

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ. 75/2563

เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการติดต่อและ
ให้บริการลูกค้า และการจัดการลงทุนสำหรับ
ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 3(1) ประกอบกับข้อ 9(2) (4) (5) (7) และ (8)

แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์
เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และข้อ 7/4 และ
ส่วนที่ 3 การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุน โทเคนดิจิทัล ของหมวด 8
ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สำนักงาน ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล
ประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีหรือการเป็นผู้จัดการเงินทุน โทเคนดิจิทัล

“ประกาศที่ กธ. 19/2561” หมายความว่า ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์
ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ข้อ 3 ข้อกำหนดในรายละเอียดแห่งประกาศนี้ กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้จัดการเงินทุน
สินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามประกาศที่ กธ. 19/2561 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการติดต่อและให้บริการลูกค้า
และการจัดการลงทุน ในเรื่องดังต่อไปนี้ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

- (1) การบริหารความต่อเนื่องของการประกอบธุรกิจ ให้เป็นไปตามหมวด 1
- (2) การบริหารและการจัดการความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุน ให้เป็นไปตามหมวด 2
- (3) สัญญาบริหารจัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ให้เป็นไปตามหมวด 3

- (4) การจัดการลงทุน ให้เป็นไปตามหมวด 4
- (5) การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนต่อลูกค้า ให้เป็นไปตามหมวด 5
- (6) การรายงานสถานะการลงทุน ให้เป็นไปตามหมวด 6

หมวด 1

การบริหารความต่อเนื่องของการประกอบธุรกิจ

ข้อ 4 เพื่อให้การบริหารความต่อเนื่องของการประกอบธุรกิจเป็นไปอย่างเหมาะสม และสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพตามข้อ 9(2) แห่งประกาศที่ กษ. 19/2561 ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีระบบงานเกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องของการประกอบธุรกิจตามหลักเกณฑ์ในเรื่องดังกล่าวที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับข้อกำหนดในการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของผู้ประกอบธุรกิจ โดยอนุโลม

ในกรณีที่ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นสถาบันการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจหลักโดยตรงอยู่แล้วและหน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวได้ออกข้อกำหนดหรือแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องไว้แล้ว ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนดหรือแนวทางปฏิบัติดังกล่าว โดยไม่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในวรรคหนึ่ง

หมวด 2

การบริหารและการจัดการความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุน

ข้อ 5 เพื่อให้การบริหารและการจัดการความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนเป็นไปอย่างเหมาะสม และสามารถประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพตามข้อ 9(4) แห่งประกาศที่ กษ. 19/2561 ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- (1) การบริหารและจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังนี้
 - (ก) การระบุความเสี่ยง (risk identification)
 - (ข) การประเมินความเสี่ยง (risk evaluation) ซึ่งต้องครอบคลุมถึงโอกาสหรือความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง รวมทั้งผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น
 - (ค) การกำหนดเครื่องมือและมาตรการในการบริหารและจัดการกับความเสี่ยง เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
 - (ง) การติดตามและประเมินประสิทธิภาพในการบริหารและควบคุมความเสี่ยง

- (2) การป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการดำเนินการตาม (1)
- (3) การกำหนดกิจกรรมการควบคุมความเสี่ยงหรือข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น และวิธีการแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้น
- (4) การสำรองข้อมูล (backup) สำหรับระบบงานต่าง ๆ ตามที่กำหนดในประกาศที่ กธ. 19/2561
- (5) การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้จัดการเงินทุน สิ้นทรัพย์ดิจิทัล

หมวด 3

สัญญาบริหารจัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 6 เพื่อให้สัญญาบริหารจัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลของผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลเป็นไปอย่างมีมาตรฐาน และเป็นประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้าตามข้อ 7/4 ข้อ 9(5) และข้อ 45 แห่งประกาศที่ กธ. 19/2561 ให้ผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลในสัญญาอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้ ให้ลูกค้ารับทราบเป็นลายลักษณ์อักษรหรือผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย

- (1) สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัล
- (2) นโยบายหรือขอบเขตการลงทุนหรือข้อห้ามการลงทุนที่ชัดเจน
- (3) ผลของการทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (4) สิทธิของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการจัดการเงินทุน รวมถึงรายงานการลงทุน
- (5) ข้อมูลและคำเตือนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในสิ้นทรัพย์ดิจิทัล ที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้ลูกค้ารับทราบและเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน
- (6) สิทธิของลูกค้าในการบอกเลิกสัญญาภายใน 5 วันนับแต่วันที่ลงนาม โดยไม่ต้องแจ้งให้ผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลทราบล่วงหน้า และไม่ต้องชดเชยค่าเสียหายใด ๆ แก่ผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลเนื่องจากการเลิกสัญญาดังกล่าว
- (7) สิทธิของลูกค้าในการบอกเลิกสัญญาในกรณีที่ผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ โดยผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลจะไม่เรียกร้องค่าเสียหายใด ๆ จากลูกค้าอันเนื่องจากการเลิกสัญญาดังกล่าว

ทั้งนี้ สัญญาบริหารจัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่งต้องไม่มีข้อความที่ผู้จัดการเงินทุนสิ้นทรัพย์ดิจิทัลสามารถปฏิเสธความรับผิดชอบทางแพ่ง อันเนื่องจากการจงใจหรือประมาทเลินเล่อไม่กระทำตามหน้าที่ที่กำหนดไว้ในสัญญา และต้องไม่มีข้อตกลงในลักษณะ

ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างลูกค้ากับผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และบุคคลที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า

หมวด 4 การจัดการลงทุน

ข้อ 7 เพื่อให้การจัดการลงทุนเป็นไปด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการลงทุนตามส่วนที่ 3 การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล ของหมวด 8 ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการ แห่งประกาศที่ กธ. 19/2561 ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) ให้กำหนดขั้นตอนและวิธีดำเนินการในการจัดการลงทุน โดยมีรายละเอียดตามข้อ 8
- (2) จัดให้มีการปฏิบัติงานด้านการสนับสนุนการจัดการลงทุน โดยมีรายละเอียดตามข้อ 9

ข้อ 8 ขั้นตอนและวิธีดำเนินการในการจัดการลงทุน อย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การกำหนดกลยุทธ์และนโยบายการลงทุน
- (2) การพิจารณาตัดสินใจในการจัดการลงทุน
- (3) การส่งคำสั่งซื้อขาย
- (4) การควบคุมดูแลการจัดการลงทุน
- (5) การปฏิบัติงานด้านการสนับสนุนการจัดการลงทุน

ข้อ 9 ในการปฏิบัติงานด้านการสนับสนุนการจัดการลงทุน อย่างน้อยต้องครอบคลุมการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) การจัดให้มีบุคลากรหรือส่วนงานที่รับผิดชอบงานสนับสนุนการเข้าทำสัญญาและจัดการลงทุนอย่างชัดเจน
- (2) การจัดให้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีการทำงานอย่างชัดเจน เพื่อให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และหลักเกณฑ์ที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายดังกล่าว รวมถึงข้อตกลงที่ทำไว้กับลูกค้า

หมวด 5
การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนต่อลูกค้า

ข้อ 10 เพื่อให้การแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนต่อลูกค้าเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน ตามข้อ 9(7) และ (8) แห่งประกาศที่ กธ. 19/2561 ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการเงินทุนให้ลูกค้าทราบในระยะเวลาที่เหมาะสมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การวัดผลการดำเนินงานของการลงทุน
- (2) ผู้ที่รับฝากทรัพย์สิน รวมทั้งหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ที่รับฝากทรัพย์สิน
- (3) การลงทุนและผลการดำเนินงานของการลงทุน
- (4) ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่ได้มีการเปลี่ยนแปลงในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ
- (5) ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการก่อภาระผูกพันใด ๆ แก่ทรัพย์สินของลูกค้า
- (6) ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของลูกค้า

หมวด 6
การรายงานสถานะการลงทุน

ข้อ 11 เพื่อให้การจัดทำและส่งรายงานสถานะการลงทุนสำหรับการติดตามการจัดการลงทุนของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นไปอย่างถูกต้อง ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ตามข้อ 48 แห่งประกาศที่ กธ. 19/2561 ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลจัดทำและรายงานสถานะการลงทุนของลูกค้าต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามรูปแบบและวิธีการที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ประกาศ ณ วันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2563

(นางสาวรินวดี สุวรรณมงคล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์