

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๑๓๗)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้
สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักร เฉพาะดอกเบี้ย
เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒ (๖๕) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๕) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๕๐ (พ.ศ. ๒๕๔๘) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักร เฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรเฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป แต่เมื่อรวมกับดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทรวมกันแล้วต้องมีจำนวนทั้งสิ้นไม่เกินสามหมื่นบาทตลอดปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากดังกล่าวเมื่อมีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์

ข้อ ๒ ชื่อบัญชีเงินฝากต้องเป็นชื่อของผู้มีเงินได้ซึ่งมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ได้รับประโยชน์จากดอกเบี้ยนั้น แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

ข้อ ๓ กรณีผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากตามข้อ ๑ รวมกับดอกเบี้ยเงินฝากประจำทุกประเภทรวมกันแล้วมีจำนวนทั้งสิ้นเกินสามหมื่นบาทตลอดปีภาษีนั้น ให้ธนาคารผู้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากดังกล่าวหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายทั้งจำนวน และนำส่ง ตามมาตรา ๕๐ (๒) และมาตรา ๕๒ แห่งประมวลรัษฎากร

ข้อ ๔ ผู้มีเงินได้ซึ่งได้รับดอกเบี้ยเงินฝากตามข้อ ๑ ให้ถือตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(๑) ในกรณีที่สามี ภริยาเป็นผู้ฝากเงินร่วมกันหรือแยกกัน และความเป็นสามี ภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ถือว่าเงินได้ดังกล่าวเป็นเงินได้ของสามี

(๒) ในกรณีที่สามี ภริยาเป็นผู้ฝากเงินร่วมกัน และความเป็นสามี ภริยามิได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ถือว่าเงินได้ดังกล่าวเป็นเงินได้ของคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล

(๓) ในกรณีที่สามี ภริยาเป็นผู้ฝากเงินแยกกัน และความเป็นสามี ภริยามิได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ถือว่าเงินได้ดังกล่าวเป็นเงินได้ของแต่ละบุคคล

ข้อ ๕ ผู้มีเงินได้ซึ่งได้รับดอกเบี้ยเงินฝากตามข้อ ๑ ต้องแจ้งเลขประจำตัวประชาชนและข้อมูลของผู้มีเงินได้ตามหนังสือแจ้งการขอใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป และผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์ ซึ่งต้องมีข้อความอย่างน้อยตามที่แนบท้ายประกาศนี้ ต่อธนาคารผู้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากก่อนหรือในขณะรับดอกเบี้ยเงินฝากดังกล่าว เว้นแต่กรณีผู้มีเงินได้ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากดังกล่าวตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๔๘ ถึงวันที่ที่ลงในประกาศนี้ ให้แจ้งเลขประจำตัวประชาชนและข้อมูลของผู้มีเงินได้ตามหนังสือดังกล่าวภายหลังวันที่ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากดังกล่าวได้ และให้ธนาคารผู้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากเก็บหลักฐานดังกล่าวไว้เพื่อให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบต่อไป

ในกรณีผู้มีเงินได้แจ้งเลขประจำตัวประชาชนและข้อมูลของผู้มีเงินได้ ตามวรรคหนึ่งแล้วต่อไปก็ไม่ต้องแจ้งเลขประจำตัวประชาชนและข้อมูลของผู้มีเงินได้อีก

ข้อ ๖ ธนาคารผู้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากตามข้อ ๑ ต้องส่งข้อมูลของผู้ฝากเงินที่แจ้งต่อธนาคารตามข้อ ๕ และข้อมูลการฝากเงินของผู้ฝากเงินต่อสำนักเทคโนโลยีสารสนเทศ กรมสรรพากร โดยให้ส่งเป็นสื่อบันทึกข้อมูลของผู้ฝากเงินที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป และผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์ ซึ่งต้องมีรายละเอียดอย่างน้อยตามที่แนบท้ายประกาศนี้

การส่งข้อมูลของผู้ฝากเงินตามวรรคหนึ่ง สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่เดือนมกราคมถึงเดือนธันวาคม ให้ส่งภายในเดือนมกราคมของปีถัดไป

ข้อ ๗ ในกรณีมีปัญหาในการปฏิบัติ ให้อธิบดีกรมสรรพากรมีอำนาจวินิจฉัย และคำวินิจฉัยของอธิบดีกรมสรรพากรให้ถือเป็นหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดตามประกาศนี้ด้วย

ข้อ ๘ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๔๘ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๘ มกราคม พ.ศ. ๒๕๔๘

ศิริโรตม์ สวัสดิ์พาณิชย์

อธิบดีกรมสรรพากร

หนังสือแจ้งการขอใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากประจำ
ที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไปและผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์

ชื่อ-นามสกุล เจ้าของบัญชี นาย นาง นางสาว อื่นๆ.....
ชื่อ.....ชื่อสกุล.....
วัน/เดือน/ปีเกิด / / อายุ.....ปี.....เดือน
เลขประจำตัวประชาชน -----
ชื่อ-นามสกุล คู่สมรส.....เลขประจำตัวประชาชน -----
ที่อยู่เลขที่.....หมู่ที่.....ตรอก/ซอย.....ถนน.....
ตำบล/แขวง.....อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....
รหัสไปรษณีย์ ---- โทรศัพท์.....

ข้าพเจ้ามีความประสงค์จะขอใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินได้พึงประเมินที่เป็นดอกเบี้ย
เงินฝากธนาคารประเภทเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป บัญชีเลขที่.....
.....ซึ่งได้รับดอกเบี้ยเงินฝากจากบัญชีดังกล่าวรวมกับบัญชีเงินฝากประจำทุกประเภทเป็น
จำนวนรวมกันทั้งสิ้นไม่เกิน 30,000 บาท ตลอดปีภาษี และขณะรับดอกเบี้ยมีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์ ตามข้อ 2(69)
ของกฎกระทรวงฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม โดย
กฎกระทรวงฉบับที่ 250 (พ.ศ. 2548) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ายินยอมให้ธนาคารส่งข้อมูลนี้ให้แก่กรมสรรพากร เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการยกเว้นภาษี
เงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับเงินได้ดอกเบี้ยเงินฝากของข้าพเจ้าและข้าพเจ้าได้รับทราบ ว่า ในกรณีที่ข้าพเจ้าได้รับดอกเบี้ย
เงินฝากประจำจากบัญชีเงินฝากนี้และบัญชีเงินฝากประจำอื่น ๆ รวมกันเกิน 30,000 บาท ภายในปีภาษีเดียวกัน ซึ่งไม่เป็นไป
ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ตามกฎกระทรวงดังกล่าว ข้าพเจ้าจะไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้บุคคล
ธรรมดาและต้องถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ตามกฎหมายจากดอกเบี้ยเงินฝากประจำทั้งจำนวนที่ได้รับ และกรณีที่ข้าพเจ้า
มีคู่สมรส และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีให้รวมนับดอกเบี้ยจากบัญชีเงินฝากประจำของภริยาเป็นเงิน ได้ของ
สามีด้วย

ลงชื่อ.....ผู้ฝากเงิน
(.....)
...../...../.....

หมายเหตุ ชื่อ-นามสกุล เจ้าของบัญชีเงินฝากต้องเป็นชื่อของผู้ฝากเงินที่ได้รับประโยชน์จากดอกเบี้ย แต่ไม่รวมถึงชื่อบัญชีเงินฝากของ
ห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือคณะบุคคลที่มีนิติบุคคล กองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง และสามีภริยาที่ฝากเงินร่วมกัน

ค.บ.11

ใบนำส่งรายการข้อมูลของผู้ฝากเงินที่ได้รับดอกเบี้ยเงินได้สำหรับดอกเบี้ยเงินฝาก
ธนาคารในราชอาณาจักร เฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่
หนึ่งปีขึ้นไปและผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์

ประจำปี พ.ศ.....

ชื่อธนาคาร.....เลขประจำตัวผู้เสียภาษี

เลขรหัสสาขาธนาคาร

ที่ตั้งสำนักงาน: เลขที่.....ต.รอก/ซอย.....หมู่ที่.....

ถนน.....ตำบล/แขวง.....

อำเภอ/เขต.....จังหวัด.....

โทรศัพท์.....รหัสไปรษณีย์

รายละเอียดของผู้ฝากเงินที่ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากประจำไม่เกิน 30,000 บาทตลอดปีภาษี เฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มี
ระยะเวลาการฝากตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป และผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์

1. จำนวนสิ้นบันทึกข้อมูล

หน่วย: แผ่น

2. จำนวนราย

หน่วย: ราย

3. รวมยอดเงินฝากทั้งสิ้น

หน่วย: บาท

4. รวมยอดดอกเบี้ยจ่ายทั้งสิ้น

หน่วย: บาท

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า รายการที่แจ้งไว้ข้างต้นเป็นรายการที่ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้จ่ายเงิน

(.....)

ตำแหน่ง.....

...../...../.....



ด.บ. 12 FORMAT รายการข้อมูลของผู้ฝากเงินที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักรเฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป และผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์
(ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 137))

ลำดับ ที่	COLUMN	จำนวน COLUMN	ประเภท ของข้อมูล	ชื่อ FIELD	หมายเหตุ
1	1	1	C	ประจำปี	ให้ส่งข้อมูลของ ผู้ฝากเงินสำหรับ รอบระยะเวลาตั้งแต่ เดือนมกราคมถึง เดือนธันวาคม ภาย ในเดือนมกราคม ของปีถัดไป
2	2-5	4	C	ปี พ.ศ.	
3	6-15	10	C	เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากรของธนาคาร	
4	16-19	4	C	เลขรหัสสาขาธนาคาร	
5	20-32	13	C	เลขประจำตัวประชาชนของผู้ฝากเงิน	
6	33-47	15	C	คำนำหน้าชื่อของผู้ฝากเงิน	
7	48-77	30	C	ชื่อของผู้ฝากเงิน (มิใช่ชื่อบัญชี)	
8	78-107	30	C	นามสกุลของผู้ฝากเงิน	
9	108-113	6	C	วัน เดือน ปีเกิดของผู้ฝากเงิน	
10	114-126	13	C	เลขประจำตัวประชาชนของคู่สมรส	
11	127-141	15	C	เลขที่บัญชีเงินฝาก	
12	142-156	15	N	จำนวนเงินฝาก ณ วันสิ้นปี	
13	157-171	15	N	จำนวนดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปี	
14	172-177	6	C	วัน เดือน ปีที่จ่ายดอกเบี้ย	

สื่อบันทึกข้อมูล หมายถึง แผ่นดิสเก็ต (Diskette) หรือ CD โดยจัดทำให้อยู่ในรูปแบบ Text File

คำอธิบายแบบ ค.บ. 12

รายละเอียดเกี่ยวกับการบันทึกข้อมูล

1. ประจำปี (FORMAT ลำดับที่ 1) ให้บันทึก "1"
2. เลขรหัสสาขาธนาคาร (FORMAT ลำดับที่ 4) ให้บันทึกเลขรหัสสาขาธนาคารตามที่ได้จัดแจ้งไว้ในแบบ ภ.ธ. 01 (คำขอจดทะเบียนภาษีธุรกิจเฉพาะ)
3. เลขประจำตัวประชาชนของผู้ฝากเงิน (FORMAT ลำดับที่ 5) ให้บันทึกเลขประจำตัวประชาชนของผู้ฝากเงิน
4. ชื่อ-นามสกุล ของผู้ฝากเงิน (FORMAT ลำดับที่ 6-7-8) ให้บันทึกชื่อ-นามสกุลพร้อมคำนำหน้าชื่อของผู้มีเงินได้ที่ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักร เฉพาะดอกเบี้ยเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากตั้งแต่หนึ่งปีขึ้นไป และขณะรับดอกเบี้ยเงินฝาก ผู้ฝากเงินต้องมีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์
ผู้มีเงินได้ที่ได้รับดอกเบี้ยหมายถึง ผู้มีเงินได้ที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 137)
5. วัน เดือน ปี เกิดของผู้ฝากเงิน (FORMAT ลำดับที่ 9) ให้บันทึก วัน เดือน ปี เกิดของผู้ฝากเงินโดยให้มี รูปแบบ DDMMYY สำหรับวัน เดือน หากเป็นเลขตัวเดียวให้ใส่เลขศูนย์ (0) นำหน้า และปีให้บันทึกปี พ.ศ. เช่น 010892
6. เลขประจำตัวประชาชนของกลุ่มสมรส (FORMAT ลำดับที่ 10) ให้บันทึกเลขประจำตัวประชาชนคู่สมรสของผู้ฝากเงิน
7. จำนวนเงินฝาก ณ วันสิ้นปี (FORMAT ลำดับที่ 12) ให้บันทึกจำนวนเงินฝาก ณ วันสิ้นปี
8. จำนวนดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปี (FORMAT ลำดับที่ 13) ให้บันทึกจำนวนดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปี
9. วัน เดือน ปี ที่จ่ายดอกเบี้ย (FORMAT ลำดับที่ 14) ให้บันทึกวัน เดือน ปี ที่จ่ายดอกเบี้ย โดยให้มี รูปแบบ DDMMYY สำหรับวัน เดือน หากเป็นเลขตัวเดียวให้ใส่เลขศูนย์ (0) นำหน้า และปีให้บันทึกปี พ.ศ. เช่น 030648

กำหนดเวลาและสถานที่ในการนำส่งสื่อบันทึกข้อมูล

กำหนดเวลา

ให้ธนาคารผู้จ่ายดอกเบี้ย กรอกแบบ ค.บ. 11 พร้อมส่งสื่อบันทึกข้อมูลสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่เดือนมกราคม ถึง เดือนธันวาคม ให้ส่งภายในเดือนมกราคมของปีถัดไป

สถานที่ในการนำส่ง

ให้นำส่ง ณ สำนักเทคโนโลยีสารสนเทศ กรมสรรพากร 90 พหลโยธิน 7 พญาไท กรุงเทพฯ 10400