-ร่าง-

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ. /๒๕๖๙

เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
และการแจ้งความเสี่ยงแก่ลูกค้าของ
ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๓ (๑) ประกอบกับข้อ ๒๐ และข้อ ๒๑ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ และข้อ ๒๒ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๒๓/๒๕๖๗ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๔) ลงวันที่ ๘ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และข้อ ๙/๔ (๒) (ก) แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๗/๒๕๖๘ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ ๒๙) ลงวันที่ ๒๐ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๘ สำนักงาน ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. ๑๗/๒๕๖๖ เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลและการแจ้งความเสี่ยงแก่ลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๒๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๖

ข้อ ๒ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยง ดังต่อไปนี้ให้ลูกค้าทราบผ่านช่องทางที่กำหนดในข้อ ๓ เพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการและพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงดังกล่าวต้องถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน รวมทั้งแยกออกจากข้อมูลในส่วนอื่นอย่างชัดเจน

(๑) ระบุข้อความว่า “ลูกค้าสามารถตรวจสอบฐานะทางการเงินของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้จากงบการเงินและผลประกอบการของผู้ประกอบธุรกิจที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของผู้ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ ควรพิจารณาข้อมูลอื่น ๆ ประกอบการตัดสินใจใช้บริการด้วย เช่น คุณภาพของการให้บริการ และการจัดการข้อร้องเรียน เป็นต้น”

(๒) ในกรณีที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงเพิ่มเติมดังนี้

(ก) ระบุข้อความว่า “ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ได้เป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และการฝากเงินและสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ใช่เงินฝากที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดความเสียหายกับทรัพย์สินของลูกค้าที่ฝากไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลูกค้าอาจไม่ได้รับทรัพย์สินคืนจากผู้ประกอบธุรกิจครบทั้งจำนวนในทันที”

(ข) ระบุข้อความว่า “ลูกค้าอาจบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยอาจฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในจำนวนเท่าที่เพียงพอต่อความประสงค์ในการทำธุรกรรม โดยในส่วนที่เหลือที่ไม่ได้ใช้ในการทำธุรกรรม ลูกค้าอาจเก็บไว้ในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet) ของตนเอง และก่อนดำเนินการโอนหรือทำธุรกรรม ลูกค้าควรศึกษาวิธีการใช้งาน wallet แต่ละประเภทและวิธีการเก็บรักษา private key หรือ password เป็นต้น” ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ต้องจัดให้มีการระบุข้อความดังกล่าว

(ค) ในกรณีที่มีการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศ ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับชื่อผู้ให้บริการ ประเทศหรือมลรัฐที่จดทะเบียนจัดตั้ง หน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง และเว็บไซต์ของผู้ให้บริการ รวมทั้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

(๓) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ ๔๐/๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. XX/๒๕๖๙ เรื่อง หลักเกณฑ์

เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ X) ลงวันที่ X XXXX พ.ศ. XXXX ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับชื่อศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ประเทศหรือมลรัฐที่จดทะเบียนจัดตั้ง หน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง และเว็บไซต์ของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

(๔) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านผู้ให้บริการสภาพคล่องตามข้อ ๔๐/๕ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. ๑๙/๒๕๖๑ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. XX/๒๕๖๙ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ X) ลงวันที่ X XXXX พ.ศ. XXXX ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการสภาพคล่องดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับชื่อผู้ให้บริการสภาพคล่องประเทศหรือมลรัฐที่จดทะเบียนจัดตั้ง หน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง และเว็บไซต์ของผู้ให้บริการสภาพคล่อง รวมทั้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

ข้อ ๓ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงตามข้อ ๒ ผ่านช่องทางที่เป็นทางการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการผ่านเว็บไซต์ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และในกรณีที่มีแอปพลิเคชัน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการผ่านช่องทางดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งให้ลูกค้าทุกรายทราบว่าได้ดำเนินการดังกล่าวแล้วโดยไม่ชักช้า

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปรับปรุงข้อมูลตามข้อ ๒ ให้ถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ ในกรณีที่การปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวเป็นการปรับปรุงข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แจ้งให้ลูกค้าทุกรายทราบด้วย

ข้อ ๔ ในการเปิดบัญชีเพื่อการใช้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่ลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงตามข้อ ๒ ในกระบวนการเปิดบัญชีด้วย

ข้อ ๕ ในกรณีที่เป็นการเปิดเผยข้อมูลตามข้อ ๒ (๔) ของผู้ให้บริการสภาพคล่อง ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเริ่มดำเนินการเมื่อพ้น ๖๐ วันนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ ๖ ในกรณีที่มีประกาศฉบับอื่นใดอ้างอิงถึงประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. ๑๗/๒๕๖๖ เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลและการแจ้งความเสี่ยงแก่ลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ ๒๕ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๖ ให้การอ้างอิงดังกล่าวหมายถึงการอ้างอิงประกาศฉบับนี้

ข้อ ๗ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นางพรอนงค์ บุษราตระกูล)
เลขาธิการ
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์