

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. 6/2566

เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ดิจิทัล

(ฉบับที่ 20)

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

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความใน (2) ของข้อ 11/3 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 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(2) ไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ำที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลให้ลูกค้ำ ซึ่งรวมถึงการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปฝากและผู้รับฝากมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นไปให้บุคคลอื่นยืม เว้นแต่เป็นการนำทรัพย์สินของลูกค้ำไปลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโดยผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 46 หรือเป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

(ก) การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลไกการยืนยันธุรกรรม (consensus mechanism) โดยมีการให้ดอกผลจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้พัฒนาบล็อกเชน (blockchain) นั้น

(ข) การให้ดอกผลซึ่งมาจากกระบวนการปรับปรุงบล็อกเชน (hard fork หรือ soft fork) หรือจากการแจกสินทรัพย์ดิจิทัล (airdrop) ของผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว”

ข้อ 2 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (2/1) ของข้อ 11/3 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

“(2/1) ในการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้ำที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่เสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

(ก) การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลไกการยืนยันธุรกรรม (consensus mechanism) โดยมีการให้ดอกผลจากการดำเนินการดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นผู้พัฒนาบล็อกเชน (blockchain) นั้น

(ข) การให้ดอกผลซึ่งมาจากกระบวนการปรับปรุงบล็อกเชน (hard fork หรือ soft fork) หรือจากการแจกสินทรัพย์ดิจิทัล (airdrop) ของผู้ออกสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว

(ค) การให้ดอกผลที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการส่งเสริมการขายตามข้อ 34/9”

ข้อ 3 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ 11/4 ในหมวด 2 โครงสร้างการบริหารจัดการระบบงาน และบุคลากร 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

“ข้อ 11/4 นอกจากผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่นำทรัพย์สินของลูกค้ำที่เป็นสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลให้ลูกค้ำ และต้องไม่เสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 11/3(2) และ (2/1) แล้ว ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่สนับสนุนหรือส่งเสริมบริการของบุคคลอื่นที่มีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผลหรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีการดำเนินการให้ข้อเท็จจริงหรือความรู้เกี่ยวกับการใช้งานบนระบบบริการทางการเงินแบบกระจายศูนย์ (decentralized finance) โดยไม่มีการเชิญชวนหรือจูงใจ ให้ลูกค้ำใช้บริการดังกล่าว ไม่ถือเป็นการสนับสนุนหรือส่งเสริมการให้บริการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลอื่นตามวรรคหนึ่ง”

ข้อ 4 ให้ยกเลิกความในวรรคสามของข้อ 27 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 14/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 16) ลงวันที่ 2 มิถุนายน พ.ศ. 2565 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี และผู้ค้ำคริปโทเคอร์เรนซี จัดให้มีการให้คำแนะนำเบื้องต้นเพื่อให้ลูกค้ำเข้าใจความสำคัญในการจัดสรรและกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมแก่ลูกค้ำ (basic asset allocation) เพิ่มเติม โดยพิจารณาจากผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนตามวรรคสอง รวมทั้งจัดให้มีการดำเนินการต่อไปนี้อย่างพร้อมกันไปด้วย

(1) จัดให้มีคำเตือนแก่ลูกค้าว่า “คริปโทเคอร์เรนซีมีความเสี่ยงสูง โปรดศึกษาและทำความเข้าใจความเสี่ยงของคริปโทเคอร์เรนซีอย่างรอบด้าน เพราะท่านอาจสูญเสียเงินลงทุนได้ทั้งจำนวน” ซึ่งคำเตือนต้องสามารถมองเห็นได้อย่างชัดเจน โดยเลือกใช้โทนสีของคำเตือนที่แตกต่างจากสีพื้นหลัง หรือใช้ตัวอักษรที่หนาขึ้น

(2) จัดให้ลูกค้ารับทราบคำเตือนตาม (1) และยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในคริปโทเคอร์เรนซีด้วย”

ข้อ 5 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นส่วนที่ 3 หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการโฆษณาการให้บริการแก่รักษาสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการนำไปหาดอกผลหรือให้ดอกผล ข้อ 34/10 ของหมวด 7/1 การโฆษณาและการส่งเสริมการขาย แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 17) ลงวันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2565

### “ส่วนที่ 3

หลักเกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการโฆษณาการให้บริการแก่รักษาสินทรัพย์ดิจิทัล  
ที่มีการนำไปหาดอกผลหรือให้ดอกผล

ข้อ 34/10 ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องไม่จัดให้มีการโฆษณาหรือชักชวนบุคคลทั่วไปเพื่อไปใช้บริการแก่รักษาสินทรัพย์ดิจิทัลโดยบุคคลอื่น ซึ่งบริการดังกล่าวมีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปหาดอกผล หรือมีการเสนอว่าจะให้หรือให้ดอกผลจากการแก่รักษาสินทรัพย์ดิจิทัล”

ข้อ 6 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป  
เว้นแต่ข้อ 4 ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2566

(นายพิชิต อัคราทิตย์)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์