

21 พฤศจิกายน 2568

เรียน กรรมการผู้จัดการ

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลทุกแห่ง

ที่ ก.ล.ต.สน.ว) 43/2568 เรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัล
และหลักทรัพย์ของผู้ประกอบการผ่านแอปพลิเคชัน

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) มีนโยบายสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ประกอบการหลักทรัพย์ (“ผู้ประกอบการ”) ในการให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลและหลักทรัพย์ เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนอย่างเหมาะสมและเพิ่มโอกาสในการได้รับผลตอบแทนของพอร์ตการลงทุนโดยรวม (crypto as an asset class) ในขณะที่มีกลไกการคุ้มครองผู้ลงทุนอย่างเพียงพอเหมาะสม นั้น

ในปัจจุบันผู้ประกอบการฯ มีความสนใจในการให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลและหลักทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชันที่มีการให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลและหลักทรัพย์ โดยผู้ประกอบการฯ ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หลายราย (“Super App”) เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงและได้รับคำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อกระจายความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุมและเหมาะสมยิ่งขึ้น

สำนักงาน ก.ล.ต. จึงขอชักซ้อมความเข้าใจและการดำเนินการเกี่ยวกับการให้บริการสินทรัพย์ดิจิทัลและหลักทรัพย์ของผู้ประกอบการฯ ที่เกี่ยวข้องผ่าน Super App เพื่อเพิ่มความชัดเจนในทางปฏิบัติและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. การแสดงหน้าจอแรกเข้าของแอปพลิเคชัน

ผู้ประกอบการฯ ต้องไม่แสดงข้อมูลหรือสื่อส่งเสริมการขายของผลิตภัณฑ์ใด ๆ บนหน้าจอแรกเข้าของบุคคลทั่วไป เนื่องจากอาจเข้าข่ายเป็นการชี้นำหรือจูงใจให้เปิดบัญชีในผลิตภัณฑ์นั้น ๆ ใด ๆ ไรก็ดี ผู้ประกอบการฯ อาจแสดงชื่อของผู้ประกอบการฯ แต่ละรายในหน้าจอแรกเข้าของแอปพลิเคชันเพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกช่องทางในการใช้บริการผ่านผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ประกอบการหลักทรัพย์ภายใต้ขอบเขตใบอนุญาตที่ผู้ประกอบการฯ รายนั้นได้รับ

2. กระบวนการเปิดบัญชี (onboarding)

กระบวนการเปิดบัญชีซื้อขายของผู้ประกอบการฯ จะต้องแยกออกจากกันอย่างชัดเจน และลูกค้าจะต้องรับทราบว่ากำลังเปิดบัญชีกับบริษัท (entity) ใด เพื่อเพิ่มความชัดเจนให้แก่ลูกค้าในการใช้บริการผู้ประกอบการฯ ตามประเภทใบอนุญาต และลูกค้าได้รับข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

ได้อย่างถูกต้อง ดังนั้น ในกระบวนการเปิดบัญชีผู้ประกอบการธุรกิจ จะต้องจัดให้ลูกค้าเปิดบัญชีกับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์รายใดรายหนึ่งให้แล้วเสร็จก่อน โดยหากลูกค้าประสงค์จะใช้บริการกับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์รายอื่นภายในแอปพลิเคชันเพิ่มเติม ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีเพิ่มเติมผ่านผู้ประกอบการธุรกิจฯ แต่ละรายจากหน้าจอแรกเข้าของแอปพลิเคชัน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจฯ อาจขอรับความยินยอม (consent) จากลูกค้าในการให้ข้อมูลของลูกค้ากับผู้ประกอบการธุรกิจฯ รายอื่น ๆ ที่ให้บริการภายในแอปพลิเคชันเดียวกันเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการกรอกข้อมูลเพื่อเปิดบัญชีกับผู้ประกอบการธุรกิจฯ รายอื่น ๆ ภายในแอปพลิเคชันได้ โดยผู้ประกอบการธุรกิจฯ แต่ละรายยังคงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การติดต่อและให้บริการลูกค้าที่เกี่ยวข้องด้วย

3. การแสดงภาพรวมพอร์ตการลงทุนของลูกค้า (portfolio aggregation)

ผู้ประกอบการธุรกิจฯ สามารถแสดงภาพรวมพอร์ตการลงทุนของลูกค้าที่มีการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลและหลักทรัพย์ (portfolio aggregation) ภายในแอปพลิเคชันได้ โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ประกอบการธุรกิจหลักทรัพย์ที่จะเป็นผู้รวบรวมและแสดงข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลและหลักทรัพย์ของลูกค้าอาจพิจารณาขอรับความยินยอม (consent) จากลูกค้าอย่างชัดเจนเพื่อรวบรวมและแสดงข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ ต้องมีการออกแบบให้ลูกค้าเข้าใจว่าเป็นการรวบรวมข้อมูลการลงทุนในแต่ละผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าได้ลงทุนและให้ความยินยอมไว้ เพื่อป้องกันความสับสนและป้องกันการชักนำให้ลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้ายังไม่ได้เปิดบัญชี

4. การดำเนินการลงทุนของลูกค้า

ผู้ประกอบการธุรกิจฯ ต้องจัดให้มีการแยกส่วนในการให้บริการแต่ละผลิตภัณฑ์ เช่น สินทรัพย์ดิจิทัลและหลักทรัพย์ออกจากกันอย่างชัดเจน โดยไม่แสดงข้อมูลหรือเนื้อหาที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์อื่นในส่วนที่ลูกค้าไม่ได้เปิดบัญชีไว้ เพื่อป้องกันการชักนำและรักษาความโปร่งใสในการให้บริการภายใต้ใบอนุญาตที่เกี่ยวข้อง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นางพรอนงค์ บุษราตระกุล)

เลขาธิการ

ฝ่ายส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงินดิจิทัล

โทรศัพท์/โทรสาร 0-2033-4611, 0-2263-6038

