

FAQ : โครงการ TouristDigiPay

(1) โครงการ TouristDigiPay คืออะไร และมีวัตถุประสงค์เพื่ออะไร

คำตอบ

โครงการ TouristDigiPay เป็นโครงการทดสอบ (Sandbox) การนำสินทรัพย์ดิจิทัลมาเปลี่ยนเป็นเงินบาท และนำไปใช้จ่าย มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการนำนวัตกรรมและสินทรัพย์ดิจิทัลมาสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจและการท่องเที่ยวของประเทศ โดยเพิ่มทางเลือกและความสะดวกของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ถือครอง สินทรัพย์ดิจิทัล มาแลกเปลี่ยนเป็นเงินบาทเพื่อนำไปใช้จ่ายในประเทศไทยผ่านระบบ e-money ได้ ซึ่งมีระยะเวลาทดสอบภายใน 18 เดือน ทั้งนี้ ยังคงมีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

(2) นักท่องเที่ยวไทยใช้บริการได้หรือไม่

คำตอบ

สำหรับประชาชนไทยที่ถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล สามารถซื้อขายแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาท ผ่านผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่อยู่ภายใต้กำกับดูแลของ ก.ล.ต. และนำเงินบาทเข้าไปยังบัญชีธนาคารที่ผูกไว้กับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และนำไปใช้จ่ายได้อยู่แล้ว

(3) ขั้นตอนการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาท นักท่องเที่ยวจะต้องดำเนินการอย่างไร

ขาแลกเข้า:

- นักท่องเที่ยวต่างชาติโอนสินทรัพย์ดิจิทัลมายังบัญชีที่เปิดกับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และแจ้งความประสงค์ขายสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาทผ่านช่องทางที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการ
- ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการแลกเปลี่ยน DA เป็นเงินบาท และโอนเงินบาทไปยังบัญชี e-money ของนักท่องเที่ยวต่างชาติ (ชื่อตรงกัน)
- นักท่องเที่ยวต่างชาตินำเงิน e-money ไปใช้จ่ายที่ร้านค้า โดยไม่มีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ชำระเงินค่าสินค้าและบริการ (Means of Payment) กับร้านค้า

ขาแลกออก:

- นักท่องเที่ยวต่างชาตินำเงินที่เหลือในบัญชี e-money มาแลกคืนเป็นสินทรัพย์ดิจิทัล โดยแจ้งความประสงค์ซื้อสินทรัพย์ดิจิทัลผ่านช่องทางที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลให้บริการ
- ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการแลกเปลี่ยนเงินบาทเป็นสินทรัพย์ดิจิทัล และโอนสินทรัพย์ดิจิทัล กลับไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของนักท่องเที่ยวต่างชาติ (ซึ่งต้องเป็นกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลเดียวกับที่โอนสินทรัพย์ดิจิทัลฝากเข้ามา)

(4) เหรียญที่สามารถนำมาแลกเป็นเงินบาทได้ จะต้องเป็นเหรียญในบัญชีรายชื่อคริปโทเคอร์เรนซี
ที่ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดเท่านั้นหรือไม่ และใช้ราคาใดในการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาท

คำตอบ

ก.ล.ต. ไม่ได้กำหนดว่าจะต้องเป็นเหรียญใดบ้าง โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกเหรียญที่นำมาให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่เข้าร่วมโครงการ Sandbox ตามปกติ (ปัจจุบันผู้ประกอบธุรกิจมีหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัลที่นำมาให้บริการอยู่แล้ว โครงการ Sandbox ไม่ได้มีเกณฑ์เพิ่มเติมขึ้นจากเดิม) ซึ่งสามารถติดตามรายละเอียดได้ที่ผู้ประกอบธุรกิจ

สำหรับราคาในการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาทใช้ราคาตลาดตามช่วงที่ทำการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาทผ่านผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

(5) ร้านค้าที่เข้าร่วมบริการนี้ มีกี่แห่ง ที่ใดบ้าง

คำตอบ

เนื่องจากในการใช้จ่ายเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ จะใช้จ่ายด้วยเงินบาทผ่านผู้ให้บริการ e-money ดังนั้น ร้านค้าหรือผู้ประกอบการทั่วประเทศที่สามารถรับชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การสแกน QR Code เป็นต้น สามารถให้บริการได้ตามปกติ

(6) คุณสมบัติของผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องการเข้าร่วม Sandbox เป็นอย่างไร

คำตอบ

เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลได้แก่ ศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล นายหน้าซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ค้าสินทรัพย์ดิจิทัล ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ก.ล.ต. โดยต้องสมัครและได้รับความเห็นชอบให้เข้าร่วม Sandbox จาก ก.ล.ต.

มีความพร้อมในการดำเนินการตามรูปแบบและขอบเขตของโครงการ โดยมีการเชื่อมต่อกับผู้ให้บริการ e-money

มีความพร้อมในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของโครงการ และต้องไม่อยู่ระหว่างถูกสั่งการโดยคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ปรับปรุงระบบงานอันเนื่องมาจากการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ

นอกจากคุณสมบัติข้างต้นแล้ว ต้องมีแผนรองรับการประเมินประสิทธิภาพที่ชัดเจนก่อนออกจากโครงการทดสอบเมื่อครบกำหนดเข้าร่วมโครงการ หรือกรณีที่ออกจากโครงการก่อนครบอายุโครงการ โดยพิจารณาจากหลายปัจจัย อาทิ คุณภาพในการให้บริการ การป้องกันการฟอกเงินของผู้ประกอบธุรกิจ มูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้น เพื่อนำมาประเมินผลประกอบกับความสำเร็จของโครงการในภาพรวม และอาจพิจารณาขยายระยะเวลาออกไปได้

(7) หลังจากครบเวลา 18 เดือนแล้ว ก.ล.ต. มีแนวทางการประเมินผลหรือพิจารณาขยายกรอบระยะเวลาทดสอบให้กับผู้ประกอบการอย่างไร

คำตอบ

ก.ล.ต. มีการกำหนดให้ผู้เข้าร่วม Sandbox จัดทำแผนการรายงานผลการทดสอบและความคืบหน้ากับ ก.ล.ต. อย่างต่อเนื่อง และ ก.ล.ต. จะติดตามการดำเนินการของผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัล เพื่อประเมินผล ก่อนและหลังครบกำหนดระยะเวลา Sandbox โดยจะมีการประเมินความสำเร็จของโครงการเพื่อพิจารณาการ ขยายผลต่อยอดหรือนำไปใช้จริงต่อไป

(9) ภายใต้โครงการนี้ มีแนวทางป้องกันการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลมาเป็น Means of Payment อย่างไร

คำตอบ

Sandbox เป็นการทดสอบการให้บริการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาทของผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัลแก่นักท่องเที่ยวต่างชาติ และนำเงินบาทดังกล่าวไปชำระค่าสินค้าและบริการกับร้านค้าผ่าน ผู้ประกอบการ e-money หรือผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์อื่น ที่สามารถให้บริการได้ตามกฎหมาย ภายใต้ การทดสอบ ไม่มีการนำสินทรัพย์ดิจิทัลไปใช้ชำระเงินค่าสินค้าและบริการ (Means of Payment) กับร้านค้า ไม่สามารถซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากการใช้จ่าย โดยห้ามโอนหรือรับเงินบาทจากบุคคล อื่น รวมถึงไม่สามารถแลกสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินสด และไม่สามารถทำธุรกรรมโดยแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลกับสินทรัพย์ดิจิทัล¹ ได้

(10) มีแนวทางในการป้องกันและป้องปรามการช่องทางนี้ในการฟอกเงินอย่างไร

คำตอบ

การให้บริการดังกล่าว มีแนวทางป้องกันการฟอกเงินดังนี้

- นักท่องเที่ยวต่างชาติที่ประสงค์จะใช้บริการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาทและนำเงิน บาทไปใช้ชำระเงินค่าสินค้าและบริการ ต้องเปิดบัญชีกับผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัล และ ผู้ให้บริการ e-money ที่ให้บริการดังกล่าวภายใต้ Sandbox โดยมีการทำความรู้จักตัวตน ของผู้ใช้บริการ (KYC/CDD) ตามหลักเกณฑ์ของ ปปง. ทั้งนี้ ผู้ประกอบการสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ให้บริการ e-money เป็น สถาบันการเงินที่มีหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงินอยู่แล้ว

¹ ในกรณีที่ผู้ใช้บริการประสงค์จะซื้อขายแก๊งค์กำไร ผู้ใช้บริการดังกล่าวต้องสมัครใช้บริการตามขั้นตอนปกติ

- ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องตรวจสอบแหล่งที่มาและความเสี่ยงด้านการฟอกเงินของสินทรัพย์ดิจิทัลของผู้ให้บริการ โดยใช้บริการ Blockchain forensic tools ที่มีความน่าเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับในระดับสากล หรือวิธีการอื่นที่เทียบเท่าหรือเข้มข้นกว่า (คัดกรองทั้งสินทรัพย์ดิจิทัลขาโอนเข้าและขาโอนออก) เว้นแต่กรณีที่มีการจำกัดวงเงินการขายสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาทของผู้ให้บริการเพื่อนำไปใช้จ่ายไม่เกิน 50,000 บาท/เดือน/คน (บริการที่มีความเสี่ยงต่ำตามหลักเกณฑ์ของ ปปง.)
- ทั้งนี้ ในกรณีที่ตรวจสอบพบว่า สินทรัพย์ดิจิทัลโอนมาจากกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล จะต้องปฏิเสธหรือระงับการให้บริการกับผู้ให้บริการรายดังกล่าว
- ในขั้นตอนการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาท ทั้งขาแลกเข้าและขาแลกออก มีกลไกเพิ่มเติมที่ช่วยป้องกันการฟอกเงิน

ขาแลกเข้า: ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินบาท และโอนเงินบาทไปยังบัญชี e-money ของนักท่องเที่ยวต่างชาติ ที่มีชื่อตรงกันเท่านั้น

ขาแลกออก: นักท่องเที่ยวต่างชาตินำเงินที่เหลือในบัญชี e-money มาแลกคืนเป็นสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการแลกเปลี่ยนเงินบาทเป็นสินทรัพย์ดิจิทัล และโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกลับไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของนักท่องเที่ยวต่างชาติ ซึ่งต้องเป็นกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลเดียวกับที่โอนสินทรัพย์ดิจิทัลฝากเข้ามาเท่านั้น

(11) คาดหวังผลจากโครงการนี้อย่างเป็นรูปธรรมอย่างไรบ้าง

คำตอบ

- ต้องการเห็นพัฒนาการของเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ ๆ ที่ช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศในระดับภูมิภาคและโลก ซึ่งขับเคลื่อนโดยการส่งเสริมและสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจดิจิทัลของ ก.ล.ต.
- ให้นักท่องเที่ยวต่างชาติมีทางเลือกในการนำสินทรัพย์ดิจิทัลมาแลกเป็นเงินบาทและนำมาใช้จ่ายในประเทศไทยได้อย่างสะดวก โดยผ่านระบบการซื้อขายของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และระบบการชำระเงินของผู้ให้บริการ e-money ซึ่งเป็นการต่อยอดจากการใช้ระบบนิเวศเดิม
- การเติบโตของธุรกิจ SME โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยว ซึ่งสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลายได้ง่ายขึ้น รวมทั้งเพิ่มโอกาสในการเติบโตและขยายธุรกิจด้วย
