



สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศแนวปฏิบัติ

ที่ นป. 3 /2565

เรื่อง แนวปฏิบัติในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุน
เพื่อการให้คำแนะนำในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วน
การลงทุนที่เหมาะสมแก่ลูกค้าของผู้ประกอบธุรกิจ
สินทรัพย์ดิจิทัลบางประเภท

ตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 (“ประกาศ ที่ กธ. 19/2561”) กำหนดให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้คำแนะนำในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมแก่ลูกค้า (basic asset allocation) โดยพิจารณาจากผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า (suitability test)

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดข้างต้นของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล สำนักงาน ก.ล.ต. โดยอาศัยอำนาจตามข้อ 3(2) ของประกาศ ที่ กธ. 19/2561 ประกอบกับข้อ 27 วรรคสาม ของประกาศ ที่ กธ. 19/2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 14 /2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 16) ลงวันที่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2565 สำนักงาน ก.ล.ต. จึงกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไว้ในประกาศนี้ โดยในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปฏิบัติตามแนวปฏิบัตินี้ อย่างครบถ้วน สำนักงาน ก.ล.ต. จะพิจารณาว่าผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้ปฏิบัติตามประกาศ ที่ กธ. 19/2561 ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว ทั้งนี้ หากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการแตกต่างจากแนวปฏิบัตินี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีภาระที่จะต้องพิสูจน์ให้เห็นได้ว่า การดำเนินการนั้น ยังคงเป็นไปตามหลักการและข้อกำหนดของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ข้อ 1 ประกาศแนวปฏิบัติฉบับนี้ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ดังต่อไปนี้

- (1) การเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (2) การเป็นนายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (3) การเป็นผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี

ข้อ 2 ในการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้าก่อนเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถใช้แบบฟอร์มมาตรฐานที่แนบท้ายแนวปฏิบัตินี้ หรือแบบฟอร์มที่มีเนื้อหาครอบคลุมตามแบบมาตรฐานดังกล่าวเป็นอย่างน้อย

ข้อ 3 ในการให้คำแนะนำในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนแก่ลูกค้า ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลควรให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับผลการประเมินความเหมาะสมตามข้อ 2

ประกาศ ณ วันที่ 7 มิถุนายน พ.ศ. 2565

(นางสาวรีนวัตี สุวรรณมงคล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์