

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /2562

เรื่อง การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และมาตรา 97 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และมาตรา 9 และมาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 และมาตรา 10(1) และมาตรา 30 แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิก

(1) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 32/2560 เรื่อง การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ลงวันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2560

(2) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 33/2560 เรื่อง การดำรงฐานะทางการเงินของผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลงวันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2560

ข้อ 2 ในประกาศและตารางท้ายประกาศนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล แต่มิให้หมายความรวมถึงผู้ประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (2) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต
- (3) สถาบันการเงินที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายอื่น

“ผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทดังต่อไปนี้

- (1) การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

(2) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ หรือการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งมีได้จำกัดเฉพาะหลักทรัพย์ดังนี้

(ก) ตราสารแห่งหนึ่งและสกุล

(ข) หน่วยลงทุน ใบทรัสต์ของทรัสต์ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวม หรือหลักทรัพย์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้เป็นหลักทรัพย์ที่มีลักษณะการลงทุนทำนองเดียวกับหน่วยลงทุน

(3) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ หรือการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ อันเป็นตราสารแห่งหนึ่งและสกุล

(4) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ หรือการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ที่เป็นหน่วยลงทุน ใบทรัสต์ของทรัสต์ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวม หรือหลักทรัพย์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้เป็นหลักทรัพย์ที่มีลักษณะการลงทุนทำนองเดียวกับหน่วยลงทุน ซึ่งมีลักษณะดังนี้

(ก) มีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัท

(ข) มีการซื้อขายหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อลูกค้าผ่านสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

“ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

“ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทดังต่อไปนี้ แต่มิให้หมายความรวมถึงผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งมีหน้าที่ดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(1) ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล

“เงินกองทุน” หมายความว่า เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น

“เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ” หมายความว่า เงินกองทุนสภาพคล่อง หักด้วยค่าความเสี่ยง

“เงินกองทุนสภาพคล่อง” หมายความว่า สินทรัพย์สภาพคล่อง หักด้วยหนี้สินรวม

“สินทรัพย์สภาพคล่อง” หมายความว่า ผลรวมของสินทรัพย์รายการดังต่อไปนี้

(1) เงินสดและเงินฝากธนาคาร

(2) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาจะขายคืน รวมดอกเบี้ยค้างรับ

(3) ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วย
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน

(4) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารทางการเงินอื่น

(5) ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ตามคำสั่ง

(6) ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์

(7) ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน

(8) สินทรัพย์ดิจิทัล

(9) รายการอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

“หนี้สินทั่วไป” หมายความว่า หนี้สินรวม หักด้วย หนี้สินพิเศษ

“หนี้สินรวม” หมายความว่า

(1) รายการหนี้สินทุกรายการที่ปรากฏในงบการเงิน แต่ไม่รวมถึงหนี้สินรายการดังนี้

(ก) หนี้สินที่กำหนดคสิทธิของเจ้าหนี้ไว้ดีกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยหนี้สิน

ดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้อธิปไตยเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจ

(ข) สัญญาเช่าทางการเงินที่ให้สิทธิผู้เช่าในการซื้อทรัพย์สินที่เช่า (financing lease) ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจในฐานะผู้เช่าสามารถบอกเลิกการเช่าก่อนกำหนดได้โดยไม่ต้องซื้อทรัพย์สินนั้นไป ยกเว้นส่วนที่เป็นเบี้ยปรับที่เกิดจากการบอกเลิกสัญญาที่กำหนด

(ค) รายการอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

(2) รายการภาระผูกพันอื่นที่ไม่ปรากฏในงบการเงิน ซึ่งอาจก่อให้เกิดภาระหนี้สินแก่ผู้ประกอบธุรกิจได้ในภายหลัง ได้แก่

(ก) ภาระจากการค้ำประกัน รับรอง หรืออ่าวัดตัวเงิน

(ข) ภาระผูกพันอื่นที่ผู้ประกอบธุรกิจต้องชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้

(ค) ภาระผูกพันอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

“หนี้สินพิเศษ” หมายความว่า

(1) หนี้สินที่ผู้ประกอบธุรกิจมีการวางทรัพย์สินไว้เป็นประกันกับเจ้าหนี้ โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้อธิปไตยเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าทรัพย์สินที่ผู้ประกอบธุรกิจได้วางเป็นประกันไว้กับเจ้าหนี้แล้ว

(2) ภาระผูกพันที่มีการวางทรัพย์สินไว้เป็นประกันกับเจ้าหนี้ โดยภาระผูกพันดังกล่าวต้องมีสัญญาระบุอย่างชัดเจนว่าเจ้าหนี้ที่อาจเกิดขึ้นไม่มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าทรัพย์สินที่ได้วางเป็นประกันไว้กับเจ้าหนี้แล้ว

(3) ผลรวมของหนี้สินรายการดังนี้

(ก) เจ้าหนี้หลักทรัพย์สินเฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าทรัพย์สินที่ได้วางเป็นประกันไว้กับเจ้าหนี้แล้ว

(ข) เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน

(ค) บัญชีลูกค้า

(ง) หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

(4) หนี้สินอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

“ค่าความเสี่ยง” หมายความว่า ค่าความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือการดำเนินการอื่นใดของผู้ประกอบธุรกิจ

“ทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน” หมายความว่า ผลรวมของจำนวนทรัพย์สินที่ลูกค้าต้องนำมาวางเป็นประกันสำหรับฐานะสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าที่คงค้างอยู่ตามอัตราหรือมูลค่าที่สำนักงานประกาศกำหนด

“ส่วนของผู้ถือหุ้น” หมายความว่า ผลรวมของ

(1) ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด ซึ่งมีวิธีการคำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี

(2) ทุนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งรวมส่วนเกินมูลค่าหุ้นและหักส่วนลดมูลค่าหุ้นแล้ว ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงอันเนื่องมาจากการเพิ่มทุนหรือลดทุนของผู้ประกอบธุรกิจที่ยังไม่ถูกนับรวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในการจัดทำงบการเงินงวดล่าสุด

ข้อ 3 ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ตามที่กำหนดในตาราง 1 การดำรงเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ที่แนบท้ายประกาศนี้ เว้นแต่เป็นกรณีตามข้อ 4

ข้อ 4 ให้ผู้ประกอบธุรกิจที่มีลักษณะครบถ้วนดังต่อไปนี้ ดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ตามที่กำหนดในตาราง 2 การดำรงเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า และผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง แต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ ที่แนบท้ายประกาศนี้

- (1) ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง
- (2) ไม่มีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อการลงทุนของผู้ประกอบธุรกิจนั่นเอง
- (3) ไม่มีการระดมรับผิดชอบต่อระบบชำระราคาและการส่งมอบหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อ 5 ในกรณีที่มีรายการธุรกรรมเกี่ยวกับหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในระยะเวลาอันสั้น จนเป็นผลให้เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต่ำกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี) เป็นการชั่วคราว โดยผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวมีวงเงินกู้ด้วยสิทธิทดแทนที่มีมูลค่ามากกว่าส่วนที่ต่ำกว่าเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง ให้ถือว่าผู้ประกอบธุรกิจนั้นสามารถดำรงเงินกองทุนได้

วงเงินกู้ด้วยสิทธิที่จะนำมาเป็นวงเงินกู้ด้วยสิทธิทดแทนตามวรรคหนึ่งต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นวงเงินกู้ด้วยสิทธิที่ผู้ให้กู้เป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือบริษัทใหญ่ของผู้ประกอบธุรกิจ

คำว่า “บริษัทใหญ่” ให้มีความหมายเช่นเดียวกับบทนิยามของคำดังกล่าวที่กำหนดไว้ในกฎกระทรวงว่าด้วยการอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551

- (2) เป็นวงเงินกู้ด้วยสิทธิที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยให้ผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวยื่นคำขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงานล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่จะนำมาเป็นวงเงินกู้ด้วยสิทธิทดแทน พร้อมเอกสารหลักฐานตามแนวทางและวิธีการที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ทั้งนี้ ให้สำนักงานพิจารณาคำขอรับความเห็นชอบดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงานได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

การให้ความเห็นชอบตาม (2) วรรคหนึ่ง ให้มีกำหนดระยะเวลาการให้ความเห็นชอบในแต่ละครั้งไม่เกิน 2 ปี

ในกรณีที่สำนักงานพิจารณาแล้วเห็นว่าผู้ให้วงเงินกู้ด้วยสิทธิมีหรือคาดว่าจะมีปัญหาฐานะทางการเงินหรือผู้ประกอบธุรกิจมีการใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิที่ไม่สอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจรายใด ให้สำนักงานมีอำนาจลดสัดส่วนการใช้วงเงินกู้ด้วยสิทธิหรือยกเลิกการให้ความเห็นชอบวงเงินกู้ด้วยสิทธิดังกล่าว

เพื่อประโยชน์ตามความในวรรคหนึ่ง คำว่า

“วงเงินกู้ด้อยสิทธิทดแทน” หมายความว่า วงเงินกู้ด้อยสิทธิเฉพาะส่วนที่ไม่เกินมูลค่าคงเหลือของส่วนของผู้ถือหุ้นที่หักด้วยหนี้สินด้อยสิทธิแล้ว

“วงเงินกู้ด้อยสิทธิ” หมายความว่า วงเงินกู้ที่กำหนดสิทธิของผู้ให้กู้ไว้ต่ำกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยวงเงินกู้นี้ดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด

“หนี้สินด้อยสิทธิ” หมายความว่า หนี้สินที่กำหนดสิทธิของเจ้าหนี้ไว้ต่ำกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด

ข้อ 6 การคำนวณเงินกองทุนตามข้อ 3 ข้อ 4 และข้อ 5 และการรายงานเกี่ยวกับการคำนวณดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด

ข้อ 7 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจที่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ หรืออยู่ระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจตามที่ได้รับใบอนุญาตทั้งหมดหรือบางส่วนที่ได้มีหนังสือแจ้งความประสงค์นั้นต่อสำนักงานแล้ว ได้รับการยกเว้นการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 3 ข้อ 4 และข้อ 6 ในส่วนที่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจหรือหยุดประกอบธุรกิจนั้น

ให้สำนักงานมีอำนาจเรียกให้ผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าว ส่งเอกสารหรือรายงานที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาความสามารถในการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการธุรกิจดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร

ข้อ 8 ห้ามมิให้ผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วจนทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินลดลง เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ข้อ 9 ให้บรรดาประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คำสั่ง และหนังสือเวียนที่ออกหรือวางแนวปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ถูกลบเลิกตามข้อ 1 ซึ่งใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ยังคงมีผลใช้บังคับได้ต่อไปเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนดแห่งประกาศนี้ จนกว่าจะได้มีประกาศ คำสั่ง และหนังสือเวียนที่ออกหรือวางแนวปฏิบัติตามประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ 10 ในกรณีที่มีประกาศฉบับอื่นใดอ้างอิงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ที่ถูกยกเลิกตามข้อ 1 ให้การอ้างอิงดังกล่าวหมายถึงการอ้างอิงประกาศฉบับนี้

ข้อ 11 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายวรวิทย์ จำปรัตน์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การดำรงเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า*

ผู้ประกอบธุรกิจ		เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง			
		ล้านบาท	% ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี)	% ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า**	
				ทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบของผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ได้เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet)	ทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบของผู้ประกอบธุรกิจที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet)
1.	เป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (เพียงอย่างใดอย่างหนึ่ง)	≥ 15	≥ 7%	-	-
2.	เป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	≥ 25	≥ 7%	-	-

* ไม่รวมถึงกรณีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง แต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้

** ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจใช้วงเงินคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความเสียหายของทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อหักกลบมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าได้

ผู้ประกอบการธุรกิจ		เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง			
		ล้านบาท	% ของหนี้สินทั่วไปและ ทรัพย์สินที่ต้องวางเป็น ประกัน (ถ้ามี)	% ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า**	
				ทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบ ของผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ได้ เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำ ธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet)	ทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบ ของผู้ประกอบการธุรกิจที่ เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำ ธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet)
3.	เป็นผู้ประกอบการธุรกิจตาม 1. หรือ 2. และมีการประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล	≥ 25	≥ 7%	≥ 5%	≥ 1%

การดำรงเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า และผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง แต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้

ผู้ประกอบธุรกิจ		เงินกองทุนที่ต้องดำรง		
		เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ		ส่วนของผู้ถือหุ้น
		ล้านบาท	% ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (ถ้ามี)	
1.	เป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ หรือ ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	≥ 1	≥ 7%	-
2.	เป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และมีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล	≥ 1	≥ 7%	≥ 5 ล้านบาท (กรณีเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล) ≥ 2.5 ล้านบาท (กรณีเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองแต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง หรือเป็นผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล) ≥ 5 แสนบาท (กรณีเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มี

ผู้ประกอบการธุรกิจ		เงินกองทุนที่ต้องดำรง		
		เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ		ส่วนของผู้ถือหุ้น
		ล้านบาท	% ของหนี้สินทั่วไปและ ทรัพย์สินที่ต้องวางเป็น ประกัน (ถ้ามี)	
				การเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า)