



e-Revenue

การประชุมเพื่อดำเนินการ เตรียมการรองรับการปฏิบัติตามFATCA

เรื่อง คู่มือวิธีการเตรียมไฟล์รายงานข้อมูล ตามความตกลง FATCA

วันพุธที่ 31 สิงหาคม 2559 เวลา 13.30 น.

ณ ห้องพระอุเทน 3 ชั้น 2 อาคารกรมสรรพากร



e-Revenue

วาระการประชุม

- วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ
- วาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ
 - 2.1 ความเป็นมาของ FATCA
 - 2.2 แนะนำวิธีการรับ-ส่งข้อมูล FATCA แบบ Model 1 Option 2
- วาระที่ 3 เรื่องเพื่อพิจารณา
 - คู่มือวิธีการเตรียมไฟล์รายงานตามสำหรับ FATCA ที่กรมสรรพากรจัดทำ
- วาระที่ 4 เรื่องอื่น ๆ



วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ



ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

การเตรียมความพร้อมเกี่ยวกับการรายงานข้อมูลตามความตกลง FATCA ให้กับสถาบันการเงิน

สิงหาคม

- ✓ การเผยแพร่คู่มือวิธีการเตรียมไฟล์รายงานสำหรับ FATCA ในเว็บไซต์ กรมสรรพากร (<http://www.rd.go.th/publish/27607.0.html>)
- ประชุมหารือร่วมกับผู้แทนสถาบันการเงินเพื่อแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นเกี่ยวกับ คู่มือฯ

กันยายน

- จัดสัมมนาเรื่องวิธีการเตรียมไฟล์รายงานสำหรับ FATCA และการรับ-ส่งข้อมูล แบบ Model 1 Option 2



วาระที่ 2

เรื่องเพื่อทราบ

2.1 ความเป็นมาของ FATCA

2.2 แนะนำวิธีการรับ-ส่งข้อมูล FATCA แบบ Model 1 Option 2



ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

ความเป็นมาของ FATCA

- Foreign Account Tax Compliance Act: FATCA เป็นกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการป้องกันการหลีกเลี่ยงภาษีของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลของสหรัฐอเมริกาที่ทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศ
 - แนวคิดและหลักการในการจัดเก็บภาษีของประเทศสหรัฐฯ เป็นไปตามหลักแหล่งเงินได้ทั่วโลก (Worldwide Income Basis)
- FATCA กำหนดให้สถาบันทางการเงินในต่างประเทศมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลทางบัญชีของลูกค้าชาวอเมริกันต่อกรมสรรพากรของสหรัฐฯ ซึ่งสถาบันทางการเงินที่ตกอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายฉบับนี้ คือ สถาบันการเงินที่มีการดำเนินงานในลักษณะที่เป็นการสร้างรายได้หรือผลกำไรให้กับชาวสหรัฐฯ



e-Revenue

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

บทลงโทษตามกฎหมาย FATCA

- หักภาษีหัก ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 30 ของรายได้ทั้งหมดที่มีแหล่งที่มาหรืออ้างอิงหลักทรัพย์จากสหรัฐฯ และอาจต้องปิดบัญชีที่เจ้าของไม่ยินยอมปฏิบัติตาม FATCA



ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

การรับ-ส่งข้อมูลแบบ Model 1 Option 2

- Model 1 Option 2 คือ สถาบันการเงินในประเทศต่างๆ จะส่งข้อมูลให้แก่หน่วยงานที่รับผิดชอบของประเทศนั้นๆ เช่น กรมสรรพากร แล้วหน่วยงานดังกล่าวส่งข้อมูลต่อให้ U.S. IRS โดยสหรัฐอเมริกาต้องส่งข้อมูลลักษณะเดียวกันให้กับประเทศไทยตามที่ระบุในความตกลงระหว่างรัฐบาล (Inter-Governmental Agreement: IGA)



ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

ข้อมูลที่ต้องทำการแลกเปลี่ยนภายใต้ IGA

ข้อมูลบัญชีสหรัฐอเมริกาที่ต้องรายงาน	ข้อมูลบัญชีไทยที่สหรัฐต้องรายงาน
(๑) ชื่อ ที่อยู่ และ U.S. TIN ของบุคคลสหรัฐ	(๑) ชื่อ ที่อยู่และหมายเลข TIN ของประเทศไทย
(๒) เลขบัญชี	(๒) เลขบัญชี
(๓) ชื่อหรือเลขที่ระบุตัวตนของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน	(๓) ชื่อหรือเลขที่ระบุตัวตนของสถาบันการเงินไทยที่ต้องรายงาน
(๔) ยอดดุลบัญชีหรือมูลค่า	(๔) ยอดรวมสุทธิของดอกเบี้ยที่จ่ายให้กับบัญชีเงินฝาก
(๕) ในกรณีที่ เป็นบัญชีผู้ดูแลหลักทรัพย์ - ยอดรวมของดอกเบี้ย ยอดรวมทั้งหมดของเงินปันผล และยอดรวมทั้งหมดของรายได้อื่นที่เกิดจากสินทรัพย์ที่อยู่ในบัญชี - ยอดรวมสุทธิที่ต่อเนื่องจากการขายหรือการไถ่ถอนทรัพย์สิน	(๕) ยอดรวมสุทธิของเงินปันผลที่มีแหล่งที่มาจกสหรัฐซึ่งจ่ายหรือโอนเข้าบัญชี
(๖) ในกรณีของบัญชีเงินฝาก ยอดรวมสุทธิของดอกเบี้ยที่จ่ายหรือโอนเข้าบัญชี	(๖) ยอดรวมสุทธิของแหล่งเงินได้อื่นของสหรัฐที่จ่ายหรือโอนเข้าบัญชี
(๗) ยอดรวมสุทธิที่จ่ายหรือโอนเข้าบัญชี	



ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

ข้อมูลที่ต้องจัดให้ได้มาและแลกเปลี่ยนตามที่กำหนดในแต่ละปี

ข้อมูลบัญชีสหรัฐที่ไทยต้องรายงาน	ข้อมูลที่ต้องรายงาน ในปี 2557	ข้อมูลที่ต้องรายงาน ในปี 2558	ข้อมูลที่ต้องรายงาน ในปี 2559
(1) ชื่อ ที่อยู่ และ U.S. TIN ของบุคคลสหรัฐ	/	/	/
(2) เลขบัญชี	/	/	/
(3) ชื่อหรือเลขที่ระบุตัวตนของสถาบันการเงินไทยที่ ต้องรายงาน	/	/	/
(4) ยอดดุลบัญชีหรือมูลค่า	/	/	/
(5) ในกรณีที่ เป็นบัญชีผู้ดูแลหลักทรัพย์ - ยอดรวมของดอกเบี้ย ยอดรวมทั้งหมดของเงินปันผล และ ยอดรวมทั้งหมดของรายได้อื่นที่เกิดจากสินทรัพย์ที่อยู่ในบัญชี		/	/
- ยอดรวมสุทธิที่ต่อเนื่องจากการขายหรือการไถ่ถอนทรัพย์สิน			/
(6) ในกรณีที่ ของบัญชีเงินฝาก ยอดรวมสุทธิของ ดอกเบี้ยที่จ่ายหรือโอนเข้าบัญชี		/	/
(7) ยอดรวมสุทธิที่จ่ายหรือโอนเข้าบัญชีของผู้ถือ บัญชี		/	/



ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

คู่มือเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติตามความตกลง FATCA โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

บทที่ 1 บทนำ

บทที่ 2 หน่วยธุรกิจที่เป็นสถาบันการเงินตามความตกลง FATCA

บทที่ 3 สถาบันการเงินตามความตกลง FATCA ที่ไม่ต้องรายงานข้อมูลทาง
บัญชีของลูกค้า

บทที่ 4 บัญชีทางการเงินของลูกค้า

บทที่ 5 การตรวจสอบบัญชีทางการเงินของลูกค้า

บทที่ 6 การรายงานข้อมูล (กรมสรรพากร)

บทที่ 7 ความร่วมมือในการปฏิบัติตามและการบังคับใช้ความตกลง

บทที่ 8 การลงทะเบียน



วาระที่ 2

เรื่องเพื่อทราบ

2.1 ความเป็นมาของ FATCA

2.2 แนะนำวิธีการรับ-ส่งข้อมูล FATCA แบบ Model 1 Option 2 โดย ส่วนนวัตกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศ



การรับ-ส่งข้อมูล FATCA แบบ Model 1 Option 2

- รัฐบาลไทยได้ทำข้อตกลง FATCA กับรัฐบาลสหรัฐอเมริกาเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลของผู้เสียภาษีอเมริกันที่ลงทุนในไทย ในลักษณะ Model 1 IGA (reciprocal) ซึ่งมีเงื่อนไข ดังนี้
 - กรมสรรพากรไทยจะเป็นองค์กรกลางในการรวบรวมข้อมูลจากสถาบันการเงินในไทยเพื่อนำส่งกรมสรรพากรสหรัฐอเมริกา (IRS) ต่อไป
 - สถาบันการเงินจะต้องส่งข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีของผู้เสียภาษีอเมริกันทั้งหมดมาให้แก่กรมสรรพากรไทย
 - ในทางกลับกัน กรมสรรพากรสหรัฐอเมริกาก็จะต้องส่งข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีของผู้เสียภาษีไทยในสหรัฐฯ มาให้กรมสรรพากรไทยเช่นเดียวกัน



e-Revenue

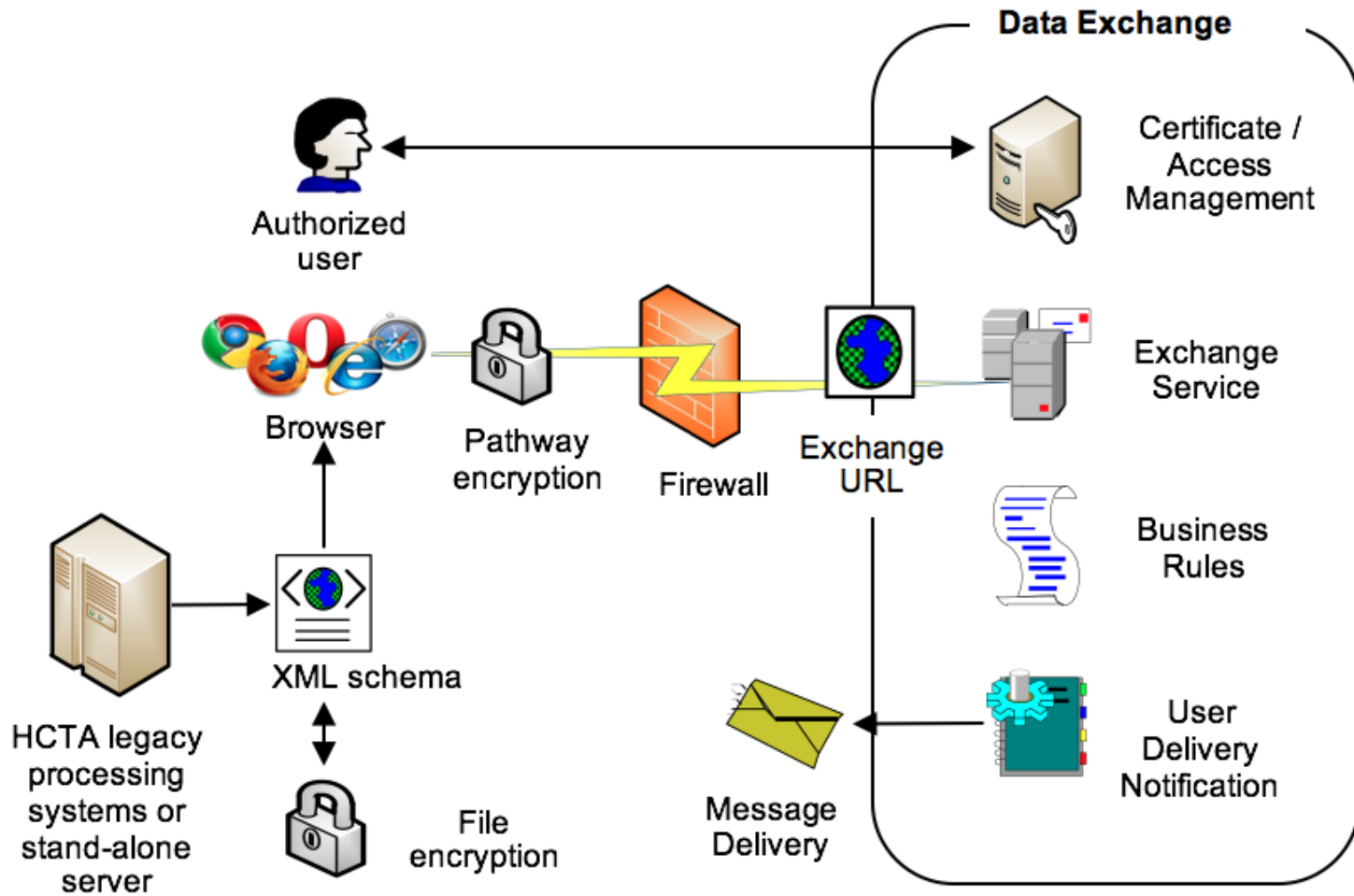
แนวทางในการรับ-ส่งข้อมูล

- การรับข้อมูลจาก IRS กรมสรรพากรไทยสามารถรับข้อมูลผ่านระบบ IDES ซึ่งเป็น Web Application ที่ IRS เตรียมไว้ให้ได้เลย
- สำหรับการนำส่งข้อมูล IRS ได้เสนอแนวทางในการนำส่งข้อมูลไว้ 3 แนวทาง
 - File Upload ผ่านระบบ IDES
 - Bulk File Transfer ผ่าน SFTP
 - Model 1 Option 2 ผ่านระบบ IDES



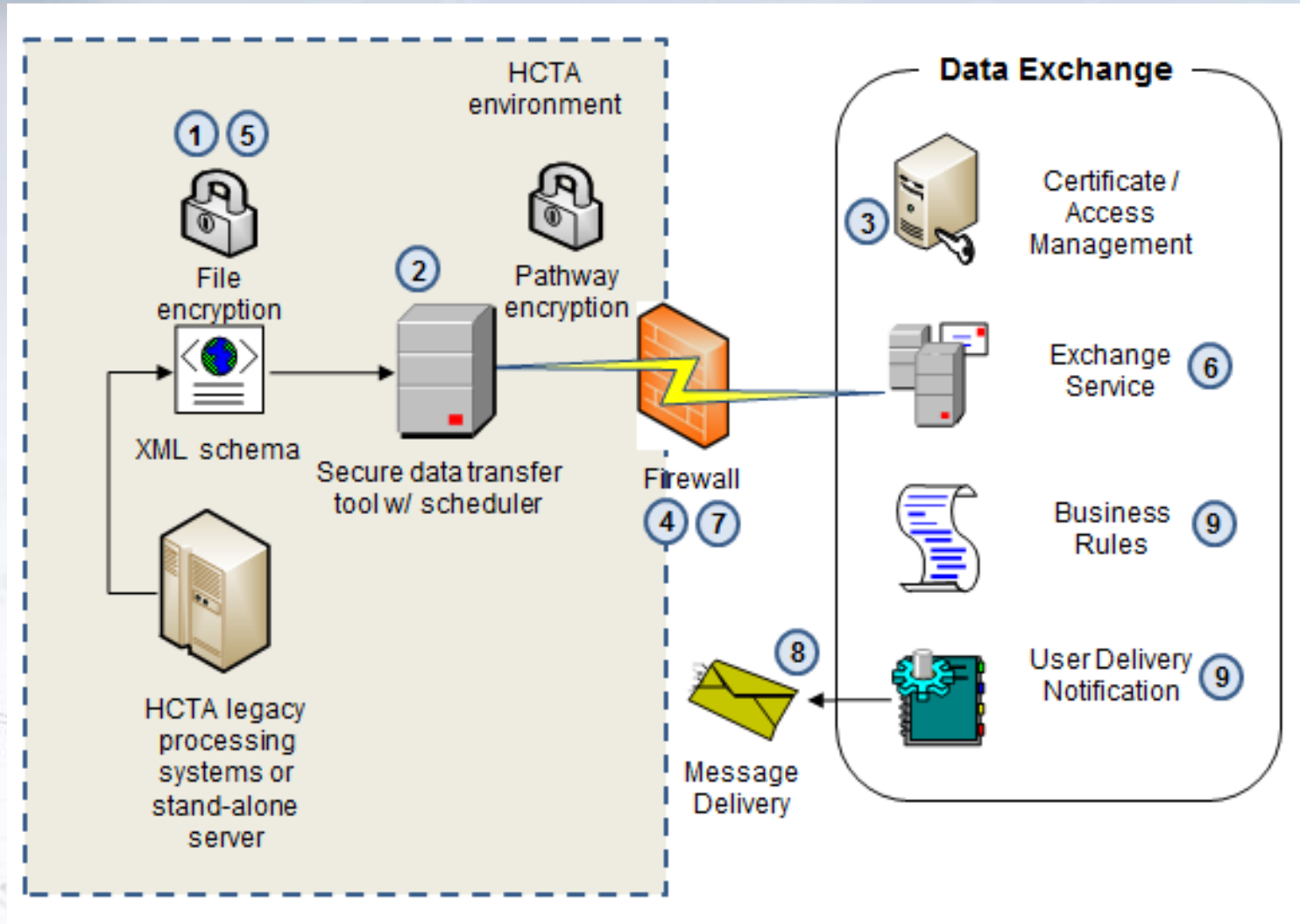
e-Revenue

แนวทางที่ 1 : File upload ผ่าน IDES





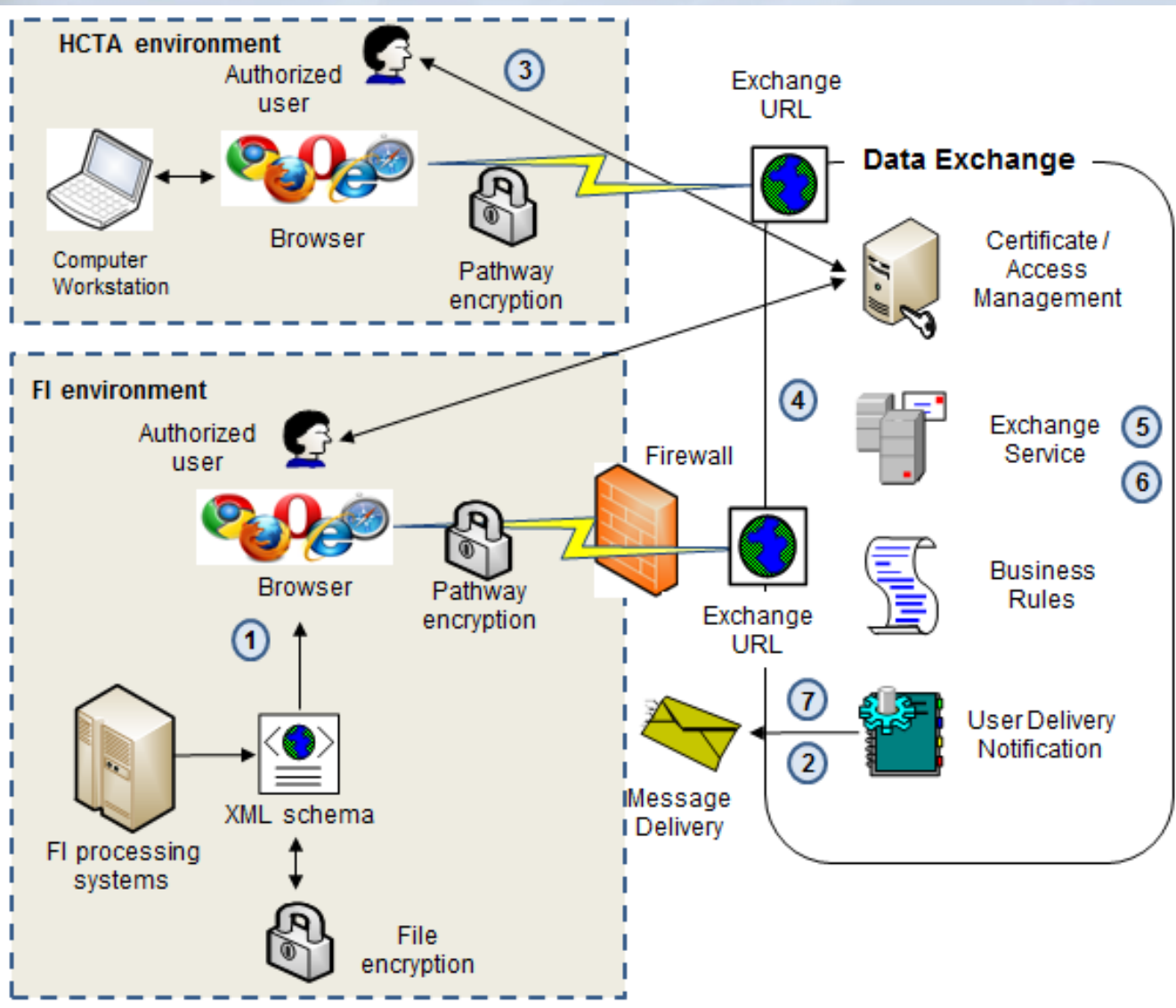
แนวทางที่ 2 : Bulk File Transfer ผ่าน SFTP





e-Revenue

แนวทางที่ 3 : FATCA Model 1 Option 2 ผ่าน IDES





วิธีการรับ-ส่งข้อมูลแบบ Model 1 Option 2

- สถาบันการเงิน นำส่งไฟล์ข้อมูลในรูปแบบที่ IRS กำหนด มาให้ กรมสรรพากรไทย ผ่านทางระบบ IDES
- กรมสรรพากรไทย ดาวน์โหลดข้อมูลมาตรวจสอบให้เสร็จภายใน 7 วัน ก่อนที่จะ Approve หรือ Reject มิฉะนั้น ข้อมูลจะถูกลบโดยอัตโนมัติ
 - หาก Approve ข้อมูลจะถูกส่งไปยัง IRS ต่อไปโดยอัตโนมัติ
 - หาก Reject ข้อมูลจะถูกลบจาก IDES และมีการแจ้งข้อความไปยังสถาบันการเงิน โดยอัตโนมัติ



e-Revenue

การลงทะเบียนเข้าใช้งานระบบ IDES

- ใน Model 1 Option 2 สถาบันการเงินจะต้องลงทะเบียนเพื่อเข้าใช้งานระบบ IDES เช่นเดียวกับกรมสรรพากร
- ก่อนที่จะลงทะเบียนได้ ผู้ลงทะเบียนต้องมีสิ่งต่างๆ เหล่านี้
 - เลข GIIN ที่ออกให้โดย IRS (สำหรับสถาบันการเงิน) หรือ Username (สำหรับกรมสรรพากร)
 - หากสถาบันยังไม่มีเลข GIIN สามารถลงทะเบียนเพื่อขอเลขได้ที่ <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/FATCA-Foreign-Financial-Institution-Registration-Tool>
 - Digital Certificate ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่ IRS กำหนด
 - E-Mail Address ขององค์กร



e-Revenue

Digital Certificate ที่ IRS กำหนด

Certificate Authority	ประเภทของ Digital Certificate	ราคาเริ่มต้น* (USD)	URL
1. Digicert	SSL Plus (Single Name)	175/ปี	https://www.digicert.com/welcome/ssl-plus.htm
2. Entrust	Standard SSL	199/ปี	http://www.entrust.net/ssl-certificates/standard.htm
3. GlobalSign	Organization SSL	349/ปี	https://www.globalsign.com/en/ssl/organization-ssl/
4. IdenTrust	TrustID Server (SSL)	159 (มีอายุ 2 ปี)	http://identrust.com/irs/fatca/index.html
5. StartCom	StartSSL EV	199.90 (มีอายุ 2 ปี)	https://www.startssl.com/?app=30
6. Symantec/ Verisign	Secure Site SSL	399/ปี	http://www.symantec.com/ssl-certificates/secure-site/?inid=vrsn_symc_ssl_SS
7. Thawte	SSL Web Server	199/ปี	https://www.thawte.com/ssl/web-server-ssl-certificates/index.html

* หากซื้อทีละหลายๆ ปี ราคาจะถูกลง



การลงทะเบียนเข้าใช้งานระบบ IDES

- ลงทะเบียนเข้าใช้งานระบบ IDES ได้ที่ <https://www.ides-support.com/> คลิกที่ Tab “Enrollment”
- สามารถศึกษาขั้นตอนโดยละเอียด ได้ใน [คู่มือ](#) (หน้า 36-44)
- ผู้ที่ลงทะเบียนเข้าใช้งานคนแรกของสถาบันการเงิน จะถือว่าเป็น “FI Administrator” ของสถาบันการเงินนั้นๆ ซึ่งมีหน้าที่
 - เพิ่ม ลบ ปรับสถานะ ผู้ใช้งานอื่นๆ ในสถาบันการเงินของตน (End User)
 - Update Digital Certificate เมื่อหมดอายุ
 - ดาวน์โหลด IRS Public Key เพื่อใช้ในการเข้ารหัสไฟล์ข้อมูลก่อนส่ง
 - สร้าง Metadata File ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลที่จะส่งให้ IRS
 - เปลี่ยนแปลงการตั้งค่าระบบการเตือน
 - เปลี่ยนแปลง Password ของผู้ใช้งานทุกคน



e-Revenue

การลงทะเบียนใช้งานระบบ IDES

- ผู้ใช้งานคนอื่นๆ ของสถาบันการเงิน จะถือว่าเป็น “End User” ของสถาบันการเงินนั้นๆ ซึ่งสามารถ
 - สร้าง Metadata File ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของข้อมูลที่จะส่งให้ IRS
 - เปลี่ยนแปลงการตั้งค่าระบบการเตือนของตน
 - เปลี่ยนแปลง Password ของตนเอง



e-Revenue

ดาวน์โหลดไฟล์ที่จำเป็น

- สามารถดาวน์โหลดไฟล์ XML Schemas ทั้งหมด รวมถึงตัวอย่างไฟล์ที่จัดเตรียมในแต่ละขั้นตอน ได้ที่ <http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/FATCA-XML-Schemas-and-Business-Rules-for-Form-8966>
- สามารถดาวน์โหลด Code ตัวอย่างของ IRS ได้ที่หน้า GitHub
 - <http://irsgov.github.io/IDES-Data-Preparation-Java/>
 - <http://irsgov.github.io/IDES-Data-Preparation-Dot-Net/>



e-Revenue

สิ่งที่กรมสรรพากรเตรียมการ

- กรมสรรพากรได้เตรียมการต่างๆ ทางด้าน IT ดังนี้
 - จัดทำคู่มือ “วิธีการเตรียมไฟล์รายงานสำหรับ FATCA” เป็นภาษาไทย (ดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์กรมสรรพากร www.rd.go.th)
 - จัดซื้อ Digital Certificate ตามที่ IRS กำหนด
 - ลงทะเบียนเข้าใช้งานระบบ IDES
 - พัฒนาโปรแกรมสำหรับ Validate XML File ต่างๆ ว่าตรงตาม XML Schema ที่ IRS กำหนดหรือไม่ และไฟล์ที่ส่งมาครบถ้วน และไม่มีการดัดแปลงแก้ไขระหว่างทาง



e-Revenue

เรื่องเพื่อทราบ

- IRS ได้ปรับปรุง Encryption Mode จาก ECB เป็น CBC พร้อมทั้งมี Initialization Vector (IV)
 - <https://www.irs.gov/businesses/corporations/ides-data-transmission-and-file-preparation>
- FATCA XML Schema V 2.0 จะเริ่มใช้ตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นไป
- Schema ต่างๆ ของ IRS จะมีการเปลี่ยนแปลงอีกในอนาคต จึงขอให้ทุกท่าน ติดตามข่าวสารบนเว็บไซต์ IRS และเว็บไซต์กรมสรรพากร อยู่เสมอ



วาระที่ 3 เรื่องเพื่อพิจารณา

คู่มือวิธีการเตรียมไฟล์รายงานตามสำหรับ FATCA
ที่กรมสรรพากรจัดทำ



สามารถสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับวิธีการเตรียมไฟล์รายงาน ตามความตกลง FATCA ได้ที่

1. คุณเพชรรัตน์ วิริยะชัตติยาภรณ์

Email: petcharat.vi@rd.go.th

2. คุณสุกัญญา สุวิสุทธิเกษม

Email: sukanya.suw@rd.go.th

โทร. 02-272-8864, 02-272-8882