

ข้อมูลการรับฟังความเห็นหลักการ
การปรับปรุงร่างกฎกระทรวงแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวงกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูล
เพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. ๒๕๖๖

ชื่อการรับฟัง

การรับฟังความคิดเห็นต่อหลักการร่างกฎกระทรวงแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวงกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. ๒๕๖๖ เพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทั่วไปฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (Amended CRS)

ผู้ได้รับผลกระทบ

สถาบันการเงินผู้มีหน้าที่รายงาน และผู้ประกอบการธุรกิจที่อาจเข้าลักษณะเป็นสถาบันการเงินผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมาย รวมถึงผู้ให้บริการผลิตภัณฑ์เงินอิเล็กทรอนิกส์และผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ผู้ถือบัญชีทางการเงิน ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ต้องถูกรายงาน ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง

ความเป็นมา (สภาพปัญหาและเป้าหมาย)

ประเทศไทยได้ดำเนินการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงินแบบอัตโนมัติตามมาตรฐานการรายงานทั่วไป (Common Reporting Standard: CRS) โดยมีกฎกระทรวงกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พ.ศ. ๒๕๖๖ กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับผู้มีหน้าที่รายงาน บัญชีทางการเงิน กระบวนการตรวจสอบลูกค้า และข้อมูลที่ต้องรายงาน

ต่อมา องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) ได้แก้ไขเพิ่มเติมมาตรฐาน CRS ให้ครอบคลุมผลิตภัณฑ์และทรัพย์สินทางการเงินรูปแบบใหม่ พร้อมทั้งปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบลูกค้า และรายการข้อมูลที่ต้องรายงาน จึงมีความจำเป็นต้องแก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวงดังกล่าวให้สอดคล้องกับ Amended CRS เพื่อให้ประเทศไทยสามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลตามมาตรฐานระหว่างประเทศได้อย่างครบถ้วน และเป็นไปตามความตกลงระหว่างประเทศ

คำอธิบายหลักการหรือประเด็นสำคัญของร่างกฎกระทรวง

๑. ปรับปรุงบทนิยามและขอบเขตการบังคับใช้ ให้ครอบคลุมหน่วยงานทางการเงิน ผลิตภัณฑ์ สินทรัพย์ และบัญชีทางการเงินรูปแบบใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทั่วไปฉบับแก้ไขเพิ่มเติม
๒. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การตรวจสอบบัญชีทางการเงิน ทั้งบัญชีเดิมและบัญชีใหม่ รวมถึงการได้มาและตรวจสอบข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการระบุผู้ถือบัญชี ผู้มีอำนาจควบคุม และผู้ที่ต้องถูกรายงาน
๓. ปรับปรุงขอบเขตและรายการข้อมูลที่ต้องรายงาน ให้มีความครบถ้วนและสอดคล้องกับบัญชี ผลิตภัณฑ์ และสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐาน รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อป้องกันการรายงานข้อมูลซ้ำซ้อนกับมาตรฐานระหว่างประเทศอื่น
๔. ปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับผู้ไม่มีหน้าที่รายงาน ผู้ที่ต้องถูกรายงาน บัญชีที่ได้รับยกเว้น และบัญชีที่ต้องถูกรายงาน ให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทั่วไปฉบับแก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนด

๕. กำหนดมาตรการในช่วงเปลี่ยนผ่านเฉพาะการรายงานข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทของผู้มีอำนาจควบคุมและผู้ถือส่วนได้เสียในนิติสัมพันธ์ โดยให้รายงานข้อมูลเท่าที่มีอยู่ในฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่สามารถค้นหาได้ และดำเนินการให้ได้มาซึ่งข้อมูลดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนด

ผู้เกี่ยวข้อง

๑. สถาบันการเงินผู้มีหน้าที่รายงาน
๒. ผู้ประกอบธุรกิจที่อาจเข้าลักษณะเป็นสถาบันการเงินผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมาย รวมถึงผู้ให้บริการผลิตภัณฑ์เงินอิเล็กทรอนิกส์และผู้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล
๓. ผู้ถือบัญชีทางการเงิน ผู้มีอำนาจควบคุม และผู้ที่ต้องถูกรายงาน
๔. หน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
๕. หน่วยงานของรัฐและบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง

เหตุผลความจำเป็นของการให้มีระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือการกำหนดโทษอาญา รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่รัฐ

ร่างกฎกระทรวงนี้ไม่มีการกำหนดระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ หรือโทษอาญาขึ้นใหม่ และมีได้กำหนดอำนาจดุลพินิจของเจ้าหน้าที่รัฐเพิ่มเติม โดยเป็นการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับขอบเขตบัญชีทางการเงิน กระบวนการตรวจสอบลูกค้า และข้อมูลที่ต้องรายงานให้สอดคล้องกับ Amended CRS