

-ร่าง-

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. /2563

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่ )

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

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความในข้อ 6 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ  
ตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล  
ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 6 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะประกอบกิจการอื่น  
นอกเหนือจากการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้  
ต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) เป็นการประกอบกิจการที่มีลักษณะครบถ้วนดังต่อไปนี้

(ก) เป็นกิจการที่เกี่ยวข้อง เป็นประโยชน์ หรือสนับสนุนการประกอบธุรกิจ  
สินทรัพย์ดิจิทัล

(ข) ไม่มีลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับการประกอบ  
ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่จะแสดงได้ว่าสามารถจัดให้มีระบบในการป้องกันความขัดแย้งทาง  
ผลประโยชน์ในเรื่องดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(ค) เป็นกิจการที่ไม่มีความเสี่ยงต่อทรัพย์สินของลูกค้า ฐานะของผู้ประกอบธุรกิจ  
สินทรัพย์ดิจิทัล หรือเป็นกิจการที่อาจมีความเสี่ยงดังกล่าว แต่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถ  
จัดให้มีระบบในการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเพียงพอ

(2) ในกรณีอื่นนอกจาก (1) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อ  
ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. เป็นรายกรณี”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกข้อ 7 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม  
พ.ศ. 2561

ข้อ 3 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 7/3 ในหมวด 1 บททั่วไป แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กช. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ข้อ 7/3 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราวได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในการพิจารณาอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาตเมื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแสดงได้ว่าการเตรียมความพร้อมเพื่อคืนทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าหรือเก็บรักษาไว้ในระบบที่มั่นคงปลอดภัยและไม่ได้รับผลกระทบในระหว่างการหยุดประกอบธุรกิจเป็นการชั่วคราว

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับอนุญาตให้หยุดประกอบธุรกิจทุกประเภทเป็นการชั่วคราวรายงานจำนวนทรัพย์สินของลูกค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจเก็บรักษาไว้ให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบเป็นรายวัน โดยให้ได้รับยกเว้นการเก็บรวบรวมและเปิดเผยข้อมูลต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามข้อ 7/1”

ข้อ 4 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสามของข้อ 8 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กช. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงระบบงานที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญดังต่อไปนี้ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลรายงานการเปลี่ยนแปลงระบบงานดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า

- (1) ระบบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และระบบชำระราคาและส่งมอบสินทรัพย์ดิจิทัล
- (2) ระบบการดูแลรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ซึ่งรวมถึงระบบรับฝากและถอนทรัพย์สินทั้งที่เป็นเงินและสินทรัพย์ดิจิทัล
- (3) ระบบงานที่ช่วยเสริมสร้างและรักษากลไกการทำงานของระบบซื้อขายให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย
- (4) ระบบงานที่รองรับการรวบรวมและประเมินข้อมูลของลูกค้า”

ข้อ 5 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (ค) ใน (6) ของข้อ 9 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กช. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“(ค) ในกรณีที่เป็นกรณีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงจากการสูญหาย การทุจริต และการถูกโจรกรรมทางไซเบอร์ โดยอย่างน้อยต้องเป็นไปตามข้อ 10/3”

ข้อ 6 ให้ยกเลิกความใน (10) ของข้อ 9 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(10) ระบบงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (compliance) ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 7 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 10/1 ข้อ 10/2 ข้อ 10/3 และข้อ 10/4 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ข้อ 10/1 ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประสงค์จะจัดให้มีผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า (introducing broker agent) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.

ในการพิจารณาอนุญาตตามวรรคหนึ่ง ให้สำนักงาน ก.ล.ต. อนุญาต เมื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลแสดงได้ว่ามีนโยบายการจัดให้มีผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ครบถ้วนดังต่อไปนี้ พร้อมทั้งยื่นเอกสารหลักฐานประกอบการขออนุญาตที่ถูกต้องครบถ้วนตามคู่มือประชาชน

- (1) มีการกำหนดขอบเขตและหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า ไว้อย่างชัดเจน โดยต้องไม่ปฏิบัติงานซึ่งเป็นธุรกิจหลักของผู้ประกอบธุรกิจในเรื่องดังนี้
  - (ก) พิจารณาวงเงินการใช้บริการ หรืออนุมัติการเปิดบัญชีเพื่อการใช้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
  - (ข) ให้คำแนะนำในการซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล
  - (ค) รับคำสั่งซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลจากลูกค้า
  - (ง) รับผิดชอบหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า
- (2) มีมาตรการในการกำกับดูแล ตรวจสอบและควบคุมการดำเนินงานของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าในการทำหน้าที่ตามขอบเขตที่กำหนด รวมถึงการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ด้วยความถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด
- (3) มีการกำหนดและเปิดเผยอัตราและวิธีการคำนวณการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า ไว้อย่างชัดเจน (ถ้ามี)

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามข้อนี้ ให้คำว่า “ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่แนะนำรายชื่อลูกค้าให้แก่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อการใช้บริการอันเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาใช้บริการอันเกี่ยวเนื่อง

กับธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการแนะนำลูกค้านั้นหรือไม่

ข้อ 10/2 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่แต่งตั้งผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าตามข้อ 10/1 มีหน้าที่รายงานการปฏิบัติหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ 10/3 ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเก็บไว้ในระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น (cold wallet) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าทั้งหมดที่เก็บรักษาไว้

ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าในระบบที่เชื่อมต่อกับเครือข่ายเมื่อทำธุรกรรมเท่านั้น ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีที่สินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวมีผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล ให้นำสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไปฝากไว้กับผู้ให้บริการ โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องคัดเลือกผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความน่าเชื่อถือ และมีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดในข้อ 10/4

(2) ในกรณีอื่นนอกจาก (1) ให้เก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าวไว้ในระบบของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยระบบดังกล่าวต้องกำหนดให้การโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายร่วมกันยืนยันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกันในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(ก) บุพการี ผู้สืบสันดาน ผู้รับบุตรบุญธรรม หรือบุตรบุญธรรม

(ข) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน หรือพี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน

(ค) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกัน

ฉันสามีภริยาของบุคคลตาม (ก) หรือ (ข)

ข้อ 10/4 ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 10/3 วรรคสอง (1) ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

(1) อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่ผู้ให้บริการนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(2) มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความพร้อม และได้รับการยอมรับในการให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ามีฐานะทางการเงินที่อาจก่อให้เกิดความเสียหาย หรือมีพฤติกรรมอื่นที่แสดงให้เห็นว่าอยู่ในระหว่างประสบปัญหาทางการเงิน

(4) ไม่มีพฤติกรรมที่แสดงให้เห็นว่าขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(5) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีประวัติการถูกลงโทษหรือดำเนินการ หรืออยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินการในลักษณะที่เป็นการหลอกลวง น้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน

(6) มีระบบงานและมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(7) มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ (cybersecurity) ที่มีประสิทธิภาพ

(8) มีการแยกสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ใช้บริการแต่ละรายออกจากสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล

(9) มีระบบถ่วงดุลหรือมาตรการควบคุมการ โอนสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อย ต้องกำหนดให้การ โอนสินทรัพย์ดิจิทัลกระทำโดยบุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร่วมกันยืนยันการทำธุรกรรม โดยบุคคลดังกล่าวต้องไม่มีความสัมพันธ์ระหว่างกัน ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งตามข้อ 10/3(2) (ก) (ข) หรือ (ค) รวมทั้งมีการเก็บหรือขอหลักฐานเพื่อยืนยันการทำธุรกรรมจากผู้ส่งการ โอนสินทรัพย์ดิจิทัล เมื่อเป็นการ โอนสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีปริมาณมากอย่างมีนัยสำคัญ

(10) มีระบบที่สามารถรองรับการกำหนดเงื่อนไขในการ โอนสินทรัพย์ดิจิทัลเกี่ยวกับขนาดธุรกรรมหรือการจำกัดปริมาณธุรกรรม ณ ช่วงเวลาใด ได้ตามความประสงค์ของผู้ใช้บริการ

ในกรณีที่ผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลมีการตั้งตัวแทนช่วง ตัวแทนช่วงนั้น ต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามวรรคหนึ่งด้วย”

ข้อ 8 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 11/1 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ข้อ 11/1 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 9 ให้ยกเลิกความใน (2) ของข้อ 16 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 8/2562 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 11 เมษายน พ.ศ. 2562 และให้ใช้ความต่อไปนี้เป็นแทน

“(2) ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่หยุดประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกประเภทเป็นการชั่วคราวและได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว”

ข้อ 10 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นหมวด 7/1 การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย ข้อ 34/1 ข้อ 34/2 ข้อ 34/3 และข้อ 34/4 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“หมวด 7/1

การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย

ส่วนที่ 1

การโฆษณา

ข้อ 34/1 ความในส่วนนี้ไม่ใช้บังคับกับการโฆษณาดังต่อไปนี้

(1) การโฆษณาที่มีวัตถุประสงค์เป็นการให้ความรู้ ทำความเข้าใจ หรือแจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล การลงทุน การให้บริการ หรือภาพรวมของสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละประเภทหรือโดยรวม

(2) การโฆษณาชี้ชวนให้ซื้อโทเคนดิจิทัลโดยการจัดส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวน

ข้อ 34/2 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ประสงค์จะจัดให้มีการโฆษณา ต้องดำเนินการให้การโฆษณานั้น มีความเหมาะสมทั้งในด้านเนื้อหา สัดส่วนของเนื้อหา และวิธีการนำเสนอ เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือต่อการตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล โดยการโฆษณาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน ปิดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ

(2) ไม่เร่งรัดให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(3) ไม่มีลักษณะชี้แนะหรือประกันผลตอบแทนที่จะได้รับการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล 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) ในกรณีที่เป็นการโฆษณาการจตุการส่งเสริมการขาย ข้อมูลที่โฆษณาต้องมีข้อมูลของสินทรัพย์ดิจิทัลที่เสนอขายรวมอยู่ด้วย โดยข้อมูลสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเป็นเนื้อหาหลัก และข้อมูลการจตุการส่งเสริมการขายเป็นข้อมูลประกอบที่มีสาระเป็นส่วนน้อย

(8) คู่แฉให้ผู้จัดทำโฆษณาร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้จัดทำโฆษณาเพื่อผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดำเนินการให้เป็นไปตาม (1) ถึง (7)

ข้อ 34/3 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องจัดให้ข้อความ คำเตือน หรือข้อมูลใด ๆ ในการโฆษณาสามารถรับฟังหรือมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยมีความเหมาะสมกับรูปแบบการนำเสนอ และต้องให้ความสำคัญในการแสดงคำเตือนในเรื่องต่าง ๆ เช่นเดียวกับการแสดงข้อความหรือข้อมูลส่วนใหญ่ในโฆษณานั้น ๆ ด้วย

ส่วนที่ 2  
การส่งเสริมการขาย

---

ข้อ 34/4 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่อาจจัดให้มีการส่งเสริมการขายได้ โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

ข้อ 11 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นส่วนที่ 1/1 ของหมวด 8 ข้อกำหนดตามลักษณะเฉพาะของการให้บริการ ข้อ 40/1 และข้อ 40/2 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561

“ส่วนที่ 1/1

การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและ  
การเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล

---

ข้อ 40/1 เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้าในการใช้บริการ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ต้องเปิดเผยให้ลูกค้าทราบถึงรูปแบบการทำธุรกรรมซึ่งผู้ประกอบธุรกิจสามารถนำมาให้บริการแก่ลูกค้าได้ในแต่ละกรณี และรายงานให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบถึงการกำหนดและการแก้ไขรูปแบบการทำธุรกรรมดังกล่าวก่อนการให้บริการแก่ลูกค้า

ข้อ 40/2 ในการให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้เพิ่มเติมด้วย



(1) กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะนำมาให้บริการแก่ลูกค้า โดยศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลต้องมีลักษณะที่ครบถ้วนดังนี้

(ก) ไม่ตั้งอยู่ในเขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่มีมาตรการหรือประยุกต์ใช้ข้อเสนอแนะของ Financial Action Task Force (FATF) ในการกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงเขตดินแดนหรือประเทศที่ไม่ให้ความร่วมมือในเรื่องดังกล่าว (Non-Cooperative Countries & Territories หรือ NCCTs)

(ข) มีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(ค) สามารถให้บริการได้โดยชอบด้วยกฎหมายในประเทศที่ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นมีสถานประกอบการตั้งอยู่

(ง) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่าจะไม่สามารถดูแลรักษาทรัพย์สินของผู้ใช้บริการได้อย่างปลอดภัย

(2) เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนเองกับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่คัดเลือกตาม (1) ให้ลูกค้าทราบเพื่อประกอบการตัดสินใจใช้บริการ

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามวรรคหนึ่ง คำว่า “ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล” ให้หมายความรวมถึง ศูนย์กลางหรือเครือข่ายที่จัดให้มีการซื้อขายหรือแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ว่าในรูปแบบใด ๆ ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล นำมาให้บริการแก่ลูกค้าด้วย”

ข้อ 12 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่จัดให้มีผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ สามารถดำเนินการต่อไปได้อีกไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ 13 ในกรณีที่การโฆษณาหรือการส่งเสริมการขายของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลยังไม่สอดคล้องกับข้อกำหนดตามประกาศนี้ ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการปรับปรุงหรือแก้ไขให้การโฆษณาหรือการส่งเสริมการขายดังกล่าวเป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศนี้ภายในโอกาสแรกที่สามารถทำได้ แต่ต้องไม่เกินกว่า 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ 14 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขาย  
คริปโทเคอร์เรนซีและการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัลรายงานการกำหนดรูปแบบการทำธุรกรรม  
ซึ่งนำมาให้บริการแก่ลูกค้าในปัจจุบันให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ประกาศนี้  
มีผลใช้บังคับ

ข้อ 15 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป  
ประกาศ ณ วันที่

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์