

การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนได้อย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการเผชิญความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจในแต่ละประเภท ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุน โดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ในตารางดังนี้

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		ดำรงเงินกองทุนโดย	วิธี NC-1	วิธี NC-2	วิธี NC-3
1. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทเดียว	ประกอบธุรกิจประเภทใดประเภทหนึ่งดังนี้ (1) ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (2) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล		✓		
	ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่	มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง	✓		
		ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง		✓	
	ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่	มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง	✓		
		ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง			✓

คำว่า “เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง” ในภาคผนวกนี้ หมายความว่า เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะเกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือการประกอบธุรกิจอื่นใด

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ	ดำรงเงินกองทุนโดย	วิธี NC-1	วิธี NC-2	วิธี NC-3
2. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมากกว่า 1 ประเภท และมีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง		✓		
3. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมากกว่า 1 ประเภท และมีการดำเนินการกับทรัพย์สินของลูกค้าอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ (3.1) ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองหรือ (3.2) เป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองแต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง	ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น		✓	
	ประกอบธุรกิจประเภทหนึ่งประเภทใดดังนี้ (1) ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (2) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล	✓		
	(4) การประกอบธุรกิจตาม (1) (2) หรือ (3) โดยมีการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย (ดำรงเงินกองทุนทั้งวิธี NC-1 และวิธี NC-3)	✓		✓

กลุ่ม 1 : การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1

- 1.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง
- 1.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน
- 1.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

1.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

ลำดับ	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ	เงินกองทุนที่ต้องดำรง			ส่วนของผู้ถือหุ้น
		เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ			
		ล้านบาท	% ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า ²		
			ทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบ ของผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ได้ เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำ ธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet)	ทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบของ ผู้ประกอบธุรกิจที่เชื่อมต่อกับ เครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet)	
1	ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บ รักษาทรัพย์สินของลูกค้า	≥ 15	≥ 5%	≥ 1%	-
2	ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการ เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า	-	-	-	≥ 5 ล้านบาท (กรณีเป็น ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล)

² ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจใช้วงเงินคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความเสี่ยงของทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อหักลบมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าได้

ลำดับ	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ	เงินกองทุนที่ต้องดำรง			
		เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ		ส่วนของผู้ถือหุ้น	
		ล้านบาท	% ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า ²		
			ทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบของผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ได้เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet)	ทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบของผู้ประกอบธุรกิจที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet)	
					≥ 2.5 ล้านบาท (กรณีเป็นผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล) ≥ 5 แสนบาท (กรณีเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล)
3	ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองแต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง	-	-	-	≥ 2.5 ล้านบาท

1.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	<p>ได้แก่สินทรัพย์ที่ปราศจากภาวะผูกพันดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เงินสดและเงินฝากธนาคาร (2) ตัวสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (3) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารทางการเงินอื่น (4) สินทรัพย์คิยัตล (5) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
หนี้สินรวมที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	<p>รายการหนี้สินหรือภาวะผูกพันดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) รายการหนี้สินทุกรายการที่ปรากฏในงบการเงินและภาวะผูกพันอื่น แต่ไม่รวมถึงหนี้สินรายการดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> (ก) หนี้สินที่กำหนดสิทธิของเจ้าหนี้ไว้ดีกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิยัตล (ข) สัญญาเช่าทางการเงินที่ให้สิทธิผู้เช่าในการซื้อทรัพย์สินที่เช่า (financing lease) ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์คิยัตลในฐานะผู้เช่าสามารถบอกเลิกการเช่าก่อนกำหนดได้โดยไม่ต้องซื้อทรัพย์สินนั้นไป ยกเว้นส่วนที่เป็น

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>เบี้ยปรับที่เกิดจากการบอกเลิกสัญญาที่กำหนด</p> <p>(ค) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p> <p>(2) รายการภาระผูกพันอื่นที่ไม่ปรากฏในงบการเงิน ซึ่งอาจก่อให้เกิดภาระหนี้สินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ในภายหลัง ได้แก่</p> <p>(ก) ภาระจากการค้ำประกัน รับรอง หรืออวัลตัวเงิน</p> <p>(ข) ภาระผูกพันอื่นที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้</p> <p>(ค) ภาระผูกพันอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p>
<p>ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>	<p>ผลรวมของ</p> <p>(1) ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด ซึ่งมีวิธีการคำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี</p> <p>(2) ทุนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งรวมส่วนเกินมูลค่าหุ้นและหักส่วนลดมูลค่าหุ้นแล้ว ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงอันเนื่องมาจากการเพิ่มทุนหรือลดทุนของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ยังไม่ถูกนับรวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในการจัดทำงบการเงินงวดล่าสุด</p>

1.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์	คำอธิบาย
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	เงินกองทุนสภาพคล่องหักด้วยค่าความเสี่ยง
เงินกองทุนสภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยหนี้สินรวม
ค่าความเสี่ยง	ค่าความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือการดำเนินการอื่นใดของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการคำนวณและการจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุน
≥	ไม่น้อยกว่า

กลุ่ม 2 : การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-2

- 2.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง
- 2.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน
- 2.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

2.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

ลำดับ	ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนที่ต้องดำรง	มูลค่าที่ต้องดำรง	หมายเหตุ
1	เงินกองทุนขั้นต้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	≥ 20 ล้านบาท กรณีที่มีการให้บริการแก่ลูกค้าประเภท อื่นนอกเหนือจากผู้ลงทุนสถาบัน	ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต้น (ลำดับ 1) และเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ ความต่อเนื่องของธุรกิจ (ลำดับ 2) ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุด ระหว่างเงินกองทุน 2 ประเภทดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วย เงินกองทุนสภาพคล่องไม่น้อยกว่า มูลค่าของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ การประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี
			≥ 10 ล้านบาท กรณีที่ให้บริการเฉพาะแก่ลูกค้าที่เป็น ผู้ลงทุนสถาบัน	
2	เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ	เงินกองทุนสภาพคล่อง	\geq มูลค่าของค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ โดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี	
3	เงินกองทุนส่วนเพิ่ม	เงินกองทุนสภาพคล่อง	$\geq 0.01\%$	สามารถใช้มูลค่าจากรายการดังนี้ทดแทน

ลำดับ	ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนที่ต้องดำรง	มูลค่าที่ต้องดำรง	หมายเหตุ
	<p>เพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน</p> <p>หมายเหตุ : กรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และเป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีหน้าที่ดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้ดำรงเงินกองทุน (ในส่วนของกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล) เฉพาะลำดับ 3 (เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน)</p>		ของ NAV	<p>เงินกองทุนสภาพคล่องได้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. วงเงินคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย 2. ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกินกว่ามูลค่าที่ต้องดำรงเพื่อเป็นเงินกองทุนขั้นต้น โดยให้ใช้ทดแทนได้ไม่เกิน 0.002% ของ NAV

2.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	<p>สินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันดังนี้ และต้องไม่มีลักษณะเป็นการลงทุนระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อการขายต่อหรือแสวงหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงหรือความแตกต่างของราคา</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เงินสด (2) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินที่สามารถขอไถ่ถอนได้โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องกำหนดเวลาการไถ่ถอน (3) ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมค้างรับที่มีอายุครบกำหนดชำระหนี้คงเหลือไม่เกิน 90 วัน (4) ตราสารหนี้ภาครัฐไทยดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> (ก) ตัวเงินคลัง (ข) พันธบัตรรัฐบาล (ค) พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (ง) พันธบัตร ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือหุ้นกู้ ที่กระทรวงการคลังหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้มีภาระผูกพัน <p>ในกรณีที่ตราสารหนี้ตาม (4) มีอายุคงเหลือเกินกว่า 10 ปี ตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุก 2 สัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือ (turnover) ย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุดโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 6.25% ของยอดคงค้าง</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(5) ตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารหนี้ภาครัฐไทยตาม (4) ซึ่งมีรัฐบาลต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศเป็นผู้มีภาระผูกพัน</p> <p>(6) ตราสารหนี้ประเภทตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรและหุ้นกู้ แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ เพื่อนับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ และหุ้นกู้ที่ผู้ถือมีภาระผูกพัน</p> <p>ในกรณีที่ตราสารหนี้ตาม (6) มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน ตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุก 2 สัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุดโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 6.25% ของยอดคงค้าง</p> <p>(7) หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีรายชื่อในการคำนวณดัชนี SET100</p> <p>(8) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน</p> <p>(9) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้ไม่เกิน 90 วัน และมีนโยบายการลงทุนอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ ไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม</p> <p>(ก) มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทตาม (1) (2) (4) (5) (6) (7) หรือ (8) ทั้งนี้ หากเป็นกรณีที่มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องตาม (2) (5) หรือ (6) สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหมายเหตุที่ 2 ด้วย</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(๗) มีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนตาม (๙) (ก)</p> <p>(10) หน่วยของโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับสินทรัพย์ใน (8) หรือ (๙)</p> <p>ในกรณีที่ระยะเวลารับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม (๙) หรือหน่วยตาม (10) ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวเกินกว่า 60 วันให้นำมูลค่าของทรัพย์สินดังกล่าวมาคำนวณการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50% ของมูลค่าของทรัพย์สินนั้น</p> <p>(11) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p> <p>หมายเหตุ :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (4) (5) และ (6) ต้องมีลักษณะดังนี้ด้วย <ol style="list-style-type: none"> 1.1 ต้องเป็นตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 1.2 ในกรณีที่มีการจ่ายผลตอบแทนจากสินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าว ผลตอบแทนนั้นต้องอยู่ในรูปของอัตราดอกเบี้ยคงที่หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว 1.3 ในกรณีเป็นตราสารหนี้ที่มีการรับรอง รับอวัล สลักหลัง หรือค้ำประกันตราสาร ต้องเป็นการรับรองตลอดไป รับอวัลทั้งจำนวน สลักหลังโอนประเภทมีสิทธิไต่เบี่ยโดยไม่มีข้อกำหนดคลบล้างหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้สลักหลังหรือค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข แล้วแต่กรณี 2. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (2) (5) และ (6) ต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้ (investment grade) การจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวให้หมายถึงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของ

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>ตราสาร เว้นแต่ในกรณีที่สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวไม่มีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร ให้พิจารณาเลือกใช้ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้มีภาระผูกพัน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้มีภาระผูกพันดังกล่าวเป็นธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นให้หมายความรวมถึงอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน (support credit rating) ซึ่งสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประเมินจากแนวโน้มที่ธนาคารดังกล่าวจะได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากรัฐบาลเมื่อมีกรณีจำเป็น และกรณีการพิจารณาใช้ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการพิจารณาใช้ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยอนุโลม</p>
<p>ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>	<p>ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุดซึ่งมีวิธีการคำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี</p>
<p>กรรมธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>	<p>ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์โดยครบถ้วนดังนี้</p> <p>(1) ต้องเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งอย่างน้อยต้องมีเงื่อนไขความคุ้มครองที่ครอบคลุมความเสียหายต่อลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่เกิดจากการกระทำของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้บริหารหรือบุคลากรของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้กระทำไปในนามของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล อันเนื่องจากสาเหตุดังนี้</p> <p>(ก) ความบกพร่องของผู้บริหารของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>ในการกำกับดูแลหรือจัดให้มีระบบงานที่เพียงพอเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสม</p> <p>(ข) เอกสารสิทธิที่แสดงความเป็นเจ้าของลูกค้าเสียหาย</p> <p>(ค) การประเมินมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ไม่ถูกต้อง</p> <p>(2) ผู้รับประกันภัยต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ โดยในการพิจารณาเลือกผู้รับประกันภัย ให้ผู้ประกอบธุรกิจคำนึงถึงความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาของผู้รับประกันภัยด้วย</p> <p>(ก) ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (financial strength rating) ในครั้งล่าสุดในอันดับและจากสถาบันจัดอันดับที่สำนักงานยอมรับ เว้นแต่ในกรณีที่ไม่มีการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน</p> <p>ผู้รับประกันภัยดังกล่าวต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา (issuer rating) ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้</p> <p>(ข) สามารถดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยไม่ต่ำกว่า 200% และมีกำไรสุทธิติดต่อกันในรอบ 3 ปีบัญชีล่าสุด โดยให้พิจารณาจากงบการเงินประจำรอบปีบัญชีของผู้รับประกันภัย ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต</p> <p>(3) ในการคำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้</p> <p>(ก) ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยมีข้อกำหนดให้ผู้เอาประกันภัย</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>รับผิดต่อความเสียหายส่วนแรก (deductible) มิให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ค้ำจุนนำเอามูลค่าความรับผิดต่อความเสียหายดังกล่าวมานับรวมเป็นวงเงินเพื่อการดำรงเงินกองทุน</p> <p>(ข) ในกรณีเป็นการประกันภัยแบบกลุ่มหรือมีผู้รับผลประโยชน์หลายราย ให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียงเท่ากับมูลค่าตามสัดส่วนของจำนวนเงินซึ่งผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ค้ำจุนมีสิทธิจะได้รับ</p> <p>(ค) ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยมิได้ครอบคลุมความเสียหายย้อนหลังเป็นระยะเวลา 10 ปีนับถึงวันที่ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ค้ำจุนรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อสำนักงานหรือนับแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจ ให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50% ของจำนวนเงินซึ่งผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ค้ำจุนมีสิทธิจะได้รับที่หักด้วยความรับผิดต่อค่าเสียหายส่วนแรก (ถ้ามี) แล้ว</p>

2.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์	คำอธิบาย
กรรมธรรม์ประกันภัย	กรรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance)
เงินกองทุนสภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยหนี้สินรวม
สถาบันการเงิน	<p>นิติบุคคลดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน (2) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (3) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ผู้มีภาระผูกพัน	ผู้ที่มีภาระผูกพันในการชำระหนี้ตามตราสารทางการเงินในฐานะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน แล้วแต่กรณี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ซึ่งเป็นการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหรือสัญญา
หน่วยของ โครงการจัดการลงทุนต่างประเทศ	หน่วยของ โครงการจัดการลงทุน (collective investment scheme) ซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวม แต่ไม่รวมถึงโครงการจัดการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนโดยตรงในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับ โครงสร้างพื้นฐาน (infrastructure) หรือในอสังหาริมทรัพย์หรือในกิจการที่ประกอบธุรกิจพัฒนา อสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ โครงการดังกล่าวต้องจัดตั้งโดยได้รับอนุญาต จดทะเบียน หรือการดำเนินการอื่นใดใน ทำนองเดียวกันจากหน่วยงานกำกับดูแลหลัก (home regulator) ที่มีอำนาจกำกับดูแลโครงการจัดการลงทุน

ต่างประเทศหรือผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตามโครงการดังกล่าว ดังนี้

(1) หน่วยงานกำกับดูแลของประเทศกลุ่มอาเซียนที่ลงนามร่วมกันใน Memorandum of Understanding Concerning Cooperation and Exchange of Information on Cross-border Offers of ASEAN Collective Investment Schemes to Non-retail Investors หรือ Memorandum of Understanding on Streamlined Authorisation Framework for Cross-border Public Offers of ASEAN Collective Investment Schemes

(2) หน่วยงานกำกับดูแลของประเทศในภูมิภาคเอเชียภายใต้กรอบเอเปค (Asia Pacific Economic Cooperation : APEC) ที่ลงนามร่วมกันใน Memorandum of Cooperation on the Establishment and Implementation of the Asia Region Funds Passport

NAV

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

≥

ไม่น้อยกว่า

กลุ่ม 3 : การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3

- 3.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง
- 3.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน
- 3.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

3.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	หมายเหตุ
<p>ให้ดำรงเงินกองทุน \geq อัตราสูงสุดของมูลค่าดังนี้</p> <p>(ก) 100,000 บาท</p> <p>(ข) มูลค่าของค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี ทั้งนี้ เฉพาะค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล</p> <p>(ค) มูลค่า 10% ของรายได้ต่อปีเฉลี่ยในรอบ 3 ปีล่าสุด แต่ไม่เกิน 5 ล้านบาท ทั้งนี้ เฉพาะรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล</p>	<p>ในการคำนวณมูลค่าตาม (ข) หรือ(ค) หากผู้ประกอบการประเภทการเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซี มีการประกอบธุรกิจประเภทการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัลด้วยให้นำค่าใช้จ่ายหรือรายได้ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจประเภทการเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัลมารวมคำนวณในการดำรงเงินกองทุนตาม (ข) หรือ (ค) แล้วแต่กรณี</p>

3.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	<p>ได้แก่ สินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันดังนี้ และต้องไม่มีลักษณะเป็นการลงทุนระยะสั้น โดยมีเจตนาเพื่อการขายต่อหรือแสวงหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงหรือความแตกต่างของราคา</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เงินสด (2) เงินฝากหรือบัตรเงินฝากของสถาบันการเงินที่สามารถขอไถ่ถอนได้ โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องกำหนดเวลาการไถ่ถอน (3) ตราสารหนี้ภาครัฐไทยดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> (ก) ตั๋วเงินคลัง (ข) พันธบัตรรัฐบาล (ค) พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (ง) พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือหุ้นกู้ ที่กระทรวงการคลังหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้มีภาระผูกพัน <p>ในกรณีที่ตราสารหนี้ตาม (3) มีอายุคงเหลือเกินกว่า 10 ปี ตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุก 2 สัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือ (turnover) ย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุดโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 6.25% ของยอดคงค้าง</p> (4) ตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารหนี้ภาครัฐไทยตาม (3) ซึ่งมีรัฐบาลต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศเป็นผู้มีภาระผูกพัน (5) ตราสารหนี้ประเภทตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรและหุ้นกู้ แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง และหุ้นกู้ที่ผู้ถือมีภาระผูกพัน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>ในกรณีที่ตราสารหนี้ตาม (5) มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน ตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุก 2 สัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือย้อนหลัง 3 เดือนต่ำสุดโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 6.25% ของยอดคงค้าง</p> <p>(6) หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีรายชื่อในการคำนวณดัชนี SET100</p> <p>(7) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน</p> <p>(8) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้ไม่เกิน 90 วัน และมีนโยบายการลงทุนอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม</p> <p>(ก) มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทตาม (1) ถึง (7) ทั้งนี้ หากเป็นกรณีที่ มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องตาม (2) (4) หรือ (5) สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหมายเหตุที่ 2 ด้วย</p> <p>(ข) มีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนตาม (8) (ก)</p> <p>(9) หน่วยของโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับสินทรัพย์ใน (7) หรือ (8)</p> <p>ในกรณีที่ระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม (8) หรือหน่วยลงทุนตาม (9) ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวเกินกว่า 60 วัน ให้นำมูลค่าของทรัพย์สินดังกล่าวมาคำนวณการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50% ของมูลค่าของทรัพย์สินนั้น</p> <p>(10) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>หมายเหตุ :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (3) (4) และ (5) ต้องมีลักษณะดังนี้ด้วย <ol style="list-style-type: none"> 1.1 ต้องเป็นตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 1.2 ในกรณีที่มีการจ่ายผลตอบแทนจากสินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าว ผลตอบแทนนั้นต้องอยู่ในรูปของอัตราดอกเบี้ยคงที่หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว 1.3 ในกรณีเป็นตราสารหนี้ที่มีการรับรอง รับอ่าวัด สลากหลัง หรือ คำประกันตราสาร ต้องเป็นการรับรองตลอดไป รับอ่าวัดทั้งจำนวน สลากหลัง โอนประเภทมีสิทธิไต่เบี่ยโดยไม่มีข้อกำหนดคลังหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้สลากหลัง หรือคำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข แล้วแต่กรณี 2. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (2) (4) และ (5) ต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้ (investment grade) การจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวให้หมายถึงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร เว้นแต่ในกรณีที่สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวไม่มีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร ให้พิจารณาเลือกใช้ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้มีภาระผูกพัน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้มีภาระผูกพันดังกล่าวเป็นธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นให้หมายความรวมถึงอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน (support credit rating) ซึ่งสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประเมินจากแนวโน้มที่ธนาคารดังกล่าวจะได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากรัฐบาลเมื่อมีกรณีจำเป็น

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
<p>กรรมธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>	<p>ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์โดยครบถ้วนดังนี้</p> <p>(1) ต้องเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความเสียหายอันเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจหรือบุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจที่ได้กระทำไปในนามของผู้ประกอบธุรกิจ</p> <p>(2) ให้ใช้กรรมธรรม์ประกันภัยได้เฉพาะรายการการดำรงเงินกองทุนตามมูลค่า 10 % ของรายได้ต่อปีเฉลี่ยในรอบ 3 ปีล่าสุด ในส่วนที่เกินกว่ามูลค่าของค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี</p> <p>(3) ในกรณีที่กรรมธรรม์ประกันภัยมิได้ครอบคลุมความเสียหายย้อนหลังนับแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจ ให้คำนวณมูลค่าของกรรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50 % ของจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัย</p>

3.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์

คำอธิบาย

ผู้มีภาระผูกพัน

ผู้ที่มีภาระผูกพันในการชำระหนี้ตามตราสารทางการเงินในฐานะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน แล้วแต่กรณี

หน่วยของ โครงการจัดการลงทุนต่างประเทศ

หน่วยของ โครงการจัดการลงทุน (collective investment scheme) ซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวม แต่ไม่รวมถึงโครงการจัดการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนโดยตรงในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน (infrastructure) หรือในอสังหาริมทรัพย์หรือในกิจการที่ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ โครงการดังกล่าวต้องจัดตั้งโดยได้รับอนุญาต จดทะเบียน หรือการดำเนินการอื่นใดในทำนองเดียวกันจากหน่วยงานกำกับดูแลหลัก (home regulator) ของประเทศกลุ่มอาเซียนที่ลงนามร่วมกันใน Memorandum of Understanding Concerning Cooperation and Exchange of Information on Cross-border Offers of ASEAN Collective Investment Schemes to Non-retail Investors หรือ Memorandum of Understanding on Streamlined Authorisation Framework for Cross-border Public Offers of ASEAN Collective Investment Schemes ที่มีอำนาจกำกับดูแลโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศหรือผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตามโครงการดังกล่าว

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ซึ่งเป็นการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหรือสัญญา

กรมธรรม์ประกันภัย

กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance)

≥

ไม่น้อยกว่า