

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

เลขที่ อนด์. 8/2566

เรื่อง ร่างประกาศเกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี

เผยแพร่เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2566

สำนักงานได้จัดทำเอกสารฉบับนี้ขึ้นเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง
ท่านสามารถ download เอกสารเผยแพร่ฉบับนี้ได้จาก
เว็บไซต์ของสำนักงาน (www.sec.or.th) และระบบกลางทางกฎหมาย (law.go.th)

วันสุดท้ายของการแสดงความคิดเห็น วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566

ท่านสามารถส่งความเห็นหรือข้อเสนอแนะหรือติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก
เจ้าหน้าที่ของสำนักงาน ดังนี้

1. นางสาวชนัญชิตา จิราจินดากุล โทรศัพท์ 0-2263-6370 อีเมล chananchida@sec.or.th
2. นางสาวกัญจนฉัตร จีระอิทธิวรรณ โทรศัพท์ 0-2263-6538 อีเมล kanjanachat@sec.or.th
3. นายจिरวุฒิ ธีงตระกูล โทรศัพท์ 0-2033-4654 อีเมล jirawut@sec.or.th

สำนักงานขอขอบคุณทุกท่านที่เข้าร่วมแสดงความคิดเห็น
และให้ข้อเสนอแนะมา ณ โอกาสนี้

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
โทรศัพท์ 1207 หรือ 0-2033-9999 โทรสาร: 0-2033-9660 email: info@sec.or.th

1. ที่มา

1.1 ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้ดำเนินการเปิดรับฟังความคิดเห็นหลักการ ที่ อทง. 30/2565 เรื่อง การปรับปรุงการเปิดเผยความเสี่ยงจากการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีและการกำหนดมูลค่าขั้นต่ำในการซื้อสินทรัพย์ดิจิทัล ระหว่างวันที่ 15 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 17 ตุลาคม 2565 ซึ่งเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ในการประชุมครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2565 มีมติเห็นชอบแนวทางการกำกับดูแลการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี จะมีความรู้ ความเข้าใจในความเสี่ยงจากการลงทุนในคริปโทเคอร์เรนซี รวมถึงมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการลงทุนอย่างเพียงพอ

1.2 จากการพิจารณาความเห็นที่ได้รับ พบว่าผู้ให้ความเห็นส่วนใหญ่ไม่เห็นด้วยกับการกำหนดมูลค่าการซื้อสินทรัพย์ดิจิทัลต่อธุรกรรมขั้นต่ำ (minimum purchase) อย่างไรก็ตามการเปิดเผยค่าเตือนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี เนื่องจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวทำให้ผู้ซื้อขายเข้าใจความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีผู้ให้ความเห็นหลายรายเห็นว่า ควรให้ผู้ซื้อขายให้ความยินยอมรับทราบความเสี่ยงก่อนการใช้บริการด้วย

1.3 สำนักงาน ก.ล.ต. ได้พิจารณาความคิดเห็นและข้อเสนอแนะแล้ว พบประเด็นที่เห็นควรรับฟัง จึงได้เสนอทบทวนหลักเกณฑ์เกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี โดยคณะกรรมการ ก.ล.ต. ในการประชุมครั้งที่ 16/2565 วันที่ 1 ธันวาคม 2565 มีมติเห็นชอบให้ยกเลิกการกำหนดมูลค่าการซื้อสินทรัพย์ดิจิทัลต่อธุรกรรมขั้นต่ำ (minimum purchase) และปรับปรุงหลักการเปิดเผยค่าเตือนความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น สำนักงาน ก.ล.ต. จึงนำหลักการที่ได้รับความเห็นชอบ มาয়กร่างประกาศ จำนวน 1 ฉบับ (เอกสารแนบ) เพื่อเปิดรับฟังความคิดเห็นร่างประกาศจากผู้ประกอบธุรกิจและบุคคลทั่วไป

2. เป้าหมายที่ต้องการบรรลุ

เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี จะมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับคริปโทเคอร์เรนซี รวมถึงความรู้เกี่ยวกับการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน และมีความสามารถในการรับความเสี่ยงในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ โดยได้รับข้อมูลประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอ

3. ร่างประกาศที่เปิดรับฟังความคิดเห็น

สำนักงาน ก.ล.ต. ได้ดำเนินการจัดทำร่างประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ กธ. /2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่) (เอกสารแนบ) ตามแนวทางกำกับดูแลการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซีที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

3.1 หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูล

ผู้ประกอบการรายย่อยซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี ต้องเปิดเผยคำเตือนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี พร้อมกับการแจ้งผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน และการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม (basic asset allocation) ก่อนให้ลูกค้าใช้บริการ โดยมีข้อความดังนี้ “คริปโทเคอร์เรนซีมีความเสี่ยงสูง ท่านอาจสูญเสียเงินลงทุนได้ทั้งจำนวน” รวมถึงกำหนดให้ผู้ลงทุนให้ความยินยอมรับทราบความเสี่ยงดังกล่าวก่อนใช้บริการด้วย

ทั้งนี้ ข้อความคำเตือนต้องสามารถมองเห็นได้อย่างชัดเจน มีความคมชัด และให้พิจารณาเลือกใช้โทนสีที่มีความแตกต่างจากสีพื้นหลังหรือใช้ตัวอักษรหนา

3.2 วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ

กำหนดให้หลักเกณฑ์มีผลใช้บังคับ 30 วันนับแต่วันที่ประกาศลงราชกิจจานุเบกษา (คาดว่าจะมีผลใช้บังคับในช่วงกลางปี 2566)

4. ผู้เกี่ยวข้อง/บุคคลที่อาจได้รับผลกระทบ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

บุคคลที่อาจได้รับผลกระทบจากร่างประกาศตามข้อ 3 ประกอบด้วย

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
1. ผู้ซื้อขาย	ผู้ซื้อขายได้รับการแจ้งเตือนความเสี่ยงเกี่ยวกับคริปโทเคอร์เรนซีอย่างเหมาะสม ทำให้สามารถประเมินความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของตนเองได้ดียิ่งขึ้น	-

ผู้เกี่ยวข้อง	ผลกระทบเชิงบวก	ผลกระทบเชิงลบ
2. ผู้ประกอบธุรกิจ สินทรัพย์ดิจิทัล ประเภทศูนย์ซื้อขาย นายหน้า ผู้ค้าคริปโท เคอร์เรนซี	-	ผู้ประกอบธุรกิจต้องดำเนินการ ปรับปรุงขั้นตอน/ระบบงาน ในการเปิดบัญชี โดยต้องเพิ่ม ค่าธรรมเนียมและจัดให้ลูกค้าแสดง เจตนารับทราบความเสี่ยง โดยการดำเนินการดังกล่าวอาจ ทำให้กระบวนการรับลูกค้าของ ผู้ประกอบธุรกิจมีขั้นตอนเพิ่มขึ้น

5. เหตุผลความจำเป็นของการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือ การกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่ (ถ้ามี)

การปรับปรุงหลักเกณฑ์กำกับดูแลผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในครั้งนี้อยู่
ไม่มีการกำหนดให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ การกำหนดโทษทางอาญา และหลักเกณฑ์
การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่

แบบสำรวจความคิดเห็น

เรื่อง ร่างประกาศเกี่ยวกับแนวทางการกำกับดูแลการซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี

ข้อมูลทั่วไป

อาชีพ/สถานะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล | <input type="checkbox"/> ผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล |
| <input type="checkbox"/> บริษัทหลักทรัพย์ | <input type="checkbox"/> ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า |
| <input type="checkbox"/> ธนาคารพาณิชย์ | <input type="checkbox"/> ผู้ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี |
| <input type="checkbox"/> อื่น ๆ (ระบุ) _____ | |

ชื่อ - นามสกุล _____

บริษัท/องค์กร _____ ตำแหน่ง _____

โทรศัพท์/อีเมล _____

สำนักงาน ก.ล.ต. ขอข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้พิจารณาประกอบการรับฟังความคิดเห็นและประโยชน์ในการติดต่อกลับเพื่อขอข้อมูลประกอบเอกสารรับฟังความคิดเห็นของท่านเพิ่มเติม โดยสำนักงาน ก.ล.ต. คำนึงถึงความสำคัญของข้อมูลและเคารพสิทธิความเป็นส่วนตัวของท่าน จึงขอให้ท่านอ่านและทำความเข้าใจนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล [Privacy Policy](#) แล้วจึงพิจารณาให้ความยินยอมให้สำนักงาน ก.ล.ต. ประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลของท่าน

ยินยอม ไม่ยินยอม

กรณีต้องการยกเลิกความยินยอมหรือขอใช้สิทธิ โปรดติดต่อไปที่ email: DPO@sec.or.th

กรุณาส่งแบบสำรวจความคิดเห็นกลับไป

ฝ่ายนโยบายสินทรัพย์ดิจิทัลและนวัตกรรมทางการเงิน สำนักงาน ก.ล.ต.

เลขที่ 333/3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 โทรศัพท์ 1207

หรือ email : kanjanachat@sec.or.th, chananchida@sec.or.th

*** สำนักงานขอขอบคุณท่านที่ได้ให้ความร่วมมือในการแสดงความคิดเห็นในครั้งนี้ ***

แบบสำรวจความคิดเห็น

ท่านเห็นด้วยหรือไม่กับร่างประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ที่ กร. /2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่)

1. การเปิดเผยค่าเตือนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการซื้อขาย คริปโทเคอร์เรนซี	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม _____ _____ _____ _____ _____		
2. วันที่มีผลใช้บังคับ	เห็นด้วย	ไม่เห็นด้วย
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
ข้อเสนอแนะ/ข้อสังเกตเพิ่มเติม _____ _____ _____ _____ _____		