

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /2564

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่ )

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

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความใน (1) ของข้อ 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

“(1) ทรัพย์สินประเภทเงิน ให้ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีระบบอัตโนมัติที่ทำให้การถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นไปตามคำสั่งของลูกค้าโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงหรือการสั่งถอนหรือโอนเงินโดยบุคคลอื่นนอกจากลูกค้าได้ และในกรณีที่ไม่มีระบบดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังนี้

(ก) กำหนดอำนาจในการอนุมัติจำนวนเงินในการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้ โดยคำนึงถึงวงเงินในแต่ละระดับ ให้มีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสมและต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าลูกค้าได้แสดงความประสงค์ในการถอนหรือโอนเงินนั้นก่อนการลงนามอนุมัติ

(ข) มอบหมายบุคคลผู้มีอำนาจลงนามในการถอนหรือโอนเงินดังนี้ โดยในการมอบหมายต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลผู้มีอำนาจลงนามตรวจสอบให้มั่นใจว่า เป็นความประสงค์ของลูกค้าในการถอนหรือโอนเงินนั้น ก่อนการลงนามอนุมัติ

1. อย่างน้อย 2 คนร่วมกันลงนามอนุมัติ ในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 2 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 50 ล้านบาท

2. อย่างน้อย 3 คนร่วมกันลงนามอนุมัติ ในกรณีที่เป็นการถอนหรือ โอนเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป โดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้มีอำนาจลงนามเพิ่มเติม จากกรณีตาม 1. ต้องสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของผู้ประกอบธุรกิจ สิทธิพลัดสิทธิ์ เช่น กรรมการที่ไม่ใช่ผู้แทนจากผู้ถือหุ้นหรือผู้บริหาร ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นต้น และในกรณีนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสิทธิพลัดสิทธิ์รายงานให้ สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบก่อนส่งคำสั่งถอนหรือ โอนเงินจากบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า พร้อมจัดส่งเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าการทำรายการดังกล่าวผ่านการอนุมัติและลงนามตาม วรคสอง (ก) และ (ข) 2. ตามรูปแบบและวิธีการที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

บุคคลผู้มีอำนาจลงนามที่ได้รับมอบหมายตามวรรคสอง ต้องไม่มี ความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งตามข้อ 10/4(1) (ก) (ข) และ (ค)

ในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะเป็นการหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดการทำรายการถึงจำนวน ที่ต้องปฏิบัติตามวรรคสอง (ก) และ (ข) ในเวลาใกล้เคียงกันหรือเป็นระยะเวลาที่ไม่ห่างกันจนเกินไป เช่น การถอนหรือโอนเงินหลายครั้งในเวลาใกล้เคียงกันเพื่อไม่ให้จำนวนเงินถึงหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจสิทธิพลัดสิทธิ์ดำเนินการตามวรรคสอง (ข) 1. หรือ 2. แล้วแต่กรณี และ ให้ตรวจสอบข้อมูลรายการที่มีเหตุสงสัยทุกรายการด้วย”

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

“ข้อ 11/3 ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสิทธิพลัดสิทธิ์ ต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่ง ไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่น หรือ บุคคลอื่นใดนอกจากลูกค้ารายนั้น

(2) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสิทธิพลัดสิทธิ์ไปหาดอกผลให้ลูกค้า ซึ่งรวมถึง การนำสิทธิพลัดสิทธิ์ ไปฝากและผู้รับฝากมีการนำสิทธิพลัดสิทธิ์นั้น ไปให้บุคคลอื่นยืม

(3) ในการนำทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นเงินไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือ ธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นตามข้อ 10/3(1) ผู้ประกอบธุรกิจสิทธิพลัดสิทธิ์อาจตกลง กับลูกค้าเพื่อกำหนดอัตราดอกผลที่ผู้ประกอบธุรกิจสิทธิพลัดสิทธิ์จะคำนวณให้แก่ลูกค้าสำหรับ ยอดเงินจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจสิทธิพลัดสิทธิ์มีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าตาม หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้ด้วยก็ได้ แต่ทั้งนี้ อัตราดอกผลดังกล่าวต้องไม่เกินอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจ สิทธิพลัดสิทธิ์ได้รับจริงจากธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น

(4) มีการสอบทานทรัพย์สินลูกค้ำระหว่างบัญชีที่จัดทำขึ้นกับทรัพย์สินที่เก็บไว้ เพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบันทุกวันทำการ”

ข้อ 3 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการให้เป็นไปตามข้อ 10/3(1) และ ข้อ 11/3 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศนี้ ให้แล้วเสร็จภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ

ข้อ 4 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์