

(ข) มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) สามารถให้บริการได้โดยชอบด้วยกฎหมายในประเทศที่ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(ง) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่าจะไม่สามารถดูแลรักษาทรัพย์สินของผู้ใช้บริการได้อย่างปลอดภัย

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)

(2) เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนเองกับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่คัดเลือกตาม (1) ให้ลูกค้าทราบเพื่อประกอบการตัดสินใจใช้บริการ

(3)²² จัดให้มีการขึ้นเครื่องหมายเพื่อแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบเกี่ยวกับโทเคนดิจิทัลหรือคริปโทเคอร์เรนซี และเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับการขึ้นเครื่องหมายดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามที่กำหนดในภาคผนวก 4 การขึ้นเครื่องหมายสำหรับสินทรัพย์ดิจิทัล ท้ายประกาศนี้เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามวรรคหนึ่ง คำว่า “ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” ให้หมายความรวมถึง ศูนย์กลางหรือเครือข่ายที่จัดให้มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ว่าในรูปแบบใด ๆ ซึ่งผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนำมาให้บริการแก่ลูกค้าด้วย

ส่วนที่ 2

การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและ

การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

ข้อ 41 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัลต้องให้ข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจซื้อขาย โดยอย่างน้อยต้องมีการแจ้งให้ลูกค้าทราบราคาที่เสนอซื้อขาย เงื่อนไข ระยะเวลาการซื้อขาย และเหตุแห่งการปฏิเสธไม่รับซื้อขายอย่างชัดเจนด้วย

ข้อ 42 ห้ามผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัลเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้า

ส่วนที่ 3⁶

การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและ

การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

ข้อ 43 ในส่วนนี้

²² แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

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)

“ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

ข้อ 44 ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่เข้าทำสัญญาบริหารจัดการเงินทุนต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เสนอนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุนซึ่งได้จากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) เปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจเข้าทำสัญญาต่อผู้ลงทุนอย่างเพียงพอและภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้อ 45 ในการบริหารจัดการเงินทุน ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องทำสัญญาบริหารจัดการเงินทุนเป็นลายลักษณ์อักษรกับลูกค้า ในการนี้ ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจประกาศกำหนดรายการอันเป็นสาระสำคัญแห่งสัญญาดังกล่าวได้

ข้อ 46 ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อลูกค้าได้เฉพาะสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

(1) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ออกและเสนอขายโดยชอบในประเทศไทย

(2) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตหรือได้รับความเห็นชอบให้ซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายต่างประเทศ

ข้อ 47 ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารจัดการ และระบบงาน ซึ่งครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) คำถึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญและรักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

(2) ป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลของผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานล่วงรู้ข้อมูลจากการให้บริการลูกค้า และไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นให้บุคคลอื่นได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว

ข้อ 48 ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการวัดผลการดำเนินงานในการจัดการเงินทุนเพื่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยผลการดำเนินงานตลอดจนข้อมูลอื่นที่เกี่ยวกับความเป็นไปของการจัดการเงินทุนนั้น เช่น รายละเอียดการลงทุน และค่าใช้จ่ายในแต่ละช่วงเวลา เป็นต้น ต่อลูกค้าด้วยวิธีการที่เพียงพอที่จะทำให้ลูกค้ารับทราบข้อมูลอย่างต่อเนื่อง โดยเหมาะสมกับสถานการณ์

การวัดผลการดำเนินงานและการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินที่จัดการเพื่อลูกค้า ให้เป็นไปตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับ หรือเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นหรือสมควร ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจกำหนดให้ ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติมหรือแตกต่างจากมาตรฐาน การปฏิบัติงานที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดตามวรรคสองได้

ข้อ 49 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตาม มาตรฐานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- (1) การจัดการลงทุนโดยใช้ความสามารถเพื่อพิทักษ์ผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างเต็มที่ โดยคำนึงถึงการรักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า
- (2) ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพที่สมาคมบริษัทจัดการ ลงทุนกำหนด ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับฐานะความเป็นผู้มีวิชาชีพจัดการเงินทุน

ส่วนที่ 3/1¹⁷

การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 49/1 ในส่วนนี้

“ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจ การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

“การให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า การให้บริการลักษณะใด ลักษณะหนึ่งดังนี้

- (1) การรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล หรือ
- (2) การบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (cryptographic key) หรือสิ่งอื่นใดที่ต้อง เก็บรักษาเป็นความลับ เพื่อใ้ข้อมูลการโอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีอำนาจ เบ็ดเสร็จหรือบางส่วน

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า

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) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวข้องกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหุ้นส่วน

(2) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวข้องกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิดหรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิด ที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด

(3) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวข้องกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือห้างหุ้นส่วนตาม (1) หรือ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

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

(5) นิติบุคคลที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวข้องกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคลนั้น

ข้อ 49/2 ในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) แจ้งให้ลูกค้าเข้าใจและลงนามรับทราบถึงวิธีปฏิบัติของลูกค้าในการฝากหรือถอนสินทรัพย์ดิจิทัลกับหรือจากผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล วิธีการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า (ถ้ามี)

ในกรณีที่ข้อมูลตามวรรคหนึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ โดยไม่ชักช้า

(2) จัดให้มีสัญญาหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งระบุถึงสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ทั้งนี้ สัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าวต้องไม่มีข้อกำหนดในลักษณะที่เป็นการปฏิเสธหรือจำกัดความรับผิดต่อสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และกรณีสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจาก

การละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล 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) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้ถือหุ้นในผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย

(2) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลมีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นด้วย ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว ให้นำบทนิยามคำว่า “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ตามข้อ 49/1 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(3)²⁰ ผู้ถือหุ้นของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว เว้นแต่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อยของบริษัทจดทะเบียน และอยู่ในกลุ่มบริษัทที่มีประสิทธิภาพ ความเชี่ยวชาญ และความพร้อมในการจัดเก็บหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินทางการเงินอื่นใดของลูกค้าและในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 49/7 เพื่อประโยชน์ตามความในวรรคหนึ่ง (3) วรรคหนึ่ง

“บริษัทจดทะเบียน” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่มีหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมถึงบริษัทมหาชนจำกัดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้มีการซื้อขายหุ้นของบริษัทดังกล่าวในตลาดหลักทรัพย์ไลฟ์อิเล็กทรอนิกส์

“กลุ่มบริษัท” หมายความว่า บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

(4) กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการ

(5) มีความเกี่ยวข้องในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระ

ในกรณีที่จะต้องมีการวินิจฉัยความเกี่ยวข้องในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระตามวรรคหนึ่ง (5) ให้สำนักงาน ก.ล.ต. เสนอคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อพิจารณาโดยเร็ว

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)

ข้อ 49/7²⁰ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อยของ บริษัทจดทะเบียนตามข้อ 49/6 (3) จะให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

ส่วนที่ 4

การวิเคราะห์การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 50 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดให้มีการวิเคราะห์การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับลูกค้าต้องจัดให้มีระบบงานและมาตรการเพิ่มเติมจากที่กำหนดในข้อ 9 ในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) มาตรการป้องกันมิให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนนำข้อมูลที่มีนัยสำคัญ และยังไม่มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไปหาประโยชน์หรือเปิดเผยต่อบุคคลอื่น
- (2) มาตรการป้องกันมิให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนรับค่าตอบแทนจากบุคคลอื่นที่มีส่วนได้เสียกับการวิเคราะห์การลงทุนนั้น

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)

(3) ระบบควบคุมดูแลให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ โดยไม่ถูกรวบงำหรือได้รับอิทธิพลจากผู้ออกสินทรัพย์คิิจิทัลหรือบุคคลที่มีส่วนได้เสียในการจัดทำกรวิเคราะห์การลงทุน

(4) ระบบควบคุมดูแลให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนปฏิบัติหน้าที่ของตนเองให้เป็นไปตามประเภทหรือขอบเขตกรวิเคราะห์การลงทุนตามที่ได้รับมอบหมาย

ข้อ 51 ในกรณีที่เป็นกรวิเคราะห์การลงทุนโดยใช้ข้อมูลของบุคคลอื่น ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

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

ข้อ 52 กรวิเคราะห์การลงทุนที่จัดทำในรูปบทวิเคราะห์หรือรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรอื่นใด 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 ในการเผยแพร่กรวิเคราะห์การลงทุนไม่ว่าช่องทางหรือวิธีการอื่นใดที่จัดทำในรูปบทวิเคราะห์หรือรูปแบบลายลักษณ์อักษรอื่นใด ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิิจิทัลต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) ตรวจสอบความถูกต้องและเหมาะสมของการวิเคราะห์การลงทุนก่อนนำไปเผยแพร่
 - (2) จัดให้บุคลากรที่ทำหน้าที่แนะนำการลงทุนทำความเข้าใจและนำบทวิเคราะห์การลงทุนนั้น ไปใช้ประกอบการให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
 - (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.ต. 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 และเงื่อนไข เวลา ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ประกาศ ณ วันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

(นายวรวิทย์ จำปรัตน์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์