

การเปิดเผยข้อมูลและความเสี่ยงเกี่ยวกับการเก็บรักษาทรัพย์สิน*

1. การเก็บรักษาทรัพย์สินของผู้ใช้บริการ

ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ได้เป็นสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และการฝากเงินและสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ใช่เงินฝากที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ทั้งนี้ ในกรณีที่เกิดความเสียหายกับทรัพย์สินของลูกค้าที่ฝากไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ลูกค้าอาจไม่ได้รับทรัพย์สินคืนจากผู้ประกอบการครบทั้งจำนวนในทันที

2. การประเมินความแข็งแกร่งของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

ลูกค้าสามารถตรวจสอบฐานะทางการเงินของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้จากงบการเงินและผลประกอบการของผู้ประกอบการธุรกิจที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของผู้ประกอบการ นอกจากนี้ ควรพิจารณาข้อมูลอื่น ๆ ประกอบการตัดสินใจใช้บริการด้วย เช่น คุณภาพของการให้บริการ และการจัดการข้อร้องเรียน เป็นต้น

3. การบริหารความเสี่ยงของผู้ใช้บริการ

“ลูกค้าอาจบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัล โดยอาจฝากสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในจำนวนเท่าที่เพียงพอต่อความประสงค์ในการทำธุรกรรม โดยในส่วนของเหลือที่ไม่ได้ใช้ในการทำธุรกรรม

ลูกค้าอาจเก็บไว้ในกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (wallet) ของตนเอง และก่อนดำเนินการโอนหรือทำธุรกรรม ลูกค้าควรศึกษาวิธีการใช้งาน wallet แต่ละประเภทและวิธีการเก็บรักษา private key หรือ password เป็นต้น”

*อ้างอิง ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สธ. 17/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ในรายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลและการแจ้งความเสี่ยงแก่ลูกค้าของผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

4. การเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ให้บริการอื่น ผู้ประกอบธุรกิจมีการเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลไว้กับผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (third-party custodian) ดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล (third-party custodian)

1. Anchorage digital : เป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่จดทะเบียนที่ประเทศสหรัฐอเมริกาได้รับใบอนุญาต National Trust Bank ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ The Office of the Comptroller of the Currency (Independent bureau of the U.S. Department of the Treasury)

เว็บไซต์ของผู้ให้บริการ : <https://www.anchorage.com>

2. Coinbase Custody Trust Company : เป็นผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัลที่จดทะเบียนที่ประเทศสหรัฐอเมริกาโดยได้รับใบอนุญาต Trust Company chartered จาก New York Department of Financial Services

เว็บไซต์ของผู้ให้บริการ : <https://www.coinbase.com/legal/licenses>

5. รายชื่อศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีการเชื่อมต่อเพื่อให้บริการ (source exchange)

รายชื่อศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่เชื่อมต่อการซื้อขาย (source exchange)

1. Bitkub Online เป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.

เว็บไซต์ของผู้ให้บริการ : www.bitkub.com

2. Coinbase เป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่จดทะเบียนในประเทศสหรัฐอเมริกา โดยได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ virtual currency business activity โดย the New York State Department of Financial Services

เว็บไซต์ของผู้ให้บริการ : www.coinbase.com , <https://www.coinbase.com/legal/licenses>

3. TDX เป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.

เว็บไซต์ของผู้ให้บริการ : <https://www.set.or.th/th/tdx/about>

4. Bitstamp เป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลที่จดทะเบียนในประเทศลักเซมเบิร์ก โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลภายใต้การกำกับดูแลของ Luxembourg Financial Industry Supervisory

เว็บไซต์ของผู้ให้บริการ : <https://www.bitstamp.net/>