

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

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

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)

“ผู้ลงทุนสถาบัน” หมายความว่า ผู้ลงทุนสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

“ผู้ลงทุนรายใหญ่” หมายความว่า ผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

“ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ” หมายความว่า ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

ข้อ 3 เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) กำหนดหลักเกณฑ์ในรายละเอียดของข้อกำหนดตามประกาศนี้ ให้มีความชัดเจนเพียงพอที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะสามารถปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ ในแนวทางเดียวกัน 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 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีข้อตกลงกับลูกค้าเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการให้บริการ ทั้งนี้ ข้อตกลงดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะเป็นการตัดหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้นกับลูกค้า อันเนื่องจากการที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคลากรไม่ได้ดำเนินธุรกิจหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศนี้

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

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

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

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

ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. เห็นว่าการลดทุนจดทะเบียนตามวรรคหนึ่งทำให้แหล่งเงินทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่เพียงพอสำหรับการรองรับการประกอบธุรกิจ

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)

และความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลชี้แจงหรือแก้ไขการดำเนินการให้ถูกต้องภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับสำเนามติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและเอกสารหลักฐานที่ถูกต้องครบถ้วน

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

- (ก) ไม่มีผลกระทบต่อโครงสร้างของผู้ถือหุ้น
 - (ข) ไม่ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินเปลี่ยนแปลงไป
 - (ค) ไม่ขัดต่อบทบัญญัติตามกฎหมายและมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง
- การยื่นเอกสารหลักฐานหรือการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามเอกสารหลักฐาน ขั้นตอนและวิธีการที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน

ข้อ 6⁶ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะประกอบกิจการอื่นนอกเหนือจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นการประกอบกิจการที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้
 - (ก) เป็นกิจการที่เกี่ยวข้อง เป็นประโยชน์ หรือสนับสนุนการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
 - (ข) ไม่มีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่จะแสดงได้ว่าสามารถจัดให้มีระบบในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในเรื่องดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - (ค) เป็นกิจการที่ไม่มีความเสี่ยงต่อทรัพย์สินของลูกค้า ฐานะของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือเป็นกิจการที่อาจมีความเสี่ยงดังกล่าว แต่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถจัดให้มีระบบในการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเพียงพอ
- (2) ในกรณีอื่นนอกจาก (1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. เป็นรายกรณี

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 7⁶ ยกเลิก

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

ข้อ 7/2⁴ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 7/1 ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามกำหนดเวลาในตารางกำหนดเวลาการเปิดเผยข้อมูลสินทรัพย์ดิจิทัลที่แนบท้ายประกาศนี้

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

ในการพิจารณาอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตเมื่อผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแสดงได้ว่าการเตรียมความพร้อมเพื่อคืนทรัพย์สินให้แก่ลูกค้า หรือเก็บรักษาไว้ในระบบที่มั่นคงปลอดภัยและไม่ได้รับผลกระทบในระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจดังกล่าว

ในการพิจารณาอนุญาตให้หยุดประกอบธุรกิจ หากเป็นผลให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวหยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท ให้สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเงื่อนไขดังต่อไปนี้ด้วย

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)

⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 5) ลงวันที่ 23 มิถุนายน พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2563)

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)

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

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

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝ่าฝืนหลักเกณฑ์การหยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศนี้ อาจเป็นเหตุให้ถูกเพิกถอนใบอนุญาตตามมาตรา 34 ได้

หมวด 1/1⁶

การประกอบธุรกิจในฐานะผู้มีวิชาชีพ

ข้อ 7/4 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามมาตรฐานดังต่อไปนี้

(1) ประกอบธุรกิจและให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และใช้ความรู้ความสามารถ และความชำนาญ ด้วยความเอาใจใส่และระมัดระวังตามมาตรฐานหรือเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในลักษณะเดียวกันจะพึงกระทำ

(2) ให้บริการอย่างมีคุณภาพ และปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยคำนึงถึงประเภท ลักษณะ และเงื่อนไขของลูกค้า

(3) ไม่กระทำการใดที่จะเป็นผลให้ลูกค้าฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อจำกัดหรือหน้าที่ตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามที่ลูกค้าแจ้งว่ามีข้อจำกัดหรือมีหน้าที่ตามกฎหมายนั้น

(4) ไม่รับหรือให้ค่าตอบแทนหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าในรูปเงิน สิ่งของ หรือบริการยิ่งกว่าค่าตอบแทนหรือประโยชน์ปกติที่พึงได้รับหรือให้เนื่องจากการประกอบธุรกิจ

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)

หมวด 2

โครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงาน และบุคลากร

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

⁶ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบงานที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงานดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า

- (1) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และระบบชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ซึ่งรวมถึงระบบรับฝากและ ถอนทรัพย์สินทั้งที่เป็นเงินและสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) ระบบงานที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากลไกการทำงานของระบบซื้อขาย ให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย
- (4) ระบบงานที่รองรับการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า

ข้อ 9 ภายใต้บังคับข้อ 37 และข้อ 42 โครงสร้างการบริหารจัดการและระบบงาน ตามข้อ 8 ต้องครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การกำหนดโครงสร้างองค์กร บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการดำเนินงานของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรที่ชัดเจน
- (2) ระบบงานที่สามารถรองรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งต้องมีความเหมาะสม น่าเชื่อถือ และมีประสิทธิภาพ
- (3) ระบบตรวจสอบและควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยต้องคำนึงถึงเรื่อง ดังนี้
 - (ก) การรักษาความลับ

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)

(ข) การรับและจัดการข้อร้องเรียน

(ค) การป้องกันมิให้ผู้ประกอบธุรกิจ ผู้บริหาร หรือพนักงานของผู้ประกอบธุรกิจ แสวงหาประโยชน์จากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ

(4) การบริหารและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในทุกด้านอย่างรัดกุม โดยต้องมีมาตรการอย่างเพียงพอที่จะป้องกันและจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

(5) ระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(6) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า โดย

(ก) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าอยู่ภายใต้การดูแลรักษาหรือจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องจัดทำบัญชีของลูกค้าแยกแต่ละราย ให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน และเก็บรักษาทรัพย์สิน ในระบบที่มีความมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และต้องมีแผนการจัดการทรัพย์สินของลูกค้าที่เหมาะสม

(ข) จัดให้มีการจ่ายผลตอบแทนจากการถือสินทรัพย์ดิจิทัลกับลูกค้า อย่างเป็นธรรม โดยต้องเปิดเผยเงื่อนไขและวิธีการให้ลูกค้าทราบ

(ค)⁶ ในกรณีที่เป็นการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจากการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ 10/4

(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 หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลผิดไปจากสภาพปกติของตลาด

(ค) มีลักษณะเป็นการลงทุนที่ไม่เหมาะสมในฐานะผู้มีวิชาชีพ

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)

(ง) ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่ลูกค้าหรือความไม่เป็นธรรมกับลูกค้า

(10)⁶ ระบบงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (compliance) ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(11) ระบบงานเพิ่มเติมสำหรับการให้บริการที่มีลักษณะเฉพาะ

ข้อ 10 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีบุคลากรในจำนวนที่เพียงพอกับการประกอบธุรกิจ โดยบุคลากรดังกล่าวต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อย่างเหมาะสม ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์สุจริตและไม่มีประวัติในทางที่เสื่อมเสีย

ข้อ 10/1⁶ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะจัดให้มีผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า (introducing broker agent) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) กำหนดขอบเขตและหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยต้องไม่ปฏิบัติงานซึ่งเป็นธุรกิจหลักของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในเรื่องดังนี้

(ก) พิจารณาวางเงินการให้บริการ หรืออนุมัติการเปิดบัญชีเพื่อการให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) ให้คำแนะนำในการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) รับคำสั่งซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลจากลูกค้า

(ง) รับจัดการหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

(2) จัดให้มีมาตรการในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และควบคุมการดำเนินงานของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าในการทำหน้าที่ตามขอบเขตที่กำหนด รวมถึงการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ด้วยความถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด

(3) กำหนดและเปิดเผยอัตราและวิธีการคำนวณการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน (ถ้ามี)

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)

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)

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามข้อนี้ ให้คำว่า “ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่แนะนำรายชื่อลูกค้าให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อการใช้บริการ อันเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาใช้บริการอันเกี่ยวเนื่องกับ ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการแนะนำรายชื่อลูกค้าหรือการติดต่อชักชวนลูกค้านั้นหรือไม่

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

ข้อ 10/3⁶ ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องแยกทรัพย์สินที่อยู่ในการดูแลรักษาไว้ในลักษณะดังต่อไปนี้

(1) ทรัพย์สินประเภทเงิน ให้ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมาย เฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบการธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

(2) ทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ดิจิทัล หรือทรัพย์สินอื่น ให้แยกในลักษณะที่สามารถ จี้อเฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเก็บรักษา โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือนำไปฝากไว้กับบุคคลอื่น

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นทรัพย์สินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับ สินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแยกทรัพย์สินดังกล่าวในลักษณะ ตามวรรคหนึ่ง (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัล ของลูกค้าไปฝากไว้กับบุคคลอื่น และเปิดเผยความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการฝากดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลยังต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการสูญหายหรือ เสียหายจากการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

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)

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 10/4⁶ ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องเก็บไว้ในระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (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) เมื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตั้งแต่ 15 ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา 5 วันติดต่อกันให้นำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งต้องเก็บไว้ในระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น ไปฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อ 10/5 ภายใน 45 วันนับแต่วันที่มีการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะดังกล่าว เว้นแต่สินทรัพย์ดิจิทัลนั้น ไม่มีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวไปเก็บไว้ในระบบที่มีลักษณะตาม (1)

เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัล ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะนำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งมีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (2) บางส่วนไปเก็บไว้ในระบบที่มีลักษณะตามวรรคหนึ่ง (1) ให้สามารถกระทำได้ ทั้งนี้ ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งหมดของลูกค้า

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

(1) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่ผู้ให้บริการนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(2) มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความพร้อม และได้รับการยอมรับในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

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)

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)

- (3) มีระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (4) มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ (cybersecurity) ที่มีประสิทธิภาพ
- (5) มีการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ใช้บริการแต่ละรายออกจากสินทรัพย์ดิจิทัล

ของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

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

(7) มีระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ

(8) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีฐานะทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือมีเหตุการณ์อื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ในระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน

(9) ไม่มีเหตุการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(10) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีประวัติการถูกลงโทษหรือถูกดำเนินการ หรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลอกลวง นอ้ โกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน

ในกรณีที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลมีการตั้งตัวแทนช่วง ตัวแทนช่วงนั้นต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามวรรคหนึ่งด้วย

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) ข้อมูลการเข้าใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) ข้อมูลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บไว้หรือประมวลผลโดยผู้ให้บริการตาม (1)

ข้อ 11/2⁷ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องคัดกรองสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีใช้สินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย

หมวด 3⁶

การดำรงเงินกองทุน และการดำเนินการ
กรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

ข้อ 12 ในหมวดนี้และภาคผนวกท้ายประกาศนี้

“ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

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)

⁷ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 7/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 8) ลงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 เมษายน 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)

“ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

“ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัล

“ดำรงเงินกองทุน” หมายความว่า ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ส่วนของผู้ถือหุ้น หรือกรรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ แล้วแต่กรณี

“ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-1” หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 1 ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2” หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-3” หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 3 ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“เงินกองทุนขั้นต้น” หมายความว่า เงินกองทุนขั้นต้นตามที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน” หมายความว่า เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงานตามที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ” หมายความว่า เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจตามที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก” หมายความว่า ทรัพย์สินดังต่อไปนี้

(1) เงินฝาก บัตรเงินฝาก ใบรับฝากเงิน หรือตราสารอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับเงินฝาก

(2) ข้อตกลงที่เป็นไปตามหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) และมีลักษณะที่เทียบเคียงได้กับเงินฝาก โดยคู่สัญญาที่เทียบเคียงได้กับผู้ฝากสามารถเรียกคืนเงินต้นจากคู่สัญญาฝ่ายที่เทียบเคียงได้กับผู้รับฝากได้เต็มจำนวน ณ เวลาใด ๆ

(3) สลากออมทรัพย์ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

(4) สลากออมสินพิเศษที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารออมสิน

ข้อ 13 ความในหมวดนี้มีให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(2) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

(3) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

(4) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีได้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศใดประกาศหนึ่งดังนี้

(ก) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(ข) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อ 14 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ ได้รับการยกเว้นการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 15 และข้อ 16

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

(2)⁸ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่หยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทและได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ตามข้อ 7/3 แล้ว

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจเรียกให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่งส่งเอกสารหรือรายงานที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาความสามารถในการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในระยะเวลาดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร

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)

ส่วนที่ 1

การดำรงเงินกองทุน

ข้อ 15 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 เว้นแต่เป็นกรณีดังต่อไปนี้

- (1) ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองซึ่งมีลักษณะดังนี้ ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-2
- (ก) ไม่มีการประกอบธุรกิจอื่น หรือหากมีการประกอบธุรกิจอื่นต้องไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง
- (ข) เป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองแต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง ทั้งนี้ หากมีการประกอบธุรกิจอื่นต้องไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง

(2) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และไม่มี การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะเกิดจากการประกอบธุรกิจประเภทใด ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3

(3) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง และมีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างหนึ่งอย่างใดดังนี้ร่วมด้วย ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 และดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3 ด้วย

(ก) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองแต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง

(ข) ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่นที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง แต่ไม่รวมถึงผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล

ในการดำรงเงินกองทุนตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการ โดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

ข้อ 16 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลคำนวณและจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ส่วนที่ 2

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

ตอนที่ 1

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-1

ข้อ 16/1 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-1 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) ระวังการประกอบธุรกิจทุกประเภทจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ
- (2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระงับการดำเนินธุรกิจทุกประเภท โดยไม่ชักช้า
- (3) กระทบการหรือคว้งการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ตอนที่ 2

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2

ข้อ 16/2 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนในส่วนที่เป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงาน ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) มีหนังสือแจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนพร้อมด้วยสาเหตุ โดยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในวันทำการถัดจากวันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้
- (2) จัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ เว้นแต่ก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวสามารถแก้ไขจนสามารถดำรงเงินกองทุนได้ ให้จัดส่งรายงานการแก้ไขดังกล่าวให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในวันทำการถัดจากวันที่สามารถแก้ไขเงินกองทุนได้แทนการจัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขนั้น

ในกรณีมีเหตุจำเป็นและสมควร ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจขอผ่อนผันระยะเวลาในการจัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(3) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางดังกล่าวเพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้โดยเร็ว และต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนดในแผนหรือแนวทางนั้น ซึ่งต้องไม่เกินกว่า 30 วันนับแต่วันที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

(4) มีหนังสือแจ้งผลการดำเนินการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในวันทำการ ถัดจากวันที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

(5) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ ภายในระยะเวลาตาม (3) ให้ดำเนินการตามข้อ 16/4 โดยอนุโลม

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

(1) ให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่

(2) ลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม เว้นแต่เป็นการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

(ก) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก

(ข) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินที่ไม่มีการลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ โดยต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ในการบริหารสภาพคล่องของผู้จัดการ เงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น

(ค) สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง

(3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ห้ามรับจัดการเงินทุนของลูกค้าเพิ่มเติม

ข้อ 16/4 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ หรือเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ หรือไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุน ส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน ตามระยะเวลาที่กำหนดในแผนหรือแนวทาง ตามข้อ 16/2(3) หรือระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผันตามข้อ 16/5 หรือไม่สามารถดำรงฐานะทางการเงิน ตามกฎหมายอื่นที่กำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวจนเป็นเหตุให้ต้องระงับการประกอบธุรกิจ ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ระงับการประกอบธุรกิจในประเภทที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนจนกว่า จะสามารถดำรงเงินกองทุนหรือฐานะทางการเงินดังกล่าวได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจต่อไปได้ตามปกติ เว้นแต่เป็นการดำเนินการตามความจำเป็นและสมควรเพื่อป้องกัน มิให้มูลค่าทรัพย์สินซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการได้รับความเสียหาย หรือการใช้สิทธิเพื่อประโยชน์ ของลูกค้าในฐานะที่เป็นเจ้าของทรัพย์สินที่ลงทุน

(2) แจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนหรือฐานะทางการเงิน พร้อมด้วยสาเหตุ และการระงับการประกอบธุรกิจตาม (1) เป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และลูกค้า ภายในวันทำการถัดจากวันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

(3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ติดต่อลูกค้าโดยเร็วเพื่อสอบถาม ความประสงค์ของลูกค้าว่าจะให้จัดการทรัพย์สินของลูกค้าอย่างไร ระหว่างวิธีการอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้ ทั้งนี้ หากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจากการดำเนินการ ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมต้องเป็น ผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

(ก) เปลี่ยนแปลงทางทะเบียนเพื่อให้ลูกค้ามีชื่อเป็นเจ้าของทรัพย์สินนั้นโดยตรง

(ข) ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมดำเนินการเพื่อให้ผู้จัดการเงินทุน สินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นเข้าจัดการทรัพย์สินได้

ในกรณีที่ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ ให้ดำเนินการตาม (3) วรรคหนึ่ง (ก)

ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมดำเนินการจัดการทรัพย์สินของลูกค้า ตามวิธีการใน (3) วรรคหนึ่งหรือวรรคสอง แล้วแต่กรณี ให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่รู้หรือ ควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมแจ้งการดำเนินการตาม (3) วรรคหนึ่ง วรรคสอง และวรรคสาม เป็นลายลักษณ์อักษรต่อลูกค้าโดยไม่ชักช้า

(4) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ข้อ 16/5 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถขออนุญาตผ่อนผันระยะเวลาในการดำเนินการ ตามข้อ 16/2(3) ได้ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน โดยต้องยื่นคำขอต่อ สำนักงาน ก.ล.ต. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ โดยให้ สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาผ่อนผันได้เมื่อมีเหตุจำเป็นและสมควร

ตอนที่ 3

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3

ข้อ 16/6 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) มีหนังสือแจ้งการไม่สามารถชำระเงินกองทุนพร้อมด้วยสาเหตุ โดยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 2 วันทำการนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถชำระเงินกองทุนได้

(2) จัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 10 วันนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถชำระเงินกองทุนได้ เว้นแต่ก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวสามารถแก้ไขเงินกองทุนได้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ

(3) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางการแก้ไขที่ได้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตาม (2) เพื่อให้สามารถกลับมาชำระเงินกองทุนได้ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ไม่สามารถชำระเงินกองทุนได้ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันให้ขยายระยะเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. เนื่องจากมีเหตุจำเป็นและสมควร ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(4) มีหนังสือแจ้งผลการดำเนินการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายใน 2 วันทำการ นับแต่วันที่สามารถกลับมาชำระเงินกองทุนได้ตามแผนหรือแนวทางแก้ไขที่ได้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตาม (2)

ข้อ 16/7 ในระหว่างที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถชำระเงินกองทุนหรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามข้อ 16/6(3) ห้ามมิให้ดำเนินการดังต่อไปนี้ จนกว่าจะสามารถชำระเงินกองทุนได้

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

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

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

(2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรถึงการระงับการประกอบธุรกิจตาม (1) โดยไม่ชักช้า

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

ตอนที่ 4

การดำเนินการกรณีที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ข้อ 16/9 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ระงับการประกอบธุรกิจและสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ตามข้อ 16/1 ข้อ 16/4 และข้อ 16/8 ยื่นคำขออนุญาตกลับมาประกอบธุรกิจต่อสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชน ทั้งนี้ ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

หมวด 4

การดูแลรักษาความปลอดภัยของ
ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อ 17 นอกจากที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในส่วนนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งแนวปฏิบัติที่ออกตามประกาศดังกล่าว โดยอนุโลม

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

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

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 22 ในการให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลให้กับลูกค้าอย่างเพียงพอ ไม่บิดเบือน และไม่ทำให้สำคัญผิด โดยต้องเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการหรือตัดสินใจลงทุน

หมวด 6

การรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า

ข้อ 23 ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

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

ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง หากเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภท การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล อาจดำเนินการผ่าน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นได้

ข้อ 24 ในการทำความรู้จักกับลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณา ข้อมูลที่ได้ตามข้อ 23 เพื่อระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่เพียงพอหรือไม่เป็น ปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใด ที่อาจทำให้ไม่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริง ของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงได้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการ

ข้อ 25 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงข้อมูล ที่ได้รับตามข้อ 23 ให้เป็นปัจจุบันในระยะเวลาที่เหมาะสม หรือเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูลที่มีอยู่นั้น ไม่ถูกต้องหรือมีความคลาดเคลื่อนไปจากความเป็นจริง และต้องมีระบบการจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวที่ทำให้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถนำข้อมูลนั้นมาใช้ประกอบการให้บริการกับลูกค้าได้ โดยไม่ชักช้า

ข้อ 26 ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเมิน ความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยพิจารณาจากข้อมูลดังต่อไปนี้

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

ข้อ 27 ในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบ ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 26 เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการเกี่ยวกับการลงทุน ที่มีความเสี่ยงสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการให้บริการแก่ ลูกค้าดังต่อไปนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะไม่ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าก็ได้

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

เมื่อได้ทำการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าย ตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแจ้งผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ของลูกค้า ซึ่งต้องกระทำโดยบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 28 ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธการให้ข้อมูลตามข้อ 26 จนทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าได้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการ

ข้อ 29 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดูแลให้ลูกค้าลงทุนให้เป็นไปตาม ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะลงทุนโดยไม่เป็นไปตามผลการประเมินความเหมาะสม ในการลงทุน ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ลูกค้าตระหนักถึงความเสี่ยง จากการลงทุน

ข้อ 30 ในการพิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลง ในการให้บริการ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 26 เพื่อให้สามารถ นำเสนอบริการที่สอดคล้องกับความสามารถดังกล่าวของลูกค้า

ในกรณีที่ไม่สามารถประเมินหรือพบข้อจำกัดเกี่ยวกับความสามารถของลูกค้า ในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการไม่ว่าในขณะใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ปฏิเสธการให้บริการหรือจำกัดขอบเขตการให้บริการ

ข้อ 31 ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะแนะนำการลงทุน ให้กับลูกค้า ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นผู้ทำหน้าที่ ดังกล่าว หรือดำเนินการให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นที่มีคุณสมบัติดังกล่าว เป็นผู้ดำเนินการแทน หรือจัดให้มีช่องทางที่ลูกค้าสามารถติดต่อกับบุคลากรที่ทำหน้าที่ดังกล่าวได้

(2) พิจารณาความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตามข้อมูล ที่ได้จากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตามข้อ 26

(3) ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะแนะนำ ให้แก่ลูกค้าหรือที่ลูกค้าสนใจลงทุน โดยมีข้อมูลอย่างน้อยตามข้อ 33 อย่างเพียงพอ ไม่บิดเบือน และไม่ให้สำคัญผิด

(4) ดำเนินการให้มีการแจกจ่ายหนังสือชี้ชวนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขาย สินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าให้เป็นไปตามหน้าที่ซึ่งผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติ

(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) ดำเนินการให้การให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนหรือการทำธุรกรรมเป็นไปตามกลไกตลาดและได้รับเงื่อนไขที่ดีที่สุดตามสภาพตลาด (duty of best execution) ด้วย
- (3) รายงานหรือแจ้งผลการดำเนินการให้ลูกค้าทราบโดยมีรายละเอียดอย่างเพียงพอภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

หมวด 7/1⁶

การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย

ส่วนที่ 1

การโฆษณา

ข้อ 34/1 ความในส่วนนี้ไม่ใช่บังคับกับการโฆษณาดังต่อไปนี้

- (1) การโฆษณาที่มีวัตถุประสงค์เป็นการให้ความรู้ ทำความเข้าใจ หรือแจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล การลงทุน การให้บริการ หรือภาพรวมของสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละประเภทหรือโดยรวม
- (2) การโฆษณาชี้ชวนให้ซื้อโทเคนดิจิทัลโดยการจัดส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวน

ข้อ 34/2 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ประสงค์จะจัดให้มีการโฆษณา ต้องดำเนินการให้การโฆษณานั้น มีความเหมาะสมทั้งในด้านเนื้อหา สัดส่วนของเนื้อหา และวิธีการนำเสนอ เพื่อให้

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)

ลูกค้าได้รับข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือต่อการตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล 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) ในกรณีที่เป็นการโฆษณาการจูงใจการขายส่งเสริมการขาย ข้อมูลที่โฆษณาต้องมีข้อมูลของสินทรัพย์ดิจิทัลที่เสนอขายรวมอยู่ด้วย โดยข้อมูลสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเป็นเนื้อหาหลัก และข้อมูลการจูงใจการขายส่งเสริมการขายเป็นข้อมูลประกอบที่มีสาระเป็นส่วนน้อย
- (8) ดูแลให้ผู้จัดทำโฆษณาร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้จัดทำให้มีการโฆษณาเพื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการให้เป็นไปตาม (1) ถึง (7)

ข้อ 34/3 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้ข้อความ คำเตือน หรือข้อมูลใด ๆ ในการโฆษณาสามารถรับฟังหรือมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยมีความเหมาะสมกับรูปแบบการนำเสนอ

และต้องให้ความสำคัญในการแสดงคำเตือนในเรื่องต่าง ๆ เช่นเดียวกับการแสดงข้อความหรือข้อมูลส่วนใหญ่ในโฆษณาอื่น ๆ ด้วย

ส่วนที่ 2

การส่งเสริมการขาย

ข้อ 34/4 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจจัดให้มีการส่งเสริมการขายได้ โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ไม่เป็นการจูงใจหรือเร่งรัดลูกค้าโดยใช้การส่งเสริมการขาย เพื่อให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่คำนึงถึงข้อมูลที่เป็นพื้นฐานซึ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุน

(2) ไม่เป็นการชิงโชคหรือจับฉลากเพื่อสุ่มหาผู้ได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด

(3) มีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ลูกค้าจะได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด ที่มีความชัดเจน ง่ายต่อการทำความเข้าใจ ไม่ทำให้สำคัญผิด เหมาะสม และเป็นธรรม

(4) มีการแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเป็นการทั่วไปในระยะเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับการส่งเสริมการขาย

หมวด 8

ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการ

ส่วนที่ 1

การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ

การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 35 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

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

ข้อ 37 ห้ามผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อเป็นทรัพย์สินของตนเอง

ข้อ 38 ให้ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีระบบงานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- (1) ระบบคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการซื้อขาย
- (2) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 39⁶ ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกและเพิกถอนสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และการชำระราคาและการส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) กำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดให้มีผู้ดูแลสภาพคล่อง

การกำหนดหลักเกณฑ์ตามวรรคหนึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ ในกรณีที่การกำหนดหลักเกณฑ์นั้นอาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินหรือประโยชน์ได้เสียของผู้ใช้บริการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากบุคคลดังกล่าว และเสนอรายงานการรับฟังความคิดเห็นนั้นต่อคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบด้วย

เมื่อผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเสนอหลักเกณฑ์เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว คณะกรรมการ ก.ล.ต. จะพิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาให้ทราบภายใน 60 วันนับแต่วันที่ได้รับหลักเกณฑ์และเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือประชาชน

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 39/1¹⁰ หลักเกณฑ์การคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 39(1) ต้องมีข้อกำหนดที่จะไม่คัดเลือกโทเคนดิจิทัลที่กำหนดสิทธิของบุคคลในการได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการหรือสิทธิอื่นใดที่เฉพาะเจาะจง และพร้อมที่จะให้ผู้ถือใช้ประโยชน์ได้ทันทีในวันนี้ออก หรือคริปโทเคอร์เรนซีที่ออกโดยมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ มาซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

(1) ไม่มีวัตถุประสงค์หรือสาระชัดเจนหรือไม่มีสิ่งใดรองรับโดยมีราคาขึ้นอยู่กับกระแสในโซเชียล (Meme Token)

(2) เกิดจากกระแสความชื่นชอบส่วนบุคคล (Fan Token)

(3) โทเคนดิจิทัลที่เกิดจากการนำเทคโนโลยีมาใช้แสดงความเป็นเจ้าของหรือให้สิทธิในสิ่งใดสิ่งหนึ่งหรือที่เฉพาะเจาะจง โดยไม่สามารถใช้โทเคนดิจิทัลประเภทและชนิดเดียวกันและจำนวนเท่ากันแทนกันได้ (Non-Fungible Token: NFT)

(4) โทเคนดิจิทัลที่ออกโดยผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเองหรือบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลดังนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ในการใช้ประโยชน์สำหรับธุรกรรมที่เกิดขึ้นบนบล็อกเชน (blockchain)

(ก) กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมกิจการ

(ข) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยาของบุคคลตาม (ก)

(ค) นิติบุคคลซึ่งบุคคลตาม (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ

(ง) บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม ทั้งนี้ ตามลักษณะที่กำหนดใน

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะของกิจการในกลุ่มของผู้เสนอขายโทเคนดิจิทัล โดยอนุโลม

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

ข้อ 39/2¹⁰ ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีข้อกำหนดในกรณีที่มีการนำโทเคนดิจิทัลที่ออกโดยผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเองหรือโดยบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมาซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการ ว่าหากผู้ออกโทเคนดิจิทัลดังกล่าวไม่ปฏิบัติตามให้ไป

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

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

ตามข้อกำหนดในไวท์เปเปอร์ (white paper) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในสาระสำคัญ จะเป็นเหตุให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพิกถอนโทเคนดิจิทัลดังกล่าวจากการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลได้

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

ข้อ 40 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) มีระบบการซื้อขายที่มีประสิทธิภาพและเป็นธรรม ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องดังนี้

(ก) มีระบบที่สามารถรองรับปริมาณการซื้อขายได้อย่างเพียงพอ ซึ่งสามารถตรวจสอบความสามารถในการชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ใช้บริการได้ก่อนมีการส่งคำสั่งซื้อขาย

(ข) มีระบบชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ

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

(ง) มีระบบบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล โดยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ เพื่อติดตามและตรวจสอบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในภายหลัง (audit trail)

(จ) มีระบบงานที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากลไกการทำงานของระบบซื้อขายให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย

(ฉ) มีระบบเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล ที่นำมาซื้อขายอย่างเพียงพอและเป็นปัจจุบัน

(2) จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขาย ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

(ก) ขั้นตอนและวิธีการในการเปิดรับลูกค้าที่ชัดเจนและเป็นธรรม (fair access) และต้องกำหนดประเภทลูกค้าให้เหมาะสมกับประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลที่ซื้อขาย

(ข) ประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลที่สามารถซื้อขายได้บนระบบที่ให้บริการ รวมถึงข้อจำกัดหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ของสินทรัพย์ดิจิทัลในแต่ละประเภท รวมถึงกฎเกณฑ์ในการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) ขั้นตอนการชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล

(ง) ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้า

ส่วนที่ 1/1⁶

การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 40/1 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

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

ข้อ 40/3 ในการให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติมด้วย

(1) กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการแก่ลูกค้าและดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีลักษณะที่ครบถ้วนดังนี้

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

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

(ข) มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) สามารถให้บริการได้โดยชอบด้วยกฎหมายในประเทศที่ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(ง) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่าจะไม่สามารถดูแลรักษาทรัพย์สินของผู้ใช้บริการได้อย่างปลอดภัย

(2) เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนเองกับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่คัดเลือกตาม (1) ให้ลูกค้าทราบเพื่อประกอบการตัดสินใจใช้บริการ

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามวรรคหนึ่ง คำว่า “ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” ให้ความหมายรวมถึง ศูนย์กลางหรือเครือข่ายที่จัดให้มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ว่าในรูปแบบใด ๆ ซึ่งผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนำมาให้บริการแก่ลูกค้าด้วย

ส่วนที่ 2

การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและ

การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

ข้อ 41 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัลต้องให้ข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจซื้อขาย โดยอย่างน้อยต้องมีการแจ้งให้ลูกค้าทราบราคาที่เสนอซื้อขาย เงื่อนไข ระยะเวลาการซื้อขาย และเหตุแห่งการปฏิเสธไม่รับซื้อขายอย่างชัดเจนด้วย

ข้อ 42 ห้ามผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัลเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้า

ส่วนที่ 3⁶

การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและ
การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

ข้อ 43 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบการกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

ข้อ 44 ผู้ประกอบการกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่เข้าทำสัญญาบริหารจัดการเงินทุนต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เสนอนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุนซึ่งได้จากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) เปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจเข้าทำสัญญาต่อผู้ลงทุนอย่างเพียงพอและภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

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

ข้อ 46 ผู้ประกอบการกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อลูกค้าได้เฉพาะสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

- (1) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ออกและเสนอขายโดยชอบในประเทศไทย
- (2) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตหรือได้รับความเห็นชอบให้ซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายต่างประเทศ

ข้อ 47 ผู้ประกอบการกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารจัดการ และระบบงาน ซึ่งครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) คำนิยามถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญและรักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

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

(2) ป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุน สิ้นทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานล่วงรู้ข้อมูลจากการให้บริการลูกค้า และไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นให้บุคคลอื่นได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว

ข้อ 48 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการวัดผลการดำเนินงานในการจัดการเงินทุนเพื่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยผลการดำเนินงานตลอดจนข้อมูลอื่นที่เกี่ยวกับความเป็นไปของการจัดการเงินทุนนั้น เช่น รายละเอียดการลงทุน และค่าใช้จ่ายในแต่ละช่วงเวลา เป็นต้น ต่อลูกค้าด้วยวิธีการที่เพียงพอที่จะทำให้ลูกค้ารับทราบข้อมูลอย่างต่อเนื่อง โดยเหมาะสมกับสถานการณ์

การวัดผลการดำเนินงานและการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินที่จัดการเพื่อลูกค้าให้เป็นไปตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับ หรือเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นหรือสมควร ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจกำหนดให้ ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติเพิ่มเติมหรือแตกต่างจากมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดตามวรรคสองได้

ข้อ 49 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามมาตรฐานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(1) การจัดการลงทุนโดยใช้ความสามารถเพื่อพิทักษ์ผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างเต็มที่ โดยคำนึงถึงการรักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

(2) ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับฐานะความเป็นผู้มีวิชาชีพจัดการเงินทุน

ส่วนที่ 4

การวิเคราะห์การลงทุนในสิ้นทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 50 ผู้ประกอบธุรกิจสิ้นทรัพย์ดิจิทัลที่จัดให้มีการวิเคราะห์การลงทุนในสิ้นทรัพย์ดิจิทัลให้กับลูกค้าต้องจัดให้มีระบบงานและมาตรการเพิ่มเติมจากที่กำหนดในข้อ 9 ในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) มาตรการป้องกันมิให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนนำข้อมูลที่มีนัยสำคัญ และยังไม่มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไปหาประโยชน์หรือเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

(2) มาตรการป้องกันมิให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนรับค่าตอบแทนจากบุคคลอื่นที่มีส่วนได้เสียกับการวิเคราะห์การลงทุนนั้น

(3) ระบบควบคุมดูแลให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ โดยไม่ถูกรวบงำหรือได้รับอิทธิพลจากผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลหรือบุคคลที่มีส่วนได้เสียในการจัดทำการวิเคราะห์การลงทุน

(4) ระบบควบคุมดูแลให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนปฏิบัติหน้าที่ของตนเองให้เป็นไปตามประเภทหรือขอบเขตการวิเคราะห์การลงทุนตามที่ได้รับมอบหมาย

ข้อ 51 ในกรณีที่เป็นการวิเคราะห์การลงทุนโดยใช้ข้อมูลของบุคคลอื่น ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

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

ข้อ 52 การวิเคราะห์การลงทุนที่จัดทำในรูปแบบวิเคราะห์หรือรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรอื่นใด ต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

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

ข้อ 53 ในการเผยแพร่การวิเคราะห์การลงทุนไม่ว่าช่องทางหรือวิธีการอื่นใดที่จัดทำในรูปแบบวิเคราะห์หรือรูปแบบลายลักษณ์อักษรอื่นใด ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

ข้อ 54 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีการมอบหมายบุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนผ่านสื่อไว้อย่างชัดเจน โดยบุคลากรดังกล่าวต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนดังกล่าวได้

ประกาศ ณ วันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

(นายวรวิทย์ จำปรัตน์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์