

ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ สธ. 17/2566

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 ให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงดังต่อไปนี้ให้ลูกค้าทราบผ่านช่องทางที่กำหนดในข้อ 2 เพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกใช้บริการ และพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงดังกล่าวต้องถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน รวมทั้งแยกออกจากข้อมูลในส่วนอื่นอย่างชัดเจน

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

(2) ในกรณีที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้า ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงเพิ่มเติมดังนี้

(ก) ระบุข้อความว่า “ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ได้เป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และการฝากเงินและสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ใช่เงินฝากที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดความเสียหายกับทรัพย์สินของลูกค้ำที่ฝากไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลูกค้ำอาจไม่ได้รับทรัพย์สินคืนจากผู้ประกอบธุรกิจครบทั้งจำนวนในทันที”

(ข) ระบุข้อความว่า “ลูกค้ำอาจบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอาจฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในจำนวนเท่าที่เพียงพอต่อความประสงค์ในการทำธุรกรรม โดยในส่วนที่เหลือที่ไม่ได้ใช้ในการทำธุรกรรม ลูกค้ำอาจเก็บไว้ในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet) ของตนเอง และก่อนดำเนินการโอนหรือทำธุรกรรม ลูกค้ำควรศึกษาวิธีการใช้งาน wallet แต่ละประเภทและวิธีการเก็บรักษา private key หรือ password เป็นต้น” ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล ไม่ต้องจัดให้มีการระบุข้อความดังกล่าว

(ค) ในกรณีที่มีการฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลหรือผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลต่างประเทศ ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับชื่อผู้ให้บริการ ประเทศหรือมลรัฐที่จดทะเบียนจัดตั้ง หน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง และเว็บไซต์ของผู้ให้บริการ รวมทั้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

(3) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลในศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลตามข้อ 40/3 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 19/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลงวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2561 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 29/2563 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (ฉบับที่ 7) ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลดังกล่าว โดยอย่างน้อยต้องมีข้อมูลเกี่ยวกับชื่อศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล ประเทศหรือมลรัฐที่จดทะเบียนจัดตั้ง หน่วยงานกำกับดูแลในประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้ง และเว็บไซต์ของศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล รวมทั้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

ข้อ 2 ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงตามข้อ 1 ผ่านช่องทางที่เป็นทางการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอย่างน้อยต้องดำเนินการผ่านเว็บไซต์ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และในกรณีที่มีแอปพลิเคชัน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการผ่านช่องทางดังกล่าวด้วย ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องแจ้งให้ลูกค้ำทุกรายทราบว่าได้ดำเนินการดังกล่าวแล้วโดยไม่ชักช้า

ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลปรับปรุงข้อมูลตามข้อ 1 ให้ถูกต้องครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวเป็นการปรับปรุงข้อมูลที่มีนัยสำคัญ ให้แจ้งให้ลูกค้าทุกรายทราบด้วย

ข้อ 3 ในการเปิดบัญชีเพื่อการใช้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้แก่ลูกค้า ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเปิดเผยข้อมูลและแจ้งความเสี่ยงตามข้อ 1 ในกระบวนการเปิดบัญชีด้วย

ข้อ 4 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป  
ประกาศ ณ วันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2566

(นางพรอนงค์ บุชราตระกูล)

เลขาธิการ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์