

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

ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

ส่วนที่ ๑ คำอธิบายศัพท์

คำศัพท์	คำอธิบาย
ประกาศที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑	ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ผู้ให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล	ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศ
ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล	ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศ
cold wallet	ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น
hot wallet	ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายไม่เฉพาะเวลาที่มีการทำธุรกรรมเท่านั้น

ส่วนที่ ๒ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ตารางที่ ๑ ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ ๙ (๖) (ข) แห่งประกาศที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ ต้องเป็นระบบที่สามารถเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าได้อย่างมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และป้องกันการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ โดยต้องปรากฏผลในการรองรับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้อย่างน้อยในอัตราดังนี้ นอกจากนี้ ระบบดังกล่าวต้องครอบคลุมถึงการกำหนดมาตรการในการแก้ไข ในกรณีที่มีปัจจัยภายนอกที่ไม่อาจควบคุมได้ ซึ่งเป็นเหตุให้ระบบไม่สามารถรองรับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้ในอัตราขั้นต่ำที่กำหนด เพื่อให้สามารถกลับมารองรับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลได้ในระยะเวลาที่เหมาะสม

ลำดับ	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล	ลักษณะการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล			
		โดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั่นเอง		โดยผู้ให้บริการรายอื่น	
		hot wallet	cold wallet ที่มีการกำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายร่วมกัน ยืนยันตั้งแต่ ๒ คนขึ้นไป ^๑	โดยคู่สัญญาที่เป็นผู้ให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ที่ไม่ใช่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล) ^๒	โดยผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
๑.	ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล	ไม่เกินร้อยละ ๕ ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๙๕ ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	-	-

^๑ บุคคลที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(ก) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม

(ข) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน

(ค) คู่สมรสหรือผู้ที่ยูกันด้วยกันฉันคู่สมรส หรือคู่สมรสหรือผู้ที่ยูกันด้วยกันฉันคู่สมรสของบุคคลตาม (ก) หรือ (ข)

^๒ สำหรับสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่ถูกโอนไปไว้กับผู้ให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นเพื่อวัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยครอบคลุมทั้งส่วนที่โอนเพื่อจัดสรรเข้าสู่บัญชีซื้อขายก่อนการทำธุรกรรมและส่วนที่เป็นยอดคงค้างหลังจากที่ทำธุรกรรมแล้วเสร็จ (prefund)

ลำดับ	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล	ลักษณะการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล			
		โดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั่นเอง		โดยผู้ให้บริการรายอื่น	
		hot wallet	cold wallet ที่มีการกำหนดให้การโอน สินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดย บุคคลที่ได้รับมอบหมายร่วมกัน ยืนยันตั้งแต่ ๒ คนขึ้นไป ^๑	โดยคู่สัญญาที่เป็นผู้ให้บริการ ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ที่ไม่ใช่ผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัล) ^๒	โดยผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัล
๒.	ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ใช่ผู้ให้ บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล และมีการ เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าดังนี้				
๒.๑	เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ไม่เกิน ๑๕ ล้านบาท	ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของ มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๔๐ ของ มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของ มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	-
๒.๒	เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ตั้งแต่ ๑๕ ล้านบาทขึ้นไป เป็นเวลา ๕ วันติดต่อกัน	ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของ มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของ มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า (ไม่รวมกรณีตามตารางที่ ๒)	ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของ มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	ส่วนที่เหลือทั้งหมด โดยฝากภายใน ๖๐ วันนับแต่ วันที่มีการเก็บรักษา สินทรัพย์ดิจิทัล
๒.๓	เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ตั้งแต่ ๑,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไป เป็นเวลา ๕ วันติดต่อกัน	ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของ มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของ มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า (ไม่รวมกรณีตามตารางที่ ๒)	ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของ มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า	ส่วนที่เหลือทั้งหมด โดยฝากทันทีตั้งแต่มีการเก็บ รักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ตารางที่ ๒ รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถเก็บรักษาไว้ใน cold wallet ของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเอง ตามตารางที่ ๑ ข้อ ๒.๒ และข้อ ๒.๓

ลำดับ	เงื่อนไข	เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้ใน cold wallet ของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั่นเอง
๑.	กรณีไม่มีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามที่กำหนดในตารางที่ ๑ ข้อ ๒.๒ หรือข้อ ๒.๓ แล้วแต่กรณี	ทั้งจำนวน
๒.	กรณีที่เป็นโทเคนดิจิทัลซึ่งนำไปฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามตารางที่ ๑ ข้อ ๒.๒ หรือข้อ ๒.๓ และมีลักษณะดังต่อไปนี้ (๑) ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีกลไกและมาตรการในการรับรองสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัลที่จะได้รับการกู้คืนโทเคนดิจิทัลหรือออกโทเคนดิจิทัลใหม่เพื่อทดแทนโทเคนดิจิทัลเดิมทั้งหมด ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ในข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้กับโทเคนดิจิทัล (ก) สูญหาย (ข) เสียหาย (ค) ถูกโจรกรรม (ง) เหตุการณ์อื่นใด จนเป็นเหตุให้ผู้ถือโทเคนดิจิทัลไม่สามารถเข้าถึงกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อใช้สิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล	ทั้งจำนวน

ลำดับ	เงื่อนไข	เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้ใน cold wallet ของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั่นเอง
	ทั้งนี้ ต้องมีการระบุกลไกและมาตรการตามวรรคหนึ่งไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัล และเอกสารอื่นใดที่กำหนดสิทธิของผู้ถือโทเคนดิจิทัล หรือในกรณีที่ไม่มีแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและข้อกำหนดสิทธิดังกล่าว ต้องเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์หรือเอกสารอื่นใด เพื่อให้ผู้ถือโทเคนดิจิทัลทราบ (๒) ในการออกและเสนอขายโทเคนดิจิทัลดังกล่าว มีการทำความรู้จักผู้ลงทุนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง (๓) ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีการจัดทำและปรับปรุงทะเบียนรายชื่อผู้ถือโทเคนดิจิทัลให้ถูกต้องครบถ้วน ตรงต่อความจริง และเป็นปัจจุบัน (๔) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีข้อตกลงในการให้บริการที่จะช่วยอำนวยความสะดวกติดต่อประสานงาน แก่ลูกค้าที่ประสงค์จะดำเนินการตาม (๑) (๕) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการจัดทำเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าโทเคนดิจิทัลดังกล่าวมีลักษณะ ครบถ้วนตามเงื่อนไขในข้อ (๑) ถึง (๔) และจัดเก็บไว้อย่างน้อย ๕ ปีนับแต่วันที่มีการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ในระยะเวลา ๒ ปีแรกต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที	

ส่วนที่ ๓ การคัดเลือกผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ ๙ (๖) (ข) แห่งประกาศที่ 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^๓ รวมทั้งมีการเก็บหรือขอหลักฐานเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมจากผู้สั่งการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เมื่อเป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ
- (๘) มีระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใดได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ

^๓ บุคคลที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

- (ก) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม
- (ข) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน
- (ค) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กันด้วยกันฉันคู่สมรส หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กันด้วยกันฉันคู่สมรสของบุคคลตาม (ก) หรือ (ข)

(๙) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีฐานะทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือมีพฤติการณ์อื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ในระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน

(๑๐) ไม่มีพฤติการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(๑๑) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีประวัติการถูกลงโทษหรือถูกดำเนินการหรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษ หรือถูกดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน

(๑๒) มีการควบคุมดูแลให้ตัวแทนช่วงมีคุณสมบัติเป็นไปตาม (๑) ถึง (๑๑) หรือส่วนที่ ๓/๑ การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ของหมวด ๘ ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการตามประกาศที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ หากผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศดังกล่าวมีการตั้งตัวแทนช่วง

๓.๒ การดำเนินการเพิ่มเติมสำหรับการคัดเลือกผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(๑) มีการทำสัญญาการแต่งตั้งเป็นตัวแทนในการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีข้อกำหนดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) หน้าที่ความรับผิดชอบของตัวแทน

(ข) ผู้รับผิดชอบในกรณีที่สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าเกิดความเสียหาย

(ค) ข้อกำหนดให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามประกาศที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑

(๒) มีการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล