

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. 19/2561

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับประมวล)

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

ข้อ 1 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป

ข้อ 2 ในประกาศนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล”<sup>6</sup> หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ  
สินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทดังต่อไปนี้

- (1) การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (2) การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (3) การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (4) การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (5) การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี
- (6) การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล
- (7) การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซี
- (8) การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล
- (9) การเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซี
- (10) การเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัล
- (11)<sup>17</sup> การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

<sup>6</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล  
(ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล  
(ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

“ลูกค้า” หมายความว่า ผู้ใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

“ผู้ลงทุนสถาบัน” หมายความว่า ผู้ลงทุนสถาบันตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

“ผู้ลงทุนรายใหญ่” หมายความว่า ผู้ลงทุนรายใหญ่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

“ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ” หมายความว่า ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่

“โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์”<sup>22</sup> หมายความว่า หน่วยข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งถูกสร้างขึ้นบนระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดสิทธิในการได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการหรือสิทธิอื่นใดที่เฉพาะเจาะจง ทั้งนี้ ตามที่กำหนดในข้อตกลงระหว่างผู้ออกโทเคนดิจิทัลและผู้ถือโทเคนดิจิทัล

“โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ไม่พร้อมใช้”<sup>22</sup> หมายความว่า โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ที่ผู้ออกโทเคนดิจิทัลมีวัตถุประสงค์ที่จะนำเงินที่ได้จากการเสนอขายโทเคนดิจิทัลไปสร้างหรือพัฒนาสินค้าหรือบริการเพื่อให้ผู้ถือสามารถใช้ประโยชน์ตามสิทธิของโทเคนดิจิทัลนั้น ๆ ได้

“โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์พร้อมใช้”<sup>22</sup> หมายความว่า โทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ซึ่งพร้อมที่จะให้ผู้ถือสามารถใช้ประโยชน์ได้

“คาร์บอนเครดิต”<sup>28</sup> (carbon credit) หมายความว่า ปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ลดได้จากการดำเนินกิจกรรมการลดก๊าซเรือนกระจก ซึ่งได้รับการรับรองและบันทึกในระบบทะเบียนของหน่วยงานเจ้าของมาตรฐานการรับรองคาร์บอนเครดิต

<sup>22</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

<sup>22</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

<sup>22</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

<sup>28</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

“ใบรับรองการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน”<sup>28</sup> (renewable energy certificate) หมายความว่า ใบรับรองซึ่งแสดงกรรมสิทธิ์ในคุณลักษณะของพลังงานไฟฟ้า (energy attribute) ที่เกิดจากการผลิตไฟฟ้าด้วยพลังงานหมุนเวียนประเภทใดประเภทหนึ่ง

“สิทธิในการปล่อยก๊าซเรือนกระจก”<sup>28</sup> (carbon allowance) หมายความว่า สิทธิที่แสดงถึง ปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ได้รับการจัดสรรให้ปล่อยได้ไม่เกินสิทธิตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้บรรลุ วัตถุประสงค์ในการลดก๊าซเรือนกระจก

ข้อ 2/1<sup>23</sup> ประกาศฉบับนี้มีวัตถุประสงค์ในการกำหนดหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อให้ผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถให้บริการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุด ของลูกค้าและเพื่อให้บุคลากรของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้อง ตรงตามหน้าที่ และไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่จะทำให้ผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลฝ่าฝืนหรือ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

ข้อ 3 เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1) กำหนดหลักเกณฑ์ในรายละเอียดของข้อกำหนดตามประกาศนี้ ให้มีความชัดเจน เพียงพอที่ผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลจะสามารถปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ในแนวทางเดียวกัน ทั้งนี้ การกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าว อาจกำหนดตามประเภทธุรกิจหรือประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลก็ได้

(2) กำหนดแนวทาง (guideline) การปฏิบัติในรายละเอียดของข้อกำหนดตามประกาศนี้ เพื่อเป็นการให้แนวทางปฏิบัติที่ถือว่าเหมาะสมและสอดคล้องตามประกาศนี้และหากผู้ประกอบการ สินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวแล้ว ให้ถือว่าผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลมีการปฏิบัติ ตามข้อกำหนดในประกาศนี้

(3) เพื่อเป็นการป้องกันมิให้ผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำการที่อาจเป็น การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัลขอความเห็นชอบการดำเนินการใดตามประกาศนี้ก่อนการดำเนินการนั้นก็ได้

<sup>28</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>28</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>23</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

(4) เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถติดตามการปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาที่เหมาะสมได้ โดยต้องไม่เป็นภาระต่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจนเกินสมควร ทั้งนี้ ระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. จะกำหนดให้เป็นไปตามกรอบดังต่อไปนี้

(ก) ในกรณีที่เป็นเรื่องเร่งด่วนและมีผลกระทบต่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือลูกค้าอย่างมีนัยสำคัญ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ดำเนินการภายในวันทำการที่เกิดกรณีดังกล่าวได้

(ข) ในกรณีอื่นนอกจาก (ก) ให้กำหนดระยะเวลาอย่างสมเหตุสมผล ตามสภาพการณ์ เรื่อง และประเด็นที่เกี่ยวข้อง

#### หมวด 1

#### บททั่วไป

ข้อ 4 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีข้อตกลงกับลูกค้าเกี่ยวกับ ความรับผิดชอบต่อความเสียหายที่อาจเกิดจากการให้บริการ ทั้งนี้ ข้อตกลงดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะ เป็นการตัดหรือจำกัดความรับผิดชอบของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้น กับลูกค้า อันเนื่องจากการที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคลากร ไม่ได้ดำเนินธุรกิจหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศนี้

ข้อ 5<sup>3</sup> ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดส่งงบการเงินที่จัดทำขึ้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี และให้ประกาศงบการเงินดังกล่าวบนเว็บไซต์ ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในระบะเวลาดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ เว้นแต่สำนักงาน ก.ล.ต. จะได้กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

งบการเงินประจำปีบัญชีของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องผ่านการ ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ การจัดทำบัญชี ให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสถาบันวิชาชีพที่หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ให้ความเห็นชอบและข้อกำหนดเพิ่มเติมตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

<sup>3</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 12/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 4) ลงวันที่ 17 เมษายน พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2563)

ข้อ 5/1<sup>9</sup> ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะลดทุนจดทะเบียน ซึ่งรวมถึงการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนสะสมหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการตาม (1) หรือ (2) แล้วแต่กรณี

(1) กรณีลดทุนจดทะเบียนที่มีใช้ตาม (2) ให้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยยื่นสำเนา มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการลดทุน พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอสำหรับการรองรับการประกอบธุรกิจและความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ภายใน 15 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทลงมติดังกล่าว

ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. เห็นว่าการลดทุนจดทะเบียนตามวรรคหนึ่งทำให้ แหล่งเงินทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่เพียงพอสำหรับการรองรับการประกอบธุรกิจและความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจแจ้งให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลชี้แจง หรือแก้ไขการดำเนินการให้ถูกต้องภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับสำเนามติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทและเอกสารหลักฐานที่ถูกต้องครบถ้วน

(2) กรณีลดทุนจดทะเบียนที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้ ให้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยยื่นสำเนามติที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติให้ลดทุนภายใน 15 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ลงมติดังกล่าว

(ก) ไม่มีผลกระทบต่อโครงสร้างของผู้ถือหุ้น

(ข) ไม่ทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินเปลี่ยนแปลงไป

(ค) ไม่ขัดต่อบทบัญญัติตามกฎหมายและมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

การยื่นเอกสารหลักฐานหรือการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามเอกสาร หลักฐาน ขั้นตอนและวิธีการที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน

ข้อ 6<sup>22</sup> ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะประกอบกิจการอื่นนอกเหนือจาก การประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.

การยื่นคำขออนุญาตตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของ สำนักงาน ก.ล.ต. โดยให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่ สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือ สำหรับประชาชน

<sup>9</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 10) ลงวันที่ 4 มิถุนายน พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2564)

<sup>22</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

ข้อ 6/1<sup>22</sup> ผู้ขออนุญาตประกอบกิจการอื่นตามข้อ 6 จะได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ต่อเมื่อแสดงได้ว่าการประกอบกิจการอื่นดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องเนื่อง เป็นประโยชน์ หรือสนับสนุนการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) ไม่มีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่จะแสดงได้ว่าสามารถจัดให้มีระบบในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในเรื่องดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(3) เป็นกิจการที่ไม่มีความเสี่ยงต่อทรัพย์สินของลูกค้า ฐานะของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือเป็นกิจการที่อาจมีความเสี่ยงดังกล่าวแต่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถจัดให้มีระบบในการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเพียงพอ

ข้อ 6/2<sup>28</sup> ในการขออนุญาตประกอบกิจการอื่นตามข้อ 2 (1) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 11/2561 เรื่อง การกำหนดลักษณะการให้บริการที่ไม่ถือเป็นการประกอบธุรกิจศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 7 มิถุนายน พ.ศ. 2561 หากผู้ขออนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี หรือผู้ค้าโทเคนดิจิทัล ผู้ขออนุญาตดังกล่าวต้องแสดงได้ว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้เพิ่มเติมด้วย

(1) กรณีที่เป็นการให้บริการโทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์พร้อมใช้ที่มีการกำหนดสิทธิในการได้มาซึ่งคาร์บอนเครดิต ใบรับรองการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน หรือสิทธิในการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ต้องมีระบบหรือมาตรฐานในเรื่องดังนี้

(ก) การคัดกรองโทเคนดิจิทัลที่นำมาให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพ

(ข) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายละเอียดของโทเคนดิจิทัลอย่างเพียงพอ

เพื่อให้ลูกค้าใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการ

(2) กรณีที่เป็นการให้บริการโทเคนดิจิทัลอื่นนอกจาก (1) ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) การประกอบกิจการอื่นต้องกระทำโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งถือหุ้น

ในนิติบุคคลอื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

<sup>22</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

<sup>28</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

## (ข) นิติบุคคลอื่นตาม (ก) ต้อง

1. ไม่เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือเป็นนิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
2. ไม่ใช่ชื่อหรือแสดงตนในลักษณะที่อาจทำให้ประชาชนสับสนหรือสำคัญผิดว่าเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรืออยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 6/3<sup>27</sup> ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบกิจการอื่นซึ่งเป็นการให้บริการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนโทเคนดิจิทัลที่ออกและดำเนินการโดยกระทรวงการคลัง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 10/2568 เรื่อง การกำหนดประเภทโทเคนดิจิทัลเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 ปฏิบัติตามข้อ 32/1

ข้อ 6/4<sup>28</sup> ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการอื่นต้องควบคุมดูแลการประกอบกิจการอื่นที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เป็นไปตามลักษณะหลักเกณฑ์ และเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศนี้ ไว้ตลอดเวลาที่ประกอบกิจการอื่นนั้น

ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. พบว่าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายใดไม่สามารถควบคุมดูแลการประกอบกิจการอื่นที่ได้รับอนุญาตให้เป็นไปตามข้อกำหนดแห่งประกาศนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาหรือเงื่อนไขที่กำหนด และหากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจเพิกถอนการอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประกอบกิจการอื่นนั้นได้

ข้อ 7<sup>6</sup> ยกเลิก

ข้อ 7/1<sup>26</sup> เพื่อให้สำนักงาน ก.ล.ต. สามารถติดตามสภาพตลาดและความเสี่ยงของสินทรัพย์ดิจิทัลและการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ทันต่อเหตุการณ์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการกำกับดูแลและควบคุมการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การชำระราคาซื้อขายและส่งมอบ

<sup>27</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 15/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 28) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม พ.ศ. 2568)

<sup>28</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>6</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

<sup>26</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 9/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 27) ลงวันที่ 20 มิถุนายน พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2568)

สินทรัพย์ดิจิทัล การป้องกันการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล การทุจริต หลอกลวง หรือน้อยโง่งเกี่ยวกับทรัพย์สินของนิติบุคคลตามกฎหมาย รวมทั้งการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บรวบรวม และเปิดเผยข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ ตลอดจนระยะเวลา ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

<sup>15</sup>เพื่อประโยชน์ในการให้ลูกค้ามีข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ศูนย์ซื้อขาย โทเคนดิจิทัล นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าโทเคนดิจิทัล เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพการให้บริการของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ลูกค้าทราบด้วย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และเงื่อนไขเวลา ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศ กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ข้อ 7/2<sup>15</sup> ยกเลิก

ข้อ 7/3<sup>8</sup> ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะหยุดประกอบธุรกิจ เป็นการชั่วคราว ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในการพิจารณาอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตเมื่อผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแสดงได้ว่าการเตรียมความพร้อมเพื่อคืนทรัพย์สินให้แก่ลูกค้า หรือเก็บรักษาไว้ในระบบที่มั่นคงปลอดภัยและไม่ได้รับผลกระทบในระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจดังกล่าว

ในการพิจารณาอนุญาตให้หยุดประกอบธุรกิจ หากเป็นผลให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวหยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท ให้สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเงื่อนไขดังต่อไปนี้ด้วย

(1) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานจำนวนทรัพย์สินของลูกค้า ที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บรักษาไว้ให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบเป็นรายวัน และให้ได้รับยกเว้นการปฏิบัติตามข้อ 7/1 ในระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจ

<sup>15</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กช. 14/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 16) ลงวันที่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566)

<sup>15</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กช. 14/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 16) ลงวันที่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2565)

<sup>8</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กช. 10/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 9) ลงวันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2564 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2564)

(2) ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่กลับมาประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตประเภทใดประเภทหนึ่งภายใน 180 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตให้หยุดประกอบธุรกิจทุกประเภท

ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลฝ่าฝืนหลักเกณฑ์การหยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศนี้ อาจเป็นเหตุให้ถูกเพิกถอนใบอนุญาตตามมาตรา 34 ได้

หมวด 1/1<sup>6</sup>

### การประกอบธุรกิจในฐานะผู้มีวิชาชีพ

ข้อ 7/4 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามมาตรฐานดังต่อไปนี้

(1) ประกอบธุรกิจและให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และใช้ความรู้ความสามารถ และความชำนาญ ด้วยความเอาใจใส่และระมัดระวังตามมาตรฐานหรือเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในลักษณะเดียวกันจะพึงกระทำ

(2) ให้บริการอย่างมีคุณภาพ และปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยคำนึงถึงประเภท ลักษณะ และเงื่อนไขของลูกค้า

(3) ไม่กระทำการใดที่จะเป็นผลให้ลูกค้าฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อจำกัดหรือหน้าที่ตามกฎหมาย ทั้งนี้ ตามที่ลูกค้าแจ้งว่ามีข้อจำกัดหรือมีหน้าที่ตามกฎหมายนั้น

(4) ไม่รับหรือให้ค่าตอบแทนหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าในรูปเงิน สิ่งของ หรือบริการยิ่งกว่าค่าตอบแทนหรือประโยชน์ปกติที่พึงได้รับหรือให้เนื่องจากการประกอบธุรกิจ

ข้อ 7/5<sup>20</sup> ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่ให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านผู้ประกอบการที่ดำเนินการโดยไม่ชอบด้วยกฎหมายในลักษณะดังต่อไปนี้

(1) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยสำนักงาน ก.ล.ต. หรืออยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีอันเนื่องจากการฉ้อโกงที่สำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวโทษในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลโดยไม่ได้รับอนุญาต

<sup>6</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

<sup>20</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 1/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 21) ลงวันที่ 2 มกราคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2567)

(2) เป็นบุคคลที่ศาลได้มีคำพิพากษาถึงที่สุดในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลโดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รื้อการลงโทษหรือไม่ เว้นแต่ผู้นั้นจะพ้นโทษตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือพ้นจากการรื้อการลงโทษมาแล้วไม่น้อยกว่า 10 ปี

## หมวด 2

### โครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงาน และบุคลากร

ข้อ 8 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารจัดการ ระบบงาน ตลอดจนบุคลากร ที่เหมาะสมและเพียงพอให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยความรับผิดชอบ และเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาความเหมาะสมและเพียงพอตามวรรคหนึ่ง ให้คำนึงถึงลักษณะ ขนาด ปริมาณ ความซับซ้อน และความหลากหลาย ของธุรกิจและบริการ ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่เกี่ยวกับ ธุรกิจและบริการดังกล่าวด้วย

๖ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญดังต่อไปนี้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงานดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า

- (1) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และระบบชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ซึ่งรวมถึงระบบรับฝากและถอนทรัพย์สิน ทั้งที่เป็นเงินและสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) ระบบงานที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากลไกการทำงานของระบบซื้อขาย ให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย
- (4) ระบบงานที่รองรับการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า

ข้อ 9<sup>23</sup> ภายใต้บังคับข้อ 37 และข้อ 42 โครงสร้างการบริหารจัดการและระบบงาน ตามข้อ 8 ต้องครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การกำหนดโครงสร้างองค์กร บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ในการดำเนินงานของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรที่ชัดเจน

<sup>6</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

<sup>23</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

(2) ระบบงานที่สามารถรองรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งต้องมีความเหมาะสมน่าเชื่อถือ และมีประสิทธิภาพ

(3) ระบบตรวจสอบและควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยต้องคำนึงถึงเรื่องดังนี้

(ก) การรักษาความลับ

(ข) การรับและจัดการข้อร้องเรียน

(ค) การป้องกันมิให้ผู้ประกอบธุรกิจ ผู้บริหาร หรือพนักงานของผู้ประกอบธุรกิจแสวงหาประโยชน์จากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ

(4) การบริหารและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในทุกด้านอย่างรัดกุม โดยต้องมีมาตรการอย่างเพียงพอที่จะป้องกันและจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

(5) ระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(6)<sup>28</sup> ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า โดยต้องมี

(ก) การจัดทำบัญชีและแยกทรัพย์สินของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน การเก็บทรัพย์สินไว้ในระบบที่มีความมั่นคง ปลอดภัยและน่าเชื่อถือ และแผนการจัดการทรัพย์สินของลูกค้าที่เหมาะสม รวมทั้งการดูแลและจ่ายผลตอบแทนที่เกิดจากทรัพย์สินดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ 9/4

(ข) ในกรณีที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจากการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ 9/5 และต้องมีระบบการบริหารจัดการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet management) และกุญแจ (key management) ที่มีประสิทธิภาพ

คำว่า “กุญแจ” ตามวรรคหนึ่ง หมายความว่า กุญแจเข้ารหัส (cryptographic key) หรือสิ่งอื่นใดที่ต้องเก็บรักษาเป็นความลับ เพื่อใช้อนุมัติการโอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) การแบ่งแยกหน้าที่งานดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า โดยอย่างน้อยต้องแยกบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าออกจากการปฏิบัติงานด้านอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำหน้าที่ดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า และมีการกำหนดระเบียบหรือวิธีปฏิบัติในการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ตลอดจนกำหนดข้อปฏิบัติต่อลูกค้า รวมทั้งมีการจัดทำรายการข้อมูลทรัพย์สินของลูกค้าและจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้ด้วย

<sup>28</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

(ง) การดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าให้เป็นไปตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(7) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพซึ่งรวมถึงการดูแลรักษาความปลอดภัยของระบบงานและข้อมูล (security) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบงานและข้อมูล (integrity) และความพร้อมใช้ของระบบงาน (availability) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk) และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber risk)

(8) ระบบการจัดการและจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจให้ถูกต้อง ครบถ้วน ตรวจสอบได้ และปลอดภัย โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ 11

(9) ระบบงานในการดูแลการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ (proprietary trading) ซึ่งเหมาะสมและเพียงพอที่สามารถป้องกันมิให้มีการลงทุน

(ก) ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของผู้ประกอบธุรกิจ

(ข) เป็นผลให้การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลผิดไปจากสภาพปกติของตลาด

(ค) มีลักษณะเป็นการลงทุนที่ไม่เหมาะสมในฐานะผู้มีวิชาชีพ

(ง) ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่ลูกค้าหรือความไม่เป็นธรรมกับลูกค้า

(10) ระบบงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (compliance) ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(11) ระบบในการตรวจสอบและถ่วงดุลการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ

(12) ระบบงานในการติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า ที่ทำให้มั่นใจได้ว่าช่องทางการติดต่อและให้บริการ การเปิดเผยข้อมูล การติดตามตรวจสอบ และบุคลากรที่ได้รับมอบหมายจากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล มีความสอดคล้องและเหมาะสมกับความเสี่ยงและความซับซ้อนของสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า รวมทั้งมีการกำกับดูแลให้การติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้าเป็นไปตามระบบงานที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนดขึ้นด้วย

(13) ระบบงานเพิ่มเติมสำหรับการให้บริการที่มีลักษณะเฉพาะ

ข้อ 9/1<sup>23</sup> ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไปเป็นระยะเวลา 15 วันติดต่อกัน หรือมีจำนวนลูกค้าที่ได้รับการอนุมัติให้เปิดบัญชีหรือให้ใช้บริการตั้งแต่ 10,000 รายขึ้นไป แล้วแต่กรณี ผู้ประกอบธุรกิจ

<sup>23</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

สินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารกิจการ (board governance) ที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ ภายใน 180 วันนับแต่วันที่มีการเก็บสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะหรือมีจำนวนลูกค้าน่าเกินกว่าที่กำหนด

- (1) มีคณะกรรมการบริษัทซึ่งประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน
- (2) มีกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 2 คน
- (3) มีคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระดังนี้
  - (ก) กำหนดให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องเป็นกรรมการอิสระ
  - (ข) มีกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 2 คน

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงโครงสร้างการบริหารกิจการต่อไป แม้ต่อมาจะปรากฏว่ามูลค่าการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าน่าหรือจำนวนลูกค้าน่าที่เปิดเผยลดลงต่ำกว่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง

ข้อ 9/2<sup>23</sup> ความในข้อ 9/1 มิให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลเพียงประเภทเดียว
- (2) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารกิจการไม่ด้อยกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดเนื่องจากเป็นนิติบุคคลดังนี้
  - (ก) บริษัทมหาชนจำกัดที่มีหลักทรัพย์ซึ่งได้รับการจดทะเบียนหรือได้รับการอนุญาตให้ทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์เอเอ็มเอไอ
  - (ข) นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลตามกฎหมายอื่น

ข้อ 9/3<sup>23</sup> ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) สอบทานให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดทำงบการเงินประจำปีบัญชีตามข้อ 5

<sup>23</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

<sup>23</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

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

(3) ติดตามดูแลการทำหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานและระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดไว้สำหรับการติดตามดูแลบุคลากรให้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน จรรยาบรรณ แนวปฏิบัติ หรือคู่มือการปฏิบัติงานที่ใช้บังคับกับธุรกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(4) ตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบ ในกรณีที่มีพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำความผิดตามมาตรา 78 มาตรา 82 มาตรา 84 มาตรา 85 มาตรา 86 มาตรา 87 และมาตรา 88 แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561

ข้อ 9/4<sup>28</sup> ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้าตามข้อ 9 (6) (ก) ต้องปรากฏผลในลักษณะ ดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีที่ทรัพย์สินของลูกค้าอยู่ภายใต้การเก็บรักษาของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องสามารถจัดทำบัญชีของลูกค้าแต่ละรายแยกต่างหากจากกันและแยกต่างหากจากบัญชีของตนเองได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน

(2) การเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้าที่มีใช้เงิน ไม่ว่าจะดำเนินการโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเอง หรือฝากไว้กับบุคคลอื่น และไม่ว่าจะเป็นทรัพย์สินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศไทย หรือในต่างประเทศ ต้องสามารถแยกทรัพย์สินที่เก็บรักษาไว้ในลักษณะที่ชี้เฉพาะได้ว่าทรัพย์สินนั้นเป็นทรัพย์สินของลูกค้าโดยปราศจากเหตุสงสัย ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไว้กับบุคคลอื่น ต้องกำหนดมาตรการดำเนินการในเรื่องดังนี้

(ก) วิธีปฏิบัติในการแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไปฝากไว้กับบุคคลอื่น และการเปิดเผยความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการฝากดังกล่าว

(ข) การกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากการสูญหายหรือเสียหายจากการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

(3) ต้องสามารถดำเนินการจ่ายผลตอบแทนจากการถือสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่ลูกค้าได้อย่างเป็นธรรม โดยมีการเปิดเผยเงื่อนไขและวิธีการให้ลูกค้าทราบ

<sup>28</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

ข้อ 9/5<sup>28</sup> ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่คำนึงถึงความเสี่ยงจากการสูญหาย การทุจริต และการฉ้อโกงทางไซเบอร์ตามข้อ 9 (6) (ข) ต้องครอบคลุมกรณีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเอง และการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งการพิจารณาคัดเลือกผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยต้องมีลักษณะตามที่กำหนดในภาคผนวก 6 ระบบการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ทำายประกาศนี้

ข้อ 10 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีบุคลากรในจำนวนที่เพียงพอกับการประกอบธุรกิจ โดยบุคลากรดังกล่าวต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อย่างเหมาะสม ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ตลอดจนเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์สุจริตและไม่มีประวัติในทางที่เสื่อมเสีย

ข้อ 10/1<sup>16</sup> ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะจัดให้มีผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า (introducing broker agent) ให้ดำเนินการได้เฉพาะการให้บริการเกี่ยวกับโทเคนดิจิทัลเท่านั้น และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) กำหนดขอบเขตและหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยต้องไม่ปฏิบัติงานซึ่งเป็นธุรกิจหลักของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในเรื่องดังนี้

(ก) พิจารณาวงเงินการให้บริการ หรืออนุมัติการเปิดบัญชีเพื่อการใช้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) ให้คำแนะนำในการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนโทเคนดิจิทัล

(ค) รับคำสั่งซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนโทเคนดิจิทัลจากลูกค้า

(ง) รับจัดการหรือเก็บรักษาโทเคนดิจิทัลของลูกค้า

(2) จัดให้มีมาตรการในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และควบคุมการดำเนินงานของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าในการทำหน้าที่ตามขอบเขตที่กำหนด รวมถึงการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ด้วยความถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด

(3) กำหนดและเปิดเผยอัตราและวิธีการคำนวณการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน (ถ้ามี)

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามข้อนี้ ให้คำว่า “ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่แนะนำรายชื่อลูกค้าให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อการใช้บริการ

<sup>28</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>16</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

อันเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาใช้บริการอันเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการแนะนำรายชื่อลูกค้าหรือการติดต่อชักชวนลูกค้านั้นหรือไม่

ข้อ 10/2<sup>6</sup> ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่แต่งตั้งผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าตามข้อ 10/1 มีหน้าที่รายงานการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ 10/3<sup>28</sup> ยกเลิก

ข้อ 10/4<sup>28</sup> ยกเลิก

ข้อ 10/5<sup>28</sup> ยกเลิก

ข้อ 10/6<sup>28</sup> ยกเลิก

ข้อ 10/7<sup>28</sup> ยกเลิก

ข้อ 11 ในการจัดการและจัดเก็บข้อมูลซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีระบบการจัดการและจัดเก็บที่รัดกุม เป็นระเบียบ และพร้อมนำข้อมูลมาใช้งานหรือตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพภายในระยะเวลาอันสมควร

(2) ระบบตาม (1) ต้องสามารถป้องกัน

(ก) การแก้ไข การสูญหาย หรือการถูกทำลาย อย่างไม่เหมาะสม

<sup>6</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

<sup>28</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>28</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>28</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>28</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>28</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

(ข) การใช้หรือการเข้าถึงข้อมูลอย่างไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสม หรือขัดกับกฎหมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่เป็นข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า หรือข้อมูลที่ไม่เปิดเผยหรือยังไม่ได้เปิดเผยเป็นการทั่วไป

(3) จัดให้มีบุคลากรทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลและรับผิดชอบการเก็บรักษาข้อมูล เพื่อให้การจัดการและจัดเก็บข้อมูลเป็นไปตามระบบใน (1) และสามารถป้องกันกรณีตาม (2) ได้

(4) จัดเก็บข้อมูลให้ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

ข้อ 11/1<sup>6</sup> ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับการใช้งานระบบสารสนเทศร่วมกันบนระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์เพื่อการประมวลผลตามความต้องการของผู้ใช้งาน (cloud computing) ดังต่อไปนี้ ให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยให้จัดส่งข้อมูลในรูปแบบที่สามารถอ่านได้ (readable format) ทั้งนี้ เมื่อได้รับการร้องขอจากสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นครั้งคราว

(1) ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ให้บริการระบบสารสนเทศร่วมกันบนระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์เพื่อการประมวลผลตามความต้องการของผู้ใช้งาน (cloud computing provider)

(2) ข้อมูลการเข้าใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ข้อมูลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเก็บไว้หรือประมวลผลโดยผู้ให้บริการตาม (1)

ข้อ 11/2<sup>22</sup> ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องคัดกรองสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการแก่ลูกค้า โดยสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการต้องไม่มีลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(1) เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย

(2) เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการปกปิดข้อมูลการทำธุรกรรม (privacy coin)

โดยมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

(ก) มีการปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน และปริมาณการโอน

(ข) มีการกำหนดสิทธิให้กับผู้ถือสามารถควบคุมการปกปิดข้อมูลผู้โอน ผู้รับโอน หรือปริมาณการโอนได้

(ค) มีลักษณะอื่นใดตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

<sup>6</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

<sup>22</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

(3)<sup>28</sup> เป็นโทเคนดิจิทัลเพื่อการใช้ประโยชน์ที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือเป็นการรับรอง (certificate) หรือแทนเอกสารสิทธิใด ๆ ที่มีใช้กรณีตามข้อ 6/2 และเป็นการให้บริการ โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี ศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี หรือผู้ค้า โทเคนดิจิทัล

ข้อ 11/3<sup>28</sup> ยกเลิก

ข้อ 11/4<sup>28</sup> ยกเลิก

### หมวด 3<sup>6</sup>

#### การดำรงเงินกองทุน และการดำเนินการ กรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

ข้อ 12 ในหมวดนี้และภาคผนวกท้ายประกาศนี้

“บริษัทหลักทรัพย์”<sup>17</sup> หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วย  
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้า”<sup>17</sup> หมายความว่า ผู้ประกอบการสัญญา  
ซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า”

<sup>28</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>28</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>28</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>6</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

“ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์”<sup>17</sup> หมายความว่า ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

“ผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

“ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

“ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นที่ปรึกษาโทเคนดิจิทัล

“ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล”<sup>17</sup> หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

“ดำรงเงินกองทุน” หมายความว่า ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ส่วนของผู้ถือหุ้น หรือกรรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดที่เกิดขึ้นจากการประกอบวิชาชีพ แล้วแต่กรณี

“ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1”<sup>17</sup> หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 1 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-2”<sup>17</sup> หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3”<sup>17</sup> หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 3 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

“ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4”<sup>17</sup> หมายความว่า ดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกลุ่ม 4 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“เงินกองทุนขั้นต้น”<sup>17</sup> หมายความว่า เงินกองทุนขั้นต้นตามที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงาน”<sup>17</sup> หมายความว่า เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดจากการปฏิบัติงานตามที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ”<sup>17</sup> หมายความว่า เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจตามที่กำหนดในกลุ่ม 2 ของภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

“เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก” หมายความว่า ทรัพย์สินดังต่อไปนี้

(1) เงินฝาก บัตรเงินฝาก ใบรับฝากเงิน หรือตราสารอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับเงินฝาก

(2) ข้อตกลงที่เป็นไปตามหลักชะรีอะฮ์ (Shariah) และมีลักษณะที่เทียบเคียงได้กับเงินฝาก โดยคู่สัญญาที่เทียบเคียงได้กับผู้ฝากสามารถเรียกคืนเงินต้นจากคู่สัญญาฝ่ายที่เทียบเคียงได้กับผู้รับฝากได้เต็มจำนวน ณ เวลาใด ๆ

(3) สลากออมทรัพย์ที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

(4) สลากออมสินพิเศษที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยธนาคารออมสิน

ข้อ 13 ความในหมวดนี้มีให้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

(1) ธนาคารพาณิชย์ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(2) บริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

(3)<sup>17</sup> บริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจ

(4) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีได้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศใดประกาศหนึ่งดังนี้

(ก) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(ข) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ข้อ 14<sup>17</sup> ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ได้รับการยกเว้นการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 15 ข้อ 15/1 และข้อ 16

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

(2) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่หยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทและได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ตามข้อ 7/3 แล้ว

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจเรียกให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่งส่งเอกสารหรือรายงานที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาความสามารถในการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในระยะเวลาดังกล่าวได้ตามที่เห็นสมควร

## ส่วนที่ 1

### การดำรงเงินกองทุน

ข้อ 15 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 เว้นแต่เป็นกรณีดังต่อไปนี้

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

(1)<sup>24</sup> ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะมีการประกอบธุรกิจอื่นหรือไม่ก็ตาม ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-2

(2) ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่ไม่ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอื่น และไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครองไม่ว่าจะเกิดจากการประกอบธุรกิจประเภทใด ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3

(3)<sup>24</sup> ที่ปรึกษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทอื่นที่ไม่ใช่ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และไม่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าไว้ในความครอบครอง ให้ดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 และ NC-3 ด้วย

<sup>17</sup>ในการดำรงเงินกองทุนตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการโดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

ข้อ 15/1<sup>17</sup> ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง หมายความว่ารวมถึง ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่เป็นผู้ประกอบการประเภทอื่น ได้แก่ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ หรือผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศใดประกาศหนึ่ง ดังนี้ด้วย

(1) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ

(2) ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

<sup>24</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

<sup>24</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อนี้ มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่กำหนดในภาคผนวก 1 การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจท้ายประกาศนี้

ข้อ 16<sup>17</sup> ให้ผู้ประกอบธุรกิจดำเนินการดังต่อไปนี้ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

(1) การคำนวณและจัดทำรายงานการคำนวณเงินกองทุนสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) การคำนวณเงินกองทุนสำหรับบริษัทหลักทรัพย์หรือผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามข้อ 15/1 วรรคสอง

## ส่วนที่ 2

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุน

### ตอนที่ 1

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1

ข้อ 16/1<sup>24</sup> ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-1 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) จัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 15 วันนับแต่วันแรก ที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ เว้นแต่ก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวสามารถดำรงเงินกองทุนได้ไม่น้อยกว่า 7 วันทำการติดต่อกัน

(2) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางการแก้ไขที่ได้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตาม (1) เพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดในแผนดังกล่าวซึ่งต้องไม่เกิน 45 วันนับแต่วันแรก ที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>24</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

ในระหว่างที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ หรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามวรรคหนึ่ง (2) สำนักงาน ก.ล.ต. อาจห้ามผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

- (1) ให้บริการหรือเปิดบัญชีเพื่อการให้บริการเกี่ยวกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้ารายใหม่
- (2) เพิ่มวงเงินซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า
- (3) ลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม
- (4) กระทำอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงต่อฐานะการเงิน การดำเนินงาน

หรือการปฏิบัติตามข้อตกลงกับลูกค้า

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่จัดส่งแผนหรือแนวทางการแก้ไข หรือไม่สามารถแก้ไขปัญหาการดำรงเงินกองทุนได้ตามระยะเวลาที่กำหนดในวรรคหนึ่ง (1) หรือ (2) หรือมีเงินกองทุนต่ำกว่าร้อยละ 60 ของเงินกองทุนขั้นต่ำที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำรงเป็นระยะเวลา 5 วันติดต่อกัน แล้วแต่กรณี สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

- (1) ระงับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภท
- (2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการระงับการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใด

ในการกำหนดหลักเกณฑ์ตามวรรคสองและวรรคสาม สำนักงาน ก.ล.ต. ต้องคำนึงถึงประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การคุ้มครองลูกค้า และการป้องกันความเสี่ยงในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

## ตอนที่ 2

การดำเนินการกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-2

ข้อ 16/2 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุน โดยวิธี NC-2 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนในส่วนที่เป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงานดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) มีหนังสือแจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนพร้อมด้วยสาเหตุ โดยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในวันทำการถัดจากวันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

(2) จัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 7 วันนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้ เว้นแต่ก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวสามารถแก้ไขจนสามารถดำรงเงินกองทุนได้ ให้จัดส่งรายงานการแก้ไขดังกล่าวให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในวันทำการถัดจากวันที่สามารถแก้ไขเงินกองทุนได้แทนการจัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขนั้น

ในกรณีมีเหตุจำเป็นและสมควร ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจขอผ่อนผันระยะเวลาในการจัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(3) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางดังกล่าวเพื่อให้สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้โดยเร็ว และต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนดในแผนหรือแนวทางนั้น ซึ่งต้องไม่เกินกว่า 30 วันนับแต่วันที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้

(4) มีหนังสือแจ้งผลการดำเนินการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในวันทำการถัดจากวันที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

(5) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ภายในระยะเวลาตาม (3) ให้ดำเนินการตามข้อ 16/4 โดยอนุโลม

ข้อ 16/3<sup>24</sup> ในระหว่างที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงาน หรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามข้อ 16/2 (3) สำนักงาน ก.ล.ต. อาจห้ามผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การคุ้มครองลูกค้า และการป้องกันความเสี่ยงในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

- (1) ให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่
- (2) ลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม
- (3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ห้ามรับจัดการเงินทุนของลูกค้าเพิ่มเติม
- (4) กระทำอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงต่อฐานะการเงิน การดำเนินงาน หรือการปฏิบัติตามข้อตกลงกับลูกค้า

<sup>24</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

ข้อ 16/4<sup>24</sup> ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนขึ้นต้นหรือเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความต่อเนื่องของธุรกิจ หรือไม่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความรับผิดชอบจากการปฏิบัติงาน ตามระยะเวลาที่กำหนดในแผนหรือแนวทางตามข้อ 16/2 (3) หรือระยะเวลาที่ได้รับการผ่อนผันตามข้อ 16/5 หรือไม่สามารถดำรงฐานะทางการเงินตามกฎหมายอื่นที่กำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจดังกล่าวจนเป็นเหตุให้ต้องระงับการประกอบธุรกิจแล้วแต่กรณี สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดเพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การคุ้มครองลูกค้า และการป้องกันความเสี่ยงในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

(1) ระงับการประกอบธุรกิจในประเภทที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุน

(2) แจ้งการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนหรือฐานะทางการเงิน พร้อมด้วยสาเหตุและการระงับการประกอบธุรกิจตาม (1) เป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และลูกค้าทราบ

(3) ในกรณีเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ติดต่อลูกค้าโดยเร็วเพื่อสอบถามความประสงค์ของลูกค้าว่าจะให้จัดการทรัพย์สินของลูกค้าอย่างไร ทั้งนี้ หากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นจากการดำเนินการ ผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลรายเดิมต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

(4) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใด

ข้อ 16/5 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถขอผ่อนผันระยะเวลาในการดำเนินการตามข้อ 16/2(3) ได้ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชนโดยต้องยื่นคำขอต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ โดยให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาผ่อนผันได้เมื่อมีเหตุจำเป็นและสมควร

### ตอนที่ 3

#### การดำเนินการกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3

ข้อ 16/6 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-3 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการดังต่อไปนี้

<sup>24</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

- (1) มีหนังสือแจ้งการไม่สามารถชำระเงินกองทุนพร้อมด้วยสาเหตุ โดยยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 2 วันทำการนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถชำระเงินกองทุนได้
- (2) จัดส่งแผนหรือแนวทางแก้ไขต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 10 วันนับแต่วันที่รู้หรือควรรู้ว่าไม่สามารถชำระเงินกองทุนได้ เว้นแต่ก่อนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวสามารถแก้ไขเงินกองทุนได้ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ
- (3) ดำเนินการตามแผนหรือแนวทางการแก้ไขที่ได้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตาม (2) เพื่อให้สามารถกลับมาชำระเงินกองทุนได้ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ไม่สามารถชำระเงินกองทุนได้ เว้นแต่จะได้รับการผ่อนผันให้ขยายระยะเวลาดังกล่าวจากสำนักงาน ก.ล.ต. เนื่องจากมีเหตุจำเป็นและสมควร ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน
- (4) มีหนังสือแจ้งผลการดำเนินการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายใน 2 วันทำการ นับแต่วันที่สามารถกลับมาชำระเงินกองทุนได้ตามแผนหรือแนวทางแก้ไขที่ได้แจ้งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตาม (2)

ข้อ 16/7<sup>24</sup> ในระหว่างที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถชำระเงินกองทุนหรืออยู่ในระหว่างดำเนินการตามข้อ 16/6 (3) สำนักงาน ก.ล.ต. อาจห้ามผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ในการแก้ไขฐานะการชำระเงินกองทุนของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การคุ้มครองลูกค้า และการป้องกันความเสี่ยงในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

- (1) ให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่
  - (2) ขยายระยะเวลาการให้บริการแก่ลูกค้ารายเดิมของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
  - (3) กระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงต่อฐานะการเงิน
- การดำเนินงานหรือการปฏิบัติตามข้อตกลงกับลูกค้า

ข้อ 16/8<sup>24</sup> ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถกลับมาชำระเงินกองทุนได้ภายในระยะเวลาตามข้อ 16/6 (3) หรือไม่มีเงินกองทุนติดต่อกันเกินกว่า 5 วันทำการ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจกำหนดให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์

<sup>24</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

<sup>24</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

ในการแก้ไขฐานะการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล การคุ้มครองลูกค้า และการป้องกันความเสี่ยงในตลาดสินทรัพย์ดิจิทัล

- (1) ระวังการประกอบธุรกิจในประเภทที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุน
- (2) แจ้งให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษรถึงการระงับการประกอบธุรกิจ
- (3) กระทำการหรืองดเว้นการกระทำอื่นใด

ตอนที่ 4<sup>17</sup>

การดำเนินการกรณีที่ไม่สามารถดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC-4

ข้อ 16/9<sup>28</sup> ให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีหน้าที่ต้องดำรงเงินกองทุนโดยวิธี NC - 4 และไม่สามารถดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ดำเนินการตามข้อ 16/1 โดยอนุโลม

ตอนที่ 5<sup>17</sup>

การดำเนินการกรณีที่สามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้

ข้อ 16/10<sup>24</sup> ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ระงับการประกอบธุรกิจตามข้อ 16/1 วรรคสาม ข้อ 16/4 ข้อ 16/8 และข้อ 16/9 และสามารถกลับมาดำรงเงินกองทุนได้ ยื่นคำขออนุญาตกลับมาประกอบธุรกิจต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ตามแบบและวิธีการที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานตามที่ระบุในคู่มือสำหรับประชาชน โดยให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาคำขออนุญาตให้แล้วเสร็จภายใน 30 วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>28</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>24</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

หมวด 3/1<sup>28</sup>

## การดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า

ข้อ 16/11 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (1) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ารายหนึ่งไปใช้เพื่อประโยชน์ของลูกค้ารายอื่นหรือบุคคลอื่นใดนอกจากลูกค้ารายนั้น
- (2) มีการสอบทานทรัพย์สินของลูกค้าระหว่างบัญชีที่จัดทำขึ้นกับทรัพย์สินที่เก็บไว้เพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบันทุกวันทำการ

ข้อ 16/12 ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

- (1) ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยต้องระบุอย่างชัดเจนในบัญชีเงินฝากว่าเป็นการดำเนินการโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อประโยชน์ของลูกค้า ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจตกลงกับลูกค้าเพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะคำนวณให้แก่ลูกค้าสำหรับยอดเงินจำนวนที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องแยกไว้เป็นทรัพย์สินของลูกค้าด้วยก็ได้ แต่ต้องไม่เกินอัตราที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้รับจริงจากธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (2) ดำเนินการเกี่ยวกับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีตาม (1) ไม่ว่าจะเป็นเงินเพื่อการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลในประเทศไทย หรือในต่างประเทศ โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 16/13 และข้อ 16/14

ข้อ 16/13 การถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้า หากเป็นการใช้ระบบอัตโนมัติ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงหรือการสั่งถอนหรือโอนเงินโดยบุคคลอื่นนอกจากลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการถอนหรือโอนเงินจากระบบนั้นเป็นไปตามคำสั่งของลูกค้าอย่างแท้จริง

ในกรณีที่ไม่มีระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงิน หรือไม่ใช่ระบบอัตโนมัติสำหรับการถอนหรือโอนเงินในบัญชีดังกล่าว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังนี้

<sup>28</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

(1) กำหนดบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้ โดยคำนึงถึงวงเงินในแต่ละระดับ รวมทั้งมีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสมและต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าลูกค้าได้แสดงความประสงค์ในการถอนหรือโอนเงินนั้นก่อนดำเนินการ

(2) มอบหมายบุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินดังนี้ โดยในการมอบหมายต้องมีข้อกำหนดให้บุคคลผู้มีอำนาจดังกล่าวทำการตรวจสอบก่อนดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นความประสงค์ของลูกค้าในการถอนหรือโอนเงินนั้น

(ก) ในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไปแต่ไม่ถึง 50 ล้านบาท ต้องมีบุคคลอย่างน้อย 2 คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนาม

(ข) ในกรณีที่เป็นการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ต้องมีบุคคลอย่างน้อย 2 คนร่วมกันอนุมัติหรือลงนาม และมีผู้ตรวจสอบก่อนการทำรายการถอนหรือโอนเงิน อย่างน้อย 1 คน โดยผู้ตรวจสอบรายการดังกล่าวต้องสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เช่น ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เป็นต้น

(3) ในกรณีที่มีเหตุสงสัยว่าจะมีการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตาม (2) เช่น การถอนหรือโอนเงิน หลายครั้งในเวลาใกล้เคียงกันเพื่อให้การถอนหรือโอนเงินนั้นมีจำนวนเงินที่ไม่ต้องอนุมัติ ลงนาม หรือ ตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เป็นต้น ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตาม (2) (ก) หรือ (ข) แล้วแต่กรณี และตรวจสอบข้อมูลรายการที่มีเหตุสงสัยทุกรายการ

บุคคลผู้มีอำนาจอนุมัติหรือลงนามในการถอนหรือโอนเงินตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ตามวรรคสอง (2) ต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

- (1) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม
- (2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน
- (3) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันคู่สมรส หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกัน

ฉันคู่สมรสของบุคคลตาม (1) หรือ (2)

ข้อ 16/14 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่แสดงได้ว่าการทำรายการถอนหรือโอนเงินในบัญชีที่เปิดไว้เพื่อประโยชน์ของลูกค้าผ่านการอนุมัติ ลงนาม หรือ ตรวจสอบตามข้อ 16/13 วรรคสอง ไว้อย่างน้อยเป็นระยะเวลา 5 ปีนับแต่วันที่มีการทำธุรกรรม ทั้งนี้ ในระยะเวลา 2 ปีแรกต้องจัดเก็บในลักษณะที่พร้อมให้สำนักงาน ก.ล.ต. เรียกดูหรือตรวจสอบได้ทันที

ข้อ 16/15 ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

(1) ไม่นำสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าไปหาผลตอบแทนให้ลูกค้า ซึ่งรวมถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปฝากและผู้รับฝากมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไปให้บุคคลอื่นยืม เว้นแต่เป็นการนำ

ทรัพย์สินของลูก้าไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 46 หรือเป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

(ก) การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลไกการยืนยันธุรกรรม (consensus mechanism) โดยมีการให้ผลตอบแทนจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้พัฒนาบล็อกเชน (blockchain) นั้น

(ข) การให้ผลตอบแทนซึ่งมาจากกระบวนการปรับปรุงบล็อกเชน (hard fork หรือ soft fork) หรือจากการแจกสินทรัพย์ดิจิทัล (airdrop) ของผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

(2) ไม่เสนอว่าจะให้หรือให้ผลตอบแทนจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

(ก) การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลไกการยืนยันธุรกรรม (consensus mechanism) โดยมีการให้ผลตอบแทนจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้พัฒนาบล็อกเชน (blockchain) นั้น

(ข) การให้ผลตอบแทนซึ่งมาจากกระบวนการปรับปรุงบล็อกเชน (hard fork หรือ soft fork) หรือจากการแจกสินทรัพย์ดิจิทัล (airdrop) ของผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

(ค) การให้ผลตอบแทนที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการส่งเสริมการขายตามข้อ 34/9

(3) ไม่สนับสนุนหรือส่งเสริมบริการของบุคคลอื่นที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล โดยนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาผลตอบแทนหรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ผลตอบแทนจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการดำเนินการให้ข้อเท็จจริงหรือความรู้เกี่ยวกับการใช้งานบนระบบบริการทางการเงินแบบกระจายศูนย์ (decentralized finance) โดยไม่มีการเชิญชวนหรือจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการดังกล่าว ไม่ถือเป็นการสนับสนุนหรือส่งเสริมการให้บริการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลอื่น

#### หมวด 4

#### การดูแลรักษาความปลอดภัยของ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ข้อ 17 นอกจากที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในส่วนนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งแนวปฏิบัติที่ออกตามประกาศดังกล่าว โดยอนุโลม

ข้อ 18 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้มีการทดสอบการเจาะระบบ (penetration test) กับระบบงานสำคัญก่อนเริ่มให้บริการและภายหลังจากเริ่มให้บริการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยบุคคลที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานผลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับผลการทดสอบอย่างเป็นทางการ แต่ไม่เกิน 90 วันนับจากวันที่สิ้นสุดกระบวนการทดสอบ

ข้อ 19 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้มีการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT audit) ก่อนเริ่มให้บริการและภายหลังเริ่มให้บริการแล้วอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งโดยผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและเป็นอิสระ และรายงานผลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับผลการทดสอบอย่างเป็นทางการ แต่ไม่เกิน 90 วันนับจากวันที่สิ้นสุดกระบวนการทดสอบ

#### หมวด 5

#### การติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า

ข้อ 20 ในการติดต่อหรือให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่ ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้ให้ลูกค้าทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการ และพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้บริการดังกล่าว

- (1) ข้อมูลโดยทั่วไปของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) ลักษณะ ขอบเขต และเงื่อนไขการให้บริการที่เสนอต่อลูกค้า
- (3) ช่องทางการให้บริการ และการติดต่อสื่อสาร
- (4) สิทธิ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และเงื่อนไข ที่ลูกค้ามีหรือต้องปฏิบัติเมื่อใช้บริการ
- (5) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ถ้ามี)
- (6) วิธีปฏิบัติระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นไป

ตามกฎหมาย ประกาศที่เกี่ยวข้อง และวิธีปฏิบัติที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนดขึ้น

ข้อ 21 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีช่องทางในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้าที่มีระบบการควบคุมดูแลอย่างเหมาะสม รวมทั้งกระทำในเวลาที่เหมาะสม โดยข้อมูลที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารต้องชัดเจน น่าเชื่อถือ และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด

ข้อ 22<sup>23</sup> ในการให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลที่เป็นต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการหรือตัดสินใจลงทุนแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอ โดยข้อมูลดังกล่าวต้องไม่มีข้อความเป็นเท็จ บิดเบือน หรือทำให้สำคัญผิด

#### หมวด 6

#### การรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า

ข้อ 23 ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้าเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- (1) ทำความรู้จักลูกค้า
- (2) จัดประเภทลูกค้า
- (3) ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า
- (4) พิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการ

<sup>23</sup>ในการดำเนินการตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจดำเนินการผ่านบุคคลดังต่อไปนี้ได้

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

ข้อ 24 ในการทำความรู้จักกับลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 23 เพื่อระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง

ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล หรือข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่เพียงพอหรือไม่เป็นปัจจุบันอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีเหตุอันควรสงสัยอื่นใด ที่อาจทำให้ไม่สามารถระบุตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริงได้ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการ

<sup>23</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

<sup>23</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

ข้อ 25 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับตามข้อ 23 ให้เป็นปัจจุบันในระยะเวลาที่เหมาะสม หรือเมื่อปรากฏข้อเท็จจริงว่าข้อมูลที่มีอยู่นั้นไม่ถูกต้องหรือมีความคลาดเคลื่อนไปจากความเป็นจริง และต้องมีระบบการจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวที่ทำให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถนำข้อมูลนั้นมาใช้ประกอบการให้บริการกับลูกค้าได้โดยไม่ชักช้า

ข้อ 26 ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยพิจารณาจากข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) ฐานะทางการเงิน
- (2) ประสบการณ์ในการลงทุน
- (3) ความรู้เกี่ยวกับการลงทุน
- (4) วัตถุประสงค์ในการลงทุน
- (5) ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ข้อ 27<sup>23</sup> ในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 26 เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการเกี่ยวกับการลงทุนที่มีความเสี่ยงสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้ เว้นแต่ในกรณีที่เป็น การให้บริการแก่ลูกค้าที่มีสถานะเป็นนิติบุคคลดังต่อไปนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะไม่ประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าก็ได้

- (1) ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนสถาบัน
- (2) ลูกค้าเป็นผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งแสดงเจตนาเป็น

ลายลักษณ์อักษรที่จะไม่รับการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

เมื่อได้ทำการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตามวรรคหนึ่งแล้ว ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแจ้งผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าทราบด้วย

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี จัดให้มีการให้คำแนะนำเบื้องต้นเพื่อให้ลูกค้าเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมแก่ลูกค้า (basic asset

<sup>23</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

allocation) เพิ่มเติม โดยพิจารณาจากผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตามวรรคสอง รวมทั้งจัดให้มีการดำเนินการต่อไปนี้อย่างพร้อมกันไปด้วย

(1) จัดให้มีคำเตือนแก่ลูกค้าว่า “คริปโทเคอร์เรนซีมีความเสี่ยงสูง โปรดศึกษาและทำความเข้าใจความเสี่ยงของคริปโทเคอร์เรนซีอย่างรอบด้าน เพราะท่านอาจสูญเสียเงินลงทุนได้ทั้งจำนวน” ซึ่งคำเตือนต้องสามารถมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยเลือกใช้โทนสีของคำเตือนที่แตกต่างจากสีพื้นหลังหรือใช้ตัวอักษรที่หนาขึ้น

(2) จัดให้ลูกค้ารับทราบคำเตือนตาม (1) และยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในคริปโทเคอร์เรนซีด้วย

ข้อ 28 ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธการให้ข้อมูลตามข้อ 26 จนทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่สามารถประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของลูกค้าได้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการ

ข้อ 29 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดูแลให้ลูกค้าลงทุนให้เป็นไปตามผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน

ในกรณีที่ลูกค้าประสงค์จะลงทุนโดยไม่เป็นไปตามผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ลูกค้าตระหนักถึงความเสี่ยงจากการลงทุน

ข้อ 30 ในการพิจารณาความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลพิจารณาข้อมูลที่ได้ตามข้อ 26 เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการที่สอดคล้องกับความสามารถดังกล่าวของลูกค้า

ในกรณีที่ไม่สามารถประเมินหรือพบข้อจำกัดเกี่ยวกับความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามข้อตกลงในการให้บริการไม่ว่าในขณะใด ๆ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิเสธการให้บริการหรือจำกัดขอบเขตการให้บริการ

ข้อ 30/1<sup>15</sup> ก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี ต้องจัดให้ลูกค้าเข้ารับการอบรมความรู้เกี่ยวกับคริปโทเคอร์เรนซีหรือการทดสอบความรู้ (knowledge test) เกี่ยวกับคริปโทเคอร์เรนซี ทั้งนี้ ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด เว้นแต่ลูกค้าเป็นบุคคลดังต่อไปนี้

<sup>15</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 14/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 16) ลงวันที่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2565)

(1) ผู้มีประสบการณ์ในการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีมาก่อนให้บริการกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) นิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่สำหรับลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลอื่นยกเว้นนิติบุคคลตามวรรคหนึ่ง ให้ผู้แทนนิติบุคคลหรือผู้ซึ่งนิติบุคคลมอบหมาย เป็นผู้เข้ารับการอบรมหรือทดสอบความรู้ตามวรรคหนึ่ง ในกรณีที่ลูกค้าปฏิเสธที่จะเข้ารับการอบรมหรือการทดสอบความรู้เกี่ยวกับคริปโทเคอร์เรนซีตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะให้บริการลูกค้ารายนั้นมิได้

ข้อ 31 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะแนะนำการลงทุนให้กับลูกค้า ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นผู้ทำหน้าที่ดังกล่าว หรือดำเนินการให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายอื่นที่มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติดังกล่าวเป็นผู้ดำเนินการแทน หรือจัดให้มีช่องทางที่ลูกค้าสามารถติดต่อกับบุคลากรที่ทำหน้าที่ดังกล่าวได้

(2) พิจารณาความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าตามข้อมูลที่ได้จากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตามข้อ 26

(3) ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะแนะนำให้แก่ลูกค้าหรือที่ลูกค้าสนใจลงทุน โดยมีข้อมูลอย่างน้อยตามข้อ 33 อย่างเพียงพอ ไม่บิดเบือน และไม่ทำให้สำคัญผิด

(4) ดำเนินการให้มีการแจกจ่ายหนังสือชี้ชวนหรือข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าให้เป็นไปตามหน้าที่ซึ่งผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติ

(5) ดูแลให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นไปตามความประสงค์ของลูกค้า โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการดังนี้

(ก) มีการให้คำแนะนำเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง ครบถ้วน สมเหตุสมผล และไม่ทำให้สำคัญผิด

(ข) มีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าลูกค้าเข้าใจลักษณะ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นอย่างดี ก่อนตัดสินใจใช้บริการ

(6) ไม่เร่งรัดให้ลูกค้าตัดสินใจลงทุน โดยต้องใช้เวลาลูกค้าอย่างเพียงพอที่จะทำให้ลูกค้าศึกษาข้อมูลและตัดสินใจใช้บริการ

ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องควบคุมและป้องกันมิให้มีการเผยแพร่ข้อมูลซึ่งยังไม่ได้รับการยืนยันความถูกต้องจากผู้ที่เกี่ยวข้องที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการเกี่ยวกับการลงทุนของลูกค้า จนกว่าจะได้มีการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และ

ในระหว่างรอการตรวจสอบ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเตือนให้ลูกค้าใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมด้วย

ข้อ 32 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการต่อลูกค้า และต้องมีกระบวนการที่ทำให้มั่นใจว่าผู้ทำหน้าที่แนะนำบริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรู้และเข้าใจข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวเป็นอย่างดี และสามารถนำเสนอข้อมูลนั้นได้

ข้อ 32/1<sup>27</sup> ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนโทเคนดิจิทัลที่ออกและดำเนินการโดยกระทรวงการคลัง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 10/2568 เรื่อง การกำหนดประเภทโทเคนดิจิทัลเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 กำหนดแนวทางการเปิดเผยราคาอ้างอิง (indicative price) ที่มีมาตรฐานโดยคำนวณจากเงินต้นและผลตอบแทนให้แก่ลูกค้า และเปิดเผยราคาอ้างอิงดังกล่าวเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนให้แก่ลูกค้าด้วย

ข้อ 33 ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 31 ได้แก่ข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) ลักษณะ โครงสร้าง เงื่อนไข และผลตอบแทนของสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) สภาพคล่องของสินทรัพย์ดิจิทัล
- (4) ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัล (ถ้ามี)
- (5) ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล
- (6) ค่าธรรมเนียมและค่าบริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)
- (7) ข้อมูลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการ (ถ้ามี)
- (8) ข้อมูลอื่นที่จำเป็นซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจลงทุน (ถ้ามี)

<sup>27</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 15/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 28) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม พ.ศ. 2568)

## หมวด 7

## การดำเนินการเมื่อลูกค้าตัดสินใจใช้บริการ

ข้อ 34 เมื่อลูกค้าตัดสินใจใช้บริการแล้ว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการตามความประสงค์ของลูกค้าให้เป็นไปตามมาตรฐานดังต่อไปนี้

- (1) ดำเนินการด้วยความรวดเร็วตามสภาพ และดูแลตรวจสอบให้การให้บริการนั้นตรงตามความประสงค์ของลูกค้า
- (2) ดำเนินการให้การให้บริการเกี่ยวกับการลงทุนหรือการทำธุรกรรมเป็นไปตามกลไกตลาดและได้รับเงื่อนไขดีที่สุดที่สุดตามสภาพตลาด (duty of best execution) ด้วย
- (3) รายงานหรือแจ้งผลการดำเนินการให้ลูกค้าทราบโดยมีรายละเอียดอย่างเพียงพอภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

หมวด 7/1<sup>16</sup>

## การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย

ข้อ 34/1<sup>16</sup> ในหมวดนี้

“การโฆษณา” หมายความว่า การทำให้ประชาชนรับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล สินทรัพย์ดิจิทัล หรือการให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยทางข้อความ ภาพ เสียง เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ใด ๆ และไม่ว่าจะกระทำผ่านสื่อหรือเครื่องมือใด ๆ

“บริษัทในกลุ่ม” หมายความว่า บริษัทที่มีความสัมพันธ์หรือมีความเกี่ยวข้องกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทที่ถือหุ้นในผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น หรือบริษัทที่มีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้ถือหุ้น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

<sup>16</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>16</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

(2) บริษัทที่เป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือบริษัทที่มีผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของบริษัท

(3) บริษัทที่มีบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของบริษัทเป็นบุคคลเดียวกันกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(4) บริษัทที่มีผู้ที่มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ที่มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยตรง หรือทางอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด

(5) บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

“บุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการ” หมายความว่า ผู้ถือหุ้นหรือบุคคลอื่น ซึ่งโดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าอิทธิพลดังกล่าวจะสืบเนื่องจากการเป็นผู้ถือหุ้น หรือได้รับมอบอำนาจ ตามสัญญา หรือการอื่นใดก็ตาม โดยเฉพาะอย่างยิ่งคือบุคคลที่เข้าลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(1) บุคคลที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท

(2) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการของบริษัทได้

(3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมผู้ซึ่งรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย การจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัท

(4) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีการดำเนินงานหรือมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท เชิงกรรมการหรือผู้บริหาร รวมทั้งบุคคลที่มีตำแหน่งซึ่งมีอำนาจหน้าที่ เช่นเดียวกับบุคคลดังกล่าวของบริษัทนั้น

“การส่งเสริมการขาย” หมายความว่า การให้ของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใดแก่ลูกค้า เพื่อจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการหรือตอบแทนที่ลูกค้าใช้บริการ ซึ่งรวมถึงการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนำเสนอ

## ส่วนที่ 1

### การโฆษณา

ข้อ 34/2<sup>16</sup> ความในส่วนนี้ ไม่ใช้บังคับกับการโฆษณาชี้ชวนให้ซื้อโทเคนดิจิทัล โดยการจัดส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวน

ข้อ 34/3<sup>16</sup> ในการโฆษณา ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในส่วนนี้ เว้นแต่เป็นการโฆษณาที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการให้การโฆษณาดังกล่าวไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน ปิดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ

(1) การแจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล การลงทุน การให้บริการ หรือภาพรวมของสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละประเภทหรือโดยรวม

(2) การให้ความรู้หรือการทำความเข้าใจเพื่อการศึกษ หรือการเผยแพร่การวิเคราะห์การลงทุน ที่เป็นการให้ข้อมูลแก่ผู้ลงทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรม ซึ่งไม่มีลักษณะเป็นการเชิญชวนหรือจูงใจให้มีการใช้บริการกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 34/4<sup>16</sup> ในกรณีที่เป็นการโฆษณาคริปโทเคอร์เรนซี ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการโฆษณาได้เฉพาะในช่องทางที่เป็นทางการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเท่านั้น

ข้อ 34/5<sup>21</sup> ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะเผยแพร่โฆษณาได้ต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากบุคคลดังต่อไปนี้ โดยการโฆษณาดังกล่าวต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเกี่ยวกับการโฆษณา และหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับเนื้อหาที่ระบุไว้ในโฆษณานั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเผยแพร่โฆษณา ให้ถือว่าเป็นโฆษณาที่ได้รับความเห็นชอบจากบุคคลดังกล่าวแล้ว

<sup>16</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>16</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>16</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565)

<sup>21</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 3/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 22) ลงวันที่ 3 มกราคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2567)

(1) ผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารจัดการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือ

(2) ผู้ที่บุคคลตาม (1) มอบหมาย

ข้อ 34/6 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการให้การโฆษณาที่มีความเหมาะสมทั้งในด้านเนื้อหา สัดส่วนของเนื้อหา และวิธีการนำเสนอ เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือต่อการตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยการโฆษณาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน ปิดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ

(2) ไม่เร่ร่อนให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ไม่มีลักษณะชี้นำหรือประกันผลตอบแทนที่จะได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากสำนักงาน ก.ล.ต. หรือเป็นการแสดงผลการดำเนินงานในอดีตอย่างเหมาะสมหรือเป็นการประมาณการผลตอบแทนในอนาคตที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้

(ก) มีข้อมูลประกอบการประมาณการอย่างเหมาะสม

(ข) มีข้อมูลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประมาณการผลตอบแทนในแต่ละเงื่อนไข

(ค) ข้อมูลตาม (ก) และ (ข) อยู่ในรูปแบบที่ลูกค้าสามารถเข้าใจได้อย่างถูกต้องโดยไม่สำคัญผิด

(4) มีคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างเหมาะสม และมีการแจ้งสถานที่สำหรับการติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการหรือการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(5) หากเป็นการโฆษณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหรือจะเสนอขายโทเคนดิจิทัลก่อนวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและร่างหนังสือชี้ชวนมีผลใช้บังคับ ข้อมูลที่โฆษณาต้องเป็นข้อมูลที่สามารถดำเนินการได้โดยชอบ และต้องจัดให้มีข้อความที่แสดงว่าเป็นการโฆษณาในระหว่างที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและร่างหนังสือชี้ชวนสำหรับการเสนอขายโทเคนดิจิทัลยังไม่มีผลใช้บังคับ

(6) หากเป็นการโฆษณาโดยใช้หรืออ้างอิงข้อมูลของบุคคลอื่น จะต้องเป็นข้อมูลที่มาจากแหล่งที่น่าเชื่อถือและเป็นปัจจุบัน โดยต้องมีการระบุแหล่งที่มาอย่างชัดเจน

(7) ในกรณีที่เป็นการโฆษณาการจัดรายการส่งเสริมการขาย ข้อมูลที่โฆษณาต้องมีข้อมูลของสินทรัพย์ดิจิทัลที่เสนอขายรวมอยู่ด้วย โดยข้อมูลสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเป็นเนื้อหาหลัก และข้อมูลการจัดรายการส่งเสริมการขายเป็นข้อมูลประกอบที่มีสาระเป็นส่วนน้อย

(8) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการให้ผู้ที่มีบทบาทหลักที่ปรากฏในโฆษณาเปิดเผยข้อมูลดังนี้ ในโฆษณาดังกล่าว โดยต้องสามารถเห็นได้อย่างชัดเจน และเหมาะสมกับรูปแบบการโฆษณา

(ก) ข้อมูลผู้ว่าจ้างในการโฆษณา

(ข) ข้อมูลความสัมพันธ์หรือความเกี่ยวข้องระหว่างผู้ที่มีบทบาทหลักดังกล่าวกับผู้ว่าจ้างในการโฆษณา

“ผู้ที่มีบทบาทหลัก” หมายความว่า บุคคลที่ปรากฏในโฆษณา ไม่ว่าจะเป็นบุคคลนั้นเอง ภาพวาด การ์ตูน หรือสิ่งอื่นใดที่ใช้เพื่อสื่อ สะท้อน หรือแสดงแทนบุคคลดังกล่าว โดยมีบทบาทโดดเด่นหรือมีความสำคัญ ซึ่งทำให้การโฆษณามีความสมบูรณ์ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการโฆษณาในรูปแบบใด

ข้อ 34/7 เพื่อให้การโฆษณาเป็นไปอย่างเหมาะสม ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติม

(1) คู่มือมิให้บริษัทในกลุ่ม และบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการเผยแพร่การโฆษณาในลักษณะที่อาจทำให้ประชาชนสับสน หรือสำคัญผิดว่าเป็นการโฆษณาของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(2) คู่มือให้ผู้จัดทำโฆษณาร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือผู้จัดทำมีการโฆษณาเพื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อ 34/3 ข้อ 34/4 ข้อ 34/6 และข้อ 34/8 ด้วย ทั้งนี้ ผู้จัดทำให้มีการโฆษณาเพื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว ให้หมายความว่ารวมถึงบริษัทในกลุ่ม หรือบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในกิจการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 34/8 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้ข้อความ คำเตือน หรือข้อมูลใด ๆ ในการโฆษณาสามารถรับฟังหรือมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยมีความเหมาะสมกับรูปแบบการนำเสนอ และต้องให้ความสำคัญในการแสดงคำเตือนในเรื่องต่าง ๆ เช่นเกี่ยวกับการแสดงข้อความหรือข้อมูลส่วนใหญ่ในโฆษณานั้น ๆ ด้วย

## ส่วนที่ 2

การส่งเสริมการขาย

---

ข้อ 34/9 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลอาจจัดให้มีการส่งเสริมการขายได้ โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- (1) ไม่เป็นการจูงใจหรือเร่งรัดลูกค้าโดยใช้การส่งเสริมการขาย เพื่อให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยไม่คำนึงถึงข้อมูลที่เป็นพื้นฐานซึ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจลงทุน
- (2) ไม่เป็นการชิงโชคหรือจับฉลากเพื่อค้นหาผู้ได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด
- (3) มีการกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ลูกค้าจะได้รับของสมนาคุณ สิทธิ หรือประโยชน์อื่นใด ที่มีความชัดเจน ง่ายต่อการทำความเข้าใจ ไม่ทำให้สำคัญผิด เหมาะสม และเป็นธรรม
- (4) มีการแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเป็นการทั่วไปในระยะเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับการส่งเสริมการขาย

ส่วนที่ 3<sup>19</sup>

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการโฆษณาการให้บริการเก็บรักษา  
สินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการนำไปหาดอกผล  
หรือให้ดอกผล

---

ข้อ 34/10 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่จัดให้มีการโฆษณาหรือชักชวนบุคคลทั่วไป เพื่อไปใช้บริการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลอื่น ซึ่งบริการดังกล่าวมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผล หรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

---

<sup>19</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 6/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 20) ลงวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2566 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2566)

ส่วนที่ 4<sup>21</sup>อำนาจของสำนักงาน ก.ล.ต. ในการดำเนินการเกี่ยวกับการ  
การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย

ข้อ 34/11 ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. พบว่ามีการโฆษณาหรือการส่งเสริมการขายที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในหมวดนี้ สำนักงาน ก.ล.ต. อาจสั่งให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างดังต่อไปนี้

- (1) หยุดการโฆษณา หรือยุติการส่งเสริมการขาย ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน
- (2) แก้ไขข้อมูลหรือข้อความในการโฆษณาหรือการส่งเสริมการขาย
- (3) ชี้แจงให้ผู้ลงทุนได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง

หรือไม่ทำให้สำคัญผิด

(4) กระทำการหรือไม่กระทำการใดภายในระยะเวลาที่กำหนดเพื่อให้ผู้ลงทุนตัดสินใจหรือทบทวนการตัดสินใจบนพื้นฐานข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้สำคัญผิด

## หมวด 8

## ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการ

## ส่วนที่ 1

การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ  
การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

## ข้อ 35 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล

<sup>21</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 3/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 22) ลงวันที่ 3 มกราคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2567)

ข้อ 36 ให้ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลกับเงินบาทหรือคริปโทเคอร์เรนซีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. เท่านั้น

ข้อ 37<sup>27</sup> ห้ามผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อเป็นทรัพย์สินของตนเอง เว้นแต่เป็นการลงทุนในโทเคนดิจิทัลที่ออกและดำเนินการโดยกระทรวงการคลัง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 10/2568 เรื่อง การกำหนดประเภทโทเคนดิจิทัลเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2568

ข้อ 38 ให้ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีระบบงานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- (1) ระบบคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการซื้อขาย
- (2) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 39<sup>22</sup> ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดหลักเกณฑ์อย่างน้อยในเรื่องตามที่กำหนดในข้อ 39/1
- (2) จัดให้มีสัญญาให้ผู้ออกโทเคนดิจิทัลต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ผู้ประกอบการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนด สำหรับโทเคนดิจิทัลที่จะซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลดังนี้
  - (ก) โทเคนดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการเสนอขายโทเคนดิจิทัลต่อประชาชน
  - (ข) โทเคนดิจิทัลอื่นนอกเหนือจาก (ก) ที่ผู้ออกโทเคนดิจิทัลนำมาซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) ติดตามดูแลให้ผู้ออกโทเคนดิจิทัลปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ตาม (1) และข้อกำหนดในสัญญาตาม (2)

<sup>27</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 15/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 28) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม พ.ศ. 2568)

<sup>22</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

(4) เปิดเผยหรือดำเนินการให้ผู้ออกโทเคนดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในประกาศนี้ ผ่านช่องทางของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลตลอดระยะเวลาการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

<sup>27</sup>ในการให้บริการโทเคนดิจิทัลที่ออกและดำเนินการโดยกระทรวงการคลัง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 10/2568 เรื่อง การกำหนดประเภทโทเคนดิจิทัลเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 ให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลได้รับยกเว้นไม่ต้องดำเนินการตามวรรคหนึ่งในเรื่อง ดังต่อไปนี้ โดยให้ดำเนินการตามที่กระทรวงการคลังกำหนดแทน

(1) การจัดให้มีสัญญากับผู้ออกโทเคนดิจิทัลตามวรรคหนึ่ง (2)

(2) การดำเนินการให้ผู้ออกโทเคนดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลตามวรรคหนึ่ง (4) ในส่วนที่กำหนดในภาคผนวก 3 การกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกและการเพิกถอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ท้ายประกาศนี้

ข้อ 39/1<sup>23</sup> ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) การคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัล การเพิกถอนสินทรัพย์ดิจิทัล และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยหลักเกณฑ์ดังกล่าวต้องมีรายละเอียดตามที่กำหนดในภาคผนวก 3 การกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกและการเพิกถอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ให้บริการซื้อขายในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

(2) การซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ที่แสดงได้ว่าจะทำให้เกิดการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกลไกตลาด โปร่งใส เหมาะสม และเป็นธรรม รวมทั้งสามารถรองรับปริมาณการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่เกิดขึ้นได้

(3) การชำระราคาและการส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล ที่แสดงได้ว่าจะทำให้เกิดการชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ และไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งมีวิธีการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลที่สมเหตุสมผล

<sup>27</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 15/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 28) ลงวันที่ 9 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม พ.ศ. 2568)

<sup>23</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 23/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 24) ลงวันที่ 8 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

ในกรณีที่มิกลไกการดูแลสภาพคล่องในการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องกำหนดหลักเกณฑ์การจัดให้มีผู้ดูแลสภาพคล่อง โดยอย่างน้อยหลักเกณฑ์ดังกล่าวต้องมีรายละเอียดตามที่กำหนดในภาคผนวก 5 การกำหนดหลักเกณฑ์การจัดให้มีผู้ดูแลสภาพคล่องในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลท้ายประกาศนี้

การกำหนดหลักเกณฑ์และการแก้ไขหลักเกณฑ์ตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยในกรณีที่หลักเกณฑ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือประโยชน์ได้เสียของผู้ใช้บริการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นจากบุคคลดังกล่าว และเสนอรายงานการรับฟังความคิดเห็นนั้นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบด้วย

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาและแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลทราบภายใน 60 วันนับแต่วันที่ได้รับคำขอความเห็นชอบและเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ตามวรรคหนึ่งและวรรคสองในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ หากได้จัดส่งหลักเกณฑ์ที่จะแก้ไขเปลี่ยนแปลงให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบเป็นการล่วงหน้าแล้วอย่างน้อย 10 วันทำการก่อนการแก้ไขเปลี่ยนแปลงจะมีผลใช้บังคับ และสำนักงาน ก.ล.ต. ไม่มีคำสั่งเป็นประการอื่นภายใน 10 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้ง ให้ถือว่าได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว

(1) เป็นการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์เพื่อให้สอดคล้องกับบทบัญญัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือข้อกำหนดที่ออกตามความในกฎหมายดังกล่าว

(2) เป็นการแก้ไขเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ โดยยังคงสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ที่มีผลใช้บังคับอยู่ก่อนแล้วในลักษณะที่เป็นการจัดหมวดหมู่หรือเนื้อหา หรือแก้ไขความขาดตกบกพร่องของหลักเกณฑ์นั้น

ให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยหลักเกณฑ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ไว้บนเว็บไซต์หรือช่องทางการติดต่อสื่อสารอื่นของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าถึงได้

ข้อ 39/2<sup>22</sup> ยกเลิก

<sup>22</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

ข้อ 40<sup>22</sup> ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) จัดให้มีระบบการซื้อขายที่มีประสิทธิภาพและเป็นธรรม ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องดังนี้

(ก) มีระบบที่สามารถรองรับปริมาณการซื้อขายได้อย่างเพียงพอ ซึ่งสามารถตรวจสอบความสามารถในการชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการได้ก่อนมีการส่งคำสั่งซื้อขาย

(ข) มีระบบชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความมั่นคง ปลอดภัย น่าเชื่อถือ

(ค) มีระบบการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการทำการซื้อขายแก่ลูกค้า ซึ่งรวมถึงข้อมูลก่อนทำการซื้อขาย (ถ้ามี) (pre-trade information) และข้อมูลภายหลังทำการซื้อขาย (post-trade information) อย่างเพียงพอ รวดเร็ว และเหมาะสม (transparency)

(ง) มีระบบบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล โดยเฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับการทำการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ เพื่อติดตามและตรวจสอบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในภายหลัง (audit trail)

(จ) มีระบบงานที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากลไกการทำงานของระบบซื้อขายให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย

(ฉ) มีระบบเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาซื้อขายอย่างเพียงพอและเป็นปัจจุบัน

(ช) มีระบบและกลไกในการตรวจสอบพฤติกรรมและติดตามสภาพการซื้อขายตลอดเวลา (real time) พร้อมทั้งกระบวนการและระยะเวลาในการดำเนินการที่ชัดเจนเมื่อตรวจพบสภาพการซื้อขายที่ผิดปกติ ทั้งนี้ ต้องจัดให้มีผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบที่ชัดเจนและเพียงพอด้วย

ในกรณีที่ตรวจพบการกระทำที่อาจเข้าข่ายผิดกฎหมาย ให้ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า และต้องนำส่งรายงานผลการติดตามและตรวจสอบสภาพการซื้อขายต่อสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นรายวันทุกวัน

(2) จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขาย ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมในเรื่องดังนี้

<sup>22</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

(ก) ขั้นตอนและวิธีการในการเปิดรับลูกค้าที่ชัดเจนและเป็นธรรม (fair access) และต้องกำหนดประเภทลูกค้าให้เหมาะสมกับประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลที่ซื้อขาย

(ข) ประเภทสินทรัพย์ดิจิทัลที่สามารถซื้อขายได้บนระบบที่ให้บริการ รวมถึงข้อจำกัดหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ของสินทรัพย์ดิจิทัลในแต่ละประเภท รวมถึงกฎเกณฑ์ในการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

(ค) ขั้นตอนการชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล

(ง) การขึ้นเครื่องหมายเพื่อแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบเกี่ยวกับโทเคนดิจิทัลหรือคริปโทเคอร์เรนซี และรายละเอียดเกี่ยวกับการขึ้นเครื่องหมายดังกล่าว โดยอย่างน้อยการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต้องเป็นไปตามที่กำหนดในภาคผนวก 4 การขึ้นเครื่องหมายสำหรับสินทรัพย์ดิจิทัล  
ท้ายประกาศนี้

(จ) ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้า

ส่วนที่ 1/1<sup>6</sup>

การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ  
การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 40/1 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบการ  
ธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

ข้อ 40/2 เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้าในการใช้บริการ ผู้ประกอบการเป็น  
นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยให้ลูกค้าทราบถึงรูปแบบการทำธุรกรรมซึ่งผู้ประกอบการ  
สามารถนำมาให้บริการแก่ลูกค้าได้ในแต่ละกรณี และรายงานให้สำนักงาน ก.ล.ด. ทราบถึงการกำหนด  
และการแก้ไขรูปแบบการทำธุรกรรมดังกล่าวก่อนการให้บริการแก่ลูกค้า

ข้อ 40/3 ในการให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล  
ผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติมด้วย

<sup>6</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล  
(ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

(1) กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการ แก่ลูกค้าและดำเนินการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ทั้งนี้ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีลักษณะ ที่ครบถ้วนดังนี้

(ก) ไม่ตั้งอยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่มีมาตรการหรือประยุกต์ใช้ ข้อเสนอแนะของ Financial Action Task Force (FATF) ในการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึง เขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่ให้ความร่วมมือในเรื่องดังกล่าว (Non-Cooperative Countries & Territories หรือ NCCTs)

(ข) มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) สามารถให้บริการได้โดยชอบด้วยกฎหมายในประเทศที่ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(ง) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่าจะไม่สามารถดูแลรักษาทรัพย์สินของผู้ใช้บริการได้อย่างปลอดภัย

(2) เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนเองกับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ที่คัดเลือกตาม (1) ให้ลูกค้าทราบเพื่อประกอบการตัดสินใจใช้บริการ

(3)<sup>22</sup> จัดให้มีการขึ้นเครื่องหมายเพื่อแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบเกี่ยวกับโทเคนดิจิทัลหรือ คริปโทเคอร์เรนซี และเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับการขึ้นเครื่องหมายดังกล่าว โดยอย่างน้อย ต้องเป็นไปตามที่กำหนดในภาคผนวก 4 การขึ้นเครื่องหมายสำหรับสินทรัพย์ดิจิทัล ท้ายประกาศนี้ เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามวรรคหนึ่ง คำว่า “ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” ให้หมายความรวมถึง ศูนย์กลางหรือเครือข่ายที่จัดให้มีการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าในรูปแบบใด ๆ ซึ่งผู้ประกอบการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนำมาให้บริการ แก่ลูกค้าด้วย

<sup>22</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 22/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 23) ลงวันที่ 6 สิงหาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2567)

## ส่วนที่ 2

### การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและ การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

---

ข้อ 41 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัลต้องให้ข้อมูลแก่ลูกค้าอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจซื้อขาย โดยอย่างน้อยต้องมีการแจ้งให้ลูกค้าทราบราคาที่เสนอซื้อขาย เงื่อนไข ระยะเวลาการซื้อขาย และเหตุแห่งการปฏิเสธไม่รับซื้อขายอย่างชัดเจนด้วย

ข้อ 42<sup>24</sup> ยกเลิก

## ส่วนที่ 3<sup>6</sup>

### การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและ การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

---

ข้อ 43 ในส่วนนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

ข้อ 44 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลที่เข้าทำสัญญาบริหารจัดการเงินทุนต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) เสนอนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ลงทุนซึ่งได้จากการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2)เปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจเข้าทำสัญญาต่อผู้ลงทุนอย่างเพียงพอและภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

---

<sup>24</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 25) ลงวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567)

<sup>6</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564)

ข้อ 45 ในการบริหารจัดการเงินทุน ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องทำสัญญาบริหารจัดการเงินทุนเป็นลายลักษณ์อักษรกับลูกค้า ในการนี้ ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจประกาศกำหนดรายการอันเป็นสาระสำคัญแห่งสัญญาดังกล่าวได้

ข้อ 46 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อลูกค้าได้เฉพาะสินทรัพย์ดิจิทัลดังต่อไปนี้

- (1) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ออกและเสนอขายโดยชอบในประเทศไทย
- (2) สินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตหรือได้รับความเห็นชอบให้ซื้อ ขาย หรือ แลกเปลี่ยนได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายต่างประเทศ

ข้อ 47 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารจัดการ และระบบงาน ซึ่งครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญและรักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า
- (2) ป้องกันไม่ให้เกิดการใช้ข้อมูลของผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานล่วงรู้ข้อมูลจากการให้บริการลูกค้า และไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นให้บุคคลอื่นได้ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว

ข้อ 48 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีการวัดผลการดำเนินงานในการจัดการเงินทุนเพื่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยผลการดำเนินงานตลอดจนข้อมูลอื่นที่เกี่ยวกับความเป็นไปของการจัดการเงินทุนนั้น เช่น รายละเอียดการลงทุน และค่าใช้จ่ายในแต่ละช่วงเวลา เป็นต้น ต่อลูกค้าด้วยวิธีการที่เพียงพอที่จะทำให้ลูกค้ารับทราบข้อมูลอย่างต่อเนื่อง โดยเหมาะสมกับสถานการณ์

การวัดผลการดำเนินงานและการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินที่จัดการเพื่อลูกค้าให้เป็นไปตามหลักวิชาการอันเป็นที่ยอมรับ หรือเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นหรือสมควร ให้สำนักงาน ก.ล.ต. มีอำนาจกำหนดให้ ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติเพิ่มเติมหรือแตกต่างจากมาตรฐานการปฏิบัติงานที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดตามวรรคสองได้

ข้อ 49 ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติตามมาตรฐานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- (1) การจัดการลงทุนโดยใช้ความสามารถเพื่อพิทักษ์ผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างเต็มที่ โดยคำนึงถึงการรักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

(2) ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและมาตรฐานการประกอบวิชาชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับฐานะความเป็นผู้มีวิชาชีพจัดการเงินทุน

ส่วนที่ 3/1<sup>17</sup>

การเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 49/1 ในส่วนนี้

“ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

“การให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า การให้บริการลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(1) การรับฝากหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล หรือ

(2) การบริหารจัดการกุญแจเข้ารหัส (cryptographic key) หรือสิ่งอื่นใดที่ต้องเก็บรักษาเป็นความลับ เพื่อข้อมูลนิติการ โอนหรือการทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยมีอำนาจเบ็ดเสร็จหรือบางส่วน

“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

<sup>17</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 27/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 18) ลงวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2565)

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

(5) นิติบุคคลที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในสายงานที่เกี่ยวกับการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคลนั้น

ข้อ 49/2<sup>28</sup> ในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(1) รับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลด้วยตนเอง โดยไม่มอบหมายงานรับฝากดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น

(2) แจ้งให้ลูกค้าเข้าใจและลงนามรับทราบถึงวิธีปฏิบัติของลูกค้าในการฝากหรือถอนสินทรัพย์ดิจิทัลกับหรือจากผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล วิธีการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ตลอดจนค่าธรรมเนียมในการดูแลรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า (ถ้ามี)

ในกรณีที่ข้อมูลตามวรรคหนึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ลูกค้าทราบโดยไม่ชักช้า

(3) จัดให้มีสัญญาหรือข้อตกลงเกี่ยวกับการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ลูกค้าไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งระบุถึงสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย ทั้งนี้ สัญญาหรือข้อตกลงดังกล่าวต้องไม่มีข้อกำหนดในลักษณะที่เป็นการปฏิเสธหรือจำกัดความรับผิดชอบต่อสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า และกรณีสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าสูญหายหรือเสียหายอันเนื่องมาจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องมีข้อกำหนดให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลรับผิดชอบในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าอย่างเต็มจำนวน

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

<sup>28</sup> ยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 17/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 29) ลงวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2568 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2568)

ข้อ 49/4 ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการตามที่จำเป็นเพื่อให้ลูกค้าสามารถได้รับสิทธิประโยชน์ที่เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่ในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลได้ภายในเวลาอันสมควร

ข้อ 49/5 ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้มีระบบงานเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

- (1) ระบบการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าแต่ละราย รวมทั้งแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) ระบบการจัดทำทะเบียนการรับฝากและเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า โดยต้องแสดงรายการและจำนวนสินทรัพย์ดิจิทัล ตลอดจนบันทึกรายการรับหรือจ่ายสินทรัพย์ดิจิทัลที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน
- (3) ระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการโอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 49/6 ห้ามมิให้ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้ถือหุ้นในผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ที่ตนให้บริการเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย
- (2) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลมีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ที่ตนให้บริการเกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล โดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นด้วย ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว ให้นำบทนิยามคำว่า “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” ตามข้อ 49/1 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(3)<sup>25</sup> ผู้ถือหุ้นของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบุคคลเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลและผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว เว้นแต่

(ก) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทย่อยของบริษัทจดทะเบียน และอยู่ในกลุ่มบริษัทที่มีประสิทธิภาพ และความเชี่ยวชาญ และความพร้อมในการจัดเก็บ

<sup>25</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 31/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 26) ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2568)

หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินทางการเงินอื่นใดของลูกค้าและในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 49/7

(ข) ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อ 49/7

เพื่อประโยชน์แห่งการนี้

“บริษัทจดทะเบียน” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัดที่มีหุ้นเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แต่ไม่รวมถึงบริษัทมหาชนจำกัดที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้มีการซื้อขายหุ้นของบริษัทดังกล่าวในตลาดหลักทรัพย์ไลฟ์อิเล็กทรอนิกส์

“กลุ่มบริษัท” หมายความว่า บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

“บริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย” หมายความว่า บริษัทที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

(ก) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีอำนาจควบคุมกิจการ

(ข) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บริษัทย่อยตาม (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ

(ค) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการต่อเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทย่อยตาม (ข)

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า อำนาจควบคุมกิจการตามบทนิยามคำว่า “อำนาจควบคุมกิจการ” ที่กำหนดในมาตรา 89/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

(4) กรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ตนให้บริการ

(5) มีความเกี่ยวข้องในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระ

ในกรณีที่จะต้องมีการวินิจฉัยความเกี่ยวข้องในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลในลักษณะที่อาจทำให้ขาดความเป็นอิสระตามวรรคหนึ่ง (5) ให้สำนักงาน ก.ล.ต. เสนอคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อพิจารณาโดยเร็ว

ข้อ 49/7<sup>25</sup> ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามวรรคหนึ่งของ (3) ในข้อ 49/6 จะให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลแก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 2 คน

(2) มีกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ (ถ้ามี) ที่ทำหน้าที่ติดตามหรือตรวจสอบการดำเนินงานของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อป้องกันความเสี่ยงต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสินทรัพย์ดิจิทัลที่ลูกค้าฝากไว้ และรายงานผลการติดตามหรือตรวจสอบดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด

(3) มีหน่วยงานภายในที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่รายงานตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ (ถ้ามี) แล้วแต่กรณี เป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และในกรณีที่พบเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าที่ฝากไว้ ให้รายงานเหตุการณ์ดังกล่าวโดยไม่ชักช้า

#### ส่วนที่ 4

##### การวิเคราะห์การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

ข้อ 50 ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดให้มีการวิเคราะห์การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับลูกค้าต้องจัดให้มีระบบงานและมาตรการเพิ่มเติมจากที่กำหนดในข้อ 9 ในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) มาตรการป้องกันมิให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนนำข้อมูลที่มีนัยสำคัญ และยังไม่มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไปหาประโยชน์หรือเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

(2) มาตรการป้องกันมิให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนรับค่าตอบแทนจากบุคคลอื่นที่มีส่วนได้เสียกับการวิเคราะห์การลงทุนนั้น

(3) ระบบควบคุมดูแลให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ โดยไม่ถูกรองงำหรือได้รับอิทธิพลจากผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลหรือบุคคลที่มีส่วนได้เสียในการจัดทำกรวิเคราะห์การลงทุน

<sup>25</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 31/2567 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 26) ลงวันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 16 มกราคม พ.ศ. 2568)

(4) ระบบควบคุมดูแลให้บุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนปฏิบัติหน้าที่ของตนเองให้เป็นไปตามประเภทหรือขอบเขตการวิเคราะห์การลงทุนตามที่ได้รับมอบหมาย

ข้อ 51 ในกรณีที่เป็นการวิเคราะห์การลงทุนโดยใช้ข้อมูลของบุคคลอื่น ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาคัดเลือกข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือและเป็นปัจจุบัน
- (2) ตรวจสอบและระบุแหล่งที่มาของข้อมูลเพื่อการสืบค้นเพิ่มเติมได้
- (3) ดูแลให้การใช้ข้อมูลเป็นไปตามกฎหมายและไม่เป็นการละเมิดสิทธิของบุคคลที่เป็นเจ้าของข้อมูล

ข้อ 52 การวิเคราะห์การลงทุนที่จัดทำในรูปบทวิเคราะห์หรือรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรอื่นใด ต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) มีการกำหนดลักษณะความเสี่ยงและความเหมาะสมในการลงทุนอย่างครบถ้วน
- (2) มีการแสดงข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ที่ชัดเจน โดยข้อมูลดังกล่าวต้องเป็นปัจจุบัน ไม่มีลักษณะที่อาจทำให้สำคัญผิด และมีแหล่งที่มาที่น่าเชื่อถือ
- (3) ไม่อ้างอิงกับข้อมูลที่ไม่มีแหล่งที่มาหรือที่มีการปฏิเสธว่าเป็นข้อมูลที่ไม่ถูกต้องจากผู้ที่เกี่ยวข้อง
- (4) ไม่มีลักษณะเป็นการกระตุ้นหรือยุยงให้ลูกค้าใช้บริการเพื่อลงทุนหรือทำธุรกรรมบ่อยครั้ง หรือเร่งรัดให้มีการใช้บริการเพื่อการลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม
- (5) จัดทำโดยอาศัยหลักการหรือหลักวิชาอันเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
- (6) ในสาระที่เป็นการตีความ คาดการณ์ ประเมิน หรือความเห็น จะต้องมีการระบุลักษณะเช่นนั้นไว้อย่างชัดเจน และต้องแสดงเหตุผลหรือที่มาของการตีความ คาดการณ์ ประเมิน หรือความเห็นนั้นด้วย

ข้อ 53 ในการเผยแพร่การวิเคราะห์การลงทุนไม่ว่าช่องทางหรือวิธีการอื่นใด ที่จัดทำในรูปบทวิเคราะห์หรือรูปแบบลายลักษณ์อักษรอื่นใด ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) ตรวจสอบความถูกต้องและเหมาะสมของการวิเคราะห์การลงทุนก่อนนำไปเผยแพร่
- (2) จัดให้บุคลากรที่ทำหน้าที่แนะนำการลงทุนทำความเข้าใจและนำบทวิเคราะห์การลงทุนนั้นไปใช้ประกอบการให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
- (3) นำเสนอการวิเคราะห์การลงทุนที่เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าแต่ละประเภท โดยให้พิจารณาจากข้อมูลของลูกค้าที่ได้จากการทำความรู้จักลูกค้าตามหมวด 6

(4) เมื่อมีการเสนอการวิเคราะห์การลงทุนตาม (3) แล้ว ต้องมีการนำเสนอการวิเคราะห์การลงทุนต่อลูกค้านั้นอย่างต่อเนื่อง ให้เหมาะสมกับภาวะการณ์ลงทุนหรือความต้องการของลูกค้า

ข้อ 54 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีการมอบหมายบุคลากรที่ทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนผ่านสื่อไว้อย่างชัดเจน โดยบุคลากรดังกล่าวต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนดังกล่าวได้

หมวด 9<sup>14</sup>

การจัดทำและส่งรายงานข้อมูลการซื้อขาย การแลกเปลี่ยน  
และการลงทุน ในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

ข้อ 55 ในหมวดนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจ” หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทใดประเภทหนึ่งหรือหลายประเภทดังต่อไปนี้

- (1) การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (2) การเป็นศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (3) การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (4) การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (5) การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี
- (6) การเป็นผู้ค้าโทเคนดิจิทัล
- (7) การเป็นผู้จัดการเงินทุนคริปโทเคอร์เรนซี
- (8) การเป็นผู้จัดการเงินทุนโทเคนดิจิทัล

<sup>14</sup> แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ กธ. 6/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 15) ลงวันที่ 24 มีนาคม พ.ศ. 2565 (มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 30 มีนาคม พ.ศ. 2565)

ข้อ 56 ให้ผู้ประกอบการจัดทำและส่งรายงานข้อมูลการซื้อขาย การแลกเปลี่ยน และการลงทุน ในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และ เงื่อนไข เวลา ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ประกาศ ณ วันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

(นายวรวิทย์ จำปรัตน์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์