

## ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. ๘/๒๕๖๒  
เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ  
ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล  
(ฉบับที่ ๒)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓๐ (๑) แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความในหมวด ๓ การคำนวณและรายงานการคำนวณเงินกองทุน ข้อ ๑๒ ข้อ ๑๓ ข้อ ๑๔ ข้อ ๑๕ และข้อ ๑๖ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“หมวด ๓  
การคำนวณและรายงานการคำนวณเงินกองทุน

ข้อ ๑๒ ในหมวดนี้

“เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ” หมายความว่า เงินกองทุนสภาพคล่องหักด้วยค่าความเสี่ยง

“เงินกองทุนสภาพคล่อง” หมายความว่า สินทรัพย์สภาพคล่องหักด้วยหนี้สินรวม

“สินทรัพย์สภาพคล่อง” หมายความว่า ผลรวมของสินทรัพย์รายการ ดังต่อไปนี้

(๑) เงินสดและเงินฝากธนาคาร

(๒) ตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน

(๓) เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารทางการเงินอื่น

(๔) สินทรัพย์ดิจิทัล

(๕) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

“หนี้สินรวม” หมายความว่า

(๑) รายการหนี้สินทุกรายการที่ปรากฏในงบการเงินและภาระผูกพันอื่น แต่ไม่รวมถึงหนี้สินรายการ ดังต่อไปนี้

(ก) หนี้สินที่กำหนดสิทธิของเจ้าหนี้ไว้ต่อยกกว่าเจ้าหนี้สามัญทั่วไป โดยหนี้สินดังกล่าวต้องไม่มีประกันและไม่มีเงื่อนไขให้เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกให้มีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่ามูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) สัญญาเช่าทางการเงินที่ให้สิทธิผู้เช่าในการซื้อทรัพย์สินที่เช่า (financing lease) ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในฐานะผู้เช่าสามารถบอกเลิกการเช่าก่อนกำหนดได้โดยไม่ต้องซื้อทรัพย์สินนั้นไป ยกเว้นส่วนที่เป็นเบี้ยปรับที่เกิดจากการบอกเลิกสัญญาก่อนกำหนด

(ค) รายการอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(๒) รายการภาระผูกพันอื่นที่ไม่ปรากฏในงบการเงิน ซึ่งอาจก่อให้เกิดภาระหนี้สินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ในภายหลัง ได้แก่

(ก) ภาระจากการค้ำประกัน รับรอง หรืออวัลตัวเงิน

(ข) ภาระผูกพันอื่นที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องชำระเงินหรือทรัพย์สินอื่นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กำหนดไว้

(ค) ภาระผูกพันอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

“ค่าความเสี่ยง” หมายความว่า ค่าความเสี่ยงที่เกิดจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือการดำเนินการอื่นใดของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

“ส่วนของผู้ถือหุ้น” หมายความว่า ผลรวมของ

(๑) ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในงบการเงินล่าสุด ซึ่งมีวิธีการคำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชี

(๒) ทุนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งรวมส่วนเกินมูลค่าหุ้นและหักส่วนลดมูลค่าหุ้นแล้ว ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงอันเนื่องมาจากการเพิ่มทุนหรือลดทุนของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ยังไม่ถูกนับรวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นในการจัดทำงบการเงินงวดล่าสุด

ข้อ ๑๒/๑ ความในหมวดนี้มีให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดังต่อไปนี้

(๑) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(๒) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

(๓) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งมีหน้าที่ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามประกาศเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

(๔) ผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีหน้าที่ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามประกาศเกี่ยวกับการดำรงฐานะทางการเงินของผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อ ๑๓ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภท ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) ในกรณีของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง ให้ดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเมื่อสิ้นวันทำการใด ๆ ตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) ไม่น้อยกว่า ๑๕ ล้านบาท และ

(ข) ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕ ของมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า เว้นแต่กรณีทรัพย์สินของลูกค้า ในส่วนที่ถูกจัดเก็บในระบบของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งจะเชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรม เท่านั้น (cold wallet) ให้ดำรงในอัตราร้อยละ ๑

(๒) ในกรณีของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ใน ความครอบครอง ให้ดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) ไม่น้อยกว่า ๕ ล้านบาท สำหรับการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีหรือการเป็น ศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

(ข) ไม่น้อยกว่า ๒.๕ ล้านบาท สำหรับการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีหรือการเป็น ผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

(ค) ไม่น้อยกว่า ๕ แสนบาท สำหรับการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีหรือ การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

(๓) ในกรณีของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์ เรนซีหรือนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง แต่ไม่สามารถเข้าถึงหรือโอนทรัพย์สินของลูกค้าออกไปได้เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นรายครั้ง ให้ดำรงส่วนของผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า ๒.๕ ล้านบาท

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจใช้วงเงินคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยที่ครอบคลุม ความเสียหายของทรัพย์สินของลูกค้า เพื่อหักกลบลูกค้าทรัพย์สินของลูกค้าที่ใช้ประกอบการคำนวณ เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามวรรคหนึ่ง (๑) (ข) ได้

ข้อ ๑๔ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลคำนวณและจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ ๑๕ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) ระวังการดำเนินธุรกิจทุกประเภทจนกว่าจะสามารถดำรงเงินกองทุนได้ตามที่กำหนดในข้อ ๑๓ และได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ

(๒) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระงับการดำเนินธุรกิจทุกประเภท โดยไม่ชักช้า

(๓) กระทบการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข้อ ๑๖ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ ได้รับการยกเว้นการปฏิบัติ หน้าที่ตามข้อ ๑๓ และข้อ ๑๔

(๑) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ยังไม่เริ่มประกอบธุรกิจ เนื่องจากอยู่ระหว่างสำนักงาน ก.ล.ต. ตรวจสอบความพร้อมก่อนเริ่มประกอบธุรกิจ

(๒) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่หยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท และมีหนังสือแจ้งความประสงค์นั้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจเรียกให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง ส่งเอกสารหรือรายงานที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาความสามารถในการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในระยะเวลาดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๒

วรวิทย์ จำปรัตน์

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์