

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 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 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 10/3 ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรณีที่เป็นทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลหรือทรัพย์สินอื่นนอกจากเงิน ต้องแยกทรัพย์สินที่อยู่ในการดูแลรักษาไว้ในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเก็บรักษาโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือนำไปฝากไว้กับบุคคลอื่น

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นทรัพย์สินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแยกทรัพย์สินดังกล่าวในลักษณะตามวรรคหนึ่ง โดยอนุโลม

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไปฝากไว้กับบุคคลอื่น และเปิดเผยความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการฝากดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการสูญหายหรือเสียหายจากการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว”

ข้อ 2 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (5/1) ในวรรคหนึ่งของข้อ 10/5 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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 ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าผู้ประกอบการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรณีที่เป็นทรัพย์สินประเภทเงิน ให้ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อประโยชน์ของลูกค้า

ในกรณีที่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงหรือการสั่งถอนหรือโอนเงินโดยบุคคลอื่นนอกจากลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการถอนหรือโอนเงินจากระบบนั้นเป็นไปตามคำสั่งของลูกค้า

ในกรณีที่ผู้ประกอบการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่มีระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงินหรือไม่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับธุรกรรมใดในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) กำหนดบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้ โดยคำนึงถึงวงเงินในแต่ละระดับ ให้มีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสมและต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าลูกค้าได้แสดงความประสงค์ในการถอนหรือโอนเงินนั้นก่อนดำเนินการ

(2) มอบหมายบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินดังนี้ โดยในการมอบหมายต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลผู้มีอำนาจดังกล่าวทำการตรวจสอบก่อนดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้าในการถอนหรือโอนเงินนั้น

(ก) อย่างน้อย 2 คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนามในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 2 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 50 ล้านบาท

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

(3) ในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะเป็นการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตาม (2) เช่น การถอนหรือโอนเงินหลายครั้งในเวลาไล่เลี่ยกันเพื่อให้การถอนหรือโอนเงินนั้นมีจำนวนเงินที่ไม่ต้องอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตาม (2) (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี และตรวจสอบข้อมูลรายการที่มีเหตุสงสัยทุกรายการ ในกรณีที่มีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป บุคคลดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งตามข้อ 10/4 วรรคหนึ่ง (1) (ก) (ข) และ (ค)

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าการทำรายการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าผ่านการอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบ ตามวรรคสาม ไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีการทำธุรกรรม ทั้งนี้ ในระยะเวลา 2 ปีแรก ต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นเงินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากเงินดังกล่าวในลักษณะตามวรรคหนึ่ง โดยอนุโลม”

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

“ข้อ 11/3 ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือบุคคลอื่นใดนอกจากลูกค้ารายนั้น

(2) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลให้ลูกค้า ซึ่งรวมถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปฝากและผู้รับฝากมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไปให้บุคคลอื่นยืม เว้นแต่เป็นการนำทรัพย์สินของลูกค้าไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 46

(3) ในการนำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นเงินไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามข้อ 10/6 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจตกลงกับลูกค้าเพื่อกำหนดอัตราดอกผลที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะคำนวณให้แก่ลูกค้าสำหรับยอดเงินจำนวนที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้ด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ อัตราดอกผลดังกล่าวต้องไม่เกินอัตราที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้รับจริงจากธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(4) มีการสอบทานทรัพย์สินลูกค้ำระหว่างบัญชีที่จัดทำขึ้นกับทรัพย์สินที่เก็บไว้เพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบันทุกวันทำการ”

ข้อ 5 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ดูแลและเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้ำก่อนหรือในวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดแห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กค. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศนี้ ให้แล้วเสร็จภายในกำหนดเวลาดังต่อไปนี้

(1) 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ สำหรับการดำเนินการตามข้อ 10/6 และข้อ 11/3

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

ข้อ 6 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2565 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์