

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /2566

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่ )

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

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความใน (2) ของข้อ 9 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(2) ระบบงานที่สามารถรองรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งต้องมีความเหมาะสม น่าเชื่อถือ และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสามารถให้บริการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า และเพื่อให้บุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องตรงตามหน้าที่และไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่จะทำให้ผู้ประกอบธุรกิจฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง”

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

“(2/1) ระบบในการตรวจสอบและถ่วงดุลการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ”

ข้อ 3 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (5/1) ของข้อ 9 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“(5/1) ระบบงานในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า ที่ทำให้มั่นใจได้ว่าช่องทางการติดต่อและให้บริการ การเปิดเผยข้อมูล การติดตามตรวจสอบ และบุคลากรที่ได้รับมอบหมายจากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล มีความสอดคล้องและเหมาะสมกับความเสี่ยงและ

ความซับซ้อนของสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า รวมทั้งมีการกำกับดูแลให้การติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าเป็นไปตามระบบงานที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนดขึ้นด้วย”

ข้อ 4 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (ง) และ (จ) ของ (6) ในข้อ 9 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 34/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 19) ลงวันที่ 15 ธันวาคม พ.ศ. 2565

“(ง) จัดให้มีการแบ่งแยกหน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าออกจากการปฏิบัติงานด้านอื่นเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการกำหนดระเบียบหรือวิธีปฏิบัติในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า มีข้อปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า รวมทั้งมีการจัดทำรายการข้อมูลทรัพย์สินของลูกค้าและจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้ด้วย

(จ) ดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ทั้งนี้ ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด”

ข้อ 5 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 9/1 ข้อ 9/2 และข้อ 9/3 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ข้อ 9/1 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา 15 วันติดต่อกัน หรือมีจำนวนลูกค้าที่ได้รับการอนุมัติให้เปิดบัญชีหรือให้ใช้บริการตั้งแต่ 10,000 รายขึ้นไป แล้วแต่กรณี ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารกิจการ (board governance) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 9/2 ภายใน 180 วันนับแต่วันที่มีการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะหรือมีจำนวนลูกค้าเกินกว่าที่กำหนดดังกล่าว เว้นแต่เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

(1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลเพียงประเภทเดียว

(2) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารกิจการไม่ด้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตาม ข้อ 9/2 อยู่แล้ว เนื่องจากเป็นนิติบุคคลดังนี้

(ก) บริษัทมหาชนจำกัดที่มีหลักทรัพย์ซึ่งได้รับการจดทะเบียนหรือได้รับการอนุญาตให้ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์เอ็มเอไอ

(ข) นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลตามกฎหมายอื่น  
 ข้อ 9/2 โครงสร้างการบริหารกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตาม  
 ข้อ 9/1 วรรคหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคณะกรรมการที่มีองค์ประกอบดังต่อไปนี้

- (1) มีคณะกรรมการบริษัทซึ่งประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน
- (2) มีกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 2 คน
- (3) มีคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระเพื่อทำหน้าที่ตาม

ข้อ 9/3 ดังนี้

(ก) กำหนดให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นกรรมการอิสระ

(ข) มีกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวน  
 กรรมการตรวจสอบทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 2 คน

ข้อ 9/3 คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ  
 บริษัท โดยมีหน้าที่ดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

(1) สอบทานให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดทำงบการเงินประจำรอบปีบัญชี  
 ตามข้อ 5

(2) สอบทานให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีระบบควบคุมภายใน (internal  
 control) ระบบตรวจสอบภายใน (internal audit) ระบบการตรวจสอบและถ่วงดุลการปฏิบัติงาน  
 (check & balance) และระบบกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (regulatory compliance)

(3) ติดตามดูแลการดำเนินการและระบบการตรวจสอบดูแลให้กรรมการและ  
 ผู้บริหารของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์  
 ดิจิทัลและจรรยาบรรณ

(4) ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบ ในกรณี  
 ที่มีพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของ  
 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำความผิดตามมาตรา 78 มาตรา 82 มาตรา 84 มาตรา 85  
 มาตรา 86 มาตรา 87 และมาตรา 88 แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล  
 พ.ศ. 2561”

ข้อ 6 ให้ยกเลิกความในข้อ 22 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ  
 ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์  
 ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 22 ในการให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการหรือตัดสินใจลงทุนแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอ โดยข้อมูลดังกล่าวต้องไม่มีข้อความเป็นเท็จ บิดเบือน หรือทำให้สำคัญผิด”

ข้อ 7 ให้ยกเลิกความในวรรคสองของข้อ 23 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจดำเนินการผ่านบุคคลดังต่อไปนี้ได้

- (1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่น
- (2) ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล
- (3) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (4) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (5) นิติบุคคลอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด”

ข้อ 8 ให้ยกเลิกความในข้อ 27 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 6/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 20) ลงวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 27 ในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 26 เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการเกี่ยวกับการลงทุน ที่มีความเสี่ยงสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีสถานะเป็นนิติบุคคลดังต่อไปนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะไม่ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าก็ได้

- (1) ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนสถาบัน
- (2) ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งแสดงเจตนาเป็นลายลักษณ์อักษรที่จะไม่รับการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

เมื่อได้ทำการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแจ้งผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าทราบด้วย

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี จัดให้มีการให้คำแนะนำเบื้องต้น เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมแก่ลูกค้า (basic asset allocation) เพิ่มเติม โดยพิจารณาจากผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ตามวรรคสอง รวมทั้งจัดให้มีการดำเนินการต่อไปนี้อย่างพร้อมกันไปด้วย

(1) จัดให้มีคำเตือนแก่ลูกค้าว่า “คริปโทเคอร์เรนซีมีความเสี่ยงสูง โปรดศึกษาและทำความเข้าใจความเสี่ยงของคริปโทเคอร์เรนซีอย่างรอบด้าน เพราะท่านอาจสูญเสียเงินลงทุนได้ ทั้งจำนวน” ซึ่งคำเตือนต้องสามารถมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยเลือกใช้โทนสีของคำเตือน ที่แตกต่างจากสีพื้นหลังหรือใช้ตัวอักษรที่หนาขึ้น

(2) จัดให้ลูกค้ารับทราบคำเตือนตาม (1) และยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนใน คริปโทเคอร์เรนซีด้วย”

ข้อ 9 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าหรือ มีจำนวนลูกค้าในลักษณะที่กำหนดตามข้อ 9/1 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศนี้ อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ มีผลใช้บังคับ ดำเนินการจัดให้มีโครงสร้างการบริหารกิจการตามข้อ 9/2 แห่งประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม โดยประกาศนี้ ให้แล้วเสร็จภายใน 180 วันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ พร้อมทั้งแจ้งผล การดำเนินการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ดำเนินการแล้วเสร็จ

ข้อ 10 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ (+3 เดือน) เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์