ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. 1/2565

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่ 13)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความในข้อ 10/3 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ 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 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

 “ข้อ 10/3 ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

กรณีที่เป็นทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลหรือทรัพย์สินอื่นนอกจากเงิน ต้องแยกทรัพย์สินที่อยู่ใน
การดูแลรักษาไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจาก
เหตุสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเก็บรักษาโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือนำไปฝากไว้กับบุคคลอื่น

 ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นทรัพย์สินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับ

สินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแยกทรัพย์สินดังกล่าวในลักษณะ

ตามวรรคหนึ่ง โดยอนุโลม

 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัล

ของลูกค้าไปฝากไว้กับบุคคลอื่น และเปิดเผยความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการฝากดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ

ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการสูญหายหรือ

เสียหายจากการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว”

ข้อ 2 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (5/1) ในวรรคหนึ่งของข้อ 10/5 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข
และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563

 “(5/1) มีมาตรการที่แสดงได้ว่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ใช้บริการฝากไว้จะไม่ถูกนำไปใช้หรือหาดอกผลไม่ว่าโดยวิธีใด”

ข้อ 3 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 10/6 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

 “ข้อ 10/6 ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

กรณีที่เป็นทรัพย์สินประเภทเงิน ให้ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

 ในกรณีที่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงหรือ
การสั่งถอนหรือโอนเงินโดยบุคคลอื่นนอกจากลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการถอนหรือโอนเงินจากระบบนั้นเป็นไปตามคำสั่งของลูกค้า

 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่มีระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงินหรือไม่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับธุรกรรมใดในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

 (1) กำหนดบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้ โดยคำนึงถึงวงเงินในแต่ละระดับ ให้มีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสมและต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่า
ลูกค้าได้แสดงความประสงค์ในการถอนหรือโอนเงินนั้นก่อนดำเนินการ

 (2) มอบหมายบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินดังนี้
โดยในการมอบหมายต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลผู้มีอำนาจดังกล่าวทำการตรวจสอบก่อนดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้าในการถอนหรือโอนเงินนั้น

 (ก) อย่างน้อย 2 คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนามในกรณีที่เป็นการถอนหรือ
โอนเงินตั้งแต่ 2 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 50 ล้านบาท

 (ข) อย่างน้อย 2 คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนาม และมีผู้ตรวจสอบก่อนการทำรายการถอนหรือโอนเงินอย่างน้อย 1 คน ในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป โดยผู้ตรวจสอบรายการดังกล่าวต้องสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของ
ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นต้น

 (3) ในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตาม (2) เช่น
การถอนหรือโอนเงินหลายครั้งในเวลาไล่เลี่ยกันเพื่อให้การถอนหรือโอนเงินนั้นมีจำนวนเงินที่ไม่ต้องอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตาม (2) (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี และตรวจสอบข้อมูลรายการที่มีเหตุสงสัยทุกรายการ

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

 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าการทำรายการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าผ่านการอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบ

ตามวรรคสาม ไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีการทำธุรกรรม ทั้งนี้ ในระยะเวลา 2 ปีแรกต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

 ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นเงินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากเงินดังกล่าวในลักษณะตาม
วรรคหนึ่ง โดยอนุโลม”

ข้อ 4 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 11/3 ในหมวด 2 โครงสร้างการบริหารจัดการ
ระบบงาน และบุคลากร แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561
เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

 “ข้อ 11/3 ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

 (1) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือ
บุคคลอื่นใดนอกจากลูกค้ารายนั้น

 (2) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลให้ลูกค้า ซึ่งรวมถึง
การนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปฝากและผู้รับฝากมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไปให้บุคคลอื่นยืม เว้นแต่
เป็นการนำทรัพย์สินของลูกค้าไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 46

 (3) ในการนำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นเงินไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือ
ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามข้อ 10/6 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจตกลง
กับลูกค้าเพื่อกำหนดอัตราดอกผลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะคำนวณให้แก่ลูกค้าสำหรับ
ยอดเงินจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าตาม
หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้ด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ อัตราดอกผลดังกล่าวต้องไม่เกินอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัลได้รับจริงจากธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

 (4) มีการสอบทานทรัพย์สินลูกค้าระหว่างบัญชีที่จัดทำขึ้นกับทรัพย์สินที่เก็บไว้
เพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบันทุกวันทำการ”

ข้อ 5 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ดูแลและเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าก่อน
หรือในวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดแห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศนี้ ให้แล้วเสร็จภายในกำหนดเวลาดังต่อไปนี้

(1) 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ สำหรับการดำเนินการตามข้อ 10/6 และ
ข้อ 11/3

(2) 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ สำหรับการดำเนินการตามข้อ 10/5
วรรคหนึ่ง (5/1) เฉพาะกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องทบทวนสัญญาการใช้บริการกับผู้รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือมีการเปลี่ยนแปลงผู้รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 6 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป

 ประกาศ ณ วันที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

 (นายพิชิต อัคราทิตย์)

 ประธานกรรมการ

 คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์