

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /๒๕๖๘

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่)

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
เกี่ยวกับระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๐ (๑) มาตรา ๓๐ และมาตรา ๓๑ วรรคหนึ่ง แห่ง
พระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้
ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความใน (๖) ของข้อ ๙ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๓/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ
ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๔) ลงวันที่ ๘ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และให้ใช้ความ
ต่อไปนี้แทน

“(๖) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า โดยมี

(ก) การจัดทำบัญชีและแยกทรัพย์สินของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และ
เป็นปัจจุบัน การเก็บทรัพย์สินไว้ในระบบที่มีความมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และแผนการจัดการ
ทรัพย์สินของลูกค้าที่เหมาะสม รวมทั้งการดูแลและจ่ายผลตอบแทนที่เกิดจากทรัพย์สินดังกล่าว
โดยอย่างน้อยเป็นไปตามข้อ ๙/๔

(ข) ในกรณีที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจาก
การสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ โดยอย่างน้อยเป็นไปตามข้อ ๙/๕ และมี
ระบบการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และกุญแจ (key
management) ที่มีประสิทธิภาพ

คำว่า “กุญแจ” ตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า กุญแจเข้ารหัส (cryptographic key) หรือสิ่งอื่นใดที่ต้องเก็บรักษาเป็นความลับ เพื่อใช้อนุมัติการโอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) การแบ่งแยกหน้าที่งานดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าย โดยอย่างน้อยต้องแยกบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้ายออกจากการปฏิบัติงานด้านอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าย และมีการกำหนดระเบียบหรือวิธีปฏิบัติในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าย ตลอดจนกำหนดข้อปฏิบัติต่อลูกค้าย รวมทั้งมีการจัดทำรายการข้อมูลทรัพย์สินของลูกค้ายและจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้ด้วย

(ง) การดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้ายให้เป็นไปตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด”

ข้อ ๒ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๙/๔ และข้อ ๙/๕ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๓/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๔) ลงวันที่ ๘ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

“ข้อ ๙/๔ ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้ายตามข้อ ๙ (๖) (ก) ต้องปรากฏผลในลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้ายอยู่ภายใต้การเก็บรักษาของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องสามารถจัดทำบัญชีของลูกค้ายแต่ละรายแยกต่างหากจากกันและแยกต่างหากจากบัญชีของตนเองได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน

(๒) การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้ายที่มีใช้เงิน ไม่ว่าจะดำเนินการโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเอง หรือฝากไว้กับบุคคลอื่น และไม่ว่าจะเป็นทรัพย์สินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศไทย หรือในต่างประเทศ ต้องสามารถแยกทรัพย์สินที่เก็บรักษาไว้ในลักษณะที่ชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้ายโดยปราศจากเหตุสงสัย ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการฝากทรัพย์สินดิจิทัลของลูกค้ายไว้กับบุคคลอื่น ต้องกำหนดมาตรการดำเนินการในเรื่อง ดังต่อไปนี้

(ก) วิธีปฏิบัติในการแจ้งให้ลูกค้ายทราบถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ายไปฝากไว้กับบุคคลอื่น และการเปิดเผยความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการฝากดังกล่าว

(ข) การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากการสูญหายหรือเสียหายจากการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

(๓) ต้องสามารถดำเนินการจ่ายผลตอบแทนจากการถือสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่ลูกค้าได้อย่างเป็นธรรม โดยมีการเปิดเผยเงื่อนไขและวิธีการให้ลูกค้าทราบ

ข้อ ๙/๕ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่คำนึงถึงความเสี่ยงจากการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ตามข้อ ๙ (๖) (ข) ต้องครอบคลุมกรณีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเอง และการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยต้องมีลักษณะตามที่กำหนดในภาคผนวก ๖ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าท้ายประกาศนี้”

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกข้อ ๑๐/๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๓) ลงวันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๕

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกข้อ ๑๐/๔ และข้อ ๑๐/๕ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๕) ลงวันที่ ๗ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกข้อ ๑๐/๖ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๓) ลงวันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๕

ข้อ ๖ ให้ยกเลิกข้อ ๑๐/๗ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๕) ลงวันที่ ๗ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

ข้อ ๗ ให้ยกเลิกข้อ ๑๑/๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๓) ลงวันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๕

ข้อ ๘ ให้ยกเลิกข้อ ๑๑/๔ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๖/๒๕๖๖ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๐) ลงวันที่ ๘ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๖

ข้อ ๙ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๖/๙ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๕) ลงวันที่ ๗ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๖/๙ ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - ๔ และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการตามข้อ ๑๖/๑ โดยอนุโลม”

ข้อ ๑๐ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นหมวด ๓/๑ การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ข้อ ๑๖/๑๑ ถึงข้อ ๑๖/๑๕ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๓ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๗) ลงวันที่ ๒ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

“หมวด ๓/๑

การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

ข้อ ๑๖/๑๑ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือบุคคลอื่นใดนอกจากลูกค้ารายนั้น

(๒) มีการสอบทานทรัพย์สินลูกค้าระหว่างบัญชีที่จัดทำขึ้นกับทรัพย์สินที่เก็บไว้เพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบันทุกวันทำการ

ข้อ ๑๖/๑๒ ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามดังต่อไปนี้

(๑) ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อประโยชน์ของลูกค้า ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจตกลงกับลูกค้าเพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะคำนวณให้แก่ลูกค้าสำหรับยอดเงินจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าด้วยก็ได้ แต่ต้องไม่เกินอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้รับจริงจากธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าเป็นเงินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากเงินดังกล่าวในลักษณะตามวรรคหนึ่ง (๑) โดยอนุโลม

(๒) ดำเนินการเกี่ยวกับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีตาม (๑) ไม่ว่าจะเป็นเงินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศไทย หรือในต่างประเทศ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ ๑๖/๑๓ และข้อ ๑๖/๑๔

ข้อ ๑๖/๑๓ การถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า หากเป็นการใช้ระบบอัตโนมัติ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงหรือการสั่งถอนหรือโอนเงินโดยบุคคลอื่นนอกจากลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการถอนหรือโอนเงินจากระบบนั้นเป็นไปตามคำสั่งของลูกค้าอย่างแท้จริง

ในกรณีที่ไม่มีระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงิน หรือไม่ใช้ระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังนี้

(๑) กำหนดบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้ โดยคำนึงถึงวงเงินในแต่ละระดับ รวมทั้งมีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสมและต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าลูกค้าได้แสดงความประสงค์ในการถอนหรือโอนเงินนั้นก่อนดำเนินการ

(๒) มอบหมายบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินดังนี้ โดยในการมอบหมายต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลผู้มีอำนาจดังกล่าวทำการตรวจสอบก่อนดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้าในการถอนหรือโอนเงินนั้น

(ก) ในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ ๒ ล้านบาทแต่ไม่ถึง ๕๐ ล้านบาท ต้องมีบุคคลอย่างน้อย ๒ คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนาม

(ข) ในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ ๕๐ ล้านบาทขึ้นไป ต้องมีบุคคลอย่างน้อย ๒ คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนาม และมีผู้ตรวจสอบก่อนการทำรายการถอนหรือโอนเงินอย่างน้อย ๑ คน โดยผู้ตรวจสอบรายการดังกล่าวต้องสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นต้น

(๓) ในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะมีการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตาม (๒) เช่น การถอนหรือโอนเงินหลายครั้งในเวลาใกล้เคียงกันเพื่อให้การถอนหรือโอนเงินนั้นมีจำนวนเงินที่ไม่ต้องอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตาม (๒) (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี และตรวจสอบข้อมูลรายการที่มีเหตุสงสัยทุกรายการ

บุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ ๒ คนขึ้นไปตามวรรคสอง (๒) ต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

- (๑) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม
- (๒) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน
- (๓) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันคู่สมรส หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันคู่สมรสของบุคคลตาม (๑) หรือ (๒)

ข้อ ๑๖/๑๔ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าการทำรายการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าผ่านการอนุมัติ ลงนาม หรือตรวจสอบตามข้อ ๑๖/๑๓ วรรคสอง ไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา ๕ ปีนับแต่วันที่มีการทำธุรกรรม ทั้งนี้ ในระยะเวลา ๒ ปีแรกต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

ข้อ ๑๖/๑๕ ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

(๑) ไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไปหาดอกผลให้ลูกค้า ซึ่งรวมถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปฝากและผู้รับฝากมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไปให้บุคคลอื่นยืม เว้นแต่เป็นการนำทรัพย์สินของลูกค้าไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ ๔๖ หรือเป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

(ก) การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลไกการยืนยันธุรกรรม (consensus mechanism) โดยมีการให้ดอกผลจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้พัฒนาบล็อกเชน (blockchain) นั้น

(ข) การให้ดอกผลซึ่งมาจากกระบวนการปรับปรุงบล็อกเชน (hard fork หรือ soft fork) หรือจากการแจกสินทรัพย์ดิจิทัล (airdrop) ของผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

(๒) ไม่เสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

(ก) การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลไกการยืนยันธุรกรรม (consensus mechanism) โดยมีการให้ดอกผลจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้พัฒนาบล็อกเชน (blockchain) นั้น

(ข) การให้ดอกผลซึ่งมาจากกระบวนการปรับปรุงบล็อกเชน (hard fork หรือ soft fork) หรือจากการแจกสินทรัพย์ดิจิทัล (airdrop) ของผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

(ค) การให้ดอกผลที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการส่งเสริมการขายตามข้อ ๓๔/๙

(๓) ไม่สนับสนุนหรือส่งเสริมบริการของบุคคลอื่นที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลหรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการดำเนินการให้ข้อเท็จจริงหรือความรู้เกี่ยวกับการใช้งานบนระบบบริการทางการเงินแบบกระจายศูนย์ (decentralized finance) โดยไม่มีการเชิญชวนหรือจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการดังกล่าว ไม่ถือเป็นการสนับสนุนหรือส่งเสริมการให้บริการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลอื่น”

ข้อ ๑๑ ให้ยกเลิกภาคผนวก ๑ การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กรธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม

โดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๕) ลงวันที่ ๗ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และให้ใช้ภาคผนวก ๑ การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ ท้ายประกาศนี้แทน

ข้อ ๑๒ ให้เพิ่มภาคผนวก ๖ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ท้ายประกาศนี้เป็นภาคผนวก ๖ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

ข้อ ๑๓ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่
ประกาศ ณ วันที่

เป็นต้นไป

(ศาสตราจารย์พิเศษวิศิษฐ์ วิศิษฐ์สรอรรถ)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

[แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม

โดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. /2567 (ฉบับที่)]

การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล บริษัทหลักทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แล้วแต่กรณี ดำรงเงินกองทุนได้อย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการเผชิญความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจในแต่ละประเภท ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำรงเงินกองทุนโดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ในตารางดังนี้ ทั้งนี้ ในการดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ให้ใช้รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุนประกอบการพิจารณาการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวด้วย

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		ดำรงเงินกองทุนโดย	วิธี NC-1	วิธี NC-2	วิธี NC-3	วิธี NC-4
1. ผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลประเภทเดียว	ประกอบธุรกิจประเภทใดประเภทหนึ่งดังนี้ (1) ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (2) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล		✓			
	ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล	มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง ¹	✓			
		ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง		✓		
	ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล	มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง	✓			
		ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง			✓	
	ผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัล					✓

¹ คำว่า “เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง” ในภาคผนวกนี้ หมายความว่า เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะเกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือการประกอบธุรกิจอื่นใด

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		ดำรงเงินกองทุนโดย	วิธี NC-1	วิธี NC-2	วิธี NC-3	วิธี NC-4
2. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมากกว่า 1 ประเภท และมีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง (ไม่ว่าจะเป็นการประกอบธุรกิจบางประเภทหรือทุกประเภทก็ตาม)			✓			
3. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมากกว่า 1 ประเภท และไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง	ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และมีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น			✓		
	ประกอบธุรกิจประเภทหนึ่งประเภทใดดังนี้ (1) ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (2) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล		✓			
	(4) การประกอบธุรกิจตาม (1) (2) หรือ (3) โดยมีการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย		✓		✓	

กลุ่ม 1 : การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1

1.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

1.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

1.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

1.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่าง (1) กับ (2) ดังต่อไปนี้ และให้นำมูลค่าที่สูงกว่าดังกล่าวรวมกับสินทรัพย์ดิจิทัลส่วนเกิน (หากมี)

(1) เงินกองทุนขั้นต่ำคงที่ กับ

(2) ผลรวมของ (ก) และ (ข) ดังนี้

(ก) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรงโดยคำนวณจากมูลค่า custody risk

(ข) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรงโดยคำนวณจากมูลค่า trading service risk

ลำดับ	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง			
		เงินกองทุน ขั้นต่ำคงที่	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรงโดยคำนวณจากมูลค่า custody risk		เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ที่ต้องดำรงโดยคำนวณจาก มูลค่า trading service risk
			ทรัพย์สินของลูกค้าที่เก็บรักษา ในระบบ hot wallet	ทรัพย์สินของลูกค้าที่เก็บรักษา ในระบบ cold wallet	
1	ผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บ รักษาทรัพย์สินของลูกค้า	5 ล้านบาท	-	-	2% ของมูลค่าซื้อขายเฉลี่ยย้อนหลัง 90 วัน สำหรับกรณีเป็น ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล

ลำดับ	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง			
		เงินกองทุน ขั้นต่ำคงที่	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรงโดยคำนวณจากมูลค่า custody risk ทรัพย์สินของลูกค้าที่เก็บรักษา ในระบบ hot wallet	ทรัพย์สินของลูกค้าที่เก็บรักษา ในระบบ cold wallet	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ที่ต้องดำรงโดยคำนวณจาก มูลค่า trading service risk
2	ผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บ รักษาทรัพย์สินของลูกค้า	25 ล้านบาท	ผลรวมของ (1) 5% ของทรัพย์สินของลูกค้า ที่เก็บรักษาในระบบ hot wallet สำหรับส่วนที่ไม่เกิน 5% ของ ทรัพย์สินของลูกค้าทั้งหมด (2) 10% ของทรัพย์สินของลูกค้า ที่เก็บรักษาในระบบ hot wallet สำหรับส่วนที่เกินกว่า 5% แต่ไม่เกิน 10% ของทรัพย์สินของลูกค้าทั้งหมด (3) 100% ของทรัพย์สินของลูกค้า ที่เก็บรักษาในระบบ hot wallet สำหรับส่วนที่เกินกว่า 10% ของทรัพย์สินของลูกค้าทั้งหมด	ผลรวมของ (1) 2% ของทรัพย์สินของลูกค้า ทั้งหมดที่เก็บรักษาในระบบ cold wallet ของตนเองหรือของ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ต่างประเทศ (2) 0.5% ของทรัพย์สินของลูกค้า ที่เก็บรักษาในระบบ cold wallet ของผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ประเภทผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัล	2% ของมูลค่าซื้อขายเฉลี่ยย้อนหลัง 90 วัน สำหรับกรณีเป็น ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล

1.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
1. เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรงโดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจจัดเก็บ (custody risk)	ในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรงโดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจจัดเก็บ (custody risk) ผู้ประกอบธุรกิจอาจใช้วงเงินคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความเสียหายของทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อหักกลับมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดเก็บได้ (custody risk) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าเป็นโทเคนดิจิทัลที่เข้าเงื่อนไขตามข้อ 7. มูลค่าของทรัพย์สินดังกล่าวจะไม่ถูกนำมาคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเพื่อรองรับ custody risk
2. เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรงโดยคำนวณจากมูลค่าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (trading service risk)	ในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรงโดยคำนวณจากมูลค่าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (trading service risk) ให้ผู้ประกอบธุรกิจคำนวณมูลค่าซื้อขายเฉลี่ยย้อนหลังให้ใช้วิธี weighted moving average โดยแบ่งเป็นช่วงละ 30 วัน ให้น้ำหนักเรียงจากช่วงที่ใกล้ปัจจุบันที่สุดเป็น 50% 30% และ 20% ตามลำดับและ monthly rolling โดยใช้มูลค่า trading value เฉลี่ยย้อนหลัง 90 วันชุดใหม่ ภายใน 3 วันนับแต่วันสุดท้ายของเดือนก่อนหน้า ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจอาจใช้วงเงินคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความผิดพลาดในการดำเนินการของผู้ประกอบธุรกิจหักกลับกับการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรงโดยคำนวณจากมูลค่าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (trading service risk)
3. สินทรัพย์ดิจิทัลส่วนเกิน	สินทรัพย์ดิจิทัลส่วนเกินที่ต้องนำมาคำนวณเพื่อดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ คือ สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่เก็บรักษาในระบบ hot wallet แต่ละ wallet เฉพาะส่วนที่เกินกว่ามูลค่าเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ผู้ประกอบธุรกิจดำรงอยู่จริง

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	หักด้วยจำนวนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่คำนวณจากมูลค่าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (trading service risk)
4. สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	ได้แก่สินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันดังนี้ (1) เงินสดและเงินฝากของสถาบันการเงิน (2) ตัวสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (3) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารทางการเงินอื่น (4) สินทรัพย์ดิจิทัล² (5) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
5. หนี้สินรวมที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	รายการหนี้สินหรือภาระผูกพันดังนี้ (1) รายการหนี้สินทุกรายการที่ปรากฏในงบการเงินและภาระผูกพันอื่น แต่ไม่รวมถึงหนี้สินรายการดังนี้ (ก) หนี้สินที่กำหนดสิทธิของเจ้าหนี้ไว้ด้อยกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ข) หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ผู้เช่าสามารถยกเลิกสัญญาได้ภายหลังจากหักส่วนที่เป็นหนี้สินหรือเบี้ยปรับทั้งหมดในการบอกเลิกสัญญาดังกล่าว ตลอดอายุสัญญาแล้ว (ค) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

² กรณีเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลชนิดเดียวกับของลูกค้า (same coin) สามารถนำมาทดแทนการดำรงเงินกองทุนส่วนที่รองรับความเสี่ยงจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า (custody risk) ได้ โดยไม่ถูกหักค่าความเสี่ยงโดยสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะเป็นการลงทุนระยะสั้นที่มีเจตนาเพื่อการขายต่อหรือการแสวงหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงหรือความแตกต่างของราคา และมีการแยกออกมาต่างหากอย่างชัดเจน ทั้งนี้ รายละเอียดเพิ่มเติมเป็นไปตามคำอธิบายประกอบการคำนวณเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	(2) รายการภาระผูกพันอื่นที่ไม่ปรากฏในงบการเงิน ซึ่งอาจก่อให้เกิดภาระหนี้สินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ในภายหลัง ได้แก่ (ก) ภาระจากการค้ำประกัน รับรอง หรืออวัลตัวเงิน (ข) ภาระผูกพันอื่นที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้ (ค) ภาระผูกพันอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
6. กรณธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้ (1) ในกรณีเป็นกรณธรรม์ประกันภัยเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (custody risk) ต้องครอบคลุมความเสียหายในทรัพย์สินของลูกค้าซึ่งเกิดจากการกระทำโดยทุจริตหรือภัยคุกคามด้านไซเบอร์ และกรณธรรม์ต้องรองรับความเสี่ยงตรงตามประเภทการจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้จัดให้มีขึ้น เช่น เก็บในระบบ hot wallet ระบบ cold wallet ผู้ประกอบการธุรกิจเก็บทรัพย์สินของลูกค้าเอง หรือฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นต้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลใช้ประกันความเสียหายของการจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าในประเภทหนึ่งหักลบกับมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดเก็บในอีกประเภทหนึ่ง (2) ในกรณีเป็นกรณธรรม์ประกันภัยเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (trading service risk) เฉลี่ยย้อนหลัง ต้องครอบคลุมความผิดพลาดในการดำเนินการของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance) เป็นต้น (3) ผู้รับประกันภัยต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ โดยในการพิจารณา

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	เลือกผู้รับประกันภัย ให้ผู้ประกอบธุรกิจคำนึงถึงความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาของผู้รับประกันภัยด้วย (ก) ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (financial strength rating) ในครั้งล่าสุดในอันดับและจากสถาบันจัดอันดับที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ หรือมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญา (issuer rating) ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้ (investment grade) ขึ้นไป (ข) สามารถดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยไม่ต่ำกว่า 200% และมีกำไรสุทธิติดต่อกันในรอบ 3 ปีบัญชีล่าสุด โดยให้พิจารณาจากงบการเงินประจำปีบัญชีของผู้รับประกันภัย ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (4) ในกรณีเป็นการประกันภัยแบบกลุ่มหรือมีผู้รับผลประโยชน์หลายราย ให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียงเท่ากับมูลค่าตามสัดส่วนของจำนวนเงินซึ่งผู้ประกอบธุรกิจมีสิทธิจะได้รับ
7. โทเคนดิจิทัลที่จะไม่ถูกนำมาคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเพื่อรองรับ custody risk	ได้แก่โทเคนดิจิทัลที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้ (1) ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีกลไกและมาตรการในการรับรองสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัลที่จะได้รับการกู้คืนโทเคนดิจิทัลหรือออกโทเคนดิจิทัลใหม่เพื่อทดแทนโทเคนดิจิทัลเดิมทั้งหมด ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ในข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้กับโทเคนดิจิทัล (ก) สูญหาย (ข) เสียหาย

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	(ค) ถูกโจรกรรม (ง) เหตุการณ์อื่นใด จนเป็นเหตุให้ผู้ถือโทเคนดิจิทัลไม่สามารถเข้าถึงกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อใช้สิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล ทั้งนี้ ต้องมีการระบุกลไกและมาตรการตามวรรคหนึ่งไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและเอกสารอื่นใดที่กำหนดสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล หรือในกรณีที่ไม่มีแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัล และข้อกำหนดสิทธิดังกล่าว ต้องเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์หรือเอกสารอื่นใด เพื่อให้ผู้ถือโทเคนดิจิทัลทราบ (2) ในการออกและเสนอขายโทเคนดิจิทัลดังกล่าว มีการทำความรู้จักผู้ลงทุนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (3) ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีการจัดทำและปรับปรุงทะเบียนรายชื่อผู้ถือโทเคนดิจิทัลให้ถูกต้องครบถ้วน ตรงต่อความจริง และเป็นปัจจุบัน (4) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีข้อตกลงในการให้บริการที่จะช่วยอำนวยความสะดวกติดต่อประสานงานแก่ลูกค้าที่ประสงค์จะดำเนินการตาม (1) (5) ผู้ประกอบธุรกิจมีการจัดทำเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าโทเคนดิจิทัลดังกล่าวมีลักษณะครบถ้วนตามเงื่อนไขในข้อ (1) ถึง (4) และจัดเก็บไว้อย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่มีการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ในระยะเวลา 2 ปีแรกต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

1.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์	คำอธิบาย
ระบบ hot wallet	ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายไม่เฉพาะเวลาที่มีการทำธุรกรรมเท่านั้น
ระบบ cold wallet	ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น
กรมธรรม์	กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance)
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	เงินกองทุนสภาพคล่องหักด้วยค่าความเสี่ยง
เงินกองทุนสภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยหนี้สินรวม
ค่าความเสี่ยง	ค่าความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือการดำเนินการอื่นใดของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการคำนวณและการจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุน

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) และ เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ ความต่อเนื่องของธุรกิจ (ลำดับ 2) ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุด ระหว่างเงินกองทุน 2 ประเภทดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วยเงินกองทุน สภาพคล่องไม่น้อยกว่ามูลค่าของค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ย ในรอบ 3 เดือนต่อปี
			10 ล้านบาท กรณีที่ให้บริการเฉพาะแก่ลูกค้าที่เป็น ผู้ลงทุนสถาบัน	
2	เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ	เงินกองทุนสภาพคล่อง	มูลค่าของค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ โดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี	

ลำดับ	ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนที่ต้องดำรง	มูลค่าที่ต้องดำรง	หมายเหตุ
3	เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความรับผิดจากการ ปฏิบัติงาน หมายเหตุ: กรณีเป็นผู้จัดการเงินทุน สินทรัพย์ดิจิทัล และเป็นผู้ประกอบ ธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีหน้าที่ดำรง เงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ ผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็น นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้า หลักทรัพย์และการจัดจำหน่าย หลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และ การเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า ให้ดำรงเงินกองทุน (ในส่วนของการเป็นผู้จัดการเงินทุน สินทรัพย์ดิจิทัล) เฉพาะลำดับ 3 (โดยต้องดำรงไม่น้อยกว่ามูลค่าที่ต้อง ดำรงสำหรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อ รองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน)	เงินกองทุนสภาพคล่อง	0.01% ของ NAV	สามารถใช้มูลค่าจากรายการดังนี้ทดแทน เงินกองทุนสภาพคล่องได้ 1. วงเงินคุ้มครองตามกรรมธรรม์ประกันภัย 2. ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกินกว่า มูลค่าที่ต้องดำรงเพื่อเป็น เงินกองทุนขั้นต้น โดยให้ใช้ทดแทนได้ไม่เกิน 0.002% ของ NAV

2.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	สินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันดังนี้ และต้องไม่มีลักษณะเป็นการลงทุนระยะสั้นโดยมีเจตนาเพื่อการขายต่อหรือแสวงหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงหรือความแตกต่างของราคา (1) เงินสด (2) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินที่สามารถขอไถ่ถอนได้โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องกำหนดเวลาการไถ่ถอน (3) ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมค้ำรับที่มีอายุครบกำหนดชำระหนี้คงเหลือไม่เกิน 90 วัน (4) ตราสารหนี้ภาครัฐไทยดังนี้ (ก) ตัวเงินคลัง (ข) พันธบัตรรัฐบาล (ค) พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (ง) พันธบัตร ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือหุ้นกู้ ที่กระทรวงการคลังหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้มีภาระผูกพัน ในกรณีที่ตราสารหนี้ตาม (4) มีอายุคงเหลือเกินกว่า 10 ปี ตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุก 2 สัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือ (turnover) ย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุดโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 6.25% ของยอดคงค้าง (5) ตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารหนี้ภาครัฐไทยตาม (4) ซึ่งมีรัฐบาลต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศเป็นผู้มีภาระผูกพัน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	(6) ตราสารหนี้ประเภทตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน พันธบัตรและหุ้นกู้ แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ เพื่อบีบเป็นเงินกองทุนสถาบันการเงิน และหุ้นกู้ที่ผู้ถือมีภาระผูกพัน ในกรณีที่ตราสารหนี้ตาม (6) มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน ตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุก 2 สัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุดโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 6.25% ของยอดคงค้าง (7) หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีรายชื่อในการคำนวณดัชนี SET100 (8) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน (9) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืน หน่วยลงทุนไว้ไม่เกิน 90 วัน และมีนโยบายการลงทุนอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ ไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม (ก) มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องประเภทใดประเภทหนึ่ง หรือหลายประเภทตาม (1) (2) (4) (5) (6) (7) หรือ (8) ทั้งนี้ หากเป็นกรณีที่มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องตาม (2) (5) หรือ (6) สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ในหมายเหตุที่ 2 ด้วย (ข) มีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนตาม (9) (ก) (10) หน่วยของโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับสินทรัพย์ใน (8) หรือ (9)

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	ในกรณีที่ระยะเวลาซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม (9) หรือหน่วยตาม (10) ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวเกินกว่า 60 วัน ให้นำมูลค่าของทรัพย์สินดังกล่าวมาคำนวณการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50% ของมูลค่าของทรัพย์สินนั้น (11) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หมายเหตุ : 1. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (4) (5) และ (6) ต้องมีลักษณะดังนี้ด้วย 1.1 ต้องเป็นตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 1.2 ในกรณีที่มีการจ่ายผลตอบแทนจากสินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าว ผลตอบแทนนั้นต้องอยู่ในรูปของอัตราดอกเบี้ยคงที่หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว 1.3 ในกรณีเป็นตราสารหนี้ที่มีการรับรอง รับอาวัล สลากหลัง หรือ คำประกันตราสาร ต้องเป็นการรับรองตลอดไป รับอาวัลทั้งจำนวน สลากหลังโอน ประเภทมีสิทธิไต่เบี่ยโดยไม่มีข้อกำหนดคลังหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้สลักหลัง หรือคำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข แล้วแต่กรณี 2. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (2) (5) และ (6) ต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้ (investment grade) การจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวให้หมายถึงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร เว้นแต่ในกรณีที่สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวไม่มีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร ให้พิจารณาเลือกใช้ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้มีภาระผูกพัน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้มีภาระผูกพันดังกล่าวเป็นธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นให้หมายความรวมถึงอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน (support credit rating) ซึ่งสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประเมินจากแนวโน้ม

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	ที่ธนาคารดังกล่าวจะได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากรัฐบาลเมื่อมีกรณีจำเป็น และกรณีการพิจารณาใช้ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการพิจารณาใช้ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยอนุโลม
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุดซึ่งมีวิธีการคำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี
กรรมธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้ (1) ต้องเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งอย่างน้อยต้องมีเงื่อนไขความคุ้มครองที่ครอบคลุมความเสียหายต่อลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่เกิดจากการกระทำของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ และผู้บริหารหรือบุคลากรของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้กระทำไปในนามของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล อันเนื่องจากสาเหตุดังนี้ (ก) ความบกพร่องของกรรมการและผู้บริหารของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลในการกำกับดูแลหรือจัดให้มีระบบงานที่เพียงพอเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสม (ข) เอกสารสิทธิที่แสดงความเป็นเจ้าของทรัพย์สินของลูกค้าเสียหาย (ค) การประเมินมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ไม่ถูกต้อง (2) ผู้รับประกันภัยต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ โดยในการพิจารณาเลือกผู้รับประกันภัย ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลคำนึงถึงความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาของผู้รับประกันภัยด้วย

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	(ก) ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (financial strength rating) ในครั้งล่าสุดในอันดับและจากสถาบันจัดอันดับที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ เว้นแต่ในกรณีที่ไม่มีการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน ผู้รับประกันภัยดังกล่าวต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญา (issuer rating) ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้ (ข) สามารถดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยไม่ต่ำกว่า 200% และมีกำไรสุทธิติดต่อกันในรอบ 3 ปีบัญชีล่าสุด โดยให้พิจารณาจากงบการเงินประจำปีบัญชีของผู้รับประกันภัย ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (3) ในการคำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้ (ก) ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยมีข้อกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรก (deductible) มิให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล นำเอามูลค่าความรับผิดชอบความเสียหายดังกล่าวมานับรวมเป็นวงเงินเพื่อการดำรงเงินกองทุน (ข) ในกรณีเป็นการประกันภัยแบบกลุ่มหรือมีผู้รับผลประโยชน์หลายราย ให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุน ได้เพียงเท่ากับมูลค่าตามสัดส่วนของจำนวนเงินซึ่งผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล มีสิทธิจะได้รับ

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	(ค) ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยมิได้ครอบคลุมความเสียหายย้อนหลังเป็นระยะเวลา 10 ปีนับถึงวันที่ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือนับแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50% ของจำนวนเงินซึ่งผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลมีสิทธิจะได้รับที่หักด้วยความรับผิดชอบต่อค่าเสียหายส่วนแรก (ถ้ามี) แล้ว

2.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์	คำอธิบาย
กรมธรรม์ประกันภัย	กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance)
เงินกองทุนสภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยหนี้สินรวม
สถาบันการเงิน	นิติบุคคลดังนี้ (1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน (2) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (3) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ผู้มีภาระผูกพัน	ผู้ที่มีภาระผูกพันในการชำระหนี้ตามตราสารทางการเงินในฐานะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน แล้วแต่กรณี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งเป็นการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหรือสัญญา
หน่วยของโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศ	หน่วยของโครงการจัดการลงทุน (collective investment scheme) ซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวม แต่ไม่รวมถึงโครงการจัดการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนโดยตรงในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน (infrastructure) หรือในอสังหาริมทรัพย์หรือในกิจการที่ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ โครงการดังกล่าวต้องจัดตั้งโดยได้รับอนุญาต จดทะเบียน หรือการดำเนินการอื่นใดในทำนองเดียวกันจากหน่วยงานกำกับดูแลหลัก (home regulator) ที่มีอำนาจกำกับดูแลโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศหรือผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตามโครงการดังกล่าว 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

กลุ่ม 3 : การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3

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

3.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	หมายเหตุ
ให้ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่าอัตราสูงสุดระหว่างมูลค่าดังนี้ (ก) 100,000 บาท (ข) มูลค่าของค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี ทั้งนี้ เฉพาะค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล (ค) มูลค่า 10% ของรายได้ต่อปีเฉลี่ยในรอบ 3 ปีล่าสุด แต่ไม่เกิน 5 ล้านบาท ทั้งนี้ เฉพาะรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล	ในการคำนวณมูลค่าตาม (ข) หรือ (ค) หากผู้ประกอบการธุรกิจประเภทการเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซี มีการประกอบธุรกิจประเภทการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัลด้วยให้นำค่าใช้จ่ายหรือรายได้ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจประเภทการเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัลมารวมคำนวณในการดำรงเงินกองทุนตาม (ข) หรือ (ค) แล้วแต่กรณี

3.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	ได้แก่ สินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันดังนี้ และต้องไม่มีลักษณะเป็น การลงทุนระยะสั้นโดยมีเจตนาเพื่อการขายต่อหรือแสวงหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลง หรือความแตกต่างของราคา (1) เงินสด (2) เงินฝากหรือบัตรเงินฝากของสถาบันการเงินที่สามารถขอไถ่ถอนได้ โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องกำหนดเวลาการไถ่ถอน (3) ตราสารหนี้ภาครัฐไทยดังนี้ (ก) ตั๋วเงินคลัง (ข) พันธบัตรรัฐบาล (ค) พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (ง) พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือหุ้นกู้ ที่กระทรวงการคลัง หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้มีภาระผูกพัน ในกรณีที่ตราสารหนี้ตาม (3) มีอายุคงเหลือเกินกว่า 10 ปี ตราสารหนี้ ดังกล่าวต้องมีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุก 2 สัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือ (turnover) ย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุดโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 6.25% ของยอดคงค้าง (4) ตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารหนี้ภาครัฐไทย ตาม (3) ซึ่งมีรัฐบาลต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศเป็นผู้มีภาระผูกพัน (5) ตราสารหนี้ประเภทตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรและหุ้นกู้ แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง และหุ้นกู้ที่ผู้ถือมีภาระผูกพัน

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

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	หมายเหตุ : 1. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (3) (4) และ (5) ต้องมีลักษณะดังนี้ด้วย 1.1 ต้องเป็นตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 1.2 ในกรณีที่มีการจ่ายผลตอบแทนจากสินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าว ผลตอบแทนนั้นต้องอยู่ในรูปของอัตราดอกเบี้ยคงที่หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว 1.3 ในกรณีเป็นตราสารหนี้ที่มีการรับรอง รับอวัล สลักหลัง หรือ คำประกันตราสาร ต้องเป็นการรับรองตลอดไป รับอวัลทั้งจำนวน สลักหลังโอนประเภท มีสิทธิไต่เบี่ยโดยไม่มีข้อกำหนดลบล้างหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้สลักหลัง หรือคำประกัน ต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข แล้วแต่กรณี 2. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (2) (4) และ (5) ต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้ (investment grade) การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ดังกล่าวให้หมายถึงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร เว้นแต่ในกรณีที่สินทรัพย์ สภาพคล่องดังกล่าวไม่มีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร ให้พิจารณาเลือกใช้ ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้มีภาระผูกพัน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้มีการะผูกพันดังกล่าว เป็นธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นให้หมายความรวมถึงอันดับความน่าเชื่อถือ สนับสนุน (support credit rating) ซึ่งสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประเมินจากแนวโน้ม ที่ธนาคารดังกล่าวจะได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากรัฐบาลเมื่อมีกรณีจำเป็น
กรรมธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้ (1) ต้องเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความเสียหายอันเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจหรือบุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจที่ได้กระทำไป ในนามของผู้ประกอบธุรกิจ

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	(2) ให้ใช้กรรมธรรม์ประกันภัยได้เฉพาะรายการการดำรงเงินกองทุนตามมูลค่า 10 % ของรายได้ต่อปีเฉลี่ยในรอบ 3 ปีล่าสุด ในส่วนที่เกินกว่ามูลค่าของค่าใช้จ่าย โดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี (3) ในกรณีที่กรรมธรรม์ประกันภัยมิได้ครอบคลุมความเสียหายย้อนหลัง นับแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจ ให้คำนวณมูลค่าของกรรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50 % ของจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัย

3.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์	คำอธิบาย
ผู้มีภาระผูกพัน	ผู้ที่มีภาระผูกพันในการชำระหนี้ตามตราสารทางการเงินในฐานะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน แล้วแต่กรณี
หน่วยของโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศ	หน่วยของโครงการจัดการลงทุน (collective investment scheme) ซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวม แต่ไม่รวมถึงโครงการจัดการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนโดยตรงในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับ โครงสร้างพื้นฐาน (infrastructure) หรือในอสังหาริมทรัพย์หรือในกิจการที่ประกอบธุรกิจพัฒนา อสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ โครงการดังกล่าวต้องจัดตั้งโดยได้รับอนุญาต จดทะเบียน หรือการดำเนินการอื่นใด ในทำนองเดียวกันจากหน่วยงานกำกับดูแลหลัก (home regulator) ของประเทศกลุ่มอาเซียนที่ลงนามร่วมกัน ใน 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 Authorization Framework for Cross-border Public Offers of ASEAN Collective Investment Schemes ที่มีอำนาจกำกับดูแลโครงการจัดการลงทุน ต่างประเทศหรือผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตามโครงการดังกล่าว
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งเป็นการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหรือสัญญา
กรมธรรม์ประกันภัย	กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance)

กลุ่ม 4 : การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

- 4.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง
- 4.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน
- 4.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

4.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		วิธีการดำรงเงินกองทุน	ประเภทเงินกองทุนที่ต้องดำรง		
			ประเภท	รายการที่ต้องดำรง	มูลค่าเงินกองทุนที่ต้องดำรง
(1)	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ได้เป็นผู้ประกอบธุรกิจประเภท (2) (3) หรือ (4)	ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่างเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2)	1	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	25 ล้านบาท
			2	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (% ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า)	100% ของทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายไม่เฉพาะเวลาที่มีการทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet) และ 1 % ของทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet) ^{3,4}
(2)	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและเป็นบริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของ	ดำรงเงินกองทุนดังต่อไปนี้โดยครบถ้วนตามลำดับ 1. ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่างเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 3) 2. ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2) 3. กรณีเป็นบริษัทจัดการ ให้ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าที่ต้องดำรงสำหรับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 4)	3	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (รองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ)	มูลค่าของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี

³ ผู้ประกอบธุรกิจอาจใช้เงินคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความเสียหายของทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อหักลบมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจเก็บรักษาไว้ได้

⁴ ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าเป็นโทเคนดิจิทัลที่เข้าเงื่อนไขตามข้อ 4. ของรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน มูลค่าของทรัพย์สินดังกล่าวจะไม่ถูกนำมาคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		วิธีการดำรงเงินกองทุน	ประเภทเงินกองทุนที่ต้องดำรง		
			ประเภท	รายการที่ต้องดำรง	มูลค่าเงินกองทุนที่ต้องดำรง
ผู้ประกอบธุรกิจ การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุน ส่วนบุคคล การเป็น นายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์และการค้า หลักทรัพย์และ การจัดจำหน่าย หลักทรัพย์ที่เป็น หน่วยลงทุน และ การเป็นผู้จัดการเงินทุน สัญญาซื้อขายล่วงหน้า		หรือกรณีเป็นผู้ประกอบธุรกิจอื่นที่มีใช้ บริษัทจัดการ ให้ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่า มูลค่าที่ต้องดำรงสำหรับเงินกองทุน สภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 5) แล้วแต่กรณี	4	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (รองรับความรับผิดจาก การปฏิบัติงาน)	0.01% ของ NAV ⁵
			5	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (รองรับความรับผิดจาก การปฏิบัติงาน)	12% ของรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ โดยเฉลี่ยต่อปี ⁶
			6	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	มูลค่า 10% ของรายได้ต่อปีเฉลี่ยในรอบ 3 ปีล่าสุด ⁷ แต่ไม่เกิน 5 ล้านบาท ทั้งนี้ เฉพาะรายได้ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

⁵ ผู้ประกอบธุรกิจอาจใช้มูลค่าจากวงเงินคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยทดแทนเงินกองทุนสภาพคล่องได้ตามประกาศว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

⁶ คำอธิบายตาม footnote ที่ 5

⁷ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถใช้กรมธรรม์ประกันภัยตามประกาศว่าด้วยว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประกันได้เฉพาะในส่วนที่เกินกว่ามูลค่าของค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		วิธีการดำรงเงินกองทุน	ประเภทเงินกองทุนที่ต้องดำรง		
			ประเภท	รายการที่ต้องดำรง	มูลค่าเงินกองทุนที่ต้องดำรง
(3)	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและเป็นบริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีหน้าที่ดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่าง 1. จำนวนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่างเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 3) กับ 2. เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2) ซึ่งรวมกับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 6)			
(4)	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและเป็นศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ⁸	ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่างเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2)			

⁸ วิธีการดำรงเงินกองทุนของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นวิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น ทั้งนี้ ในส่วนของการประกอบการเป็นศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ให้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดำเนินการตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการประกอบการเป็นสำนักหักบัญชีหลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

4.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
1. สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	ได้แก่สินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันดังนี้ (1) เงินสดและเงินฝากของสถาบันการเงิน (2) ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (3) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารทางการเงินอื่น (4) สินทรัพย์ดิจิทัล² (5) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
2. หนี้สินรวมที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	รายการหนี้สินหรือภาระผูกพันดังนี้ (1) รายการหนี้สินทุกรายการที่ปรากฏในงบการเงินและภาระผูกพันอื่น แต่ไม่รวมถึงหนี้สินรายการดังนี้ (ก) หนี้สินที่กำหนดสิทธิของเจ้าหนี้ไว้ต่ำกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจ (ข) หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ผู้เช่าสามารถยกเลิกสัญญาได้ภายหลังจากหักส่วนที่เป็นหนี้สินหรือเบี้ยปรับทั้งหมดในการบอกเลิกสัญญาดังกล่าว ตลอดอายุสัญญาแล้ว (ค) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

² กรณีเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลชนิดเดียวกับของลูกค้า (same coin) สามารถนำมาทดแทนการดำรงเงินกองทุนส่วนที่รองรับความเสี่ยงจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า (custody risk) ได้ โดยไม่ถูกหักค่าความเสี่ยงโดยสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะเป็นการลงทุนระยะสั้นที่มีเจตนาเพื่อการขายต่อหรือการแสวงหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงหรือความแตกต่างของราคา และมีการแยกออกมาต่างหากอย่างชัดเจน ทั้งนี้ รายละเอียดเพิ่มเติมเป็นไปตามคำอธิบายประกอบการคำนวณเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	(2) รายการภาระผูกพันอื่นที่ไม่ปรากฏในงบการเงิน ซึ่งอาจก่อให้เกิดภาระหนี้สินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจได้ในภายหลัง ได้แก่ (ก) ภาระจากการค้ำประกัน รับรอง หรืออวัลตัวเงิน (ข) ภาระผูกพันอื่นที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้ (ค) ภาระผูกพันอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
3. กรณธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้ (1) ในกรณีเป็นกรณธรรม์ประกันภัยเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้ำ (custody risk) ต้องครอบคลุมความเสียหายในทรัพย์สินของลูกค้ำซึ่งเกิดจากการกระทำโดยทุจริตหรือภัยคุกคามด้านไซเบอร์ และกรณธรรม์ต้องรองรับความเสี่ยงตรงตามประเภทการจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้จัดให้มีขึ้น เช่น กรณธรรม์ประกันภัยสำหรับการจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำในระบบ hot wallet ไม่สามารถใช้ทดแทนกรณธรรม์ประกันภัยสำหรับการจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำในระบบ cold wallet ได้ เป็นต้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลใช้ประกันความเสียหายของการจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำในประเภทหนึ่งหักลบกับมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดเก็บในอีกประเภทหนึ่ง (2) ผู้รับประกันภัยต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ โดยในการพิจารณาเลือกผู้รับประกันภัย ให้ผู้ประกอบการธุรกิจคำนึงถึงความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาของผู้รับประกันภัยด้วย (ก) ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (financial strength rating) ในครั้งล่าสุดในอันดับและจากสถาบันจัดอันดับที่สำนักงาน ก.ล.ต.

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	ยอมรับ หรือมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญา (issuer rating) ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้ (investment grade) ขึ้นไป (ข) สามารถดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยไม่ต่ำกว่า 200% และมีกำไรสุทธิติดต่อกันในรอบ 3 ปีบัญชีล่าสุด โดยให้พิจารณาจากงบการเงินประจำปีบัญชีของผู้รับประกันภัย ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (3) ในกรณีเป็นการประกันภัยแบบกลุ่มหรือมีผู้รับผลประโยชน์หลายราย ให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียงเท่ากับมูลค่าตามสัดส่วนของจำนวนเงินซึ่งผู้ประกอบธุรกิจมีสิทธิจะได้รับ
4. โทเคนดิจิทัลที่จะไม่ถูกนำมาคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเพื่อรองรับ custody risk	ได้แก่โทเคนดิจิทัลที่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้ (1) ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีกลไกและมาตรการในการรับรองสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัลที่จะได้รับการกู้คืนโทเคนดิจิทัลหรือออกโทเคนดิจิทัลใหม่เพื่อทดแทนโทเคนดิจิทัลเดิมทั้งหมด ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ในข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้กับโทเคนดิจิทัล (ก) สูญหาย (ข) เสียหาย (ค) ถูกโจรกรรม (ง) เหตุการณ์อื่นใด จนเป็นเหตุให้ผู้ถือโทเคนดิจิทัลไม่สามารถเข้าถึงกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อใช้สิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	ทั้งนี้ ต้องมีการระบุกลไกและมาตรการตามวรรคหนึ่งไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและเอกสารอื่นใดที่กำหนดสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล หรือในกรณีที่ไม่มีแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัล และข้อกำหนดสิทธิดังกล่าว ต้องเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์หรือเอกสารอื่นใด เพื่อให้ผู้ถือโทเคนดิจิทัลทราบ (2) ในการออกและเสนอขายโทเคนดิจิทัลดังกล่าว มีการทำความรู้จักผู้ลงทุนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (3) ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีการจัดทำและปรับปรุงทะเบียนรายชื่อผู้ถือโทเคนดิจิทัลให้ถูกต้องครบถ้วน ตรงต่อความจริง และเป็นปัจจุบัน (4) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีข้อตกลงในการให้บริการที่จะช่วยอำนวยความสะดวกติดต่อประสานงานแก่ลูกค้าที่ประสงค์จะดำเนินการตาม (1) (5) ผู้ประกอบธุรกิจมีการจัดทำเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าโทเคนดิจิทัลดังกล่าวมีลักษณะครบถ้วนตามเงื่อนไขในข้อ (1) ถึง (4) และจัดเก็บไว้อย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่มีการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ในระยะเวลา 2 ปีแรกต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

4.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์	คำอธิบาย
ระบบ hot wallet	ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายไม่เฉพาะเวลาที่มีการทำธุรกรรมเท่านั้น
ระบบ cold wallet	ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น
กรมธรรม์ประกันภัย	กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance)
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	เงินกองทุนสภาพคล่องหักด้วยค่าความเสี่ยง
เงินกองทุนสภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยหนี้สินรวม
ค่าความเสี่ยง	ค่าความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินการอื่นใดของผู้ประกอบธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการคำนวณและการจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งเป็นการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหรือสัญญา

[แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม
โดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. XX/๒๕๖๘ (ฉบับที่ XX)]

ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

ส่วนที่ ๑ คำอธิบายศัพท์

คำศัพท์	คำอธิบาย
ประกาศ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑	ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล	ผู้ประกอบการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศ
cold wallet	ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น ที่กำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายร่วมกันยืนยันตั้งแต่ ๒ คนขึ้นไป ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้ (ก) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม (ข) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน (ค) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันคู่สมรส หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันคู่สมรสของบุคคลตาม (ก) หรือ (ข)
hot wallet	ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายไม่เฉพาะเวลาที่มีการทำธุรกรรมเท่านั้น

ส่วนที่ ๒ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ตารางที่ ๑ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ ๙ (๖) (ข) แห่งประกาศ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ ต้องเป็นระบบที่สามารถเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าได้อย่างมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ ป้องกันการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ โดยต้องปรากฏผลในการรองรับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้อย่างน้อยในอัตราดังนี้ นอกจากนี้ ระบบดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงการกำหนดมาตรการในการแก้ไข ในกรณีที่มีปัจจัยภายนอกที่ไม่อาจควบคุมได้ ซึ่งเป็นเหตุให้ระบบไม่สามารถรองรับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้ในอัตราขั้นต่ำที่กำหนด เพื่อให้สามารถกลับมารองรับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลได้ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

ลำดับ	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล	ลักษณะการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล		
		โดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั่นเอง		โดยผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
		hot wallet	cold wallet	
๑.	ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล	ส่วนที่เหลือทั้งหมด	ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๙๕ ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	-
๒.	ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีใช้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล และมีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าดังนี้			
๒.๑	เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไม่เกิน ๑๕ ล้านบาท	ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	ส่วนที่เหลือทั้งหมด	-

ลำดับ	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล	ลักษณะการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล		
		โดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั่นเอง		โดยผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัล
		hot wallet	cold wallet	
๒.๒	เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ตั้งแต่ ๑๕ ล้านบาทขึ้นไป เป็นเวลา ๕ วันติดต่อกัน	ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของมูลค่า สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	- ^๑	ส่วนที่เหลือทั้งหมด โดยฝากภายใน ๖๐ วันนับแต่ วันที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ ดิจิทัล
๒.๓	เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ตั้งแต่ ๑,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไป เป็นเวลา ๕ วันติดต่อกัน	ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของมูลค่า สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	- ^๑	ส่วนที่เหลือทั้งหมด โดยฝากทันทีตั้งแต่มีการเก็บ รักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

^๑ พิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมตาม ตารางที่ ๒ รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องนำไปฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ตามตารางที่ ๑ ข้อ ๒.๒ และข้อ ๒.๓

ตารางที่ ๒ รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ประกอบการกิจต้องนำไปฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ตามตารางที่ ๑
ข้อ ๒.๒ และข้อ ๒.๓

ลำดับ	เงื่อนไข	ลักษณะการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล	
		cold wallet ของผู้ประกอบการกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลนั่นเอง	ฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัลตามตารางที่ ๑ ข้อ ๒.๒ และข้อ ๒.๓
๑	กรณีผู้ประกอบการกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะนำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งมีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามตารางที่ ๑ ข้อ ๒.๒ หรือ ข้อ ๒.๓ บางส่วนไปเก็บไว้ใน cold wallet เพื่อให้เกิดความคล่องตัว	ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	ส่วนที่เหลือ
๒	กรณีไม่มีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดตามตารางที่ ๑ ข้อ ๒.๒ หรือ ข้อ ๒.๓ แล้วแต่กรณี	ส่วนที่ฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ตามข้อ ๒.๒ และข้อ ๒.๓ แล้วแต่กรณี	-
๓	กรณีที่เป็นโทเคนดิจิทัลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ (๑) ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีกลไกและมาตรการในการรับรองสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัลที่จะได้รับการกู้คืนโทเคนดิจิทัลหรือออกโทเคนดิจิทัลใหม่เพื่อทดแทนโทเคนดิจิทัลเดิมทั้งหมด ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ในข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้กับโทเคนดิจิทัล (ก) สูญหาย	ทั้งจำนวน	-

ลำดับ	เงื่อนไข	ลักษณะการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล	
		cold wallet ของผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลนั่นเอง	ฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัลตามตารางที่ ๑ ข้อ ๒.๒ และข้อ ๒.๓
	(ข) เสียหาย (ค) ถูกโจรกรรม (ง) เหตุการณ์อื่นใด จนเป็นเหตุให้ผู้ถือโทเคนดิจิทัลไม่สามารถเข้าถึงกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อใช้สิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล ทั้งนี้ ต้องมีการระบุกลไกและมาตรการตามวรรคหนึ่งไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและเอกสารอื่นใดที่กำหนดสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล หรือในกรณีที่ไม่มีแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและข้อกำหนดสิทธิดังกล่าว ต้องเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์หรือเอกสารอื่นใด เพื่อให้ผู้ถือโทเคนดิจิทัลทราบ (๒) ในการออกและเสนอขายโทเคนดิจิทัลดังกล่าว มีการทำความรู้จักผู้ลงทุนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (๓) ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีการจัดทำและปรับปรุงทะเบียนรายชื่อผู้ถือโทเคนดิจิทัลให้ถูกต้องครบถ้วน ตรงต่อความจริง และเป็นปัจจุบัน		

ลำดับ	เงื่อนไข	ลักษณะการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล	
		cold wallet ของผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลนั่นเอง	ฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัลตามตารางที่ ๑ ข้อ ๒.๒ และข้อ ๒.๓
	(๔) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีข้อตกลงในการให้บริการที่จะช่วยอำนวยความสะดวกติดต่อประสานงานแก่ลูกค้าที่ประสงค์จะดำเนินการตาม (๑) (๕) ผู้ประกอบธุรกิจมีการจัดทำเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าโทเคนดิจิทัลดังกล่าวมีลักษณะครบถ้วนตามเงื่อนไขในข้อ (๑) ถึง (๔) และจัดเก็บไว้อย่างน้อย ๕ ปี นับแต่วันที่มีการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ในระยะเวลา ๒ ปีแรกต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที		

ส่วนที่ ๓ การคัดเลือกผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ ๙ (๖) (ข) แห่งประกาศ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ ที่สามารถป้องกันการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ ต้องครอบคลุมถึงการมีระบบในการพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศที่มีคุณสมบัติตาม ๓.๑ รวมทั้งสามารถรองรับการดำเนินการให้เป็นไปตามที่กำหนดเพิ่มเติมตาม ๓.๒ ด้วย

๓.๑ คุณสมบัติของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศ

- (๑) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่ผู้ให้บริการนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่
- (๒) มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความพร้อม และได้รับการยอมรับในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
- (๓) มีระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (๔) มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ (cybersecurity) ที่มีประสิทธิภาพ
- (๕) มีการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ใช้บริการแต่ละรายออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
- (๖) มีมาตรการที่แสดงได้ว่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ให้บริการฝากไว้จะไม่ถูกนำไปใช้หรือหาดอกผลไม่ว่าโดยวิธีใด
- (๗) มีระบบถ่วงดุลหรือมาตรการควบคุมการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยต้องกำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลตั้งแต่ ๒ คนขึ้นไปร่วมกันยืนยันการทำธุรกรรม^๒ รวมทั้งมีการเก็บหรือขอหลักฐานเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมจากผู้สั่งการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เมื่อเป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ
- (๘) มีระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใดได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ

^๒ บุคคลที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์กันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(ก) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม

(ข) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน

(ค) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันคู่สมรส หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันคู่สมรสของบุคคลตาม (ก) หรือ (ข)

- (๙) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีฐานะทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือมีพฤติการณ์อื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ในระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน
- (๑๐) ไม่มีพฤติการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (๑๑) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีประวัติการถูกลงโทษหรือถูกดำเนินการหรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษ หรือถูกดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- (๑๒) มีการควบคุมดูแลให้ตัวแทนช่วงมีคุณสมบัติเป็นไปตาม (๑) ถึง (๑๑) หรือส่วนที่ ๓/๑ การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของหมวด ๘ ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการตามประกาศ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ หากผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศดังกล่าวมีการตั้งตัวแทนช่วง

๓.๒ การดำเนินการเพิ่มเติมสำหรับการคัดเลือกผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

- (๑) มีการทำสัญญาการแต่งตั้งเป็นตัวแทนในการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีข้อกำหนดอย่างน้อยดังต่อไปนี้
- (ก) หน้าที่ความรับผิดชอบของตัวแทน
 - (ข) ผู้รับผิดชอบในกรณีที่สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าเกิดความเสียหาย
 - (ค) ข้อกำหนดให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามประกาศ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑
- (๒) มีการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล