

Introduction to Common Reporting Standard (CRS)

Highlight

- ในปี 2560 ประเทศไทยได้เข้าเป็นสมาชิกกรอบความร่วมมือเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางภาษีหรือ Global Forum ของ OECD ซึ่งจะต้องมีการยกระดับการแลกเปลี่ยนข้อมูลตามร้องขอ (EOIR) และดำเนินการแลกเปลี่ยนข้อมูลแบบอัตโนมัติ (AEOI) รายปี ตามที่ OECD กำหนดด้วย
- การแลกเปลี่ยนข้อมูลทางการเงินแบบอัตโนมัติตามมาตรฐานที่ OECD กำหนดเรียกว่า Common Reporting Standard (CRS) เป็นการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงินของผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศไทยให้กับประเทศคู่สัญญาเป็นประจำรายปี โดยประเทศไทยได้กำหนดจะเริ่มแลกเปลี่ยนข้อมูลครั้งแรกภายในเดือนกันยายน 2566
- CRS มีความแตกต่างกับ FATCA หลายประเด็น ซึ่งหลักสำคัญได้แก่ การที่ CRS จะพิจารณาถิ่นที่อยู่ทางภาษี ขณะที่ FATCA จะพิจารณาสัญชาติว่าผู้ถือบัญชีมีสัญชาติ US หรือไม่ควบคู่ไปกับถิ่นที่อยู่ทางภาษีด้วย
- สำหรับความคืบหน้าของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ CRS ในประเทศไทยนั้น จุดสนใจในปัจจุบันคงอยู่ที่ร่าง พ.ร.บ.การแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ พ.ศ....(ร่างพ.ร.บ.การแลกเปลี่ยนข้อมูลฯ)ที่อยู่ในชั้นของคณะกรรมการกฤษฎีกาพิจารณา
- ในมุมมองผลกระทบต่อบริษัทหลักทรัพย์(บล.)นั้น บล.ถือเป็นสถาบันการเงินผู้ที่มีหน้าที่ต้องรายงาน ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการทำ due diligence ลูกค้าและรายงานข้อมูลตามที่กำหนดเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ บล.จะต้องเตรียมความพร้อมด้านบุคลากร ขั้นตอนและระบบงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายที่กำลังจะออกมาใหม่นี้ได้

ในปี 2560 ประเทศไทยได้เข้าเป็นสมาชิกกรอบความร่วมมือเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางภาษี (Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes หรือ Global Forum) ขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (Organization for Economic Co-operation and Development : OECD) เพื่อเป็นการยืนยันเจตนารมณ์ของประเทศไทยที่พร้อมจะร่วมมือกับ OECD ในการป้องกันการหลบหลีกหรือหลีกเลี่ยงภาษี และมีการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางภาษีเป็นไปตามมาตรฐานสากลเช่นเดียวกับประเทศอื่นๆซึ่งจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและความโปร่งใส ในการบริหารจัดการเก็บภาษีของประเทศ ทั้งนี้ ในการเป็นสมาชิก Global Forum ดังกล่าว ประเทศไทยจะต้องดำเนินการยกระดับการแลกเปลี่ยนข้อมูลตามร้องขอ (Exchange of Information on Request: EOIR)¹ และดำเนินการแลกเปลี่ยนข้อมูลแบบอัตโนมัติ (Automatic Exchange of Information: AEOI)² รายปี ตามที่ OECD กำหนดด้วย

การแลกเปลี่ยนข้อมูลทางการเงินแบบอัตโนมัติตามมาตรฐานที่ OECD กำหนดเรียกว่า Common Reporting Standard (CRS) เป็นการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงินของผู้ไม่มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศไทยให้กับประเทศคู่สัญญาเป็นประจำรายปี โดยผ่านการรายงานของสถาบันการเงินต่อหน่วยงานกำกับดูแลด้านภาษีในประเทศ

¹ การแลกเปลี่ยนข้อมูลโดยคำร้องขอ (Exchange of Information on Request) หมายถึง การแลกเปลี่ยนข้อมูลทางภาษีอากรระหว่างประเทศคู่สัญญาเมื่อคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่งร้องขอ

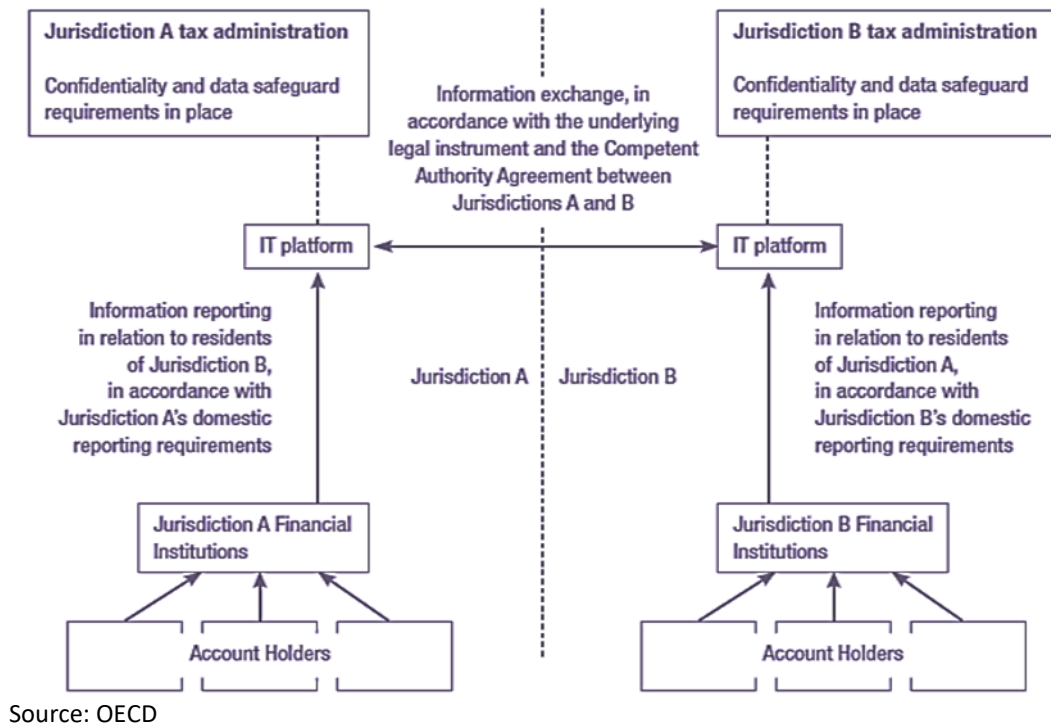
² การแลกเปลี่ยนข้อมูลแบบอัตโนมัติ (Automatic Exchange of Information: AEOI) หมายถึง การแลกเปลี่ยนข้อมูลทางภาษีอากรระหว่างประเทศคู่สัญญาโดยไม่จำเป็นต้องมีการร้องขอจากประเทศคู่สัญญาเสียก่อน โดยมักมีการแลกเปลี่ยนกันอย่างสม่ำเสมอ (ที่มา:โครงการวิจัยเรื่อง การศึกษาเพื่อพัฒนากฎหมายไทยเพื่อรองรับการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางภาษีอากรระหว่างประเทศ ของ สศค.)

Capital Markets Note

By ASCO

ในปัจจุบันมีประเทศที่เข้าร่วมใน CRS แล้วมากกว่า 100 ประเทศ โดยประเทศไทยได้กำหนดจะเริ่มแลกเปลี่ยนข้อมูลครั้งแรกภายในเดือนกันยายน 2566 ทั้งนี้ เพื่อให้การแลกเปลี่ยนข้อมูลดังกล่าวเกิดขึ้นได้ในทางปฏิบัติประเทศไทยจึงได้ขยายเครือข่ายคู่สัญญาในการแลกเปลี่ยนข้อมูลภาษีภายใต้สัญญาระหว่างประเทศโดยการเข้าเป็นภาคีความตกลงพหุภาคีว่าด้วยการให้ความช่วยเหลือด้านการบริหารภาษี (Multilateral Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters: MAC) ในปี 2563 และในปัจจุบันอยู่ระหว่างเข้าร่วมในความตกลงย่อย MCAA CRS³ รวมถึงจัดทำกฎหมายเฉพาะภายในประเทศเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างประเทศ ซึ่งกระทรวงการคลังได้เสนอ พ.ร.บ.แก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ในส่วนข้อมูลที่อยู่ภายใต้อำนาจประมวลรัษฎากรปัจจุบัน) และเสนอกฎหมายใหม่อีกฉบับ ได้แก่ ร่าง พ.ร.บ.การแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ พ.ศ....(ร่างพ.ร.บ.การแลกเปลี่ยนข้อมูลฯ) เพื่อรองรับในส่วนข้อมูลที่อยู่นอกเหนืออำนาจตามประมวลรัษฎากร และการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางการเงินแบบอัตโนมัติตามมาตรฐาน OECD หรือ CRS นั้นเอง

ภาพที่ 1: The reciprocal automatic exchange framework



CRS มีความแตกต่างกับ FATCA หลายประเด็น ซึ่งหลักสำคัญได้แก่ การที่ CRS จะพิจารณาถิ่นที่อยู่ทางภาษี ขณะที่ FATCA จะพิจารณาสัญชาติว่าเป็น US หรือไม่ นอกจากนี้ ในส่วน due diligence pre-existing account นั้น CRS จะมีเกณฑ์ที่เข้มกว่า FATCA

CRS พัฒนารับตามข้อเรียกร้องของกลุ่ม G20 และได้รับการอนุมัติจาก OECD Council เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2557 เพื่อเรียกร้องให้แต่ละประเทศขอข้อมูลจากสถาบันการเงินในประเทศ และแลกเปลี่ยนข้อมูลนั้นกับประเทศอื่นโดยอัตโนมัติเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ CRS เป็นความตกลงแลกเปลี่ยนข้อมูลแบบอัตโนมัติในลักษณะพหุภาคีกับประเทศสมาชิก

³ ความตกลงพหุภาคีระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางการเงินแบบอัตโนมัติ (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Information: MCAA CRS) เป็นความตกลงย่อยภายใต้ความตกลง MAC ที่เจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของประเทศภาคีตกลงแลกเปลี่ยนข้อมูลทางการเงินแบบอัตโนมัติตามมาตรฐาน CRS

ที่อยู่ในเครือข่าย มีความแตกต่างจาก Foreign Account Tax Compliance Act หรือ FATCA⁴ ซึ่งเป็นความตกลงระหว่างประเทศไทยกับประเทศสหรัฐอเมริกาที่เกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางภาษีระหว่างประเทศผ่านระบบสถาบันการเงิน ในหลายประเด็น ซึ่งหลักสำคัญได้แก่ การที่ CRS จะพิจารณาถิ่นที่อยู่ทางภาษี ขณะที่ FATCA จะพิจารณาว่าผู้ถือบัญชีมีสัญชาติ US หรือไม่เป็นหลัก สรุปประเด็นที่สำคัญได้ดังนี้

ความแตกต่าง	US FATCA	CRS
Taxation Identification	Focus on Citizenship (US)	Focus on tax residency (of all jurisdictions that have implemented the CRS)
Indicia	US Citizenship (i.e. US persons)	Residence based indicia
Registration	Yes (IRS)	No
Governing Authority	US (IRS)	Separate tax authority of signatory jurisdictions
Penalties	Domestic law penalties and 30% withholding tax on Non-compliance person	Domestic law penalties, no withholding tax
Minimum reporting threshold - Pre-existing Accounts	Individual Accounts: exemption for accounts with value lower than USD50,000 Entity Accounts: exemption for account with value lower than USD250,000	Individual Accounts: No exemption Entity Accounts: exemption for accounts with value lower than USD250,000
Documentation requirements	Forms W-8BEN/ W-8BEN-E /W-8IMY/ W9	Self-certification forms

Source: Mondaq (2016) และรวบรวมโดย ASCO

หลักของ CRS ประกอบไปด้วย ส่วนที่เป็นการรายงาน (Reporting) ซึ่งจะกล่าวถึงสถาบันการเงินผู้ที่มีหน้าที่ต้องรายงาน ข้อมูลบัญชีการเงินที่ต้องรายงาน ประเภทบัญชีและผู้ถือบัญชีประเภทต่างๆ รวมถึงขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้า (Due Diligence) ที่สถาบันการเงินต้องปฏิบัติ⁵ โดยสรุปหลักการ ดังนี้

- **สถาบันการเงินผู้ที่มีหน้าที่ต้องรายงาน (Reporting Financial Institutions)** โดยทั่วไป ประกอบด้วย สถาบันที่รับฝากสินทรัพย์ทางการเงิน (Custodial institutions) สถาบันที่รับฝากเงิน (Depository institutions) สถาบันที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุน (Investment entities) และบริษัทประกันชีวิตที่กำหนด (Specified insurance companies)
- **บัญชีทางการเงินที่ต้องรายงาน (Financial Account)** ประกอบด้วย บัญชีเงินฝาก บัญชีดูแลสินทรัพย์ทางการเงิน ผลประโยชน์จากส่วนทุนและส่วนหนี้ กรมธรรม์ประกันภัยที่มีมูลค่าเงินสดและแบบเงินรายปี
- **ผู้ถือบัญชีที่ต้องถูกรายงาน (Reportable Persons)** มีทั้งบุคคลธรรมดา/นิติบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในรัฐคู่สัญญาของไทย (ตาม MCAA CRS ในอนาคต) ทั้งนี้ การพิจารณาตัวบ่งชี้ (indicia) ด้านถิ่นที่อยู่ทางภาษี เช่น ที่อยู่ตามไปรษณีย์/ที่พักอาศัยปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ 1 หมายเลขขึ้นไปในรัฐคู่สัญญา (ไม่ปรากฏหมายเลขในไทย) เป็นต้น
- **ข้อมูลที่ต้องรายงาน** มี 3 กลุ่มประกอบด้วย 1. ข้อมูลผู้ถือบัญชี (Identification Information) ได้แก่ ชื่อ ที่อยู่ รัฐถิ่นที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีหรือ TINs และในกรณีบุคคลธรรมดาจะเพิ่ม วัน/เดือน/ปีเกิด และสถานที่เกิด(ถ้ามี) 2. ข้อมูลบัญชี (Accounting Information) ได้แก่ เลขที่บัญชี (หรืออย่างอื่นที่เทียบเท่ากรณีไม่มีเลขที่บัญชี) และชื่อกับเลขระบุตัวตนของผู้มีหน้าที่รายงาน และ 3. ข้อมูลทางการเงิน (Financial Information) ได้แก่ ยอดดุล (Balance) หรือ

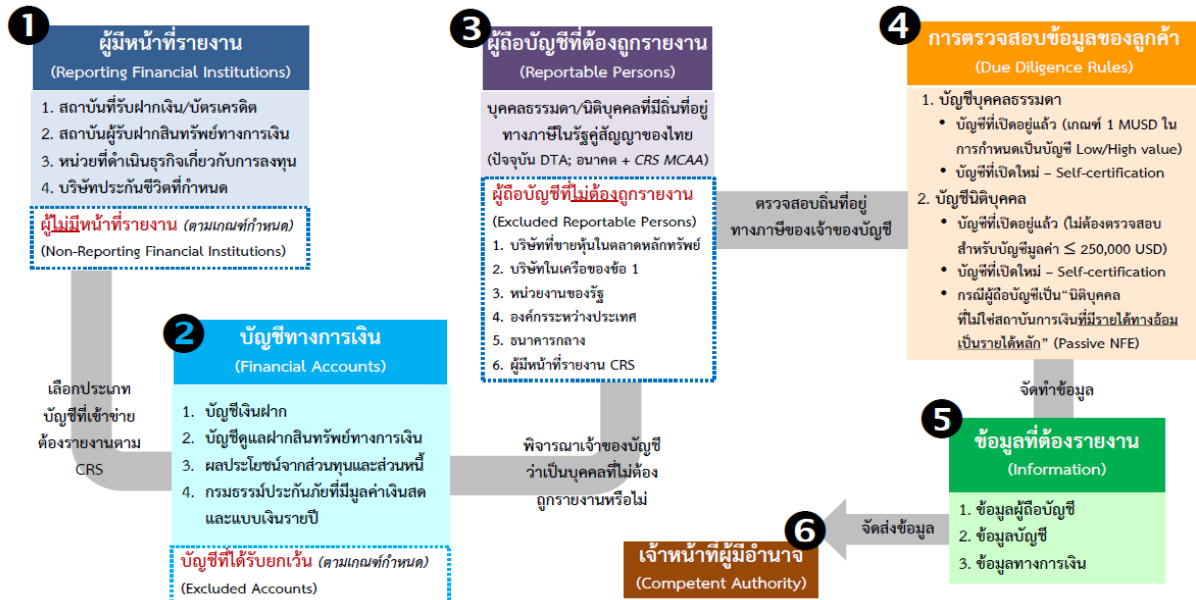
⁴ FATCA เป็นกฎหมายภาษีอากรของประเทศสหรัฐอเมริกาที่เกี่ยวกับการเสียภาษีของบุคคลสัญชาติอเมริกันที่ออกมาเมื่อปี พ.ศ. 2553 แต่เริ่มมีผลบังคับใช้กับสถาบันการเงินในต่างประเทศในปี พ.ศ. 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปิดช่องโหว่ ป้องกันการหนีภาษีของบุคคลหรือนิติบุคคลที่มีหน้าที่เสียภาษีให้กับสหรัฐฯ ที่มักใช้สถาบันการเงินในต่างประเทศเป็นช่องทางในการหลบเลี่ยงการเสียภาษี หรือไม่ได้รายงานข้อมูลภาษีเงินได้อย่างถูกต้อง

⁵ ที่มา: แปลจาก STANDARD FOR AUTOMATIC EXCHANGE OF FINANCIAL ACCOUNT INFORMATION IN TAX MATTERS, OECD(2017)

มูลค่า (Value) ข้อมูลอื่นๆตามประเภทของบัญชี⁶

ทั้งนี้ สรุปขั้นตอนการตรวจสอบตามหลักการ CRS จากขั้นตอน 1 – 6 ตามภาพด้านล่างดังนี้

ภาพที่ 2: หลักการ Common Reporting Standard (CRS)



Source: เอกสารประกอบการ ASCO Compliance Training Program (2021) จัดทำโดยกรมสรรพากร

ในส่วนของการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (Due Diligence) นั้น CRS จะแตกต่างจาก FATCA ดังนี้

- กรณีบัญชีบุคคลธรรมดาที่เป็น Pre-existing Accounts นั้น CRS จะกำหนดให้ต้องตรวจสอบทุกบัญชี โดยเป็น Lower value Accounts กับ High value Accounts ในขณะที่ FATCA มีข้อยกเว้นที่กำหนดให้ไม่ต้องตรวจสอบบัญชีที่มียอดต่ำกว่า USD50,000

ภาพที่3: การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (Due Diligence) – บัญชีบุคคลธรรมดา



Source: เอกสารประกอบการ ASCO Compliance Training Program (2021) จัดทำโดยกรมสรรพากร

⁶ ข้อมูลตามประเภทบัญชี เช่น บัญชีเงินฝาก-ยอดรวมดอกเบี้ยรับ/ บัญชีดูแลหลักทรัพย์-ยอดรวมดอกเบี้ยรับ ยอดรวมเงินปันผลรับ ยอดรวมรายได้อื่นที่เกิดจากสินทรัพย์ในบัญชี ยอดรวมจากการขายหรือการปล่อยถอนทรัพย์สิน/ บัญชีอื่น - ยอดรวมรายได้หรือเงินโอนเข้าบัญชีที่ต้องรายงาน

● กรณีบัญชีนิติบุคคล Pre-existing Accounts นั้น CRS กำหนดให้ตรวจสอบบัญชีที่มียอดดุลหรือยอดรวมในบัญชีเกินกว่า USD 250,000 ณ สิ้นปี ในขณะที่ FATCA กำหนดให้ไม่ต้องตรวจสอบบัญชีที่มียอดดุลหรือมูลค่ารวมน้อยกว่า USD 250,000 และจะต้องกลับมาตรวจสอบเมื่อบัญชีดังกล่าวมียอดดุลหรือมูลค่ารวม > USD 1,000,000 แล้ว

ภาพที่ 4: การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (Due Diligence) – บัญชีนิติบุคคล

หลักการ Common Reporting Standard (CRS)	
บัญชีนิติบุคคล (Entity Accounts)	CRS: การตรวจสอบข้อมูลของลูกค้า (Due Diligence Rules)
บัญชีที่เปิดอยู่แล้ว (Preexisting Accounts)	บัญชีที่ต้องตรวจสอบ มียอดดุลหรือยอดรวมในบัญชี > 250,000 USD ณ วันที่ 31 ธันวาคม [xxxx]
	หลักเกณฑ์และขั้นตอนการตรวจสอบ ขั้นตอน 1 นิติบุคคลเป็นบุคคลที่ต้องรายงานหรือไม่ • สืบทราบจากเอกสารรับรองตนเอง ข้อมูลสาธารณะ และข้อมูลลูกค้าทั้งหมด ขั้นตอน 2 นิติบุคคลเป็น Passive NFE หรือไม่ • สืบทราบจากข้อมูลที่มี ข้อมูลสาธารณะ หรือเอกสารรับรองตนเอง กรณีที่พบว่านิติบุคคลเป็น Passive NFE (1) พิจารณามีอำนาจควบคุม (Controlling Person) (2) ผู้ควบคุมของนิติบุคคลนั้นเป็นบุคคลที่ต้องรายงานหรือไม่
บัญชีที่เปิดใหม่ (New Accounts)	ข้อมูลที่อยู่ในครอบครองของสถาบันการเงินเองหรือข้อมูลสาธารณะ/เอกสารรับรองตนเอง กรณีไม่สามารถขอเอกสารรับรองตนเองที่น่าเชื่อถือได้ ให้ใช้หลักเกณฑ์และขั้นตอนการตรวจสอบแบบบัญชีที่เปิดอยู่แล้ว
	FATCA
	บัญชีที่มียอดดุลหรือมูลค่ารวม ≤ USD 250,000 ถือเป็นบัญชีที่ไม่ต้องตรวจสอบ และจะต้องกลับมาตรวจสอบเมื่อบัญชีดังกล่าวมียอดดุลหรือมูลค่ารวม > 1,000,000 USD
	✓ คล้ายกัน แต่เกณฑ์ FATCA จะเฉพาะสำหรับบริษัท US มากกว่า
	ถ้าไม่สามารถขอ Self-certificate ที่ถูกต้องได้ให้ถือว่าเป็นบัญชีที่ต้องรายงาน

Source: เอกสารประกอบการ ASCO Compliance Training Program (2021) จัดทำโดยกรมสรรพากร

ในมุมมองผลกระทบต่อบริษัทหลักทรัพย์(บล.)นั้น บล.มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการทำ due diligence ลูกค้าและรายงานข้อมูลตามที่กำหนดเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ บล.จะต้องเตรียมความพร้อมด้านบุคลากร ขั้นตอนและระบบงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายที่กำลังจะออกมาใหม่นี้ได้อย่างถูกต้องในอนาคต

ในส่วนของความคืบหน้าด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ CRS นั้น พ.ร.บ.แก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ขณะที่ประเทศไทยอยู่ระหว่างเตรียมการเพื่อลงนามในความตกลงพหุภาคีระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางการเงินแบบอัตโนมัติ (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Information: MCAA CRS) ส่งผลให้จุดสนใจในปัจจุบันคงอยู่ที่ ร่างพ.ร.บ.การแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามการภาษีอากรระหว่างประเทศ พ.ศ....(ร่างพ.ร.บ.การแลกเปลี่ยนข้อมูลฯ) ที่อยู่ในชั้นของคณะกรรมการกฤษฎีกาพิจารณา ซึ่งตามแผนเดิมคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 1/2565 เพื่อให้รองรับการแลกเปลี่ยนข้อมูลได้ภายในกันยายน 2566

ในมุมมองผลกระทบต่อธุรกิจหลักทรัพย์นั้น ตัวร่าง พ.ร.บ.การแลกเปลี่ยนข้อมูลฯถือเป็นกฎหมายใหม่ของประเทศไทย ซึ่งแม้ว่าจะยังคงมีความไม่ชัดเจนว่าเนื้อหาในร่างสุดท้ายจะออกมาอย่างไร แต่เป็นที่ชัดเจนว่าบริษัทหลักทรัพย์ (บล.) ถือเป็นสถาบันการเงินผู้ที่มีหน้าที่ต้องรายงาน (Reporting Financial Institutions) ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการทำ due diligence ลูกค้าและรายงานข้อมูลตามที่กำหนดในร่างกฎหมายดังกล่าว โดยบล.จะต้องเตรียมความพร้อมทั้งในเรื่องการให้ความรู้บุคลากรเกี่ยวกับเกณฑ์ CRS ที่กำลังจะประกาศใช้ในประเทศ และการกำหนด

Capital Markets Note

By ASCO

ขั้นตอนการทำงานที่เพิ่มขึ้น รวมถึงเตรียมความพร้อมเรื่องระบบงาน ทั้งนี้ บล.จะต้องสามารถระบุบัญชีที่เข้าข่ายต้องรายงาน พิจารณาเจ้าของบัญชีว่าเข้าข่ายเป็นบุคคลที่ไม่ต้องถูกรายงานหรือไม่ (ผู้ที่ไม่ต้องถูกรายงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนและบริษัทในเครือ หน่วยงานรัฐ องค์กรระหว่างประเทศ ธนาคารกลาง ผู้มีหน้าที่ต้องรายงาน CRS) จากนั้นจึงพิจารณาตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและรายงานข้อมูลตามที่ CRS กำหนดให้กับกรมสรรพากร เป็นที่คาดว่า ในปีหน้าที่ร่าง พ.ร.บ.การแลกเปลี่ยนข้อมูลจะประกาศใช้จนถึงก่อนที่จะเริ่มแลกเปลี่ยนข้อมูลครั้งแรก ทางบล.ต่างๆจะให้ความสนใจในเรื่องนี้มากขึ้นตามลำดับ ซึ่งทางสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยเองได้ทำการติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจหลักทรัพย์มาโดยตลอด รวมถึงเป็นตัวกลางประสานระหว่างหน่วยงานภาครัฐและสมาชิก โดยในประเด็น CRS นี้ ทางชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ ภายใต้สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยก็ได้มีการจัดอบรมโดยเรียนเชิญวิทยากรจากกรมสรรพากรเพื่อให้ความรู้ให้กับผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ (compliance officer) จากบล.ต่างๆไปเมื่อเดือนกันยายนที่ผ่านมา และสมาคมฯจะได้แจ้งความคืบหน้าของกฎหมายฉบับนี้ให้สมาชิกทราบเป็นระยะๆในช่องทางต่างๆต่อไป Ω

Disclaimer:

เอกสารนี้จัดทำขึ้นโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยเพื่อเผยแพร่ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น ซึ่งจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่นำเสนอ โดยข้อมูลดังกล่าวเป็นเพียงข้อมูล ณ วันที่ปรากฏในเอกสารนี้เท่านั้น จึงอาจเปลี่ยนแปลงได้ภายหลังวันดังกล่าว หรือเมื่อข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ สมาคมฯมิได้ยืนยัน ตรวจสอบ หรือรับรองความสมบูรณ์ ความถูกต้องครบถ้วน ทันกาลทันเวลาของข้อมูลดังกล่าวแต่อย่างใด สมาคมฯไม่รับผิดชอบต่อบุคคลใดๆจากการเรียกร้องใดๆ ไม่ว่าในทางสัญญา ในการทำละเมิด รวมถึงความประมาท หรือเหตุอื่นใด ที่เกิดจากการตัดสินใจ หรือการกระทำใดๆ ที่เกิดจากความเชื่อในเอกสารดังกล่าว หรือในความเสียหาย ความสูญหาย ค่าสินไหมทดแทน หรือความรับผิดใดๆ รวมถึงการสูญเสียของข้อมูลหรือผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าสมาคมฯจะได้รับแจ้งว่าจะเกิดความเสียหายดังกล่าวขึ้นได้ก็ตาม