

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ที่ กธ. ๒๐ /๒๕๖๘

เรื่อง หลักเกณฑ์การเข้าร่วมโครงการทดสอบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล

เพื่อนำเงินบาทมาชำระค่าสินค้าและบริการ

ของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

เพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถให้บริการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นเงินสกุลบาทเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการแก่นักท่องเที่ยวต่างชาติอย่างมีมาตรฐาน มีการกำกับดูแลที่เหมาะสม ซึ่งจะก่อให้เกิดรายได้แก่ผู้ประกอบการไทยและส่งเสริมอุตสาหกรรมท่องเที่ยวอันจะเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจในประเทศ จึงสมควรจัดให้มีโครงการทดสอบเพื่อให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลสามารถทดลองการให้บริการดังกล่าวได้

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๐ (๑) และมาตรา ๓๐ แห่งพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. ๒๕๖๑ คณะกรรมการ ก.ล.ต. ออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“โครงการทดสอบ” หมายความว่า โครงการทดสอบการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อนำเงินบาทมาชำระค่าสินค้าและบริการ

“นักท่องเที่ยว” หมายความว่า บุคคลธรรมดาซึ่งไม่มีสัญชาติไทย และได้รับอนุญาตให้อยู่ในราชอาณาจักรเป็นการชั่วคราวโดยชอบด้วยกฎหมาย ซึ่งมาใช้บริการตามโครงการทดสอบนี้

“ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์” หมายความว่า ผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน หรือผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ที่ดำเนินการโดยหน่วยงานของรัฐ

“หน่วยงานของรัฐ” หมายความว่า กระทรวง ทบวง กรม ส่วนราชการที่เรียกชื่ออย่างอื่นและมีฐานะเป็นกรม ราชการส่วนภูมิภาค ราชการส่วนท้องถิ่น หน่วยงานอิสระของรัฐ สำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (องค์การมหาชน) และหน่วยงานอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด

ข้อ ๒ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่จะให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อนำเงินบาทมาชำระค่าสินค้าและบริการ ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นการเฉพาะในประกาศนี้

ข้อ ๓ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ประสงค์จะให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อนำเงินบาทมาชำระค่าสินค้าและบริการ ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เข้าร่วมโครงการทดสอบตามประกาศนี้

ข้อ ๔ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะได้รับความเห็นชอบให้เข้าร่วมโครงการทดสอบต่อเมื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดังนี้

- (ก) ศูนย์ซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (ข) ศูนย์ซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (ค) นายหน้าซื้อขายคริปโทเคอร์เรนซี
- (ง) นายหน้าซื้อขายโทเคนดิจิทัล
- (จ) ผู้ค้าคริปโทเคอร์เรนซี
- (ฉ) ผู้ค้าโทเคนดิจิทัล

(๒) เป็นการให้บริการซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลแก่นักท่องเที่ยว เพื่อนำเงินบาทมาชำระค่าสินค้าและบริการกับร้านค้าหรือผู้ประกอบการ

(๓) แสดงได้ว่าการทำความตกลงร่วมกับผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้บริการตามโครงการทดสอบแล้ว

(๔) ไม่อยู่ระหว่างถูกสั่งการโดยคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ปรับปรุงระบบงานอันเนื่องมาจากการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(๕) มีแผนการรายงานผลการทดสอบและความคืบหน้าในการให้บริการให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบอย่างต่อเนื่อง

(๖) มีแผนรองรับการยุติการให้บริการและแผนประเมินประสิทธิภาพการให้บริการที่ชัดเจน เมื่อออกจากโครงการทดสอบ

ข้อ ๕ ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ประสงค์จะเข้าร่วมโครงการทดสอบยื่นคำขอรับความเห็นชอบต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามแบบฟอร์มทั้งเอกสารหลักฐานประกอบคำขอตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน ทั้งนี้ ภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พิจารณาคำขอรับความเห็นชอบเข้าร่วมโครงการทดสอบตามวรรคหนึ่ง ภายใน ๖๐ วันนับแต่วันที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับคำขอและเอกสารหลักฐานประกอบคำขอที่ถูกต้อง ครบถ้วนตามคู่มือสำหรับประชาชน

ข้อ ๖ โครงการทดสอบตามประกาศนี้ให้มีระยะเวลาไม่เกิน ๑๘ เดือนนับแต่วันที่ สำนักงาน ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ เว้นแต่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้แจ้งให้ทราบเป็นการทั่วไป ให้มีการขยายระยะเวลาโครงการทดสอบ

ในกรณีที่สำนักงาน ก.ล.ต. มีการขยายระยะเวลาโครงการทดสอบตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะดำเนินการต่อไปได้ต่อเมื่อมีหนังสือแจ้งความประสงค์ต่อ สำนักงาน ก.ล.ต. ล่วงหน้าก่อนครบกำหนดระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน และสำนักงาน ก.ล.ต. มิได้หักท้วง ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน

ข้อ ๗ ในการให้บริการภายใต้โครงการทดสอบที่ได้รับความเห็นชอบ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(๑) รวบรวมและประเมินข้อมูลของนักท่องเที่ยวตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยไม่ต้อง จัดให้มีการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล และทดสอบความรู้เกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการด้วยตนเองหรือผ่านผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการตามวรรคหนึ่งผ่านผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ ต้องมั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวจะมีการรวบรวมและประเมินข้อมูลของนักท่องเที่ยวด้วยมาตรฐานที่ไม่ต่ำกว่ามาตรฐานของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และดูแลให้บุคคลดังกล่าวสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องที่ใช้บังคับกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลด้วย

(๒) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจะจัดให้มีการโฆษณา สามารถดำเนินการได้โดยไม่ต้องจัดให้มีคำเตือนเกี่ยวกับความเสี่ยงในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล

(๓) ให้บริการขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อนำเงินบาทมาชำระค่าสินค้าและบริการแก่นักท่องเที่ยวได้ไม่เกินรายละ ๕๐๐,๐๐๐ บาทต่อเดือน และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) ตรวจสอบแหล่งที่มาของสินทรัพย์ดิจิทัลหรือกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลของนักท่องเที่ยว โดยใช้บริการ blockchain forensic tools ที่มีความน่าเชื่อถือ มีประสิทธิภาพ และเป็นที่ยอมรับในระดับสากล หรือวิธีการอื่นที่เทียบเท่าหรือเข้มข้นกว่า เว้นแต่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

มีการจำกัดการให้บริการขายสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อนำเงินบาทมาชำระค่าสินค้าและบริการแก่นักท่องเที่ยว ต่อรายไม่เกินเดือนละ ๕๐,๐๐๐ บาท

(ข) ปฏิเสธหรือระงับการให้บริการแก่นักท่องเที่ยว ในกรณีที่ตรวจสอบตาม (ก) แล้วพบว่ามีเหตุอันควรสงสัยว่านักท่องเที่ยวมีส่วนร่วมในการกระทำ หรือมีการทำธุรกรรม หรือมีการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องหรืออาจเกี่ยวข้องกับความผิดมูลฐานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

(ค) ในกรณีที่นักท่องเที่ยวมีการขายสินทรัพย์ดิจิทัลในมูลค่าเกินกว่าครั้งละ ๔๕๐,๐๐๐ บาท ต้องสอบถามวัตถุประสงค์ของธุรกรรมจากนักท่องเที่ยวและแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบโดยไม่ชักช้า

(๔) นำเงินบาทที่ได้จากการขายสินทรัพย์ดิจิทัลฝากเข้าบัญชีเงินรับล่วงหน้าสำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ และให้ผู้ประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์นำไปเข้าบัญชีสำหรับบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ของนักท่องเที่ยวที่มีชื่อตรงกัน เท่านั้น

(๕) ในกรณีที่นักท่องเที่ยวมีเงินบาทคงเหลือจากการขายสินทรัพย์ดิจิทัล และแจ้งความประสงค์จะเปลี่ยนเงินบาทเป็นสินทรัพย์ดิจิทัล ให้ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลดำเนินการและโอนสินทรัพย์ดิจิทัลกลับไปยังกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัลเดิมของนักท่องเที่ยว ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลต้องดำเนินการตาม (๓) ด้วยโดยอัตโนมัติ

(๖) ในกรณีที่ผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลจัดให้มีผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า (introducing broker agent) เพื่อมาใช้บริการในโครงการทดสอบ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) กำหนดขอบเขตและหน้าที่ของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยต้องไม่ปฏิบัติงานซึ่งเป็นธุรกิจหลักของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลในเรื่องดังนี้

๑. พิจารณาวงเงินการให้บริการ หรืออนุมัติการเปิดบัญชีเพื่อการใช้บริการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล

๒. ให้คำแนะนำในการซื้อหรือขายสินทรัพย์ดิจิทัล

๓. รับคำสั่งซื้อหรือขายสินทรัพย์ดิจิทัลจากลูกค้า

๔. รับจัดการหรือเก็บรักษาสินทรัพย์ดิจิทัลของลูกค้า

(ข) จัดให้มีมาตรการในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และควบคุมการดำเนินงานของผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าในการทำหน้าที่ตามขอบเขตที่กำหนด รวมถึงการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ด้วยความถูกต้อง ตรงต่อความเป็นจริง และไม่ทำให้ลูกค้าสำคัญผิด

(ค) กำหนดและเปิดเผยอัตราและวิธีการคำนวณการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้าไว้อย่างชัดเจน (ถ้ามี)

เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาตามข้อนี้ ให้คำว่า “ผู้แนะนำรายชื่อลูกค้า” หมายความว่า บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่แนะนำรายชื่อลูกค้าให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลเพื่อการใช้บริการในโครงการทดสอบ หรือทำหน้าที่ติดต่อชักชวนให้ลูกค้ามาใช้บริการในโครงการทดสอบกับผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ไม่ว่าจะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการแนะนำรายชื่อลูกค้าหรือการติดต่อชักชวนลูกค้าหรือไม่

(๓) จัดส่งรายงานผลการทดสอบและความคืบหน้าในการให้บริการต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามแผนการรายงานที่แสดงไว้ในข้อ ๔ (๕)

ข้อ ๘ การให้ความเห็นชอบเข้าร่วมโครงการทดสอบตามประกาศนี้สิ้นสุดลงเมื่อ

(๑) ครบกำหนดระยะเวลาการเข้าร่วมโครงการทดสอบตามข้อ ๖ เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ยุติการให้บริการก่อนครบกำหนดระยะเวลา โดยให้ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลยื่นคำขอ พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ก่อนดำเนินการยุติการให้บริการไม่น้อยกว่า ๓๐ วัน ทั้งนี้ ตามขั้นตอนและวิธีการที่ระบุไว้ในคู่มือสำหรับประชาชน

(๒) สำนักงาน ก.ล.ต. อาจสั่งให้ยุติโครงการทดสอบหากผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่แสดงไว้ในข้อ ๔ หรือข้อ ๗

เมื่อสิ้นสุดการเข้าร่วมโครงการทดสอบตามวรรคหนึ่ง ผู้ประกอบการธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลมีหน้าที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามแผนรองรับการยุติการให้บริการตามข้อ ๔ (๖) ด้วย

ข้อ ๙ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๒๔ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๘ เป็นต้นไป
ประกาศ ณ วันที่ ๑๖ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๘



(ศาสตราจารย์พิเศษวิศิษฎ์ วิศิษฎ์สรอรรถ)

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์