

-ร่าง-

ประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง กำหนดกิจการอื่นที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล
ให้เป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม
พ.ศ. ๒๕๖๔

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓ และมาตรา ๔ แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้การประกอบกิจการประเภทผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตาม (๔) ของบทนิยามคำว่า “ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” ในมาตรา ๓ แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑

ข้อ ๒ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ ๑ หมายความว่า บุคคลซึ่งให้บริการหรือแสดงต่อบุคคลทั่วไปว่าพร้อมจะให้บริการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล โดยให้บริการบริหารจัดการกุญแจที่เข้ารหัส (cryptographic key) ที่มีอำนาจเปิดเสร็จหรือบางส่วนในการเข้าถึงสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าเป็นทางคำปกติ ทั้งนี้ โดยได้รับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่น แต่ไม่รวมถึงการให้บริการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลอันเป็นส่วนหนึ่งของการประกอบกิจการของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล หรือการให้บริการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ ๓ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป
ประกาศ ณ วันที่

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

-ร่าง-

ประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่) พ.ศ. ๒๕๖๔

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ และมาตรา ๒๖ แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๑๑) ของบทนิยามคำว่า “ผู้ขอรับใบอนุญาต” ในข้อ ๒ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ ลงวันที่ ๑๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๙ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

“(๑๑) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ ๒ ให้เพิ่มบทนิยามคำว่า “บริษัทหลักทรัพย์” และคำว่า “ธนาคารพาณิชย์” ต่อจากบทนิยามคำว่า “บริษัท” ในข้อ ๒ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ ลงวันที่ ๑๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๙ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

“บริษัทหลักทรัพย์” หมายความว่า บริษัทซึ่งได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ธนาคารพาณิชย์” หมายความว่า ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน”

ข้อ ๓ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (ค) และ (ง) ใน (๑) ของข้อ ๓ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ ลงวันที่ ๑๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

“(ค) ในกรณีที่ขอรับใบอนุญาตประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ขอรับใบอนุญาตต้องเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ บริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่เพื่อขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล และต้องมีบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทอื่น

(ง) ในกรณีที่ขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทอื่นนอกจาก (ค) ผู้ขอรับใบอนุญาตต้องมีบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ ๔ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองใน (๑) ของข้อ ๓ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ ลงวันที่ ๑๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

“ในกรณีที่ผู้ขอรับใบอนุญาตเป็นธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือเป็นผู้ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานอื่น

นอกจากสำนักงาน ก.ล.ต. ต้องมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานอื่นนั้นแล้วแต่กรณี ยินยอมให้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกบัญชีอัตราค่าธรรมเนียมท้ายประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ ลงวันที่ ๑๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๙ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ และให้ใช้บัญชีอัตราค่าธรรมเนียมท้ายประกาศนี้แทน

ข้อ ๖ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้ประกอบธุรกิจอยู่ในวันก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ หากจะดำเนินกิจการต่อไป ให้ยื่นคำขอรับใบอนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามที่กำหนดไว้ในประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศนี้ ภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และเมื่อได้ยื่นคำขออนุญาตแล้ว ให้ดำเนินกิจการต่อไปได้จนกว่าจะมีคำสั่งไม่อนุญาต

ในกรณีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. พิจารณาเห็นว่าผู้ขอรับใบอนุญาตตามวรรคหนึ่งเป็น ผู้มีคุณสมบัติถูกต้องและครบถ้วนตามที่กำหนดในข้อ ๓ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศนี้ ให้คณะกรรมการ ก.ล.ต. เสนอแนะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุญาตภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับ คำขอรับใบอนุญาต เอกสารและหลักฐานครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน และให้รัฐมนตรีพิจารณา ให้แล้วเสร็จภายในหกสิบวัน นับแต่วันที่ได้รับข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ ก.ล.ต.

ข้อ ๗ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

บัญชีอัตราค่าธรรมเนียมใบอนุญาตการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ค่าธรรมเนียมคำขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ค่าขอละ ๕๐,๐๐๐ บาท

ค่าธรรมเนียมคำขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นไปตามอัตราดังต่อไปนี้

ผู้ขอรับใบอนุญาต	ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต
ผู้ขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล	๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท

-ร่าง-

ประกาศกระทรวงการคลัง
เรื่อง การกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ต้องขอรับความเห็นชอบบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
(ฉบับที่) พ.ศ. ๒๕๖๔

ตามที่ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องขอรับความเห็นชอบบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ลงวันที่ ๑๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องขอรับความเห็นชอบบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๙ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องขอรับความเห็นชอบผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น เพื่อให้ข้อกำหนดในการกำกับดูแลบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ครอบคลุมถึงผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ประกาศกำหนดเพิ่มเติม อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ และมาตรา ๒๗ แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ ก.ล.ต. จึงแก้ไขเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติในเรื่องดังกล่าว ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (๑๑) ของบทนิยามคำว่า “ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” ในข้อ ๑ แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องขอรับความเห็นชอบบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ลงวันที่ ๑๖ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การกำหนดเงื่อนไขให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องขอรับความเห็นชอบบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๓ ลงวันที่ ๑๙ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

“(๑๑) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /2564

เรื่อง การกำหนดลักษณะการให้บริการที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภท
การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดกิจการอื่น
ที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม พ.ศ. 2564 ลงวันที่
พ.ศ. 2564 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 การให้บริการที่มีลักษณะเป็นการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการ
ที่อยู่ภายใต้หน่วยงานกำกับดูแลในต่างประเทศ ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจผู้ให้บริการรับฝาก
สินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /2564

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่)

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

ข้อ 1 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (11) ในบทนิยามคำว่า “ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” ในข้อ 2 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

“(11) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 2 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 และให้ใช้ความต่อไปนี้เป็นแทน

“ข้อ 10/3 ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องแยกทรัพย์สินที่อยู่ในการดูแลรักษาไว้ในลักษณะดังต่อไปนี้

(1) ทรัพย์สินประเภทเงิน ให้ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อประโยชน์ของลูกค้า

ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภท การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) ทรัพย์สินประเภทสินทรัพย์ดิจิทัล หรือทรัพย์สินอื่น ให้แยกในลักษณะที่สามารถชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเก็บรักษา โดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือนำไปฝากไว้กับบุคคลอื่น

ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าตามวรรคหนึ่ง เป็นทรัพย์สินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในต่างประเทศ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแยกทรัพย์สินดังกล่าวในลักษณะตามวรรคหนึ่ง (1) หรือ (2) โดยอนุโลม

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้านำไปฝากไว้กับบุคคลอื่น และเปิดเผยความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการฝากดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลยังต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการสูญหายหรือเสียหายจากการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปฝากไว้กับบุคคลอื่น ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวข้องกับการมอบหมายงานรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย”

ข้อ 3 ให้ยกเลิกความใน (2) ของวรรคหนึ่งในข้อ 10/4 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

“(2) เมื่อผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตั้งแต่ 15 ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา 5 วันติดต่อกันให้นำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งต้องเก็บไว้ในระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้นไปฝากไว้กับผู้รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อ 10/5 หรือผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ภายใน 45 วัน นับแต่วันที่มีการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะดังกล่าว เว้นแต่สินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไม่มีผู้รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศที่มีคุณสมบัติดังกล่าว หรือไม่มีผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวไปเก็บไว้ในระบบที่มีลักษณะตาม (1)”

ข้อ 4 ให้ยกเลิกความในวรรคสองข้อ 10/5 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

“ในกรณีที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศมีการตั้งตัวแทนช่วงตัวแทนช่วงนั้นต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามวรรคหนึ่ง หรือส่วนที่ 3/1 การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล แล้วแต่กรณี ด้วย”

ข้อ 5 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 10/7 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ข้อ 10/7 ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ตามข้อ 10/4 วรรคหนึ่ง (2) ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีสัญญาการแต่งตั้งเป็นตัวแทนในการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีข้อกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตัวแทน ข้อกำหนดเกี่ยวกับผู้รับผิดชอบในกรณีที่สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าเกิดความเสียหาย และข้อกำหนดให้ตัวแทนต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามที่ประกาศนี้กำหนด

(2) ฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการที่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว”

ข้อ 6 ให้เพิ่มบทนิยามต่อไปนี้อย่างมีผลบังคับใช้ คำว่า “ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล” และ “ดำรงเงินกองทุน” ในข้อ 12 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

“ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 7 ให้เพิ่มบทนิยามต่อไปนี้อย่างมีผลบังคับใช้ คำว่า “ดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-3” และ “เงินกองทุนขั้นต้น” ในข้อ 12 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

“ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4” หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 4 ของภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้”

ข้อ 8 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (4) ในวรรคหนึ่งของข้อ 15 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“(4) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าจะประกอบกิจการเป็นศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วยหรือไม่ ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4”

ข้อ 9 ให้ยกเลิกตอนที่ 4 การดำเนินการกรณีที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ ข้อ 16/9 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

“ตอนที่ 4

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

ข้อ 16/9 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) ระวังการประกอบธุรกิจประเภทผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ
- (2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระงับการดำเนินธุรกิจโดยไม่ชักช้า

(3) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้”

ข้อ 10 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นตอนที่ 5 การดำเนินการกรณีที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ ข้อ 16/10 ในส่วนที่ 2 การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน ของหมวด 3 การดำรงเงินกองทุน และการดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ตอนที่ 5

การดำเนินการกรณีที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ข้อ 16/10 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ระงับการประกอบธุรกิจและสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ตามข้อ 16/1 ข้อ 16/4 ข้อ 16/8 และข้อ 16/9 ยื่นคำขออนุญาตกลับมาประกอบธุรกิจต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ตามแบบและวิธีการที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชน โดยให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน”

ข้อ 11 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นส่วนที่ 3/1 การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ข้อ 49/1 ถึงข้อ 49/8 ในหมวด 8 ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ส่วนที่ 3/1
การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 49/1 ในส่วนนี้

“ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า

(1) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหุ้นส่วน

(2) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นหุ้นส่วนจำกัดไม่จำกัดความรับผิดชอบหรือเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด

(3) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือห้างหุ้นส่วนตาม (1) หรือ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(4) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือห้างหุ้นส่วนตาม (1) หรือ (2) หรือบริษัทตาม (3) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(5) นิติบุคคลที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคลนั้น

ข้อ 49/2 ในการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) แจ้งให้ลูกค้าเข้าใจและลงนามรับทราบถึงวิธีปฏิบัติของลูกค้าในการฝากหรือถอนสินทรัพย์ดิจิทัลกับหรือจากผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล วิธีการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า (ถ้ามี)

ในกรณีที่ข้อมูลตามวรรคหนึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบโดยไม่ชักช้า

(2) จัดให้มีสัญญาหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ายกเว้นเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งระบุถึงสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ทั้งนี้ สัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าวต้องไม่มีข้อกำหนดในลักษณะที่เป็นการปฏิเสธหรือจำกัดความรับผิดชอบต่อสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำ และกรณีสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องมีข้อกำหนดให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลรับผิดชอบในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำอย่างเต็มจำนวน

ข้อ 49/3 ห้ามมิให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำการใดอันมีผลเป็นการก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวน หรือระงับสิทธิของลูกค้ำในสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย คำสั่งศาล หรือคำสั่งของหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

ข้อ 49/4 ห้ามมิให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำรายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ำอีกรายหนึ่งหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่นหรือของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเอง

ข้อ 49/5 ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการตามที่จำเป็นเพื่อให้ลูกค้ำสามารถได้รับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่ในการรับฝากหรือเก็บรักษาของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลได้ภายในเวลาอันสมควร

ข้อ 49/6 ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีระบบงานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- (1) ระบบการดูแลและติดตามสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำ
- (2) ระบบการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำแต่ละราย รวมทั้งแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) ระบบการควบคุมตรวจสอบจำนวนสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำเพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน
- (4) ระบบการจัดทำทะเบียนการรับฝากและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้ำ โดยต้องแสดงรายการและจำนวนสินทรัพย์ดิจิทัล ตลอดจนฉบับที่รายการรับหรือจ่ายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน
- (5) ระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 49/7 ในกรณีที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องไม่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เป็นผู้ถือหุ้นในผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการรับฝากเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย

(2) มีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลเดียวกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งในผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและในผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการรับฝาก

(3) มีกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการรับฝาก

(4) มีความเกี่ยวข้องในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระ”

ข้อ 12 ให้ยกเลิกตารางท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กธ. 26/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 11 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และให้ใช้ตารางท้ายประกาศนี้แทน

ข้อ 13 ให้ยกเลิกภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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 และให้ใช้ภาคผนวกการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้แทน

ข้อ 14 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้ภายในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ แต่ต้องไม่เกินกว่า 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ 15 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนได้อย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการเผชิญความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจในแต่ละประเภท
ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนโดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ในตารางดังนี้

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		ดำรงเงินกองทุนโดย	วิธี NC-1	วิธี NC-2	วิธี NC-3	วิธี NC-4	
1. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทเดียว	ประกอบธุรกิจประเภทใดประเภทหนึ่งดังนี้ (1) ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (2) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล		✓				
	ผู้ประกอบธุรกิจประเภทผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล					✓	
	ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ที่	มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง ¹		✓			
		ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง			✓		
	ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่	มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง		✓			
		ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง				✓	
2. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมากกว่า 1 ประเภท และมีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง			✓				

¹ คำว่า “เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง” ในภาคผนวกนี้ หมายความว่า เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะเกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือการประกอบธุรกิจอื่นใด

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ	ดำรงเงินกองทุนโดย	วิธี NC-1	วิธี NC-2	วิธี NC-3	วิธี NC-4
<p>3. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ ดิจิทัลมากกว่า 1 ประเภท และ มีการดำเนินการกับทรัพย์สิน ของลูกค้าอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ (3.1) ไม่มีการเก็บรักษา ทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความ ครอบครอง หรือ (3.2) เป็นนายหน้าซื้อขาย สินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษา ทรัพย์สินของลูกค้าไว้ใน ความครอบครองแต่ไม่สามารถ เข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของ ลูกค้าออกไปได้ เว้นแต่ได้รับ ความยินยอมจากลูกค้า เป็นรายครั้ง</p>	ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น		✓		
	<p>ประกอบธุรกิจประเภทหนึ่งประเภทใดดังนี้ (1) ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (2) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล</p>	✓			
	<p>(4) การประกอบธุรกิจตาม (1) (2) หรือ (3) โดยมีการประกอบธุรกิจ ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย (ดำรงเงินกองทุนทั้งวิธี NC-1 และวิธี NC-3)</p>	✓		✓	

กลุ่ม 4 : การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

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

4.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

ลำดับ	เงินกองทุนที่ต้องดำรง	มูลค่าที่ต้องดำรง	หมายเหตุ
1	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (% ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกคำ ²)	≥ 100% ทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบของผู้ประกอบธุรกิจ ที่ไม่ได้เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรม เท่านั้น (hot wallet)	ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดำรง เงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่าง เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ลำดับ 1) กับ ส่วนของผู้ถือหุ้น (ลำดับ 2) โดยอย่างน้อยต้อง ประกอบด้วยเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ไม่น้อยกว่ามูลค่าของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับ การประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี
		≥ 2% ทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบของผู้ประกอบธุรกิจ ที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet)	
2	ส่วนของผู้ถือหุ้น	≥ 20 ล้านบาท	
3	ส่วนของผู้ถือหุ้น	≥ มูลค่าของค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ โดยเฉลี่ยในรอบ 6 เดือนต่อปี	
หมายเหตุ : กรณีเป็นผู้ให้บริการ รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล และประกอบการเป็นศูนย์ รับฝากหลักทรัพย์			ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดำรง เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ลำดับ 1) และ ส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดของ ส่วนของผู้ถือหุ้น (ลำดับ 2) กับ (ลำดับ 3)

² ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจใช้เงินคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความเสียหายของทรัพย์สินของลูกคำ เพื่อหักลบมูลค่าทรัพย์สินของลูกคำได้

4.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	<p>ได้แก่สินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เงินสดและเงินฝากธนาคาร (2) ตัวสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (3) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารทางการเงินอื่น (4) สินทรัพย์ดิจิทัล (5) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
หนี้สินรวมที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	<p>รายการหนี้สินหรือภาระผูกพันดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) รายการหนี้สินทุกรายการที่ปรากฏในงบการเงินและภาระผูกพันอื่น แต่ไม่รวมถึงหนี้สินรายการดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> (ก) หนี้สินที่กำหนดสิทธิของเจ้าหนี้ไว้ต่ำกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (ข) สัญญาเช่าทางการเงินที่ให้สิทธิผู้เช่าในการซื้อทรัพย์สินที่เช่า (financing lease) ซึ่งผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในฐานะผู้เช่าสามารถบอกเลิกการเช่าก่อนกำหนดได้โดยไม่ต้องซื้อทรัพย์สินนั้นไป ยกเว้นส่วนที่เป็นเบี้ยปรับที่เกิดจากการบอกเลิกสัญญาที่กำหนด (ค) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด (2) รายการภาระผูกพันอื่นที่ไม่ปรากฏในงบการเงิน ซึ่งอาจก่อให้เกิดภาระหนี้สินแก่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลได้ในภายหลัง ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> (ก) ภาระจากการค้ำประกัน รับรอง หรืออวัลตั๋วเงิน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(ข) ภาวะผูกพันอื่นที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้</p> <p>(ค) ภาวะผูกพันอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p>
<p>ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>	<p>ผลรวมของ</p> <p>(1) ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด ซึ่งมีวิธีการคำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี</p> <p>(2) ทุนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งรวมส่วนเกินมูลค่าหุ้นและหักส่วนลดมูลค่าหุ้นแล้ว ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงอันเนื่องมาจากการเพิ่มทุนหรือลดทุนของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ยังไม่ถูกนับรวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในการจัดทำงบการเงินงวดล่าสุด</p>
<p>กรรมธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>	<p>ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์โดยคร่าวดังนี้</p> <p>(1) ต้องเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งอย่างน้อยต้องมีเงื่อนไขความคุ้มครองที่ครอบคลุมความเสียหายต่อลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่เกิดจากการกระทำของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้บริหารหรือบุคลากรของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้กระทำไปในนามของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลอันเนื่องจากสาเหตุดังนี้</p> <p>(ก) ความบกพร่องของผู้บริหารของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในการกำกับดูแลหรือจัดให้มีระบบงานที่เพียงพอเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสม</p> <p>(ข) เอกสารสิทธิที่แสดงความเป็นเจ้าของลูกค้าเสียหาย</p> <p>(ค) การประเมินมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ไม่ถูกต้อง</p> <p>(2) ผู้รับประกันภัยต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ โดยในการพิจารณาเลือกผู้รับประกันภัย ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลคำนึงถึงความสามารถ</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>ในการปฏิบัติตามสัญญาของผู้รับประกันภัยด้วย</p> <p>(ก) ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (financial strength rating) ในครั้งล่าสุดในอันดับและจากสถาบันจัดอันดับที่สำนักงานยอมรับ เว้นแต่ในกรณีที่ไม่มีการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน ผู้รับประกันภัยดังกล่าวต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา (issuer rating) ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้</p> <p>(ข) สามารถดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยไม่ต่ำกว่า 200% และมีกำไรสุทธิติดต่อกันในรอบ 3 ปีบัญชีล่าสุด โดยให้พิจารณาจากงบการเงินประจำรอบปีบัญชีของผู้รับประกันภัย ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต</p> <p>(3) ในการคำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้</p> <p>(ก) ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยมีข้อกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรก (deductible) มิให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลนำเอามูลค่าความรับผิดชอบความเสียหายดังกล่าวมานับรวมเป็นวงเงินเพื่อการดำรงเงินกองทุน</p> <p>(ข) ในกรณีเป็นการประกันภัยแบบกลุ่มหรือมีผู้รับผลประโยชน์หลายราย ให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียงเท่ากับมูลค่าตามสัดส่วนของจำนวนเงินซึ่งผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลมีสิทธิจะได้รับ</p> <p>(ค) ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยมิได้ครอบคลุมความเสียหายย้อนหลังเป็นระยะเวลา 10 ปีนับถึงวันที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อสำนักงานหรือนับแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจ ให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50% ของจำนวนเงิน</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	ซึ่งผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีสิทธิจะได้รับที่หักด้วยความรับผิดชอบต่อค่าเสียหายส่วนแรก (ถ้ามี) แล้ว

4.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์	คำอธิบาย
กรมธรรม์ประกันภัย	กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance)
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	เงินกองทุนสภาพคล่องหักด้วยค่าความเสี่ยง
เงินกองทุนสภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยหนี้สินรวม
ค่าความเสี่ยง	ค่าความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือการดำเนินการอื่นใดของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการคำนวณและการจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานซึ่งเป็นการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหรือสัญญา

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /2564

เรื่อง การกำหนดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของผู้ขอรับใบอนุญาต

ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 3(2) แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง การอนุญาต
การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 ลงวันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 คณะกรรมการ ก.ล.ต.
ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (11) ในบทนิยามคำว่า “ผู้ขอรับใบอนุญาต” ในข้อ 2
แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 32/2563 เรื่อง การกำหนด
ทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของผู้ขอรับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 2 ธันวาคม
พ.ศ. 2563

“(11) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความใน (1) ของข้อ 3 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 32/2563 เรื่อง การกำหนดทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้วของผู้ขอรับใบอนุญาต
ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(1) 50 ล้านบาท สำหรับกรณีดังนี้

(ก) การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีหรือการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

(ข) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 3 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่

เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กม. /2564

เรื่อง การกำหนดค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัลตามที่ได้รับใบอนุญาต
(ฉบับที่)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 8 และมาตรา 10(2) แห่งพระราชกำหนด
การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (11) ในบทนิยามคำว่า “ผู้ได้รับใบอนุญาต” ในข้อ 2
แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กม. 31/2563 เรื่อง การกำหนด
ค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามที่ได้รับใบอนุญาต ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563

“(11) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 2 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 8/1 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กม. 31/2563 เรื่อง การกำหนดค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ตามที่ได้รับใบอนุญาต ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563

“ข้อ 8/1 ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
ชำระค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 0.001 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลสุทธิของลูกค้าภายใต้การรับฝาก
หรือเก็บรักษาในรอบปีปฏิทิน แต่สูงสุดไม่เกินปีละ 10 ล้านบาท โดยนำมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลสุทธิของ
ลูกค้าภายใต้การรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือนมาคูณเฉลี่ย

ในกรณีที่อัตราค่าธรรมเนียมที่คำนวณได้ตามวรรคหนึ่งมีจำนวนน้อยกว่า 250,000 บาท
ให้ชำระค่าธรรมเนียมขั้นต่ำปีละ 250,000 บาท”

ข้อ 3 ให้ยกเลิกความในข้อ 9 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กม. 31/2563 เรื่อง การกำหนดค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ตามที่ได้รับใบอนุญาต ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 9 ในกรณีที่ผู้ได้รับใบอนุญาตมีการประกอบธุรกิจไม่เต็มปีปฏิทิน ให้การคำนวณ
อัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำตามข้อ 4 ข้อ 5 ข้อ 6 ข้อ 7 ข้อ 8/1 หรืออัตราค่าธรรมเนียมคงที่ตามข้อ 8
เป็นไปตามสัดส่วนจำนวนเดือนที่มีการประกอบธุรกิจ (monthly pro-rate) ทั้งนี้ ไม่รวมถึงกรณีที่
ถูกสำนักงาน ก.ล.ต. เพิกถอนใบอนุญาต หรือสั่งระงับการดำเนินกิจการ”

ข้อ 4 ให้ยกเลิกความใน (2) ของข้อ 10 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กม. 31/2563 เรื่อง การกำหนดค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ตามที่ได้รับใบอนุญาต ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(2) ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตตามข้อ 4 ข้อ 5 ข้อ 6 ข้อ 7 และข้อ 8/1 ชำระค่าธรรมเนียม
ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยให้แบ่งชำระเป็น 2 งวด ดังนี้

(ก) งวดแรก ให้ชำระค่าธรรมเนียมขั้นต่ำตามข้อ 4 ข้อ 5 ข้อ 6 ข้อ 7 ข้อ 8/1
หรือข้อ 9 ภายในวันที่ 31 มกราคมของปีนั้น เว้นแต่ในกรณีการเริ่มประกอบกิจการหรือการกลับมา

เริ่มประกอบกิจการ ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมขั้นต่ำในวันที่เริ่มประกอบกิจการ หรือวันที่กลับมาเริ่มประกอบกิจการ แล้วแต่กรณี

(ข) งวดที่สอง ให้ชำระค่าธรรมเนียมส่วนที่เกินกว่าค่าธรรมเนียมตาม (ก) ภายในวันที่ 31 มกราคมของปีถัดไป”

ข้อ 5 ให้ยกเลิกความในข้อ 15 และข้อ 16 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กม. 31/2563 เรื่อง การกำหนดค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามที่ได้รับใบอนุญาต ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 15 ในการยื่นชำระค่าธรรมเนียมหรือขอรับคืนค่าธรรมเนียมตามประกาศนี้ ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตจัดทำและยื่นรายละเอียดรายงานการชำระค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ตามแบบและวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ข้อ 16 เพื่อประโยชน์ในการคำนวณค่าธรรมเนียมรายปี ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตคำนวณมูลค่าการซื้อขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลภายใต้การรับฝากหรือเก็บรักษาเป็นเงินบาททุกรายการ”

ข้อ 6 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่

เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /2564

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่)

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

ข้อ 1 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นบทนิยามคำว่า “กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet)” และ “กุญแจเข้ารหัส (key)” ระหว่างบทนิยามคำว่า “ลูกค้า” และคำว่า “ผู้ลงทุนสถาบัน” ในข้อ 2 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

“กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet)” หมายความว่า ระบบที่ใช้ในการจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัล

“กุญแจเข้ารหัส (key)” หมายความว่า กุญแจเข้ารหัสเพื่ออนุมัติการทำธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 2 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (10/1) ในข้อ 9 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“(10/1) ระบบงานในการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet) ตามที่กำหนดในข้อ 11/3”

ข้อ 3 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 10/6 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ข้อ 10/6 ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 10/4 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าโดยมีระบบการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และกุญแจเข้ารหัส (key management) ที่มีประสิทธิภาพ”

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 ในการทำธุรกรรมออนไลน์หรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีระบบที่กำหนดให้ลูกค้าเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet) ของบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมออนไลน์หรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 5 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 30/1 ในหมวด 6 การรวบรวมและประเมินข้อมูลลูกค้า แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ข้อ 30/1 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้ลูกค้าเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet) ของบุคคลที่ลูกค้าทำธุรกรรมออนไลน์หรือรับโอนสินทรัพย์ดิจิทัล อย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) ชื่อเจ้าของกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet)
- (2) ข้อมูลเลขบัตรประชาชน เลขทะเบียนนิติบุคคล หรือหมายเลขหนังสือเดินทางของเจ้าของกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet)
- (3) เลขกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet)

ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธการให้ข้อมูลตามวรรคหนึ่ง จนทำให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่มีข้อมูลตัวตนเจ้าของบัญชีที่แท้จริงของกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet) ที่ทำธุรกรรมออนไลน์หรือรับโอนกับลูกค้าได้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการทำธุรกรรมดังกล่าว”

ข้อ 6 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ดำเนินการตามข้อ 10/6 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศนี้ ในโอกาสแรกที่สามารถกระทำได้ แต่ต้องไม่เกินกว่า 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ 7 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีระบบงานในการเปิดเผยข้อมูลตามข้อ 9(10/1) ประกอบกับข้อ 11/3 และดำเนินการตามข้อ 30/1 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศนี้ ในโอกาสแรกที่สามารถกระทำได้ ทั้งนี้ การจัดให้มีระบบงานตามข้อ 9(10/1) ประกอบกับข้อ 11/3 ต้องไม่เกินกว่า 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ และการดำเนินการตามข้อ 30/1 ต้องไม่เกินกว่า 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่การจัดให้มีระบบงานดังกล่าวแล้วเสร็จ

ข้อ 8 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่

เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

-ร่าง-

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ. /2564

เรื่อง ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับระบบการบริหารจัดการ
กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลและกุญแจเข้ารหัส

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 3(1) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ประกอบกับข้อ 9(6) 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 และข้อ 10/6 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. /2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่) ลงวันที่) สำนักงาน ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และมีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

“ระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า

(1) ระบบการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management)

(2) ระบบการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management)

“นโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการ” หมายความว่า นโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

“ข้อมูลต้นกำเนิด (seed)” หมายความว่า ชุดตัวเลขที่ได้จากการประมวลค่าวลีช่วยจำ (mnemonic phrase) ที่ผ่านกระบวนการทางคอมพิวเตอร์ตามที่มาตรฐานกำหนด

“วลีช่วยจำ (mnemonic phrase)” หมายความว่า ชุดคำ (word lists) ที่ได้จากการประมวลค่าเอนโทรปี (entropy) ที่ผ่านกระบวนการทางคอมพิวเตอร์ โดยชุดคำจะเป็นไปตามที่มาตรฐานกำหนด

“เอนโทรปี (entropy)” หมายความว่า การใช้กระบวนการทางคอมพิวเตอร์เพื่อสร้างชุดตัวเลขที่เป็นค่าสุ่ม (randomness) ประกอบด้วย bit 0 หรือ bit 1 โดยมีความยาวเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด เพื่อนำไปใช้ประกอบการสร้างกุญแจเข้ารหัส

“ผู้จัดการ” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของบริษัท

ข้อ 3 ข้อกำหนดในรายละเอียดตามประกาศนี้ กำหนดขึ้นเพื่อให้ผู้ประกอบการกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีประสิทธิภาพในเรื่องดังต่อไปนี้
ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

- (1) นโยบายและวิธีปฏิบัติในการกำกับดูแลและบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับ
การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ให้เป็นไปตามหมวด 1
- (2) การบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ให้เป็นไปตาม
หมวด 2
- (3) การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบที่เกี่ยวข้องกับ
การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล (incident management) ให้เป็นไปตามหมวด 3

หมวด 1

นโยบายและวิธีปฏิบัติในการกำกับดูแลและบริหารจัดการระบบ ที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 4 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษร
ในการกำกับดูแลและบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล อย่างน้อย
ในเรื่องดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัล หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัล

- (1) การบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์
ดิจิทัลที่สอดคล้องกับนโยบายและการบริหารความเสี่ยงองค์กร (enterprise risk) ซึ่งครอบคลุมถึง
การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้
- (2) การบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ตามข้อ 6

ข้อ 5 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการกำกับดูแลและบริหารจัดการ
ระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย
การกำกับดูแลและบริหารจัดการตามข้อ 4

(1) สื่อสารนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการให้แก่บุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องอย่างทั่วถึงในลักษณะที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้บุคลากรดังกล่าวเข้าใจ
และสามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวได้ถูกต้อง

(2) กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแล
และบริหารจัดการ

(3) ทบทวนหรือปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
และทบทวนโดยไม่ชักช้าเมื่อมีเหตุการณ์ใด ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการกำกับดูแลและบริหารจัดการ
ระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องปรับปรุงขั้นตอนและ
วิธีปฏิบัติงานตาม (2) ให้สอดคล้องกับนโยบายที่มีการเปลี่ยนแปลงด้วย

(4) จัดให้มีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการ โดยหน่วยงานซึ่งเป็นอิสระจากการบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล และหน่วยงานดังกล่าวมีหน้าที่รายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้คณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และในกรณีที่มีเหตุการณ์ใด ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานให้คณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทราบโดยไม่ชักช้า

(5) จัดให้มีระบบควบคุมภายในสำหรับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการอย่างน้อยดังนี้

(ก) มีการตรวจสอบภายในและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าวอย่างเป็นระบบ

(ข) มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง และติดตามการปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวอย่างเป็นระบบและทันต่อเหตุการณ์ เพื่อลดผลกระทบต่อทรัพย์สินลูกค้า

หมวด 2

การบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับ การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 6 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีนโยบายและกำหนดกระบวนการในการบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การสร้าง การจัดเก็บ และการเข้าถึงกุญแจเข้ารหัส ข้อมูลต้นกำเนิด และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง อย่างเหมาะสมและมั่นคงปลอดภัย

(2) การออกแบบ การพัฒนา และการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล อย่างเหมาะสมและมั่นคงปลอดภัย

หมวด 3

การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบ ที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 7 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) กำหนดขั้นตอนและกระบวนการในการบริหารจัดการเหตุการณ์

(2) กำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการเหตุการณ์

(3) ทดสอบขั้นตอนและกระบวนการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ตาม (1) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(4) พิจารณาทบทวนขั้นตอนและกระบวนการในการบริหารจัดการเหตุการณ์หลังจากที่ได้มีการทดสอบตาม (3) แล้วอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(5) จัดให้มีการประเมินผลการทดสอบตาม (3) และประเมินผลพิจารณาบทพวนตาม (4) โดยต้องรายงานผลต่อคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวต้องกระทำโดยบุคคลที่เป็นอิสระจากผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการเหตุการณ์ตาม (2)

(6) รายงานเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลต่อผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการเหตุการณ์ตาม (2) และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า

(7) ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งกระทบต่อทรัพย์สินของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังนี้

(ก) จัดให้มีผู้เชี่ยวชาญภายนอกที่มีความเป็นอิสระ มีความชำนาญตามมาตรฐานสากล เป็นที่ยอมรับและน่าเชื่อถือ และได้รับการรับรองหรือได้รับประกาศนียบัตร (accreditations and certifications) ที่เป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรม ทำหน้าที่ตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยของระบบและพิสูจน์พยานหลักฐานทางดิจิทัล (digital forensic investigation) โดยไม่ชักช้า

(ข) จัดส่งรายงานที่จัดทำโดยผู้เชี่ยวชาญตาม (ก) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

1. รายงานการตรวจสอบขั้นต้น (interim forensic investigation report) ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ลงนามในสัญญาจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอก

2. รายงานการตรวจสอบฉบับสมบูรณ์ (final forensic investigation report) ภายใน 90 วันนับแต่วันที่ลงนามในสัญญาจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอก

ในกรณีที่มีเหตุอันสมควรทำให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถจัดส่งรายงานดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (ข) ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลยื่นขอขยายระยะเวลาการจัดส่งรายงาน พร้อมเหตุผลและเอกสารหลักฐานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนครบกำหนดระยะดังกล่าว

(8) จัดทำแผนการดำเนินการแก้ไขปัญหาที่พบตาม (7) และมาตรการในการป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาดังกล่าวซ้ำ รวมทั้งระยะเวลาในการดำเนินการตามแผนดังกล่าว โดยจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 10 วันนับจากวันที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้รับรายงานจากผู้เชี่ยวชาญตาม (7) 2.

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตามแผนดังกล่าว และจัดส่งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกวันศุกร์จนกว่าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการตามแผนแล้วเสร็จ

ในกรณีที่มีเหตุอันสมควรทำให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถจัดส่งแผนการดำเนินการตามวรรคหนึ่งหรือรายงานความคืบหน้าตามวรรคสองภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลยื่นขอขยายระยะเวลาการจัดส่งรายงาน พร้อมเหตุผลและเอกสารหลักฐานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนครบกำหนดระยะดังกล่าว

(9) จัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี นับแต่วันที่จัดทำเอกสารนั้น โดยต้องเก็บรักษาไว้ในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถเรียกดู และตรวจสอบโดยไม่ชักช้า

การแจ้ง การส่งรายงาน เอกสารหลักฐาน หรือคำขอใด ๆ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามแบบและวิธีการที่จัดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ประกาศ ณ วันที่

(นางสาวรีนวดี สุวรรณมงคล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศแนวปฏิบัติ

ที่ นป. .../2564

เรื่อง แนวปฏิบัติในการจัดการกระเป๋าเงินดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าเงินดิจิทัล

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 (ประกาศที่ กธ. 19/2561) และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. .../2564 เรื่อง ข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดการกระเป๋าเงินดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าเงินดิจิทัล ลงวันที่ พ.ศ. 2564 (ประกาศที่ สธ. .../2564) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจต้องจัดให้มีนโยบาย มาตรการ และระบบงานในการกำกับดูแลและบริหารจัดการระบบการจัดการกระเป๋าเงินดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าเงินดิจิทัล เพื่อใช้ในการควบคุมและบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า โดยต้องดำเนินการควบคุมดูแล ติดตาม และตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระบบงานดังกล่าว ตลอดจนมีการทบทวนความเหมาะสมของเรื่องดังกล่าวเป็นประจำ นั้น

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้นของผู้ประกอบธุรกิจ สำนักงานโดยอาศัยอำนาจตามข้อ ... ของประกาศที่ กธ. 19/2561 จึงออกประกาศแนวปฏิบัติไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 แนวปฏิบัตินี้เป็นแนวทางเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การจัดให้มีนโยบาย มาตรการ และระบบงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลและบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่ดี และระบบงานในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

(2) การควบคุมดูแล ติดตาม และตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระบบงานตาม (1)

(3) การทบทวนความเหมาะสมของ (1)

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจได้ปฏิบัติตามแนวทางตามวรรคหนึ่งจนครบถ้วน สำนักงานจะพิจารณาว่าผู้ประกอบธุรกิจได้ปฏิบัติตามประกาศที่ กธ. 19/2561 และประกาศที่ สธ. .../2564 แล้ว ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการต่างจากแนวปฏิบัตินี้ ผู้ประกอบธุรกิจมีภาระที่จะต้องพิสูจน์ให้เห็นได้ว่าการดำเนินการนั้นยังคงอยู่ภายใต้หลักการและข้อกำหนดของประกาศที่ กธ. 19/2561 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และประกาศที่ สธ. .../2564

ข้อ 2 แนวทางปฏิบัติตามข้อ 1 วรรคหนึ่งมีรายละเอียดตามที่กำหนดในภาคผนวกที่แนบท้ายประกาศแนวปฏิบัตินี้ ทั้งนี้ รายละเอียดดังกล่าวได้แก่เรื่องดังต่อไปนี้

(1) หมวดที่ 1 การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงของการบริหารจัดการระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (governance of wallet and key management)

(2) หมวดที่ 2 การบริหารจัดการระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

2.1 การสร้าง การจัดเก็บ และการเข้าถึงกุญแจและข้อมูลต้นกำเนิด

2.2 การออกแบบ การพัฒนา และบริหารจัดการระบบกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) หมวดที่ 3 การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (incident management)

ประกาศ ณ วันที่ พ.ศ. 2564

(นางสาวรีนวดี สุวรรณมงคล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ภาคผนวก

บทนิยาม

“กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet)”	หมายถึง	ระบบที่ใช้ในการจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัล
“กุญแจ (key)”	หมายถึง	กุญแจเข้ารหัสเพื่ออนุมัติการทำธุรกรรมสินทรัพย์ดิจิทัลในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล
“ข้อมูลต้นกำเนิด (seed)”	หมายถึง	ชุดตัวเลขที่ได้จากการประมวลค่า mnemonic phrase ที่ผ่านกระบวนการทางคอมพิวเตอร์ ตามที่มาตรฐานกำหนด เช่น ในกรณีของ BIP32 BIP39 และ BIP44 เป็นต้น
“ผู้ประกอบการธุรกิจ (business operator)”	หมายถึง	ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับใบอนุญาต และมีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า
“วลีช่วยจำ (mnemonic phrase)”	หมายถึง	ชุดคำ (word lists) ที่ได้จากการประมวลค่า entropy ที่ผ่านกระบวนการทางคอมพิวเตอร์ โดยชุดคำจะเป็นตามที่มาตรฐานกำหนด เช่น ในกรณีของ Bitcoin ใช้ BIP32 BIP39 และ BIP44 เป็นต้น
“อัลกอริทึม (algorithm)”	หมายถึง	ขั้นตอนหรือลำดับการประมวลผล หรือแนวคิด อย่างมีเหตุมีผลที่ผู้พัฒนาใช้ในการอธิบายวิธีการทำงานอย่างเป็นขั้นตอนตามลำดับเพื่อให้ได้ผลลัพธ์ตามที่คาดหวัง
“เอนโทรปี (entropy)”	หมายถึง	การใช้กระบวนการทางคอมพิวเตอร์ เพื่อสร้างชุดตัวเลขที่เป็นค่าสุ่ม (randomness) ประกอบด้วย bit 0 หรือ bit 1 โดยมีความยาวเป็นไปตามที่มาตรฐานกำหนด เช่น 128 bits 192 bits และ 256 bits เป็นต้น เพื่อนำไปใช้ประกอบการสร้างกุญแจ (key)
“ข้อมูลต้นกำเนิดสำรอง (backup seed)”	หมายถึง	การสำรองข้อมูลต้นกำเนิด
“ผู้จัดการ”	หมายถึง	บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของบริษัท
“เวลาราชการ”	หมายถึง	ช่วงเวลาตั้งแต่เวลา 08.30 น. ถึง 16.30 น.
“นอกเวลาราชการ”	หมายถึง	ช่วงเวลาตั้งแต่เวลา 16.31 น. ถึง 08.29 น. ของวันถัดไป

หมวดที่ 1 : การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงของการบริหารจัดการระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (governance of wallet and key management)

วัตถุประสงค์

เนื่องจากระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลถือเป็นหนึ่งในระบบงานหลักในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัย เช่น การสูญหาย ถูกทำลาย หรือเกิดการทุจริต จะส่งผลกระทบต่อการทำงานของผู้ประกอบการธุรกิจ และสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่ฝากไว้ และความเชื่อมั่นต่อตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลโดยรวมได้ ผู้บริหารระดับสูงจึงต้องมีบทบาทสำคัญในการบริหารจัดการระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาใช้ในการประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (corporate governance)

ข้อกำหนดในประกาศ สร. .../2564

ข้อ 4 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรในการกำกับดูแลและบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล อย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(1) การบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ที่สอดคล้องกับนโยบายและการบริหารความเสี่ยงองค์กร (enterprise risk) ซึ่งครอบคลุมถึงการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

(2) การบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ตามข้อ 6

ข้อ 5 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการกำกับดูแลและบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการตามข้อ 4

(1) สื่อสารนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการให้แก่บุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกี่ยวข้องอย่างทั่วถึงในลักษณะที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้บุคลากรดังกล่าวเข้าใจและสามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวได้ถูกต้อง

(2) กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการ

(3) ทบทวนหรือปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทบทวนโดยไม่ชักช้าเมื่อมีเหตุการณ์ใด ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานและบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องปรับปรุงขั้นตอนและวิธีปฏิบัติงานตาม (2) ให้สอดคล้องกับนโยบายที่มีการเปลี่ยนแปลงด้วย

(4) จัดให้มีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลและบริหารจัดการ โดยหน่วยงาน ซึ่งเป็นอิสระจากการบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล และหน่วยงานดังกล่าว มีหน้าที่รายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้คณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และในกรณีที่มีเหตุการณ์ใด ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบาย ดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานให้คณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทราบ โดยไม่ชักช้า

(5) จัดให้มีระบบควบคุมภายในสำหรับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลและ บริหารจัดการอย่างน้อยดังนี้

(ก) มีการตรวจสอบภายในและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว อย่างเป็นระบบ

(ข) มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง และติดตามการปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวอย่างเป็นระบบ และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อลดผลกระทบต่อทรัพย์สินลูกค้า

แนวปฏิบัติเพิ่มเติมจากข้อกำหนด

1. นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋า สินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อกำหนด 4(1) ควรสอดคล้องกับนโยบายและการบริหารความเสี่ยงองค์กร (enterprise risk) และควรมีเนื้อหาขั้นต่ำ ดังนี้
 - 1.1 การระบุความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล
 - 1.2 การประเมินความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมถึงโอกาสหรือความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง และความมีนัยสำคัญ หรือผลกระทบที่จะเกิดขึ้น เพื่อจัดลำดับความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยง
 - 1.3 การกำหนดเครื่องมือและมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กร ยอมรับได้ (risk appetite)
 - 1.4 การกำหนดตัวชี้วัดระดับความเสี่ยง (risk indicator) สำหรับความเสี่ยงสำคัญที่สอดคล้องกับ ความเสี่ยงที่ระบุตาม 1.1 รวมถึงจัดให้มีการติดตามและรายงานผลตัวชี้วัดดังกล่าว เพื่อให้ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน key ได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์
 - 1.5 การกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้รับผิดชอบ (accountable person) และผู้ทำหน้าที่ บริหารจัดการ (responsible person) ระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการ กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อกำหนด 4(1)
2. ในการปฏิบัติตามข้อกำหนด 5(1) ผู้ประกอบธุรกิจควรสื่อสารนโยบายให้แก่บุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้อง สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน (หลัก need-to-know) โดยเฉพาะในส่วนของนโยบาย ที่เกี่ยวข้องกับ cold wallet ให้สื่อสารเฉพาะกับผู้ที่มีหน้าที่เท่านั้น

3. ในการปฏิบัติตามข้อกำหนด 5(4) ผู้ประกอบธุรกิจควรจัดให้มีขั้นตอนการติดตามและการควบคุมดูแลการจัดทำรายงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถจัดทำรายงานได้อย่างครบถ้วน ถูกต้องและทันเวลา โดยให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้รับผิดชอบในการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนด 5(4) และมีหน่วยงานที่เป็นอิสระจากผู้มีหน้าที่ปฏิบัติงานและรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว เช่น หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นต้น
4. ในการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนด 5(5) ผู้ประกอบธุรกิจควรจัดให้มีการติดตาม ประเมิน และปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องของระบบควบคุมภายใน ดังต่อไปนี้
 - 4.1 จัดให้มีการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินประสิทธิภาพของขั้นตอนการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารและจัดการในเรื่องดังต่อไปนี้ โดยผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระจากหน่วยงานดังกล่าว
 - (ก) การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายในข้อกำหนด 4(1) และ (2)
 - (ข) การรายงานการปฏิบัติงานในข้อกำหนด 5(4)
 - 4.2 จัดให้มีการประเมินตนเองในด้านประสิทธิภาพของขั้นตอนการปฏิบัติงาน (control self-assessment : CSA)
 - 4.3 จัดให้ผู้ตรวจสอบที่เป็นอิสระเป็นผู้ประมวลผลและรายงานผลที่ได้จากการดำเนินการตาม 4.1 และ 4.2 พร้อมทั้งรายงานข้อบกพร่องที่ตรวจพบและผลการปรับปรุงแก้ไขให้คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงทราบตามรอบการประเมินและตามรอบการติดตามการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง หรือโดยไม่ชักช้าเมื่อพบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ

หมวดที่ 2 : การบริหารจัดการระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล

วัตถุประสงค์

เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ประกอบการธุรกิจมีระบบในการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลและการจัดการกุญแจเข้ารหัส โดยมีการกำหนดกระบวนการสร้างและจัดเก็บ key / seed และการเข้าถึง key / seed และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยพนักงาน และกระบวนการออกแบบ การสร้าง และบริหารจัดการระบบ wallet เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจมีการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลและการจัดการกุญแจเข้ารหัส เพื่อจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อใช้ในการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล รวมทั้งบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่มีความปลอดภัย

ข้อกำหนดในประกาศ สธ. .../2564

ข้อ 6 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีนโยบายและกำหนดกระบวนการในการบริหารจัดการระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การสร้าง การจัดเก็บ และการเข้าถึงกุญแจเข้ารหัส ข้อมูลต้นกำเนิด และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมและมั่นคงปลอดภัย
- (2) การออกแบบ การพัฒนา และการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล อย่างเหมาะสมและมั่นคงปลอดภัย

แนวปฏิบัติเพิ่มเติมจากข้อกำหนด

1. เพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปตามข้อกำหนด 6(1) ข้างต้น ผู้ประกอบการธุรกิจควรจัดให้มีนโยบายและกระบวนการในการสร้าง และจัดเก็บ key และ seed รวมถึงการควบคุมการเข้าถึง key / seed และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่ครอบคลุมเนื้อหาขั้นต่าดังนี้

1.1 กระบวนการสร้าง key และ seed

- (1) ผู้ประกอบการธุรกิจควรปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีและมาตรฐานสากลที่ได้รับการยอมรับสำหรับ entropy ที่ใช้ในการสร้าง key เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะไม่สามารถถูกคาดเดาหรือสุ่มได้
- (2) ผู้ประกอบการธุรกิจควรมีพนักงานอย่างน้อย 2 คนที่มีส่วนร่วมในกระบวนการสร้าง entropy ซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการของผู้ประกอบการธุรกิจ รวมถึงมีมาตรการที่เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าไม่มีพนักงานคนใดคนหนึ่งได้รับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับ seed หรือ mnemonic phrase ทั้งหมด โดยควรจัดให้มีบุคคลที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่รับผิดชอบในกระบวนการสร้าง entropy เช่น หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นต้น เข้าร่วมสังเกตการณ์ในขั้นตอนการสร้าง entropy ว่าเป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ผู้สังเกตการณ์ต้องไม่สามารถรู้ข้อมูลเกี่ยวกับ key / mnemonic phrase / seed ได้
- (3) ผู้ประกอบการธุรกิจควรมีระบบการป้องกันในกระบวนการสร้าง key และ seed เพื่อให้มั่นใจได้ว่า key และ seed จะถูกคาดเดาได้ยาก เพื่อความปลอดภัยของทรัพย์สินลูกค้า

- (4) ผู้ประกอบธุรกิจควรจัดให้มี mnemonic phrase ที่เกิดขึ้นในกระบวนการสร้าง seed เพื่อใช้ในการกู้ seed (regenerate) เมื่อมีเหตุจำเป็น
- (5) ผู้ประกอบธุรกิจควรมีกระบวนการที่เหมาะสมเพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการสร้าง seed ไม่มีส่วนร่วมในระบบ / ขั้นตอนการปฏิบัติสำหรับการสร้างธุรกรรมให้ลูกค้า
- (6) ผู้ประกอบธุรกิจควรทำให้มั่นใจได้ว่า การสร้าง key / seed และข้อมูลที่เกี่ยวข้องถูกจัดทำในสภาพแวดล้อมที่มีการควบคุมที่เหมาะสมอย่างมั่นคงปลอดภัย และควรใช้อุปกรณ์ที่ปลอดภัย โดยให้การสร้าง key ทำงานแบบไม่เชื่อมต่อกับเครือข่าย แต่ถ้าเป็นการทำงานแบบมีการเชื่อมต่อกับเครือข่ายควรมีการควบคุมการเข้าถึงหรือมีการควบคุมอื่น ๆ ที่เหมาะสมทดแทน โดยให้มีการใช้งาน ตั้งค่า ตามข้อแนะนำเพื่อความปลอดภัยที่แนะนำโดยเจ้าช่องผลิตภัณฑ์ หรือตามมาตรฐานสากล
- (7) ผู้ประกอบธุรกิจควรมีกระบวนการทดสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า key รวมทั้งเครื่องมือที่ใช้ในการสร้าง key สามารถใช้งานได้เพื่อทำธุรกรรมสำหรับ wallet นั้น ๆ ได้
- (8) ผู้ประกอบธุรกิจควรมีกระบวนการทดสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า backup key / mnemonic phrase / seed รวมทั้งเครื่องมือที่ใช้ในการกู้คืน key สามารถใช้ในการกู้คืน key ได้
- (9) ผู้ประกอบธุรกิจควรมีกระบวนการและมาตรฐานการดำเนินงานในการทำลาย key / seed / mnemonic phrase และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมทั้งการดำเนินการในกระบวนการดังกล่าวในแต่ละครั้งได้รับการสอบทานความเหมาะสมจากผู้บริหารระดับสูง
- (10) ผู้ประกอบธุรกิจควรมีการจัดเก็บบันทึกเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการสร้าง key และ seed รวมถึงการลบหรือทำลายข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เพื่อการสอบทานในอนาคต

1.2 กระบวนการจัดเก็บ key และ seed

- (1) ผู้ประกอบธุรกิจควรทำให้มั่นใจได้ว่า key สำหรับระบบเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet) และไม่ได้อยู่ระหว่างการใช้งานถูกจัดเก็บอยู่ในอุปกรณ์ที่เข้ารหัสหรือตู้เซฟ และมีการควบคุมการเข้าถึงอย่างปลอดภัย และควรมีระบบและวิธีการปฏิบัติงานที่เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่า key ข้อมูล และอุปกรณ์ที่ใช้ในการทำธุรกรรมถูกจัดเก็บอยู่ในระบบที่ต้องไม่สามารถเข้าถึงหรือใช้งานได้โดยบุคคลเดียว
- (2) ผู้ประกอบธุรกิจควรทำให้มั่นใจได้ว่า key สำหรับเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ได้เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet) ถูกจัดเก็บอยู่ในรูปแบบ encrypted
- (3) ผู้ประกอบธุรกิจควรดำเนินการ ดังนี้
 - (ก) แบ่งข้อมูล seed หรือข้อมูลที่ใช้ในการกู้คืน key ออกเป็นอย่างน้อย 3 ส่วน โดยแบ่งผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวต้องไม่ใช่บุคคลเดียวกัน และแต่ละส่วนจะต้องเก็บไว้แยกจากกันในสถานะที่สามารถป้องกันการรั่วซึมได้ รวมทั้งจัดเก็บอย่างปลอดภัยในสถานที่แตกต่างกัน

- (ข) ทำให้มั่นใจได้ว่า ข้อมูลที่จะมาประกอบกัน เพื่อใช้สำหรับการกู้ key ไม่ได้ถูกจัดเก็บ อยู่ในสถานที่เดียวกัน
- (4) ผู้ประกอบธุรกิจควรทำให้มั่นใจได้ว่า สถานที่จัดเก็บ backup seed
- (ก) ไม่ใช่สถานที่เดียวกันกับสถานที่จัดเก็บ seed และสถานที่สำหรับการจัดการธุรกรรม และการปฏิบัติงานรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
- (ข) แบ่งออกเป็นอย่างน้อย 3 ส่วน โดยแบ่งผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวต้องไม่ใช่ บุคคลเดียวกัน และแต่ละส่วนจะต้องเก็บไว้แยกจากกันในลักษณะที่สามารถป้องกันการ จัดแ่งได้ รวมทั้งจัดเก็บอย่างปลอดภัยในสถานที่แตกต่างกันโดยจัดเก็บไว้ใน ตู้นิรภัย และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยเทียบเท่ากับข้อมูล seed ซึ่งประกอบด้วยระบบบันทึกภาพอย่างต่อเนื่อง และมีการป้องกันการโจมตีทางกายภาพและ ภัยพิบัติต่าง ๆ เช่น น้ำท่วม ไฟไหม้ พายุ หรือสภาพอากาศต่าง ๆ
- (5) ผู้ประกอบธุรกิจควรทำให้มั่นใจได้ว่าพื้นที่จัดเก็บ backup seed ที่อยู่นอกสถานที่ (off-site) ถูกจำกัดการเข้าถึงเฉพาะพนักงานที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น และการยืนยันตัวตนพนักงานดังกล่าว อย่างน้อยต้องมีการใช้ multifactor identity verification ก่อนอนุญาตให้มีการเข้าถึงได้
- (6) ผู้ประกอบธุรกิจควรจัดให้มีการตรวจสอบภายในสำหรับระบบและกระบวนการทำงาน ที่เกี่ยวข้องกับ key / seed และข้อมูลอื่น ๆ ซึ่งครอบคลุมถึงการสร้างและการจัดเก็บ backup seed โดยผู้บริหารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (7) ผู้ประกอบธุรกิจควรมีการบันทึกรายละเอียดเกี่ยวกับสิ่งที่ตรวจพบจากการตรวจสอบ ตาม (6) อย่างเหมาะสม รวมถึงสิ่งที่ได้ดำเนินการเพื่อแก้ไขปรับปรุง (ถ้ามี) และควร นำส่งรายละเอียดดังกล่าวให้แก่สำนักงานเมื่อมีการร้องขอ
- (8) ผู้ประกอบธุรกิจควรจัดให้มีกระบวนการย้าย key ระหว่างอุปกรณ์ หรือติดตั้ง key ลงบน server ที่มั่นคงปลอดภัย โดยข้อมูลในอุปกรณ์ที่ใช้ในการย้าย key ต้องถูกลบ ทำลายอย่างปลอดภัย

1.3 กระบวนการเข้าถึง key / seed และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องโดยพนักงาน

- (1) ผู้ประกอบธุรกิจควรมีการจำกัดการเข้าถึง key / seed และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่ภายใต้การรับฝากเฉพาะกับพนักงานที่ได้รับอนุญาตภายใต้หลัก เก้าที่จำเป็นเท่านั้น
- (2) ผู้ประกอบธุรกิจควรจัดทำและทบทวนบัญชีรายชื่อพนักงานที่มีสิทธิเข้าถึง key / seed และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีวิธีการปฏิบัติที่ชัดเจนเกี่ยวกับการให้สิทธิหรือเพิกถอน สิทธิการเข้าถึงข้อมูลดังกล่าว
- (3) ผู้ประกอบธุรกิจควรมีการจัดเก็บบันทึกหลักฐานทั้งการเข้าถึง key / seed และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (access log) และการดำเนินงาน (activity log / audit log) เพื่อการสอบสวน ในอนาคต เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 2 ปี โดยอย่างน้อยควรมีข้อมูลบัญชีผู้ใช้งาน วันเวลา เข้าใช้งาน เหตุการณ์ เป็นต้น

- (4) ผู้ประกอบธุรกิจควรมีการควบคุมการเปลี่ยนแปลงการตั้งค่าบนอุปกรณ์ที่ใช้สร้างและจัดเก็บ key / seed และข้อมูลอื่น ๆ ให้สามารถดำเนินการได้โดยผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ และไม่สามารถดำเนินการได้โดยบุคคลเดียว
2. เพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปตามข้อกำหนด 6(2) ข้างต้น ผู้ประกอบธุรกิจควรจัดให้มีนโยบายและกระบวนการสำหรับการออกแบบ การพัฒนา และการบริหารจัดการระบบ wallet โดยครอบคลุมเนื้อหาขั้นต่อดังต่อไปนี้
- 2.1 ผู้ประกอบธุรกิจควรจัดให้มีการออกแบบระบบ wallet เพื่อให้สามารถตั้งค่าและกำหนดสิทธิหรือวงเงินในการทำธุรกรรมได้อย่างเหมาะสม และสามารถป้องกันไม่ให้ผู้ที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าถึงได้
 - 2.2 ผู้ประกอบธุรกิจควรจัดให้มีการออกแบบระบบ wallet อย่างเหมาะสม โดยมีการคำนึงถึงการควบคุมที่สำคัญตั้งแต่กระบวนการการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงแก้ไข
 - 2.3 ผู้ประกอบธุรกิจควรจัดให้มีกระบวนการจัดหา และคัดเลือกผู้ให้บริการระบบ wallet ก่อนเปิดใช้งาน เพื่อให้มั่นใจว่า wallet ที่เลือกใช้มีความเหมาะสมและมีการรักษาความปลอดภัยที่ดี
 - 2.4 ผู้ประกอบธุรกิจควรมีการสอบทานการตั้งค่าและการเปลี่ยนแปลงบนระบบ wallet รวมถึงสอบทานการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าสูง
 - 2.5 ผู้ประกอบธุรกิจควรมีการจัดเก็บบันทึกหลักฐานการตั้งค่า กำหนดสิทธิ การเข้าระบบ wallet (access log) และการดำเนินงาน (activity log / audit log) เพื่อการสอบทานในอนาคต เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 2 ปี โดยอย่างน้อยควรมีข้อมูลบัญชีผู้ใช้งาน วันเวลาเข้าใช้งาน เหตุการณ์ เป็นต้น

หมวดที่ 3 : การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบการจัดการกระเป๋าเงินดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าเงินดิจิทัล (incident management)

วัตถุประสงค์

เพื่อให้เหตุการณ์และจุดอ่อนที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงปลอดภัยของระบบการจัดการกระเป๋าเงินดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าเงินดิจิทัล ได้รับการดำเนินการอย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพในช่วงระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้อกำหนดในประกาศ สร. .../2564

ข้อ 7 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดขั้นตอนและกระบวนการในการบริหารจัดการเหตุการณ์
- (2) กำหนดผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการเหตุการณ์
- (3) ทดสอบขั้นตอนและกระบวนการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ตาม (1) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (4) พิจารณาทบทวนขั้นตอนและกระบวนการในการบริหารจัดการเหตุการณ์หลังจากที่ได้มีการทดสอบตาม (3) แล้วอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (5) จัดให้มีการประเมินผลการทดสอบตาม (3) และประเมินผลพิจารณาทบทวนตาม (4) โดยต้องรายงานผลต่อคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวต้องกระทำโดยบุคคลที่เป็นอิสระจากผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการเหตุการณ์ตาม (2)
- (6) รายงานเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลต่อผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการเหตุการณ์ตาม (2) และสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า
- (7) ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ซึ่งกระทบต่อทรัพย์สินของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังนี้
 - (ก) จัดให้มีผู้เชี่ยวชาญภายนอกที่มีความเป็นอิสระ มีความชำนาญตามมาตรฐานสากล เป็นที่ยอมรับและน่าเชื่อถือ และได้รับการรับรองหรือได้รับประกาศนียบัตร (accreditations and certifications) ที่เป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรม ทำหน้าที่ตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยของระบบและพิสูจน์พยานหลักฐานทางดิจิทัล (digital forensic investigation) โดยไม่ชักช้า
 - (ข) จัดส่งรายงานที่จัดทำโดยผู้เชี่ยวชาญตาม (ก) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามหลักเกณฑ์ดังนี้
 1. รายงานการตรวจสอบขั้นต้น (interim forensic investigation report) ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ลงนามในสัญญาจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอก
 2. รายงานการตรวจสอบฉบับสมบูรณ์ (final forensic investigation report) ภายใน 90 วันนับแต่วันที่ลงนามในสัญญาจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอก

ในกรณีที่มีเหตุอันสมควรทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถจัดส่งรายงานดังกล่าว ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (ข) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลยื่นขอขยายระยะเวลา การจัดส่งรายงาน พร้อมเหตุผลและเอกสารหลักฐานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนครบกำหนดระยะดังกล่าว

(8) จัดทำแผนการดำเนินการแก้ไขปัญหาที่พบตาม (7) และมาตรการในการป้องกันไม่ให้เกิดปัญหา ดังกล่าวซ้ำ รวมทั้งระยะเวลาในการดำเนินการตามแผนดังกล่าว โดยจัดส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 10 วันนับจากวันที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้รับรายงานจากผู้เชี่ยวชาญตาม (7) (ข) 2.

ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตามแผนดังกล่าว และจัดส่งรายงานความคืบหน้า ในการดำเนินการต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกวันศุกร์จนกว่าผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการ ตามแผนแล้วเสร็จ

ในกรณีที่มีเหตุอันสมควรทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถจัดส่งแผนการดำเนินการ ตามวรรคหนึ่งหรือรายงานความคืบหน้าตามวรรคสองภายในระยะเวลาที่กำหนด ให้ผู้ประกอบการธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลยื่นขอขยายระยะเวลาการจัดส่งรายงาน พร้อมเหตุผลและเอกสารหลักฐานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนครบกำหนดระยะดังกล่าว

(9) จัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่อาจส่งผล กระทบต่อระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีนับแต่วันที่จัดทำ เอกสารนั้น โดยต้องเก็บรักษาไว้ในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถเรียกดูและตรวจสอบ โดยไม่ชักช้า

แนวปฏิบัติเพิ่มเติมจากข้อกำหนด

1. เพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปตามที่ข้อกำหนด 7(1) และ (2) ผู้ประกอบการธุรกิจควรกำหนดขั้นตอน และกระบวนการขึ้นต่อดังต่อไปนี้
 - 1.1 กำหนดแผนรองรับในกรณีที่เกิดเหตุการณ์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยอย่างน้อยต้อง ครอบคลุมกรณี (1) cyber attack (2) key หลักไม่สามารถใช้งานได้ และ (3) การทุจริต โดยบุคคลในองค์กร
 - 1.2 ประเมินเหตุการณ์หรือจุดอ่อนของระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการ กระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล และพิจารณาว่าควรจัดเป็นเหตุการณ์และมีระดับความรุนแรง ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และ การบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล
 - 1.3 จัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่รับแจ้งเหตุการณ์ (point of contact) และรายงาน เหตุการณ์ต่อคณะผู้บริหารหรือผู้เกี่ยวข้องให้ทราบและดำเนินการต่อไป (escalation)
 - 1.4 ดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เหตุการณ์คลี่คลาย หรือกลับสู่ภาวะปกติอย่างรวดเร็ว โดยควรจัดให้มีทีมผู้เชี่ยวชาญ (incident response team) เพื่อตอบสนองต่อเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

- 1.5 รวบรวมและจัดเก็บหลักฐานโดยไม่ชักช้า เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความสำคัญอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ก่อให้เกิดความเสียหายกับข้อมูลหรือทรัพย์สินของลูกค้า โดยคำนึงถึงประเด็นสำคัญต่าง ๆ เช่น มีกระบวนการการจัดเก็บอย่างมั่นคงปลอดภัย การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง การคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถหรือมีประสบการณ์ด้านการรวบรวมและจัดเก็บหลักฐาน เพื่อวิเคราะห์ตรวจสอบและจัดทำเอกสารสรุปนำเสนอต่อบุคคลที่มีหน้าที่รับผิดชอบ เป็นต้น ทั้งนี้ การรวบรวม จัดเก็บ และนำเสนอหลักฐานควรสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่ใช้บังคับ
 - 1.6 บันทึกและจัดเก็บหลักฐานการบริหารจัดการตามความจำเป็นและเหมาะสม
 - 1.7 ตรวจสอบ ติดตาม วิเคราะห์ และรายงานเหตุการณ์ ทั้งนี้ ให้รวมถึงการวิเคราะห์ภายหลังเหตุการณ์ยุติแล้ว เพื่อระบุถึงสาเหตุของเหตุการณ์และเพื่อใช้ประโยชน์จากผลการวิเคราะห์ในการเตรียมความพร้อมรองรับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้อีกในอนาคต รวมทั้งรายงานความคืบหน้าให้สำนักงานทราบทุกวันทำการถัดไป
 - 1.8 ให้มีหนังสือรายงานสำนักงานถึงสถานการณ์และผลการบริหารจัดการทราบภายใน 2 วันทำการ นับแต่วันที่เหตุการณ์ยุติแล้ว
2. เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานที่พบเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรายงานให้ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการเหตุการณ์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนด 7(2) เพื่อที่จะรายงานให้สำนักงานทราบโดยไม่ชักช้าเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการเหตุการณ์ดังกล่าวดำเนินการตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
 - 2.1 จัดทำแบบฟอร์มที่เป็นมาตรฐานเพื่อรองรับการรายงานสถานการณ์ และสร้างความเข้าใจให้กับผู้รายงานเกี่ยวกับการดำเนินการต่าง ๆ ที่จำเป็นกรณีที่เกิดเหตุการณ์ ทั้งนี้ เนื้อหาขั้นต่ำควรประกอบด้วย วันเวลา เหตุการณ์ ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การดำเนินการแก้ไขผลการแก้ไขระยะเวลาในการแก้ไข สาเหตุที่เกิดปัญหา และแนวทางการป้องกันในอนาคต
 - 2.2 รายงานคณะผู้บริหารขององค์กรเมื่อทราบเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น พบช่องโหว่ในการควบคุมความมั่นคงปลอดภัย (ineffective security control) เกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการรักษาความลับ (confidentiality) ความถูกต้องครบถ้วน (integrity) ข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงาน (human errors) การบุกรุกด้านกายภาพ (breaches of physical security arrangements) การปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามนโยบาย การทำงานผิดพลาดของโปรแกรมและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ (malfunctions of software or hardware) และการเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต (access violations)

- 2.3 รายงานสำนักงานเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความสำคัญ
 - 2.4 แจ้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น ลูกค้า รับทราบโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่เหตุการณ์ส่งผลกระทบต่อบุคคลดังกล่าว
 - 2.5 จัดให้มีการรายงานความคืบหน้าในการบริหารจัดการสถานการณ์และผลการบริหารจัดการ เป็นระยะ และเมื่อเหตุการณ์ยุติแล้ว
3. ในการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนด 7(3) (4) และ (9) ผู้ประกอบธุรกิจควรดำเนินการ ดังต่อไปนี้
 - 3.1 จัดให้มีการจำลองสถานการณ์เสี่ยง (risk scenarios) เพื่อทดสอบการเตรียมความพร้อมรับมือต่อเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล โดย risk scenarios ดังกล่าวควรมีลักษณะดังต่อไปนี้
 - (1) เป็นสถานการณ์ที่สอดคล้องกับลักษณะ ขอบเขต และความซับซ้อนในการประกอบธุรกิจของผู้ประกอบธุรกิจ
 - (2) เป็นสถานการณ์ที่เมื่อเกิดขึ้นแล้ว จะส่งผลกระทบต่อระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล อย่างมีนัยสำคัญ
 - (3) เป็นสถานการณ์ที่สามารถวัดผลได้ และนำผลที่ได้ไปใช้ในการทบทวนขั้นตอนและกระบวนการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ เพื่อให้เกิดความมั่นคงปลอดภัยของระบบการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และการบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (key management) เพื่อการจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล
 - (4) เป็นสถานการณ์ที่มีความสมเหตุสมผล สามารถปฏิบัติได้จริงโดยไม่ขัดแย้งกัน
 - (5) เป็นสถานการณ์ที่มีความเป็นไปได้ และสอดคล้องกับสถานการณ์จริงในปัจจุบัน
 - 3.2 จัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการทดสอบให้ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน ดังนี้
 - (1) สถานการณ์เสี่ยง (risk scenario) ที่ใช้ในการทดสอบ
 - (2) สรุปผลการทดสอบ ผลการประเมิน และผลการทบทวนแผนรองรับในกรณีที่เกิดเหตุการณ์
4. ในการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนด 7(6) ผู้ประกอบธุรกิจควรดำเนินการรายงานสำนักงานเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อระบบที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล โดยให้รายงาน ดังนี้
 - 4.1 หากพบเหตุการณ์ดังกล่าวในเวลาราชการ
 - (1) ให้รายงานโดยไม่ชักช้าภายในวันที่พบเหตุการณ์นั้น แต่ไม่เกิน 18.00 น. เว้นแต่เป็นเหตุที่กระทบต่อทรัพย์สินของลูกค้า ให้รายงานภายใน 1 ชั่วโมงนับแต่ผู้จัดการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้มีอำนาจทั้งหมดหรือบางส่วนในการจัดการทราบถึงเหตุการณ์ดังกล่าว

แต่ไม่เกิน 18.00 น. นับจากที่ได้พบเหตุการณ์นั้น โดยมีเนื้อหาครอบคลุมถึงวันเวลา เหตุการณ์ และผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ อาจแจ้งโดยวาจาหรือผ่านระบบรับส่งข้อความผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (electronic messaging) ตามความเหมาะสม

- (2) รายงานภายในวันทำการถัดไปโดยไม่เกิน 10.00 น. หลังทราบเหตุการณ์ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีเนื้อหาครอบคลุมถึงวันเวลา เหตุการณ์ ผลกระทบที่เกิดขึ้น การดำเนินการแก้ไขปัญหา และความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหา
- (3) รายงานเมื่อเหตุการณ์ยุติหรือแก้ไขปัญหาแล้วเสร็จ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีเนื้อหาครอบคลุมถึงวันเวลา เหตุการณ์ ผลกระทบที่เกิดขึ้น การดำเนินการแก้ไขปัญหา ผลการแก้ไขปัญหา ระยะเวลาในการแก้ไข สาเหตุที่เกิดปัญหา และแนวทางป้องกันในอนาคต

4.2 หากพบเหตุการณ์ดังกล่าวนอกเวลาราชการ

- (1) ให้รายงานโดยไม่ชักช้าเมื่อทราบเหตุการณ์นั้น โดยมีเนื้อหาครอบคลุมถึงวันเวลา เหตุการณ์ และผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยอาจแจ้งโดยวาจาหรือผ่านระบบรับส่งข้อความผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (electronic messaging) ตามความเหมาะสม
- (2) รายงานภายในวันทำการถัดไปโดยไม่เกิน 10.00 น. หลังทราบเหตุการณ์ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีเนื้อหาครอบคลุมถึงวันเวลา เหตุการณ์ ผลกระทบที่เกิดขึ้น การดำเนินการแก้ไขปัญหา และความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหา
- (3) รายงานเมื่อเหตุการณ์ยุติหรือแก้ไขปัญหาแล้วเสร็จ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีเนื้อหาครอบคลุมถึงวันเวลา เหตุการณ์ ผลกระทบที่เกิดขึ้น การดำเนินการแก้ไขปัญหา ผลการแก้ไขปัญหา ระยะเวลาในการแก้ไข สาเหตุที่เกิดปัญหา และแนวทางป้องกันในอนาคต

5. ในการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนด 7(7) ผู้ประกอบธุรกิจควรดำเนินการ ดังนี้

- 5.1 กำหนดลักษณะเหตุการณ์ที่กระทบต่อทรัพย์สินของลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ โดยอาจพิจารณาจากมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่สูญหายเกินกว่า 100 ล้านบาท หรือจำนวนผู้ใช้บริการที่ได้รับผลกระทบจากการสูญหายของสินทรัพย์ดิจิทัลเกินกว่า 1 พันคน
- 5.2 จัดจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอกเพื่อดำเนินการตรวจสอบ digital forensic investigation ภายใน 30 วันนับแต่วันที่พบเหตุการณ์ เว้นแต่เป็นเหตุสุดวิสัย ให้แจ้งให้สำนักงานทราบเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมแผนดำเนินการดังกล่าว

-ร่าง-

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ที่ สธ. /2564
เรื่อง การคำนวณและการจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุน
(ฉบับที่)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 16 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สำนักงาน ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 9/1 แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 73/2563 เรื่อง การคำนวณและการจัดทำรายงานการคำนวณ
เงินกองทุน ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2563

“ข้อ 9/1 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน
โดยวิธี NC-4 ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในข้อ 3 ข้อ 6 วรรคหนึ่ง (1) ข้อ 8 และข้อ 9”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นางสาวรีนวดี สุวรรณมงคล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /2564

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการมอบหมาย
ให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้อง
กับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
(ฉบับที่)

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

ข้อ 1 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (11) ในบทนิยามคำว่า “ผู้ประกอบการ” ในข้อ 2 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 35/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563

“(11) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความใน (4) ของข้อ 8 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 35/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และให้ใช้ความต่อไปนี้เป็นแทน

“(4) แนวทางการพิจารณาในกรณีที่ผู้รับดำเนินการจะให้ผู้รับดำเนินการช่วง ซึ่งครอบคลุมถึงเรื่องดังนี้

(ก) กรณีที่เป็นการมอบหมายงานจัดการเงินทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล หรืองานบริหารความเสี่ยงในการลงทุนดังกล่าว หรืองานรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าจะป็นงานที่มีผู้ให้บริการแบบรวมศูนย์หรือไม่และไม่ว่าในทอดใด ต้องมีขั้นตอนการขออนุมัติจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจเป็นรายกรณีทุกครั้งก่อนดำเนินการดังกล่าว และต้องดำเนินการให้ผู้รับดำเนินการช่วงเป็นบุคคลตามข้อ 11 ข้อ 15 ข้อ 16 หรือข้อ 16/1 แล้วแต่กรณี

(ข) กรณีที่เป็นการมอบหมายงานที่มีใช้งานตาม (ก) และเป็นงานที่มีผู้ให้บริการแบบรวมศูนย์ ต้องกำหนดให้ผู้รับดำเนินการช่วงไม่ว่าในทอดใด เป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ตามข้อ 11

(ค) กรณีที่เป็นการมอบหมายงานที่มีใช้งานตาม (ก) และมีใช้งานที่มีผู้ให้บริการแบบรวมศูนย์ ต้องมีขั้นตอนการขออนุมัติจากผู้ประกอบธุรกิจเป็นรายกรณีทุกครั้งก่อนดำเนินการดังกล่าว”

ข้อ 3 ให้ยกเลิกความในวรรคสองของข้อ 11 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 35/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ในกรณีที่มีการมอบหมายงานตามวรรคหนึ่งเป็นงานจัดการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลหรืองานรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบดังกล่าวต้องเป็นบุคคลตามข้อ 15 ข้อ 16 หรือข้อ 16/1 แล้วแต่กรณี”

ข้อ 4 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 16/1 และข้อ 16/2 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 35/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับดำเนินการในงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563

“ข้อ 16/1 ในกรณีที่ผู้ประกอบการประกอบธุรกิจมอบหมายงานรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่ผู้รับดำเนินการ ผู้รับดำเนินการดังกล่าวต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) เป็นผู้ประกอบธุรกิจประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีลักษณะดังต่อไปนี้

(ก) เป็นผู้ถือหุ้นในผู้ประกอบการที่มอบหมายงานดังกล่าวเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบธุรกิจที่มอบหมายงาน โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้รับดำเนินการด้วย

(ข) มีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลเดียวกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งในผู้รับดำเนินการและในผู้ประกอบการที่มอบหมายงาน

(ค) มีกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้รับดำเนินการให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของผู้รับดำเนินการ เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจที่มอบหมายงาน

(ง) มีความเกี่ยวข้องในการรับดำเนินการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระ

(2) เป็นผู้ให้บริการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศที่มีลักษณะดังนี้อย่างครบถ้วน

(ก) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่ผู้รับดำเนินการนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(ข) มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความพร้อม และได้รับการยอมรับในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) มีระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ง) มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ (cybersecurity)

ที่มีประสิทธิภาพ

(จ) มีการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าแต่ละรายออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับดำเนินการ

(ฉ) มีระบบถ่วงดุลหรือมาตรการควบคุมการออนไลน์ทรัพย์สินดิจิทัล โดยอย่างน้อย ต้องกำหนดให้การออนไลน์ทรัพย์สินดิจิทัลกระทำโดยบุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร่วมกันยืนยันการทำธุรกรรม โดยบุคคลดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้ รวมทั้งมีการเก็บหรือขอหลักฐานเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมจากผู้ส่งการออนไลน์ทรัพย์สินดิจิทัล เมื่อเป็นการออนไลน์ทรัพย์สินดิจิทัลที่มีปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ

1. บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม
2. พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน
3. คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกัน

ฉันสามีภริยาของบุคคลตาม 1. หรือ 2.

(ช) มีระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการออนไลน์ทรัพย์สินดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ประกอบธุรกิจ

(ข) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีฐานะทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือมีพฤติการณ์อื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ในระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน

(ฅ) ไม่มีพฤติการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(ง) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีประวัติการถูกกลโกงหรือถูกดำเนินการ หรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน

ข้อ 16/2 เพื่อประโยชน์ตามความในข้อ 16/1(1) (ก) ผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้รับดำเนินการ หมายความว่า บุคคลหรือห้างหุ้นส่วนที่มีความสัมพันธ์กับผู้รับดำเนินการในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(1) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่ผู้รับดำเนินการ กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับดำเนินการเป็นหุ้นส่วน

(2) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่ผู้รับดำเนินการ กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับดำเนินการเป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิดหรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด

(3) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ผู้รับดำเนินการ กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับดำเนินการหรือห้างหุ้นส่วนตาม (1) หรือ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(4) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ผู้รับดำเนินการ กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับดำเนินการหรือห้างหุ้นส่วนตาม (1) หรือ (2) หรือบริษัทตาม (3) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(5) นิติบุคคลที่ผู้รับดำเนินการ กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้รับดำเนินการสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคลนั้น”

ข้อ 5 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่

เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กลธ. /2564

เรื่อง การกำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการ

และผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 10(1) มาตรา 28 และมาตรา 30 วรรคหนึ่ง แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (11) ในบทนิยามคำว่า “ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล” ของข้อ 2 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กลธ. 18/2561 เรื่อง การกำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กลธ. 33/2563 เรื่อง การกำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563

“(11) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 2 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (6) ของข้อ 5 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กลธ. 18/2561 เรื่อง การกำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กลธ. 33/2563 เรื่อง การกำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563

“(6) รับผิดชอบงานที่เกี่ยวข้องกับการรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ในกรณีของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 3 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่

เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /2564

เรื่อง การจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 10(1) และมาตรา 30 วรรคหนึ่ง แห่งพระราชกำหนด
การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (9) ของข้อ 2 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 36/2563 เรื่อง การจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของ
ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และให้ใช้ความต่อไปนี้เป็น

“(9) การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

-ร่าง-

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ. /2564

เรื่อง การจัดการและจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ

การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่)

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 3(1) ประกอบกับข้อ 9(8) และข้อ 11 แห่งประกาศ
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข
และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 สำนักงาน ก.ล.ต.
ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความใน (2) ของวรรคหนึ่งในข้อ 1 แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 36/2561 เรื่อง การจัดการและจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
กับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศ
สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สธ. 74/2563 เรื่อง การจัดการและจัดเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ
การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(2) หลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังต่อไปนี้ ต้องจัดเก็บไว้อย่างน้อย
เป็นระยะเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ ในระยะเวลา 2 ปีแรกต้องจัดเก็บ
ในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

(ก) การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) การทำธุรกรรมใด ๆ ของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) การรับฝากหรือเก็บรักษาทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 2 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่

เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นางสาวรื่นวดี สุวรรณมงคล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์