

-ร่าง-

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ. /2566

เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

และการแจ้งความเสี่ยงแก่ลูกค้าของ

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 3(1) ประกอบกับข้อ 20 ข้อ 21 และข้อ 22 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 และข้อ 10/3 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 1/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 13) ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 สำนักงาน ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงดังต่อไปนี้ ให้ลูกค้าทราบผ่านช่องทางที่กำหนดในข้อ 2 เพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการและพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงดังกล่าวต้องถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน รวมทั้งแยกออกจากข้อมูลในส่วนอื่นอย่างชัดเจน

(1) ระบุข้อความว่า “ลูกค้าสามารถตรวจสอบฐานะทางการเงินของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้จากงบการเงินและผลประกอบการของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของผู้ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ ควรพิจารณาข้อมูลอื่น ๆ ประกอบการตัดสินใจใช้บริการด้วย เช่น คุณภาพของการให้บริการ และการจัดการข้อร้องเรียน เป็นต้น”

(2) ในกรณีที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงเพิ่มเติมดังนี้

(ก) ระบุข้อความว่า “ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ได้เป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และการฝากเงินและสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ใช่เงินฝากที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดความเสียหายกับทรัพย์สินของลูกค้าที่ฝากไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลูกค้าอาจไม่ได้รับทรัพย์สินคืนจากผู้ประกอบธุรกิจครบทั้งจำนวนในทันที”

(ข) ระบุข้อความว่า “ลูกค้าอาจบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอาจฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบธุรกิจในจำนวนเท่าที่เพียงพอต่อความประสงค์ในการทำธุรกรรม โดยในส่วนที่เหลือที่ไม่ได้ใช้ในการทำธุรกรรม ลูกค้าอาจเก็บไว้ในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล

(wallet) ของตนเอง และก่อนดำเนินการโอนหรือทำธุรกรรม ลูกค้าควรศึกษาวิธีการใช้งาน wallet แต่ละประเภทและวิธีการเก็บรักษา private key หรือ password เป็นต้น” ทั้งนี้ ในกรณีที่ เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ต้องจัดให้มีการระบุข้อความดังกล่าว

(ค) ในกรณีที่มีการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศ ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับชื่อผู้ให้บริการ ประเทศหรือมลรัฐที่จดทะเบียนจัดตั้ง หน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง เว็บไซต์ของผู้ให้บริการหรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

(3) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีหรือการเป็นนายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล ให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 40/3 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับชื่อศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ประเทศหรือมลรัฐที่จดทะเบียนจัดตั้ง หน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง เว็บไซต์ของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลหรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ข้อ 2 ในการเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงตามข้อ 1 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการผ่านทุกช่องทางที่เป็นทางการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ได้แก่ เว็บไซต์ แอปพลิเคชัน และช่องทางอื่นใดที่สามารถติดต่อสื่อสารกับลูกค้าได้ ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งให้ลูกค้าทุกรายทราบว่าได้ดำเนินการดังกล่าวแล้วโดยไม่ชักช้า

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปรับปรุงข้อมูลตามข้อ 1 ให้ถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ ในกรณีที่การปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวเป็นการปรับปรุงข้อมูลที่มีนัยสำคัญ ให้แจ้งให้ลูกค้าทุกรายทราบด้วย

ข้อ 3 ในการเปิดบัญชีเพื่อการใช้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้ลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงตามข้อ 1 ในกระบวนการเปิดบัญชีด้วย

ข้อ 4 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

(นายธวัชชัย พิทยโสภณ)

รองเลขาธิการ

รักษาการแทนเลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์