

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. 29/2563

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่ 7)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 10(1) มาตรา 30 และมาตรา 31 วรรคหนึ่ง แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความในบทนิยามคำว่า “ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” ในข้อ 2 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทดังต่อไปนี้

- (1) การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (2) การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (3) การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (4) การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (5) การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี
- (6) การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล
- (7) การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซี
- (8) การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล
- (9) การเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซี
- (10) การเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัล”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความในข้อ 6 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 6 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะประกอบกิจการอื่น นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการประกอบกิจการที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้

(ก) เป็นกิจการที่เกี่ยวข้อง เป็นประโยชน์ หรือสนับสนุนการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) ไม่มีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่จะแสดงได้ว่าสามารถจัดให้มีระบบในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในเรื่องดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(ค) เป็นกิจการที่ไม่มีความเสี่ยงต่อทรัพย์สินของลูกค้า ฐานะของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือเป็นกิจการที่อาจมีความเสี่ยงดังกล่าว แต่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถจัดให้มีระบบในการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเพียงพอ

(2) ในกรณีอื่นนอกจาก (1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. เป็นรายกรณี”

ข้อ 3 ให้ยกเลิกข้อ 7 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

ข้อ 4 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 7/3 ในหมวด 1 บททั่วไป แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ข้อ 7/3 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะไม่ประกอบธุรกิจหรือหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในการพิจารณาอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตเมื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแสดงได้ว่าการเตรียมความพร้อมเพื่อคืนทรัพย์สินให้แก่ลูกค้า หรือเก็บรักษาไว้ในระบบที่มั่นคงปลอดภัยและไม่ได้รับผลกระทบในระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตตามวรรคหนึ่งสำหรับธุรกิจทุกประเภทรายงานจำนวนทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บรักษาไว้ให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบเป็นรายวัน โดยให้ได้รับยกเว้นการเก็บรวบรวมและเปิดเผยข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามข้อ 7/1”

ข้อ 5 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นหมวด 1/1 การประกอบธุรกิจในฐานะผู้มีวิชาชีพ  
ข้อ 7/4 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์  
เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“หมวด 1/1

การประกอบธุรกิจในฐานะผู้มีวิชาชีพ

ข้อ 7/4 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามมาตรฐานดังต่อไปนี้

- (1) ประกอบธุรกิจและให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และใช้ความรู้  
ความสามารถ และความชำนาญ ด้วยความเอาใจใส่และระมัดระวังตามมาตรฐานหรือเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ  
ในลักษณะเดียวกันจะพึงกระทำ
- (2) ให้บริการอย่างมีคุณภาพ และปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน  
โดยคำนึงถึงประเภท ลักษณะ และเงื่อนไขของลูกค้า
- (3) ไม่กระทำการใดที่จะเป็นผลให้ลูกค้าฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อจำกัดหรือหน้าที่  
ตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามที่ลูกค้าแจ้งว่ามีข้อจำกัดหรือมีหน้าที่ตามกฎหมายนั้น
- (4) ไม่รับหรือให้ค่าตอบแทนหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าในรูปเงิน สิ่งของ หรือ  
บริการยิ่งกว่าค่าตอบแทนหรือประโยชน์ปกติที่พึงได้รับหรือให้เนื่องจากการประกอบธุรกิจ”

ข้อ 6 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสามของข้อ 8 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับ  
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ  
สินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบงานที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญดังต่อไปนี้  
ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงานดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต.  
โดยไม่ชักช้า

- (1) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และระบบชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ซึ่งรวมถึงระบบรับฝากและถอนทรัพย์สิน  
ทั้งที่เป็นเงินและสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) ระบบงานที่ช่วยเสริมสร้างและรักษาความปลอดภัยการทำงานของระบบซื้อขาย  
ให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย
- (4) ระบบงานที่รองรับการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า”

ข้อ 7 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (ก) ใน (6) ของข้อ 9 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“(ก) ในกรณีที่เป็นการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจากการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ 10/4”

ข้อ 8 ให้ยกเลิกความใน (10) ของข้อ 9 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และให้ใช้ความต่อไปนี้เป็น

“(10) ระบบงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (compliance) ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 9 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 10/1 ข้อ 10/2 ข้อ 10/3 ข้อ 10/4 และข้อ 10/5 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ข้อ 10/1 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะจัดให้มีผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า (introducing broker agent) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) กำหนดขอบเขตและหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยต้องไม่ปฏิบัติงานซึ่งเป็นธุรกิจหลักของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในเรื่องดังนี้

(ก) พิจารณาวงเงินการใช้บริการ หรืออนุมัติการเปิดบัญชีเพื่อการใช้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) ให้คำแนะนำในการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) รับคำสั่งซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลจากลูกค้า

(ง) รับจัดการหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

(2) จัดให้มีมาตรการในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และควบคุมการดำเนินงานของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าในการทำหน้าที่ตามขอบเขตที่กำหนด รวมถึงการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ด้วยความถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด

(3) กำหนดและเปิดเผยอัตราและวิธีการคำนวณการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน (ถ้ามี)

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

ข้อ 10/2 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่แต่งตั้งผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า ตามข้อ 10/1 มีหน้าที่รายงานการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ 10/3 ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องแยกทรัพย์สินที่อยู่ในการดูแลรักษาไว้ในลักษณะดังต่อไปนี้

(1) ทรัพย์สินประเภทเงิน ให้ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมาย เฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการ โดยผู้ประกอบการธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

(2) ทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ดิจิทัล หรือทรัพย์สินอื่น ให้แยกในลักษณะที่สามารถ จี้อเฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเก็บรักษา โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือนำไปฝากไว้กับบุคคลอื่น

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

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัล ของลูกค้าไปฝากไว้กับบุคคลอื่น และเปิดเผยความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการฝากดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลยังต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการสูญหายหรือ เสียหายจากการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

ข้อ 10/4 ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องเก็บไว้ในระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าทั้งหมดที่เก็บรักษาไว้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้นที่กำหนดให้การ โอน สินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายร่วมกันยืนยันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ทั้งนี้ บุคคล ที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(ก) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม

(ข) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน

(ค) กลุ่มสมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา หรือกลุ่มสมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยาของบุคคลตาม (ก) หรือ (ข)

(2) เมื่อผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตั้งแต่ 15 ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา 5 วันติดต่อกันให้นำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งต้องเก็บไว้ในระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้นไปฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อ 10/5 ภายใน 45 วันนับแต่วันที่มีการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะดังกล่าว เว้นแต่สินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไม่มีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวไปเก็บไว้ในระบบที่มีลักษณะตาม (1)

เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัล ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะนำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งมีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (2) บางส่วนไปเก็บไว้ในระบบที่มีลักษณะตามวรรคหนึ่ง (1) ให้สามารถกระทำได้นี้ ต้องไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลทั้งหมดของลูกค้า

ข้อ 10/5 ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 10/4 วรรคหนึ่ง (2) ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- (1) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่ผู้ให้บริการนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่
- (2) มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความพร้อม และได้รับการยอมรับในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) มีระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (4) มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ (cybersecurity) ที่มีประสิทธิภาพ
- (5) มีการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ใช้บริการแต่ละรายออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
- (6) มีระบบถ่วงดุลหรือมาตรการควบคุมการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยต้องกำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร่วมกันยืนยันการทำธุรกรรม โดยบุคคลดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งตามข้อ 10/4 วรรคหนึ่ง (1) รวมทั้งมีการเก็บหรือขอหลักฐานเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมจากผู้ส่งการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เมื่อเป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ
- (7) มีระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ

(8) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีฐานะทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือ มีพฤติการณ์อื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ในระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน

(9) ไม่มีพฤติการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(10) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีประวัติการถูกลงโทษหรือ ถูกดำเนินการ หรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลอกลวง ฉ้อ โกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน

ในกรณีที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลมีการตั้งตัวแทนช่วง ตัวแทนช่วงนั้นต้องมี คุณสมบัติเป็นไปตามวรรคหนึ่งด้วย”

ข้อ 10 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 11/1 ในหมวด 2 โครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงาน และบุคลากร แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ข้อ 11/1 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับการใช้งานระบบ สารสนเทศร่วมกันบนระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์เพื่อการประมวลผลตามความต้องการของผู้ใช้งาน (cloud computing) ดังต่อไปนี้ ให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยให้จัดส่งข้อมูล ในรูปแบบที่สามารถอ่านได้ (readable format) ทั้งนี้ เมื่อได้รับการร้องขอจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นครั้งคราว

(1) ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ให้บริการระบบสารสนเทศร่วมกันบนระบบ เครือข่ายคอมพิวเตอร์เพื่อการประมวลผลตามความต้องการของผู้ใช้งาน (cloud computing provider)

(2) ข้อมูลการเข้าใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ข้อมูลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บไว้หรือประมวลผลโดยผู้ให้บริการ ตาม (1)”

ข้อ 11 ให้ยกเลิกชื่อหมวด 3 การคำนวณและรายงานการคำนวณเงินกองทุน และ ความในข้อ 12 ถึงข้อ 16 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 27/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 6) ลงวันที่ 8 ตุลาคม พ.ศ. 2563 และให้ใช้ความต่อไปนี้เป็นแทน

## “หมวด 3

การดำรงเงินกองทุน และการดำเนินการ  
กรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

ข้อ 12 ในหมวดนี้และภาคผนวกท้ายประกาศนี้

“ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขาย  
คริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้า  
ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี  
และการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

“ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็น  
ผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

“ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษา  
คริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัล

“ดำรงเงินกองทุน” หมายความว่า ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ  
กรรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ แล้วแต่กรณี

“ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1” หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์  
ที่กำหนดในกลุ่ม 1 ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-2” หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์  
ที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3” หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์  
ที่กำหนดในกลุ่ม 3 ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“เงินกองทุนขั้นต้น” หมายความว่า เงินกองทุนขั้นต้นตามที่กำหนดในกลุ่ม 2  
ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน” หมายความว่า  
เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงานตามที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวก  
การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ” หมายความว่า เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจตามที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

“เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก” หมายความว่า ทรัพย์สินดังต่อไปนี้

- (1) เงินฝาก บัตรเงินฝาก ใบรับฝากเงิน หรือตราสารอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับเงินฝาก
- (2) ข้อตกลงที่เป็นไปตามหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) และมีลักษณะที่เทียบเคียงได้กับเงินฝาก โดยคู่สัญญาที่เทียบเคียงได้กับผู้ฝากสามารถเรียกคืนเงินต้นจากคู่สัญญาฝ่ายที่เทียบเคียงได้กับผู้รับฝากได้เต็มจำนวน ณ เวลาใด ๆ
- (3) สลากออมทรัพย์ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
- (4) สลากออมสินพิเศษที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารออมสิน

ข้อ 13 ความในหมวดนี้มีให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (2) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต
- (3) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

(4) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีได้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศใดประกาศหนึ่งดังนี้

(ก) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(ข) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อ 14 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ ได้รับการยกเว้น การปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 15 และข้อ 16

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

(2) ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ประกอบธุรกิจหรือหยุดประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทเป็นการชั่วคราว และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจเรียกให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง ส่งเอกสารหรือรายงานที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาความสามารถในการดำรงเงินกองทุน ของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในระยะเวลาดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร

## ส่วนที่ 1

### การดำรงเงินกองทุน

ข้อ 15 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-1 เว้นแต่ เป็นกรณีดังต่อไปนี้

(1) ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ไว้ในความครอบครองซึ่งมีลักษณะดังนี้ ให้ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2

(ก) ไม่มีการประกอบธุรกิจอื่น หรือหากมีการประกอบธุรกิจอื่นต้องไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง

(ข) เป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ไว้ในความครอบครองแต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง ทั้งนี้ หากมีการประกอบธุรกิจอื่นต้องไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง

(2) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และ ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะเกิดจากการประกอบธุรกิจประเภทใด ให้ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-3

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

(ก) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองแต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง

(ข) ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่นที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง แต่ไม่รวมถึงผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล

ในการดำรงเงินกองทุนตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการโดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

ข้อ 16 ให้ผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลคำนวณและจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

## ส่วนที่ 2

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

### ตอนที่ 1

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1

ข้อ 16/1 ให้ผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-1 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ระวังการประกอบธุรกิจทุกประเภทจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ

(2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระงับการดำเนินธุรกิจทุกประเภท โดยไม่ชักช้า

(3) กระทบการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

## ตอนที่ 2

## การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2

ข้อ 16/2 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนในส่วนที่เป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) มีหนังสือแจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนพร้อมด้วยสาเหตุ โดยยื่นต่อ สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในวันทำการถัดจากวันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

(2) จัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ เว้นแต่ก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวสามารถแก้ไขจนสามารถดำรงเงินกองทุนได้ ให้จัดส่งรายงานการแก้ไขดังกล่าวให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในวันทำการ ถัดจากวันที่สามารถแก้ไขเงินกองทุนได้ แทนการจัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขนั้น

ในกรณีมีเหตุจำเป็นและสมควร ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจขอผ่อนผัน ระยะเวลาในการจัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการ ที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(3) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางดังกล่าวเพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุน ได้โดยเร็ว และต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนดในแผนหรือแนวทางนั้น ซึ่งต้องไม่เกินกว่า 30 วันนับแต่วันที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

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

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

ข้อ 16/3 ในระหว่างที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุน ส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน หรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามข้อ 16/2(3) ห้ามมิให้ ดำเนินการดังต่อไปนี้ จนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้

(1) ให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่

(2) ลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม เว้นแต่ เป็นการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

(ก) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก

(ข) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินที่ไม่มีการลงทุนในทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ โดยต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ในการบริหารสภาพคล่องของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น

(ค) สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการลดความเสี่ยง

(3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ห้ามรับจัดการเงินทุนของลูกค้าเพิ่มเติม

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

(1) ระงับการประกอบธุรกิจในประเภทที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนหรือฐานะทางการเงินดังกล่าวได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจต่อไปได้ตามปกติ เว้นแต่เป็นการดำเนินการตามความจำเป็นและสมควรเพื่อป้องกันมิให้มูลค่าทรัพย์สินซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการได้รับความเสียหาย หรือการใช้สิทธิเพื่อประโยชน์ของลูกค้าในฐานะที่เป็นเจ้าของทรัพย์สินที่ลงทุน

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

(3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ติดต่อลูกค้าโดยเร็วเพื่อสอบถามความประสงค์ของลูกค้าว่าจะให้จัดการทรัพย์สินของลูกค้าอย่างไร ระหว่างวิธีการใดอย่างหนึ่งดังนี้ ทั้งนี้ หากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจากการดำเนินการ ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

(ก) เปลี่ยนแปลงทางทะเบียนเพื่อให้ลูกค้ามีชื่อเป็นเจ้าของทรัพย์สินนั้นโดยตรง

(ข) ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมดำเนินการเพื่อให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นเข้าจัดการทรัพย์สินได้

ในกรณีที่ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ ให้ดำเนินการตาม (3) วรรคหนึ่ง (ก)

ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมดำเนินการจัดการทรัพย์สินของลูกค้าตามวิธีการใน (3) วรรคหนึ่งหรือวรรคสอง แล้วแต่กรณี ให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมแจ้งการดำเนินการตาม (3) วรรคหนึ่ง วรรคสอง และวรรคสาม เป็นลายลักษณ์อักษรต่อลูกค้าโดยไม่ชักช้า

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

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

### ตอนที่ 3

#### การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-3

ข้อ 16/6 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) มีหนังสือแจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนพร้อมด้วยสาเหตุ โดยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 2 วันทำการนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

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

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

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

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

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

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

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

#### ตอนที่ 4

#### การดำเนินการกรณีที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

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

ข้อ 12 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นหมวด 7/1 การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย ข้อ 34/1 ข้อ 34/2 ข้อ 34/3 และข้อ 34/4 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

## “หมวด 7/1

## การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย

## ส่วนที่ 1

## การโฆษณา

ข้อ 34/1 ความในส่วนนี้ไม่ใช่บังคับกับการโฆษณาดังต่อไปนี้

(1) การโฆษณาที่มีวัตถุประสงค์เป็นการให้ความรู้ ทำความเข้าใจ หรือแจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล การลงทุน การให้บริการ หรือภาพรวมของสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละประเภทหรือโดยรวม

(2) การโฆษณาชี้ชวนให้ซื้อโทเคนดิจิทัลโดยการจัดส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวน

ข้อ 34/2 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ประสงค์จะจัดให้มีการโฆษณา ต้องดำเนินการให้การโฆษณานั้น มีความเหมาะสมทั้งในด้านเนื้อหา สัดส่วนของเนื้อหา และวิธีการนำเสนอ เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือต่อการตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยการโฆษณาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน บิดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ

(2) ไม่เร่งรัดให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ไม่มีลักษณะชี้นำหรือประกันผลตอบแทนที่จะได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ต. หรือเป็นการแสดงผลการดำเนินงานในอดีตอย่างเหมาะสมหรือเป็นการประมาณการผลตอบแทนในอนาคตที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้

(ก) มีข้อมูลประกอบการประมาณการอย่างเหมาะสม

(ข) มีข้อมูลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประมาณการผลตอบแทน

ในแต่ละเงื่อนไข

(ค) ข้อมูลตาม (ก) และ (ข) อยู่ในรูปแบบที่ลูกค้าสามารถเข้าใจได้อย่างถูกต้อง โดยไม่สำคัญผิด

(4) มีคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างเหมาะสม และมีการแจ้งสถานที่สำหรับการติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการหรือการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(5) หากเป็นการโฆษณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหรือจะเสนอขาย โทเคนดิจิทัลก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและร่างหนังสือชี้ชวน มีผลใช้บังคับ ข้อมูลที่โฆษณาต้องเป็นข้อมูลที่สามารถดำเนินการได้โดยชอบ และต้องจัดให้มีข้อความที่แสดงว่าเป็นการโฆษณาในระหว่างที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัล และร่างหนังสือชี้ชวนสำหรับการเสนอขายโทเคนดิจิทัลยังไม่มีผลใช้บังคับ

(6) หากเป็นการโฆษณาโดยใช้หรืออ้างอิงข้อมูลของบุคคลอื่น จะต้องเป็นข้อมูลที่มาจากแหล่งที่น่าเชื่อถือและเป็นปัจจุบัน โดยต้องมีการระบุแหล่งที่มาอย่างชัดเจน

(7) ในกรณีที่เป็นการโฆษณาการจําหน่ายการส่งเสริมการขาย ข้อมูลที่โฆษณาต้องมีข้อมูลของสินทรัพย์ดิจิทัลที่เสนอขายรวมอยู่ด้วย โดยข้อมูลสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเป็นเนื้อหาหลัก และข้อมูลการจําหน่ายการส่งเสริมการขายเป็นข้อมูลประกอบที่มีสาระเป็นส่วนน้อย

(8) ดูแลให้ผู้จัดทำโฆษณาร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้จัดให้มีการโฆษณาเพื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการให้เป็นไปตาม (1) ถึง (7)

ข้อ 34/3 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้ข้อความ คำเตือน หรือข้อมูลใด ๆ ในการโฆษณาสามารถรับฟังหรือมองเห็น ได้อย่างชัดเจน โดยมีความเหมาะสมกับรูปแบบการนำเสนอ และต้องให้ความสำคัญในการแสดงคำเตือนในเรื่องต่าง ๆ เช่นเดียวกับการแสดงข้อความหรือข้อมูลส่วนใหญ่ในโฆษณานั้น ๆ ด้วย

## ส่วนที่ 2

### การส่งเสริมการขาย

ข้อ 34/4 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจจัดให้มีการส่งเสริมการขายได้ โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ไม่เป็นการจูงใจหรือเร่งรัดลูกค้าโดยใช้การส่งเสริมการขาย เพื่อให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่คำนึงถึงข้อมูลที่เป็นพื้นฐานซึ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุน

(2) ไม่เป็นการชิงโชคหรือจับฉลากเพื่อสุ่มหาผู้ได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด

(3) มีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ลูกค้าจะได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด ที่มีความชัดเจน ง่ายต่อการทำความเข้าใจ ไม่ทำให้สำคัญผิด เหมาะสม และเป็นธรรม

(4) มีการแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเป็นการทั่วไปในระยะเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับการส่งเสริมการขาย”

ข้อ 13 ให้ยกเลิกความในข้อ 39 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 39 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

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

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

เมื่อผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเสนอหลักเกณฑ์เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. แล้ว คณะกรรมการ ก.ล.ต. จะพิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาให้ทราบภายใน 60 วันนับแต่วันที่ได้รับหลักเกณฑ์และเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือประชาชน”

ข้อ 14 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นส่วนที่ 1/1 ของหมวด 8 ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการ ข้อ 40/1 ข้อ 40/2 และข้อ 40/3 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ส่วนที่ 1/1

การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ  
การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 40/1 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

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

ข้อ 40/3 ในการให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติมด้วย

(1) กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการแก่ลูกค้าและดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีลักษณะที่ครบถ้วนดังนี้

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

(ข) มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) สามารถให้บริการได้โดยชอบด้วยกฎหมายในประเทศที่ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(ง) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่าจะไม่สามารถดูแลรักษาทรัพย์สินของผู้ใช้บริการได้อย่างปลอดภัย

(2) เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนเองกับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่คัดเลือกตาม (1) ให้ลูกค้าทราบเพื่อประกอบการตัดสินใจใช้บริการ

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามวรรคหนึ่ง คำว่า “ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” ให้หมายความรวมถึง ศูนย์กลางหรือเครือข่ายที่จัดให้มีการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ว่าในรูปแบบใด ๆ ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนำมาให้บริการแก่ลูกค้าด้วย”

ข้อ 15 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นส่วนที่ 3 การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซี และการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล ข้อ 43 ถึงข้อ 49 และส่วนที่ 4 การวิเคราะห์การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล ข้อ 50 ข้อ 51 ข้อ 52 ข้อ 53 และข้อ 54 ของหมวด 8 ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะ

ของการให้บริการ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

### “ส่วนที่ 3

การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและ

การเป็นผู้จัดการเงินทุน โทเคนดิจิทัล

ข้อ 43 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุน โทเคนดิจิทัล

ข้อ 44 ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่เข้าทำสัญญาบริหารจัดการเงินทุนต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) เสนอนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุนซึ่งได้จากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) เปิดเผยข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจเข้าทำสัญญาต่อผู้ลงทุนอย่างเพียงพอและภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

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

ข้อ 46 ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อลูกค้าได้เฉพาะสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

(1) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ออกและเสนอขายโดยชอบในประเทศไทย

(2) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตหรือได้รับความเห็นชอบให้ซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายต่างประเทศ

ข้อ 47 ผู้ประกอบการธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารจัดการ และระบบงาน ซึ่งครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) กำเนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญและรักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

(2) ป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุน สิ้นทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานล่วงรู้ข้อมูลจากการให้บริการลูกค้า และไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นให้บุคคลอื่นได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว

ข้อ 48 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการวัดผลการดำเนินงานในการจัดการเงินทุนเพื่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยผลการดำเนินงานตลอดจนข้อมูลอื่นที่เกี่ยวกับความเป็นไปของการจัดการเงินทุนนั้น เช่น รายละเอียดการลงทุน และค่าใช้จ่ายในแต่ละช่วงเวลา เป็นต้น ต่อลูกค้าด้วยวิธีการที่เพียงพอที่จะทำให้ลูกค้ารับทราบข้อมูลอย่างต่อเนื่อง โดยเหมาะสมกับสถานการณ์

การวัดผลการดำเนินงานและการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินที่จัดการเพื่อลูกค้าให้เป็นไปตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับ หรือเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นหรือสมควร ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจกำหนดให้ ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติเพิ่มเติมหรือแตกต่างจากมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดตามวรรคสองได้

ข้อ 49 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามมาตรฐานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

(1) การจัดการลงทุนโดยใช้ความสามารถเพื่อพิทักษ์ผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างเต็มที่ โดยคำนึงถึงการรักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

(2) ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับฐานะความเป็นผู้มีวิชาชีพจัดการเงินทุน

#### ส่วนที่ 4

##### การวิเคราะห์การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 50 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดให้มีการวิเคราะห์การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับลูกค้าต้องจัดให้มีระบบงานและมาตรการเพิ่มเติมจากที่กำหนดในข้อ 9 ในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) มาตรการป้องกันมิให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนนำข้อมูลที่มีนัยสำคัญ และยังไม่มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไปหาประโยชน์หรือเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

(2) มาตรการป้องกันมิให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนรับค่าตอบแทนจากบุคคลอื่นที่มีส่วนได้เสียกับการวิเคราะห์การลงทุนนั้น

(3) ระบบควบคุมดูแลให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ โดยไม่ถูกรวบงำหรือได้รับอิทธิพลจากผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลหรือบุคคลที่มีส่วนได้เสียในการจัดทำวิเคราะห์การลงทุน

(4) ระบบควบคุมดูแลให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนปฏิบัติหน้าที่ของตนเองให้เป็นไปตามประเภทหรือขอบเขตการวิเคราะห์การลงทุนตามที่ได้รับมอบหมาย

ข้อ 51 ในกรณีที่เป็นกรวิเคราะห์การลงทุนโดยใช้ข้อมูลของบุคคลอื่น ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

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

ข้อ 52 การวิเคราะห์การลงทุนที่จัดทำในรูปแบบวิเคราะห์หรือรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรอื่นใด ต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

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

ข้อ 53 ในการเผยแพร่การวิเคราะห์การลงทุนไม่ว่าช่องทางหรือวิธีการอื่นใดที่จัดทำในรูปแบบวิเคราะห์หรือรูปแบบลายลักษณ์อักษรอื่นใด ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

ข้อ 54 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีการมอบหมายบุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนผ่านสื่อไว้อย่างชัดเจน โดยบุคลากรดังกล่าวต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนดังกล่าวได้”

ข้อ 16 ให้เพิ่มภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้เป็นภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

ข้อ 17 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดให้มีผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดให้มีผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าที่กำหนดในประกาศนี้ภายในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ แต่ต้องไม่เกินกว่า 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ 18 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ แยกทรัพย์สินประเภทเงิน สินทรัพย์ดิจิทัล หรือทรัพย์สินอื่น แล้วแต่กรณี ที่อยู่ในการดูแลรักษาของตนเอง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้ภายในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ แต่ต้องไม่เกินกว่า 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ 19 ในกรณีที่การโฆษณาหรือการส่งเสริมการขายของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลยังไม่สอดคล้องกับข้อกำหนดตามประกาศนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการปรับปรุงหรือแก้ไขให้การโฆษณาหรือการส่งเสริมการขายดังกล่าวเป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศนี้ภายในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ แต่ต้องไม่เกินกว่า 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ 20 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขาย  
คริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัลรายงานการกำหนดรูปแบบการทำธุรกรรม  
ซึ่งนำมาให้บริการแก่ลูกค้าในปัจจุบันให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่ประกาศนี้  
มีผลใช้บังคับ

ข้อ 21 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์