

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 หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งถูกสร้างขึ้นบนระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการหรือสิทธิอื่นใดที่เฉพาะเจาะจง ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในข้อตกลงระหว่างผู้ออกโทเคนดิจิทัลและผู้ถือโทเคนดิจิทัล

“โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ไม่พร้อมใช้”²² หมายความว่า โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ที่ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีวัตถุประสงค์ที่จะนำเงินที่ได้จากการเสนอขายโทเคนดิจิทัลไปสร้างหรือพัฒนาสินค้าหรือบริการเพื่อให้ผู้ถือสามารถใช้ประโยชน์ตามสิทธิของโทเคนดิจิทัลนั้น ๆ ได้

“โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์พร้อมใช้”²² หมายความว่า โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ซึ่งพร้อมที่จะให้ผู้ถือสามารถใช้ประโยชน์ได้

ข้อ 2/1²³ ประกาศฉบับนี้มีวัตถุประสงค์ในการกำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถให้บริการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้าและเพื่อให้บุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องตรงตามหน้าที่ และไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่จะทำให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

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)

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)

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)

²³ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. 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 อันเนื่องจากการที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคลากร ไม่ได้ดำเนินธุรกิจหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศนี้

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

งบการเงินประจำปีบัญชีของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ การจัดทำบัญชีให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสถาบันวิชาชีพที่หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องให้ความเห็นชอบและข้อกำหนดเพิ่มเติมตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ 5/1⁹ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะลดทุนจดทะเบียนซึ่งรวมถึงการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนสะสมหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น 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.

การยื่นคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน 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) เป็นการประกอบกิจการอื่นโดยการถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

(2) นิติบุคคลอื่นดังกล่าวต้องไม่เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือเป็นนิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) นิติบุคคลอื่นดังกล่าวต้องไม่ใช่ชื่อหรือแสดงตนในลักษณะที่อาจทำให้ประชาชนสับสนหรือสำคัญผิดว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรืออยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 7⁶ ยกเลิก

ข้อ 7/1²⁶ เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถติดตามสภาพตลาดและความเสี่ยงของสินทรัพย์ดิจิทัลและการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ได้ทันต่อเหตุการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการกำกับดูแลและควบคุมการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การชำระราคาซื้อขายและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล การป้องกันการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล การทุจริตหลอกลวง หรือข้อโกงเกี่ยวกับทรัพย์สินของนิติบุคคลตามกฎหมาย รวมทั้งการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บรวบรวมและเปิดเผยข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ตลอดจนระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

¹⁵เพื่อประโยชน์ในการให้ลูกค้ามีข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าโทเคนดิจิทัล เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้ลูกค้าทราบด้วย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และเงื่อนไข ระยะเวลา ที่สำนักงาน 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)

²⁶ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 9/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 27) ลงวันที่ 20 มิถุนายน พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2568)

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 ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในการพิจารณาอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตเมื่อผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแสดงได้ว่าการเตรียมความพร้อมเพื่อคืนทรัพย์สินให้แก่ลูกค้า หรือเก็บรักษาไว้ในระบบที่มั่นคงปลอดภัยและไม่ได้รับผลกระทบในระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจดังกล่าว

ในการพิจารณาอนุญาตให้หยุดประกอบธุรกิจ หากเป็นผลให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวหยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท ให้สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเงื่อนไขดังต่อไปนี้ด้วย

(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 และความชำนาญด้วยความเอาใจใส่และระมัดระวังตามมาตรฐานหรือเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในลักษณะเดียวกันจะพึงกระทำ

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 ตามที่ลูกค้าแจ้งว่ามีข้อกำหนดหรือหน้าที่ตามกฎหมายนั้น

(4) ไม่รับหรือให้คำตอบแทนหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าในรูปเงิน สิ่งของ หรือ บริการยิ่งกว่าคำตอบแทนหรือประโยชน์ปกติที่พึงได้รับหรือให้เนื่องจากการประกอบธุรกิจ

ข้อ 7/5²⁰ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่ให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านผู้ประกอบที่ดำเนินการโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายในลักษณะดังต่อไปนี้

(1) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยสำนักงาน ก.ล.ต. หรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินคดี อันเนื่องมาจากกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวโทษในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่ได้รับอนุญาต

(2) เป็นบุคคลที่ศาลได้มีคำพิพากษาถึงที่สุดในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลโดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้หรือการลงโทษหรือไม่ 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 ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจและบริการดังกล่าวด้วย

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)

๑ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญดังต่อไปนี้ 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) การบริหารและการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในทุกด้านอย่างรัดกุม โดยต้องมีมาตรการอย่างเพียงพอที่จะป้องกันและจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- (5) ระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (6) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า โดย
 - (ก) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าอยู่ภายใต้การดูแลรักษาหรือจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องจัดทำบัญชีของลูกค้าแยกแต่ละราย ให้ถูกต้อง ครบถ้วน

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)

และเป็นปัจจุบันและเก็บรักษาทรัพย์สิน ในระบบที่มีความมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และต้องมีแผนการจัดการทรัพย์สินของลูกค้าที่เหมาะสม

(ข) จัดให้มีการจ่ายผลตอบแทนจากการถือสินทรัพย์ดิจิทัลกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยต้องเปิดเผยเงื่อนไขและวิธีการให้ลูกค้าทราบ

(ค) ในกรณีที่เป็นการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจากการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ 10/4 และต้องมีระบบการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ใช้ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และกุญแจ (key management) ที่มีประสิทธิภาพ

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

(ง) จัดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่งานดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าโดยอย่างน้อยต้องแยกบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าออกจากการปฏิบัติงานด้านอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า และมีการกำหนดระเบียบหรือวิธีปฏิบัติในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ตลอดจนกำหนดข้อปฏิบัติต่อลูกค้า รวมทั้งมีการจัดทำรายการข้อมูลทรัพย์สินของลูกค้าและจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้ด้วย

(จ) ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. 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 หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลผิดไปจากสภาพปกติของตลาด

(ค) มีลักษณะเป็นการลงทุนที่ไม่เหมาะสมในฐานะผู้มีวิชาชีพ

(ง) ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่ลูกค้าหรือความไม่เป็นธรรมกับลูกค้า

(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 วันนับแต่วันที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินในลักษณะหรือมีจำนวนลูกค้าเกินกว่าที่กำหนด

(1) มีคณะกรรมการบริษัทซึ่งประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน

(2) มีกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 2 คน

(3) มีคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้

(ก) กำหนดให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นกรรมการอิสระ

(ข) มีกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 2 คน

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงโครงสร้างการบริหารกิจการต่อไป แม้ต่อมาจะปรากฏว่ามูลค่าการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าหรือจำนวนลูกค้าที่เปิดบัญชีลดลงต่ำกว่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง

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

ข้อ 9/2²³ ความในข้อ 9/1 มิให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ดังต่อไปนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภท
การเป็นที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลเพียงประเภทเดียว

(2) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหาร
กิจการไม่ด้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดเนื่องจากเป็นนิติบุคคลดังนี้

(ก) บริษัทมหาชนจำกัดที่มีหลักทรัพย์ซึ่งได้รับการจดทะเบียนหรือได้รับ
การอนุญาตให้ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ

(ข) นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลตามกฎหมายอื่น

ข้อ 9/3²³ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการให้คณะกรรมการตรวจสอบ
มีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) สอบทานให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดทำงบการเงินประจำปีบัญชี
ตามข้อ 5

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

(3) ติดตามดูแลการทำหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานและระบบ
การกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดไว้สำหรับการติดตามดูแลบุคลากร
ให้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน จรรยาบรรณ แนวปฏิบัติ หรือคู่มือการปฏิบัติงาน
ที่ใช้บังคับกับธุรกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(4) ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบ ในกรณี
ที่มีพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของ
ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำความผิดตามมาตรา 78 มาตรา 82 มาตรา 84 มาตรา 85
มาตรา 86 มาตรา 87 และมาตรา 88 แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561

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)

ข้อ 10 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีบุคลากรในจำนวนที่เพียงพอกับการประกอบธุรกิจ โดยบุคลากรดังกล่าวต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อย่างเหมาะสม ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์สุจริตและไม่มีประวัติในทางที่เสื่อมเสีย

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

(1) กำหนดขอบเขตและหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยต้องไม่ปฏิบัติงานซึ่งเป็นธุรกิจหลักของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในเรื่องดังนี้

(ก) พิจารณาวงเงินการให้บริการ หรืออนุมัติการเปิดบัญชีเพื่อการใช้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) ให้คำแนะนำในการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนโทเคนดิจิทัล

(ค) รับคำสั่งซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนโทเคนดิจิทัลจากลูกค้า

(ง) รับจัดการหรือเก็บรักษาโทเคนดิจิทัลของลูกค้า

(2) จัดให้มีมาตรการในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และควบคุมการดำเนินงานของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าในการทำหน้าที่ตามขอบเขตที่กำหนด รวมถึงการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ด้วยความถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด

(3) กำหนดและเปิดเผยอัตราและวิธีการคำนวณการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน (ถ้ามี)

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามข้อนี้ ให้คำว่า “ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่แนะนำรายชื่อลูกค้าให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อการใช้บริการอันเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาใช้บริการอันเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการแนะนำรายชื่อลูกค้าหรือการติดต่อชักชวนลูกค้าหรือไม่

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)

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

ข้อ 10/3¹² ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกรณีที่ทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลหรือทรัพย์สินอื่นนอกจากเงิน ต้องแยกทรัพย์สินที่อยู่ในการดูแลรักษาไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะได้เก็บรักษาโดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือนำไปฝากไว้กับบุคคลอื่น ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นทรัพย์สินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแยกทรัพย์สินดังกล่าวในลักษณะตามวรรคหนึ่ง โดยอนุโลม

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไปฝากไว้กับบุคคลอื่น และเปิดเผยความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการฝากดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการสูญหายหรือเสียหายจากการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

ข้อ 10/4²⁴ ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet) ที่กำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายร่วมกัน ยืนยันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกัน ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

- (ก) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม
- (ข) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน
- (ค) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยาของบุคคลตาม (ก) หรือ (ข)

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)

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)

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

(2) ในกรณีที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้ในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (1) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

(3) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมิใช่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล และมีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าให้ดำเนินการดังนี้

(ก) ให้เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายไม่เฉพาะเวลาที่มีการทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet) ได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และส่วนที่เหลือทั้งหมดให้เก็บรักษาในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (1)

(ข) กรณีเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตั้งแต่ 15 ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา 5 วันติดต่อกัน ให้เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายไม่เฉพาะเวลาที่มีการทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet) ได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และให้นำส่วนที่เหลือทั้งหมดไปฝากไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศภายใน 60 วันนับแต่วันที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะดังกล่าว

(ค) กรณีเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตั้งแต่ 1,000 ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา 5 วันติดต่อกัน ให้เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายไม่เฉพาะเวลาที่มีการทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet) ได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และให้นำส่วนที่เหลือทั้งหมดไปฝากไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศทันทีตั้งแต่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะดังกล่าว

เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัล ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะนำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งมีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (3) (ข) หรือ (ค) บางส่วนไปเก็บไว้ในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (1) ให้สามารถกระทำได้ ทั้งนี้ ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

ในกรณีที่ไม่มีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือไม่มีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (3) (ข) หรือ (ค) แล้วแต่กรณี ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำสินทรัพย์ดิจิทัลในส่วนดังกล่าวไปเก็บไว้ในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (1)

ข้อ 10/5²⁴ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศตามข้อ 10/4 วรรคหนึ่ง (3) (ข) หรือ (ค) ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- (1) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่ผู้ให้บริการนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่
- (2) มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความพร้อม และได้รับการยอมรับในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) มีระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (4) มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ (cybersecurity) ที่มีประสิทธิภาพ
- (5) มีการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ใช้บริการแต่ละรายออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
- (6) มีมาตรการที่แสดงได้ว่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ให้บริการฝากไว้จะไม่ถูกนำไปใช้หรือหาดอกผลไม่ว่าโดยวิธีใด
- (7) มีระบบถ่วงดุลหรือมาตรการควบคุมการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยต้องกำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร่วมกันยืนยันการทำธุรกรรม โดยบุคคลดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งตามข้อ 10/4 วรรคหนึ่ง (1) รวมทั้งมีการเก็บหรือขอหลักฐานเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมจากผู้สั่งการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเมื่อเป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ
- (8) มีระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ
- (9) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีฐานะทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือมีเหตุการณ์อื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ในระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน
- (10) ไม่มีเหตุการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (11) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีประวัติการถูกลงโทษหรือถูกดำเนินการหรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษ หรือถูกดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลอกลวง นอกรีตหรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน

¹⁷ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศตามวรรคหนึ่ง และผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศดังกล่าว

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

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)

มีการตั้งตัวแทนช่วง ตัวแทนช่วงนั้นต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามวรรคหนึ่ง หรือส่วนที่ 3/1 การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล แล้วแต่กรณี ด้วย

ข้อ 10/6¹² ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรณีที่เป็นทรัพย์สินประเภทเงิน ให้ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อประโยชน์ของลูกค้า

ในกรณีที่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงหรือ การสั่งถอนหรือโอนเงินโดยบุคคลอื่นนอกจากลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการถอนหรือโอนเงินจากระบบนั้น เป็นไปตามคำสั่งของลูกค้า

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่มีระบบอัตโนมัติสำหรับการถอน หรือโอนเงิน หรือไม่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับธุรกรรมใดในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า ตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) กำหนดบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้ โดยคำนึงถึงวงเงินในแต่ละระดับ ให้มีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสมและต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่า ลูกค้าได้แสดงความประสงค์ในการถอนหรือโอนสินทรัพย์นั้นก่อนดำเนินการ

(2) มอบหมายบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนสินทรัพย์ดังนี้ โดยในการมอบหมายต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลผู้มีอำนาจดังกล่าวทำการตรวจสอบก่อนดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้าในการถอนหรือโอนสินทรัพย์นั้น

(ก) อย่างน้อย 2 คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนามในกรณีที่เป็นการถอนหรือ โอนเงินตั้งแต่ 2 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 50 ล้านบาท

(ข) อย่างน้อย 2 คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนาม และมีผู้ตรวจสอบก่อนการทำ รายการถอนหรือโอนสินทรัพย์อย่างน้อย 1 คน ในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป โดยผู้ตรวจสอบรายการดังกล่าวต้องสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นต้น

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)

(3) ในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตาม (2) เช่น การถอนหรือโอนเงินหลายครั้งในเวลาใกล้เคียงกันเพื่อให้การถอนหรือโอนเงินนั้นมีจำนวนเงินที่ไม่ต้องอนุมัติลงนาม หรือตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตาม (2) (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี และตรวจสอบข้อมูลรายการที่มีเหตุสงสัยทุกรายการ

ในกรณีที่มีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป บุคคลดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งตามข้อ 10/4 วรคหนึ่ง (1) (ก) (ข) และ (ค)

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าการทำรายการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าผ่านการอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบตามวรรคสาม ไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีการทำธุรกรรม ทั้งนี้ ในระยะเวลา 2 ปีแรกต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นเงินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากเงินดังกล่าวในลักษณะตามวรรคหนึ่ง โดยอนุโลม

ข้อ 10/7²⁴ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 10/4 วรคหนึ่ง (3) (ข) หรือ (ค) ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีสัญญาการแต่งตั้งเป็นตัวแทนในการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีข้อกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตัวแทน ข้อกำหนดเกี่ยวกับผู้รับผิดชอบในกรณีที่สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าเกิดความเสียหาย และข้อกำหนดให้ตัวแทนต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามที่ประกาศนี้กำหนด

(2) ฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

ข้อ 11 ในการจัดการและจัดเก็บข้อมูลซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) จัดให้มีระบบการจัดการและจัดเก็บที่รัดกุม เป็นระเบียบ และพร้อมนำข้อมูลมาใช้งานหรือตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพภายในระยะเวลาอันสมควร
- (2) ระบบตาม (1) ต้องสามารถป้องกัน
 - (ก) การแก้ไข การสูญหาย หรือการถูกทำลาย อย่างไม่เหมาะสม
 - (ข) การใช้หรือการเข้าถึงข้อมูลอย่าง ไม่ถูกต้อง 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 11/2²² ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องคัดกรองสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการแก่ลูกค้า โดยสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการต้องไม่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

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

โดยมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

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)

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)

- (ก) มีการปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน และปริมาณการโอน
 - (ข) มีการกำหนดสิทธิให้กับผู้ถือสามารถควบคุมการปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน หรือปริมาณการโอนได้
 - (ค) มีลักษณะอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- (3) เป็นโทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นการรับรอง (certificate) หรือแทนเอกสารสิทธิใด ๆ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่เป็นการใช้บริการ โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ศูนย์ซื้อขาย โทเคนดิจิทัล นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี หรือผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

ข้อ 11/3¹² ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือ บุคคลอื่นใดนอกจากลูกค้ารายนั้น
- (2)¹⁹ ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลให้ลูกค้า ซึ่งรวมถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปฝากและผู้รับฝากมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไปให้บุคคลอื่นยืม เว้นแต่เป็นการนำทรัพย์สินของลูกค้าไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 46 หรือเป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้
 - (ก) การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลไกการยืนยันธุรกรรม (consensus mechanism) โดยมีการให้ดอกผลจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้พัฒนาบล็อกเชน (blockchain) นั้น
 - (ข) การให้ดอกผลซึ่งมาจากการกระบวนการปรับปรุงบล็อกเชน (hard fork หรือ soft fork) หรือจากการแจกสินทรัพย์ดิจิทัล (airdrop) ของผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

(2/1)¹⁹ ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่เสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

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)

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) การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการยืนยันธุรกรรม (consensus mechanism) โดยมีการให้ดอกผลจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะในกรณี que ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้พัฒนาบล็อกเชน (blockchain) นั้น

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

(ค) การให้ดอกผลที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการส่งเสริมการขายตามข้อ 34/9

(3) ในการนำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นเงินไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามข้อ 10/6 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจตกลงกับลูกค้าเพื่อกำหนดอัตราดอกผลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะคำนวณให้แก่ลูกค้าสำหรับยอดเงินจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้ด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ อัตราดอกผลดังกล่าวต้องไม่เกินอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้รับจริงจากธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(4) มีการสอบทานทรัพย์สินลูกค้าระหว่างบัญชีที่จัดทำขึ้นกับทรัพย์สินที่เก็บไว้เพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบันทุกวันทำการ

ข้อ 11/4¹⁹ นอกจากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลให้ลูกค้า และต้องไม่เสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 11/3(2) และ (2/1) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่สนับสนุนหรือส่งเสริมบริการของบุคคลอื่นที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลหรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการดำเนินการให้ข้อเท็จจริงหรือความรู้เกี่ยวกับการใช้งานบนระบบบริการทางการเงินแบบกระจายศูนย์ (decentralized finance) โดยไม่มีการเชิญชวนหรือจูงใจ ให้ลูกค้าใช้บริการดังกล่าว ไม่ถือเป็นการสนับสนุนหรือส่งเสริมการให้บริการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลอื่นตามวรรคหนึ่ง

¹⁹ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ 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)

หมวด 3⁶การดำรงเงินกองทุน และการดำเนินการ
กรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

ข้อ 12 ในหมวดนี้และภาคผนวกท้ายประกาศนี้

“บริษัทหลักทรัพย์”¹⁷ หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วย
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า”¹⁷ หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจสัญญา
ซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

“ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”¹⁷ หมายความว่า ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมาย
ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการกิจการเป็นศูนย์ซื้อขาย
คริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการกิจการเป็นนายหน้า
ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการกิจการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี
และการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

“ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการกิจการเป็น
ผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

“ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการกิจการเป็นที่ปรึกษา
คริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัล

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)

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)

“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 ความในหมวดนี้มีให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (2) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต
- (3)¹⁷ บริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

(4) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีได้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศใดประกาศหนึ่งดังนี้

(ก) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(ข) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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)

ข้อ 14¹⁷ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ ได้รับการยกเว้น การปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 15 ข้อ 15/1 และข้อ 16

(1) ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ เนื่องจากอยู่ระหว่าง สำนักงาน ก.ล.ต. ตรวจสอบความพร้อมก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ

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

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจเรียกให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง ส่งเอกสารหรือรายงานที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาความสามารถในการดำรงเงินกองทุน ของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในระยะเวลาดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร

ส่วนที่ 1

การดำรงเงินกองทุน

ข้อ 15 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 เว้นแต่ เป็นกรณีดังต่อไปนี้

(1)²⁴ ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ใน ความครอบครองไม่ว่าจะมีการประกอบธุรกิจอื่นหรือไม่ก็ตาม ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-2

(2) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และไม่มีการเก็บ รักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะเกิดจากการประกอบธุรกิจประเภทใด ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3

(3)²⁴ ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทอื่น ที่ไม่ใช่ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 และ NC-3 ด้วย

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)

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

¹⁷ในการดำรงเงินกองทุนตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการ โดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของ ผู้ประกอบการธุรกิจท้ายประกาศนี้

ข้อ 15/1¹⁷ ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง หมายความว่ารวมถึง ผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นผู้ประกอบการประเภทอื่น ได้แก่ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ หรือผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศใดประกาศหนึ่ง ดังนี้ด้วย

(1) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรง เงินกองทุนของผู้ประกอบการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และ การเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ

(2) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรง เงินกองทุนของผู้ประกอบการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อนี้ มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการ ธุรกิจ ท้ายประกาศนี้

ข้อ 16¹⁷ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(1) การคำนวณและจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล

(2) การคำนวณเงินกองทุนสำหรับบริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าตามข้อ 15/1 วรรคสอง

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)

ส่วนที่ 2

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

ตอนที่ 1

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-1

ข้อ 16/1²⁴ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 15 วันนับแต่วันแรก ที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ เว้นแต่ก่อนครบกำหนดระยะเวลา ดังกล่าวสามารถดำรงเงินกองทุนได้ไม่น้อยกว่า 7 วันทำการติดต่อกัน

(2) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางการแก้ไขที่ได้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตาม (1) เพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดในแผนดังกล่าวซึ่งต้องไม่เกิน 45 วันนับแต่วันแรกที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

ในระหว่างที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ หรือ อยู่ในช่วงดำเนินการตามวรรคหนึ่ง (2) สำนักงาน ก.ล.ต. อาจห้ามผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

- (1) ให้บริการหรือเปิดบัญชีเพื่อการให้บริการเกี่ยวกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้ารายใหม่
- (2) เพิ่มวงเงินซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า
- (3) ลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม
- (4) กระทำอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงต่อฐานะการเงิน การดำเนินงาน หรือการปฏิบัติตามข้อตกลงกับลูกค้า

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่จัดส่งแผนหรือแนวทางการแก้ไข หรือ ไม่สามารถแก้ไขปัญหาการดำรงเงินกองทุนได้ตามระยะเวลาที่กำหนดในวรรคหนึ่ง (1) หรือ (2) หรือ มีเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละ 60 ของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำรง

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

เป็นระยะเวลา 5 วันติดต่อกัน แล้วแต่กรณี สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

- (1) ระบุการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท
- (2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระบุการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

- (3) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใด

ในการกำหนดหลักเกณฑ์ตามวรรคสองและวรรคสาม สำนักงาน ก.ล.ต. ต้องคำนึงถึงประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การคุ้มครองลูกค้า และการป้องกันความเสี่ยงในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

ตอนที่ 2

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-2

ข้อ 16/2 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนในส่วนที่เป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงานดำเนินการดังต่อไปนี้

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

ในกรณีมีเหตุจำเป็นและสมควร ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจขอผ่อนผันระยะเวลาในการจัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

- (3) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางดังกล่าวเพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้โดยเร็ว และต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนดในแผนหรือแนวทางนั้น ซึ่งต้องไม่เกินกว่า 30 วันนับแต่วันที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

- (4) มีหนังสือแจ้งผลการดำเนินการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในวันทำการถัดจากวันที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

(5) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ภายในระยะเวลาตาม (3) ให้ดำเนินการตามข้อ 16/4 โดยอนุโลม

ข้อ 16/3²⁴ ในระหว่างที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน หรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามข้อ 16/2 (3) สำนักงาน ก.ล.ต. อาจห้ามผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การคุ้มครองลูกค้า และการป้องกันความเสี่ยงในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

- (1) ให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่
- (2) ลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม
- (3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ห้ามรับจัดการเงินทุนของลูกค้าเพิ่มเติม
- (4) กระทำอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงต่อฐานะการเงิน การดำเนินงาน หรือการปฏิบัติตามข้อตกลงกับลูกค้า

ข้อ 16/4²⁴ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำหรือเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ หรือไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน ตามระยะเวลาที่กำหนดในแผนหรือแนวทางตามข้อ 16/2 (3) หรือระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผันตามข้อ 16/5 หรือไม่สามารถดำรงฐานะทางการเงินตามกฎหมายอื่นที่กำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวจนเป็นเหตุให้ต้องระงับการประกอบธุรกิจแล้วแต่กรณี สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การคุ้มครองลูกค้า และการป้องกันความเสี่ยงในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

- (1) ระงับการประกอบธุรกิจในประเภทที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุน
- (2) แจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนหรือฐานะทางการเงิน พร้อมด้วยสาเหตุและการระงับการประกอบธุรกิจตาม (1) เป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และลูกค้าทราบ

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

(3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ติดต่อลูกค้าโดยเร็วเพื่อสอบถามความประสงค์ของลูกค้าว่าจะให้จัดการทรัพย์สินของลูกค้าอย่างไร ทั้งนี้ หากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจากการดำเนินการ ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

(4) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใด

ข้อ 16/5 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถขอผ่อนผันระยะเวลาในการดำเนินการตามข้อ 16/2(3) ได้ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน โดยต้องยื่นคำขอต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ โดยให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาผ่อนผันได้เมื่อมีเหตุจำเป็นและสมควร

ตอนที่ 3

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3

ข้อ 16/6 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน 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 16/7²⁴ ในระหว่างที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนหรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามข้อ 16/6 (3) สำนักงาน ก.ล.ต. อาจห้ามผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การคุ้มครองลูกค้า และการป้องกันความเสี่ยงในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

- (1) ให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่
- (2) ขยายระยะเวลาการให้บริการแก่ลูกค้ารายเดิมของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) กระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงต่อฐานะการเงิน

การดำเนินงานหรือการปฏิบัติตามข้อตกลงกับลูกค้า

ข้อ 16/8²⁴ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ภายในระยะเวลาตามข้อ 16/6 (3) หรือไม่มีเงินกองทุนติดต่อกันเกินกว่า 5 วันทำการ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การคุ้มครองลูกค้า และการป้องกันความเสี่ยงในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

- (1) ระงับการประกอบธุรกิจในประเภทที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุน
- (2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรถึงการระงับการประกอบธุรกิจ
- (3) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใด

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

ตอนที่ 4¹⁷

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

ข้อ 16/9²⁴ ในกรณีที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การคุ้มครองลูกค้า และการป้องกันความเสี่ยงในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

- (1) ระงับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรถึงการระงับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใด”

ตอนที่ 5¹⁷

การดำเนินการกรณีที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ข้อ 16/10²⁴ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ระงับการประกอบธุรกิจตามข้อ 16/1วรรคสาม ข้อ 16/4 ข้อ 16/8 และข้อ 16/9 และสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ ยื่นคำขออนุญาตกลับมาประกอบธุรกิจต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ตามแบบและวิธีการที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชน โดยให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

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)

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

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)

²⁴ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

หมวด 4
การดูแลรักษาความปลอดภัยของ
ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อ 17 นอกจากที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในส่วนนี้ ให้ผู้ประกอบการกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ว่าด้วยข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งแนวปฏิบัติ
ที่ออกตามประกาศดังกล่าว โดยอนุโลม

ข้อ 18 ให้ผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีการทดสอบการเจาะระบบ
(penetration test) กับระบบงานสำคัญก่อนเริ่มให้บริการและภายหลังจากเริ่มให้บริการ อย่างน้อย
ปีละ 1 ครั้ง โดยบุคคลที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานผล
ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับผลการทดสอบอย่างเป็นทางการ แต่ไม่เกิน 90 วัน
นับจากวันที่สิ้นสุดกระบวนการทดสอบ

ข้อ 19 ให้ผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีการตรวจสอบด้านเทคโนโลยี
สารสนเทศ (IT audit) ก่อนเริ่มให้บริการและภายหลังเริ่มให้บริการแล้วอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งโดย
ผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและเป็นอิสระ และรายงานผลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วันนับจาก
วันที่ได้รับผลการทดสอบอย่างเป็นทางการ แต่ไม่เกิน 90 วันนับจากวันที่สิ้นสุดกระบวนการทดสอบ

หมวด 5
การติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า

ข้อ 20 ในการติดต่อหรือให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่ ผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์
ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้ให้ลูกค้าทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบ
การตัดสินใจเลือกใช้บริการ และพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการดังกล่าว

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

(6) วิธีปฏิบัติระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศที่เกี่ยวข้อง และวิธีปฏิบัติที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนดขึ้น

ข้อ 21 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้าที่มีระบบการควบคุมดูแลอย่างเหมาะสม รวมทั้งกระทำในเวลาที่เหมาะสม โดยข้อมูลที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารต้องชัดเจน น่าเชื่อถือ และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด

ข้อ 22²³ ในการให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการหรือตัดสินใจลงทุนแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอ โดยข้อมูลดังกล่าวต้องไม่มีข้อความที่เป็นเท็จ บิดเบือน หรือทำให้สำคัญผิด

หมวด 6

การรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า

ข้อ 23 ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- (1) ทำความรู้จักลูกค้า
 - (2) จัดประเภทลูกค้า
 - (3) ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า
 - (4) พิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการ
- ²³ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจดำเนินการผ่านบุคคลดังต่อไปนี้ได้

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

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)

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)

ข้อ 24 ในการทำความรู้จักกับลูกค้า ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 23 เพื่อระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่เพียงพอหรือไม่เป็นปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใด ที่อาจทำให้ไม่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงได้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการ

ข้อ 25 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับตามข้อ 23 ให้เป็นปัจจุบันในระยะเวลาที่เหมาะสม หรือเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่ถูกต้องหรือมีความคลาดเคลื่อนไปจากความเป็นจริง และต้องมีระบบการจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวที่ทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถนำข้อมูลนั้นมาใช้ประกอบการให้บริการกับลูกค้าได้โดยไม่ชักช้า

ข้อ 26 ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยพิจารณาจากข้อมูลดังต่อไปนี้

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

ข้อ 27²³ ในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 26 เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการเกี่ยวกับการลงทุนที่มีความเสี่ยงสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีสถานะเป็นนิติบุคคลดังต่อไปนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะไม่ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าก็ได้

- (1) ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนสถาบัน
- (2) ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งแสดงเจตนาเป็น

ลายลักษณ์อักษรที่จะไม่รับการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

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)

เมื่อได้ทำการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าย
ตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแจ้งผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน
ของลูกค้ายทราบด้วย

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

(1) จัดให้มีการเตือนแก่ลูกค้ายว่า “คริปโทเคอร์เรนซีมีความเสี่ยงสูง โปรดศึกษาและ
ทำความเข้าใจความเสี่ยงของคริปโทเคอร์เรนซีอย่างรอบคอบ เพราะท่านอาจสูญเสียเงินลงทุนได้
ทั้งจำนวน” ซึ่งคำเตือนต้องสามารถมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยเลือกใช้โทนสีของคำเตือน
ที่แตกต่างจากสีพื้นหลังหรือใช้ตัวอักษรที่หนาขึ้น

(2) จัดให้ลูกค้ายรับทราบคำเตือนตาม (1) และยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุน
ในคริปโทเคอร์เรนซีด้วย

ข้อ 28 ในกรณีที่ลูกค้ายปฏิเสธการให้ข้อมูลตามข้อ 26 จนทำให้ผู้ประกอบการ
สินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้ายได้ ให้ผู้ประกอบการ
สินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการ

ข้อ 29 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดูแลให้ลูกค้ายลงทุนให้เป็นไปตาม
ผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

ในกรณีที่ลูกค้ายประสงค์จะลงทุนโดยไม่เป็นไปตามผลการประเมินความเหมาะสม
ในการลงทุน ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ลูกค้ายตระหนักถึงความเสี่ยง
จากการลงทุน

ข้อ 30 ในการพิจารณาความสามารถของลูกค้ายในการปฏิบัติตามข้อตกลง
ในการให้บริการ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 26 เพื่อให้สามารถ
นำเสนอบริการที่สอดคล้องกับความสามารถดังกล่าวของลูกค้าย

ในกรณีที่ไม่สามารถประเมินหรือพบข้อจำกัดเกี่ยวกับความสามารถของลูกค้าย
ในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการไม่ว่าในขณะใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ปฏิเสธการให้บริการหรือจำกัดขอบเขตการให้บริการ

ข้อ 30/1¹⁵ ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี ต้องจัดให้ลูกค้าเข้ารับการอบรมความรู้เกี่ยวกับคริปโทเคอร์เรนซีหรือการทดสอบความรู้ (knowledge test) เกี่ยวกับคริปโทเคอร์เรนซี ทั้งนี้ ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เว้นแต่ลูกค้าเป็นบุคคลดังต่อไปนี้

(1) ผู้มีประสบการณ์ในการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีมาก่อนใช้บริการกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) นิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่สำหรับลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลอื่นยกเว้นนิติบุคคลตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้แทนนิติบุคคลหรือผู้ซึ่งนิติบุคคลมอบหมาย เป็นผู้เข้ารับการอบรมหรือทดสอบความรู้ตามวรรคหนึ่ง ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะเข้ารับการอบรมหรือการทดสอบความรู้เกี่ยวกับคริปโทเคอร์เรนซีตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะให้บริการลูกค้ารายนั้นมีได้

ข้อ 31 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะแนะนำการลงทุนให้กับลูกค้า ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นผู้ทำหน้าที่ดังกล่าว หรือดำเนินการให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นที่มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติดังกล่าวเป็นผู้ดำเนินการแทน หรือจัดให้มีช่องทางที่ลูกค้าสามารถติดต่อกับบุคลากรที่ทำหน้าที่ดังกล่าวได้

(2) พิจารณาความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตามข้อมูลที่ได้จากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตามข้อ 26

(3) ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะแนะนำให้แก่ลูกค้าหรือที่ลูกค้าสนใจลงทุน โดยมีข้อมูลอย่างน้อยตามข้อ 33 อย่างเพียงพอ ไม่บิดเบือน และไม่ทำให้สำคัญผิด

(4) ดำเนินการให้มีการแจกจ่ายหนังสือชี้ชวนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าให้เป็นไปตามหน้าที่ซึ่งผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติ

(5) ดูแลให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นไปตามความประสงค์ของลูกค้า โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการดังนี้

(ก) มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน สมเหตุสมผล และไม่ทำให้สำคัญผิด

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)

(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 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการตามความประสงค์ของลูกค้าให้เป็นไปตามมาตรฐานดังต่อไปนี้

- (1) ดำเนินการด้วยความรวดเร็วตามสภาพ และดูแลตรวจสอบให้การให้บริการนั้นตรงตามความประสงค์ของลูกค้า
- (2) ดำเนินการให้การให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนหรือการทำธุรกรรมเป็นไปตามกลไกตลาดและได้รับเงื่อนไขดีที่สุดที่สุดตามสภาพตลาด (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

- (1) บริษัทที่ถือหุ้นในผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น หรือบริษัทที่มีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น
- (2) บริษัทที่เป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือบริษัทที่มีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของบริษัท
- (3) บริษัทที่มีบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของบริษัทเป็นบุคคลเดียวกันกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (4) บริษัทที่มีผู้ที่มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ที่มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจ

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)

สินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือทางอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด

(5) บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

“บุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการ” หมายความว่า ผู้ถือหุ้นหรือบุคคลอื่น ซึ่งโดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าอิทธิพลดังกล่าวจะสืบเนื่องจากการเป็นผู้ถือหุ้น หรือได้รับมอบอำนาจ ตามสัญญา หรือการอื่นใดก็ตาม โดยเฉพาะอย่างยิ่งคือบุคคลที่เข้าลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(1) บุคคลที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท

(2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการของบริษัทได้

(3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมผู้ซึ่งรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย การจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัท

(4) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีการดำเนินงานหรือมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท เยี่ยงกรรมการหรือผู้บริหาร รวมทั้งบุคคลที่มีตำแหน่งซึ่งมีอำนาจหน้าที่ เช่นเดียวกับบุคคลดังกล่าวของบริษัทนั้น

“การส่งเสริมการขาย” หมายความว่า การให้ของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดแก่ลูกค้า เพื่อจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการหรือตอบแทนที่ลูกค้าใช้บริการ ซึ่งรวมถึงการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำเสนอ

ส่วนที่ 1

การโฆษณา

ข้อ 34/2¹⁶ ความในส่วนนี้ ไม่ใช้บังคับกับการโฆษณาชี้ชวนให้ซื้อโทเคนดิจิทัล โดยการจัดส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวน

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)

ข้อ 34/3¹⁶ ในการโฆษณา ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในส่วนนี้ เว้นแต่เป็นการโฆษณาที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการให้การโฆษณาดังกล่าวไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน ปดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ

(1) การแจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล การลงทุน การให้บริการ หรือภาพรวมของสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละประเภทหรือโดยรวม

(2) การให้ความรู้หรือการทำความเข้าใจเพื่อการศึกษา หรือการเผยแพร่การวิเคราะห์การลงทุน ที่เป็นการให้ข้อมูลแก่ผู้ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรม ซึ่งไม่มีลักษณะเป็นการเชิญชวนหรือจูงใจให้มีการใช้บริการกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 34/4¹⁶ ในกรณีที่เป็นการโฆษณาคริปโทเคอร์เรนซี ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการโฆษณาได้เฉพาะในช่องทางที่เป็นทางการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น

ข้อ 34/5²¹ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะเผยแพร่โฆษณาได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากบุคคลดังต่อไปนี้ โดยการโฆษณาดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเกี่ยวกับการโฆษณา และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับเนื้อหาที่ระบุไว้ในโฆษณานั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเผยแพร่โฆษณา ให้ถือว่าเป็นโฆษณาที่ได้รับความเห็นชอบจากบุคคลดังกล่าวแล้ว

(1) ผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารจัดการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือ

(2) ผู้ที่บุคคลตาม (1) มอบหมาย

ข้อ 34/6 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการให้การโฆษณาที่มีความเหมาะสมทั้งในด้านเนื้อหา สัดส่วนของเนื้อหา และวิธีการนำเสนอ เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือต่อการตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยการโฆษณาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน ปดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ

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)

(2) ไม่เร่งรัดให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ไม่มีลักษณะชี้แนะหรือประกันผลตอบแทนที่จะได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ด. หรือเป็นการแสดงผลการดำเนินงานในอดีตอย่างเหมาะสมหรือเป็นการประมาณการผลตอบแทนในอนาคตที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้

(ก) มีข้อมูลประกอบการประมาณการอย่างเหมาะสม

(ข) มีข้อมูลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประมาณการผลตอบแทนในแต่ละเงื่อนไข

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

(4) มีคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างเหมาะสม และมีการแจ้งสถานที่สำหรับการติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการหรือการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(5) หากเป็นการโฆษณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหรือจะเสนอขายโทเคนดิจิทัลก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ ข้อมูลที่โฆษณาต้องเป็นข้อมูลที่สามารถดำเนินการได้โดยชอบ และต้องจัดให้มีข้อความที่แสดงว่าเป็นการโฆษณาในระหว่างที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและร่างหนังสือชี้ชวนสำหรับการเสนอขายโทเคนดิจิทัลยังไม่มีผลใช้บังคับ

(6) หากเป็นการโฆษณาโดยใช้หรืออ้างอิงข้อมูลของบุคคลอื่น จะต้องเป็นข้อมูลที่มาจากแหล่งที่น่าเชื่อถือและเป็นปัจจุบัน โดยต้องมีการระบุแหล่งที่มาอย่างชัดเจน

(7) ในกรณีที่เป็นการโฆษณาการจัดรายการส่งเสริมการขาย ข้อมูลที่โฆษณาต้องมีข้อมูลของสินทรัพย์ดิจิทัลที่เสนอขายรวมอยู่ด้วย โดยข้อมูลสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเป็นเนื้อหาหลัก และข้อมูลการจัดรายการส่งเสริมการขายเป็นข้อมูลประกอบที่มีสาระเป็นส่วนน้อย

(8) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการให้ผู้ที่มีบทบาทหลักที่ปรากฏในโฆษณาเปิดเผยข้อมูลดังนี้ ในโฆษณาดังกล่าว โดยต้องสามารถเห็นได้อย่างชัดเจน และเหมาะสมกับรูปแบบการโฆษณา

(ก) ข้อมูลผู้ว่าจ้างในการโฆษณา

(ข) ข้อมูลความสัมพันธ์หรือความเกี่ยวข้องระหว่างผู้ที่มีบทบาทหลักดังกล่าวกับผู้ว่าจ้างในการโฆษณา

“ผู้ที่มีบทบาทหลัก” หมายความว่า บุคคลที่ปรากฏในโฆษณา ไม่ว่าจะเป็นบุคคลนั้นเอง ภาพวาด การ์ตูน หรือสิ่งอื่นใดที่ใช้เพื่อสื่อ สะท้อน หรือแสดงแทนบุคคลดังกล่าว

โดยมีบทบาทโดดเด่นหรือมีความสำคัญ ซึ่งทำให้การโฆษณามีความสมบูรณ์ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการโฆษณาในรูปแบบใด

ข้อ 34/7 เพื่อให้การโฆษณาเป็นไปอย่างเหมาะสม ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

(1) คู่มือให้บริษัทในกลุ่ม และบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการเผยแพร่การโฆษณาในลักษณะที่อาจทำให้ประชาชนสับสน หรือสำคัญผิดว่าเป็นการโฆษณาของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) คู่มือให้ผู้จัดทำโฆษณาร่วมกับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้จัดทำมีการโฆษณาเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อ 34/3 ข้อ 34/4 ข้อ 34/6 และข้อ 34/8 ด้วย ทั้งนี้ ผู้จัดทำมีการโฆษณาเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว ให้หมายความรวมถึงบริษัทในกลุ่ม หรือบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 34/8 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้ข้อความ คำเตือน หรือข้อมูลใด ๆ ในการโฆษณาสามารถรับฟังหรือมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยมีความเหมาะสมกับรูปแบบการนำเสนอ และต้องให้ความสำคัญในการแสดงคำเตือนในเรื่องต่าง ๆ เช่นเดียวกับการแสดงข้อความ หรือข้อมูลส่วนใหญ่ในโฆษณานั้น ๆ ด้วย

ส่วนที่ 2

การส่งเสริมการขาย

ข้อ 34/9 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจจัดให้มีการส่งเสริมการขายได้ โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ไม่เป็นการจูงใจหรือเร่งรัดลูกค้าโดยใช้การส่งเสริมการขาย เพื่อให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่คำนึงถึงข้อมูลที่เป็นพื้นฐานซึ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุน

(2) ไม่เป็นการชิงโชคหรือจับฉลากเพื่อค้นหาผู้ได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด

(3) มีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ลูกค้าจะได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด ที่มีความชัดเจน ง่ายต่อการทำความเข้าใจ ไม่ทำให้สำคัญผิด เหมาะสม และเป็นธรรม

(4) มีการแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเป็นการทั่วไปในระยะเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับการส่งเสริมการขาย

ส่วนที่ 3¹⁹

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการโฆษณาการให้บริการเก็บรักษา
สินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการนำไปหาดอกผล
หรือให้ดอกผล

ข้อ 34/10 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่จัดให้มีการโฆษณาหรือชักชวน
บุคคลทั่วไป เพื่อไปใช้บริการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลอื่น ซึ่งบริการดังกล่าวมีการนำสินทรัพย์
ดิจิทัลไปหาดอกผล หรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ส่วนที่ 4²¹

อำนาจของสำนักงาน ก.ล.ต. ในการดำเนินการเกี่ยวกับ
การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย

ข้อ 34/11 ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. พบว่ามีการโฆษณาหรือการส่งเสริมการขาย
ที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในหมวดนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้

- (1) หยุดการโฆษณา หรือยุติการส่งเสริมการขาย ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- (2) แก้ไขข้อมูลหรือข้อความในการโฆษณาหรือการส่งเสริมการขาย
- (3) ชี้แจงให้ผู้ลงทุนได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง

หรือไม่ทำให้สำคัญผิด

(4) กระทำการหรือไม่กระทำการใดภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อให้ผู้ลงทุนตัดสินใจ
หรือทบทวนการตัดสินใจบนพื้นฐานข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้สำคัญผิด

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)

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)

หมวด 8

ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการ

ส่วนที่ 1

การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ
การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 35 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการ
ธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 36 ให้ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยน
สินทรัพย์ดิจิทัลกับเงินบาทหรือคริปโทเคอร์เรนซีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศไว้
บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เท่านั้น

ข้อ 37 ห้ามผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลลงทุนในสินทรัพย์
ดิจิทัลเพื่อเป็นทรัพย์สินของตนเอง

ข้อ 38 ให้ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีระบบงาน
เพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- (1) ระบบคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการซื้อขาย
- (2) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 39²² ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการ
ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดหลักเกณฑ์อย่างน้อยในเรื่องตามที่กำหนดในข้อ 39/1
- (2) จัดให้มีสัญญาให้ผู้ถือโทเคนดิจิทัลต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ผู้ประกอบการ
ธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนด สำหรับโทเคนดิจิทัลที่จะซื้อขายในศูนย์ซื้อขาย
สินทรัพย์ดิจิทัลดังนี้

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)

(ก) โทเคนดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการเสนอขายโทเคนดิจิทัลต่อประชาชน

(ข) โทเคนดิจิทัลอื่นนอกเหนือจาก (ก) ที่ผู้ออกโทเคนดิจิทัลนำมาซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ติดตามดูแลให้ผู้ออกโทเคนดิจิทัลปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตาม (1) และข้อกำหนดในสัญญาตาม (2)

(4) เปิดเผยหรือดำเนินการให้ผู้ออกโทเคนดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในประกาศนี้ ผ่านช่องทางของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลตลอดระยะเวลาการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

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

ในกรณีที่มิกลไกการดูแลสภาพคล่องในการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องกำหนดหลักเกณฑ์การจัดให้มีผู้ดูแลสภาพคล่อง โดยอย่างน้อยหลักเกณฑ์ดังกล่าวต้องมีรายละเอียดตามที่กำหนดในภาคผนวก 5 การกำหนดหลักเกณฑ์การจัดให้มีผู้ดูแลสภาพคล่องในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

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

การกำหนดหลักเกณฑ์และการแก้ไขหลักเกณฑ์ตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยในกรณีที่หลักเกณฑ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือประโยชน์ได้เสียของผู้ใช้บริการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากบุคคลดังกล่าว และเสนอรายงานการรับฟังความคิดเห็นนั้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบด้วย

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลทราบภายใน 60 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอความเห็นชอบและเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ตามวรรคหนึ่งและวรรคสองในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ หากได้จัดส่งหลักเกณฑ์ที่จะแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบเป็นการล่วงหน้าแล้วอย่างน้อย 10 วันทำการก่อนการแก้ไขเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ และสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่มีคำสั่งเป็นประการอื่นภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง ให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว

(1) เป็นการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์เพื่อให้สอดคล้องกับบทบัญญัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือข้อกำหนดที่ออกตามความในกฎหมายดังกล่าว

(2) เป็นการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ โดยยังคงสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ที่มีผลใช้บังคับอยู่ก่อนแล้วในลักษณะที่เป็นการจัดหมวดหมู่หรือเนื้อหา หรือแก้ไขความขาดตกบกพร่องของหลักเกณฑ์นั้น

ให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยหลักเกณฑ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ไว้บนเว็บไซต์หรือช่องทางการติดต่อสื่อสารอื่นของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าถึงได้

ข้อ 39/2²² ยกเลิก

ข้อ 40²² ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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)

(1) จัดให้มีระบบการซื้อขายที่มีประสิทธิภาพและเป็นธรรม ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องดังนี้

(ก) มีระบบที่สามารถรองรับปริมาณการซื้อขายได้อย่างเพียงพอ ซึ่งสามารถตรวจสอบความสามารถในการชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการได้ก่อนมีการส่งคำสั่งซื้อขาย

(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) มีระบบงานที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากฎไกการทำงานของระบบซื้อขาย ให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย

(ฉ) มีระบบเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาซื้อขาย อย่างเพียงพอและเป็นปัจจุบัน

(ช) มีระบบและกลไกในการตรวจสอบพฤติกรรมและติดตามสภาพการซื้อขายตลอดเวลา (real time) พร้อมทั้งกระบวนการและระยะเวลาในการดำเนินการที่ชัดเจนเมื่อตรวจพบสภาพการซื้อขายที่ผิดปกติ ทั้งนี้ ต้องจัดให้มีผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบที่ชัดเจนและเพียงพอด้วย

ในกรณีที่ตรวจพบการกระทำที่อาจเข้าข่ายผิดกฎหมาย ให้ผู้ประกอบการกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงาน 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 การขึ้นเครื่องหมายสำหรับสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

(จ) ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้า

ส่วนที่ 1/1⁶

การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ
การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 40/1 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

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

ข้อ 40/3 ในการให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติมด้วย

(1) กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการแก่ลูกค้าและดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีลักษณะที่ครบถ้วนดังนี้

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

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)

(ข) มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) สามารถให้บริการได้โดยชอบด้วยกฎหมายในประเทศที่ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(ง) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่าจะไม่สามารถดูแลรักษาทรัพย์สินของผู้ใช้บริการได้อย่างปลอดภัย

(2) เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนเองกับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่คัดเลือกตาม (1) ให้ลูกค้าทราบเพื่อประกอบการตัดสินใจใช้บริการ

(3)²² จัดให้มีการขึ้นเครื่องหมายเพื่อแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบเกี่ยวกับโทเคนดิจิทัลหรือคริปโทเคอร์เรนซี และเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับการขึ้นเครื่องหมายดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามที่กำหนดในภาคผนวก 4 การขึ้นเครื่องหมายสำหรับสินทรัพย์ดิจิทัล ท้ายประกาศนี้ เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามวรรคหนึ่ง คำว่า “ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” ให้หมายความรวมถึง ศูนย์กลางหรือเครือข่ายที่จัดให้มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าในรูปแบบใด ๆ ซึ่งผู้ประกอบการกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนำมาให้บริการแก่ลูกค้าด้วย

ส่วนที่ 2

การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและ

การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

ข้อ 41 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี และการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัลต้องให้ข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจซื้อขาย โดยอย่างน้อยต้องมีการแจ้งให้ลูกค้าทราบราคาที่เสนอซื้อขาย เงื่อนไข ระยะเวลาการซื้อขาย และเหตุแห่งการปฏิเสธไม่รับซื้อขายอย่างชัดเจนด้วย

ข้อ 42²⁴ ยกเลิก

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)

²⁴ ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

ส่วนที่ 3⁶

การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและ
การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

ข้อ 43 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบการกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

ข้อ 44 ผู้ประกอบการกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่เข้าทำสัญญาบริหารจัดการเงินทุนต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เสนอนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุนซึ่งได้จากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) เปิดเผยข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจเข้าทำสัญญาต่อผู้ลงทุนอย่างเพียงพอและภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

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) คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญและรักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

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) ป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลจากผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานล่วงรู้ข้อมูลจากการให้บริการลูกค้า และไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นให้บุคคลอื่นได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว

ข้อ 48 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการวัดผลการดำเนินงานในการจัดการเงินทุนเพื่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยผลการดำเนินงานตลอดจนข้อมูลอื่นที่เกี่ยวกับความเป็นไปของการจัดการเงินทุนนั้น เช่น รายละเอียดการลงทุน และค่าใช้จ่ายในแต่ละช่วงเวลา เป็นต้น ต่อลูกค้าด้วยวิธีการที่เพียงพอที่จะทำให้ลูกค้ารับทราบข้อมูลอย่างต่อเนื่องโดยเหมาะสมกับสถานการณ์

การวัดผลการดำเนินงานและการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินที่จัดการเพื่อลูกค้าให้เป็นไปตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับ หรือเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นหรือสมควร ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติเพิ่มเติมหรือแตกต่างจากมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดตามวรรคสองได้

ข้อ 49 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามมาตรฐานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(1) การจัดการลงทุนโดยใช้ความสามารถเพื่อพิทักษ์ผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างเต็มที่ โดยคำนึงถึงการรักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

(2) ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับฐานะความเป็นผู้มีวิชาชีพจัดการเงินทุน

ส่วนที่ 3/1¹⁷

การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 49/1 ในส่วนนี้

“ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

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)

“การให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า การให้บริการลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

- (1) การรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล หรือ
- (2) การบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (cryptographic key) หรือสิ่งอื่นใดที่ต้องเก็บรักษาเป็นความลับ เพื่อใช้อนุมัติการโอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีอำนาจเบ็ดเสร็จหรือบางส่วน

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า

- (1) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหุ้นส่วน

- (2) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิดหรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิด ที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด

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

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

- (5) นิติบุคคลที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคลนั้น

ข้อ 49/2 ในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) แจ้งให้ลูกค้าเข้าใจและลงนามรับทราบถึงวิธีปฏิบัติของลูกค้าในการฝากหรือถอนสินทรัพย์ดิจิทัลกับหรือจากผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล วิธีการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์

ดิจิทัลในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า (ถ้ามี)

ในกรณีที่ข้อมูลตามวรรคหนึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบโดยไม่ชักช้า

(2) จัดให้มีสัญญาหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งระบุถึงสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ทั้งนี้ สัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าวต้องไม่มีข้อกำหนดใดในลักษณะที่เป็นการปฏิเสธหรือจำกัดความรับผิดชอบต่อสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และกรณีสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องมีข้อกำหนดให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลรับผิดชอบในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

ข้อ 49/3 ห้ามมิให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำการใดอันมีผลเป็นการก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับสิทธิของลูกค้าในสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย คำสั่งศาล หรือคำสั่งของหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

ข้อ 49/4 ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการตามที่จำเป็นเพื่อให้ลูกค้าสามารถได้รับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่ในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลได้ภายในเวลาอันสมควร

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) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้ถือหุ้นในผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ที่ตนให้บริการเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย

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

(3)²⁵ ผู้ถือหุ้นของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว เว้นแต่

(ก) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทย่อยของบริษัทจดทะเบียน และอยู่ในกลุ่มบริษัทที่มีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และความพร้อมในการจัดเก็บ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินทางการเงินอื่นใดของลูกค้าและในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 49/7

(ข) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 49/7

เพื่อประโยชน์แห่งการนี้

“บริษัทจดทะเบียน” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่มีหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมถึงบริษัทมหาชนจำกัดที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้มีการซื้อขายหุ้นของบริษัทดังกล่าวในตลาดหลักทรัพย์ไลฟ์เอ็กซ์เชนจ์

“กลุ่มบริษัท” หมายความว่า บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

“บริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย” หมายความว่า บริษัทที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

²⁵ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 31/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 26) ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2568)

(ก) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีอำนาจควบคุมกิจการ

(ข) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บริษัทย่อยตาม (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ

(ค) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการต่อเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทย่อยตาม (ข)

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า อำนาจควบคุมกิจการตามบทนิยามคำว่า “อำนาจควบคุมกิจการ” ที่กำหนดในมาตรา 89/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

(4) กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการ

(5) มีความเกี่ยวข้องในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระ

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

ข้อ 49/7²⁵ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่งของ (3) ในข้อ 49/6 จะให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 2 คน

(2) มีกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ (ถ้ามี) ที่ทำหน้าที่ติดตามหรือตรวจสอบการดำเนินงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันความเสี่ยงต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ลูกค้าฝากไว้ และรายงานผลการติดตามหรือตรวจสอบดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด

²⁵ แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 31/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 26) ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2568)

(3) มีหน่วยงานภายในที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่รายงานตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ (ถ้ามี) แล้วแต่กรณี เป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่ฝากไว้ ให้รายงานเหตุการณ์ดังกล่าวโดยไม่ชักช้า

ส่วนที่ 4

การวิเคราะห์การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 50 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดให้มีการวิเคราะห์การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับลูกค้าต้องจัดให้มีระบบงานและมาตรการเพิ่มเติมจากที่กำหนดในข้อ 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 การวิเคราะห์การลงทุนที่จัดทำในรูปบทวิเคราะห์หรือรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรอื่นใด 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 ในการเผยแพร่การวิเคราะห์การลงทุนไม่ว่าช่องทางหรือวิธีการอื่นใด ที่จัดทำในรูปบทวิเคราะห์หรือรูปแบบลายลักษณ์อักษรอื่นใด ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามดังต่อไปนี้

(1) ตรวจสอบความถูกต้องและเหมาะสมของการวิเคราะห์การลงทุนก่อนนำไปเผยแพร่

(2) จัดให้บุคลากรที่ทำหน้าที่แนะนำการลงทุนทำความเข้าใจและนำบทวิเคราะห์การลงทุนนั้นไปใช้ประกอบการให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

(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

“ผู้ประกอบการ” หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทดังต่อไปนี้

- (1) การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (2) การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (3) การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (4) การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (5) การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี
- (6) การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล
- (7) การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซี
- (8) การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

ข้อ 56 ให้ผู้ประกอบการจัดทำและส่งรายงานข้อมูลการซื้อขาย การแลกเปลี่ยน และการลงทุน ในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และเงื่อนไข ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ประกาศ ณ วันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

(นายวรวิทย์ จำปรัตน์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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)