

-ร่าง-

กฎกระทรวง

ออกตามความพระราชกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูล
เพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. ๒๕๖๖

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๕ มาตรา ๑๖ มาตรา ๑๗ วรรคสอง และมาตรา ๓๒ วรรคสอง แห่งพระราชกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. ๒๕๖๖ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในกฎกระทรวงนี้

“นิติบุคคล” หมายความว่า นิติบุคคลตามกฎหมายหรือหน่วยที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย เช่น บริษัท ห้างหุ้นส่วน กองทรัสต์ หรือมูลนิธิ

“หน่วยงานของรัฐบาล” หมายความว่า รัฐบาลของดินแดน หน่วยงานการปกครองของดินแดน อันหมายรวมถึงมลรัฐ จังหวัด เขต และเทศบาลด้วย หรือหน่วยงานหรือหน่วยงานย่อยที่รัฐหรือหน่วยงานการปกครองที่กล่าวมาข้างต้นเป็นเจ้าของทั้งหมด

หน่วยงานของรัฐนี้ อาจแบ่งออกเป็นหน่วยงานของรัฐบาล หน่วยงานทางปกครองที่เป็นส่วนหนึ่งของรัฐ หน่วยงานที่อยู่ภายใต้การควบคุม และหน่วยงานทางปกครองส่วนท้องถิ่น

“หน่วยงานทางปกครองที่เป็นส่วนหนึ่งของรัฐ” หมายความว่า บุคคล องค์กร หน่วยงาน สำนักงาน กองทุน หน่วยงานย่อย หรือหน่วยงานอื่น ๆ ซึ่งมีอำนาจในการบริหารในดินแดน และรายได้สุทธิของหน่วยงานที่มีอำนาจบริหารดังกล่าวต้องถูกบันทึกในบัญชีของหน่วยงานนั้นหรือบัญชีอื่นของรัฐ และไม่ตกเป็นผลประโยชน์แก่บุคคลใด ๆ ในภาคเอกชน ทั้งนี้ หน่วยงานทางปกครองที่เป็นส่วนหนึ่งของรัฐไม่รวมถึงกษัตริย์ ข้าราชการ หรือผู้มีอำนาจบริหารจัดการที่ทำการแทนภาคเอกชนหรือทำในฐานะส่วนบุคคลใด ๆ

รายได้ของหน่วยงานรัฐนั้นจะไม่ถือว่าเป็นผลประโยชน์แก่บุคคลใด ๆ ในภาคเอกชน หากบุคคลนั้น ๆ อยู่ในฐานะผู้รับผลประโยชน์ตามวัตถุประสงค์ของโครงการของรัฐ และการดำเนินการตามโครงการดังกล่าวเป็นไปเพื่อจัดให้มีสวัสดิการให้แก่ประชาชนหรือมีความเกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการรัฐกิจของรัฐบาล อย่างไรก็ตาม ใ้ถือว่ารายได้ตกเป็นผลประโยชน์แก่บุคคลใด ๆ ในภาคเอกชน หากรายได้นั้นถูกหน่วยงานของรัฐบาลนำไปใช้ดำเนินการในทางพาณิชย์ เช่น นำไปประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งให้บริการทางการเงินแก่เอกชน เป็นต้น

“หน่วยงานที่อยู่ภายใต้การควบคุม” หมายความว่า หน่วยที่มีสถานะแยกต่างหากจากรัฐ หรือเป็นหน่วยที่มีสถานะแยกต่างหาก โดยที่

(๑) หน่วยนั้นทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์และถูกควบคุมโดยหน่วยงานของรัฐบาลอย่างน้อยหนึ่งแห่งโดยตรง หรือโดยผ่านหน่วยงานที่อยู่ภายใต้การควบคุมอย่างน้อยหนึ่งแห่ง

/ (๒) รายได้ ...

(๒) รายได้สุทธิของหน่วยงานถูกบันทึกไว้ในบัญชีของหน่วยงานเองหรือในบัญชีของหน่วยงานของรัฐบาลแห่งหนึ่งหรือหลายแห่ง ซึ่งไม่มีส่วนหนึ่งส่วนใดของรายได้ดังกล่าวที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์แก่บุคคลในภาคเอกชน และ

(๓) สินทรัพย์ของหน่วยงานตกเป็นของหน่วยงานของรัฐบาลแห่งหนึ่งหรือหลายแห่งเมื่อมีการยุบหน่วย

“องค์การระหว่างประเทศ” หมายความว่า องค์การระหว่างประเทศใด ๆ หรือหน่วยงานหรือหน่วยย่อยที่องค์การระหว่างประเทศเป็นเจ้าของทั้งหมด รวมไปถึงองค์การระหว่างรัฐบาลและองค์การระหว่างประเทศเหนือรัฐ ซึ่งประกอบด้วยรัฐบาลเป็นหลัก และมีสำนักงานจัดการใหญ่หรือมีความตกลงที่คล้ายคลึงกันอย่างมีนัยสำคัญกับประเทศนั้น ๆ โดยองค์การระหว่างประเทศนั้นมีรายได้ที่ไม่ตกเป็นผลประโยชน์แก่บุคคลใด ๆ ในภาคเอกชน

“ธนาคารกลาง” หมายความว่า หน่วยงานที่ถูกกำหนดโดยผลของกฎหมายหรืออำนาจรัฐ ให้เป็นหน่วยงานหลักที่แยกต่างหากจากรัฐบาล ในการออกตราสารที่ใช้หมุนเวียนเป็นเงินตรา หน่วยงานดังกล่าวอาจรวมถึงหน่วยงานที่แยกออกจากรัฐบาลของดินแดน ไม่ว่ารัฐบาลจะเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือบางส่วน

“นิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน” หมายความว่า นิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับนิติบุคคลอื่น ที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) นิติบุคคลหนึ่งนิติบุคคลใดมีอำนาจควบคุมอีกนิติบุคคลหนึ่ง หรือ

(๒) นิติบุคคลทั้งสองอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมเดียวกัน

ทั้งนี้ อำนาจควบคุมตามวรรคหนึ่งให้หมายความรวมถึงการมีความเป็นเจ้าของโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ ๕๐ ของสิทธิออกเสียงและมูลค่าในนิติบุคคล

“สินทรัพย์ทางการเงิน” หมายความว่า

(๑) หลักทรัพย์ เช่น หุ้นในบริษัท หุ้นส่วนหรือผลประโยชน์ความเป็นเจ้าของผู้มีส่วนได้เสียในหลักทรัพย์ประเภทห้างหุ้นส่วนซื้อขายสาธารณะ หรือทรัสต์ ตัวเงิน พันธบัตร หุ้นกู้ หรือหลักฐานอื่นซึ่งแสดงภาระผูกพันในลักษณะนี้

(๒) ส่วนได้เสียในห้างหุ้นส่วน

(๓) สินค้าโภคภัณฑ์

(๔) สัญญาสวอป เช่น การแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย การแลกเปลี่ยนสกุลเงิน การแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว การกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุด อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำ การแลกเปลี่ยนสินค้าโภคภัณฑ์ การแลกเปลี่ยนตราสารทุน การแลกเปลี่ยนดัชนีตราสารทุน และข้อตกลงที่คล้ายกัน

(๕) สัญญาประกันภัย หรือสัญญาเงินรายปี หรือ

(๖) ผลประโยชน์ใด ๆ (รวมถึงสัญญาฟิวเจอร์ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหรือสัญญาออปชั่น) ในสินทรัพย์ทางการเงินตาม (๑) ถึง (๕)

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินตามวรรคหนึ่งไม่ให้หมายความรวมถึง ผลประโยชน์โดยตรงในอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ได้มีลักษณะเป็นหนี้

“สถาบันการเงิน” หมายความว่า สถาบันผู้รับฝากสินทรัพย์ สถาบันรับฝากเงิน นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน หรือบริษัทประกันที่กำหนด

“สถาบันผู้รับฝากสินทรัพย์” หมายความว่า นิติบุคคลใด ๆ ที่ประกอบธุรกิจหลัก เป็นการถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อผู้อื่น

ในกรณีที่จะถือว่าเป็นการประกอบธุรกิจหลักเป็นการถือสินทรัพย์ทางการเงิน เพื่อผู้อื่นตามวรรคหนึ่ง นิติบุคคลนั้นต้องมียอดรวมรายได้ที่มาจากการถือสินทรัพย์ทางการเงิน เพื่อผู้อื่น และการให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ตั้งแต่ร้อยละ ๒๐ ของรายได้รวมของนิติบุคคล ในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งที่สูงกว่า ดังต่อไปนี้

(ก) ระยะเวลาสามปีปฏิทินที่สิ้นสุดในวันที่ ๓๑ ธันวาคม หรือวันสิ้นสุดอื่นใด ในกรณีรอบบัญชีไม่เป็นไปตามปีปฏิทิน ของปีก่อนปีที่มีการพิจารณาการเป็นสถาบันผู้รับฝากสินทรัพย์ หรือ

(ข) ระยะเวลาที่นิติบุคคลดังกล่าวได้มีการจัดตั้งขึ้น

“สถาบันรับฝากเงิน” หมายความว่า นิติบุคคลใด ๆ ที่รับฝากเงินเป็นปกติธุระ ในลักษณะของธุรกิจธนาคารหรือธุรกิจอื่นที่มีลักษณะเดียวกัน

“นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน” หมายความว่า นิติบุคคลใด ๆ ที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

(๑) ประกอบธุรกิจหลักในการทำธุรกรรมหรือดำเนินการเพื่อหรือแทนลูกค้า ในธุรกรรม ดังต่อไปนี้

(ก) การซื้อขายตราสารทางการเงิน (เช็ค ตั๋วเงิน บัตรเงินฝาก ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น) การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยและดัชนีประเภทต่าง ๆ การซื้อขายหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนมือได้ หรือการซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ล่วงหน้า

(ข) การบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนแบบรายบุคคลและแบบรวมกลุ่ม

(ค) การลงทุน การบริหารจัดการ การบริหารสินทรัพย์ทางการเงินหรือการบริหารเงิน แทนบุคคลอื่น หรือ

(๒) รายได้รวมซึ่งเป็นรายได้หลักมาจากการลงทุน การลงทุนใหม่ หรือการซื้อขายสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีที่นิติบุคคลดังกล่าวถูกบริหารจัดการโดยนิติบุคคลอื่นซึ่งเป็นสถาบันรับฝากเงิน สถาบันผู้รับฝากสินทรัพย์ บริษัทประกันภัยที่กำหนด หรือนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนตาม (๑)

นิติบุคคลที่จะถือเป็นนิติบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) ก็ต่อเมื่อรายได้รวมของนิติบุคคลนั้นเกิดจากกิจกรรมที่เกี่ยวข้องตั้งแต่ร้อยละ ๕๐ ของรายได้รวมของนิติบุคคลดังกล่าว แล้วแต่กรณี ในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งที่สูงกว่า ดังนี้

(ก) ระยะเวลาสามปีปฏิทินที่สิ้นสุดในวันที่ ๓๑ ธันวาคมของปีก่อนปีที่มีการพิจารณาการเป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน หรือ

(ข) ช่วงระยะเวลาที่นิติบุคคลดังกล่าวได้มีการจัดตั้งขึ้น

นิติบุคคลที่ดำเนินกิจการเพื่อการลงทุนตามวรรคหนึ่ง ไม่ให้หมายความรวมถึงนิติบุคคลที่เป็นแอสซีทิฟเอ็นเอฟอี เนื่องจากนิติบุคคลดังกล่าวเข้าลักษณะตามหลักเกณฑ์อย่างใดอย่างหนึ่งใน (๔) ถึง (๗) ของนิยามคำว่า “แอสซีทิฟเอ็นเอฟอี”

ทั้งนี้ การตีความตามวรรคนี้ ต้องตีความให้สอดคล้องกับนิยามของคำว่า “สถาบันการเงิน” ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย

“บริษัทประกันที่กำหนด” หมายความว่า นิติบุคคลใด ๆ ซึ่งเป็นผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ที่ออกกรมธรรม์หรือมีภาระที่ต้องชำระเงินตามกรมธรรม์ประกันที่มีมูลค่าเงินสดหรือกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบรายปีหรือที่เรียกว่าแบบบำนาญ

“บัญชีทางการเงิน” หมายความว่า บัญชีที่อยู่ภายใต้การดูแล เก็บรักษาของสถาบันการเงิน และให้หมายความรวมถึง

(๑) บัญชีเงินฝาก

(๒) บัญชีดูแลสินทรัพย์

(๓) ส่วนได้เสียในส่วนทุนหรือส่วนหนี้ในสถาบันการเงินซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน เว้นแต่ ในกรณีที่สถาบันการเงินเป็นนิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนเพียงเพราะ

(ก) ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการลงทุนแก่และดำเนินการในนามของลูกค้าสำหรับการลงทุน บริหาร หรือจัดการสินทรัพย์ทางการเงินที่ฝากไว้ในนามของลูกค้ากับสถาบันการเงิน นอกจากนิติบุคคลดังกล่าว หรือ

(ข) บริหารจัดการพอร์ตการลงทุนเพื่อและดำเนินการในนามของลูกค้าสำหรับการลงทุน บริหาร หรือจัดการสินทรัพย์ทางการเงินที่ฝากไว้ในนามของลูกค้ากับสถาบันการเงิน นอกจากนิติบุคคลดังกล่าว

(๔) ส่วนได้เสียในส่วนทุนหรือส่วนหนี้ในสถาบันการเงินที่นอกเหนือจาก (๓) หากมีการจัดประเภทของส่วนได้เสียดังกล่าวโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อหลีกเลี่ยงหน้าที่การรายงานตามพระราชกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. ๒๕๖๖ และ

(๕) กรมธรรม์ประกันภัยมูลค่าเงินสดและกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปีใด ๆ ที่ออกหรือดำรงไว้โดยสถาบันการเงิน นอกเหนือจากกรมธรรม์ประกันภัยแบบบำนาญที่ต้องจ่ายเงินทันทีแบบที่ไม่สามารถเปลี่ยนมือได้ และไม่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ซึ่งออกให้กับบุคคลธรรมดาและเป็นการจ่ายในรูปแบบของบำนาญหรือผลประโยชน์ในกรณีที่ตกเป็นบุคคลทุพพลภาพจากบัญชีซึ่งถือว่าเป็นบัญชีที่ได้รับยกเว้น

บัญชีทางการเงินตามวรรคหนึ่ง ไม่ให้หมายความรวมถึงบัญชีที่ได้รับยกเว้น

“บัญชีเงินฝาก” หมายความว่า บัญชีทางพาณิชย์ บัญชีกระแสรายวัน บัญชีออมทรัพย์ บัญชีฝากประจำ บัตรเงินฝาก เอกสารรับรองการลงทุน ตราสารหนี้ หรือตราสารอื่นที่มีลักษณะเดียวกันที่เก็บรักษาโดยสถาบันการเงินตามธุรกรรมทั่วไปที่ธนาคารหรือธุรกิจที่มีลักษณะ

เดียวกันดำเนินการ ทั้งนี้ บัญชีเงินฝากยังรวมถึงจำนวนเงินที่บริษัทประกันภัยถือไว้ตามสัญญา การลงทุนที่รับประกันผลตอบแทนจากการลงทุนหรือสัญญาที่มีลักษณะคล้ายกันที่ง่ายหรือ หักผลประโยชน์จากสัญญานั้น

“บัญชีดูแลสินทรัพย์” หมายความว่า บัญชี (นอกจากกรมธรรม์ประกันภัยหรือ กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปี) ซึ่งมีการถือสินทรัพย์ทางการเงินอย่างน้อยหนึ่งหน่วย เพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น

“ส่วนได้เสียในหุ้น (Equity Interest)” หมายความว่า

(๑) ส่วนได้เสียที่เกิดจากหุ้นหรือกำไรของห้างหุ้นส่วน ในกรณีของห้างหุ้นส่วนซึ่งเป็น สถาบันการเงิน

(๒) ส่วนได้เสียในหุ้นที่ถือโดยผู้ก่อตั้งทรัสต์หรือผู้รับผลประโยชน์จากทรัสต์ ทั้งหมดหรือบางส่วน หรือบุคคลธรรมดาอื่นที่มีอำนาจควบคุมสูงสุดในทรัสต์ ในกรณีของทรัสต์ซึ่งเป็น สถาบันการเงิน ทั้งนี้ ผู้ที่ต้องถูกรายงานจะถือว่าเป็นผู้รับผลประโยชน์จากทรัสต์ หากผู้ที่ต้อง ถูกรายงานดังกล่าวมีสิทธิที่จะได้รับการจัดสรรผลประโยชน์แบบบังคับ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม (เช่น ได้รับผ่านผู้รับมอบอำนาจ) หรืออาจได้รับการจัดสรรผลประโยชน์จากทรัสต์ตามดุลยพินิจ ของผู้รับผลประโยชน์ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

“กรมธรรม์ประกันภัย” หมายความว่า กรมธรรม์ประกันภัย (นอกเหนือจากกรมธรรม์ ประกันภัยแบบเงินรายปี) ซึ่งผู้รับประกันภัยตกลงที่จะชำระเงินเมื่อเกิดเหตุการณ์ความไม่แน่นอน ตามที่ได้ระบุไว้ซึ่งเกี่ยวข้องกับการเสียชีวิต ความเจ็บป่วย อุบัติเหตุ ความรับผิดชอบ หรือความเสี่ยงด้าน ทรัพย์สิน

“กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบเงินรายปีหรือที่เรียกว่าประกันชีวิตแบบบำนาญ” หมายความว่า กรมธรรม์ที่ผู้รับประกันภัยได้ตกลงที่จะจ่ายเงินตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ทั้งหมดหรือ เป็นงวด โดยอ้างอิงจากการทรงชีพของบุคคลธรรมดาคนหนึ่งหรือหลายราย ทั้งนี้ นิยามดังกล่าว ยังรวมถึงกรมธรรม์ที่ถือว่าเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญเงินรายปีตามกฎหมาย กฎ หรือ แนวปฏิบัติของดินแดนที่มีการออกกรมธรรม์ประกันภัยนั้นตามที่ผู้รับประกันภัยได้ตกลงที่จะจ่ายเงิน ตามจำนวนปี

“กรมธรรม์ประกันภัยมูลค่าเงินสด” หมายความว่า กรมธรรม์ประกันภัย (นอกเหนือจากกรมธรรม์การรับประกันภัยต่อเพื่อชดเชยค่าเสียหายระหว่างบริษัทประกันภัยสองแห่ง) ซึ่งมีมูลค่าเงินสด

(๑) เกิดจากการเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาที่เอาประกัน ภายใต้อกรมธรรม์ประกันชีวิตเท่านั้น

(๒) จ่ายเป็นค่าชดเชยกรณีบาดเจ็บหรือความเจ็บป่วย หรือประโยชน์อื่นใดที่จ่าย เพื่อชดเชยความเสียหายจากความสูญเสียในเชิงเศรษฐกิจจากการเกิดขึ้นของเหตุการณ์ที่ได้เอา ประกันไว้

(๓) จ่ายผลประโยชน์ที่ได้รับเป็นเงินคืนจากเบี้ยประกันที่ได้คืน (หักค่าธรรมเนียมการทำ ประกันภัย ไม่ว่าจะมีการกำหนดให้จ่ายควบการลงทุนหรือไม่ก็ตาม) ภายใต้อกรมธรรม์ประกันภัย

นอกเหนือจากประกันชีวิตควบการลงทุนหรือประกันชีวิตแบบเงินรายปี เนื่องจากการบอกเลิกกรมธรรม์หรือสิ้นสุดกรมธรรม์ดังกล่าว การลดความเสี่ยงระหว่างระยะเวลาที่สัญญาามีผลบังคับ หรือการแก้ไขเบี้ยประกันภัยเนื่องจากปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องหรือการผิดพลาดที่มีลักษณะคล้ายกันเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยตามกรมธรรม์นั้น

(๔) ให้จ่ายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ นอกเหนือจากเงินปันผลที่จ่ายเมื่อบอกเลิกสัญญา โดยที่เงินปันผลดังกล่าวเกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งผลประโยชน์เพียงอย่างเดียวที่พึงชำระให้เป็นไปตามที่กำหนดใน (๒) หรือ

(๕) จ่ายเป็นเงินคืนในส่วนของเบี้ยประกันหรือเงินมัดจำเบี้ยประกันที่จ่ายไว้ล่วงหน้าสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใด ๆ ที่กำหนดให้จ่ายเบี้ยประกันอย่างน้อยเป็นรายปี หากจำนวนเบี้ยประกันล่วงหน้าหรือมัดจำเบี้ยประกันไม่มากกว่าเบี้ยประกันภัยประจำปีถัดไปที่พึงชำระภายใต้สัญญาประกันภัยนั้น

“มูลค่าเงินสด” หมายความว่า มูลค่าที่มากกว่าระหว่าง

(๑) จำนวนเงินที่ผู้ถือกรมธรรม์มีสิทธิได้รับจากการเวนคืนหรือการบอกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย พิจารณาโดยไม่ต้องหักค่าธรรมเนียมการเวนคืนหรือการกู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันเงินจากกรมธรรม์ และ

(๒) จำนวนเงินที่ผู้ถือกรมธรรม์สามารถกู้ยืมได้ภายใต้สัญญาประกันภัย

ทั้งนี้ มูลค่าเงินสดตามวรรคหนึ่งไม่รวมถึงจำนวนเงินที่พึงจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยในกรณีนี้ ดังนี้

(๑) เกิดจากการเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาที่เอาประกันภายใต้กรมธรรม์ประกันชีวิตเท่านั้น

(๒) จ่ายเป็นค่าชดเชยกรณีบาดเจ็บหรือความเจ็บป่วย หรือประโยชน์อื่นใดที่จ่ายเพื่อชดเชยความเสียหายจากความสูญเสียในเชิงเศรษฐกิจจากการเกิดขึ้นของเหตุการณ์ที่ได้เอาประกันไว้

(๓) จ่ายผลประโยชน์ที่ได้รับเป็นเงินคืนจากเบี้ยประกันที่ได้คืน หักค่าธรรมเนียมการทำประกันภัย ไม่ว่าจะมีการกำหนดให้จ่ายควบการลงทุนหรือไม่ก็ตาม ภายใต้กรมธรรม์ประกันภัย นอกเหนือจากประกันชีวิตควบการลงทุนหรือประกันชีวิตแบบเงินรายปี เนื่องจากการบอกเลิกกรมธรรม์หรือสิ้นสุดกรมธรรม์ดังกล่าว การลดความเสี่ยงระหว่างระยะเวลาที่สัญญาามีผลบังคับ หรือการแก้ไขเบี้ยประกันภัยเนื่องจากปรับปรุงข้อมูลให้ถูกต้องหรือการผิดพลาดที่มีลักษณะคล้ายกันเกี่ยวกับเบี้ยประกันภัยตามกรมธรรม์นั้น

(๔) ให้จ่ายเป็นเงินปันผลให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ นอกเหนือจากเงินปันผลที่จ่ายเมื่อบอกเลิกสัญญา โดยที่เงินปันผลดังกล่าวเกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งผลประโยชน์เพียงอย่างเดียวที่พึงชำระให้เป็นไปตาม (๒) หรือ

(๕) จ่ายเป็นเงินคืนในส่วนของเบี้ยประกันหรือเงินมัดจำเบี้ยประกันที่จ่ายไว้ล่วงหน้าสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใด ๆ ที่กำหนดให้จ่ายเบี้ยประกันอย่างน้อยเป็นรายปี หากจำนวนเบี้ยประกันล่วงหน้าหรือมัดจำเบี้ยประกันไม่มากกว่าเบี้ยประกันภัยประจำปีถัดไปที่พึงชำระภายใต้สัญญาประกันภัยนั้น

/ “บัญชีที่ได้รับยกเว้น” ...

“บัญชีที่ได้รับยกเว้น” หมายความว่า บัญชีใด ๆ ดังต่อไปนี้

(๑) บัญชีเพื่อการเกษียณอายุหรือบำเหน็จบำนาญที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(ก) เป็นบัญชีที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลตามกฎหมายในฐานะที่เป็นบัญชีเพื่อการเกษียณอายุส่วนบุคคล หรือเป็นส่วนหนึ่งของโครงการเพื่อการเกษียณอายุหรือโครงการบำเหน็จบำนาญที่จ่ายผลประโยชน์เพื่อการเกษียณอายุหรือบำเหน็จบำนาญ รวมถึงผลประโยชน์ที่จ่ายสำหรับความทุพพลภาพหรือการเสียชีวิต ที่ได้รับการจดทะเบียนหรืออยู่ภายใต้การกำกับดูแลตามกฎหมาย

(ข) เป็นบัญชีที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี กล่าวคือ เงินที่ผู้ถือบัญชีนำเข้ามาสามารถนำไปหักออกหรือยกเว้นจากเงินได้พึงประเมินของผู้ถือบัญชี หรือเสียภาษีในอัตราลด หรือการเก็บภาษีสำหรับเงินได้จากการลงทุนจากบัญชีดังกล่าวได้รับการชะลอหรือเสียภาษีในอัตราลด

(ค) ต้องมีการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีไปยังกรมสรรพากรตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรกำหนด

(ง) การถอนเงินออกจากบัญชีต้องเป็นไปตามเงื่อนไขเกี่ยวกับอายุการเกษียณความทุพพลภาพ หรือการเสียชีวิต หากมีการถอนเงินก่อนที่จะเกิดเหตุการณ์ตามเงื่อนไขดังกล่าวจะมีบทลงโทษ และ

(จ) เพดานวงเงินการจ่ายเงินสมทบเป็นไปตามเงื่อนไข ดังนี้

๑) การจ่ายเงินสมทบประจำปีจำกัดที่ ๑,๕๐๐,๐๐๐ บาท หรือต่ำกว่า หรือ

๒) การจ่ายเงินสมทบตลอดชีวิตสูงสุดจำนวน ๓๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท หรือต่ำกว่า

ซึ่งในแต่ละกรณีดังกล่าวต้องใช้หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในข้อ ๕๒ ถึงข้อ ๕๕ สำหรับการคำนวณหายอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมในบัญชีทางการเงิน และการแปลงเงินตรา

ทั้งนี้ ไม่นับรวมถึงการได้รับโอนทรัพย์สินหรือเงินทุนในบัญชีที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดใน (๑) หรือ (๒) หรือจากกองทุนเพื่อการเกษียณอายุหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญ กองใดกองหนึ่งหรือหลายกอง ที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดใด ๆ ในนิยามของคำว่า “กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีผู้เข้าร่วมในวงกว้าง” “กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีผู้เข้าร่วมในวงแคบ” หรือ “กองทุนบำเหน็จบำนาญของหน่วยงานของรัฐบาล องค์กรระหว่างประเทศ หรือธนาคารกลาง”

(๒) เป็นบัญชีที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(ก) เป็นบัญชีที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลตามกฎหมายภายในประเทศไทย ในฐานะที่เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการลงทุน เพื่อจุดประสงค์อื่นนอกเหนือจากเพื่อการเกษียณอายุ และมีการซื้อขายตามปกติในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่จัดตั้ง หรือบัญชีที่อยู่ภายใต้ระเบียบที่กำกับดูแลเครื่องมือในการออม เพื่อจุดประสงค์อื่นนอกเหนือจากการเกษียณอายุ

(ข) เป็นบัญชีที่ได้รับสิทธิประโยชน์ในทางภาษี กล่าวคือ เงินสมทบที่จ่ายเข้าบัญชีที่ต้องนำไปเสียภาษี สามารถนำไปหักออกหรือยกเว้นจากเงินได้พึงประเมินของผู้ถือบัญชี หรือเสียภาษีในอัตราลด หรือการเก็บภาษีสำหรับเงินได้จากการลงทุนจากบัญชีดังกล่าวได้รับการชะลอหรือเสียภาษีในอัตราลด

(ค) การถอนเงินออกจากบัญชีต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์เฉพาะ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของบัญชีที่ใช้ในการลงทุนหรือบัญชีที่ใช้ในการออม เช่น การจ่ายผลประโยชน์เป็นไปเพื่อการศึกษาหรือการรักษาพยาบาลทางการแพทย์ หากมีการถอนเงินก่อนที่จะบรรลุหลักเกณฑ์ดังกล่าว จะมีบทลงโทษ และ

(ง) การจ่ายเงินสมทบประจำปีถูกจำกัดอยู่ที่ ๑,๕๐๐,๐๐๐ บาท หรือต่ำกว่า โดยให้ใช้หลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ ๕๒ ถึงข้อ ๕๕ สำหรับการคำนวณหายอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมในบัญชีทางการเงินและการแปลงเงินตรา

ทั้งนี้ ไม่นับรวมถึงการได้รับโอนทรัพย์สินหรือเงินทุนในบัญชีที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดใน (๑) หรือ (๒) หรือจากกองทุนเพื่อการเกษียณอายุหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญ กองใดกองหนึ่งหรือหลายกอง ที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดใด ๆ ในนิยามของคำว่า “กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีผู้เข้าร่วมในวงกว้าง” “กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีผู้เข้าร่วมในวงแคบ” หรือ “กองทุนบำเหน็จบำนาญของหน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ หรือธนาคารกลาง”

(๓) สัญญาประกันชีวิตที่มีระยะเวลาคุ้มครองสิ้นสุดก่อนบุคคลธรรมดาผู้เอาประกันจะมีอายุ ๙๐ ปีบริบูรณ์ โดยที่สัญญาดังกล่าวเป็นไปตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(ก) มีการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นรายงวดอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งตลอดระยะเวลาคุ้มครองของกรมธรรม์ หรือจนกว่าผู้เอาประกันมีอายุครบ ๙๐ ปี แล้วแต่เวลาใดจะถึงก่อน และเบี้ยประกันไม่มีการลดลงตลอดระยะเวลา

(ข) ไม่มีเงื่อนไขให้ใช้สิทธิถอน ภูหรือวิธีการอื่นใดเพื่อนำมูลค่าตามกรมธรรม์ประกันชีวิตออกมาได้ เว้นแต่มีการยกเลิกกรมธรรม์

(ค) จำนวนเงิน นอกจากผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต ที่จ่ายเนื่องจากการยกเลิกหรือสิ้นสุดกรมธรรม์ประกันภัย ต้องมีจำนวนไม่เกินเบี้ยประกันภัยรวมทั้งที่ชำระมาแล้วทั้งหมด หักด้วยผลรวมของค่าการประกันภัยที่คำนวณจากอัตราฆณะ อัตราการเจ็บป่วย และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ไม่ว่าจะถูกกำหนดเอาไว้หรือไม่ สำหรับทุกงวดที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ และจำนวนเงินที่จ่ายไปก่อนกรมธรรม์ประกันภัยจะถูกยกเลิกหรือสิ้นสุด และ

(ง) สัญญามีได้ถูกถือโดยผู้รับโอนเพื่อมูลค่าใด ๆ

(๔) บัญชีที่ถูกถือโดยกองมรดกเท่านั้น หากเอกสารสำหรับบัญชีดังกล่าวมีสำเนาพิณัยกรรมของผู้ตายหรือใบมรณบัตรประกอบอยู่

(๕) บัญชีที่ถูกจัดตั้งขึ้นโดยเกี่ยวเนื่องกับข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(ก) คำสั่งหรือคำพิพากษาศาล

(ข) การขาย แลกเปลี่ยน หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ โดยที่บัญชีเป็นไปตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

๑) บัญชีที่จำกัดการรับเงินให้มาจากเงินที่ชำระราคาครั้งแรก เงินมัดจำหรือเงินที่ฝากไว้เป็นจำนวนที่เหมาะสมเพื่อประกันหนี้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมดังกล่าวโดยตรง หรือการจ่ายเงินที่มีลักษณะคล้ายกัน เพียงแหล่งเดียว หรือได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ฝากไว้ในบัญชีซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการขาย แลกเปลี่ยน หรือการให้เช่าทรัพย์สินดังกล่าว

๒) บัญชีที่ถูกจัดตั้งขึ้นและใช้เพื่อวัตถุประสงค์เพียงอย่างเดียว ได้แก่ เพื่อประกันหนี้สินของผู้ซื้อที่จะต้องจ่ายเงินสำหรับทรัพย์สิน หรือหนี้สินของผู้ขายที่จะต้องจ่ายค่าเสียหายและภาระหนี้ที่อาจเกิดขึ้นโดยเหตุที่ไม่ได้คาดคิด หรือหนี้สินของผู้ให้เช่าหรือผู้เช่าที่จะต้องจ่ายค่าเสียหายใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินที่เช่าตามข้อตกลงในสัญญาเช่า

๓) ทรัพย์สินของบัญชี ซึ่งรวมถึงเงินได้ที่ได้รับจากทรัพย์สินดังกล่าว จะถูกนำไปจ่ายหรือจำหน่ายเพื่อประโยชน์ของผู้ซื้อ ผู้ขาย ผู้ให้เช่า หรือผู้เช่า รวมถึงการชำระหนี้ของบุคคลดังกล่าว เมื่อทรัพย์สินถูกนำไปขาย แลกเปลี่ยน หรือเวนคืน หรือสัญญาเช่าสิ้นสุดลง

๔) เป็นบัญชีที่ไม่ใช่บัญชีมาร์จิ้นหรือบัญชีที่มีลักษณะคล้ายกัน ที่ถูกจัดตั้งขึ้นโดยเกี่ยวเนื่องกับการขายหรือการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ทางการเงิน และ

๕) บัญชีไม่มีความเกี่ยวข้องกับบัญชีตาม (๖)

(ค) หน้าที่ของสถาบันการเงินที่ให้อุ้มเงินโดยมือสั่งหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันเพื่อกันเงินไว้สำหรับอำนวยความสะดวกในการจ่ายภาษีหรือประกันใด ๆ เกี่ยวกับบอสังหาริมทรัพย์นั้น ในภายหลังเท่านั้น

(ง) หน้าที่ของสถาบันการเงินในการอำนวยความสะดวกในการจ่ายภาษี ในภายหลังเท่านั้น

(๖) บัญชีเงินฝาก ที่เป็นไปตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(ก) บัญชีมีอยู่เนื่องจากผู้ถือบัญชีชำระเงินเกินกว่ายอดที่พึงชำระสำหรับบัตรเครดิตหรือสินเชื่อหมุนเวียนอื่น ๆ และยอดชำระเกินไม่ได้ถูกส่งคืนให้ผู้ถือบัญชีทันที เท่านั้น และ

(ข) เริ่มในวันที่หรือก่อนวันที่กฎกระทรวงมีผลบังคับใช้ สถาบันการเงินมีมาตรการและกระบวนการเพื่อป้องกันไม่ให้ผู้ถือบัญชีทำรายการที่เกิดยอดชำระเกินสูงกว่า ๑,๕๐๐,๐๐๐ บาท หรือในการทำให้มั่นใจว่ายอดชำระเกินของผู้ถือบัญชีที่สูงกว่า ๑,๕๐๐,๐๐๐ บาท จะถูกคืนให้แก่ผู้ถือบัญชีภายใน ๖๐ วัน ซึ่งในแต่ละกรณีดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในข้อ ๕๕ สำหรับการแปลงเงินตรา และเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์นี้ ยอดชำระเกินของผู้ถือบัญชี ไม่รวมถึงยอดเครดิตของจำนวนเงินที่มีข้อพิพาท แต่รวมถึงยอดเครดิตที่เป็นผลมาจากการคืนสินค้า

(๓) บัญชีอื่นใดที่มีความเสี่ยงต่ำในการถูกนำไปใช้เพื่อหลีกเลี่ยงภาษีอากร หรือมีลักษณะที่คล้ายกันกับบัญชีใด ๆ ตาม (๑) ถึง (๖) อย่างมีนัยสำคัญ ตามที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนด ว่าเป็นบัญชีที่ได้รับยกเว้น โดยที่สถานะของบัญชีดังกล่าวที่เป็นบัญชีที่ได้รับยกเว้นไม่ก่อให้เกิดอุปสรรคต่อการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของมาตรฐานการรายงานทั่วไป

“ผู้ถือบัญชี” หมายความว่า บุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหรือถูกระบุชื่อเป็นผู้ถือบัญชีทางการเงินโดยสถาบันการเงินที่ดูแล เก็บรักษาบัญชีนั้น

นอกเหนือจากสถาบันการเงิน ในกรณีที่ตัวแทน ผู้รักษาสินทรัพย์ นอมินี ผู้มีอำนาจในการลงนาม ที่ปรึกษาการลงทุน หรือตัวกลาง เป็นผู้ถือบัญชีทางการเงินเพื่อประโยชน์หรือเพื่อบุคคลอื่น ไม่ให้ถือว่าบุคคลดังกล่าวเป็นผู้ถือบัญชีตามวรรคหนึ่ง แต่ให้ถือว่าบุคคลอื่นนั้นเป็นผู้ถือบัญชีตามวรรคหนึ่ง

ในกรณีสัญญาประกันภัยแบบมูลค่าเงินสดหรือแบบจ่ายรายปี ให้ผู้ถือบัญชีตามวรรคหนึ่ง ได้แก่ บุคคลที่มีสิทธิเข้าถึงมูลค่าเงินสดหรือมีสิทธิเปลี่ยนแปลงผู้รับผลประโยชน์ตามสัญญาดังกล่าว ทั้งนี้ หากไม่มีบุคคลใดสามารถเข้าถึงมูลค่าเงินสดหรือเปลี่ยนแปลงผู้รับประโยชน์ตามสัญญาดังกล่าวนี้ได้ ให้ผู้ถือบัญชีตามวรรคหนึ่ง ได้แก่ บุคคลใด ๆ ที่มีการระบุชื่อในสัญญาว่าเป็นเจ้าของบัญชี และบุคคลใด ๆ ที่มีสิทธิในเงินที่จ่ายภายใต้เงื่อนไขของสัญญาดังกล่าวนั้น

ในกรณีเมื่อครบกำหนดสัญญาประกันภัยแบบมูลค่าเงินสดหรือแบบจ่ายรายปี ให้ถือว่า บุคคลแต่ละรายที่มีสิทธิได้รับเงินตามสัญญา เป็นผู้ถือบัญชีตามวรรคหนึ่ง

“บัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน” หมายถึง บัญชีทางการเงินที่อยู่ภายใต้การดูแลเก็บรักษาของผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงิน ซึ่งถูกถือโดยผู้ที่ต้องถูกรายงานรายเดียวหรือหลายราย หรือโดยพาสซิฟเอ็นเอฟอี ซึ่งมีผู้มีอำนาจควบคุมรายเดียวหรือหลายรายเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน ทั้งนี้ ตามที่ได้ถูกบ่งชี้ว่าเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานภายใต้กระบวนการตรวจสอบบัญชีทางการเงินตามกฎหมายกระทรวงนี้

“ผู้ที่ต้องถูกรายงาน” หมายความว่า ผู้ที่ต้องถูกรายงานของคู่สัญญา และไม่ให้ความหมายรวมถึง

(๑) บริษัทที่มีการซื้อขายหุ้นเป็นปกติในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีการจัดตั้งขึ้นแห่งเดียวหรือหลายแห่ง

(๒) บริษัทใด ๆ ที่เป็นนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทตาม (๑)

(๓) หน่วยงานของรัฐบาลต่างประเทศ

(๔) องค์การระหว่างประเทศ

(๕) ธนาคารกลาง หรือ

(๖) สถาบันการเงิน

“ผู้ที่ต้องถูกรายงานของคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน” หมายความว่า

(๑) บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ที่เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในดินแดนของคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน ตามกฎหมายภาษีอากรของคู่สัญญานั้น

(๒) กองมรดกของเจ้ามรดกที่เป็นและเคยเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในดินแดนของคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน

(๓) นิติบุคคลนอกจาก (๑) ได้แก่ ห้างหุ้นส่วน ห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือหน่วยที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายที่มีลักษณะคล้ายกัน ที่มีได้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีอากร ให้ถือว่าเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากรในดินแดนซึ่งนิติบุคคลนั้นมีสถานจัดการใหญ่ตั้งอยู่

“คู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน” หมายความว่า รัฐหรือภาคีตามความตกลงที่มีรายชื่อปรากฏตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยรายชื่อคู่สัญญาที่จะได้รับรายงานที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

“คู่สัญญาที่เข้าร่วม” หมายความว่า รัฐหรือภาคีตามความตกลงที่มีรายชื่อปรากฏตามประกาศกระทรวงการคลังว่าด้วยรายชื่อคู่สัญญาที่เข้าร่วมที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษา

/ “ผู้มีอำนาจควบคุม” ...

“ผู้มีอำนาจควบคุม” หมายความว่า

(๑) บุคคลธรรมดาที่มีอำนาจควบคุมเหนือนิติบุคคล

(๒) ผู้ก่อตั้งทรัสต์ ทรัสต์ ผู้คุ้มครอง ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง หรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงที่จำแนกตามประเภท และบุคคลธรรมดาอื่นใดที่มีอำนาจควบคุมสูงสุดเหนือกองทรัสต์ ในกรณีของกองทรัสต์

(๓) บุคคลที่มีฐานะเทียบเท่าหรือคล้ายกัน ในกรณีของหน่วยที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายอื่น ๆ นอกเหนือจากกองทรัสต์

ผู้มีอำนาจควบคุมตามวรรคหนึ่งให้ตีความในลักษณะที่สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย

“เอ็นเอฟอี” หมายความว่า นิติบุคคลที่มีได้เป็นสถาบันการเงิน

“พาสซิฟเอ็นเอฟอี” หมายความว่า

(๑) เอ็นเอฟอี ซึ่งมีได้เป็นแอกทิฟเอ็นเอฟอี หรือ

(๒) นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนตาม (๒) ของนิยามคำว่า “นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน” ที่มีใช้สถาบันการเงินในคู่สัญญาที่เข้าร่วม

“รายได้จากธุรกรรมทางการเงิน” หมายความว่า รายได้ที่ไม่ได้มาจากการประกอบกิจการโดยตรงของนิติบุคคลนั้น อาทิเช่น

(๑) เงินปันผล

(๒) ดอกเบี้ย

(๓) เงินได้ในลักษณะเดียวกันกับดอกเบี้ย

(๔) ค่าเช่า หรือค่าลิขสิทธิ์ ซึ่งไม่ได้มาจากการประกอบธุรกิจโดยตรงที่กระทำโดยลูกจ้างของเอ็นเอฟอี)

(๕) เงินรายปี

(๖) ส่วนต่างกำไรจากการซื้อขายสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้จากธุรกรรมทางการเงินดังกล่าว

(๗) ส่วนต่างกำไรจากการดำเนินการธุรกรรม สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เป็นมาตรฐาน สัญญาซื้อขายล่วงหน้า สัญญาสิทธิล่วงหน้า และธุรกรรมทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน ในสินทรัพย์ทางการเงิน

(๘) ส่วนต่างกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน

(๙) เงินได้สุทธิจากสัญญาสวอป หรือ

(๑๐) จำนวนมูลค่าเงินสดที่ได้รับภายใต้สัญญากรรมธรรม์ประกันชีวิต

อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกรรมทางการเงินจะไม่รวมรายได้จากการทำธุรกรรมใด ๆ ที่ได้รับมาในการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปของผู้ค้าหลักทรัพย์ ในกรณีของเอ็นเอฟอีที่ทำหน้าที่เป็น ผู้ค้าหลักทรัพย์ในสินทรัพย์ทางการเงิน

“แอ็คทิฟเอ็นเอฟอี” หมายความว่า เอ็นเอฟอีที่เป็นไปตามข้อกำหนดใดข้อกำหนดหนึ่งดังต่อไปนี้

(๑) มีรายได้จากธุรกรรมทางการเงินเป็นจำนวนน้อยกว่าร้อยละ ๕๐ ของเงินได้ทั้งหมดของเอ็นเอฟอีในปีปฏิทินก่อนหน้าหรือระยะเวลารายงานที่เหมาะสมอื่นใด และสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดหรือถือไว้เพื่อก่อให้เกิดรายได้จากธุรกรรมทางการเงินเป็นจำนวนน้อยกว่าร้อยละ ๕๐ ของสินทรัพย์ทั้งหมดที่ถือโดยเอ็นเอฟอีในระหว่างปีปฏิทินก่อนหน้าหรือระยะเวลารายงานที่เหมาะสมอื่นใด

(๒) หุ่นของเอ็นเอฟอีมีการซื้อขายตามปกติในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่จัดตั้ง หรือ หุ่นของนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันกับเอ็นเอฟอีดังกล่าว มีการซื้อขายตามปกติในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ที่จัดตั้ง

(๓) เอ็นเอฟอีเป็นหน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ ธนาคารกลาง หรือ นิติบุคคลที่เป็นของหน่วยงานที่กล่าวมาข้างต้น

(๔) เอ็นเอฟอีมีกิจการหลักที่สำคัญ ดังนี้

(ก) มีการถือหุ้น ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน ในบริษัทย่อยที่ทำการค้าหรือธุรกิจที่มีใช้ธุรกิจของสถาบันการเงิน หรือ

(ข) มีการให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือการบริการแก่บริษัทย่อยที่ทำการค้าหรือธุรกิจที่มีใช้ธุรกิจของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ เว้นแต่นิติบุคคลดังกล่าวดำเนินการ หรือแสดงตน ในฐานะกองทุนเพื่อการลงทุน เช่น กองทุนหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ กองทุนเพื่อการร่วมลงทุน กองทุนเพื่อการเข้าซื้อหุ้นของกิจการ หรือเครื่องมือเพื่อการลงทุนใด ๆ ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาหรือให้การสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทต่างๆ และถือเอาผลประโยชน์ในบริษัทเหล่านั้นในรูปสินทรัพย์จากการลงทุนสำหรับจุดประสงค์เพื่อการลงทุน นิติบุคคลนั้นไม่ถือว่าเป็นแอ็คทิฟเอ็นเอฟอี

(๕) เอ็นเอฟอีที่ยังไม่ได้ดำเนินการธุรกิจและไม่มีประวัติในการดำเนินการธุรกิจมาก่อน แต่มีการนำทุนไปลงทุนในสินทรัพย์โดยมีเจตนาที่จะดำเนินการธุรกิจอย่างอื่นนอกจากการเป็นสถาบันการเงิน โดยเอ็นเอฟอีไม่ได้มีคุณสมบัติตามอนุวรรคนี้นี้ภายหลังระยะเวลา ๒๔ เดือน นับจากวันที่ก่อตั้งเอ็นเอฟอีดังกล่าว

(๖) เอ็นเอฟอีที่ไม่เคยเป็นสถาบันการเงินภายในระยะเวลาห้าปีที่ผ่านมา และอยู่ในกระบวนการขายทรัพย์สินเพื่อชำระบัญชีหรือฟื้นฟูกิจการ โดยมีเจตนาที่จะดำเนินการธุรกิจต่อหรือเริ่มธุรกิจที่มีใช้ธุรกิจของสถาบันการเงิน

(๗) เอ็นเอฟอีที่ดำเนินการธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือการป้องกันความเสี่ยงกับ หรือเพื่อนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันที่มีใช้สถาบันการเงิน โดยที่กลุ่มของนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันนั้นต้องดำเนินการธุรกิจหลักที่มีใช้ธุรกิจของสถาบันการเงิน และไม่ได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือการป้องกันความเสี่ยงแก่นิติบุคคลใดซึ่งมิใช่ในนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน

(๘) เอ็นเอฟอีมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(ก) ถูกจัดตั้งขึ้นและดำเนินการในดินแดนที่เอ็นเอฟอีนั้นมีถิ่นที่อยู่ โดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อการศาสนา การสาธารณกุศล วิทยาศาสตร์ ศิลปะ วัฒนธรรม การกีฬา หรือ

การศึกษา หรือถูกจัดตั้งและดำเนินการในดินแดนที่เอ็นเอฟอีมีถิ่นที่อยู่และเป็นองค์กรทางวิชาชีพ สมาคมธุรกิจ หอการค้า องค์กรแรงงาน องค์กรทางการเกษตรหรือพืชสวน สมาคมเกี่ยวกับการพลเรือน หรือองค์กรใดที่ดำเนินการเพื่อสนับสนุนสวัสดิการของรัฐเท่านั้น

(ข) ได้รับยกเว้นการเสียภาษีเงินได้ในดินแดนที่เอ็นเอฟอีมีถิ่นที่อยู่

(ค) ไม่มีผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกที่มีผลประโยชน์ในทางทรัพย์สินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ในเงินได้หรือสินทรัพย์ของเอ็นเอฟอี

(ง) มีกฎหมายที่บังคับใช้ของดินแดนที่เอ็นเอฟอีมีถิ่นที่อยู่ หรือมีเอกสารจัดตั้งของเอ็นเอฟอีที่ไม่อนุญาตให้มีการจ่ายเงินได้หรือสินทรัพย์ใด ๆ ของเอ็นเอฟอีดังกล่าวให้แก่หรือนำไปใช้เพื่อประโยชน์ของบุคคลในภาคเอกชนหรือนิติบุคคลที่ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการสาธารณกุศล เว้นแต่เป็นการดำเนินการเพื่อการสาธารณกุศลของเอ็นเอฟอีเอง หรือเพื่อการจ่ายเงินชดเชยตามความเหมาะสมสำหรับการทำงานให้ หรือเพื่อชำระเงินเป็นค่าทรัพย์สินที่เอ็นเอฟอีได้ซื้อไว้ตามราคาตลาด และ

(จ) มีกฎหมายที่บังคับใช้ของดินแดนที่เอ็นเอฟอีมีถิ่นที่อยู่ หรือมีเอกสารจัดตั้งของเอ็นเอฟอีที่กำหนดให้เมื่อมีการชำระบัญชีหรือเลิกกิจการของเอ็นเอฟอีดังกล่าว สินทรัพย์ของเอ็นเอฟอีทั้งหมด ต้องถูกจำหน่ายให้แก่ หน่วยงานของรัฐบาลหรือองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรอื่น หรือให้ตกเป็นของรัฐ หรือหน่วยงานปกครองย่อยในดินแดนที่เอ็นเอฟอีมีถิ่นที่อยู่

“เลขประจำตัวผู้เสียภาษี” หมายถึง เลขประจำตัวของผู้เสียภาษี หรือสิ่งที่ใช้แทนในกรณีที่ไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษี

“หลักฐานเอกสาร” หมายความว่า เอกสารหลักฐานอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) ใบรับรองความมีถิ่นที่อยู่ที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐบาลที่มีอำนาจของดินแดนที่ผู้รับเงินอ้างว่ามีถิ่นที่อยู่ เช่น หน่วยงาน องค์กรของรัฐ หรือเทศบาล

(๒) เอกสารระบุตัวตนที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐบาลที่มีอำนาจ เช่น หน่วยงานหรือตัวแทนของรัฐ หรือเทศบาล ทั้งนี้ เอกสารนั้นต้องมีชื่อของบุคคลธรรมดาดังกล่าว และสามารถใช้เป็นเอกสารในการระบุตัวตนเป็นการทั่วไป

(๓) เอกสารทางการที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐบาลที่มีอำนาจ เช่น หน่วยงานหรือตัวแทนของรัฐ หรือเทศบาล ทั้งนี้ เอกสารนั้นต้องมีชื่อของนิติบุคคลและที่อยู่ซึ่งเป็นที่ตั้งของสำนักงานจัดการใหญ่ในดินแดนที่นิติบุคคลอ้างว่าเป็นดินแดนที่เป็นถิ่นที่อยู่ หรือเป็นดินแดนที่นิติบุคคลนั้นถูกจัดตั้งหรือก่อตั้งเพื่อดำเนินกิจการ

(๔) งบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบแล้ว รายงานข้อมูลเครดิตของบุคคลภายนอก การยื่นขอเป็นบุคคลล้มละลาย หรือรายงานหลักทรัพย์ของหน่วยงานที่กำกับดูแลใด ๆ

ลักษณะ ๑
ผู้มีหน้าที่รายงาน

ข้อ ๒ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินที่มีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยมีหน้าที่ต้องตรวจสอบบัญชีซึ่งเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานตามกระบวนการตรวจสอบที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้

(๑) สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้กฎหมายไทย แต่ไม่รวมถึงสาขาของสถาบันการเงินดังกล่าวที่ตั้งอยู่นอกดินแดนของประเทศไทย

(๒) สาขาของสถาบันการเงินที่ไม่มีได้อยู่ภายใต้กฎหมายไทย แต่สาขาของสถาบันการเงินนั้นตั้งอยู่ในประเทศไทย

ข้อ ๓ ให้สถาบันการเงินดังต่อไปนี้ เป็นสถาบันการเงินที่ไม่มีหน้าที่รายงาน

(๑) หน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ หรือธนาคารกลาง ในกรณีที่นอกเหนือจากการจ่ายเงินตามหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการเงินเพื่อทางค้าหรือหากำไรประเภทที่ดำเนินการโดยบริษัทประกันภัยที่กำหนด สถาบันรับฝากสินทรัพย์ หรือสถาบันรับฝากเงิน

(๒) กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีผู้เข้าร่วมในวงกว้างซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อให้ผลประโยชน์จากการเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือเสียชีวิต หรือหลายอย่างประกอบกัน แก่ผู้รับผลประโยชน์ที่เป็นลูกจ้างในปัจจุบันหรือในอดีต หรือบุคคลที่ลูกจ้างดังกล่าวระบุให้ได้รับผลประโยชน์ ของนายจ้างอย่างน้อยหนึ่งรายเพื่อตอบแทนการทำงาน โดยที่กองทุนนั้นต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(ก) ไม่มีบุคคลผู้รับผลประโยชน์รายใดรายหนึ่งที่มีสิทธิเหนือทรัพย์สินของกองทุนมากกว่าร้อยละห้าของทรัพย์สินของกองทุนทั้งหมด

(ข) อยู่ภายใต้การกำกับตามระเบียบของรัฐ และมีการรายงานข้อมูลไปยังกรมสรรพากรตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรกำหนด และ

(ค) เป็นไปตามข้อกำหนดอย่างน้อยข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

๑) กองทุนได้รับการยกเว้นภาษีเป็นการทั่วไปสำหรับเงินได้ที่ได้รับการจากการลงทุน หรือการจัดเก็บภาษีจากเงินได้ดังกล่าวถูกชะลอหรือเสียภาษีในอัตราลด เนื่องจากการมีสถานะเป็นโครงการเพื่อการเกษียณอายุหรือโครงการบำเหน็จบำนาญ

๒) กองทุนได้รับเงินอุดหนุนอย่างน้อยร้อยละ ๕๐ ของเงินสมทบทั้งหมด (นอกจากการโอนทรัพย์สินจากโครงการอื่นที่กำหนดในนิยามคำว่า “กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีผู้เข้าร่วมในวงกว้าง” “กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีผู้เข้าร่วมในวงแคบ” หรือ “กองทุนบำเหน็จบำนาญของหน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ หรือธนาคารกลาง” หรือจากบัญชีเพื่อการเกษียณอายุและบำเหน็จบำนาญตามที่กำหนดใน (๑) ของนิยามคำว่า “บัญชีที่ได้รับยกเว้น” จากนายจ้างที่ให้การสนับสนุน

๓) การจ่ายเงินหรือการถอนเงินจากกองทุน สามารถกระทำได้เฉพาะในกรณีที่กำหนดไว้เท่านั้น โดยกรณีดังกล่าวต้องเกี่ยวข้องกับการเกษียณอายุ ความทุพพลภาพ

หรือการเสียชีวิต เว้นแต่การโอนเงินสมทบไปยังกองทุนเพื่อการเกษียณอายุอื่นตามที่กำหนดในนิยาม คำว่า “กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีผู้เข้าร่วมในวงกว้าง” “กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีผู้เข้าร่วมในวงแคบ” หรือ “กองทุนบำเหน็จบำนาญของหน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ หรือธนาคารกลาง” หรือบัญชีเพื่อการเกษียณอายุและบำเหน็จบำนาญใน (๑) ของนิยามคำว่า “บัญชีที่ได้รับยกเว้น” ซึ่งการจ่ายเงินหรือการถอนเงินที่เกิดขึ้นก่อนเหตุการณ์ที่ระบุข้างต้น จะมีค่าปรับโดยหักออกจากเงินที่จ่ายออกหรือไถ่ถอน หรือมีบทลงโทษอื่น หรือ

๔) การจ่ายเงินสมทบ นอกเหนือจากการจ่ายเงินสมทบตามที่ได้รับอนุญาตบางประการ ของลูกจ้างเข้ากองทุนจะถูกจำกัดจำนวน โดยอิงจากรายได้ของลูกจ้างหรือไม่เกิน ๑,๕๐๐,๐๐๐ บาทต่อปี และให้ใช้หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในข้อ ๕๒ ถึงข้อ ๕๕ สำหรับการรวมยอดในบัญชีและการแปลงเงินตรา

(๓) กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีผู้เข้าร่วมในวงแคบซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้น เพื่อให้ผลประโยชน์จากการเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต หรือหลายอย่างประกอบกัน แก่ผู้รับผลประโยชน์ที่เป็นลูกจ้างในปัจจุบันหรือในอดีต หรือบุคคลที่ลูกจ้างดังกล่าวระบุให้ได้รับผลประโยชน์ ของนายจ้างอย่างน้อยหนึ่งรายเพื่อตอบแทนการทำงาน โดยที่กองทุนนั้นต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

(ก) กองทุนมีผู้เข้าร่วมเป็นสมาชิกน้อยกว่า ๕๐ ราย

(ข) กองทุนได้รับการสนับสนุนจากนายจ้างรายเดียวหรือหลายรายที่ไม่มีใช้นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน หรือพาสซิฟเอ็นเอฟอี

(ค) เงินสมทบที่ลูกจ้างและนายจ้างจ่ายเข้ากองทุน นอกเหนือจากการโอนทรัพย์สินจากบัญชีเพื่อการเกษียณอายุและบัญชีบำเหน็จบำนาญตาม (๑) ของนิยามคำว่า “บัญชีที่ได้รับยกเว้น” ถูกจำกัดจำนวนโดยอิงกับรายได้และเงินทดแทนที่ลูกจ้างได้รับตามลำดับ

(ง) ผู้เข้าร่วมเป็นสมาชิกที่ไม่ได้เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในดินแดนของกองทุนนั้น ไม่มีสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนเกินร้อยละ ๒๐ และ

(จ) กองทุนอยู่ภายใต้การกำกับตามระเบียบของรัฐ และมีการรายงานข้อมูลไปยังกรมสรรพากรตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรกำหนด

(๔) กองทุนบำเหน็จบำนาญของข้าราชการ ขององค์การระหว่างประเทศ หรือของธนาคารกลาง หรือผู้ออกบัตรเครดิตที่มีคุณสมบัติซึ่งเป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นโดยหน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ หรือธนาคารกลาง เพื่อให้ผลประโยชน์จากการเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือเสียชีวิต แก่ผู้รับผลประโยชน์หรือผู้เข้าร่วมเป็นสมาชิกที่เป็นลูกจ้างในปัจจุบันหรือในอดีต หรือบุคคลที่ลูกจ้างดังกล่าวระบุให้ได้รับผลประโยชน์ หรือที่มีได้เป็นลูกจ้างในปัจจุบันหรือในอดีต ในกรณี ที่การให้ผลประโยชน์แก่ผู้รับผลประโยชน์หรือผู้เข้าร่วมเป็นสมาชิกเป็นไปเพื่อตอบแทนการทำงาน ให้แก่หน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ หรือธนาคารกลาง

(๕) ผู้ออกบัตรเครดิตที่มีคุณสมบัติซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(ก) สถาบันการเงินที่เป็นสถาบันการเงินอันเนื่องมาจากการเป็นผู้ออกบัตรเครดิตซึ่งมีการรับฝากเงินเมื่อลูกค้าชำระเกินกว่ายอดที่ค้างชำระจากการใช้บัตรเครดิต และไม่ได้คืนเงินที่ชำระเกินนั้นให้แก่ลูกค้าในทันที และ

(ข) เริ่มในวันที่หรือก่อนวันที่กฎกระทรวงมีผลบังคับใช้ สถาบันการเงินกำหนดนโยบายและมาตรการเพื่อป้องกันผู้ถือบัญชีทำรายการที่เกิดยอดชำระเกินเกินสูงกว่า ๑,๕๐๐,๐๐๐ บาท ขึ้นไป หรือเพื่อทำให้มั่นใจได้ว่า ยอดชำระเกินของผู้ถือบัญชีที่สูงกว่า ๑,๕๐๐,๐๐๐ บาท จะถูกคืนให้แก่ผู้ถือบัญชีภายใน ๖๐ วัน ซึ่งในแต่ละกรณีข้างต้น ให้ใช้หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในข้อ ๕๒ ถึงข้อ ๕๕ สำหรับการรวมยอดในบัญชีและการแปลงเงินตราและในการนี้ ยอดชำระเกินของผู้ถือบัญชี ไม่รวมถึงยอดเงินที่ยังมีข้อพิพาท แต่รวมถึงยอดเงินที่ได้รับคืนเนื่องจากการคืนสินค้า

(๖) นิติบุคคลอื่นใดที่มีความเสี่ยงต่ำในการที่จะถูกใช้เป็นเครื่องมือเพื่อหนีภาษีอากร ซึ่งมีลักษณะคล้ายกับ (๑) และ (๒) ในส่วนสำคัญ ตามที่อธิบดีกรมสรรพากรประกาศกำหนดว่าเป็นสถาบันการเงินที่ไม่มีหน้าที่รายงาน โดยที่กรมมีสถานะเป็นสถาบันการเงินที่ไม่มีหน้าที่รายงานของนิติบุคคลดังกล่าวไม่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของมาตรฐานการรายงานทั่วไป

(๗) กองทรัสต์ ซึ่งมีทรัสต์เป็นผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทย และได้รายงานข้อมูลทั้งหมดที่ถูกกำหนดให้ต้องรายงานตามพระราชกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. ๒๕๖๖ อันเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานทั้งหมดของกองทรัสต์

ลักษณะ ๒

การตรวจสอบบัญชีกรณีทั่วไป

ข้อ ๔ ในลักษณะนี้ ลักษณะ ๓ ลักษณะ ๔ และลักษณะ ๕

“บัญชีที่มีอยู่ (Preexisting Account)” หมายความว่า บัญชีทางการเงินที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยดูแล เก็บรักษา ซึ่งถูกเปิดก่อนวันที่กฎกระทรวงมีผลใช้บังคับ

“บัญชีใหม่ (New Account)” หมายความว่า บัญชีทางการเงินที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยดูแล เก็บรักษา ซึ่งถูกเปิดในหรือหลังวันที่กฎกระทรวงมีผลใช้บังคับ

“เอกสารการรับรองตนเองที่ถูกต้อง” หมายความว่า เอกสารการรับรองตนเองที่ถูกต้องต้องมีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) ในกรณีผู้ถือบัญชีเป็นบุคคลธรรมดา

(ก) เอกสารการรับรองตนเองต้องมีรายการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) ชื่อบุคคลธรรมดา

๒) ที่อยู่อาศัยของบุคคลธรรมดา

๓) ถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีอากรทุกแห่งของบุคคลธรรมดา
 ๔) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของบุคคลธรรมดาที่เกี่ยวข้องกับถิ่นที่อยู่
 เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากร ทั้งนี้ หากไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษีดังกล่าวต้องมีการแจ้งเหตุผล
 ประกอบด้วย และ

๕) วันเดือนปีเกิดของบุคคลธรรมดาแต่ละราย

(ข) เอกสารการรับรองตนเองต้อง

๑) มีการลงนามหรือยืนยันโดยผู้ถือบัญชีที่ทำการรับรองตนเองหรือ
 ผู้มีอำนาจลงนามแทนผู้ถือบัญชี และ

๒) ระบุวันที่ลงนามในการรับรองตนเอง หรือได้รับการยืนยันโดยผู้ถือบัญชี
 หรือผู้มีอำนาจลงนามแทนผู้ถือบัญชี

(๒) ในกรณีผู้ถือบัญชีเป็นนิติบุคคลที่เป็นพาสซิฟเอ็นเอฟอี

(ก) เอกสารการรองรับตนเองต้องมีรายการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) ชื่อของเอ็นเอฟอี

๒) ที่อยู่ของเอ็นเอฟอีที่ลงทะเบียนไว้ส่วนราชการหรือหน่วยงานใดหรือ

๓) ถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีอากรทุกแห่งของเอ็นเอฟอี

๔) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของ เอ็นเอฟอีที่เกี่ยวข้องกับถิ่นที่อยู่
 เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากร ทั้งนี้ หากไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษีดังกล่าวต้องมีการแจ้งเหตุผล
 ประกอบด้วย และ

๕) มีรายการดังต่อไปนี้เกี่ยวกับผู้มีอำนาจควบคุมของเอ็นเอฟอีแต่ละราย

๕.๑) ชื่อของผู้มีอำนาจควบคุม

๕.๒) ที่อยู่อาศัยของผู้มีอำนาจควบคุม

๕.๓) ถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีอากรทุกแห่งของผู้มีอำนาจควบคุม

๕.๔) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของผู้ที่มีอำนาจควบคุมที่เกี่ยวข้อง
 กับถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากร ทั้งนี้ หากไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษีดังกล่าวต้องมีการแจ้ง
 เหตุผลประกอบด้วย

๕.๕) วันเดือนปีเกิดของผู้มีอำนาจควบคุม

(ข) เอกสารการรับรองตนเองต้อง

๑) มีการลงนามหรือยืนยันโดยผู้ถือบัญชีที่ทำการรับรองตนเองหรือ
 ผู้มีอำนาจลงนามแทนผู้ถือบัญชี และ

๒) ระบุวันที่ลงนามในการรับรองตนเอง หรือได้รับการยืนยันโดยผู้ถือบัญชี
 หรือผู้มีอำนาจลงนามแทนผู้ถือบัญชี

(๓) ในกรณีผู้ถือบัญชีเป็นนิติบุคคลที่ไม่เป็นพาสซิฟเอ็นเอฟอี

(ก) เอกสารการรองรับตนเองต้องมีรายการอย่างน้อยดังต่อไปนี้

๑) ชื่อของนิติบุคคล

๒) ที่อยู่ของนิติบุคคลที่ลงทะเบียนไว้ส่วนราชการหรือหน่วยงานใดหรือ
 ที่อยู่ซึ่งนิติบุคคลดำเนินธุรกิจอยู่

๓) ถิ่นที่อยู่เพื่อวัตถุประสงค์ทางภาษีอากรทุกแห่งของนิติบุคคล
 ๔) เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของนิติบุคคลที่ที่เกี่ยวข้องกับถิ่นที่อยู่
 เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากร ทั้งนี้ หากไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษีดังกล่าวต้องมีการแจ้งเหตุผลประกอบด้วย และ

๕) ระบุสถานะของนิติบุคคลว่าเป็นสถาบันการเงินหรือเอ็นเอฟไอและคำอธิบายประเภทของสถาบันการเงินหรือเอ็นเอฟไอแล้วแต่กรณี

(ข) เอกสารการรับรองตนเองต้อง

๑) มีการลงนามหรือยืนยันโดยผู้ถือบัญชีที่ทำการรับรองตนเองหรือผู้มีอำนาจลงนามแทนผู้ถือบัญชี และ

๒) ระบุวันที่ลงนามในการรับรองตนเอง หรือได้รับการยืนยันโดยผู้ถือบัญชีหรือผู้มีอำนาจลงนามแทนผู้ถือบัญชี

“การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม” หมายความว่า การเปลี่ยนแปลงใด ๆ ที่ส่งผลให้มีข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับสถานะของบุคคลหรือก่อให้เกิดความขัดแย้งกับสถานะของบุคคลดังกล่าว นอกเหนือจากนี้ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม ให้หมายความรวมถึง การเปลี่ยนแปลงหรือการเพิ่มเติมของข้อมูลใด ๆ ในบัญชีของผู้ถือบัญชี รวมถึงการเพิ่มเติม การทดแทน หรือการเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ของผู้ถือบัญชี หรือการเปลี่ยนแปลงหรือการเพิ่มเติมข้อมูลในบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีดังกล่าว ในกรณีที่ต้องใช้หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดในข้อ ๕๒ ถึงข้อ ๕๔ สำหรับการคำนวณหายอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมในบัญชีทางการเงิน ทั้งนี้ หากการเปลี่ยนแปลงหรือการเพิ่มเติมของข้อมูลดังกล่าวนั้นจะส่งผลกระทบต่อสถานะของผู้ถือบัญชีได้

ข้อ ๕ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องจัดทำ เก็บรักษา และบันทึกเกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบบัญชีตามลักษณะ ๒ ถึงลักษณะ ๕ ของกฎกระทรวงนี้ เพื่อบ่งชี้บัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน ซึ่งถูกเก็บรักษาโดยผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยของตน

ข้อ ๖ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทย ถือว่าบัญชีเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน นับแต่วันที่บัญชีดังกล่าวถูกบ่งชี้ว่าเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานตามกระบวนการตรวจสอบบัญชี ตามลักษณะ ๒ ถึงลักษณะ ๕ และให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานดังกล่าวจะต้องถูกรายงานตามพระราชกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. ๒๕๖๖

ข้อ ๗ ในการพิจารณายอดคงเหลือหรือมูลค่าในบัญชี ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยพิจารณายอดคงเหลือหรือมูลค่าในบัญชีดังกล่าว ณ วันสุดท้ายของปีปฏิทิน

ข้อ ๘ ในการพิจารณาเกณฑ์ของยอดคงเหลือหรือมูลค่า ณ วันสุดท้ายของปีปฏิทิน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยพิจารณาจากยอดคงเหลือหรือมูลค่าที่เกี่ยวข้อง ณ วันสุดท้ายของระยะเวลาการรายงานที่สิ้นสุดในหรือภายในปีปฏิทินนั้น

/ ข้อ ๙ ให้ ...

ข้อ ๙ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยสามารถเลือกดำเนินการตามกระบวนการตรวจสอบบัญชีดังต่อไปนี้ก็ได้

(๑) เลือกดำเนินการกระบวนการตรวจสอบบัญชีสำหรับบัญชีใหม่ เพื่อใช้ในการตรวจสอบบัญชีที่มีอยู่

ทั้งนี้ แม้ว่าผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะได้เลือกดำเนินการตามกระบวนการตรวจสอบบัญชีตาม (๑) แต่หลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่ยังคงใช้บังคับกับบัญชีที่มีอยู่ยังคงบังคับใช้ต่อไป

(๒) เลือกดำเนินการกระบวนการตรวจสอบบัญชีสำหรับบัญชีที่มีมูลค่าสูง เพื่อใช้ในการตรวจสอบบัญชีที่มีมูลค่าต่ำ

ลักษณะ ๓

การตรวจสอบบัญชีของบุคคลธรรมดา

ข้อ ๑๐ ในลักษณะนี้

“บัญชีที่มีอยู่ของบุคคลธรรมดา” หมายความว่า บัญชีที่มีอยู่ซึ่งถือโดยบุคคลธรรมดา รายเดียวหรือหลายราย

“บัญชีใหม่ของบุคคลธรรมดา” หมายความว่า บัญชีใหม่ซึ่งถือโดยบุคคลธรรมดา รายเดียวหรือหลายราย

“บัญชีที่มีมูลค่าสูง” หมายความว่า บัญชีที่มีอยู่ของบุคคลธรรมดาซึ่งมียอดรวมหรือมูลค่ารวมเกิน ๓๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท

(๑) ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕

(๒) ณ วันก่อนวันที่กฎกระทรวงมีผลบังคับใช้ หรือ

(๓) ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคมของปีถัดมา

“บัญชีที่มีมูลค่าต่ำ” หมายความว่า บัญชีที่มีอยู่ของบุคคลธรรมดาซึ่งมียอดรวมหรือมูลค่ารวมไม่เกิน ๓๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท

(๑) ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕

(๒) ณ วันก่อนวันที่กฎกระทรวงมีผลบังคับใช้

หมวด ๑

บัญชีที่มีอยู่ของบุคคลธรรมดา

ข้อ ๑๑ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการกระบวนการตรวจสอบบัญชีที่มีอยู่ของบุคคลธรรมดาตามที่กำหนดในหมวดนี้

ข้อ ๑๒ ให้บัญชีที่มีอยู่ของบุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือแบบเงินรายปีไม่ต้องถูกตรวจสอบ บ่งชี้ หรือรายงาน หากผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยนั้นถูกห้ามโดยกฎหมายไม่ให้ขายกรมธรรม์ประเภทดังกล่าวให้แก่ผู้มีถิ่นที่อยู่ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน

ข้อ ๑๓ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยดำเนินการตรวจสอบบัญชีให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

(๑) สำหรับบัญชีที่เป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง

(ก) สำหรับบัญชีที่เป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ ให้ดำเนินการตรวจสอบบัญชีดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่กฎกระทรวงมีผลบังคับใช้และรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานต่ออธิบดีกรมสรรพากรภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่กฎกระทรวงมีผลบังคับใช้

(ข) สำหรับบัญชีที่เป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง ณ วันก่อนวันที่กฎกระทรวงมีผลใช้บังคับ ให้ดำเนินการตรวจสอบบัญชีดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๖ และรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานต่ออธิบดีกรมสรรพากรภายในวันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๗

(๒) สำหรับบัญชีที่เป็นบัญชีที่มีมูลค่าต่ำ

(ก) สำหรับบัญชีที่เป็นบัญชีที่มีมูลค่าต่ำ ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ ให้ดำเนินการตรวจสอบบัญชีดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่กฎกระทรวงมีผลบังคับใช้และรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานต่ออธิบดีกรมสรรพากร ภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่กฎกระทรวงมีผลบังคับใช้

(ข) สำหรับบัญชีที่เป็นบัญชีที่มีมูลค่าต่ำ ณ วันก่อนวันที่กฎกระทรวงมีผลใช้บังคับ ให้ดำเนินการตรวจสอบบัญชีดังกล่าวให้แล้วเสร็จภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๖ และรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานต่ออธิบดีกรมสรรพากรภายในวันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๗

ข้อ ๑๔ ให้บัญชีที่มีอยู่ของบุคคลธรรมดา ซึ่งถูกบ่งชี้เป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานตามหมวดนี้ต้องถือว่าเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานในปีต่อ ๆ ไป เว้นแต่ผู้ถือบัญชีดังกล่าวจะสิ้นสุดการเป็นผู้ต้องถูกรายงาน

ส่วน ๑

บัญชีที่มีมูลค่าต่ำ

ข้อ ๑๕ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีที่มีมูลค่าต่ำ ตามที่กำหนดในส่วนนี้

ข้อ ๑๖ ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยมีข้อมูลที่อยู่อาศัยปัจจุบันของผู้ถือบัญชีซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาตามหลักฐานเอกสาร ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยถือว่าผู้ถือบัญชีซึ่งเป็นบุคคลธรรมดานั้นเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ในทางภาษีอากรในดินแดนที่อยู่อาศัยนั้นตั้งอยู่ ทั้งนี้ เพื่อจุดประสงค์ในการพิจารณาว่าผู้ถือบัญชีซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาดังกล่าวนี้เป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน

ที่อยู่อาศัยจะถือเป็นที่อยู่อาศัยปัจจุบันของผู้ถือบัญชีก็ต่อเมื่อที่อยู่อาศัยดังกล่าวเป็นข้อมูลล่าสุดของผู้ถือบัญชีที่เป็นบุคคลธรรมดาที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยมีอยู่ ทั้งนี้ ที่อยู่อาศัยจะไม่ถือเป็นที่อยู่อาศัยปัจจุบันของผู้ถือบัญชีเพียงเพราะว่าเป็นที่อยู่อาศัยที่ใช้ในการส่งจดหมายและจดหมายถูกส่งกลับด้วยเหตุที่ไม่สามารถส่งตามที่อยู่ดังกล่าวด้วย กรณีบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้ใช้ที่อยู่อาศัยที่ระบุในบัญชีดังกล่าวเป็นที่อยู่อาศัยปัจจุบัน ในช่วงระยะเวลาที่บัญชีนั้นไม่มีการเคลื่อนไหว

ข้อ ๑๗ ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่สามารถเชื่อถือข้อมูลที่อยู่อาศัยปัจจุบันของผู้ถือบัญชีซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาตามหลักฐานเอกสารตามข้อ ๑๖ ได้ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องตรวจสอบข้อมูลจากการสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ตนเก็บรักษาไว้ เพื่อหาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้ และต้องดำเนินการตามข้อ ๑๘ ถึงข้อ ๒๐ ด้วย

(๑) เอกสารระบุตัวตนที่ระบุว่าผู้ถือบัญชีเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน

(๒) ที่อยู่สำหรับส่งไปรษณีย์ หรือที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน และรวมถึงผู้รับไปรษณีย์ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน

(๓) หมายเลขโทรศัพท์ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน และไม่มีหมายเลขโทรศัพท์ในประเทศไทย

(๔) คำสั่งเพื่อโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติไปยังบัญชีที่เก็บรักษาอยู่ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงคำสั่งที่เกี่ยวกับบัญชีเงินฝาก

(๕) คำสั่งมอบอำนาจหรือคำสั่งให้อำนาจลงลายมือชื่อให้แก่ผู้ที่มีที่อยู่ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน ที่ยังมีผลใช้บังคับในปัจจุบัน หรือ

(๖) คำสั่ง "ผู้เก็บไปรษณีย์ไว้ให้" หรือที่อยู่ "ผู้รับไปรษณีย์แทน" ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน หากผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่พบที่อยู่ของผู้ถือบัญชีในฐานข้อมูล

ข้อ ๑๘ ในกรณีที่ไม่ปรากฏข้อบ่งชี้ตามข้อ ๑๗ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่ต้องดำเนินการตรวจสอบอื่นใดอีกต่อไป จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์อันส่งผลให้ปรากฏข้อบ่งชี้บางอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวข้องกับบัญชีดังกล่าวนั้น หรือบัญชีดังกล่าวนั้นเปลี่ยนเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง

ข้อ ๑๙ ในกรณีที่ปรากฏข้อบ่งชี้ใดข้อบ่งชี้หนึ่งตามข้อ ๑๗ (๑) ถึง (๕) จากการสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือมีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์อันส่งผลให้ปรากฏ

ข้อบ่งชี้บางอย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวข้องกับบัญชีดังกล่าว ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยถือว่าผู้ถือบัญชีดังกล่าวเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากรในทุกคู่สัญญาที่จะได้รับรายงานที่มีข้อบ่งชี้ที่ระบุถึง เว้นแต่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะเลือกดำเนินการ ตามข้อ ๒๓ และบัญชีดังกล่าวเข้าช้อยกเว้นข้อใดข้อหนึ่งตามข้อ ๒๓ นั้น

ข้อ ๒๐ ในกรณีที่ปรากฏคำสั่ง "ผู้เก็บไปรษณีย์ไว้ให้" หรือ "ผู้รับไปรษณีย์แทน" จากการสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ โดยไม่พบที่อยู่อื่นใด และไม่ปรากฏข้อบ่งชี้อื่นใดตามข้อ ๑๗ (๑) ถึง (๕) ของผู้ถือบัญชี ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยดำเนินการสืบค้นข้อมูลที่เก็บไว้ในรูปแบบกระดาษตามข้อ ๒๐ หรือจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชี หรือหลักฐานเอกสารที่บ่งชี้ถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากรของผู้ถือบัญชีดังกล่าว ทั้งนี้ หากการสืบค้นข้อมูลที่เก็บไว้ในรูปแบบกระดาษดังกล่าวไม่สามารถระบุข้อบ่งชี้ใด ๆ ได้ และการให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองหรือหลักฐานเอกสารนั้นไม่สามารถทำได้ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องรายงานบัญชีนั้นเป็นบัญชีที่หาข้อมูลไม่ได้ต่ออธิบดีกรมสรรพากร

ข้อ ๒๑ แม้จะปรากฏข้อบ่งชี้ข้อใดข้อหนึ่งตามข้อ ๑๗ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่ต้องถือว่าผู้ถือบัญชีเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน หากปรากฏดังต่อไปนี้

(๑) ข้อมูลของผู้ถือบัญชีปรากฏข้อบ่งชี้ตามข้อ ๑๗ (๒) (๓) หรือ (๔) แต่ข้อมูลที่มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยได้รับหรือเคยตรวจสอบ และเก็บบันทึกไม่ตรงกับข้อมูล ดังต่อไปนี้

(ก) เอกสารรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชีซึ่งแสดงให้เห็นว่าผู้ถือบัญชีมีถิ่นที่อยู่ในดินแดนที่ไม่ใช่คู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน และ

(ข) หลักฐานเอกสารซึ่งแสดงให้เห็นว่าผู้ถือบัญชีเป็นผู้ที่ไม่ต้องถูกรายงาน

(๒) ข้อมูลของผู้ถือบัญชีปรากฏข้อบ่งชี้ตามข้อ ๑๗ (๕) แต่ข้อมูลที่มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยได้รับหรือเคยตรวจสอบ และเก็บบันทึกไม่ตรงกับข้อมูล ดังต่อไปนี้

(ก) เอกสารรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชีซึ่งแสดงให้เห็นว่าผู้ถือบัญชีมีถิ่นที่อยู่ในดินแดนที่ไม่ใช่คู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน หรือ

(ข) หลักฐานเอกสารซึ่งแสดงให้เห็นว่าผู้ถือบัญชีเป็นผู้ที่ไม่ต้องถูกรายงาน

ส่วน ๒

บัญชีที่มีมูลค่าสูง

ข้อ ๒๒ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีที่มีมูลค่าสูง ตามที่กำหนดในส่วนนี้

ข้อ ๒๓ ในกรณีที่เป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องตรวจสอบด้วยการสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ตนเก็บรักษาสำหรับการหาข้อบ่งชี้ใด ๆ ตามข้อ ๑๗

ข้อ ๒๔ ในกรณีที่ระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยมีรายการข้อมูล และปรากฏข้อมูลทั้งหมดตามข้อ ๒๕ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่ต้องสืบค้นข้อมูลเอกสารในรูปแบบกระดาษเพิ่มเติมอีก

ในกรณีที่ระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวไม่ปรากฏข้อมูลทั้งหมดตามข้อ ๒๗ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องตรวจสอบแฟ้มข้อมูลหลักปัจจุบันของผู้ถือบัญชีสำหรับบัญชีที่มีมูลค่าสูง เฉพาะในส่วนที่ไม่ปรากฏข้อมูลนั้นในแฟ้มข้อมูลหลักปัจจุบันของผู้ถือบัญชี และตรวจสอบเอกสารที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่ดูแล เก็บรักษาอยู่กับผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยได้รับมาภายในช่วงระยะเวลา ๕ ปีที่ผ่านมา ดังต่อไปนี้ สำหรับการหาข้อบ่งชี้ใด ๆ ตามข้อ ๑๒

- (๑) หลักฐานเอกสารที่เกี่ยวกับบัญชีซึ่งเป็นปัจจุบันมากที่สุด
- (๒) สัญญาหรือเอกสารประกอบในการเปิดบัญชีซึ่งเป็นปัจจุบันมากที่สุด
- (๓) เอกสารที่เป็นปัจจุบันมากที่สุด ที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยได้รับตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย หรือเพื่อวัตถุประสงค์ตามหลักเกณฑ์การกำกับของกฎหมายอื่น
- (๔) คำสั่งมอบอำนาจหรือคำสั่งให้อำนาจลงลายมือชื่อให้แก่บุคคลอื่นที่ยังมีผลใช้บังคับในปัจจุบัน
- (๕) คำสั่งเพื่อโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติที่เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเงินฝาก

ข้อ ๒๕ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่ต้องดำเนินการสืบค้นข้อมูลเอกสารในรูปแบบกระดาษตามข้อ ๒๔ เฉพาะในส่วนของคุณข้อมูล ดังต่อไปนี้ ที่มีอยู่ในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทย

- (๑) สถานะที่อยู่อาศัยของผู้ถือบัญชี
- (๒) ที่อยู่อาศัยในปัจจุบัน หรือที่อยู่สำหรับส่งไปรษณีย์ที่เป็นปัจจุบันของผู้ถือบัญชี ซึ่งอยู่ในแฟ้มข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทย
- (๓) หมายเลขโทรศัพท์ปัจจุบันของผู้ถือบัญชี (ถ้ามี) ที่เก็บอยู่ในแฟ้มข้อมูลปัจจุบันของผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทย
- (๔) คำสั่งเพื่อโอนเงินเป็นประจำโดยอัตโนมัติจากบัญชีหนึ่งไปยังอีกบัญชีหนึ่ง และรวมถึงการโอนเงินไปยังบัญชีต่างสาขาของผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยหรือบัญชีในสาขาของสถาบันการเงินอื่น ในกรณีของบัญชีทางการเงินอื่นที่ไม่ใช่บัญชีเงินฝาก
- (๕) ที่อยู่ "ผู้รับไปรษณีย์แทน" หรือคำสั่ง "ผู้เก็บไปรษณีย์ไว้ให้" ของผู้ถือบัญชี และ
- (๖) คำสั่งมอบอำนาจหรือคำสั่งให้อำนาจลงลายมือชื่อให้แก่บุคคลอื่น เพื่อดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวกับบัญชี

ข้อ ๒๖ นอกเหนือจากการสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และสืบค้นข้อมูลเอกสารในรูปแบบกระดาษตามข้อ ๒๔ และข้อ ๒๕ แล้ว ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยถือว่าบัญชีที่มีมูลค่าสูงเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน หากผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ที่เป็นผู้ดูแลบัญชีที่มีมูลค่าสูงนั้นรู้ว่าบัญชีดังกล่าวถือโดยผู้มีถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ในทางภาษีอากรในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน

ข้อ ๒๗ เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยดำเนินการค้นหาข้อบ่งชี้แล้วให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้ แล้วแต่กรณี

(๑) ในกรณีที่ปรากฏข้อบ่งชี้ตามข้อ ๑๗ สำหรับกระบวนการตรวจสอบบัญชีที่มีมูลค่าสูง ตามที่กำหนดในส่วน ๒ และบัญชีดังกล่าวไม่ได้ถูกระบุว่าเป็นบัญชีที่ถือโดยผู้ที่ต้องถูกรายงานตามที่กำหนดในข้อ ๒๖ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่ต้องดำเนินการอื่นใดอีกต่อไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์อันส่งผลให้มีข้อบ่งชี้ข้อใดอย่างหนึ่งเกี่ยวข้องกับบัญชีนั้น

(๒) ในกรณีที่ปรากฏข้อบ่งชี้ใดข้อบ่งชี้หนึ่งในตามข้อ ๑๗ (๑) ถึง (๕) สำหรับกระบวนการตรวจสอบบัญชีที่มีมูลค่าสูงตามที่กำหนดตามส่วน ๒ หรือต่อมาที่มีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์อันส่งผลให้ปรากฏข้อบ่งชี้ข้อใดอย่างหนึ่งนั้นเกี่ยวข้องกับบัญชีดังกล่าว ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยถือว่าบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานในทุกคู่สัญญาที่จะได้รับรายงานตามที่ปรากฏในข้อบ่งชี้ที่ระบุนั้น เว้นแต่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะเลือกดำเนินการตามข้อ ๒๑ และบัญชีดังกล่าวเข้าข้อยกเว้นข้อใดข้อหนึ่งในข้อ ๒๑ นั้น

(๓) ในกรณีที่ปรากฏคำสั่ง "ผู้เก็บไปรษณีย์ไว้ให้" หรือ "ผู้รับไปรษณีย์แทน" สำหรับกระบวนการตรวจสอบบัญชีที่มีมูลค่าสูง ตามที่กำหนดในส่วน ๒ แต่ไม่ปรากฏที่อยู่อื่นใด และไม่ปรากฏข้อบ่งชี้อื่นใด ตามข้อ ๑๗ (๑) ถึง (๕) ถูกระบุได้ สำหรับผู้ถือบัญชี ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองของผู้ถือบัญชี หรือหลักฐานเอกสารที่จะแสดงให้เห็นถึงถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากรของผู้ถือบัญชีดังกล่าวนี้ ทั้งนี้ หากไม่สามารถได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองหรือหลักฐานเอกสารดังกล่าวนี้ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยมีหน้าที่รายงานบัญชีนั้นเป็นบัญชีที่หาข้อมูลไม่ได้ต่ออธิบดีกรมสรรพากร

ข้อ ๒๘ ในกรณีที่บัญชีที่มีอยู่ของบุคคลธรรมดาไม่ใช่บัญชีที่มีมูลค่าสูง

(๑) ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ แต่ต่อมาบัญชีดังกล่าวเปลี่ยนสถานะเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๖

(๒) ณ วันที่ก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้มีผลใช้บังคับ แต่ต่อมาบัญชีดังกล่าวเปลี่ยนสถานะเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีที่มีมูลค่าสูงโดยละเอียดตามที่กำหนดในส่วน ๒ ภายในปีปฏิทินถัดจากปีที่บัญชีเปลี่ยนสถานะเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูง

ทั้งนี้ หากการตรวจสอบบัญชีดังกล่าวระบุว่าเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องรายงานข้อมูลที่ถูกกำหนดตามพระราชกำหนด

การแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. ๒๕๖๖ ของ ปีที่บัญชีดังกล่าวถูกระบุว่าเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานและให้รายงานบัญชีนั้นในปีต่อ ๆ ไป เป็นประจำทุกปี เว้นแต่ผู้ถือบัญชีนั้นจะสิ้นสุดการเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน

ข้อ ๒๙ เมื่อผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยได้ตรวจสอบ โดยสมบูรณ์หรือครบถ้วน ตามส่วน ๒ สำหรับบัญชีมีมูลค่าสูงแล้ว ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงิน ในประเทศไทยไม่จำเป็นต้องดำเนินการตรวจสอบดังกล่าวอีกสำหรับบัญชีนั้นในปีต่อ ๆ ไป นอกจากการดำเนินการโดยผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ตามข้อ ๒๖ เว้นแต่ในกรณีบัญชีนั้นเป็นบัญชีที่ หาข้อมูลไม่ได้ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบ บัญชีดังกล่าวตามส่วน ๒ อีกเป็นรายปี จนกว่าบัญชีนั้นจะสิ้นสุดการเป็นบัญชีที่หาข้อมูลไม่ได้

ข้อ ๓๐ ในกรณีที่ปรากฏว่ามีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์อันส่งผลให้ปรากฏข้อบ่งชี้ อย่างใดอย่างหนึ่งเกี่ยวข้องกับบัญชีที่มีมูลค่าสูงนั้น ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงิน ในประเทศไทยถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานต่อคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน ตามที่ปรากฏในข้อบ่งชี้ที่ระบุนั้น เว้นแต่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะเลือก ดำเนินการตามข้อ ๒๑ และบัญชีดังกล่าวเข้าข้อยกเว้นข้อใดข้อหนึ่งในข้อ ๒๑ นั้น

ข้อ ๓๑ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะต้องมี กระบวนการเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์จะสามารถระบุการเปลี่ยนแปลง พฤติการณ์ใด ๆ ของบัญชี เช่น เมื่อผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ได้รับแจ้งว่าผู้ถือบัญชีมีการเปลี่ยนที่อยู่ทาง ไปรษณีย์ใหม่ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทย จะต้องถือว่าที่อยู่ใหม่ดังกล่าวเป็นการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์ของบัญชี และหากผู้มีหน้าที่รายงาน ที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะเลือกดำเนินการตามข้อ ๒๑ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบัน การเงินในประเทศไทยต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารที่เหมาะสมจากผู้ถือบัญชี

หมวด ๒

บัญชีใหม่ของบุคคลธรรมดา

ข้อ ๓๒ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการ กระบวนการตรวจสอบบัญชีใหม่ของบุคคลธรรมดาตามที่กำหนดในหมวดนี้

ข้อ ๓๓ เมื่อมีการเปิดบัญชีใหม่ของบุคคลธรรมดา ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็น สถาบันการเงินในประเทศไทยต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเอง ซึ่งอาจกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของ เอกสารประกอบการเปิดบัญชี เพื่อทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทย สามารถพิจารณาถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากรของผู้ถือบัญชีได้ และต้องสามารถยืนยัน ความน่าเชื่อถือของเอกสารการรับรองตนเองดังกล่าวจากข้อมูลที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบัน การเงินในประเทศไทยได้รับมาจากการเปิดบัญชีนั้น รวมถึงเอกสารใด ๆ ที่ได้รวบรวมตามกฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย

ข้อ ๓๔ ในกรณีที่เอกสารการรับรองตนเองแสดงให้เห็นว่าผู้ถือบัญชีเป็นถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากรในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน ทั้งนี้ เอกสารการรับรองตนเองดังกล่าวจะต้องรวมถึงวันเดือนปีเกิด และเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของผู้ถือบัญชีที่เกี่ยวข้องกับคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน เว้นแต่คู่สัญญาที่จะได้รับรายงานไม่มีการออกเลขประจำตัวผู้เสียภาษีให้แก่ผู้ถือบัญชี หรือกฎหมายภายในของคู่สัญญาที่จะได้รับรายงานไม่ได้ร้องขอให้ระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของผู้ถือบัญชี

ข้อ ๓๕ ในกรณีที่ปรากฏว่ามีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีใหม่ของบุคคลธรรมดาอันส่งผลทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยรู้หรือควรรู้ว่าต้นฉบับเอกสารการรับรองตนเองไม่ถูกต้องหรือไม่น่าเชื่อถือ ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะสามารถเชื่อถือต้นฉบับเอกสารการรับรองตนเองดังกล่าวได้ และต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองที่ถูกต้อง (valid) ที่สามารถแสดงให้เห็นถึงถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากรของผู้ถือบัญชีนั่นได้

ลักษณะ ๔

การตรวจสอบบัญชีของนิติบุคคล

ข้อ ๓๖ ในลักษณะนี้

“บัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคล” หมายความว่า บัญชีที่มีอยู่ซึ่งถือโดยนิติบุคคลรายเดียวหรือหลายราย

“บัญชีใหม่ของนิติบุคคล” หมายความว่า บัญชีใหม่ที่ถือโดยนิติบุคคลรายเดียวหรือหลายราย

หมวด ๑

บัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคล

ข้อ ๓๗ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคล ตามที่กำหนดในหมวดนี้

ข้อ ๓๘ ในกรณีบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคลที่มียอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมในบัญชีไม่เกิน ๗,๕๐๐,๐๐๐ บาท ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ หรือ ณ วันที่ก่อนกฎกระทรวงนี้มีผลใช้บังคับ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยสามารถเลือกที่จะไม่ตรวจสอบ บังคับ หรือรายงานบัญชีนั้นในฐานะบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานก็ได้ จนกว่าบัญชีดังกล่าวจะมียอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมในบัญชีเกินกว่า ๗,๕๐๐,๐๐๐ บาท ณ วันสุดท้ายของปีปฏิทินถัดไปใด ๆ

ข้อ ๓๙ ให้บัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคลซึ่งมียอดเงินรวมหรือมีมูลค่ารวมในบัญชีเกินกว่า ๗,๕๐๐,๐๐๐ บาท ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ หรือ ณ วันก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้มีผลใช้บังคับ และบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคลซึ่งมียอดเงินรวมหรือมีมูลค่ารวมในบัญชีไม่เกิน ๗,๕๐๐,๐๐๐ บาท ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ หรือวันก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้มีผลใช้บังคับ และต่อมามียอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมในบัญชีเกินกว่า ๗,๕๐๐,๐๐๐ บาท ณ วันสุดท้ายของปีปฏิทินถัดไป เป็นบัญชีที่ต้องถูกตรวจสอบตามที่กำหนดในหมวดนี้

ข้อ ๔๐ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคลตามข้อ ๓๙ ตามที่กำหนดในหมวดนี้

ทั้งนี้ สำหรับบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคลตามข้อ ๓๙ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยถือว่าบัญชีที่ถือครองโดยนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน หรือโดยเอ็นเอฟไอ ที่มีผู้มีอำนาจควบคุมเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน เป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน

ข้อ ๔๑ สำหรับบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคล ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคลตามที่กำหนดดังต่อไปนี้ เพื่อพิจารณาว่าบัญชีนั้นถือครองโดยผู้ที่ต้องถูกรายงาน หรือโดยเอ็นเอฟไอที่มีผู้มีอำนาจควบคุมที่เป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน ตามข้อ ๔๒ ข้อ ๔๓ และข้อ ๔๔

ข้อ ๔๒ ในการพิจารณาว่านิติบุคคลเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงานหรือไม่นั้น ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) ตรวจสอบข้อมูลที่เก็บรักษาเพื่อการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์กำกับดูแลตามกฎหมาย หรือเพื่อการจัดการลูกค้าสัมพันธ์ รวมถึงข้อมูลที่รวบรวมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย เพื่อพิจารณาว่าข้อมูลดังกล่าวนั้นระบุว่าผู้ถือบัญชีเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงานหรือไม่ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการนี้ ข้อมูลที่ระบุว่า ผู้ถือบัญชีเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงานนั้น ได้แก่ สถานที่ที่ก่อตั้งหรือจัดตั้งองค์กร หรือที่อยู่ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน

(๒) ในกรณีที่ข้อมูลระบุว่าผู้ถือบัญชีเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน เว้นแต่ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยได้รับเอกสารรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชี หรือได้พิจารณาอย่างมีเหตุผลจากข้อมูลที่อยู่ในความครอบครองหรือจากข้อมูลที่มีการเปิดเผยเป็นการทั่วไปว่าผู้ถือบัญชีไม่ใช่ผู้ที่ต้องถูกรายงาน

ข้อ ๔๓ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องพิจารณาว่านิติบุคคลเป็นพาสซิฟเอ็นเอฟไอที่มีผู้มีอำนาจควบคุมเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงานหรือไม่ ทั้งนี้ หากผู้มีอำนาจควบคุมดังกล่าวของพาสซิฟเอ็นเอฟไอเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน ให้ถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน

การพิจารณาตามวรรคหนึ่ง ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตามแนวทาง ดังต่อไปนี้ ตามลำดับที่มีความเหมาะสมที่สุด แล้วแต่กรณี

(๑) เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาว่าผู้ถือบัญชีเป็นพาสซิฟเอ็นเอฟไอหรือไม่นั้น ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองจาก

ผู้ถือบัญชี เพื่อแสดงให้เห็นถึงสถานะของผู้ถือบัญชี เว้นแต่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยมีข้อมูลอยู่ในความครอบครองหรือข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนที่น่าเชื่อถือ ว่าผู้ถือบัญชีเป็นแก็คทิฟเอ็นเอฟอีหรือเป็นสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนตาม (๒) ของนิยามคำว่า “นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน” ซึ่งมีใช้สถาบันการเงินของคู่สัญญาที่เข้าร่วม

(๒) เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาว่าผู้มีอำนาจควบคุมนั้นเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือบัญชีหรือไม่นั้น ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยสามารถใช้ข้อมูลที่รวบรวมและเก็บรักษาไว้ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย

(๓) เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาว่าผู้มีอำนาจควบคุมของพาสซิฟเอ็นเอฟอีเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงานหรือไม่นั้น ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยสามารถเชื่อถือข้อมูลดังต่อไปนี้

(ก) ข้อมูลที่รวบรวมและเก็บรักษาไว้ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย ในกรณีของบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคล ซึ่งถือโดยเอ็นเอฟอีตั้งแต่หนึ่งรายขึ้นไป โดยมียอดเงินรวมหรือมูลค่ารวม ไม่เกิน ๓๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท หรือ

(ข) เอกสารการรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชี หรือจากผู้มีอำนาจควบคุมในดินแดนที่ผู้มีอำนาจควบคุมมีถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากร

ข้อ ๔๔ สำหรับระยะเวลาในการตรวจสอบและข้อกำหนดเพิ่มเติมอื่น ๆ สำหรับการตรวจสอบบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคลนั้น ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) สำหรับการตรวจสอบบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคลซึ่งมียอดเงินรวมหรือมีมูลค่ารวมเกินกว่า ๗,๕๐๐,๐๐๐ บาท ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ หรือ ณ วันก่อนวันที่กฎกระทรวงมีผลใช้บังคับ โดยให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องตรวจสอบให้แล้วเสร็จภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๖ และรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานต่ออธิบดีกรมสรรพากรภายในวันที่ ๓๐ มิถุนายนของปีถัด ๆ ไป

(๒) สำหรับการตรวจสอบบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคลซึ่งมียอดเงินรวมหรือมีมูลค่ารวมไม่เกิน ๗,๕๐๐,๐๐๐ บาท

(ก) ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ แต่เกิน ๗,๕๐๐,๐๐๐ บาท ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๖

(ข) ณ วันก่อนวันที่ก่อนกฎกระทรวงมีผลใช้บังคับ แต่เกิน ๗,๕๐๐,๐๐๐ บาท ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

โดยให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องตรวจสอบให้แล้วเสร็จภายในปีปฏิทินถัดจากปีที่ยอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมเกินกว่า ๗,๕๐๐,๐๐๐ บาท และรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานต่ออธิบดีกรมสรรพากรภายในวันที่ ๓๐ มิถุนายนของปีถัด ๆ ไป

(๓) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์ใด ๆ เกี่ยวกับบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคล อันมีผลทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยรู้หรือควรรู้ว่าเอกสารการรับรองตนเองหรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีนั้นไม่ถูกต้องหรือไม่น่าเชื่อถือได้ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบสถานะของบัญชีดังกล่าวตามข้อ ๓๙ ถึงข้อ ๔๓ อีกครั้ง

หมวด ๒

บัญชีใหม่ของนิติบุคคล

ข้อ ๔๕ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีใหม่ของนิติบุคคลตามที่กำหนดในหมวดนี้

ข้อ ๔๖ ในการพิจารณาที่อยู่ของนิติบุคคลให้ดำเนินการ สำหรับบัญชีใหม่ของนิติบุคคล ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบบัญชีใหม่ของนิติบุคคลตามที่กำหนดดังต่อไปนี้เพื่อพิจารณาว่าบัญชีนั้นถือครองโดยผู้ที่ต้องถูกรายงานหรือโดยเอ็นเอฟไอที่มีผู้มีอำนาจควบคุมที่ผู้ที่ต้องถูกรายงานหรือไม่ ตามกระบวนการที่กำหนดตามข้อ ๔๗ และข้อ ๔๘

ข้อ ๔๗ ในการพิจารณาว่านิติบุคคลเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงานหรือไม่นั้น ให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) เมื่อมีการเปิดบัญชีใหม่ของนิติบุคคล ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเอง ซึ่งอาจกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารประกอบการเปิดบัญชี เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยสามารถพิจารณาถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากรของผู้ถือบัญชีได้ และต้องสามารถยืนยันความน่าเชื่อถือของเอกสารการรับรองตนเองดังกล่าวตามข้อมูลที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยได้รับจากการเปิดบัญชีนั้น รวมถึงเอกสารใด ๆ ที่ได้รวบรวมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย

ทั้งนี้ หากนิติบุคคลนั้นรับรองว่าไม่มีถิ่นที่อยู่เพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากร ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยสามารถเชื่อถือข้อมูลตามที่อยู่ของสำนักงานจัดการใหญ่ของนิติบุคคลนั้นเพื่อการพิจารณาถิ่นที่อยู่ของผู้ถือบัญชีดังกล่าวได้

(๒) ในกรณีที่เอกสารการรับรองตนเองระบุว่าผู้ถือบัญชีเป็นผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงาน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน เว้นแต่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยได้มีการพิจารณาอย่างมีเหตุผลจากข้อมูลที่อยู่ในความครอบครอง หรือจากข้อมูลที่มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ว่าผู้ถือบัญชีไม่ใช่ผู้ที่ต้องถูกรายงานในคู่สัญญาที่จะได้รับรายงานดังกล่าว

ข้อ ๔๘ ในการพิจารณาว่านิติบุคคลเป็นพาสซิฟเอ็นเอฟอีซึ่งมีผู้มีอำนาจควบคุมเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน สำหรับกรณีบัญชีใหม่ของผู้ถือบัญชีซึ่งเป็นนิติบุคคล ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องพิจารณาว่าผู้ถือบัญชีเป็นพาสซิฟเอ็นเอฟอีที่มีผู้มีอำนาจควบคุมที่เป็นผู้ที่ต้องถูกรายงานหรือไม่ ทั้งนี้ หากผู้มีอำนาจควบคุมของพาสซิฟเอ็นเอฟอีเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน ให้ถือว่าบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน

การพิจารณาตามวรรคหนึ่ง ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตามแนวทางดังต่อไปนี้ ตามลำดับที่มีความเหมาะสมที่สุด แล้วแต่กรณี

(๑) เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาว่าผู้ถือบัญชีเป็นพาสซิฟเอ็นเอฟอีหรือไม่นั้น ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยสามารถเชื่อถือตามเอกสารรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชีที่แสดงถึงสถานะของผู้ถือบัญชีได้ เว้นแต่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยมีข้อมูลอยู่ในความครอบครองหรือข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนที่น่าเชื่อถือว่า ผู้ถือบัญชีเป็นแอกทิฟเอ็นเอฟอี หรือเป็นสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนตาม (๒) ของนิยามคำว่า “นิติบุคคลที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน” ซึ่งมีใช้สถาบันการเงินของคู่สัญญาที่เข้าร่วม

(๒) เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาว่าผู้มีอำนาจควบคุมนั้นเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือบัญชีหรือไม่นั้น ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยสามารถเชื่อถือข้อมูลที่รวบรวมและเก็บรักษาไว้ตามตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของประเทศไทย

(๓) เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาว่าผู้มีอำนาจควบคุมของพาสซิฟเอ็นเอฟอีเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงานหรือไม่นั้น ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยสามารถเชื่อถือเอกสารรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชี หรือจากผู้มีอำนาจควบคุมดังกล่าวนี้

ลักษณะ ๕

หลักเกณฑ์พิเศษสำหรับการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า

ข้อ ๔๙ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติมตามลักษณะนี้ นอกเหนือจากกระบวนการตรวจสอบที่กำหนดในลักษณะ ๒ ถึงลักษณะ ๔

ข้อ ๕๐ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่สามารถเชื่อถือเอกสารการรับรองตนเองและหลักฐานเอกสารหากผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยรู้หรือควรรู้ว่าต้นฉบับเอกสารการรับรองตนเองไม่ถูกต้องหรือไม่น่าเชื่อถือ

ข้อ ๕๑ ในกรณีบัญชีทางการเงินที่ถือโดยผู้รับประโยชน์ที่เป็นบุคคลธรรมดา ในกรมธรรม์ประกันภัยแบบที่มีมูลค่าเงินสดหรือแบบเงินรายปี ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยอาจสันนิษฐานได้ว่าบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้รับประโยชน์จากการเสียชีวิตของผู้ถือกรมธรรม์ซึ่งเป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดหรือแบบเงินรายปี ไม่เป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน

และอาจถือว่าบัญชีทางการเงินดังกล่าวเป็นบัญชีที่ไม่ต้องถูกรายงาน เว้นแต่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับประโยชน์เป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน หากมีข้อมูลที่รวบรวมโดยผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยนั้นเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้รับผลประโยชน์ที่มีข้อบ่งชี้ตามที่กำหนดไว้ในส่วน ๑ ของหมวด ๑ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องดำเนินการตรวจสอบตามที่กำหนดในส่วน ๑ ของหมวด ๑

ข้อ ๕๒ เพื่อประโยชน์ในการคำนวณหายอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมในบัญชีทางการเงินซึ่งถือโดยบุคคลธรรมดา ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องรวมบัญชีทางการเงินทั้งหมดที่อยู่ในการดูแล เก็บรักษาของตน หรือที่อยู่ในการดูแล เก็บรักษาของนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันกับตน แต่เฉพาะเท่าที่ระบบคอมพิวเตอร์ของผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะสามารถเชื่อมโยงไปถึงบัญชีทางการเงินโดยอ้างอิงองค์ประกอบของข้อมูล เช่น เลขประจำตัวของลูกค้า หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของผู้ถือบัญชีและให้รวมยอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมดังกล่าวเข้าด้วยกัน

ในกรณีบัญชีทางการเงินที่มีผู้ถือบัญชีร่วมกัน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องนำยอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมในบัญชีทางการเงินทั้งหมดของบัญชีทางการเงินที่ถือร่วมกันมานับรวมเป็นยอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมของผู้ถือบัญชีแต่ละรายดังกล่าว

ข้อ ๕๓ เพื่อประโยชน์ในการคำนวณหายอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมในบัญชีทางการเงินของนิติบุคคล ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องพิจารณาบัญชีทางการเงินทั้งหมดที่อยู่ในการดูแล เก็บรักษาของตน หรือที่อยู่ในการดูแล เก็บรักษาของนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันกับตน แต่เฉพาะเท่าที่ระบบคอมพิวเตอร์ของผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะสามารถเชื่อมโยงไปถึงบัญชีทางการเงินโดยอ้างอิงองค์ประกอบของข้อมูล เช่น เลขประจำตัวของลูกค้า หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของผู้ถือบัญชี และให้รวมยอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมดังกล่าวเข้าด้วยกัน

ในกรณีบัญชีทางการเงินที่มีผู้ถือบัญชีร่วมกัน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องนำยอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมในบัญชีทางการเงินทั้งหมดของบัญชีทางการเงินที่ถือร่วมกันมานับรวมเป็นยอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมของผู้ถือบัญชีแต่ละรายดังกล่าว

ข้อ ๕๔ เพื่อประโยชน์ในการคำนวณหายอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมในบัญชีทางการเงินซึ่งถือโดยบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อพิจารณาว่าบัญชีทางการเงินดังกล่าวเป็นบัญชีที่มีมูลค่าสูงหรือไม่ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องนำยอดเงินรวมและมูลค่ารวมในบัญชีทางการเงินทุกบัญชีที่ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์รู้หรือควรรู้ว่าเป็นบัญชีเดียวกันทั้งที่เป็นเจ้าของโดยตรงหรือเป็นเจ้าของโดยอ้อม มีอำนาจควบคุม หรือจัดตั้งขึ้น นอกเหนือจากการจัดการในฐานะผู้ได้รับความไว้วางใจมารวมในการคำนวณ

ข้อ ๕๕ ในกรณีบัญชีทางการเงินที่อยู่ในการดูแล เก็บรักษาของผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยที่อยู่ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และรวมถึงสกุลเงินอื่น ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาท โดยให้ใช้อัตราซื้อถัวเฉลี่ยของ

สกุลเงินตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ต้องมีการพิจารณาเกณฑ์ของยอดคงเหลือ หรือมูลค่าของบัญชีที่มีอยู่ของบุคคลธรรมดา หรือของบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคล ตามลักษณะ ๓ และ ลักษณะ ๔ แล้วแต่กรณี

ลักษณะ ๖

เปิดเตล็ด

ข้อ ๕๖ ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่สามารถเชื่อถือข้อมูลที่อยู่ที่เป็นที่พักอาศัยปัจจุบันของผู้ถือบัญชีซึ่งเป็นบัญชีที่มีอยู่ของบุคคลธรรมดาตามหลักฐานเอกสาร เนื่องจากที่อยู่ที่เป็นที่พักอาศัยปัจจุบันไม่สอดคล้องกับหลักฐานเอกสาร หรือกรณีได้รับแจ้งหรือปรากฏว่ามีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์ใด ๆ อันส่งผลให้มีข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวกับข้อมูลของผู้ถือบัญชีหรือขัดแย้งกับสถานะจากการตรวจสอบเดิม สำหรับข้อมูลที่อยู่ที่เป็นที่พักอาศัยในปัจจุบันดังกล่าว ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองและหลักฐานเอกสารใหม่ เพื่อระบุที่อยู่อาศัยเพื่อจุดประสงค์ทางภาษีอากรของผู้ถือบัญชี ทั้งนี้ หากไม่สามารถจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองและหลักฐานเอกสารใหม่ได้ภายในวันสุดท้ายของปีปฏิทินที่เกี่ยวข้อง หรือ ๙๐ วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งหรือปรากฏว่ามีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์ใด ๆ แล้วแต่วันใดจะครบกำหนดภายหลัง ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะต้องใช้ขั้นตอนการสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ตาม ข้อ ๑๗ ถึง ข้อ ๒๑

ข้อ ๕๗ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยยังคงสามารถเชื่อถือเอกสารการรับรองตนเองได้ จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์ที่ทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยรู้หรือควรรู้ว่าเอกสารการรับรองตนเองนั้นไม่ถูกต้องหรือไม่ น่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่สามารถเชื่อถือเอกสารการรับรองตนเองดังกล่าวได้ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองใหม่ หรือคำอธิบายและเอกสารที่สอดคล้องกับเอกสารการรับรองตนเองเดิมหรือเอกสารที่รวบรวมไว้ก่อนหน้า และเก็บสำเนาหรือคำอธิบายของเอกสารดังกล่าวไว้ รวมถึงต้องมีกระบวนการเพื่อให้แน่ใจว่าจะได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์ใด ๆ และผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะต้องแจ้งผู้ที่ยื่นเอกสารการรับรองตนเองถึงหน้าที่ที่ต้องแจ้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์ใด ๆ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยทราบด้วย

ข้อ ๕๘ ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยได้รับแจ้งหรือปรากฏว่ามีการเปลี่ยนแปลงพฤติการณ์ของบัญชีที่มีอยู่และบัญชีใหม่ของนิติบุคคล ที่ส่งผลให้มีข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวกับข้อมูลของผู้ถือบัญชี หรือขัดแย้งกับสถานะของผู้ถือบัญชี ซึ่งทำให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยทราบหรือมีเหตุที่จะทราบว่าเอกสารการรับรองตนเอง

หรือเอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีดังกล่าวไม่ถูกต้องหรือไม่น่าเชื่อถือ ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องกำหนดสถานะของบัญชีดังกล่าวใหม่ภายในวันสุดท้ายของปีปฏิทินที่เกี่ยวข้อง หรือภายใน ๙๐ วัน หลังจากได้รับแจ้งหรือปรากฏว่ามีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม โดยมีขั้นตอนการดำเนินการดังต่อไปนี้

(๑) สำหรับการพิจารณาว่าผู้ถือบัญชีซึ่งเป็นนิติบุคคลที่เป็นผู้ที่ต้องถูกรายงานให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองใหม่ หรือคำอธิบายและเอกสารที่สอดคล้องกับเอกสารการรับรองตนเองเดิมหรือเอกสารที่รวบรวมไว้ก่อนหน้านี้ และเก็บสำเนาหรือคำอธิบายของเอกสารดังกล่าวไว้ หากไม่สามารถดำเนินการเพื่อให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองใหม่ หรือคำอธิบายและเอกสารที่สอดคล้องกับเอกสารการรับรองตนเองเดิม จะต้องถือเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานสำหรับดินแดนที่อาจเกี่ยวข้องทั้งหมด

(๒) สำหรับการพิจารณาว่าผู้ถือบัญชีเป็นแอสซิฟเอนเอฟอี หรือพาสซิฟเอนเอฟอี ให้ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารเพิ่มเติมหรือเอกสารการรับรองตนเองตามความเหมาะสมของผู้ถือบัญชีเพื่อกำหนดสถานะของผู้ถือบัญชีเป็นแอสซิฟเอนเอฟอี หรือสถาบันการเงิน หากผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่สามารถดำเนินการดังกล่าวได้ จะต้องถือว่าผู้ถือบัญชีเป็นพาสซิฟเอนเอฟอี

(๓) สำหรับการพิจารณาว่าผู้มีอำนาจควบคุมของพาสซิฟเอนเอฟอีเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองใหม่ หรือคำอธิบายและเอกสารที่สอดคล้องกับเอกสารการรับรองตนเองเดิมหรือเอกสารที่รวบรวมไว้ก่อนหน้านี้ และเก็บสำเนาหรือคำอธิบายของเอกสารดังกล่าวไว้ หากผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่ได้รับเอกสารการรับรองตนเองจากผู้ถือบัญชีหรือผู้มีอำนาจควบคุมดังกล่าว ผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยจะต้องอาศัยข้อบ่งชี้ตามข้อ ๑๗ เพื่อตรวจสอบว่าเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงานหรือไม่ หากผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นสถาบันการเงินในประเทศไทยไม่พบข้อบ่งชี้ดังกล่าว ไม่จำเป็นต้องดำเนินการขั้นตอนใดต่อไป จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมอันส่งผลให้ปรากฏข้อบ่งชี้บางอย่างใดอย่างหนึ่งที่เกี่ยวข้องกับผู้มีอำนาจควบคุมดังกล่าวนั้น

ข้อ ๕๙ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามกฎกระทรวงนี้ ให้อธิบดีกรมสรรพากรมีอำนาจออกคู่มือแนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทั่วไป เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องถือเป็นแนวทางปฏิบัติเป็นการทั่วไปได้

ข้อ ๖๐ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ให้ไว้ ณ วันที่ พ.ศ.

(นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง