

21 ตุลาคม 2563

เรียน ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ทุกแห่ง  
ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกแห่ง  
นายกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ที่ กสท.นธ.(ว) 49 /2563 เรื่อง นำส่งภาพถ่ายประกาศและชักชวนความเข้าใจ  
เกี่ยวกับหลักเกณฑ์เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”)  
ขอนำส่งภาพถ่ายประกาศจำนวน 3 ฉบับ ได้แก่

1. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 26/2563  
เรื่อง การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ (“ประกาศ ที่ กธ. 26/2563”) ลงวันที่ 8 ตุลาคม พ.ศ. 2563
2. ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 27/2563  
เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 6) (“ประกาศ ที่ กธ. 27/2563”) ลงวันที่ 8 ตุลาคม พ.ศ. 2563
3. ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
ที่ สธ. 64/2563 เรื่อง การคำนวณและการรายงานการคำนวณเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจและ  
ข้อกำหนดในกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ (“ประกาศ ที่ สธ. 64/2563”) ลงวันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2563

โดยการปรับปรุงหลักเกณฑ์ในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่น  
ให้ผู้ประกอบธุรกิจมีเครื่องมือในการบริหารจัดการสภาพคล่องเพื่อรองรับกรณีที่ปริมาณธุรกรรม  
หลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในระยะเวลาอันสั้น ปรับปรุงหลักเกณฑ์  
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิในส่วนของการคำนวณค่าความเสี่ยงให้สะท้อนฐานะทางการเงิน  
อย่างแท้จริง ไม่เป็นภาระเกินจำเป็นและรองรับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล นอกจากนี้  
ยังได้มีการรวมประกาศที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุนในด้านการคำนวณ การรายงาน และข้อกำหนด  
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เข้าด้วยกันเพื่อลดภาระของผู้ประกอบธุรกิจ  
ในการทำความเข้าใจและง่ายต่อการปฏิบัติตาม (ease of doing business)

ซึ่งหลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงจะมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ประกอบการมีความเข้าใจที่ตรงกันและถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศกำหนดได้อย่างถูกต้อง สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอชักชวนความเข้าใจเกี่ยวกับประกาศและวิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1

จึงเรียนมาเพื่อโปรดดำเนินการ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวรินวดี สุวรรณมงคล)

เลขาธิการ

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. เอกสารสรุปสาระสำคัญของหลักเกณฑ์เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเฉพาะส่วนที่ปรับปรุง
  2. ภาพถ่ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 26/2563 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ ลงวันที่ 8 ตุลาคม 2563
  3. ภาพถ่ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 27/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 6 ) ลงวันที่ 8 ตุลาคม 2563
  4. ภาพถ่ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 64 /2563 เรื่อง การคำนวณและการรายงานการคำนวณเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจและข้อกำหนดในกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ลงวันที่ 9 ตุลาคม 2563
  5. รายงานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (แบบ บ.ล. 4/1)
  6. คำอธิบายประกอบการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ส่วนที่ 1 และ 2
  7. แบบรายงานการคำนวณส่วนของผู้ถือหุ้น (แบบ ดจ. 4)
  8. คำอธิบายประกอบการจัดทำรายงานส่วนของผู้ถือหุ้น
  9. แบบรายงานประกอบการคำนวณเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (แบบ ดจ. 5)
  10. คำอธิบายประกอบการจัดทำรายงานประกอบการคำนวณเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ฝ่ายนโยบายธุรกิจตัวกลาง

โทรศัพท์/โทรสาร 0-2033-4662

## เอกสารสรุปสาระสำคัญของหลักเกณฑ์เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเฉพาะส่วนที่ปรับปรุง

### 1. ประกาศที่ยกเลิก

- ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 32/2560 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ลงวันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2560

- ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 33/2560 เรื่อง การดำรงฐานะทางการเงินของผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2560

- ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 31/2557 เรื่อง ข้อกำหนดสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ ลงวันที่ 23 กันยายน พ.ศ. 2557

- ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 84/2558 เรื่อง ข้อกำหนดสำหรับผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ไม่สามารถดำรงฐานะทางการเงินได้ ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2558

- ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 50/2560 เรื่อง การคำนวณและรายงานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ลงวันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2560

- ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 51/2560 เรื่อง การคำนวณและการรายงานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2560

- ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 14/2561 เรื่อง ข้อกำหนดสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิได้ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2561

- ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 61/2562 เรื่อง การคำนวณและรายงานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 9 ธันวาคม พ.ศ. 2562

- ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 62/2562 เรื่อง การคำนวณและการรายงานการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 9 ธันวาคม พ.ศ. 2562

## 2. ขอบเขตการใช้บังคับ

ผู้ประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจประเภทดังต่อไปนี้

- สิ้นเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
- นายหน้าซื้อขาย ค่า หรือจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- นายหน้าซื้อขาย ค่า หรือจัดจำหน่ายเฉพาะตราสารหนี้และสกุล
- นายหน้าซื้อขาย ค่า หรือจัดจำหน่ายเฉพาะหน่วยลงทุนที่มีการให้บริการซื้อขาย ETF แก่ผู้ลงทุน หรือมีพอร์ตเงินลงทุนเพื่อตนเอง
- ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทศูนย์ซื้อขาย นายหน้าซื้อขาย หรือผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าด้วย

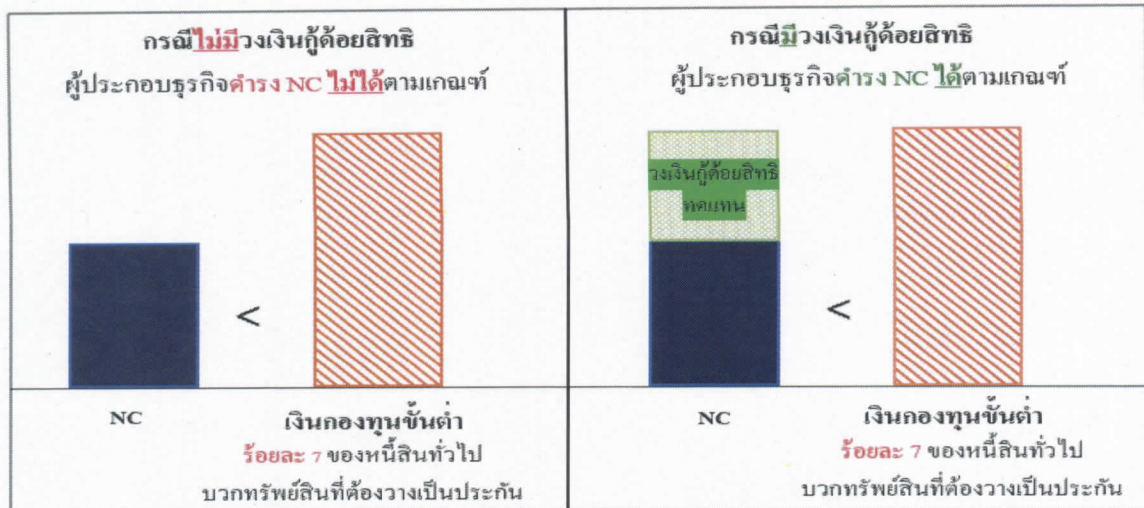
## 3. การใช้วงเงินกู้โดยสิทธิทดแทนการดำรง NC

### (1) หลักการและวิธีการใช้งาน

การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามปกติ นั้นผู้ประกอบธุรกิจจะมีระบบงานที่ช่วยในการประเมินว่าขนาดเงินกองทุน NC ในปัจจุบันมีเพียงพอรองรับปริมาณธุรกรรมที่จะเกิดขึ้นในแต่ละวันหรือไม่ ซึ่งหากไม่เพียงพอ ผู้ประกอบธุรกิจอาจต้องดำเนินการเพิ่มทุนหรือปฏิเสธการทำธุรกรรมดังกล่าวไปก่อน เพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ฐานะ NC ต่ำกว่าหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด อย่างไรก็ตาม การดำเนินการดังกล่าวอาจทำให้ผู้ประกอบธุรกิจขาดความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจ อีกทั้งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีปริมาณคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่สูงมากอย่างผิดปกติ ก็อาจทำให้ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถดำรง NC ได้ตามหลักเกณฑ์ขั้นต่ำ ซึ่งจะนำไปสู่กระบวนการจัดทำแผนแก้ไขเงินกองทุนให้กลับมาเป็นปกติโดยเร็วหรือการถูกจำกัดการประกอบธุรกิจชั่วคราวตามหลักเกณฑ์ว่าด้วยข้อกำหนดสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่สามารถดำรง NC ได้

เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจมีความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มากขึ้นและมีเครื่องมือรองรับสถานการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้นชั่วคราวได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสม สำนักงาน ก.ล.ต. จึงได้กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถใช่วงเงินกู้โดยสิทธิ<sup>1</sup> เพื่อชดเชยส่วนที่ NC ต่ำกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำเป็นการชั่วคราวได้เมื่อปริมาณธุรกรรมหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในระยะเวลาอันสั้น โดยให้ถือว่าผู้ประกอบธุรกิจสามารถดำรง NC ได้ตามเกณฑ์ปกติหากมีวงเงินกู้โดยสิทธิเพียงพอ (ดังแสดงในภาพหน้าถัดไป)

<sup>1</sup> วงเงินกู้โดยสิทธิ หมายความว่า วงเงินกู้ที่กำหนดสิทธิของผู้ใหญ่ไว้ค้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยวงเงินกู้ดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด



## (2) ประเภทธุรกรรมที่สามารถใช้งานได้

ทุกประเภทธุรกรรมหลักทรัพ์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกิดขึ้นภายในวัน และเป็นผลให้หนี้สินทั่วไปหรือทรัพ์สินที่วางเป็นประกันเพิ่มขึ้นจากวันก่อนหน้าอย่างมีนัยสำคัญจนทำให้ผู้ประกอบธุรกิจไม่สามารถดำรง NC ได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ตัวอย่างธุรกรรม เช่น ธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพ์รายใหญ่ (Big Lot) ที่เกิดจากผู้ลงทุนสถาบันต้องการปรับสัดส่วนการลงทุนให้สอดคล้องกับดัชนีต่างประเทศ กรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องซื้อหุ้นเป็นจำนวนมากเพื่อป้องกันความเสี่ยงในธุรกรรม การซื้อขายแบบรายใหญ่ (Block Trade) หรือการเทขายหุ้นของผู้ลงทุนอื่นเนื่องมาจากการเกิดวิกฤตการณ์ในตลาดโลก เป็นต้น ทั้งนี้ ธุรกรรมข้างต้นจะต้องมีลักษณะที่ทำให้เงินกองทุนขั้นต่ำที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำรงเพิ่มสูงขึ้นเป็นการชั่วคราวเท่านั้น และจะลดลงเมื่อเกิดการส่งมอบชำระราคาแล้วเสร็จ

## (3) คุณสมบัติของวงเงินกู้ด้อยสิทธิที่สามารถใช้งานได้

(3.1) เป็นวงเงินกู้ที่ผู้กู้จะสามารถก่อหนี้สินด้อยสิทธิต่อผู้ให้กู้ได้ในภายหลัง โดยหนี้สินดังกล่าวจะต้องเป็นหนี้สินที่กำหนดสิทธิของเจ้าหนี้ไว้ดีกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป รวมทั้งต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ มูลค่าของวงเงินกู้จะใช้ได้เฉพาะส่วนที่ไม่เกินส่วนของผู้ถือหุ้น (equity) หักด้วยหนี้สินด้อยสิทธิคงค้างของผู้ประกอบธุรกิจ

(3.2) เป็นวงเงินกู้ที่ผู้ให้วงเงินมีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(ก) เป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทหลักทรัพ์ที่มีความสัมพันธ์กับผู้ประกอบธุรกิจ และพร้อมให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องทางการเงิน โดยอาจเป็นบริษัทแม่ หรือบริษัทในกลุ่ม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวกัน โดยไม่รวมบริษัทย่อยของผู้ประกอบธุรกิจ

(ข) ธนาคารพาณิชย์

(ค) บริษัทหลักทรัพ์ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

(3.3) เป็นวงเงินกู้ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้ให้ความเห็นชอบแล้วตามวิธีปฏิบัติ

ที่ปรากฏในคู่มือประชาชน

#### (4) การขอรับความเห็นชอบวงเงินกู้ยืม

(4.1) ศึกษารายละเอียดแบบคำขอ วิธีการยื่นแบบคำขอ และเอกสารที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดไว้ในคู่มือประชาชนที่แนบมาพร้อมกับหนังสือชักชวนนี้

(4.2) กรอกข้อมูลตามแบบคำขอพร้อมแนบเอกสารที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาไม่น้อยกว่า 30 วันทำการก่อนวันที่จะนำมาเป็นวงเงินกู้ยืม

- สัญญาที่เกี่ยวกับวงเงินกู้ยืมระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้
- เอกสารแสดงความสัมพันธ์ระหว่างผู้ประกอบการและผู้ให้กู้
- เอกสารแสดงว่าเป็นธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายไทย/ต่างประเทศ
- งบการเงิน และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย (ถ้ามี) งวดเต็มปีล่าสุดนับจากวันที่ยื่นคำขอของผู้ให้กู้ 3 ปีย้อนหลัง
- รายงานการดำรงเงินกองทุนของผู้ให้กู้ กรณีเป็นธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์
- เอกสารแสดงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (ถ้ามี)
- เอกสารแสดงอัตราส่วนทางการเงินของผู้ให้กู้ 3 ปีย้อนหลัง ซึ่งต้องครอบคลุมอัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio) อัตราส่วนในการวัดภาระหนี้สิน (Leverage Ratio) และอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)
- เอกสารอื่น ๆ ที่ใช้เพื่อประโยชน์ในการพิจารณา

(4.3) สำนักงาน ก.ล.ต. มีหนังสือแจ้งผลการพิจารณาต่อผู้ประกอบการโดยผู้ประกอบการที่ได้รับแจ้งผลการให้ความเห็นชอบแล้ว ให้เริ่มกรอกข้อมูลวงเงินกู้ยืมลงในแบบ บ.ล. 4/1 ณ วันที่ได้รับแจ้งจากสำนักงาน ก.ล.ต. สำหรับการจัดทำแบบรายงานตามปกติ รวมถึงยื่นรายงานการใช้งานวงเงินกู้ยืมตามแบบ บ.ล. 4/2 ผ่านระบบ OFAR (ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. อยู่ระหว่างการปรับปรุงระบบให้รองรับ และจะแจ้งให้ผู้ประกอบการทราบต่อไปเมื่อดำเนินการแล้วเสร็จ) ภายในวันทำการถัดจากวันที่วงเงินมีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ การให้ความเห็นชอบในแต่ละงวดจะมีอายุไม่เกิน 2 ปี ซึ่งเมื่อใกล้ครบกำหนดแล้ว ผู้ประกอบการสามารถยื่นคำขอให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาต่ออายุได้ตามกระบวนการเดิมที่กล่าวข้างต้น

#### (5) การลดสัดส่วนและยกเลิกการให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืม

กรณีที่ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมยังไม่ครบกำหนดอายุของการให้ความเห็นชอบ และในระหว่างนั้นสำนักงาน ก.ล.ต. พบว่า ผู้ให้วงเงินกู้ยืมมีหรือคาดว่าจะมีปัญหาด้านทางการเงิน หรือผู้ประกอบการมีการใช้วงเงินกู้ยืมที่ไม่สอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจพิจารณาลดสัดส่วนการให้วงเงินกู้ยืมหรือยกเลิกการให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ยืมดังกล่าว โดยสำนักงาน ก.ล.ต. จะมีหนังสือแจ้งการลดสัดส่วนหรือยกเลิกวงเงินกู้ยืมแก่ผู้ประกอบการต่อไป

(6) ตัวอย่างการใช้งานวงเงินกู้ยืมสิทธิ

สมมติให้ บล. A มีสถานการณ์ปัจจุบันดังต่อไปนี้

| รายการ             | มูลค่า (ลบ.) |
|--------------------|--------------|
| เงินสด             | 4,500        |
| หนี้สินทั่วไป      | 3,000        |
| หนี้สินกู้ยืมสิทธิ | 500          |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น  | 1,000        |
| วงเงินกู้ยืมสิทธิ  | 1,000        |

|                       |              |
|-----------------------|--------------|
| NC                    | 1,500        |
| NCR                   | 50%          |
| เงินกองทุนขั้นต่ำ (%) |              |
| NCR)                  | 210 ลบ. (7%) |

ต่อมาดัชนี MSCI ปรับน้ำหนักของหุ้นไทย ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนสถาบันต้องทำการปรับพอร์ตการลงทุน (rebalancing) เพื่อให้ผลตอบแทนของการลงทุนยังคงอ้างอิงกับดัชนีดังกล่าว ผู้ลงทุนสถาบันจึงส่งคำสั่งซื้อขายหุ้นผ่าน บล. A ในปริมาณที่สูงผิดปกติเมื่อเทียบกับวันก่อนหน้า จึงทำให้เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงของ บล. A เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

**กรณีที่ 1 :** บล. รับคำสั่งซื้อขายเป็น Net Buy 20,000 ล้านบาท

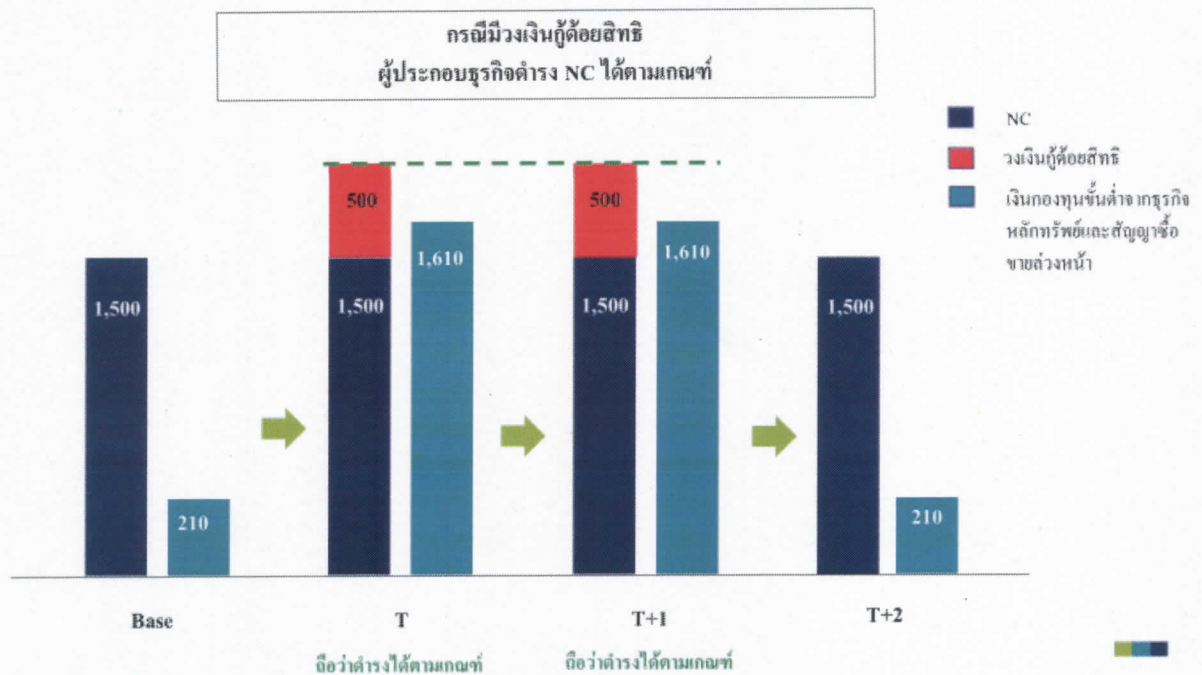
เมื่อ บล. A รับคำสั่งซื้อขายตามปริมาณดังกล่าว จะทำให้สินทรัพย์และหนี้สินทั่วไปเพิ่มขึ้นรายการละ 20,000 ล้านบาท และมีเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้อง บล. ต้องดำรงให้ได้เพิ่มขึ้นเป็น 1,610 ล้านบาท ในขณะที่ บล. A มี NC เพียง 1,500 ล้านบาท และ NCR อยู่ที่ร้อยละ 6.52 ซึ่งไม่เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด

อย่างไรก็ดี เนื่องจาก บล. A ได้เตรียมความพร้อมและจัดให้มีวงเงินกู้ยืมสิทธิเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินซึ่งสามารถใช้งานได้ 500 ล้านบาท<sup>2</sup> ซึ่งเมื่อนำมาเปรียบเทียบกับส่วนขาดของบริษัทที่ 110 ล้านบาท<sup>3</sup> พบว่า วงเงินกู้ยืมสิทธิที่ใช้งานได้มีมูลค่าสูงกว่าส่วนขาดของบริษัท ดังนั้น บล. A จึงถือว่าสามารถดำรง NC ได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดได้

บล. A ต้องปฏิบัติตามประกาศที่ สธ. 64/2563 หมวดที่ 1 การคำนวณและรายงานการคำนวณเงินกองทุน ข้อ 5 กล่าวคือ จากตัวอย่างในวันที่ T+1 บล. A ต้องยื่นแบบ บ.ล. 4/1 (ฉบับเต็ม) จนกว่า NC จะกลับมาสูงกว่าระดับ early warning เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 วันทำการติดต่อกัน และยื่นรายงานชี้แจงสาเหตุที่เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิลด พร้อมแสดงการคำนวณส่วนขาดของบริษัทเปรียบเทียบกับวงเงินกู้ยืมสิทธิ โดยให้จัดส่งมาเป็นอีเมลมายัง [insec@sec.or.th](mailto:insec@sec.or.th)

<sup>2</sup> วงเงินกู้ยืมสิทธิจะสามารถใช้ได้ไม่เกินส่วนของผู้ถือหุ้นหลังหักหนี้สินกู้ยืมสิทธิ = 1,000 - 500 = 500 ลบ.

<sup>3</sup> ส่วนขาดของบริษัท = NC - เงินกองทุนขั้นต่ำ = 1,500 - 1,610 = -110 ลบ.



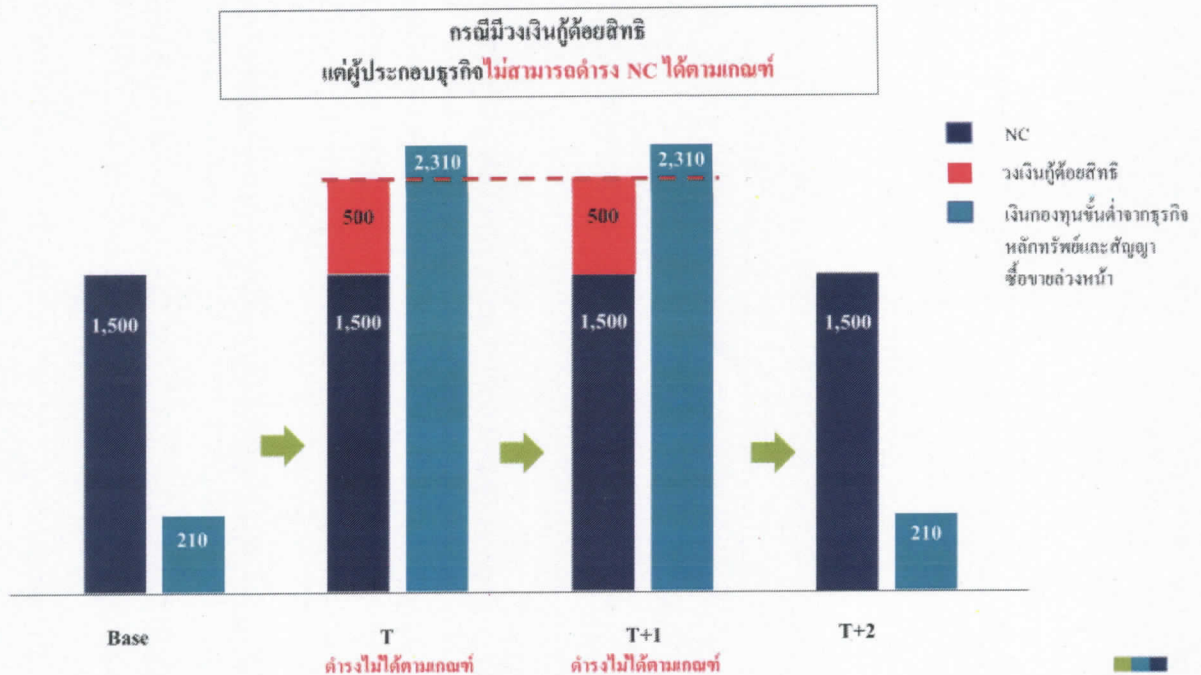
**กรณีที่ 2 : บล. รับคำสั่งซื้อขายเป็น Net Buy 30,000 ล้านบาท**

เมื่อ บล. A รับคำสั่งซื้อขายตามปริมาณดังกล่าว จะทำให้สินทรัพย์และหนี้สินทั่วไปเพิ่มขึ้นรายการละ 30,000 ล้านบาท และมีเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้อง บล. ต้องดำรงให้ได้เพิ่มขึ้นเป็น 2,310 ล้านบาท ในขณะที่ บล. A มี NC เพียง 1,500 ล้านบาท และ NCR อยู่ที่ย่อยละ 4.55 ซึ่งไม่เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนด

สำหรับกรณีนี้ แม้ว่า บล. A จะเตรียมความพร้อมและจัดให้มีวงเงินกู้ด้อยสิทธิเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินซึ่งสามารถใช้งานได้ 500 ล้านบาท แต่เมื่อนำมาเปรียบเทียบกับส่วนขาดของบริษัทที่ 810 ล้านบาท<sup>4</sup> พบว่า วงเงินกู้ด้อยสิทธิที่ใช้งานได้มีมูลค่าต่ำกว่าส่วนขาดของบริษัท ดังนั้น บล. A จึงถือว่าไม่สามารถดำรง NC ได้ตามเกณฑ์ที่กำหนดและต้องปฏิบัติตามประกาศ ที่ สร. 64/2563 ในส่วนของหมวด 2 ข้อกำหนดในกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ ต่อไป

อย่างไรก็ตาม บล. A ต้องปฏิบัติตามประกาศ ที่ สร. 64/2563 หมวดที่ 1 การคำนวณและรายงานการคำนวณเงินกองทุน ข้อ 5 เช่นเดียวกับในกรณีที่ 1 ข้างต้น

<sup>4</sup> ส่วนขาดของบริษัท = NC - เงินกองทุนขั้นต่ำ = 1,500 - 2,310 = -810 ลบ.



#### 4. การดำรง NC ของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(1) กำหนดเพิ่มสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหนึ่งในประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่องที่สามารถใช้ในการคำนวณ NC ได้ โดยวิธีการนับมูลค่าของสินทรัพย์ดิจิทัลและคำนวณค่าความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่กำหนดในคำอธิบายประกอบการคำนวณตามแบบ บ.ล. 4/1

(2) กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์หรือตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย ต้องดำรง NC ตามประเภทของผู้ประกอบการธุรกิจ ในข้อ 4 - 8 ของตารางการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการธุรกิจที่แนบท้ายประกาศ ที่ กธ. 26/2563 ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็นกรณีโดยสรุปได้ดังต่อไปนี้

**กรณีที่ 1 :** ผู้ประกอบการธุรกิจที่ดำรง NC ตามเกณฑ์ขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 25 ล้านบาท และไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกันอยู่เดิม ซึ่งมีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะที่

(1.1) เก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้า : ให้ผู้ประกอบการธุรกิจดำรง NC ไม่น้อยกว่า

- 25 ล้านบาท และ

- ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวาง

เป็นประกัน และ

- ไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของมูลค่าทรัพย์สินดิจิทัลของลูกค้าที่ถูกจัดเก็บ

อยู่ในระบบของผู้ประกอบการธุรกิจและ/หรือระบบของผู้ให้บริการรายอื่นที่ผู้ประกอบการธุรกิจมอบหมาย<sup>5</sup> ที่จะเชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet) บวกร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินดิจิทัล

<sup>5</sup> กรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการเก็บรักษาทรัพย์สินจากผู้ให้บริการรายอื่นในลักษณะ outsource และยังมีหน้าที่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับทรัพย์สินของลูกค้า

ของลูกหนี้ที่ถูกจัดเก็บอยู่ในระบบอื่นของผู้ประกอบธุรกิจและ/หรือระบบของผู้ให้บริการรายอื่น ทั้งนี้ มูลค่าทรัพย์สินดิจิทัลของลูกหนี้ของตน สามารถหักด้วยกรรมธรรม์ประกันภัยชดเชยความเสียหายได้

(1.2) ไม่เก็บรักษาทรัพย์สินลูกหนี้ หรือเก็บรักษาทรัพย์สินลูกหนี้แต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินดังกล่าวออกไปได้ : ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำรง NC ตามเดิม และเพิ่มการดำรง ส่วนของผู้ถือหุ้น (equity) ตามลักษณะการประกอบธุรกิจในตาราง

| การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล                                                                             | ส่วนของผู้ถือหุ้น (ลบ.) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1. ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่เก็บรักษาทรัพย์สินลูกหนี้                                              | 5                       |
| 2. นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่เก็บรักษาทรัพย์สินลูกหนี้                                            | 0.5                     |
| 3. นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่เก็บรักษาทรัพย์สินลูกหนี้ แต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินลูกหนี้ได้ | 2.5                     |
| 4. ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล                                                                                   | 2.5                     |

**กรณีที่ 2 :** ผู้ประกอบธุรกิจที่ดำรง NC ตามเกณฑ์ขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 1 หรือ 15 ล้านบาท และไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกันอยู่เดิม ซึ่งมีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะที่

(2.1) เก็บรักษาทรัพย์สินลูกหนี้ : ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำรง NC ไม่น้อยกว่า

- 15 ล้านบาท และ

- ไม่น้อยกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวาง

เป็นประกัน และ

- ไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของมูลค่าทรัพย์สินดิจิทัลของลูกหนี้ ที่ถูกจัดเก็บอยู่ในระบบของผู้ประกอบธุรกิจและ/หรือระบบของผู้ให้บริการรายอื่นที่ผู้ประกอบธุรกิจมอบหมาย ที่จะเชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet) บวกร้อยละ 5 ของมูลค่าทรัพย์สินดิจิทัลของลูกหนี้ที่ถูกจัดเก็บอยู่ในระบบอื่นของผู้ประกอบธุรกิจและ/หรือระบบของผู้ให้บริการรายอื่น ทั้งนี้ มูลค่าทรัพย์สินดิจิทัลของลูกหนี้ของตน สามารถหักด้วยกรรมธรรม์ประกันภัยชดเชยความเสียหายได้

(2.2) ไม่เก็บรักษาทรัพย์สินลูกหนี้ หรือเก็บรักษาทรัพย์สินลูกหนี้แต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินดังกล่าวออกไปได้ : ตามกรณี (1.2)

## 5. การปรับปรุงค่าความเสี่ยง

(1) ค่าความเสี่ยงของลูกหนี้บัญชี Cash Account : ปรับลดอัตราค่าความเสี่ยงจากร้อยละ 1.2 เป็นร้อยละ 1.0 ของมูลหนี้

(2) ค่าความเสี่ยงการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ : ปรับลดอัตราค่าความเสี่ยงการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จากร้อยละ 50 เป็นร้อยละ 30 ของอัตราความเสี่ยงรวมประเภท position risk ของตราสารนั้น

(3) ค่าความเสี่ยงของตราสารหนี้ : ปรับปรุงค่าความเสี่ยงตราสารหนี้จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด (general market risk) และค่าความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยเฉพาะของผู้ออกตราสาร (specific risk) ที่ปรากฏในตารางคำอธิบายประกอบการคำนวณตามแบบ บ.ล. 4/1 ดังนี้

ตารางที่ 5 : อัตราความเสี่ยง general market risk ของตราสารหนี้และเทียบเท่า

| โซน | อายุคงเหลือ  | Coupon rate ≤ 3%  |                      | Coupon rate > 3%  |                      |
|-----|--------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
|     |              | หลักเกณฑ์ปัจจุบัน | หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุง | หลักเกณฑ์ปัจจุบัน | หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุง |
| Z.1 | ไม่เกิน 1 ปี | 0.10% - 0.50%     | 0.10% - 0.50%        | 0.10% - 0.50%     | 0.10% - 0.50%        |
| Z.2 | >1-3 ปี      | 1.25%             | 1.25%                | 1.25%             | 1.25%                |
|     | >3-5 ปี      | 2.50%             | 2.50%                | 2.50%             | 2.50%                |
|     | >5-7 ปี      | 4.00%             | 3.50%                | 3.50%             | 3.50%                |
|     | >7-10 ปี     | 6.00%             | 5.00%                | 5.00%             | 4.00%                |
|     | > 10 -15 ปี  | 8.00%             | 6.50%                | 6.00%             | 5.00%                |
|     | > 15-20 ปี   | 10.00%            | 8.50%                | 8.00%             | 6.00%                |
|     | > 20 ปี      | 12.00%            | 10.00%               | 10.00%            | 7.00%                |

ตารางที่ 7 : อัตราความเสี่ยง specific risk ของตราสารหนี้ภาคเอกชนและเทียบเท่า

| ประเภทของตราสารหนี้                                               | หลักเกณฑ์ปัจจุบัน | หลักเกณฑ์ที่ปรับปรุง |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| credit rating AAA / A-1 หรือเทียบเท่า                             | 0.5%              | 0.5%                 |
| credit rating AA A / A-2 A-3 หรือเทียบเท่า                        | 1.5%              | 2.5%                 |
| credit rating BBB หรือเทียบเท่า                                   | 8%                | 8%                   |
| credit rating BB B (ระยะยาว) / B (ระยะสั้น) หรือเทียบเท่า         | 12%               | 12%                  |
| issue ที่มี risk premium ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด (ไม่เกิน 4%) | 15%               | 15%                  |
| อื่น ๆ ที่ไม่เข้าข่ายตามข้างต้น                                   |                   | 45%                  |

| ประเภทของตราสารหนี้        | หลักเกณฑ์<br>ปัจจุบัน | หลักเกณฑ์ที่<br>ปรับปรุง |
|----------------------------|-----------------------|--------------------------|
| - มีสภาพคล่อง <sup>6</sup> | 15%                   | โดยไม่ต้อง               |
| - ไม่มีสภาพคล่อง           | 75%                   | คำนึงถึงสภาพ<br>คล่อง    |

(4) ค่าความเสี่ยงของตราสารทุนต่างประเทศ : เพิ่มประเทศกาตาร์และปากีสถาน  
เข้าในกลุ่ม Emerging Market ตามประกาศของ Standard & Poor's

#### 6. การจัดทำแบบรายงาน

ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำและยื่นแบบรายงานตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) แบบรายงานการคำนวณ NC (แบบ บ.ล. 4/1) : ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือตัวแทน  
ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทุกประเภทของตารางการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจที่แนบท้าย  
ประกาศ ที่ กธ. 26/2563 มีหน้าที่จัดทำและยื่นแบบรายงานดังกล่าว

(2) แบบรายงานการคำนวณส่วนของผู้อื้อหุ้น (แบบ ดจ. 4) : ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์  
หรือตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามประเภทของผู้ประกอบธุรกิจข้อ 4 - 6 ของตาราง  
การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจที่แนบท้ายประกาศ ที่ กธ. 26/2563 มีหน้าที่จัดทำและ  
ยื่นแบบรายงานดังกล่าว

(3) แบบรายงานประกอบการคำนวณเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล  
(แบบ ดจ. 5) : ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามประเภท  
ของผู้ประกอบธุรกิจข้อ 4 - 8 ของตารางการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจที่แนบท้าย  
ประกาศ ที่ กธ. 26/2563 มีหน้าที่จัดทำและยื่นแบบรายงานดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจจัดทำแบบ ดจ. 4 และแบบ ดจ. 5 เป็นรายเดือนโดยใช้ข้อมูล  
ของทุกวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน และยื่นรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 10 วันทำการแรก  
ของเดือนถัดไปผ่านระบบ OFAR เว้นแต่กรณีที่เกิดเหตุที่อาจทำให้ส่วนของผู้อื้อหุ้นเปลี่ยนแปลงไป  
อย่างมีนัยสำคัญ ให้จัดทำรายงานและยื่นรายงานดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทันที โดยให้จัดส่ง  
เป็นอีเมลไปยัง [insec@sec.or.th](mailto:insec@sec.or.th)

#### 7. การผ่อนผันการจัดทำและยื่นรายงานการคำนวณเงินกองทุน

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นและสมควร ผู้ประกอบธุรกิจสามารถยื่นขอผ่อนผันการจัดส่ง  
แบบรายงานตามข้อ 6. เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาได้ โดยต้องดำเนินการก่อนสิ้นกำหนดเวลา  
ในการยื่นแบบรายงานที่จะขอผ่อนผัน ทั้งนี้ การยื่นขอผ่อนผันการจัดส่งแบบรายงานให้เป็นไปตาม  
รายละเอียดในคู่มือประชาชนที่แนบมาพร้อมกับหนังสือชักชวนนี้

<sup>6</sup> ตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุกสองสัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือ (turnover) ย้อนหลังสามเดือนล่าสุด  
โดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.25 ของยอดคงค้าง

## 8. การดำเนินการกรณี early warning

(1) ปรับปรุงให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มี NC ต่ำกว่าระดับ early warning (1.5 เท่าของเงินกองทุนขั้นต่ำ) ดำเนินการดังต่อไปนี้ เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถติดตามสถานการณ์การดำรง NC ของผู้ประกอบธุรกิจได้อย่างใกล้ชิดและทันทั่วถึง

(1.1) ยื่นรายงานการคำนวณ NC (แบบ บ.ล. 4/1) ของวันที่ NC อยู่ในระดับเท่ากับหรือต่ำกว่า early warning ภายในวันทำการถัดไป จนกว่า NC จะกลับมาสูงกว่าระดับดังกล่าวเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 วันทำการติดต่อกัน ทั้งนี้ ให้ยื่นผ่านระบบ OFAR ตามแบบรายงาน BL41D

(1.2) ยื่นรายงานชี้แจงสาเหตุที่ NC อยู่ในระดับต่ำกว่า early warning พร้อมแนวทางในการดำเนินการให้ผู้ประกอบธุรกิจกลับมาดำรง NC ได้ตามเดิมภายในวันทำการถัดไป โดยให้จัดส่งมาเป็นอีเมลไปยัง [insec@sec.or.th](mailto:insec@sec.or.th)

(2) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องดำรงส่วนของผูถือหุ้น (equity) ตามข้อ 4 (1.2) และข้อ 4 (2.2) ที่มีส่วนของผูถือหุ้นต่ำกว่าระดับ early warning (1.1 เท่าของส่วนของผูถือหุ้นขั้นต่ำ) ดำเนินการยื่นรายงานเพื่อชี้แจงในเรื่องดังต่อไปนี้

- สาเหตุที่ส่วนของผูถือหุ้นลดต่ำกว่าอัตราที่กำหนดข้างตน
- วิเคราะห์แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของส่วนของผูถือหุ้นในอนาคต รวมถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในช่วง 1 ปี
- แจ้งแนวทางการดำเนินการที่ผู้ประกอบธุรกิจจะกลับมาดำรงส่วนของผูถือหุ้นได้มากกว่าอัตราดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการภายใน 2 วันทำการนับแต่วันที่รู้ว่าส่วนของผูถือหุ้นลดต่ำกว่าอัตราที่กำหนดข้างตน และทุกวันสุดท้ายของแต่ละเดือนจนกว่าผู้ประกอบธุรกิจจะสามารถดำรงส่วนของผูถือหุ้นได้ โดยให้จัดส่งมาเป็นอีเมลไปยัง [insec@sec.or.th](mailto:insec@sec.or.th) เว้นแต่สำนักงาน ก.ล.ต. จะกำหนดให้ปฏิบัติเป็นประการอื่น

## 9. การดำเนินการกรณีดำรงเงินกองทุนไม่ได้

(1) กรณีที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งไม่ได้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้ดำเนินตามหลักเกณฑ์ปัจจุบัน กล่าวโดยสรุป คือ ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดทำแผนการแก้ไขฐานะเงินกองทุนภายใน 30 วัน และการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนให้แล้วเสร็จภายใน 90 วัน พร้อมทั้งห้ามขยายการประกอบธุรกิจและการเพิ่มความเสี่ยงโดยรวมในระหว่างดำเนินการแก้ไขฐานะเงินกองทุน

(2) กรณีที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ของการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างใดอย่างหนึ่ง ให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ของการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย คือ

- ส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดำเนินการตามข้อ (1)

- ส่วนของธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ระงับการดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามปกติและได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรโดยไม่ชักช้า (ภายใน 24 ชั่วโมง นับตั้งแต่วันที่ผู้ประกอบการธุรกิจไม่สามารถดำรง NC ได้) ทั้งนี้ ในการระงับการดำเนินธุรกิจดังกล่าว ให้ลูกค้าสามารถที่จะขถอนหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ในความครอบครองของผู้ประกอบการธุรกิจส่งคืนไปให้กับลูกค้าหรือโอนไปยังผู้ให้บริการรายอื่นตามความประสงค์ของลูกค้าได้

#### 10. การมีผลใช้บังคับ

ประกาศจะมีผลใช้บังคับในวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป ซึ่งจะมีผลให้การจัดทำแบบรายงานที่เกี่ยวข้องสำหรับข้อมูลงวดเดือนมกราคม 2564 ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ใหม่