

# PREPARATION FOR FATCA REPORTING

FATCA : FOREIGN ACCOUNT  
TAX COMPLIANCE ACT

# UPDATING



- ความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ **Intergovernmental Agreement** หรือ (**IGA**)
- ปัจจุบัน รัฐบาลสหรัฐได้ทำความตกลง **IGA** กับมากกว่า 100 ประเทศทั่วโลก
- รัฐบาลไทยตกลงทำ **IGA** แบบ **Model 1** เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2557 และลงนามเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2559
- พรบ. **FATCA** ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ซึ่งมีผลบังคับใช้นับจากวันที่ 18 ตุลาคม 2560 เป็นต้นไป
- คาดว่า พรฎ. และกฎกระทรวงจะประกาศและมีผลบังคับใช้ในต้นปี 2561

**พระราชบัญญัติการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่ง  
ราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือ  
ในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ  
พ.ศ. ๒๕๖๐**

- **เหตุผล :** เนื่องจากได้มีการทำความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยและรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศและการดำเนินการตาม FATCA เมื่อวันที่ ๔ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๙
- ประเทศไทยจึงมีพันธกรณีที่จะต้องดำเนินการแลกเปลี่ยนข้อมูลกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงและพัฒนาประสิทธิภาพของการจัดเก็บภาษีอากรของประเทศในระยะยาว สมควรให้มีกฎหมายว่าด้วยการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาดังกล่าวเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนในการแลกเปลี่ยนข้อมูลตามความตกลง รวมทั้งกำหนดหน้าที่และอำนาจของเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจ

# ผู้มีหน้าที่รายงาน

- (๑) สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (๒) บริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (๓) สถาบันการเงินของรัฐที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- (๔) ผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย
- (๕) ผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (๖) ผู้ดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญาตามกฎหมายว่าด้วยการดูแลผลประโยชน์ของคู่สัญญา
- (๗) ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ ลงวันที่ ๒๖ มกราคม พุทธศักราช ๒๕๑๕
- (๘) บุคคลอื่นใดที่ประกอบธุรกิจรับฝากหลักทรัพย์ รับฝากเงิน หรือดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน

# สถาบันการเงินผู้มีหน้าที่รายงาน ที่ได้รับการยกเว้น

สถาบัน  
การเงินที่มี  
ฐานลูกค้า  
เป็นคนใน  
ประเทศ



สถาบัน  
การเงินที่มี  
เฉพาะบัญชี  
ที่มีมูลค่าต่ำ



นิติบุคคลที่  
เกี่ยวกับการ  
ลงทุนแบบ  
Sponsored,  
Closely-  
held  
investment  
vehicle



## บัญชีทางการเงิน (Financial Account)

- บัญชีเงินฝาก
- บัญชีรับฝากหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินทางการเงิน
- บัญชีบัตรเครดิต
- บัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บัญชีผู้ถือหุ้นหน่วยทรัสต์ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์หรือบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลักทรัพย์
- กรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสด และกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ annuity contract
- บัญชีรับฝากหลักทรัพย์ของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

# สถานะผู้ถือบัญชี

สถาบันการเงินผู้มีหน้าที่รายงาน จะต้องดำเนินการตรวจสอบผู้ถือบัญชีทางการเงิน (Financial Account) เพื่อระบุสถานะตามประเภท ดังนี้

- บุคคลสหรัฐที่ถูกกำหนด
- นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก และมีบุคคลผู้มีอำนาจควบคุมเป็นบุคคลธรรมดาสหรัฐ
- สถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม (Non-Participating FI : NPFI)
- สถาบันการเงินต่างประเทศที่เข้าร่วม (Participating FFI : PFFI)
- สถาบันการเงินต่างประเทศที่ถือว่าได้ปฏิบัติตาม FATCA ที่ได้ทำการลงทะเบียน (Registered Deemed-Compliant FFI : RDCFFI)
- สถาบันการเงินต่างประเทศที่ถือว่าได้ปฏิบัติตาม FATCA ที่ได้รับการรับรอง (Certified Deemed-Compliant FFI : CDCFFI)
- สถาบันการเงินผู้มีหน้าที่รายงาน (Reporting FI : RFI)
- สถาบันการเงินผู้ไม่มีหน้าที่ต้องรายงาน (Non-Reporting FI : NRFI)
- นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางตรงเป็นรายได้หลัก (Active NFFE)
- นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก (Passive NFFE)
- บุคคลธรรมดาที่ไม่ใช่บุคคลสหรัฐ

# ข้อมูลที่ต้องรายงาน

หลักการ: เฉพาะยอดรวมของดอกเบีย เงินปันผล และรายได้อื่น ที่เกิดจากทรัพย์สินที่อยู่ในบัญชีและเข้าบัญชีซึ่งอยู่ในความดูแล

ประเภทข้อมูล	ข้อมูลที่ต้องรายงาน						
	(1) เงินสด	(2) หุ้น	(3) ตราสารหนี้ / REPO	(4) สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	(5) หน่วยลงทุน ใน Omnibus account	(6) ผลิตภัณฑ์อื่นๆ (เช่น Structure Note)	(7) กองทุนส่วนบุคคล (Custodian เป็นผู้รายงาน)
<b>ข้อ 1</b> ยอดดุลบัญชี หรือมูลค่า	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือ (ราคาตลาด)	ยอดคงเหลือ (i) Mark to Market TBMA หรือ (ii) มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าหลักประกัน เทียบเท่าเงินสด (Equity Balance)	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือ (i) Mark to Market หรือ (ii) มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่า NAV คงเหลือ
<b>ข้อ 2</b> 2.1 ยอดรวมของ ดอกเบีย	✓	N.A.	N.A.	N.A.	✓	ขึ้นอยู่กับผลิตภัณฑ์	✓
2.2 ยอดรวมทั้งหมดของ เงินปันผล	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	✓	ขึ้นอยู่กับผลิตภัณฑ์	✓
2.3 ยอดรวมทั้งหมด ของรายได้อื่น	N.A.	✓ (เช่น ค่าธรรมเนียม SBL)	N.A.	N.A.	N.A.	ขึ้นอยู่กับผลิตภัณฑ์	✓
<b>ข้อ 3</b> ยอดเงินจากการขายหรือ การไถ่ถอนทรัพย์สิน	N.A.	มูลค่าการขาย ทั้งหมด	- มูลค่าไถ่ถอน (กรณี ครบกำหนด) - มูลค่าการขาย (ถ้ามี)	กำไร	มูลค่าการขาย ทั้งหมด	ขึ้นอยู่กับผลิตภัณฑ์	- มูลค่าไถ่ถอน (กรณี ครบกำหนด) - มูลค่าการขาย (ถ้ามี)

หมายเหตุ: N.A. = ไม่เกี่ยวข้อง



# บัญชีสหรัฐที่ต้องราย (U.S. Reportable Account)

1. บุคคลสหรัฐที่ถูกกำหนด

2. นิติบุคคลที่ไม่ใช่สถาบันการเงินที่มีรายได้ทางอ้อมเป็นรายได้หลัก และมีบุคคลผู้มีอำนาจควบคุมเป็นบุคคลธรรมดาสหรัฐ

3. ผู้ถือบัญชีไม่ให้ข้อมูลเพื่อระบุตัวตน เมื่อร้องขอ

## ข้อมูลหลักที่ต้องรายงาน สำหรับ U.S. Reportable Account

- ชื่อ ที่อยู่ และ U.S. TIN (ถ้ามี) ของผู้ถือบัญชี
- เลขที่บัญชีของผู้ถือบัญชีที่ถูกรายงาน
- ชื่อและเลขที่ระบุตัวตน ของสถาบันการเงินผู้มีหน้าที่  
รายงาน
- ยอดดุลบัญชี หรือมูลค่า
- กรณีบัญชีรับฝากหลักทรัพย์ หรือบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์  
หรือบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต้องรายงาน  
ยอดรวมของดอกเบี้ย, ยอดรวมทั้งหมดของเงินปันผล, ยอด  
รวมทั้งหมดของรายได้อื่น, ยอดเงินจากการขายหรือการไถ่  
ถอนทรัพย์สินที่จ่ายให้ผู้ถือบัญชีหรือโอนเข้าบัญชีดังกล่าว
- กรณีบัญชีเงินฝาก ต้องรายงาน ยอดรวมของดอกเบี้ยที่  
จ่ายหรือโอนเข้าบัญชี
- กรณีบัญชีอื่น

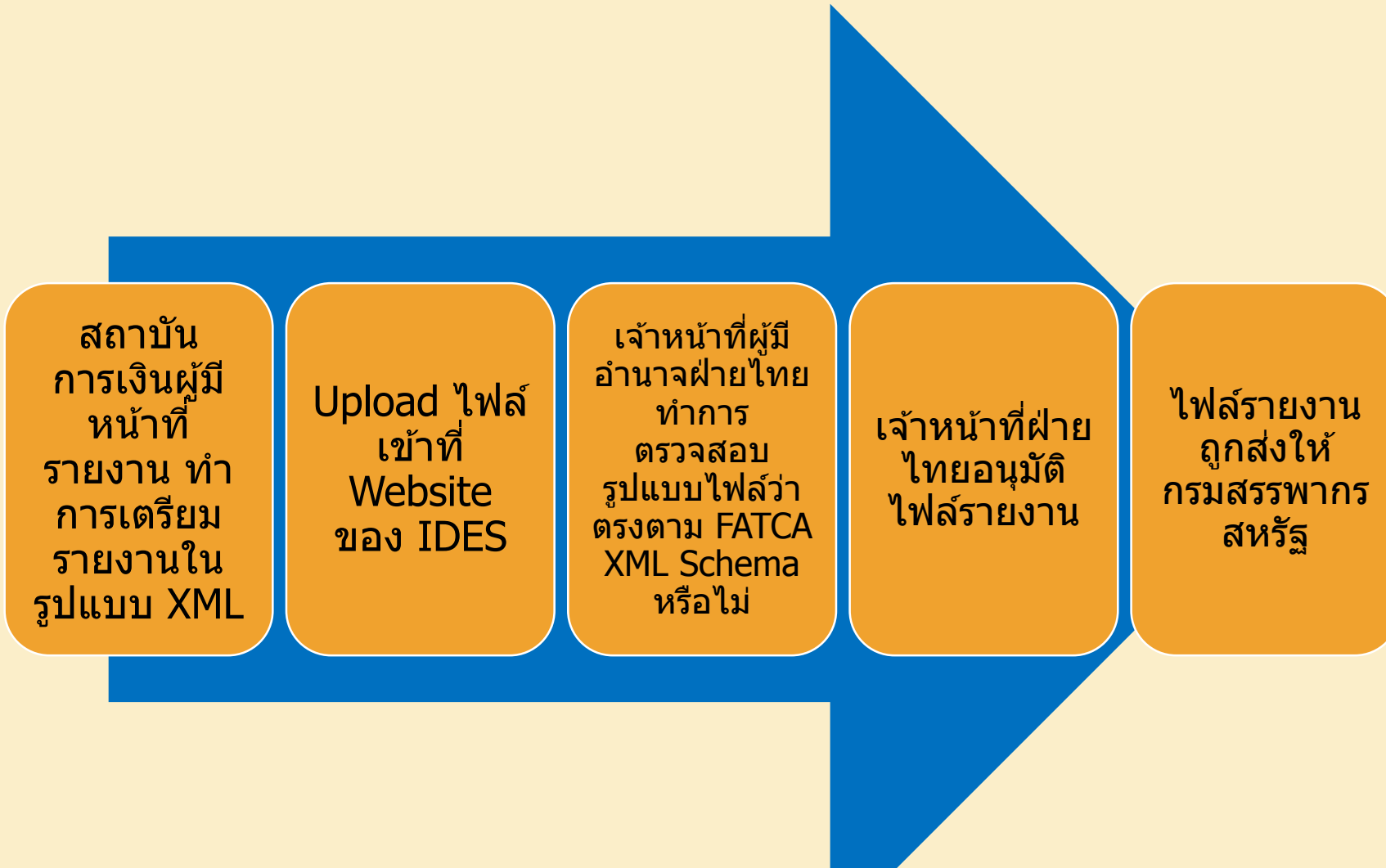
## **NOTE:**

1. กรณีสถาบันการเงินผู้มีหน้าที่รายงาน ตรวจพบบัญชีทางการเงินที่มีผู้ถือบัญชีเป็น **สถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม (NPSFI)** จะต้องทำการรายงานด้วย โดยมีรายละเอียดข้อมูล ดังนี้

- ชื่อ และที่อยู่ของ NPSFI ที่เป็นผู้ถือบัญชี
- ยอดรวมของเงินที่จ่ายให้ หรือเครดิตเข้าบัญชีของสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม

2. กรณีสถาบันการเงินผู้มีหน้าที่รายงาน ไม่มีบัญชีสหรัฐ และไม่มีบัญชีของ NPSFI ที่ต้องรายงาน สถาบันการเงินยังต้องทำการรายงานแบบ Nil reporting

## ขั้นตอนการรายงานข้อมูล



## ขั้นตอนการตรวจสอบผู้ถือบัญชี

- การรับรองตนเอง (Self-certification)
- การตรวจหาข้อบ่งชี้ (U.S. Indicia)
- การพิจารณาข้อมูลสาธารณะ หรือข้อมูลที่อยู่ในความครอบครอง
- การใช้บริการจากบุคคลที่สาม (Third party service provider)
- การรวมยอดดุล และมูลค่าบัญชี
- การแปลงสกุลเงินตรา
- การเปลี่ยนแปลงในบัญชี (Change of circumstances)
- บัญชีของบุคคลที่ไม่ให้ความร่วมมือ

# กรณีมีข้อผิดพลาด & การแก้ไข

กรมสรรพากรของสหรัฐทำการติดต่อ  
กรมสรรพากรไทยโดยตรง

เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจฝ่ายไทย จะใช้ข้อ  
กฎหมายของไทยในการให้สถาบันการเงิน  
แก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้น

สถาบันการเงินต้องแก้ไขภายใน 18 เดือน  
นับตั้งแต่เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจฝ่ายไทยมี  
การแจ้ง

## Reference :

- พระราชบัญญัติการปฏิบัติการตามความตกลงระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อความร่วมมือในการปรับปรุงการปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ พ.ศ. ๒๕๖๐
- เอกสารร่าง IGA Local Guidance

**Q & A**



**Thank you**