

ข้อกำหนดเพิ่มเติมสำหรับธุรกิจด้านการเงิน หลักทรัพย์ การชำระเงินและสินทรัพย์ดิจิทัล

- ต้องปฏิบัติตามทุกกฎ ระเบียบ ของ ธปท. ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนด โดยเฉพาะเรื่องการประกอบธุรกิจ การโฆษณา การทำการตลาด การชี้ชวน และการให้บริการลูกค้าตลอดทุกช่วงเวลา
- ต้องเปิดเผยข้อมูลการให้บริการและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ ซึ่งรวมไปถึง ค่าบริการ ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมถึงเงื่อนไข สิทธิ หน้าที่ต่าง ๆ ต่อลูกค้าอย่างชัดเจน ด้วยภาษาที่เข้าใจง่าย โดยมีลักษณะที่เป็นไปตามที่ธปท. และ/หรือ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
- ห้ามขอข้อมูลใด ๆ จากลูกค้าเว้นแต่ในกรณีจำเป็นเพื่อการให้บริการต่าง ๆ ตามที่ลูกค้าร้องขอ
- ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและ/หรือการโฆษณาภายใต้กฎหมายธุรกิจสถาบันการเงิน กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้กำกับ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล และ/หรือ หลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) สำหรับธุรกิจด้านการเงิน ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อกำหนดที่ระบุดังต่อไปนี้ ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่กำกับดูแลได้กำหนดซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้
 - ช่องทางการขายต้องมีความเหมาะสมกับผลิตภัณฑ์ และต้องมีข้อมูลตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด
 - ผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อนต้องมีการสื่อสารอย่างชัดเจนและระมัดระวัง เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ต้องการและเพียงพอต่อการตัดสินใจ
 - ต้องทำให้ลูกค้าสามารถแยกแยะได้อย่างชัดเจนระหว่างผลิตภัณฑ์หลักกับผลิตภัณฑ์อื่น เพื่อให้ลูกค้าไม่สับสนและเข้าใจผิด
 - กรณีที่ขายผ่านช่องทางที่พนักงานไม่สามารถอธิบายโต้ตอบกับลูกค้าได้โดยตรง ให้ทดแทนด้วยลักษณะการแสดงผลอื่นที่ช่วยให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าได้รับการอธิบายที่เพียงพอ
- ปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน สำหรับผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับปัจจัยชำระเงิน ต่างประเทศ (เช่น ธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ) โดยให้นำมาตรฐานขั้นต่ำของการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลัก (เช่น เงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ สินเชื่อประเภทต่าง ๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม) มาปรับใช้ตามดุลยพินิจให้เหมาะสมกับลูกค้าและธุรกรรมเงินตราต่างประเทศตามลักษณะความซับซ้อนที่แตกต่างกัน ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่กำกับดูแลได้กำหนดซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้
- ปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องว่าด้วยการโฆษณาเกี่ยวกับหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อกำหนดที่ระบุดังต่อไปนี้ ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่กำกับดูแลได้กำหนดซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้
 - ข้อความโฆษณาต้องมีความเหมาะสมทั้งในด้านเนื้อหา สัดส่วนของเนื้อหา และวิธีการนำเสนอ
 - ข้อความโฆษณาต้องมีการนำเสนอข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุนอย่างครบถ้วน
 - ข้อความโฆษณาต้องไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน บิดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ
 - ข้อความโฆษณาต้องไม่เร่งรัดให้ลูกค้าตัดสินใจใช้บริการของผู้ประกอบธุรกิจหรือตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - ข้อความโฆษณาต้องมีคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนอย่างเหมาะสม และมีการแจ้งสถานที่สำหรับการติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการหรือการลงทุน
- ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการโฆษณาและ/หรือการประกอบธุรกิจ สำหรับการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลกำหนดไว้ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อกำหนดที่ระบุดังต่อไปนี้ ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่กำกับดูแลได้กำหนดซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้
 - กรณีการเสนอขายโทเคนดิจิทัล
 - ต้องจัดให้มีคำเตือนในการลงทุนที่ชัดเจน สังกัดง่าย
 - ข้อมูลที่จะใช้ในการโฆษณาต้องจัดทำเป็นภาษาไทย
 - โฆษณาไม่มีลักษณะเป็นเท็จ เกินความจริง บิดเบือน บิดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ และสาระสำคัญของข้อมูลที่แสดงในโฆษณาต้องไม่นอกเหนือไปจากข้อมูลที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายโทเคนดิจิทัลและร่างหนังสือชี้ชวนที่ได้ยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

- กรณีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล
 - การโฆษณาต้องไม่เป็นเท็จ ไม่เกินความจริง ไม่บิดเบือน ไม่บิดบัง หรือทำให้สำคัญผิดในสาระสำคัญ
 - การโฆษณา ต้องแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการโฆษณา ต่อ ก.ล.ต. ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ ก.ล.ต. กำหนด
 - กำหนดให้มีค่าเตือนความเสี่ยงในการลงทุนประกอบการโฆษณา โดยรูปแบบการนำเสนอต้องชัดเจน และสังเกตได้ง่าย ต้องนำเสนอข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุนอย่างครบถ้วน
 - การโฆษณาคริปโทเคอร์เรนซีสามารถทำได้ในช่องทางทางการของผู้ประกอบธุรกิจเท่านั้น
- ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับการโฆษณาและ/หรือการประกอบธุรกิจ สำหรับธุรกิจบริการการชำระเงิน ตามที่กฎหมายระบบการชำระเงินกำหนดไว้ ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่กำกับดูแลได้กำหนดซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้