

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /๒๕๖๗

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่)

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขเพิ่มเติมหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๐ (๑) และมาตรา ๓๐ แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๐/๔ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๗/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๘) ลงวันที่ ๒๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๐/๔ ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet) ที่กำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายร่วมกันยืนยัน ตั้งแต่ ๒ คนขึ้นไป ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(ก) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม

(ข) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน

(ค) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยาของบุคคลตาม (ก) หรือ (ข)

(๒) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้ในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (๑) ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๙๐ ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

(๓) ในกรณีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีใช้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ให้ดำเนินการดังนี้

(ก) ให้เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายไม่เฉพาะเวลาที่มีการทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet) ได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และส่วนที่เหลือทั้งหมดให้เก็บรักษาในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (๑)

(ข) กรณีเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตั้งแต่ ๑๕ ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา ๕ วันติดต่อกัน ให้เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายไม่เฉพาะเวลาที่มีการทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet) ได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และให้นำส่วนที่เหลือทั้งหมดไปฝากไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศภายใน ๖๐ วันนับแต่วันที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะดังกล่าว

(ค) กรณีเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตั้งแต่ ๑,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา ๕ วันติดต่อกัน ให้เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้ในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายไม่เฉพาะเวลาที่มีการทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet) ได้ไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และให้นำส่วนที่เหลือทั้งหมดไปฝากไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศทันทีตั้งแต่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะดังกล่าว

เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการบริหารจัดการสินทรัพย์ดิจิทัล ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะนำสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งมีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (๓) (ข) หรือ (ค) บางส่วนไปเก็บไว้ในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (๑) ให้สามารถกระทำได้ ทั้งนี้ ต้องไม่เกินร้อยละ ๑๐ ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

ในกรณีที่ไม่มีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือไม่มีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (๓) (ข) หรือ (ค) แล้วแต่กรณี ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำสินทรัพย์ดิจิทัลในส่วนดังกล่าวไปเก็บไว้ในระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (๑)”

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของข้อ ๑๐/๕ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๓) ลงวันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๐/๕ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศตามข้อ ๑๐/๕ วรรคหนึ่ง (๓) (ข) หรือ (ค) ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

(๑) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่ผู้ให้บริการนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(๒) มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความพร้อม และได้รับการยอมรับในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(๓) มีระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(๔) มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ (cybersecurity) ที่มีประสิทธิภาพ

(๕) มีการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ใช้บริการแต่ละรายออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(๕/๑) มีมาตรการที่แสดงได้ว่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ให้บริการฝากไว้จะไม่ถูกนำไปใช้หรือหาดอกผลไม่ว่าโดยวิธีใด

(๖) มีระบบถ่วงดุลหรือมาตรการควบคุมการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยต้องกำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลตั้งแต่ ๒ คนขึ้นไปร่วมกันยืนยันการทำธุรกรรม โดยบุคคลดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งตามข้อ ๑๐/๔ (๑) รวมทั้งมีการเก็บหรือขอหลักฐานเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมจากผู้สั่งการโอนสินทรัพย์ดิจิทัล เมื่อเป็นการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ

(๗) มีระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ

(๘) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีฐานะทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือมีพฤติการณ์อื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ในระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน

(๙) ไม่มีพฤติการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(๑๐) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีประวัติการถูกลงโทษหรือถูกดำเนินการหรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน”

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๐/๗ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๗/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๘) ลงวันที่ ๒๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๐/๗ ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ ๑๐/๔ วรรคหนึ่ง (๓) (ข) หรือ (ค) ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) จัดให้มีสัญญาการแต่งตั้งเป็นตัวแทนในการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า โดยสัญญาดังกล่าวต้องมีข้อกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตัวแทน ข้อกำหนดเกี่ยวกับผู้รับผิดชอบ ในกรณีที่สินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าเกิดความเสียหาย และข้อกำหนดให้ตัวแทนต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามที่ประกาศนี้กำหนด

(๒) ฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ ๔ ให้ยกเลิกความใน (๑) ของวรรคหนึ่งในข้อ ๑๕ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๓ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๗) ลงวันที่ ๒ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๑) ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะมีการประกอบธุรกิจอื่นหรือไม่ก็ตาม ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - ๒”

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความใน (๓) ของวรรคหนึ่งในข้อ ๑๕ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๓ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๗) ลงวันที่ ๒ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๓) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทอื่น ที่ไม่ใช่ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - ๑ และดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - ๓ ด้วย”

ข้อ ๖ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๖/๑ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๙/๒๕๖๓ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๗) ลงวันที่ ๒ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๖/๑ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - ๑ และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) มีหนังสือแจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนพร้อมด้วยสาเหตุ โดยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในวันทำการถัดจากวันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

(๒) จัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน ๑๕ วันนับแต่วันแรก ที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ เว้นแต่ก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวสามารถดำรงเงินกองทุนได้ไม่น้อยกว่า ๗ วันทำการติดต่อกัน

(๓) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางการแก้ไขที่ได้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตาม (๒) เพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ในระยะเวลาที่กำหนดในแผนดังกล่าวซึ่งต้องไม่เกิน ๔๕ วันนับแต่วันแรกที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

ในระหว่างที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ หรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามวรรคหนึ่ง (๓) ห้ามมิให้ดำเนินการดังต่อไปนี้ จนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ผู้ประกอบการปฏิบัติตามปกติ

(๑) ให้บริการหรือเปิดบัญชีเพื่อการให้บริการเกี่ยวกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้ารายใหม่

(๒) เพิ่มวงเงินซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

(๓) ลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม เว้นแต่เป็นการกระทำเพื่อประโยชน์ในการดำรงเงินกองทุนหรือเพื่อให้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามลักษณะการให้บริการตามปกติ

(๔) กระทำอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงต่อฐานะการเงิน การดำเนินงาน หรือการปฏิบัติตามข้อตกลงกับลูกค้า ทั้งนี้ ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่มีหนังสือแจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุน ไม่จัดส่งแผนหรือแนวทางการแก้ไข หรือไม่สามารถแก้ไขปัญหาการดำรงเงินกองทุนได้ ตามระยะเวลาที่กำหนดในวรรคหนึ่ง (๑) (๒) หรือ (๓) แล้วแต่กรณี หรือมีเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละ ๖๐ ของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำรงเป็นระยะเวลา ๕ วันติดต่อกัน ให้ดำเนินการดังนี้

(๑) ระงับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ตามปกติ

(๒) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระงับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทตาม (๑) โดยไม่ชักช้า

(๓) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้”

ข้อ ๗ ให้ยกเลิกความใน (๓) ของข้อ ๑๖/๗ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๘/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๘/๒๕๖๓ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๗) ลงวันที่ ๒ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๓) กระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงต่อฐานะการเงิน การดำเนินงานหรือการปฏิบัติตามข้อตกลงกับลูกค้า ทั้งนี้ ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด”

ข้อ ๘ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๖/๑๐ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๗/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๘) ลงวันที่ ๒๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๖/๑๐ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ระงับการประกอบธุรกิจและสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ตามข้อ ๑๖/๑ วรรคสาม ข้อ ๑๖/๔ ข้อ ๑๖/๘ และข้อ ๑๖/๙ ยื่นคำขออนุญาตกลับมาประกอบธุรกิจต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ตามแบบและวิธีการที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชน โดยให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จภายใน ๓๐ วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน”

ข้อ ๙ ให้ยกเลิกข้อ ๔๒ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๕

ข้อ ๑๐ ให้ยกเลิกภาคผนวก ๑ การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๗/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๘) ลงวันที่ ๒๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ และให้ใช้ภาคผนวก ๑ การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้แทน

ข้อ ๑๑ ให้ยกเลิกภาคผนวก ๒ การดำเนินการกรณีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - ๔ ท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๗/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๘) ลงวันที่ ๒๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ และให้ใช้ภาคผนวก ๒ การดำเนินการกรณีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - ๔ ท้ายประกาศนี้แทน

ข้อ ๑๒ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - ๑ อยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้ใช้บังคับ ประสงค์จะดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๗/๒๕๖๕ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๑๘) ลงวันที่ ๒๕ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือนนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้โดยได้รับยกเว้นไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ซึ่งกำหนดไว้ในประกาศนี้ในส่วนที่ขัดหรือแย้งกับการดำรงเงินกองทุนดังกล่าว

เมื่อพ้นระยะเวลาที่ได้รับผ่อนผันตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามประกาศนี้

ข้อ ๑๓ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่

เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

[แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม
โดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. /2567 (ฉบับที่)]

การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล บริษัทหลักทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แล้วแต่กรณี ดำรงเงินกองทุนได้อย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการเผชิญความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจในแต่ละประเภท ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำรงเงินกองทุนโดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ในตารางดังนี้

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		ดำรงเงินกองทุนโดย	วิธี NC-1	วิธี NC-2	วิธี NC-3	วิธี NC-4
1. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทเดียว	ประกอบธุรกิจประเภทใดประเภทหนึ่งดังนี้ (1) ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (2) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล		✓			
	ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล	มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง ¹	✓			
		ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง		✓		
	ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล	มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง	✓			
		ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง			✓	
	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล					✓

¹ คำว่า “เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง” ในภาคผนวกนี้ หมายความว่า เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะเกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือการประกอบธุรกิจอื่นใด

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		ดำรงเงินกองทุนโดย	วิธี NC-1	วิธี NC-2	วิธี NC-3	วิธี NC-4
2. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมากกว่า 1 ประเภท และมีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง (ไม่ว่าจะเป็นการประกอบธุรกิจบางประเภทหรือทุกประเภทก็ตาม)			✓			
3. ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมากกว่า 1 ประเภท และ ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง	ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น			✓		
	ประกอบธุรกิจประเภทหนึ่งประเภทใดดังนี้ (1) ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (2) นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (3) ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล	}	✓			
	(4) การประกอบธุรกิจตาม (1) (2) หรือ (3) โดยมีการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย		✓		✓	

กลุ่ม 1 : การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1

- 1.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง
- 1.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน
- 1.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

1.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

ลำดับ	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ	เงินกองทุนที่ต้องดำรง – เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ			
		เงินกองทุน ขั้นต่ำคงที่ (ล้านบาท)	% ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจจัดเก็บ (custody risk)		% ของมูลค่าซื้อขาย ² (trading service risk)
			ระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายตลอดเวลา (hot wallet)	ระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่าย เมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet)	
1	ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษา ทรัพย์สินของลูกค้า ³	$\geq 5^4$	-	-	$\geq 2\%^5$ กรณีเป็นศูนย์ซื้อขาย สินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขาย สินทรัพย์ดิจิทัล และ ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล

² ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจใช้วงเงินคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความผิดพลาดในการดำเนินการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล แทนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิในส่วนของมูลค่าซื้อขายได้

³ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่าง (1) เงินกองทุนขั้นต่ำคงที่ กับ (2) % ของมูลค่าการซื้อขาย (trading service risk)

⁴ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ≥ 2.5 ล้านบาท ตั้งแต่วันที่ และดำรง ≥ 5 ล้านบาท ตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

⁵ ตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป โดยให้คำนวณโดยวิธี weighted moving average โดยแบ่งเป็นช่วงละ 30 วัน ให้นำหนักเรียงจากช่วงที่ใกล้ปัจจุบันที่สุดเป็นร้อยละ 50 ร้อยละ 30 และร้อยละ 20 ตามลำดับและ monthly rolling โดยให้ใช้มูลค่า trading value เฉลี่ยย้อนหลัง 90 วันชุดใหม่ ภายใน 3 วัน

ลำดับ	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ	เงินกองทุนที่ต้องดำรง – เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ				
		เงินกองทุน ขั้นต่ำคงที่ (ล้านบาท)	% ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจจัดเก็บ ⁶ (custody risk)		% ของมูลค่าซื้อขาย (trading service risk)	
			ระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายตลอดเวลา ⁷ (hot wallet)	ระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่าย เมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet)		
2	ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษา ทรัพย์สินของลูกค้า ⁸	$\geq 25^9$	อัตราการคำนวณเงินกองทุนสภาพคล่อง สุทธิที่คำนวณจากทรัพย์สินที่จัดเก็บใน ระบบ hot wallet ตามสัดส่วนดังนี้ ¹⁰ (1) เก็บ $\leq 5\%$: 5% และ (2) เก็บ $> 5\%$ แต่ $\leq 10\%$: 10% และ (3) เก็บ $> 10\%$: 100%	(1) $\geq 2.5\%$ (2) $\geq 0.5\%$	เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลกับ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ต่างประเทศ หรือเก็บไว้ที่ตนเอง ¹¹ เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลกับ ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ประเภทผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัล ¹²	$\geq 2\%^{13}$ กรณีเป็นศูนย์ซื้อขาย สินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้า ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล

⁶ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจใช้รายการดังต่อไปนี้แทนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิในส่วนของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าได้ (1) วงเงินคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความเสียหายของทรัพย์สินของลูกค้า หรือ (2) สินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีไว้เพื่อประโยชน์ในการดำรงเงินกองทุนซึ่งเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลชนิดเดียวกับของลูกค้า (same coin) โดยต้องไม่มีลักษณะเป็นการลงทุนระยะสั้นโดยมีเจตนาเพื่อการขายต่อหรือแสวงหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงหรือความแตกต่างของราคา

⁷ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้ใน hot wallet แต่ละกระเป๋าได้สูงสุดไม่เกินมูลค่าเงินกองทุน Adjusted NC โดยคำนวณจากจำนวนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ผู้ประกอบธุรกิจดำรงอยู่จริง (actual NC) หักด้วยมูลค่าซื้อขาย (trading service risk) ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายนั้น ๆ และหากมีการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าเกินกว่าจำนวนที่กำหนดดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำรงเงินกองทุนในส่วนที่เกินในอัตราร้อยละ 100 เท่านั้น ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

⁸ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่าง (1) เงินกองทุนขั้นต่ำคงที่ กับ (2) ผลรวมของ % ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดเก็บ (custody risk) ซึ่งรวมกับ % ของมูลค่าซื้อขาย (trading service risk) และให้นำมูลค่าที่สูงกว่าดังกล่าวรวมกับร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่าง (1) มูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บในแต่ละ hot wallet กับ (2) มูลค่าเงินกองทุน Adjusted NC (หากมี)

⁹ การพิจารณาเงินกองทุนขั้นต่ำคงที่ที่ต้องดำรง ให้พิจารณาดังนี้ (1) ≥ 20 ล้านบาท ตั้งแต่วันที่ และ (2) ≥ 25 ล้านบาท ตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

¹⁰ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิในลักษณะและอัตราดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

¹¹ การพิจารณาเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง กรณีเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลกับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศ หรือเก็บไว้ที่ตนเอง ให้พิจารณาดังนี้ (1) \geq ร้อยละ 1.75 ตั้งแต่วันที่ และ (2) \geq ร้อยละ 2.5 ตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

¹² การพิจารณาเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่ต้องดำรง กรณีเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลกับผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประเภทผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ให้เริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

¹³ คำอธิบายตาม footnote ที่ 5

1.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	<p>ได้แก่สินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เงินสดและเงินฝากของสถาบันการเงิน (2) ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (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 เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ข) สัญญาเช่าทางการเงินที่ให้สิทธิผู้เช่าในการซื้อทรัพย์สินที่เช่า (financing lease) ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในฐานะผู้เช่าสามารถบอกเลิกการเช่าก่อนกำหนดได้โดยไม่ต้องซื้อทรัพย์สินนั้นไป ยกเว้นส่วนที่เป็นเบี้ยปรับที่เกิดจากการบอกเลิกสัญญาเช่าก่อนกำหนด

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(ค) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p> <p>(2) รายการภาระผูกพันอื่นที่ไม่ปรากฏในงบการเงิน ซึ่งอาจก่อให้เกิดภาระหนี้สินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ในภายหลัง ได้แก่</p> <p>(ก) ภาระจากการค้าประกัน รับรอง หรืออวัลตัวเงิน</p> <p>(ข) ภาระผูกพันอื่นที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้</p> <p>(ค) ภาระผูกพันอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p>
<p>กรรมธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>	<p>ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้</p> <p>(1) ในกรณีเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า (custody risk) ต้องครอบคลุมความเสียหายในทรัพย์สินของลูกค้าซึ่งเกิดจากการกระทำโดยทุจริตหรือภัยคุกคามด้านไซเบอร์ และกรรมธรรม์ต้องรองรับความเสี่ยงตรงตามประเภทการจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้จัดให้มีขึ้น เช่น เก็บในระบบ hot wallet ระบบ cold wallet ผู้ประกอบการธุรกิจเก็บทรัพย์สินของลูกค้าเอง หรือฝากไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นต้น ทั้งนี้ ห้ามมิให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลใช้ประกันความเสียหายของการจัดเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าในประเภทหนึ่งหักลบกับมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดเก็บในอีกประเภทหนึ่ง</p> <p>(2) ในกรณีเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (trading service risk) เฉลี่ยย้อนหลัง ต้องครอบคลุมความผิดพลาดในการดำเนินการของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ความรับผิดชอบที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance) เป็นต้น</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(3) ผู้รับประกันภัยต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ โดยในการพิจารณาเลือกผู้รับประกันภัย ให้ผู้ประกอบธุรกิจคำนึงถึงความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาของผู้รับประกันภัยด้วย</p> <p>(ก) ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (financial strength rating) ในครั้งล่าสุดในอันดับและจากสถาบันจัดอันดับที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ หรือมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญา (issuer rating) ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้ (investment grade) ขึ้นไป</p> <p>(ข) สามารถดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยไม่ต่ำกว่า 200% และมีกำไรสุทธิติดต่อกันในรอบ 3 ปีบัญชีล่าสุด โดยให้พิจารณาจากงบการเงินประจำรอบปีบัญชีของผู้รับประกันภัย ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต</p> <p>(4) ในกรณีเป็นการประกันภัยแบบกลุ่มหรือมีผู้รับผลประโยชน์หลายราย ให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอเท่ากับมูลค่าตามสัดส่วนของจำนวนเงินซึ่งผู้ประกอบธุรกิจมีสิทธิจะได้รับ</p>

1.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์	คำอธิบาย
กรมธรรม์	กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance)
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	เงินกองทุนสภาพคล่องหักด้วยค่าความเสี่ยง
เงินกองทุนสภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยหนี้สินรวม
ค่าความเสี่ยง	ค่าความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือการดำเนินการอื่นใดของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการคำนวณและการจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุน

กลุ่ม 2 : การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-2

- 2.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง
- 2.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน
- 2.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

2.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

ลำดับ	ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนที่ต้องดำรง	มูลค่าที่ต้องดำรง	หมายเหตุ
1	เงินกองทุนขั้นต้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	≥ 20 ล้านบาท กรณีที่มีการให้บริการแก่ลูกค้าประเภท อื่นนอกเหนือจากผู้ลงทุนสถาบัน	ในการดำรงเงินกองทุนขั้นต้น (ลำดับ 1) และ เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ ความต่อเนื่องของธุรกิจ (ลำดับ 2) ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุด ระหว่างเงินกองทุน 2 ประเภทดังกล่าว
			≥ 10 ล้านบาท กรณีที่ให้บริการเฉพาะแก่ลูกค้าที่เป็น ผู้ลงทุนสถาบัน	
2	เงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ	เงินกองทุนสภาพคล่อง	\geq มูลค่าของค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ โดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี	โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วยเงินกองทุน สภาพคล่องไม่น้อยกว่ามูลค่าของค่าใช้จ่าย ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ย ในรอบ 3 เดือนต่อปี

ลำดับ	ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนที่ต้องดำรง	มูลค่าที่ต้องดำรง	หมายเหตุ
3	<p>เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน</p> <p>หมายเหตุ: กรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และเป็นผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีหน้าที่ดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้ดำรงเงินกองทุน (ในส่วนของ การเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล) เฉพาะลำดับ 3 (เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน)</p>	เงินกองทุนสภาพคล่อง	$\geq 0.01\%$ ของ NAV	<p>สามารถใช้มูลค่าจากรายการดังนี้ทดแทนเงินกองทุนสภาพคล่องได้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. วงเงินคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย 2. ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกินกว่ามูลค่าที่ต้องดำรงเพื่อเป็นเงินกองทุนขั้นต่ำ โดยให้ใช้ทดแทนได้ไม่เกิน 0.002% ของ NAV

2.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	<p>สินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันดังนี้ และต้องไม่มีลักษณะเป็นการลงทุนระยะสั้นโดยมีเจตนาเพื่อการขายต่อหรือแสวงหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงหรือความแตกต่างของราคา</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เงินสด (2) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของสถาบันการเงินที่สามารถขอไถ่ถอนได้โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องกำหนดเวลาการไถ่ถอน (3) ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมค้ำรับที่มีอายุครบกำหนดชำระหนี้คงเหลือไม่เกิน 90 วัน (4) ตราสารหนี้ภาครัฐไทยดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> (ก) ตั๋วเงินคลัง (ข) พันธบัตรรัฐบาล (ค) พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (ง) พันธบัตร ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือหุ้นกู้ ที่กระทรวงการคลังหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้มีภาระผูกพัน <p>ในกรณีที่ตราสารหนี้ตาม (4) มีอายุคงเหลือเกินกว่า 10 ปี ตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุก 2 สัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือ (turnover) ย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุดโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 6.25% ของยอดคงค้าง</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(5) ตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารหนี้ภาครัฐไทยตาม (4) ซึ่งมีรัฐบาลต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศเป็นผู้มีภาระผูกพัน</p> <p>(6) ตราสารหนี้ประเภทตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรและหุ้นกู้ แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ เพื่อบีบเป็นเงินกองทุนสถาบันการเงิน และหุ้นกู้ที่ผู้ถือมีภาระผูกพัน</p> <p>ในกรณีที่ตราสารหนี้ตาม (6) มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน ตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุก 2 สัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุดโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 6.25% ของยอดคงค้าง</p> <p>(7) หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีรายชื่อในการคำนวณดัชนี SET100</p> <p>(8) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน</p> <p>(9) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้ไม่เกิน 90 วัน และมีนโยบายการลงทุนอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ ไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม</p> <p>(ก) มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทตาม (1) (2) (4) (5) (6) (7) หรือ (8) ทั้งนี้ หากเป็นกรณีที่มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องตาม (2) (5) หรือ (6) สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหมายเหตุที่ 2 ด้วย</p> <p>(ข) มีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนตาม (9) (ก)</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(10) หน่วยของโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในทำนองเดียวกับสินทรัพย์ใน (8) หรือ (9)</p> <p>ในกรณีที่ระยะเวลาซื้อขายสินทรัพย์ลงทุนตาม (9) หรือหน่วยตาม (10) ที่มีลักษณะทำนองเดียวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวเกินกว่า 60 วันให้นำมูลค่าของทรัพย์สินดังกล่าวมาคำนวณการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50% ของมูลค่าของทรัพย์สินนั้น</p> <p>(11) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p> <p>หมายเหตุ :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (4) (5) และ (6) ต้องมีลักษณะดังนี้ด้วย <ol style="list-style-type: none"> 1.1 ต้องเป็นตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 1.2 ในกรณีที่มีการจ่ายผลตอบแทนจากสินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าว ผลตอบแทนนั้นต้องอยู่ในรูปของอัตราดอกเบี้ยคงที่หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว 1.3 ในกรณีเป็นตราสารหนี้ที่มีการรับรอง รับอวัล สลากหลัง หรือค้ำประกันตราสาร ต้องเป็นการรับรองตลอดไป รับอวัลทั้งจำนวน สลากหลังโอนประเภทมีสิทธิไต่เบี่ยโดยไม่มีข้อกำหนดคลังหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้สลักหลังหรือค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข แล้วแต่กรณี 2. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (2) (5) และ (6) ต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้ (investment grade) การจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวให้หมายถึงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร เว้นแต่ในกรณีที่สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวไม่มีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร ให้พิจารณาเลือกใช้ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของ

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>ผู้มีภาระผูกพัน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้มีภาระผูกพันดังกล่าวเป็นธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นให้หมายความรวมถึงอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน (support credit rating) ซึ่งสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประเมินจากแนวโน้มที่ธนาคารดังกล่าวจะได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากรัฐบาลเมื่อมีกรณีจำเป็น และกรณีการพิจารณาใช้ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการพิจารณาใช้ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยอนุโลม</p>
<p>ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>	<p>ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุดซึ่งมีวิธีการคำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี</p>
<p>กรรมธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>	<p>ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้</p> <p>(1) ต้องเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งอย่างน้อยต้องมีเงื่อนไขความคุ้มครองที่ครอบคลุมความเสียหายต่อลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่เกิดจากการกระทำของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ และผู้บริหารหรือบุคลากรของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้กระทำไปในนามของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล อันเนื่องจากสาเหตุดังนี้</p> <p>(ก) ความบกพร่องของกรรมการและผู้บริหารของผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลในการกำกับดูแลหรือจัดให้มีระบบงานที่เพียงพอเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสม</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(ข) เอกสารสิทธิที่แสดงความเป็นเจ้าของทรัพย์สินของลูกค้าเสียหาย</p> <p>(ค) การประเมินมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ไม่ถูกต้อง</p> <p>(2) ผู้รับประกันภัยต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ โดยในการพิจารณาเลือกผู้รับประกันภัย ให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลคำนึงถึงความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาของผู้รับประกันภัยด้วย</p> <p>(ก) ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (financial strength rating) ในครั้งล่าสุดในอันดับและจากสถาบันจัดอันดับที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ เว้นแต่ในกรณีที่ไม่มีการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน ผู้รับประกันภัยดังกล่าวต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญา (issuer rating) ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้</p> <p>(ข) สามารถดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยไม่ต่ำกว่า 200% และมีกำไรสุทธิติดต่อกันในรอบ 3 ปีบัญชีล่าสุด โดยให้พิจารณาจากงบการเงินประจำรอบปีบัญชีของผู้รับประกันภัย ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต</p> <p>(3) ในการคำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้</p> <p>(ก) ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยมีข้อกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรก (deductible) มิให้ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลนำเอามูลค่าความรับผิดชอบต่อความเสียหายดังกล่าวมานับรวมเป็นวงเงินเพื่อการดำรงเงินกองทุน</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(ข) ในกรณีเป็นการประกันภัยแบบกลุ่มหรือมีผู้รับผลประโยชน์หลายราย ให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียงเท่ากับมูลค่าตามสัดส่วนของจำนวนเงินซึ่งผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลมีสิทธิจะได้รับ</p> <p>(ค) ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยมิได้ครอบคลุมความเสียหายย้อนหลังเป็นระยะเวลา 10 ปีนับถึงวันที่ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือนับแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจ ให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50% ของจำนวนเงินซึ่งผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลมีสิทธิจะได้รับที่หักด้วยความรับผิดชอบต่อค่าเสียหายส่วนแรก (ถ้ามี) แล้ว</p>

2.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์	คำอธิบาย
กรรมธรรม์ประกันภัย	กรรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance)
เงินกองทุนสภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยหนี้สินรวม
สถาบันการเงิน	<p>นิติบุคคลดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน (2) สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นซึ่งเป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (3) ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ผู้มีภาระผูกพัน	ผู้ที่มีภาระผูกพันในการชำระหนี้ตามตราสารทางการเงินในฐานะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน แล้วแต่กรณี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งเป็นการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหรือสัญญา
หน่วยของโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศ	หน่วยของโครงการจัดการลงทุน (collective investment scheme) ซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวม แต่ไม่รวมถึงโครงการจัดการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนโดยตรงในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน (infrastructure) หรือในอสังหาริมทรัพย์หรือในกิจการที่ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้โครงการดังกล่าวต้องจัดตั้งโดยได้รับอนุญาต จดทะเบียน หรือการดำเนินการอื่นใดในทำนองเดียวกันจากหน่วยงานกำกับดูแลหลัก (home regulator) ที่มีอำนาจกำกับดูแลโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศหรือผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตามโครงการดังกล่าว ดังนี้

(1) หน่วยงานกำกับดูแลของประเทศกลุ่มอาเซียนที่ลงนามร่วมกันใน Memorandum of Understanding Concerning Cooperation and Exchange of Information on Cross-border Offers of ASEAN Collective Investment Schemes to Non-retail Investors หรือ Memorandum of Understanding on Streamlined Authorisation Framework for Cross-border Public Offers of ASEAN Collective Investment Schemes

(2) หน่วยงานกำกับดูแลของประเทศในภูมิภาคเอเชียภายใต้กรอบเอเปค (Asia Pacific Economic Cooperation : APEC) ที่ลงนามร่วมกันใน Memorandum of Cooperation on the Establishment and Implementation of the Asia Region Funds Passport

NAV

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน

กลุ่ม 3 : การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3

- 3.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง
- 3.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน
- 3.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

3.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

เงินกองทุนที่ต้องดำรง	หมายเหตุ
<p>ให้ดำรงเงินกองทุน \geq อัตราสูงสุดของมูลค่าดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> (ก) 100,000 บาท (ข) มูลค่าของค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี ทั้งนี้ เฉพาะค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล (ค) มูลค่า 10% ของรายได้ต่อปีเฉลี่ยในรอบ 3 ปีล่าสุด แต่ไม่เกิน 5 ล้านบาท ทั้งนี้ เฉพาะรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล 	<p>ในการคำนวณมูลค่าตาม (ข) หรือ (ค) หากผู้ประกอบการประกอบธุรกิจประเภทการเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซี มีการประกอบธุรกิจประเภทการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัลด้วยให้นำค่าใช้จ่ายหรือรายได้ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจประเภทการเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัลมารวมคำนวณในการดำรงเงินกองทุนตาม (ข) หรือ (ค) แล้วแต่กรณี</p>

3.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	<p>ได้แก่ สินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันดังนี้ และต้องไม่มีลักษณะเป็นการลงทุนระยะสั้นโดยมีเจตนาเพื่อการขายต่อหรือแสวงหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงหรือความแตกต่างของราคา</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เงินสด (2) เงินฝากหรือบัตรเงินฝากของสถาบันการเงินที่สามารถขอไถ่ถอนได้ โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องกำหนดเวลาการไถ่ถอน (3) ตราสารหนี้ภาครัฐไทยดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> (ก) ตัวเงินคลัง (ข) พันธบัตรรัฐบาล (ค) พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (ง) พันธบัตร ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน หรือหุ้นกู้ ที่กระทรวงการคลังหรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้มีภาระผูกพัน <p>ในกรณีที่ตราสารหนี้ตาม (3) มีอายุคงเหลือเกินกว่า 10 ปี ตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุก 2 สัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือ (turnover) ย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุดโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 6.25% ของยอดคงค้าง</p> (4) ตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีลักษณะทำนองเดียวกับตราสารหนี้ภาครัฐไทยตาม (3) ซึ่งมีรัฐบาลต่างประเทศหรือองค์การระหว่างประเทศเป็นผู้มีภาระผูกพัน (5) ตราสารหนี้ประเภทตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน พันธบัตรและหุ้นกู้ แต่ไม่รวมถึงตราสารหนี้ที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง และหุ้นกู้ที่ผู้ถือมีภาระผูกพัน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>ในกรณีที่ตราสารหนี้ตาม (5) มีอายุคงเหลือเกินกว่า 3 เดือน ตราสารหนี้ดังกล่าวต้องมีการซื้อขายโดยเฉลี่ยทุก 2 สัปดาห์และมีอัตราการเปลี่ยนมือย้อนหลัง 3 เดือนล่าสุดโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 6.25% ของยอดคงค้าง</p> <p>(6) หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีรายชื่อในการคำนวณดัชนี SET100</p> <p>(7) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน</p> <p>(8) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีกำหนดระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนไว้ไม่เกิน 90 วัน และมีนโยบายการลงทุนอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม</p> <p>(ก) มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทตาม (1) ถึง (7) ทั้งนี้ หากเป็นกรณีที่มีนโยบายลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องตาม (2) (4) หรือ (5) สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหมายเหตุที่ 2 ด้วย</p> <p>(ข) มีนโยบายการลงทุนในหน่วยลงทุนตาม (8) (ก)</p> <p>(9) หน่วยของโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศที่มีลักษณะในการทำงานเดียวกับสินทรัพย์ใน (7) หรือ (8)</p> <p>ในกรณีที่ระยะเวลาการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตาม (8) หรือหน่วยลงทุนตาม (9) ที่มีลักษณะการทำงานเดียวกับหน่วยลงทุนดังกล่าวเกินกว่า 60 วัน ให้นำมูลค่าของทรัพย์สินดังกล่าวมาคำนวณการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50% ของมูลค่าของทรัพย์สินนั้น</p> <p>(10) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>หมายเหตุ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (3) (4) และ (5) ต้องมีลักษณะดังนี้ด้วย <ol style="list-style-type: none"> 1.1 ต้องเป็นตราสารหนี้ที่ขึ้นทะเบียนกับสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 1.2 ในกรณีที่มีการจ่ายผลตอบแทนจากสินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าว ผลตอบแทนนั้นต้องอยู่ในรูปของอัตราดอกเบี้ยคงที่หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว 1.3 ในกรณีเป็นตราสารหนี้ที่มีการรับรอง รับอวัล สลากหลัง หรือ คำประกันตราสาร ต้องเป็นการรับรองตลอดไป รับอวัลทั้งจำนวน สลากหลังโอนประเภท มีสิทธิไต่เบี่ยโดยไม่มีข้อกำหนดคลังหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้สลากหลัง หรือคำประกัน ต้นเงินและดอกเบี้ยเต็มจำนวนอย่างไม่มีเงื่อนไข แล้วแต่กรณี 2. สินทรัพย์สภาพคล่องตาม (2) (4) และ (5) ต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อยู่ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้ (investment grade) การจัดอันดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวให้หมายถึงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร เว้นแต่ในกรณีที่สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวไม่มีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร ให้พิจารณาเลือกใช้ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้มีภาระผูกพัน ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้มีภาระผูกพันดังกล่าวเป็นธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นให้หมายความรวมถึงอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน (support credit rating) ซึ่งสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประเมินจากแนวโน้มที่ธนาคารดังกล่าวจะได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากรัฐบาลเมื่อมีกรณีจำเป็น
<p>กรรมธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>	<p>ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) ต้องเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความเสียหายอันเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจหรือบุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจที่ได้กระทำไป ในนามของผู้ประกอบธุรกิจ

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(2) ให้ใช้กรรมธรรม์ประกันภัยได้เฉพาะรายการการดำรงเงินกองทุนตามมูลค่า 10 % ของรายได้ต่อปีเฉลี่ยในรอบ 3 ปีล่าสุด ในส่วนที่เกินกว่ามูลค่าของค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี</p> <p>(3) ในกรณีที่กรรมธรรม์ประกันภัยมิได้ครอบคลุมความเสียหายย้อนหลังนับแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจ ให้คำนวณมูลค่าของกรรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50 % ของจำนวนเงินซึ่งเอาประกันภัย</p>

3.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์	คำอธิบาย
ผู้มีภาระผูกพัน	ผู้ที่มีภาระผูกพันในการชำระหนี้ตามตราสารทางการเงินในฐานะผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน แล้วแต่กรณี
หน่วยของโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศ	หน่วยของโครงการจัดการลงทุน (collective investment scheme) ซึ่งมีลักษณะทำนองเดียวกับกองทุนรวม แต่ไม่รวมถึงโครงการจัดการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนโดยตรงในทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างพื้นฐาน (infrastructure) หรือในอสังหาริมทรัพย์หรือในกิจการที่ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ โครงการดังกล่าวต้องจัดตั้งโดยได้รับอนุญาต จดทะเบียน หรือการดำเนินการอื่นใดในทำนองเดียวกันจากหน่วยงานกำกับดูแลหลัก (home regulator) ของประเทศกลุ่มอาเซียนที่ลงนามร่วมกันใน Memorandum of Understanding Concerning Cooperation and Exchange of Information on Cross-border Offers of ASEAN Collective Investment Schemes to Non-retail Investors หรือ Memorandum of Understanding on Streamlined Authorisation Framework for Cross-border Public Offers of ASEAN Collective Investment Schemes ที่มีอำนาจกำกับดูแลโครงการจัดการลงทุนต่างประเทศหรือผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตามโครงการดังกล่าว
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งเป็นการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหรือสัญญา
กรมธรรม์ประกันภัย	กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance)

กลุ่ม 4 : การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

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

4.1 : เงินกองทุนที่ต้องดำรง

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		วิธีการดำรงเงินกองทุน	ประเภทเงินกองทุนที่ต้องดำรง		
			ประเภท	รายการที่ต้องดำรง	มูลค่าเงินกองทุนที่ต้องดำรง
(1)	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ได้เป็นผู้ประกอบธุรกิจประเภท (2) (3) หรือ (4)	ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่างเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2)	1	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	≥ 25 ล้านบาท
			2	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (% ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า)	≥ 100% ของทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบของผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ได้เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet) ¹⁴ และ ≥ 2% ของทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบของผู้ประกอบธุรกิจที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet) ¹⁵
(2)	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและเป็นบริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ	ดำรงเงินกองทุนดังต่อไปนี้โดยครบถ้วนตามลำดับ 1. ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่างเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 3) 2. ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2)			

¹⁴ ผู้ประกอบธุรกิจอาจใช้วงเงินคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุมความเสียหายของทรัพย์สินของลูกค้า แทนมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจเก็บรักษาไว้ได้

¹⁵ คำอธิบายตาม footnote ที่ 14

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ	วิธีการดำรงเงินกองทุน	ประเภทเงินกองทุนที่ต้องดำรง		
		ประเภท	รายการที่ต้องดำรง	มูลค่าเงินกองทุนที่ต้องดำรง
ตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ การจัดการกองทุนรวม ส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุน สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3. กรณีเป็นบริษัทจัดการ ให้ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 4) หรือกรณีเป็นผู้ประกอบธุรกิจอื่นที่มีใช่บริษัทจัดการ ให้ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 5) แล้วแต่กรณี	3	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (รองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ)	≥ มูลค่าของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี
		4	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (รองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงาน)	≥ 0.01% ของ NAV ¹⁶
		5	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (รองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงาน)	≥ 12% ของรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ยต่อปี ¹⁷
		6	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	≥ มูลค่า 10% ของรายได้ต่อปีเฉลี่ยในรอบ 3 ปี ล่าสุด ¹⁸ แต่ไม่เกิน 5 ล้านบาท ทั้งนี้ เฉพาะรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

¹⁶ ผู้ประกอบธุรกิจอาจใช้มูลค่าจากวงเงินคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัยแทนเงินกองทุนสภาพคล่องได้

¹⁷ คำอธิบายตาม footnote ที่ 16

¹⁸ ผู้ประกอบธุรกิจสามารถใช้กรมธรรม์ประกันภัยได้เฉพาะในส่วนที่เกินกว่ามูลค่าของค่าใช้จ่ายโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		วิธีการดำรงเงินกองทุน	ประเภทเงินกองทุนที่ต้องดำรง		
			ประเภท	รายการที่ต้องดำรง	มูลค่าเงินกองทุนที่ต้องดำรง
(3)	ผู้ให้บริการรับฝาก สินทรัพย์ดิจิทัลและ เป็นบริษัทหลักทรัพย์ หรือผู้ประกอบธุรกิจ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีหน้าที่ดำรง เงินกองทุนตามประกาศ คณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วย การดำรงเงินกองทุนของ ผู้ประกอบธุรกิจการเป็น ที่ปรึกษาการลงทุนและ ที่ปรึกษาสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุด ระหว่าง 1. จำนวนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่าง เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับ เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 3) กับ 2. เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2) ซึ่งรวมกับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 6)			

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		วิธีการดำรงเงินกองทุน	ประเภทเงินกองทุนที่ต้องดำรง		
			ประเภท	รายการที่ต้องดำรง	มูลค่าเงินกองทุนที่ต้องดำรง
(4)	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและเป็นศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ¹⁹	ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่างเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2)			

¹⁹ วิธีการดำรงเงินกองทุนของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นวิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น ทั้งนี้ ในส่วนของการประกอบการเป็นศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ให้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดำเนินการตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการประกอบการเป็นสำนักหักบัญชีหลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

4.2 : รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุน

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
สินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน	<p>ได้แก่สินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) เงินสดและเงินฝากของสถาบันการเงิน (2) ตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน (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 เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจ (ข) สัญญาเช่าทางการเงินที่ให้สิทธิผู้เช่าในการซื้อทรัพย์สินที่เช่า (financing lease) ซึ่งผู้ประกอบธุรกิจในฐานะผู้เช่าสามารถบอกเลิกการเช่าก่อนกำหนดได้โดยไม่ต้องซื้อทรัพย์สินนั้นไป ยกเว้นส่วนที่เป็นเบี้ยปรับที่เกิดจากการบอกเลิกสัญญาก่อนกำหนด

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(ค) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p> <p>(2) รายการภาระผูกพันอื่นที่ไม่ปรากฏในงบการเงิน ซึ่งอาจก่อให้เกิดภาระหนี้สินแก่ผู้ประกอบการได้ในภายหลัง ได้แก่</p> <p>(ก) ภาระจากการค้ำประกัน รับรอง หรืออวัลตัวเงิน</p> <p>(ข) ภาระผูกพันอื่นที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้</p> <p>(ค) ภาระผูกพันอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด</p>
<p>กรรมธรรม์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุน</p>	<p>ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้</p> <p>(1) ต้องเป็นกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งอย่างน้อยต้องมีเงื่อนไขความคุ้มครองที่ครอบคลุมความเสียหายต่อลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่เกิดจากการกระทำของผู้ประกอบการ กรรมการ และผู้บริหารหรือบุคลากรของผู้ประกอบการที่ได้กระทำไปในนามของผู้ประกอบการอันเนื่องจากสาเหตุดังนี้</p> <p>(ก) ความบกพร่องของกรรมการและผู้บริหารของผู้ประกอบการในการกำกับดูแลหรือจัดให้มีระบบงานที่เพียงพอเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสม</p> <p>(ข) เอกสารสิทธิที่แสดงความเป็นเจ้าของทรัพย์สินของลูกค้าเสียหาย</p> <p>(ค) การประเมินมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ไม่ถูกต้อง</p> <p>(2) ผู้รับประกันภัยต้องมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ โดยในการพิจารณาเลือกผู้รับประกันภัย ให้ผู้ประกอบการคำนึงถึงความสามารถในการปฏิบัติตามสัญญาของผู้รับประกันภัยด้วย</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	<p>(ก) ได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (financial strength rating) ในครั้งล่าสุดในอันดับและจากสถาบันจัดอันดับที่สำนักงาน ก.ล.ต. ยอมรับ เว้นแต่ในกรณีที่ไม่มีการจัดอันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน ผู้รับประกันภัยดังกล่าวต้องมีผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร หรือคู่สัญญา (issuer rating) ในอันดับที่ผู้ลงทุนสามารถลงทุนได้</p> <p>(ข) สามารถดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio) ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยไม่ต่ำกว่า 200% และมีกำไรสุทธิติดต่อกันในรอบ 3 ปีบัญชีล่าสุด โดยให้พิจารณาจากงบการเงินประจำรอบปีบัญชีของผู้รับประกันภัย ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต</p> <p>(3) ในการคำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้</p> <p>(ก) ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยมีข้อกำหนดให้ผู้เอาประกันภัยรับผิดชอบความเสียหายส่วนแรก (deductible) มิให้ผู้ประกอบธุรกิจนำเอามูลค่าความรับผิดชอบต่อความเสียหายดังกล่าวมานับรวมเป็นวงเงินเพื่อการดำรงเงินกองทุน</p> <p>(ข) ในกรณีเป็นการประกันภัยแบบกลุ่มหรือมีผู้รับผลประโยชน์หลายราย ให้คำนวณมูลค่าของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียงเท่ากับมูลค่าตามสัดส่วนของจำนวนเงินซึ่งผู้ประกอบธุรกิจมีสิทธิจะได้รับ</p> <p>(ค) ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันภัยมิได้ครอบคลุมความเสียหายย้อนหลังเป็นระยะเวลา 10 ปีนับถึงวันที่ผู้ประกอบธุรกิจรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือนับแต่วันที่เริ่มประกอบธุรกิจ ให้คำนวณมูลค่า</p>

เรื่อง	ประเภท / ลักษณะ
	ของกรมธรรม์ประกันภัยในการดำรงเงินกองทุนได้เพียง 50% ของจำนวนเงินซึ่งผู้ประกอบธุรกิจมีสิทธิจะได้รับที่หักด้วยความรับผิดชอบต่อค่าเสียหายส่วนแรก (ถ้ามี) แล้ว

4.3 : คำอธิบายศัพท์/สัญลักษณ์

คำศัพท์/สัญลักษณ์	คำอธิบาย
กรมธรรม์ประกันภัย	กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ (professional indemnity insurance)
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	เงินกองทุนสภาพคล่องหักด้วยค่าความเสี่ยง
เงินกองทุนสภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยหนี้สินรวม
ค่าความเสี่ยง	ค่าความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินการอื่นใดของผู้ประกอบธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการคำนวณและการจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งเป็นการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ตามตราสารหรือสัญญา

การดำเนินการกรณีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - 4

[แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม

โดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. /2567 (ฉบับที่)]

การดำเนินการกรณีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - 4

ในกรณีที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4¹ ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในตารางดังนี้

	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ	วิธีการดำรงเงินกองทุน	การดำเนินการกรณีไม่สามารถดำรงเงินกองทุน
(1)	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ได้เป็นผู้ประกอบธุรกิจประเภท (2) (3) หรือ (4)	ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่างเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2)	ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการดังต่อไปนี้ (1) ระงับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ

¹ หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

ประเภท 1 เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ≥ 25 ล้านบาท

ประเภท 2 เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (% ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้) $\geq 100\%$ ของทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบของผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ได้เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (hot wallet) และ $\geq 2\%$ ของทรัพย์สินที่จัดเก็บในระบบของผู้ประกอบธุรกิจที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet)

ประเภท 3 เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (รองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ) \geq มูลค่าของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ยในรอบ 3 เดือนต่อปี

ประเภท 4 เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (รองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงาน) $\geq 0.01\%$ ของ NAV

ประเภท 5 เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (รองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงาน) $\geq 12\%$ ของรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจโดยเฉลี่ยต่อปี

ประเภท 6 เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ \geq มูลค่า 10% ของรายได้ต่อปีเฉลี่ยในรอบ 3 ปีล่าสุด แต่ไม่เกิน 5 ล้านบาท ทั้งนี้ เฉพาะรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		วิธีการดำรงเงินกองทุน	การดำเนินการกรณีไม่สามารถดำรงเงินกองทุน
			(2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระงับการดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทโดยไม่ชักช้า (3) กระทำการหรือดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้
(2)	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและเป็นบริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1. กรณีเป็นบริษัทจัดการ ให้ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 4) หรือกรณีเป็นผู้ประกอบธุรกิจอื่นที่มีใช้บริษัทจัดการ ให้ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 5) 2. ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2)	- ² ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการดังต่อไปนี้ (1) ระงับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท จนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ

² การดำเนินการกรณีไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4 ในส่วนที่เป็นการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้บริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการคำนวณและการจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุน

ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ		วิธีการดำรงเงินกองทุน	การดำเนินการกรณีไม่สามารถดำรงเงินกองทุน
			(2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระงับการดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทโดยไม่ชักช้า (3) กระทำการหรือดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้
		3. ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่างเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 3)	- ³
(3)	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและเป็นบริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่าง 1. จำนวนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่างเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับ เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 3) กับ 2. เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2) ซึ่งรวมกับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 6)	ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการดังต่อไปนี้ (1) ระงับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท จนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ (2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระงับการดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทโดยไม่ชักช้า

³ คำอธิบายตาม footnote ที่ 2

	ประเภทของผู้ประกอบธุรกิจ	วิธีการดำรงเงินกองทุน	การดำเนินการกรณีไม่สามารถดำรงเงินกองทุน
			(3) กระทบการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้
(4)	ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและเป็นศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ⁴	ดำรงเงินกองทุนไม่น้อยกว่ามูลค่าสูงสุดระหว่างเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 1) กับ เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (ประเภท 2)	<p>ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการดังต่อไปนี้</p> <p>(1) ระงับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท จนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ</p> <p>(2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร เกี่ยวกับการระงับการดำเนินธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทโดยไม่ชักช้า</p> <p>(3) กระทบการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้</p>

⁴ วิธีการดำรงเงินกองทุนของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นศูนย์รับฝากหลักทรัพย์เป็นวิธีการดำรงเงินกองทุนสำหรับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น ทั้งนี้ ในส่วนของการประกอบกรเป็นศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ให้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ดำเนินการตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการประกอบกรเป็นสำนักหักบัญชีหลักทรัพย์และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์