

สรุปประเด็นจากข้อเสนอแนะของการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงินตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

(สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ สถาบันการเงินของรัฐ และสมาคมประกันชีวิต)

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	กฎหมาย		
1	การกำหนดลักษณะหรือความหมายของ สถาบันผู้รับฝากหลักทรัพย์ (Custodial Institution) ไม่ชัดเจน (2.1)	"ให้กรมสรรพากร (Thai-RD) กำหนดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ให้มีความชัดเจนหรือปฏิบัติได้ ดังนี้ สถาบันผู้รับฝากหลักทรัพย์ (Custodial Institution) หมายถึง นิติบุคคลใด ๆ ที่ประกอบธุรกิจหลัก เป็นการถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อผู้อื่น และ/หรือ สถาบันการเงินหรือนิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจรับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ให้ถือว่านิติบุคคลที่มีการประกอบธุรกิจหลักเป็นการถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อผู้อื่น หมายถึงนิติบุคคลที่มียอดรวมเงินได้ที่มาจากการถือสินทรัพย์ทางการเงินและการให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 20 ในช่วงระยะเวลา "	- หลักการนิยามเป็นไปตามความตกลง FATCA ซึ่งไม่สามารถแก้ไขได้ - หลักการเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนข้อมูลแบบ CRS
2	<u>กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ไม่ยืดหยุ่นหรือปฏิบัติได้ยาก</u> บัญชีทางการเงินที่มีอยู่ก่อน (preexisting account) กลุ่มบัญชีมูลค่าต่ำ (low-value accounts) แต่ต่อมามียอดดุลและมูลค่ายอดรวมบัญชีของผู้ถือบัญชีเพิ่มขึ้น เป็นบัญชีมูลค่าสูง (high-value accounts) ให้ผู้มีหน้าที่รายงานถือว่า	ให้กรมสรรพากร (Thai-RD) กำหนดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ให้มีความยืดหยุ่นในการปฏิบัติหรือปฏิบัติได้ ดังนี้ บัญชีทางการเงินที่มีอยู่ก่อน (preexisting account) กลุ่มบัญชีมูลค่าต่ำ (low-value accounts) แต่ต่อมามียอดดุลและมูลค่ายอดรวมบัญชีของผู้ถือบัญชีเพิ่มขึ้น เป็นบัญชีมูลค่าสูง (high-value accounts) ให้ผู้มีหน้าที่รายงานถือว่าบัญชีนั้นเป็นบัญชีมูลค่าสูง (high-value accounts) และต้อง	การทำ Due Diligence ต้องเป็นไปตาม กระบวนการ ขั้นตอน วิธีการตาม Annex 1 เท่านั้น

FATCA ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	บัญชีนั้นเป็นบัญชีมูลค่าสูง (high-value accounts) และต้องตรวจสอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้สำหรับบัญชีที่มีมูลค่าสูง (3.1)(1.15)	ตรวจสอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้สำหรับบัญชีที่มีมูลค่าสูง <u>เว้นแต่</u> ผู้มีหน้าที่รายงานได้ดำเนินการตรวจสอบ พิสูจน์ทราบและระบุสถานะด้าน FATCA/ CRS ของลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีทางการเงินไว้เรียบร้อยแล้ว ด้วยวิธีการใดๆ เช่น residence address test <u>หรือ</u> ข้อมูลที่อยู่ในความครอบครอง <u>หรือ</u> ข้อมูลข้อมูลที่ได้รับมาจากการเปิดบัญชีนั้น รวมถึงเอกสารใดๆ ที่ได้รวบรวมตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด <u>หรือ</u> ข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชน เป็นต้น	
3	<u>กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ไม่ยืดหยุ่นหรือปฏิบัติได้ยาก</u> เมื่อมีการเปิดบัญชีใหม่ของบุคคลธรรมดา ให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเอง ซึ่งอาจกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารประกอบการเปิดบัญชี เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาถิ่นที่อยู่ทางภาษีของผู้ถือบัญชี และต้องสามารถยืนยันความน่าเชื่อถือของเอกสารรับรองตนเองดังกล่าวตามข้อมูลที่มีหน้าที่รายงานได้รับมาจากการเปิดบัญชีนั้น รวมถึงเอกสารใดที่ได้รวบรวมตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด (3.2)	<u>ให้กรมสรรพากร (Thai-RD) กำหนดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ให้มีความยืดหยุ่นในการปฏิบัติหรือปฏิบัติได้ ดังนี้</u> เมื่อมีการเปิดบัญชีใหม่ของบุคคลธรรมดา ให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเอง ซึ่งอาจกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของเอกสารประกอบการเปิดบัญชี เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาถิ่นที่อยู่ทางภาษีของผู้ถือบัญชี และต้องสามารถยืนยันความน่าเชื่อถือของเอกสารรับรองตนเองดังกล่าวตามข้อมูลที่มีหน้าที่รายงานได้รับมาจากการเปิดบัญชีนั้น รวมถึงเอกสารใดที่ได้รวบรวมตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด <u>เว้นแต่</u> ผู้มีหน้าที่รายงานมีข้อมูลที่อยู่ในความครอบครอง <u>หรือ</u> ข้อมูลข้อมูลที่ได้รับมาจากการเปิดบัญชีนั้น รวมถึง	- ยืนยันหลักการตามความตกลง FATCA เนื่องจากจำเป็นต้องมีการรับรองตนเองทุกครั้งที่มีการเปิดบัญชีใหม่ - หลักการเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนข้อมูลแบบ CRS

FATCA ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
		เอกสารใดที่ได้รับรวบรวมตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด หรือมีข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนว่า ผู้ถือบัญชีไม่เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีของประเทศคู่สัญญา MCAA หรือบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน	
4	การรายงานข้อมูล ความชัดเจนในการจัดส่งข้อมูลรายงาน เนื่องจาก FATCA ในประเทศไทย สถาบันการเงินหลายๆ สถาบันการเงิน ได้เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2014 ต้องมีการจัดเก็บข้อมูลรายปีเพื่อรอรายงาน ซึ่งอาจมีเหตุที่ข้อมูลบางปีขาดหายไปเนื่องจาก Limitation ของระบบในการจัดเก็บ หรือความไม่เท่ากันในการส่งข้อมูลของสถาบันการเงิน ที่อาจมีการเริ่มดำเนินการไม่พร้อมกัน (1.1)	ขอให้กรมสรรพากรอนุญาตให้สถาบันการเงินนำส่งข้อมูลรายงาน โดยเป็นการจัดส่งข้อมูลบุคคลอเมริกัน หรือนิติบุคคลที่ต้องรายงานตามกำหนด ที่สถาบันการเงินจัดเก็บ ณ สิ้น ธันวาคม 2566 ไม่ต้องแยกตามรายปีย้อนหลัง และขอให้ยืนยันว่ากำหนดให้ใช้ข้อมูลใดเป็น ข้อมูลที่ให้สถาบันการเงิน ใช้ระบุแทนเลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร กรณีลูกค้าของสถาบันการเงินรายเดิมที่ยังไม่เคยเปิดบัญชีใหม่ภายหลังที่สถาบันการเงินเริ่มจัดเก็บข้อมูลภาษีบุคคลอเมริกัน	ไม่สามารถดำเนินการได้ เนื่องจากเป็นข้อกำหนดตามความตกลง FATCA โดยผู้มีหน้าที่รายงานจำเป็นต้องรายงานข้อมูลแยกตามรายปี
5	US TIN ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่มี US Indicia และมีมูลค่าทรัพย์สินเกินกว่า 50,000 US ต้องรายงานข้อมูลไปยัง IRS แต่ไม่ทราบ TINs เนื่องจากติดต่อลูกค้าไม่ได้ ซึ่งในการทดสอบการส่งข้อมูล XMLfile ตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นไปนั้นจะต้องมี TINs (เป็น Field บังคับ) จึงจะส่งข้อมูลผ่าน (เดิมสามารถใส่ AAAAAAAA ได้) จึงขอทราบว่า จะดำเนินการอย่างไรได้บ้าง (1.44)	กรมสรรพากรควรหารือไปยัง IRS ว่า จะดำเนินการอย่างไรได้บ้าง	สำหรับการใส่รหัส US TIN ทาง IRS มีการกำหนดรายละเอียดดังกล่าวไว้เป็นการเฉพาะ ซึ่งกรมสรรพากรได้นำเสนอในวันที่ 10 เมษายน 2567 แล้ว และจะได้จัดทำในคู่มือ / FAQ เพื่อใช้ในการชี้แจงผู้มีหน้าที่รายงานต่อไป

FATCA ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	นิติบุคคลจดทะเบียนในประเทศไทย และมีผู้ถือหุ้นสัญชาติ US ถือหุ้นเกินกว่า 10% หรือ มีผู้รับประโยชน์ทอดสุดท้ายถือสัญชาติ US ต้องใช้ TINs ของใครในการรายงาน (1.45) กรณีนิติบุคคลไทยที่เป็นลูก้าของธนาคารที่มีการกรอก Self Certification และยืนยันว่าเป็น US และไม่กรอก TIN แบบสมบูรณ์ ธนาคารต้องติดต่อลูก้าอีกครั้ง ขอหารือ ดังนี้ (1) <u>ธนาคารต้องรายงานหรือไม่ เมื่อลูก้า Declare ตนเองเป็น US แต่ข้อมูลในระบบงานเป็นไทย เช่น เอกสารจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทในประเทศไทย</u> (2) <u>ถ้าต้องรายงาน TIN จะรายงานเลขอะไร</u> (1.49) กรณีลูก้ามีการเปิดบัญชีก่อนกฎหมาย FATCA มีผลใช้บังคับ และสถาบันการเงินไม่สามารถติดต่อลูก้าเพื่อขอข้อมูลบางส่วนตาม FATCA ได้ (US TIN) ทำให้สถาบันการเงินไม่มีข้อมูลซึ่งจะต้องรายงาน (1.24)	กรมสรรพากรควรระบุให้ชัดเจน มีการกำหนดแนวทางในการปฏิบัติเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติของภาคธนาคาร ขอให้ยกเว้นการรายงานสำหรับข้อมูลบางส่วนที่ลูก้าไม่ได้ให้ไว้กรณีดังกล่าว	
6	BO ด้านข้อมูลของ controlling person หรือ beneficial owner (BO) กรณี ลูกค้านิติบุคคล	กรณี ลูกค้านิติบุคคลประเภท passive NFE มีการกำหนดให้ ได้มาและนำส่งรายงานซึ่งข้อมูล controlling person(s) ที่ จำนวนข้อมูลเทียบเท่ากฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ	- จำเป็นต้องดำเนินการขอข้อมูลตามที่ความตกลง FATCA กำหนด โดยไม่สามารถยึดตามหลักกฎหมาย BO ของไทยได้เพียงอย่างเดียว - หลักการเดียวกับการแลกเปลี่ยนข้อมูลแบบ CRS

FATCA ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	ประเภท passive NFE มีการกำหนดให้ได้มาและนำส่งรายงานซึ่งข้อมูล controlling person(s) ที่มากกว่ากฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดในปัจจุบัน (1.17)	ปราบปรามการฟอกเงินกำหนดในปัจจุบัน เช่น ข้อมูล <u>ชื่อ-นามสกุล, identification number, ประเทศเจ้าของสัญชาติ</u> เป็นต้น	
7	การแปลภาษา เนื่องจากปริมาณข้อมูลลูกค้าบุคคลอเมริกาและนิติบุคคลที่ต้องรายงานมีปริมาณเพิ่มขึ้นในทุกๆ ปี การนำส่งข้อมูลบางรายการที่ฐานข้อมูลสถาบันการเงินไม่ได้จัดเก็บเป็นภาษาอังกฤษ เช่น ข้อมูลที่อยู่ จึงมีประเด็นในการบริหารจัดการข้อมูลเพื่อนำรายงาน (1.2) การนำส่งข้อมูลของบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน (U.S. person/ CRS/ FATCA reportable account) ต่อกรมสรรพากร (Thai-RD) ต้องส่งรายงานเป็นภาษาอังกฤษ (English) เท่านั้น (1.10)	ขอให้กรมสรรพากรพิจารณาให้สถาบันการเงินสามารถนำส่งด้วยข้อมูลที่จัดเก็บในฐานข้อมูล หรือ จัดหาช่องทางในการแปลผลข้อมูลจากภาษาไทยเป็นภาษาอังกฤษจำนวนมากในคราวเดียว ลงไว้ที่ website ของกรมสรรพากร เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถเข้าใช้งานได้ การนำส่งข้อมูลของบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน (U.S. person/ CRS/ FATCA reportable account) ต่อกรมสรรพากร (Thai-RD) ต้องส่งรายงานเป็นภาษาอังกฤษ (English) <u>หรือสามารถส่งรายงานเป็นภาษาไทย ได้</u>	- สรรพากรสหรัฐกำหนดให้ยื่นไฟล์รายงานโดยข้อมูลในไฟล์รายงานต้องอยู่ในรูปแบบภาษาอังกฤษ อย่างไรก็ตามสามารถแปลแบบทับศัพท์ได้ - กรมสรรพากรจะได้ศึกษาความเป็นไปได้ในการดำเนินการจัดหาช่องทางในการแปลผลข้อมูลจากภาษาไทยเป็นภาษาอังกฤษจำนวนมากในคราวเดียว เพื่อให้บริการผู้มีหน้าที่รายงานในอนาคต
8	ความรับผิด ไม่มีกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของกรมสรรพากร (Thai-RD) ที่ชัดเจน กรณีลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีให้ข้อมูลเกี่ยวกับเอกสารการรับรองตนเอง หรือ	ให้กรมสรรพากร (Thai-RD) กำหนดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ให้มีความชัดเจนหรือปฏิบัติได้ ดังนี้ กำหนดและระบุกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ กรณีลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีให้ข้อมูลเกี่ยวกับเอกสารการรับรองตนเอง หรือเอกสารประกอบการเปิดบัญชี	ตามกฎหมายต้องมีกระบวนโทษ หากผู้มีหน้าที่รายงานไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย อย่างไรก็ตาม กรมสรรพากรจะได้พิจารณาแนวทางการเปรียบเทียบปรับต่อไป

FATCA ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	เอกสารประกอบการเปิดบัญชีที่เกี่ยวข้อง ไม่ถูกต้องหรือไม่เป็นข้อเท็จจริงที่เป็นอยู่ (1.3)	ที่เกี่ยวข้อง ไม่ถูกต้องหรือไม่เป็นข้อเท็จจริงที่เป็นอยู่ หากก่อให้เกิดความเสียหายแก่บุคคลใดหรือผู้มีหน้าที่รายงาน โดยผู้มีหน้าที่รายงานไม่ต้องรับผิดชอบ	
9	Best Effort ตามข้อ 3 วรรคท้าย (2) แห่งประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการส่งข้อมูลผ่านระบบการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่จัดทำขึ้นระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาลแห่งประเทศสหรัฐอเมริกาเพื่อนำส่งข้อมูลที่ต้องรายงาน (International Data Exchange Service) ที่กำหนดให้ Reporting Fis ติดตาม U.S. TIN ของลูกค้าพร้อมหลักฐานเป็นประจำทุกปีปฏิทิน ซึ่งเป็นไปได้ยากในทางปฏิบัติเนื่องจากลูกค้ามีจำนวนมากและอาจเดินทางกลับประเทศ ทำให้ Reporting Fis ไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ ยังไม่มีความชัดเจนของการจัดทำรายงาน และการปฏิบัติงาน รวมถึงการรายงาน (1.16)	ขอให้ Thai-RD ทบทวนพิจารณาแนวทางโดยผ่อนคลายนโยบายในการติดตาม U.S. TIN สำหรับกรณีดังกล่าวผ่านคู่มือในการปฏิบัติงาน (Local Guidance) โดยอาจกำหนดตามหลักการใช้ความพยายามตามสมควร (Best Effort) ควรมีการผ่อนผันเพิ่มเติม สำหรับการจัดทำรายงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามได้จริง	กรมสรรพากรต้องดำเนินการตามความตกลง FATCA โดยกรมสรรพากรไม่มีหน้าที่ในการตรวจสอบ/รับรองความถูกต้องของข้อมูล อย่างไรก็ตาม การที่กรมสรรพากรจะมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน เพื่อชี้แจงแนวทางการดำเนินการดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่รายงานเข้าใจมากยิ่งขึ้น - นอกจากนี้ กรมสรรพากรจัดประชุมเชิงปฏิบัติการในเรื่องการเตรียมความพร้อมในการรายงานตามความตกลง FATCA เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2561 และได้เผยแพร่เอกสารประกอบการนำเสนอใน Workshop ดังกล่าว ดังนี้ - วิธีการรายงานข้อมูลตามความตกลง FATCA - Workshop วิธีการเตรียมไฟล์รายงาน - ภาพรวมและความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับความตกลง FATCA - กรมสรรพากรได้เผยแพร่คู่มือวิธีการเตรียมไฟล์รายงาน โปรแกรมสำหรับ Sign and Encrypt ไฟล์รายงาน พร้อมคู่มือการใช้งานไว้บนหน้าเว็บไซต์ กรมสรรพากร > เมนู นิติบุคคล > บริการอื่นๆ > AEIOI > FATCA "
10	ตามข้อ 3 วรรคท้าย (4) แห่งประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการส่งข้อมูลผ่านระบบการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่จัดทำขึ้นระหว่างรัฐบาลแห่งราชอาณาจักรไทยกับรัฐบาล	Thai-RD จัด Workshop หรือ จัดทำ Frequent Ask Questions (FAQs) ที่ชัดเจนสำหรับประเด็นการตีความตามเอกสารบนเว็บไซต์ของ IRS และ/หรือ ประเด็นอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2567	- กรมสรรพากรดำเนินการตามเสนอ โดยจะมีการจัด Workshop ในเดือนเมษายน 2567 - กรมสรรพากรจะดำเนินการรวบรวมคำถาม-คำตอบ แล้วนำขึ้นเว็บไซต์ FATCA ของกรมสรรพากร

FATCA ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	แห่งประเทศไทยเพื่อให้นำส่งข้อมูลที่ต้องรายงาน (International Data Exchange Service) กำหนดให้ Reporting FIs ต้องระบุเหตุการณ์ไม่สามารถจัดหา U.S. TIN โดยกรอกเป็นรหัสตามที่กรมสรรพากรกำหนด แต่ปัจจุบันกรมสรรพากรยังไม่ได้กำหนด โดยได้รับแจ้งให้ศึกษาจากเอกสารบนหน้าเว็บไซต์ของ IRS ทำให้ Reporting FIs มีข้อกังวลในการตีความและอาจปฏิบัติงานไม่ถูกต้อง (1.5)		
11	การจัดทำ Guidance/Workshop/FAQ ยังไม่มี Guidance on Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) of Thailand รวมทั้งยังไม่มีแนวทางหรือ frequent ask questions (FAQs) ที่ชัดเจนสำหรับประเด็นการตีความพระราชกำหนดหรือกฎกระทรวง หรือประกาศที่เกี่ยวข้องด้าน FATCA/ CRS และนำไปกำหนดระบุเป็นส่วนหนึ่งของ guidance on common reporting standard (CRS)/ FATCA ของประเทศไทย (1.6) การรายงาน FATCA จะต้องส่งข้อมูลรายงานจริงเมื่อไหร่ ขอให้กรมสรรพากรกำหนดแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีเวลาเตรียมความพร้อมใน	ให้กรมสรรพากร (Thai-RD) จัดทำ Guidance on Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) of Thailand รวมถึงกำหนดแนวทางหรือ frequent ask questions (FAQs) ที่ชัดเจนสำหรับประเด็นการตีความพระราชกำหนดหรือกฎกระทรวง หรือประกาศที่เกี่ยวข้องด้าน CRS/ FATCA และนำไปกำหนดระบุเป็นส่วนหนึ่งของ guidance on common reporting standard (CRS)/ FATCA ของประเทศไทย กรมสรรพากรควรจัดประชุมแจ้งผู้มีหน้าที่รายงานเพื่อทราบกำหนดการส่งรายงานที่ชัดเจน และทบทวนวิธีการเตรียมไฟล์รายงานและการนำส่งรายงาน	กรมสรรพากรดำเนินการจัดทำคู่มือและ FAQ

FATCA ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	การจัดทำรายงาน และควรจัดการประชุมเพื่อเตรียมการรองรับการปฏิบัติตาม FATCA เพื่อเป็นการทบทวน วิธีการเตรียมไฟล์รายงานและการนำส่งรายงาน (1.7) ยังไม่มีแนวทางหรือ frequent ask questions (FAQs) ที่ชัดเจนสำหรับประเด็นการตีความพระราชกำหนดหรือกฎกระทรวง หรือประกาศที่เกี่ยวข้องด้าน FATCA/ CRS และนำไปกำหนดระบุเป็นส่วนหนึ่งของ guidance on common reporting standard (CRS)/ FATCA ของประเทศไทย (1.20)	ให้กรมสรรพากร (Thai-RD) กำหนดแนวทางหรือ frequent ask questions (FAQs) ที่ชัดเจนสำหรับประเด็นการตีความพระราชกำหนดหรือกฎกระทรวง หรือประกาศที่เกี่ยวข้องด้าน CRS/FATCA และนำไปกำหนดระบุเป็นส่วนหนึ่งของ guidance on common reporting standard (CRS)/ FATCA ของประเทศไทย	
12	กำหนดหลักเกณฑ์ การจัดให้ได้มาและนำส่งข้อมูล TIN Number ของกลุ่ม Preexisting Account กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของกรมสรรพากร (Thai-RD) ไม่มีข้อกำหนดหรือแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการให้อำนาจสถาบันการเงินที่เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน (reporting FIs) สามารถปฏิเสธการสร้าง	ให้กรมสรรพากร (Thai-RD) กำหนดกฎเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติระบุ <u>ข้อยกเว้น</u> การจัดให้ได้มาและนำส่งรายงานข้อมูล TIN Number ของกลุ่ม Preexisting Account ให้กรมสรรพากร (Thai-RD) กำหนดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ให้ <u>มีความชัดเจนหรือปฏิบัติได้</u> ดังนี้ กำหนดกฎเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติ กรณี ลูกค้ายกเลิกที่ไม่ให้ความร่วมมือกับการตรวจสอบ (due diligence) พิสูจน์ทราบและระบุสถานะด้าน	- กรมสรรพากรไม่สามารถออกเกณฑ์/กฎหมายเพื่อให้ธนาคารปฏิเสธการเปิดบัญชีแก่ลูกค้าได้ เนื่องจากในปัจจุบันการออกกฎหมายให้ผู้มีหน้าที่รายงานปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเปิดบัญชีกับลูกค้าอยู่นอกเหนือขอบเขตอำนาจของกรมสรรพากร

FATCA ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเปิดบัญชีกับลูกค้ากลุ่มที่ไม่ให้ความร่วมมือกับการตรวจสอบ (due diligence) หรือกลุ่ม recalcitrant account holder (1.9)	FATCA/ CRS หรือกลุ่ม recalcitrant account holder เช่น สามารถปฏิเสธการสร้างสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือเปิดบัญชีทางการเงิน เป็นต้น	
14	แนวทางในการติดต่อลูกค้าที่มีข้อบ่งชี้หรือเป็นบุคคลหรือนิติบุคคลที่ต้องรายงาน แต่มีข้อมูลที่ต้องรายงานไม่ครบถ้วน เช่น กฎหมายระบุให้ติดต่อผ่านจดหมายจำนวน xx ครั้ง และหรือเพียงพอหรือไม่ หรือจะต้องมีกระบวนการอื่น เช่น ติดต่อผ่านทางโทรศัพท์ เป็นต้น	มีการกำหนดแนวทางในการปฏิบัติเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติของภาคธนาคาร	IRS มีการกำหนดมาตรฐานดังกล่าวแล้ว โดยกรมสรรพากรจะมีการรวบรวมและนำเสนอผ่านร่างคู่มืออีกครั้ง
15	ขอแนวทางหรือตัวอย่างของนิติบุคคลที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรายงาน เช่น ชุมชนุสภกรณ์ เทศบาล กลุ่มแม่บ้าน สันนิบาตร วัด เป็นต้น	มีการกำหนดแนวทางในการปฏิบัติเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติของสมาชิกในสมาคมธนาคารไทย	ทางกรมสรรพากรจะได้ดำเนินการจัดทำคู่มือและ FAQ
16	เนื้อหาแบบฟอร์ม เนื้อหาที่มีข้อมูลที่ค่อนข้างกว้างและเยอะ เนื่องจากลูกค้ายังไม่ทราบข้อมูลรายละเอียดอย่างครบถ้วน ทำให้การตอบคำถามของลูกค้าอาจได้ข้อมูลตกหล่น ไม่ครบถ้วน รวมถึงลูกค้าต้องใช้เวลาในการศึกษารายละเอียดในแบบฟอร์มใหม่มากกว่าแบบฟอร์มเดิม (1.23)	ควรปรับเนื้อหาในแบบฟอร์มให้มีความกระชับ ชัดเจน และใช้ภาษาที่ง่ายต่อการทำความเข้าใจ เพื่อลดข้อผิดพลาดหรือตกหล่นของข้อมูลที่จะกรอกลงแบบฟอร์ม	กรมสรรพากรไม่ได้มีการกำหนดมาตรฐานแบบฟอร์มในการรายงานข้อมูล โดยทางธนาคารสามารถปรับเนื้อหาแบบฟอร์มได้ตามความเหมาะสม

FATCA ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
17	อัตราแลกเปลี่ยน/สกุลเงิน สามารถส่งข้อมูลสกุลเงินเป็นไทยบาททั้งหมดได้หรือไม่ (1.43) การใช้อัตราแลกเปลี่ยน ใช้อย่างไรวิธีไหน (1.37)		ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถเลือกใช้สกุลเงินตรา ดังต่อไปนี้ ในการรายงานข้อมูลยอดคงเหลือหรือมูลค่าในบัญชี (ก) ใช้สกุลเงินตราต่างประเทศเป็นข้อมูลยอดคงเหลือหรือมูลค่าในบัญชี (ข) ใช้เงินสกุลบาท ในกรณีที่ข้อมูลดังกล่าวเป็นเงินสกุลต่างประเทศ โดยให้ผู้มีหน้าที่รายงานใช้อัตราแลกเปลี่ยนกลาง (Mid Rate) ในตลาดซื้อขายเงินตรา (Spot Price) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ประกาศไว้ โดยให้อัตราของวันสุดท้ายของปีที่รายงานนั้นอ้างอิงถึง (กรณีไม่มีการประกาศอัตราในวันนั้น ให้ใช้อัตราที่ได้มีการประกาศเป็นครั้งสุดท้ายของปีดังกล่าว)
18	การขอหนังสือรับรองสถานะการเป็นผู้มีหน้าที่รายงาน ตามกฎกระทรวงและประกาศอธิบดี ไม่ได้มีข้อความระบุให้เป็นสิทธิของผู้มีหน้าที่รายงานซึ่งจะขอหรือไม่ขอก็ได้ และไม่มีคำอธิบายกำหนดว่า <u>หนังสือรับรองสถานะดังกล่าวมีไว้เพื่อวัตถุประสงค์อะไร</u> (1.47)	ขอให้สรรพากรมีคำอธิบายเพิ่มเติมเป็นลายลักษณ์อักษร เกี่ยวกับการขอออกหนังสือรับรองสถานะการเป็นผู้มีหน้าที่รายงาน โดยขอให้มีความชัดเจนเกี่ยวกับ แบบ ระยะเวลา วิธีการขอรับรอง และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง	การขอหนังสือรับรองเป็นทางเลือกสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานที่จะขอหรือไม่ขอหนังสือรับรองสถานะ โดยกรมสรรพากรได้มีการเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อขยายกำหนดเวลาในการยื่นคำขอหนังสือรับรองดังกล่าวแล้ว

สรุปประเด็นจากข้อเสนอแนะของผู้มีหน้าที่รายงานสำหรับการรายงานข้อมูลบัญชีทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทั่วไป

(Common Reporting Standard: CRS)

(สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และสมาคมประกันชีวิต)

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
1	เมื่อมีการเปิดบัญชีทางการเงินใหม่ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเอง ตั้งแต่วันที่กฎกระทรวงที่เกี่ยวข้องมีผลบังคับใช้ (ตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2566) กฎหมาย CRS ไม่มี grandfather หรือ grace period เช่น อย่างน้อย 120 หรือ 180 วัน เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานมีความพร้อมด้านกระบวนการและระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับในการปฏิบัติตามเรื่องดังกล่าว	1) ขอให้กรมสรรพากรกำหนดและระบุข้อยกเว้นในกฎหมาย ในส่วนของ "นิยามเพิ่มเติม" เช่น บัญชีทางการเงินใหม่ไม่รวมถึง/เว้นแต่บัญชีทางการเงินที่เปิดระหว่างวันที่ 15 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2566 2) ขอให้กรมสรรพากรแก้ไขหรือเพิ่มเติมข้อความใน Guidance on Common Reporting Standard (CRS) updated as of 18 August 2023 ในส่วนนิยามของ New Individual/Entity Accounts หรือบัญชีทางการเงินใหม่ไม่รวมถึง เว้นแต่บัญชีทางการเงินที่เปิด ระหว่างวันที่ 15 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2566 และ/หรือการกำหนด ข้อยกเว้นดังกล่าวไว้ใน Frequent Ask Questions (FAQs) เพิ่มเติม	กรมสรรพากรรับทราบและเข้าใจความพร้อมด้านกระบวนการและระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศของผู้มีหน้าที่รายงานในช่วง Transition Period อย่างไรก็ตามขอให้ผู้มีหน้าที่รายงานยึดตามคำนิยาม บัญชีใหม่ตามที่กำหนดในกฎกระทรวงฯ และจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเอง ทั้งนี้ กรณีผู้มีหน้าที่รายงานไม่สามารถจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเอง เมื่อมีการเปิดบัญชีทางการเงินใหม่ของบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล ระหว่างวันที่ 15 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2566 ให้ผู้มีหน้าที่รายงานติดตามให้ได้มาซึ่งเอกสารรับรองตนเองในภายหลัง
2	กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของกรมสรรพากร ไม่มีข้อกำหนดหรือแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการให้อำนาจสถาบันการเงินที่เป็นผู้มีหน้าที่รายงาน (Reporting FIs) สามารถปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเปิดบัญชีกับลูกค้ากลุ่มที่ไม่ให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบ (Due Diligence) หรือกลุ่ม Recalcitrant Account Holder	กรมสรรพากรควรออกกฎหมายหรือกำหนดกฎเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติในการจัดการกับลูกค้าที่ไม่ปฏิบัติตามกระบวนการตรวจสอบ (Due Diligence) หรือกลุ่ม Recalcitrant Account Holder	ในปัจจุบันการออกกฎหมายให้ผู้มีหน้าที่รายงานปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือเปิดบัญชีกับลูกค้าอยู่นอกเหนือขอบเขตอำนาจของกรมสรรพากร

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
3	การจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเองสำหรับด้าน FATCA/CRS “ทุกครั้ง” ที่ผู้ถือบัญชีหรือลูกค้าเปิดบัญชีทางการเงินใหม่ ซึ่งปฏิบัติปฏิบัติงานได้ยาก	กรมสรรพากรควรกำหนดช่วงระยะเวลาในการกรอกเอกสารรับรองตนเอง (Self Certification) และกำหนดไว้ใน FAQs อาทิเช่น - หากลูกค้าเปิดบัญชีใหม่ภายในปีเดียวกัน ให้กรอกเอกสารรับรองตนเองเพียงครั้งเดียว และหากปีต่อไปลูกค้าเปิดบัญชีใหม่ จะต้องกรอกเอกสารรับรองตนเอง (Self Certification) อีกครั้งเพราะถือเป็นคนละปี หรือ - เว้นการขอเอกสารรับรองตนเอง กรณีเมื่อมีการเปิดบัญชีกองทุนหรือหน่วยลงทุนหรือ ประกันภัย ที่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลนั้นได้ให้เอกสาร รับรองตนเองไว้กับผู้มีหน้าที่รายงานที่เป็นตัวแทนหรือนายหน้าค้าจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน หรือ กองทุน และ/หรือนายหน้า ตัวแทนประกันภัย / ประกัน ชีวิต ตามสัญญาหรือความข้อตกลง นายหน้า ตัวแทนหรือ การพึ่งพาไว้เรียบร้อยแล้ว หรือ - เว้นการขอเอกสารรับรองตนเองสำหรับบัญชีที่มีอยู่	CRS - พรก. มาตรา ๑๗ กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานจัดให้ลูกค้าแจ้งและยืนยันข้อมูลเกี่ยวกับถิ่นที่อยู่ทางภาษี <u>ทุกครั้ง</u> ที่มีการเปิดบัญชีทางการเงินใหม่
4	ขอเพิ่มข้อยกเว้นเรื่องการจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเอง "เมื่อมีการเปิดบัญชีใหม่ของบุคคลธรรมดา ให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องจัดให้ได้มาซึ่งเอกสารการรับรองตนเอง ซึ่งอาจกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของเอกสาร	ขอให้เพิ่มความต่อท้าย เว้นแต่ ผู้มีหน้าที่รายงานมีข้อมูลที่อยู่ในความครอบครอง หรือข้อมูลข้อมูลที่ได้รับมาจากการเปิดบัญชีนั้น รวมถึงเอกสารใดที่รวบรวมตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กำหนด หรือมีข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนว่า ผู้ถือบัญชีไม่	พรก. มาตรา ๑๗ และกฎกระทรวงฯ ข้อ 20 กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานจัดให้ลูกค้าแจ้งและยืนยันข้อมูลเกี่ยวกับถิ่นที่อยู่ทางภาษี <u>ทุกครั้ง</u> ที่มีเมื่อมีการเปิดบัญชีใหม่ของบุคคลธรรมดา <u>ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่สามารถยืนยันความน่าเชื่อถือของเอกสารรับรองตนเองดังกล่าวตามข้อมูลที่มีหน้าที่รายงานได้รับมาจากการเปิดบัญชีนั้น รวมถึงเอกสารใดที่รวบรวมตาม</u>

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	ประกอบกรเปิดบัญชี เพื่อประโยชน์ในการพิจารณาถิ่นที่อยู่ทางภาษีของผู้ถือบัญชี และต้องสามารถยืนยันความน่าเชื่อถือของเอกสารรับรองตนเองดังกล่าวตามข้อมูลที่มีหน้าที่รายงานได้รับมาจากการเปิดบัญชีนั้น รวมถึงเอกสารใดที่ได้รับรวบรวมตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด"	เป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีของประเทศคู่สัญญา MCAA หรือบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน	<u>หลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดได้</u>
5	ขอให้กรมสรรพากรกำหนดรูปแบบ Self-Certification เพื่อบังคับใช้โดยทั่วกัน การใช้แบบฟอร์ม (Self-Certification Form) ในธุรกิจมีความแตกต่างกันในแต่ละกลุ่มธุรกิจ และคำอธิบายการกรอกข้อมูลไม่เหมือนกัน ทำให้มีความยุ่งยากและลูกค้าอาจกรอกข้อมูลไม่ถูกต้อง	ขอให้กรมสรรพากรกำหนด Self - Certification เพื่อให้ทุกสมาคมนำไปใช้งานและคำอธิบายที่ชัดเจนในการให้ข้อมูลเพื่อป้องกันความสับสนและกรอกข้อมูลได้อย่างถูกต้อง	มาตรฐาน CRS กำหนดเพียงข้อมูลขั้นต่ำ (Minimum Requirement) ที่ต้องมีใน Self - Certification Form และได้กำหนดรูปแบบเฉพาะ และกรมสรรพากรกำหนด Minimum Requirement ไว้ในคู่มือ CRS แล้ว ทั้งนี้แนวทางดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการดำเนินการของรัฐ/ภาคีคู่สัญญาอื่นๆ
6	กฎหมายกำหนดให้ธนาคารทำ Due Diligence เพื่อตรวจสอบสถานะของลูกค้าโดยใช้ Self-Certification Form แต่ไม่ได้กำหนดหน้าที่ให้ธนาคารทำการ verify signature ของผู้มีอำนาจที่ลงนามในเอกสารนี้ ทั้งนี้ เนื่องจากสถานะของลูกค้าจะเป็น Reportable Person หรือไม่นั้น ไม่ได้ขึ้นอยู่กับความสมบูรณ์ของ Signature ใน Self-Certification Form แต่ขึ้นอยู่กับข้อเท็จจริงที่ธนาคารตรวจสอบพบจากเอกสารข้อมูลต่างๆ	ดังนั้น จึงเป็นขั้นตอนภายในของธนาคารที่ธนาคารอาจพิจารณาตามความเหมาะสมและกระบวนการดำเนินงานของธนาคารเองที่จะ Verify Signature ที่ปรากฏใน Self-Certification Form หรือไม่ก็ได้ ความเข้าใจนี้ของธนาคารถูกต้องหรือไม่ อย่างไร	การตรวจสอบการลงนามลงนามหรือยืนยันโดยผู้ถือบัญชีที่ทำการรับรองตนเองหรือผู้มีอำนาจลงนามแทนผู้ถือบัญชีใน Self - Certification Form ให้ดำเนินการตามมาตรฐานการตรวจสอบของธนาคาร

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
7	กรอบระยะเวลาการรายงานข้อมูล ทางธนาคาร ต้องจัดทำ CRS Report สำหรับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่านั้น และส่งภายใน 30 มิถุนายน 2567 ใช่หรือไม่	การรายงานจะยื่นเป็นปี เช่น Pre-Existing Account ที่มียอดคงเหลือ ณ 30 ธ.ค. 2565 ยื่นเป็น 1 รายงาน และ Pre-Existing Account ที่มียอดคงเหลือ 15 ส.ค. 2566 หรือ 30 ธ.ค. 2566 + New Account ตั้งแต่ 16 ส.ค. 2566 ถึง 30 ธ.ค. 2566 ยื่นเป็น 1 รายงาน ถูกต้องหรือไม่	กรอบระยะเวลาการรายงานข้อมูล ผู้มีหน้าที่รายงานต้องจัดเตรียมรายงานการรายงานข้อมูล CRS และยื่นรายงานต่อกรมสรรพากรภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2567 จำนวน 2 รายงานดังนี้ 1) รายงานข้อมูล CRS ปี 2565 ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลบัญชีที่ต้องถูกรายงานซึ่งเป็นบัญชีบุคคลธรรมดามูลค่าต่ำและบัญชีนิติบุคคล ที่มีอยู่ในความครอบครองของผู้มีหน้าที่รายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (Pre - Existing (1)) ที่ยังไม่ได้ถูกรายงาน 2) รายงาน CRS ปี 2566 ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลบัญชีที่ต้องถูกรายงานซึ่งเป็นบัญชีบุคคลธรรมดามูลค่าสูง บุคคลธรรมดามูลค่าต่ำและบัญชีนิติบุคคล ที่มีอยู่ในความครอบครองของผู้มีหน้าที่รายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (Pre - Existing (1)) และ บัญชีที่เปิดในวันที่ 1 มกราคม 2566 - 15 สิงหาคม 2566 (Pre - Existing (2)) และ บัญชีใหม่ที่เปิดในหรือหลังวันที่ 16 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม
8	นิยามการระบุ Controlling Person ของนิติบุคคล บางหน่วยงานกำหนดสัดส่วนความเป็นเจ้าของ 25% บางหน่วยงานกำหนด 10%	กรมสรรพากรควรกำหนดมาตรฐานให้ชัดเจนถูกต้องตรงกัน	กฎกระทรวงข้อ 14 ผู้มีอำนาจควบคุม ตามข้อนี้ให้ตีความตามแนวทางการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
9	ขอให้กำหนดเป็นเกณฑ์ ให้สามารถอ้างอิงในการขอข้อมูล BO จากลูกค้าได้ ข้อมูลของ Controlling Person หรือ Beneficial Owner (BO) กรณี ลูกค้านิติบุคคลประเภท passive NFE มีการกำหนดให้ได้มาและนำส่งรายงานซึ่งข้อมูล ที่มากกว่ากฎหมายว่าด้วยการป้องกันและ	กรณี ลูกค้านิติบุคคลประเภท Passive NFE มีการกำหนดให้ได้มาและนำส่งรายงานซึ่งข้อมูล Controlling Person(s) ที่จำนวนข้อมูลเทียบเท่ากฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนดในปัจจุบัน เช่น ข้อมูล ชื่อ-นามสกุล, Identification Number, ประเทศเจ้าของสัญชาติ	พรก. มาตรา 17 วรรคท้าย และ พรก. มาตรา 18 เพียงพอต่อการอ้างอิงและขอข้อมูลลูกค้า

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	ปราบปรามการฟอกเงินกำหนดในปัจจุบันเช่น เลขที่ บัตร ปชช., ที่อยู่ปัจจุบัน เป็นต้น	เป็นต้น ต้องกำหนดเป็นเกณฑ์ ให้สามารถอ้างอิงในการขอ ข้อมูลจากลูกค้าได้	
10	ความชัดเจนในการปฏิบัติงานสำหรับ E-Wallet และ/หรือ ผลิตภัณฑ์ที่ใกล้เคียงกัน เช่น ลูกค้าได้รับ เงินเข้า wallet เพื่อนำมาใช้ได้ ซึ่งอาจได้รับจาก หน่วยงานทางการเงินหรือหน่วยงานรัฐ ว่าต้องเข้าข่าย เป็นบัญชีทางการเงินตามมาตรฐาน CRS ต้อง ตรวจสอบ จัดเก็บ และรายงาน หรือไม่	มีการกำหนดแนวทางที่เกี่ยวข้องกับ E-Wallet ในการปฏิบัติ เพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติ	ขอให้พิจารณาตาม ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องกำหนดผู้มีหน้าที่ รายงานข้อมูลบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน ตามพระราชกำหนดการ แลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษี อากร พ.ศ. ๒๕๖๖ หากนิติบุคคลเข้าข่ายผู้มีหน้าที่รายงานตามประกาศ กระทรวงการคลังดังกล่าว ก็ต้องดำเนินการตามที่กำหนดใน พ.ร.ก.
11	การกำหนดลักษณะหรือความหมายของ สถาบันผู้รับ ฝากหลักทรัพย์ (Custodial Institution) ไม่ชัดเจน	ให้กรมสรรพากรกำหนดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ให้มีความ ชัดเจนโดยเพิ่มข้อความดังนี้ "สถาบันผู้รับฝากหลักทรัพย์ (Custodial Institution) หมายถึง นิติบุคคลใด ๆ ที่ประกอบธุรกิจหลัก เป็นการถือ สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อผู้อื่น และ/หรือ สถาบันการเงินหรือ <u>นิติบุคคลที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจผู้รับฝากทรัพย์สิน ของกองทุนส่วนบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> ทั้งนี้ ให้ ถือว่านิติบุคคลที่มีการประกอบธุรกิจหลักเป็นการถือสินทรัพย์ ทางการเงินเพื่อผู้อื่น หมายถึงนิติบุคคลที่มียอดรวมเงินได้ที่มาจาก การถือสินทรัพย์ทางการเงินและการให้บริการทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 20 ในช่วง ระยะเวลา"	พรก. มาตรา 15(2) และ กฎกระทรวงข้อ 6 ครอบคลุมนิยามดังกล่าวแล้ว

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
12	หน้าที่ในการรายงานของธนาคารที่ให้บริการเป็น นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อ (Omnibus Account) กับลูกค้า	ขอแนวทางในการตีความและตัวอย่าง “ยอดรวมรายได้ที่มาจาก การถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อผู้อื่น และการให้บริการ ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินนั้น” ตามที่ระบุในนิยาม “สถาบันผู้รับฝากหลักทรัพย์” และกรณี ยอดรวมรายได้ข้างต้นไม่ถึง 20% ของรายได้รวมของ ธนาคาร ธนาคารจะไม่ถือเป็น “สถาบันผู้รับฝากหลักทรัพย์” <u>และไม่มีหน้าที่รายงานให้หรือไม่</u>	กฎกระทรวงข้อ 6 บุคคลผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา ๑๕ ที่มีการ ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ จะต้องเป็นการถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อ ผู้อื่น โดยนิติบุคคลนั้นต้องมียอดรวมรายได้ที่มาจากการถือสินทรัพย์ทาง การเงินเพื่อผู้อื่นและการให้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการถือ สินทรัพย์ทางการเงินนั้น <u>ตั้งแต่วินิจฉัยรายได้รวมของนิติบุคคล</u> ในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งที่สั้นกว่า ได้แก่ ระยะเวลา สามปีปฏิทินที่ สิ้นสุดภายในวันที่ ๓๑ ธันวาคม หรือวันสิ้นสุดอื่นใดในกรณีรอบระยะเวลา บัญชีไม่เป็นไปตามปีปฏิทิน ของปีก่อนปีที่มีการพิจารณาการเป็นนิติ บุคคลผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ หรือช่วง ระยะเวลาที่นิติบุคคลดังกล่าว ได้มีการจัดตั้งขึ้น
13	ปัจจุบันยังไม่มีข้อสรุปที่ชัดเจนเกี่ยวกับการกำหนด วันทบทวนข้อมูล CRS ของลูกค้า	เสนอให้ลูกค้า Declare เพียงครั้งเดียว และ Update เมื่อมี การเปลี่ยนแปลง โดยในกรณีที่ต้องมีการทบทวน เสนอให้ ทบทวนตามรอบการทบทวน KYC โดยมีการกำหนดที่ชัดเจน ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มธุรกิจธนาคาร, ธุรกิจหลักทรัพย์ ,หลักทรัพย์ จัดการกองทุน, ประกัน, หรืออื่นๆ จะต้องปฏิบัติไปในทิศทาง เดียวกัน <u>ไม่ขัดต่อกฎหมายให้หรือไม่</u>	การดำเนินการดังกล่าวไม่ขัดต่อกฎหมาย
14	หากธนาคารมีลูกค้าเป็นสำนักงานสาขาของนิติบุคคล ต่างด้าวที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยโดยได้รับ อนุญาตจากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เช่น บริษัท จำกัดหรือบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนจัดตั้งใน ต่างประเทศ (ใน 113 ประเทศ) และจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทยได้ตั้งสำนักงาน สาขาเป็น ABC Company Limited, Bangkok	ธนาคารต้องพิจารณาว่าสำนักงานสาขาของนิติบุคคลต่างด้าว นี้เป็น CRS Reportable Person and Reportable Account และรายงานต่อกรมสรรพากรต่อไป เพราะเป็นผู้มี ถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศญี่ปุ่นและประเทศไทยด้วยหรือไม่	นิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศตามประกาศ กระทรวงการคลัง==> Reportable Person ==> Reportable Account ทั้งนี้หากเป็นนิติบุคคลนั้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทยจะ ได้รับยกเว้นการเป็น บัญชีที่ต้องถูกรายงาน ==> Non - Reportable Account ตามร่างประกาศกระทรวงการคลังที่กำลังเสนอต่อรัฐมนตรี

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	Branch และมีบัญชีเงินฝากประจำและ/หรือออมทรัพย์		
15	ข้อมูลที่น่าส่งแก่กรมสรรพากรไทย ต้องเป็นภาษาอังกฤษ ไม่สามารถนำส่งข้อมูลบางรายการที่อยู่บนฐานข้อมูลไม่ได้	1) ขอให้กรมสรรพากรพิจารณาการนำส่งด้วยข้อมูลที่จัดเก็บในฐานข้อมูล 2) จัดหาช่องทางในการแปลผลข้อมูลจากภาษาไทยเป็นภาษาอังกฤษจำนวนมากในคราวเดียว ลงไว้ที่ Website ของกรมสรรพากร เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถเข้าใช้งานได้	ขอให้ส่งข้อมูลภาษาอังกฤษตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร ข้อ 5 (2) อย่างไรก็ดี ทางธนาคารสามารถแปล แบบทับศัพท์ได้
16	ข้อมูลประเทศคู่สัญญา	ขอให้กรมสรรพากรนำส่งข้อมูลและปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน เกี่ยวกับประเทศสมาชิก เพื่อความถูกต้องในการรายงาน	ขอให้ยึดตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดรายชื่อรัฐหรือภาคี ซึ่งเป็นคู่สัญญาตามความตกลงพหุภาคีระหว่างเจ้าหน้าที่ ผู้มีอำนาจในการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงินแบบอัตโนมัติ
17	ความชัดเจนเรื่องการรายงานบัญชีของนิติบุคคลที่มีการให้บริการหรือทำธุรกรรมในลักษณะเช่นเดียวกับหน่วยงานทางการเงิน ขอให้สรรพากรมีการประกาศประเภท/ชนิดของนิติบุคคลที่เป็นสถาบันการเงินที่มีหน้าที่รายงานโดยเร็วที่สุดเพื่อที่จะสามารถนำมาคัดกรองบัญชีที่ต้องถูกรายงานได้	ธนาคารไม่ต้องรายงานข้อมูลบัญชีลูกค้าที่เป็นธนาคาร ประเภทธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทประกันชีวิต แม้ว่าจะมีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศไทยหรือรัฐหรือภาคีตามความตกลง (ใน 113 ประเทศ) หรือไม่ก็ตาม <u>ใช่หรือไม่</u>	กฎกระทรวง หมวด 3 ผู้ที่ไม่ต้องถูกรายงาน ข้อ 13 (4) เป็นนิติบุคคลที่มีการให้บริการหรือทำธุรกรรมในลักษณะเช่นเดียวกับหน่วยงานทางการเงิน ดังนั้นผู้มีหน้าที่รายงานไม่ต้องรายงานข้อมูลบัญชีลูกค้าที่เป็นธนาคาร ประเภทธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทประกันชีวิต
18	ตามที่กำหนดในพระราชกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลฯ (“พ.ร.ก.”) มาตรา 17 ประกอบกับกฎกระทรวงกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลฯ (“กฎกระทรวง”) ข้อ 13 ถึงผู้ที่ไม่ต้องถูกรายงานนั้น ไม่รวมไปถึง นิติบุคคลหรือองค์กรด้านล่างนี้ ใช่	หากธนาคารมีลูกค้านิติบุคคลอย่างใดอย่างหนึ่งข้างต้นที่มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในหนึ่งใน 113 ประเทศนั้น และมีบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน เช่น บัญชีเงินฝากประจำ แล้วนั้น ธนาคารต้องพิจารณาเป็น CRS Reportable Person and	ขอให้พิจารณาตาม พรก. มาตรา 17 กฎกระทรวง ข้อ 12 บัญชีที่ถูกยกเว้นการรายงาน กฎกระทรวง ข้อ 13 ผู้ที่ไม่ต้องถูกรายงาน

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	หรือไม่ ทั้งนี้ เนื่องจากนิติบุคคลหรือองค์กรดังกล่าวนี้เป็น บุคคลที่ไม่ต้องถูก รายงาน (not a U.S. Reportable Account) ตาม FATCA IGA between Thai and US Governments Annex I Clause V (B) (1) – (3) [page Annex I – 17] เพราะจัดเป็นนิติบุคคลประเภท Active NFFE Clause VI (B) (4) (b), (e) – (j) [page Annex I – 18-21] - Publicly Listed Company/its Related Entity เช่น บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทในกลุ่มหรือในเครือ - Treasury/Financing Centre of Corporate Groups เช่น บริษัทที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นศูนย์บริหารจัดการการเงินของบริษัทในกลุ่ม - Holding Company of Nonfinancial Groups เช่น บริษัทที่เป็นโฮลดิ้งของกลุ่มบริษัทตนเอง - Start-up Company เช่น บริษัทที่เพิ่งจดทะเบียนจัดตั้งภายใน 24 เดือน ก่อนการลงนามรับรองใน Self-Certification Form - Charity/Non-profit Organization เช่น มูลนิธิ สมาคม โรงเรียนเอกชน มหาวิทยาลัยเอกชน องค์กรทางศาสนา - Liquidating from Bankruptcy Company เช่น	Reportable Account และรายงานต่อกรมสรรพากรต่อไป ความเข้าใจข้างต้นของธนาคารถูกต้องหรือไม่	

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
19	บริษัทที่กำลังเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการหรือล้มละลายรวมไปถึงกำลังชำระบัญชี การติดตามข้อมูลเลขประจำตัวผู้เสียภาษี (Tin) สำหรับบัญชีที่มีอยู่ (Preexisting A/C) ตามข้อกำหนด CRS พบว่า - ลูกค้าชาวต่างชาติส่วนใหญ่ที่มีข้อมูลบ่งชี้ว่าอาจเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีในประเทศคู่สัญญาไม่ได้อาศัยอยู่ในประเทศไทย มีการเดินทางเข้าออก และมักไม่ค่อยมีการเปิดบัญชีเพิ่ม มีผลให้เป็นการยากที่สถาบันการเงินจะได้รับข้อมูลถิ่นที่อยู่ทางภาษี หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษี ทั้งในปีที่ต้องดำเนินการและปีถัดไป - ลูกค้าเก่าที่ไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้และไม่สามารถทำ Due diligence - ตาม CRS local Guideline ข้อ 5.2.3 ด้านล่างนี้ที่ทาง Reporting FIs จะต้องมีการดำเนินการในการติดตาม TINs สำหรับลูกค้า pre-existing Guideline ได้ยกตัวอย่างการติดตาม TINs ได้แก่ by mail, in-person, หรือ by phone เนื่องจากเป็นแค่การยกตัวอย่าง ช่องทางอื่นๆไม่ได้ต้องห้ามใช้หรือไม่ เช่น สามารถใช้ช่องทางการส่ง -SMS เพื่อให้ลูกค้าไปติดต่อสาขาที่สะดวก หรือ รวมถึงให้ลูกค้าเข้าไปที่เว็บไซต์ของธนาคารที่จะเข้าไป download เอกสาร Self-certification แล้วนำส่งให้ธนาคารได้	ขอให้กรมสรรพากรพิจารณากำหนดแนวทางและระยะเวลาการติดตามข้อมูลเลขประจำตัวผู้เสียภาษี (TIN) สำหรับบัญชีที่มีอยู่ (Preexisting A/C)	ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร สำหรับบัญชีที่มีอยู่ (Preexisting AC) ไม่จำเป็นต้องรายงาน ข้อมูลเลขประจำตัวผู้เสียภาษี (TIN) อย่างไรก็ตาม ผู้มีหน้าที่รายงานจำเป็นต้องใช้ความพยายามตามสมควรเพื่อให้ได้มาซึ่งหมายเลขประจำตัว ผู้เสียภาษี ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่มีอยู่ภายในช่วงเวลาปีปฏิทินที่สองถัดจากปีซึ่งบัญชีดังกล่าวถูกระบุเป็นบัญชีที่ต้องถูกรายงาน ทั้งนี้สำหรับแนวทางการติดตามข้อมูลเลขประจำตัวผู้เสียภาษี (TIN) สำหรับบัญชีที่มีอยู่ (Preexisting AC) ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถพิจารณาใช้แนวทางใดก็ได้ตามสมควรและสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจและเทคโนโลยีในปัจจุบัน โดยกฎหมายมิได้ห้ามการใช้ช่องทางใดช่องทางหนึ่ง

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	- นอกเหนือจากนี้ การตาม TIN หากลูกค้าไม่แจ้งกลับมาควรตามเป็นระยะพอสมควรเท่านั้น		
20	ขอให้จัดทำ Frequent Ask Questions (FAQs) ในการตีความกฎหมาย		กรมสรรพากรขอรวบรวมนำคำถามและคำตอบชุดนี้ไว้ใน FAQs และเผยแพร่บน Webpage CRS ของกรมสรรพากร
21	บัญชีที่ต้องถูกรายงานมีการปิดไปแล้วระหว่างปี ไม่ต้องถูกรายงาน ถูกต้องหรือไม่ - กรณี high Value ที่บริษัทเคยมีการรายงานไปแล้ว ต่อมากรมธรรม์บางฉบับที่เคยมีการรายงานมูลค่า CV ไม่มีแล้ว (เนื่องจากสิ้นสุดความคุ้มครอง) บริษัทยังคงต้องมีการรายงานในปีต่อไปหรือไม่		กฎกระทรวงข้อ ๑๙ ให้บัญชีที่ถูกบ่งชี้เป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานตามเป็นบัญชีทางการเงิน ที่ต้องถูกรายงานในปีต่อ ๆ ไป เว้นแต่ผู้ถือบัญชีดังกล่าวจะสิ้นสุดการเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน โดยประกาศอธิบดีข้อ 1 (4) ระบุว่า ในกรณีมีการ ปิดบัญชีระหว่างปีให้ผู้มีหน้าที่รายงาน รายงานข้อมูลเป็นศูนย์ และรายงานถึงการปิดบัญชีดังกล่าว ในปีปฏิทินที่เกี่ยวข้อง ในกรณีนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานต้องรายงานข้อมูลเป็นศูนย์ และรายงานถึงการปิดบัญชีดังกล่าว Reference: CRs Commentary Section หน้าที่ 107 ตัวอย่างที่ 2
22	บัญชีที่ต้องถูกรายงาน ไม่มียอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปีที่ต้องรายงาน ต้องถูกรายงานหรือไม่ - กรณีหากมูลค่า CV กรมธรรม์บางฉบับลดลงทำให้ลูกค้ารายดังกล่าวที่เคยรายงานเป็น high Value มูลค่า CV รวมไม่ถึง 30 ล้านบาท บริษัทยังคงรายงานลูกค้ารายดังกล่าวเป็น high Value ในปีต่อไปหรือไม่		กฎกระทรวงข้อ ๑๙ ให้บัญชีที่ถูกบ่งชี้เป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานตามเป็นบัญชีทางการเงิน ที่ต้องถูกรายงานในปีต่อ ๆ ไป เว้นแต่ผู้ถือบัญชีดังกล่าวจะสิ้นสุดการเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
23	กรณีบริษัทเคยรายงานแบบ Pre-existing ต่อมา ลูกค้าซื้อกรรมธรรม์เข้ามาใหม่ (New Account) มีการแปลงข้อมูลลงบนแบบฟอร์มเอกสารรับรองตนเอง มีพฤติกรรมเปลี่ยนไป กลายเป็นบัญชีที่ไม่ต้องถูกรายงาน บริษัทยังคงต้องรายงาน Pre-existing ต่อไปหรือไม่		กฎกระทรวงข้อ ๑๙ ให้บัญชีที่ถูกบ่งชี้เป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงานตามเป็นบัญชีทางการเงิน ที่ต้องถูกรายงานในปีต่อ ๆ ไป เว้นแต่ผู้ถือบัญชีดังกล่าวจะสิ้นสุดการเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน
24	เนื่องจากการเปรียบเทียบ ค่า 7.5 ล้านบาท สำหรับ Pre-existing accounts และ new accounts มีความยุ่งยากต่อระบบการจัดเก็บข้อมูล ทางธนาคารขอรายงานลูกค้าโดยไม่คำนึงถึงข้อกำหนดเรื่องจำนวนเงิน 7.5 ล้านบาทได้หรือไม่		สำหรับบัญชีที่มีอยู่ของนิติบุคคล กฎกระทรวงข้อ ๔๒ กำหนดให้บัญชีของนิติบุคคลที่มีอยู่ในวันก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ซึ่งมียอดเงินรวม หรือมีมูลค่ารวมของบัญชีเกินเจ็ดล้านห้าแสนบาท ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ หรือ ณ วันก่อน วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ และบัญชีซึ่งมียอดเงินรวมหรือมีมูลค่ารวมของบัญชีไม่เกินเจ็ดล้านห้าแสนบาท ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ หรือวันก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับโดยต่อมามียอดเงินรวม หรือมูลค่ารวมของบัญชีเกินเจ็ดล้านห้าแสนบาท ณ วันสุดท้ายของปีปฏิทินถัดไป เป็นบัญชีที่ต้องถูกตรวจสอบ ตามที่กำหนด ทั้งนี้ สำหรับบัญชีใหม่ของนิติบุคคล กฎกระทรวงข้อ 23 ระบุว่าเมื่อมีการเปิดบัญชีใหม่ของนิติบุคคล ให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการตรวจสอบบัญชี ดังกล่าว หากพบว่าเป็นบัญชีที่ถือโดยนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน หรือโดยแพสซิฟเอ็นเอฟอี ซึ่งมีผู้มีอำนาจควบคุมเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน ให้บัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน
25	การใช้อัตราแลกเปลี่ยนใช้อย่างไร วิธีไหน การแปลงเป็นสกุล USD และนำมาพิจารณาตามเงื่อนไขที่กำหนดในการรายงาน CRS ของลูกค้าในแต่ละ		สำหรับการพิจารณามูลค่าบัญชี กฎกระทรวงข้อ ๕๒ ในกรณีบัญชีทางการเงินที่อยู่ในความครอบครองดูแลของผู้มีหน้าที่รายงานที่อยู่ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ และรวมถึงสกุลเงินอื่น ให้ผู้มีหน้าที่รายงานแปลงค่าเป็น

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	ละราย รวมถึงการรายงานไปยัง OECD ในแต่ละประเทศ ทำให้ต้องใช้ระยะเวลาและความระมัดระวังในการแปลงข้อมูล		สกุลเงินบาท โดยให้ใช้อัตราซื้อ ถัวเฉลี่ยของสกุลเงินตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ต้องมีการพิจารณาเกณฑ์ของ ยอดคงเหลือหรือมูลค่าของบัญชีที่มีอยู่ในวันก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ สำหรับการรายงานข้อมูลบัญชีทางการเงิน ประกาศอธิบดีข้อ 2 กำหนดให้ผู้มีหน้าที่รายงานระบุสกุลเงินของบัญชี โดยให้รายงานตามหน่วยสกุลเงิน ซึ่งผู้มีหน้าที่รายงานจัดเก็บไว้ในฐานข้อมูลของผู้มีหน้าที่รายงาน ทั้งนี้ ในกรณีที่บัญชีที่ต้องถูกรายงานมีสกุลเงิน ที่ได้จัดเก็บไว้มากกว่าหนึ่งสกุลเงิน ให้ระบุสกุลเงินใดสกุลหนึ่งตามที่ได้มีการบันทึกไว้เพียงสกุลเงินเดียว รวมทั้งระบุสกุลเงินที่ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานด้วย
26	กรณีการทำ Residence Address Test เพื่อตรวจสอบ พิสูจน์ทราบและระบุสถานะด้าน CRS ของลูกค้าหรือผู้ถือบัญชีทางการเงินของกลุ่มบัญชีทางการเงินที่มีอยู่ก่อน (Preexisting Account) ซึ่งกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ หรือแนวทางปฏิบัติของกรมสรรพากรยังไม่ชัดเจน ควรกำหนดและระบุกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ กรณี การทำ residence address test ให้ตรวจสอบเอกสารหลักฐาน “เอกสารที่ระบุที่พักอาศัย” โดยให้พิจารณาตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่ระบุข้อมูล “ที่อยู่/ภูมิลำเนา หรือที่อยู่สถานที่เกิด” เช่น บัตรประจำตัวประชาชน/ ทะเบียนบ้าน/ ใบอนุญาตทำงานในประเทศ (work permit)/ หนังสือเดินทาง		กฎกระทรวงข้อ ๒๘ ในกรณีบัญชีที่มีมูลค่าต่ำ ให้พิจารณาถิ่นที่อยู่ทางภาษีจากที่อยู่อาศัยปัจจุบัน ซึ่งเป็นข้อมูลล่าสุดของผู้ถือบัญชีที่มีหน้าที่รายงานมีอยู่ และมีใช้ที่อยู่อาศัยที่ใช้เพื่อการส่งเอกสาร ทั้งนี้ กรณีบัญชีที่ไม่มีการเคลื่อนไหวให้ใช้ที่อยู่อาศัยที่ระบุในบัญชีดังกล่าวเป็นที่อยู่อาศัยปัจจุบัน ในช่วง ระยะเวลาที่บัญชีนั้นไม่มีการเคลื่อนไหว ในกรณีที่ผู้มีหน้าที่รายงานไม่มีข้อมูลที่อยู่อาศัยปัจจุบันของผู้ถือบัญชีตามวรรคหนึ่ง ที่อาจเชื่อถือได้ตามหลักฐานเอกสาร ให้ผู้มีหน้าที่รายงานสืบค้นข้อมูลในระบบฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ตนเก็บรักษาไว้ เพื่อหาข้อบ่งชี้ต่อไป

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	(passport) เป็นต้น จากเอกสารหลักฐานหรือข้อมูลที่อยู่ในความครอบครอง หรือข้อมูลที่ได้รับมาจากการเปิดบัญชีนั้น รวมถึงเอกสารใดๆ ที่ได้รับรวบรวมตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด หรือข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชน เป็นต้น		
27	- การจัดให้ได้มาซึ่งข้อมูล และการรายงานข้อมูล “สถานที่เกิด” ของบัญชีทางการเงินหรือผู้ถือบัญชีที่ต้องถูกรายงาน ซึ่งกฎหมายหรือกฎเกณฑ์หรือแนวทางปฏิบัติของกรมสรรพากรยังไม่ชัดเจน ขอให้กำหนดและระบุเป็นข้อมูลทางเลือก - สถานที่เกิด คือ เมืองเกิด และ จังหวัดที่เกิดของลูกค้านิติบุคคลธรรมดาและผู้มีอำนาจควบคุมเป็นข้อมูลที่ต้องรายงานสรรพากรหรือไม่		ประกาศอธิบดี ข้อ 3 ผู้มีหน้าที่รายงานอาจดำเนินการส่งข้อมูลตามข้อ 1 (1) บางรายการสำหรับกรณี ดังต่อไปนี้ (1) สำหรับบัญชีที่มีอยู่ ผู้มีหน้าที่รายงานไม่จำเป็นต้องรายงานข้อมูลหมายเลขประจำตัว ผู้เสียภาษี วันเดือนปีเกิด และสถานที่เกิด ก็ได้ หากผู้มีหน้าที่รายงานไม่ได้มีข้อมูลดังกล่าวอยู่ในบันทึก ของผู้มีหน้าที่รายงาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ไม่ได้ระบุให้ข้อมูลดังกล่าวในความครอบครอง อย่างไรก็ตาม ผู้มีหน้าที่รายงานจำเป็นต้องใช้ความพยายามตามสมควรเพื่อให้ได้มาซึ่งหมายเลขประจำตัว ผู้เสียภาษี วันเดือนปีเกิด และสถานที่เกิด ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีที่มีอยู่ภายในช่วงเวลาปีปฏิทินที่สองถัดจากปีซึ่งบัญชีดังกล่าวถูกระบุเป็นบัญชีที่ต้องถูกรายงาน (3) ผู้มีหน้าที่รายงานไม่จำเป็นต้องรายงานข้อมูลสถานที่เกิดก็ได้ เว้นแต่ผู้มีหน้าที่รายงาน ถูกกำหนดให้ต้องได้มาและรายงานซึ่งสถานที่เกิดตามกฎหมายภายใน และข้อมูลดังกล่าวสามารถสืบค้น ได้จากฐานข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่อยู่ในความครอบครองของผู้ที่มีหน้าที่รายงาน
28	รายงานนิติบุคคลที่อยู่ใน 113 ประเทศ แล้วกรณีลูกค้านิติบุคคลกลุ่มนี้เป็น Controlling Person ที่อยู่ใน 113 ประเทศ ธนาคารจะต้องรายงาน Controlling Person กลุ่มนี้หรือไม่		กฎกระทรวงข้อ ๒๓ เมื่อมีการเปิดบัญชีใหม่ของนิติบุคคล ให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการตรวจสอบบัญชี ดังกล่าว หากพบว่าเป็นบัญชีที่ถือโดยนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน หรือโดยแพสซิฟเอ็นเอฟไอ ซึ่งมีผู้มี

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	กรณีที่ลูกค้าเป็นนิติบุคคล: ผู้มีอำนาจควบคุมที่ต้องรายงาน รายงานเฉพาะในกรณีที่ Passive NFE ใช่หรือไม่ กรณีที่ลูกค้าเป็นนิติบุคคลประเภท “หน่วยที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการลงทุนที่ไม่ได้อยู่ในรัฐคู่สัญญาและบริหารโดยสถาบันการเงินผู้มีหน้าที่ต้องรายงานตามข้อกำหนดของ CRS” ต้องรายงานข้อมูลผู้มีอำนาจควบคุมหรือไม่ หากต้องรายงาน ต้องรายงานอย่างไร (เนื่องจากตาม XML การรายงานข้อมูลผู้มีอำนาจควบคุมให้รายงานแค่ Passive NFE เท่านั้น) สำหรับ Passive NFE ให้พิจารณาถิ่นที่อยู่		อำนาจควบคุมเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน ให้บัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน ผู้มีอำนาจควบคุมที่ต้องรายงานกรณีนิติบุคคลที่เป็น Passive NFE ต้องถูกรายงาน
29	บุคคลธรรมดาที่เป็น Service provider สามารถเป็นตัวแทนเพื่อส่งข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีทางการเงินมายัง อธิบดีกรมสรรพากร ได้หรือไม่		ประกาศอธิบดีข้อ 6 ผู้มีหน้าที่รายงานอาจแต่งตั้งตัวแทนเพื่อส่งข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีทางการเงินมายัง อธิบดีกรมสรรพากรก็ได้ โดยให้ผู้มีหน้าที่รายงานจัดทำเอกสารหลักฐานอันแสดงถึงการแต่งตั้งตัวแทนเช่นนั้น ให้นำความในข้อ 1 ถึงข้อ 5 มาใช้บังคับกับการรายงานข้อมูลบัญชีทางการเงินโดยตัวแทน ตามวรรคหนึ่ง โดยอนุโลม ทั้งนี้ ตัวแทนต้องแจ้งการแต่งตั้งตัวแทนตามวรรคหนึ่งต่ออธิบดีกรมสรรพากร โดยการนำเข้าเอกสารหลักฐานการแต่งตั้งตัวแทนนั้นสู่ระบบรายงานข้อมูลบัญชีทางการเงินตามมาตรฐาน การรายงานทั่วไป (Common Reporting Standard: CRS) และผู้มีหน้าที่รายงานต้องแจ้งการแต่งตั้ง ตัวแทนดังกล่าวบนระบบรายงานข้อมูลบัญชีทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทั่วไป (Common Reporting Standard: CRS) ด้วย

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
			ทั้งนี้ ตัวแทนสามารถเป็นได้ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลและต้องดำเนินการตามที่กำหนด
30	การกรอกข้อมูลจำเป็นต้องกรอกรายละเอียด กรรมธรรม์ทั้งหมดของลูกค้าที่ขายเข้าเงื่อนไขตามที่ กฎหมายกำหนดหรือไม่		ใช่
31	การจ่ายค่าสินไหมกรณีเสียชีวิต จำเป็นต้องรายงาน หรือไม่		ข้อ ๔๙ ในกรณีบัญชีทางการเงินที่ถือโดยผู้รับประโยชน์ที่เป็นบุคคล ธรรมดาในสัญญาประกันภัยมูลค่าเงินสดหรือสัญญาประกันชีวิตแบบเงิน รายปี ให้ผู้มีหน้าที่รายงานอาจสันนิษฐานได้ว่า บุคคลธรรมดาซึ่งเป็นผู้รับ ประโยชน์จากการเสียชีวิตของผู้ถือกรรมธรรม์ซึ่งเป็นสัญญาประกันภัย มูลค่าเงินสด หรือสัญญาประกันชีวิตแบบเงินรายปี ไม่เป็นผู้ที่ต้องถูก รายงาน และอาจถือว่าบัญชีทางการเงินดังกล่าว เป็นบัญชีที่ไม่ต้องถูก รายงาน เว้นแต่ผู้มีหน้าที่รายงานรู้ว่าผู้รับประโยชน์เป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน หรือควรรู้ว่า ผู้รับประโยชน์เป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน หากผู้มีหน้าที่รายงานมี ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผู้รับผลประโยชน์ ที่มีข้อบ่งชี้ตามส่วนที่ ๑ บัญชีของ บุคคลธรรมดา ของหมวด ๖ การตรวจสอบบัญชีทางการเงินที่มีอยู่ในวัน ก่อนวันที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้ผู้มีหน้าที่รายงานดำเนินการตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ในส่วนที่ ๑ บัญชีของบุคคลธรรมดา ของหมวด ๖ การตรวจสอบบัญชีทางการเงินที่มีอยู่ในวันก่อน วันที่กฎกระทรวงนี้ใช้ บังคับ
32	- การดูว่าเป็น High/Low Value ดูเป็นรายลูกค้าใช่ หรือไม่ เช่น ลูกค้าซื้อหลายกรรมธรรม์ ก็ต้องเอามา รวมกัน แต่บัญชีที่ต้องรายงานดูเป็นรายกรรมธรรม์		ใช่ อ้างอิงกฎกระทรวงข้อ ๕๐ เพื่อประโยชน์ในการคำนวณหายอดเงิน รวมหรือมูลค่ารวมของบัญชีทางการเงิน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องรวมหรือ ต้องพิจารณาบัญชีทางการเงินซึ่งถือโดยบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล แล้วแต่กรณี ที่อยู่ในความครอบครองดูแลของตน หรือของนิติบุคคลที่มี

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	- บัญชีที่มีอยู่ในความครอบครองของบริษัทตั้งแต่ วันที่ 1 ม.ค. 2566-วันก่อนวันที่กฎกระทรวงมีผลใช้บังคับ (ก่อนที่ 2) อันนี้ไม่เกี่ยวกับก่อนแรกใช้หรือไม่ เช่น หากก่อนที่ 1 ที่เคยรายงาน นาย ก. เป็น high Value แต่กรมธรรม์ที่ซื้อเข้ามาในก่อนที่ 2 ไม่ถึง 30 ล้านบาท บริษัทต้องรายงานเป็น High/Low Value		ความสัมพันธ์กันกับตนทั้งหมด แต่เฉพาะเท่าที่ระบบคอมพิวเตอร์ของผู้มีหน้าที่รายงานจะสามารถเชื่อมโยงไปถึงบัญชีทางการเงิน โดยอ้างอิงองค์ประกอบของข้อมูล เช่น เลขประจำตัวของลูกค้า หรือเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของผู้ถือบัญชี และให้รวมยอดเงินรวมหรือมูลค่ารวมดังกล่าวเข้าด้วยกัน ในกรณีบัญชีทางการเงินที่มีผู้ถือบัญชีร่วมกัน ให้ผู้มีหน้าที่รายงานต้องนำยอดเงินรวมหรือ มูลค่ารวมของบัญชีทางการเงินทั้งหมดของบัญชีทางการเงินที่ถือร่วมกันมานับรวมเป็นยอดเงินรวมหรือ มูลค่ารวมของผู้ถือบัญชีแต่ละรายดังกล่าว
33	- อยากทราบ format หมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของแต่ละประเทศ เพื่อนำมาตรวจสอบ format เลขประจำตัวผู้เสียภาษีที่ลูกค้าแกลงมา เช่น ลูกค้า 2 คน อาจจะมีถิ่นที่อยู่ทางภาษีจากประเทศเดียวกัน แต่ format เลขประจำตัวผู้เสียภาษีไม่เหมือนกัน เป็นต้น - ในกรณีที่ลูกค้าแกลงว่ามีถิ่นที่อยู่ทางภาษีที่อยู่นอกประเทศไทย และ ไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษี และลูกค้าอธิบายสาเหตุของการไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษีเป็น ก,ข หรือ ค === > บริษัทสามารถนำส่งข้อมูลในสิ่งที่ลูกค้าแกลงมาได้เลยหรือไม่ หรือสรรพากรมีแนวทางการตรวจสอบอย่างไร เช่น ประเทศไหนบ้างที่ควรตอบสาเหตุการไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษีเป็น ก หรือ ค		ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถตรวจสอบรูปแบบและแนวทางการกำหนดเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของแต่ละประเทศได้จาก OECD's AEOI Portal หรือ แหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้อื่น เพื่อยืนยันความสมเหตุสมผลของการเอกสารรับรองด้วยตนเอง Link ==> https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
34	ในกรณีที่ลูกค้าเป็นคนไทยและแสดงว่ามีประเทศถิ่นที่อยู่ทางภาษีเฉพาะในประเทศไทย แต่ไม่ให้เลขประจำตัวผู้เสียภาษี และลูกค้าให้เหตุผลว่า ไม่มีเลขประจำตัวผู้เสียภาษีเนื่องจากเหตุผล “ก หรือ ค” การแปลงแบบนี้ถือว่าสมเหตุสมผลหรือไม่สำหรับผู้ที่มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีเฉพาะในประเทศไทย		กรณีดังกล่าวถือว่าไม่สมเหตุสมผลเนื่องจากกรณีลูกค้าเป็นคนไทย หมายเลขประจำตัวประชาชนคือหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษี
35	อยากทราบแนวทางการตรวจสอบความสมเหตุสมผลระหว่างข้อมูลในเอกสาร KYC (เช่น บัตรประชาชน/Passport) กับ สิ่งที่ลูกค้าแปลงมาในแบบแปลงถิ่นที่อยู่ทางภาษีว่าบริษัทต้องตรวจสอบความสมเหตุสมผลอย่างไรบ้างเพื่อความถูกต้องในการนำส่งข้อมูลให้สรรพากร		กรณีลูกค้าให้บัตรประชาชน/Passportเป็นเอกสารหลักฐานและแสดงถิ่นที่อยู่ทางภาษีตรงกับประเทศที่ออกเอกสารหลักฐานดังกล่าวถือว่าการแปลงถิ่นที่อยู่ดังกล่าวสมเหตุสมผล เช่น ลูกค้าให้เอกสารหลักฐานเป็น Passport ประเทศสิงคโปร์ และมีการแปลงถิ่นที่อยู่ทางภาษีเป็นประเทศสิงคโปร์และมีเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของประเทศสิงคโปร์
36	ขอ Confirm เรื่อง การกรอกข้อมูลมูลค่าเงินสดตามกรรมธรรม์ (Cash Value) CRS Web form ของกรมสรรพากร ยอดเงินในบัญชี / Account balance คือ ยอดสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายและหนี้สิน หรือว่ายอดก่อนหักค่าใช้จ่ายและหนี้สิน		ยอดก่อนหักค่าใช้จ่ายและหนี้สิน
37	ในกรณีที่ลูกค้ากรอกข้อมูลในแบบแปลงถิ่นที่อยู่ทางภาษีไม่ครบถ้วน เช่น ลูกค้านิติบุคคลไม่กรอกข้อมูลประเทศที่ตั้งบริษัทหรือไม่กรอกเลขประจำตัวผู้เสียภาษีนิติบุคคล แต่ลูกค้านำส่งหนังสือรับรองบริษัทที่มีข้อมูลเหล่านี้ให้กับบริษัท === > ในกรณีนี้ถือว่าแบบ		ขอให้อ้างอิง Guidance on CRS ของกรมสรรพากร หน้าที่ 48 ตัวอย่างที่ 2

CRS ด้านกฎหมายและแนวปฏิบัติ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	แหล่งถิ่นที่อยู่ทางภาษีสมบูรณ์หรือไม่ (ในกรณีที่สรรพากรร้องขอให้บริษัทนำเสนอแบบแหล่งถิ่นที่อยู่ทางภาษีให้สรรพากร แบบนี้ใช้ได้หรือไม่)		
38	การรายงานข้อมูลถิ่นที่อยู่ทางภาษีกรณีที่เป็นลูกค้านักธุรกิจ/นิติบุคคล/ผู้มีอำนาจควบคุมที่มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีเปลี่ยนแปลงไปจากเดิมที่เคยรายงานไว้เมื่อปีก่อน ต้องรายงานอย่างไร		- ประเทศถิ่นที่อยู่ทางภาษีเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่เคยรายงาน === > ในปี 2 รายงานทุกประเทศที่ลูกค้านักธุรกิจ/ผู้มีอำนาจควบคุมที่มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีตามที่ได้ตรวจสอบแล้ว - ประเทศถิ่นที่อยู่ทางภาษีลดลงจากปีก่อนที่เคยรายงาน === > ในปี 2 รายงานตามประเทศที่มีถิ่นที่อยู่ทางภาษีตามที่ได้ตรวจสอบแล้ว

สรุปประเด็นจากข้อเสนอแนะของการแลกเปลี่ยนข้อมูลบัญชีทางการเงินตาม Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

(สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และสมาคมประกันชีวิต)

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
1	เวลาพบปัญหาการใช้ระบบ เช่น login เข้าระบบ ไม่ได้ จะใช้เวลามากในการสื่อสาร ไป-มา เพื่อแก้ไขระบบ ระหว่าง helpdesk (สรรพากรอเมริกา) - พบปัญหาว่า ช่วงทดสอบอัปเดตไฟล์ ระบบ IDES Gateway กรณีอัปเดตไฟล์ผ่าน Step การตรวจสอบสรรพากรไทย แต่ไม่ผ่าน Step ตรวจสอบสรรพากรอเมริกา ตรงส่วนนี้สรรพากรไทยจะไม่สามารถ support ช่วยปัญหาตรงนี้ได้ ซึ่งทาง บล. ต้องใช้เวลาในการส่งเมลเพื่อคุยกับทาง helpdesk (สรรพากรอเมริกา) ด้วยตัวเอง แล้วยังพบปัญหาว่า แก้ไขตามที่ helpdesk (สรรพากรอเมริกา) แนะนำก็ยังไม่สามารถแก้ปัญหาที่พบได้ - พบความไม่สะดวกในการเปิดให้ทดสอบระบบ เนื่องจากกระยะน้อย และเมื่อพบปัญหาใช้เวลานานในการแก้ไขปัญหา ทำให้เวลาทดสอบจริงเหลือไม่เพียงพอ ต้องรอทดสอบในรอบถัดไป ซึ่งทำให้การทำงานล่าช้า - บริษัทต้องทำการต่ออายุ Certificate หรือซื้อ Certificate ใหม่เพื่อนำส่งข้อมูล FATCA และต้องเสียค่าใช้จ่ายในการต่ออายุหรือซื้อ Certificate เพื่อส่งข้อมูล- ปัจจุบันพบปัญหาในการเข้าใช้งาน	- ควรให้ส่งรายงานไปยังสรรพากรไทย และสรรพากรไทยรวบรวมข้อมูลนำส่งไปยังสรรพากรอเมริกา - อยากให้สรรพากรของไทยประสานงานกับ IRS เพื่อจัดทำแนวทางการแก้ไขปัญหาการเข้าใช้ระบบ IDES ตลอดจนการติดต่อเจ้าหน้าที่ IRS ที่รับผิดชอบโดยตรง เพื่อให้แก้ไขปัญหาได้ทันกับการรายงานตามข้อตกลง เช่น กรณีที่บริษัทผู้มีหน้าที่รายงานลืม USER เดิมและข้อมูลเดิมต้องการขอ USER ใหม่ จะต้องทำอย่างไร เป็นต้น	- เนื่องจาก ความตกลง FATCA เป็นแบบ Model 1 Option 2A ผู้มีหน้าที่รายงานต้องรายงานข้อมูลผ่านระบบ IDES โดยมีกรมสรรพากรเป็นตัวกลาง ทำให้ไม่สามารถดำเนินการตามแนวทางการดำเนินการได้ - กรมสรรพากรจะได้มีการประสานสรรพากรสหรัฐ และจัดทำ FAQ ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาจากการประมวลผลข้อมูล และการบริหารจัดการบัญชีผู้ใช้ของระบบ IDES และกรณีอื่นๆ เช่น กรณีผู้มีหน้าที่รายงานไม่มีข้อมูลสำหรับการ Login เข้าระบบเนื่องจากผู้ดูแลเดิมลาออก ทำให้ไม่สามารถ Login เข้าระบบ IDES ได้ เป็นต้น

FATCA ระบบ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	ระบบ IDES ด้วยระบบแจ้งว่าไม่สามารถใช้ GIIN ของบริษัทเข้าระบบได้เนื่องจากมีการใช้งานด้วย User อื่นแล้ว ดังนั้น เมื่อต้องขอใช้งานระบบ IDES ใหม่ ด้วย USER ใหม่แต่ GIIN เดิมของบริษัทเป็นเรื่องที่ยุ่งยาก และไม่สามารถดำเนินการได้จนถึงปัจจุบัน แม้บริษัทสอบถามข้อมูลไปยังสรรพากรของทาง US ("IRS") แต่ก็ยังไม่ได้รับการแก้ปัญหาดังกล่าว เช่น กรณีติดต่อทางโทรศัพท์จะมีข้อจำกัดเรื่อง Time Zone, ติดต่อผ่านทาง Email บางครั้งไม่ได้รับการตอบกลับหรือการตอบกลับไม่ชัดเจนทำให้ไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้ เป็นต้น		
2	การนำส่งรายงานข้อมูลบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน (U.S. person หรือ reportable account) ต่อกรมสรรพากร (Thai-RD) กำหนดให้ส่งรายงานในรูปแบบ FATCA XML Schema และต้อง encrypt file ข้อมูลด้วย certificate-key ผ่านระบบ U.S. IDES of IRS (1.25)	การนำส่งรายงานข้อมูลบัญชีทางการเงินที่ต้องถูกรายงาน (U.S. person หรือ reportable account) ต่อกรมสรรพากร (Thai-RD) กำหนดให้ส่งรายงานในรูปแบบ FATCA XML Schema และต้อง encrypt file ข้อมูลด้วย certificate-key ผ่านระบบ U.S. IDES of IRS <u>หรือ</u> สามารถนำส่งรายงานผ่านช่องทาง Web Forms หรือ XML Schema โดย <u>ไม่ต้อง encrypt file ข้อมูลด้วย certificate-key บนระบบงานของกรมสรรพากรของประเทศไทย (Thai-RD)</u>	เนื่องจากความตกลง FATCA (IGA) กำหนดให้ไทยแลกเปลี่ยนข้อมูลกับสรรพากรสหรัฐผ่านระบบ IDES ซึ่งเป็นระบบที่สรรพากรสหรัฐ พัฒนา ดังนั้น ผู้มีหน้าที่รายงานจึงต้องจัดทำไฟล์รายงานตามรูปแบบที่สรรพากรสหรัฐ กำหนด เพื่อให้สามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลผ่านระบบ IDES ได้
3	ข้อมูลไม่รองรับตามรูปแบบ FATCA เนื่องจากมีหลาย Product ละแต่ละ Product มีการจัดเก็บ		ผู้มีหน้าที่รายงานต้องให้ฝ่าย IT พัฒนาระบบเพื่อจัดทำไฟล์รายงานตามรูปแบบ FATCA XML Schema version 2.0 ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินมี

FATCA ระบบ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	ข้อมูลในระบบของตัวเอง เช่น ข้อมูลที่อยู่ ไม่ได้มีการแยก ตำบล/อำเภอ/จังหวัด (1.42)		ข้อมูลบัญชีที่ต้องรายงานไม่เกิน 20 บัญชี สามารถกรอกข้อมูลในระบบจัดทำรายงาน FATCA ในรูปแบบ XML ที่ให้บริการในเว็บไของกรมสรรพากรที่ URL: https://interapp61.rd.go.th/fatcaxmlgenerator/ เพื่อจัดทำไฟล์รายงานในรูปแบบที่สรรพากรสหรัฐกำหนด อย่างไรก็ดี กรมสรรพากรจะดำเนินการพัฒนาปรับปรุงระบบ เพื่อให้ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถยื่นรูปแบบข้อมูลตามที่มีการเก็บในระบบได้ (Address Free) เช่นเดียวกับการแลกเปลี่ยนข้อมูลแบบ CRS
4	ประกาศอธิบดีฯ การนำส่งข้อมูลบัญชีสหรัฐที่ต้องรายงานแก่กรมสรรพากร ให้นำส่งข้อมูลเป็นรายปี โดย 1 ไฟล์ มีข้อมูล 1 ปี ใช่หรือไม่ (1.40)		การจัดทำไฟล์รายงาน ให้จัดทำ 1 ไฟล์ต่อข้อมูล 1 ปี
5	ประกาศอธิบดีฯ ข้อ 2 กรมสรรพากรจะเปิดให้ผู้มีหน้าที่รายงานยื่นคำขอมิเลชทะเบียน GIIN และสมัครเข้าใช้งานระบบ IDES ผ่านทาง website www.rd.go.th เมื่อไหร่ (1.38)		"ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถลงทะเบียนเพื่อขอ GIIN ในของสรรพากรสหรัฐที่ URL: https://www.irs.gov/businesses/corporations/fatca-foreign-financial-institution-registration-system โดยระบบดังกล่าวเปิดให้บริการในเว็บไซต์ของสรรพากรสหรัฐ ซึ่งกรมสรรพากรได้นำ Link ที่เกี่ยวข้องมาวางในเว็บไซต์ของกรมสรรพากรเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้มีหน้าที่รายงาน โดยสามารถดูรายละเอียดได้ที่ URL: https://www.rd.go.th/56960-1.html ทั้งนี้ ผู้มีหน้าที่รายงานสามารถลงทะเบียนขอ GIIN และลงทะเบียนระบบ IDES ได้จาก Link ดังกล่าว"

FATCA ระบบ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
6	กรมสรรพากรจะเปิดให้ test ระบบ สำหรับการยื่นรายงาน FATCA ก่อนวันครบกำหนดยื่นจริงหรือไม่? (4.3)		เนื่องจากความตกลง FATCA (IGA) กำหนดให้ไทยแลกเปลี่ยนข้อมูลกับสรรพากรสหรัฐผ่านระบบ IDES ซึ่งเป็นระบบที่สรรพากรสหรัฐพัฒนา ซึ่งโดยปกติสรรพากรสหรัฐจะเปิดระบบ IDES ให้ทดสอบปีละ 2 รอบ คือ ช่วงเดือนกรกฎาคม และ เดือนธันวาคม ของทุกปี ด้วยเหตุนี้ กรมสรรพากรจึงไม่สามารถกำหนดวันทดสอบระบบได้และหากกรมสรรพากรมีกำหนดการยื่นไฟล์รายงานก่อนเดือน กรกฎาคม 2567 จะส่งผลให้ผู้มีหน้าที่รายงานไม่สามารถเข้าทดสอบระบบก่อนการยื่นไฟล์รายงานจริงได้
7	จากปัญหาการเข้าใช้งาน IDES ทำให้ยังไม่ได้มีการทดสอบการเรียกและนำส่งรายงานข้อมูล Fatca (4.6)	อยากให้มีการจัดอบรมเพื่อความเข้าใจ และทดสอบการรายงานอีก 1 รอบ ก่อนรายงานจริง	- กรมสรรพากรมีกำหนดจัด Workshop ในช่วงเดือนเมษายน 2567 ก่อนเปิดให้รายงานข้อมูลจริง - เนื่องจากความตกลง FATCA (IGA) กำหนดให้ไทยแลกเปลี่ยนข้อมูลกับสรรพากรสหรัฐผ่านระบบ IDES ซึ่งเป็นระบบที่สรรพากรสหรัฐพัฒนา ซึ่งกรมสรรพากรไม่สามารถกำหนดวันทดสอบระบบได้ อย่างไรก็ดี ในปี 2567 สรรพากรสหรัฐเปิดระบบให้ทดสอบระหว่างวันที่ 3 – 28 มิถุนายน 2567 โดยสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในเว็บไซต์ FATCA ของกรมสรรพากร URL: https://www.rd.go.th/65656.html
8	กรณีทางธนาคารไม่มีลูกค้า ที่เป็น US reportable สำหรับปี 2014-2023 1. ทางธนาคารต้องส่ง nil reporting ในรูปแบบ FATCA XML file ผ่านช่องทาง IDES หรือไม่ 2. ทางธนาคารสามารถส่ง nil reporting ด้วยวิธีอื่น เช่นแบบฟอร์มกระดาษที่กรมสรรพากรกำหนด หรือ email ถึงสรรพากร ได้หรือไม่ 3. ทางธนาคารขอแบบฟอร์มกระดาษ ที่		ในกรณี Nil reporting ผู้มีหน้าที่รายงานต้องส่งรายงานผ่านทางช่องทาง IDES โดยผู้มีหน้าที่รายงานสามารถสร้างไฟล์ Nil Report จากระบบจัดทำรายงาน FATCA ในรูปแบบ XML ที่ให้บริการในเว็บไซต์ของกรมสรรพากรที่ URL: https://www.rd.go.th/65656.html <u>เมนู จัดทำรายงาน FATCA ในรูปแบบ XML</u> และสามารถสร้าง Data Packet โดย Download โปรแกรมสำหรับ Sign และ Encrypt ไฟล์รายงาน FATCA (.NET) จัดทำโดยกรมสรรพากร ที่ให้บริการในเว็บไซต์ของกรมสรรพากรที่ URL:

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	กรมสรรพากรกำหนด และวิธีการจัดส่งรายงาน nil reporting (1.14/4.8)		https://www.rd.go.th/65656.html เมนู ดาวโหลด > โปรแกรมสำหรับ Sign และ Encrypt ไฟล์รายงาน FATCA (.NET) จัดทำโดย กรมสรรพากร
9	การประชาสัมพันธ์ (4) ประชาชนโดยทั่วไปที่มาใช้บริการเปิดบัญชีทางการเงิน ยังมีข้อซักถามค่อนข้างมากด้านการที่ต้องให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องด้าน FATCA/CRS กับ ผู้มีหน้าที่รายงาน มีลูกค้าที่ไม่เข้าใจและไม่ยินยอมกรอกข้อมูล FATCA&CRS ยังข้อซักถามค่อนข้างมาก โดยลูกค้านิติบุคคลส่วนใหญ่ไม่เข้าใจสถานะของนิติบุคคลของตนเอง จึงไม่กรอกข้อมูลที่จำเป็นมาให้ครบถ้วน เช่น ไม่กรอกเลข TINs หรือบางรายไม่ทราบเลข TINs ควรให้ความรู้ความเข้าใจของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานอย่างเพียงพอเพื่อให้สามารถจัดทำข้อมูลรายงานที่ถูกต้อง	ให้กรมสรรพากร (Thai-RD) จัดให้มีการประชาสัมพันธ์ด้านความรู้ความเข้าใจกับประชาชนโดยทั่วไปด้าน FATCA/ CRS และหน้าที่หรือสิ่งที่ประชาชนต้องให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลเกี่ยวข้องด้าน FATCA/ CRS กับผู้มีหน้าที่รายงาน ขอให้สรรพากรช่วยประชาสัมพันธ์ให้นักลงทุน และประชาชนทั่วไปเข้าใจถึงความสำคัญของการ declare ข้อมูล FATCA&CRS และให้ความร่วมมือกับผู้มีหน้าที่รายงาน - สรรพากรควรจัดอบรมในการจัดทำข้อมูลการส่งรายงานว่าแต่ละ Field ที่ต้องการให้ส่ง หมายถึงอะไร ควรนำส่งข้อมูลอะไร เพื่อที่เจ้าหน้าที่จะได้จัดเตรียมข้อมูลได้ถูกต้อง ตรงตามวัตถุประสงค์ เนื่องจากข้อมูลในระบบมีจำนวนมาก- ควรมีการรวบรวมข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน และครบถ้วน ไว้ในเว็บไซต์ของกรมสรรพากร - สรรพากรควรมีผู้เชี่ยวชาญในการตอบข้อซักถามทั้งทางโทรศัพท์ หรือ E-mail	กรมสรรพากรจะดำเนินการประชาสัมพันธ์และจัดอบรมผู้มีหน้าที่รายงาน
10	ความชัดเจนในการแจ้งความคืบหน้าเกี่ยวกับ timeline การจัดทำและส่งรายงาน FATCA	ขอให้มีการสื่อสารความ timeline ที่ชัดเจน เกี่ยวกับการจัดส่งรายงาน FATCA เพื่อแต่ละบริษัทจะได้มีเวลาในการจัดทำ	กรมสรรพากรจะมีการชี้แจงเรื่องดังกล่าวในวันที่ 4 และ 10 เมษายน 2567

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของ 3 สมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
		ข้อมูล และจัดให้มีคู่มือพร้อม template ที่มีการอธิบายรายละเอียดแต่ละ field ให้ชัดเจน เพื่อการจัดทำรายงานได้อย่างถูกต้อง รวมถึงมีเวลาเตรียมตัวต่ออายุหรือซื้อ Digital Certificate กับ Vender	

สรุปประเด็นจากข้อเสนอแนะของผู้มีหน้าที่รายงานสำหรับการรายงานข้อมูลบัญชีทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทั่วไป

(Common Reporting Standard: CRS)

(สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และสมาคมประกันชีวิต)

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
1	คู่มือและมาตรฐานการจัดทำรายงาน XML เป็นภาษาอังกฤษ ไม่มีคำแนะนำที่ชัดเจนในการจัดรายงานในรูปแบบ XML ภาษาไทย	กรมสรรพากรควรจัดทำคู่มือการจัดทำรายงานที่ ซึ่งมีรายละเอียดข้อมูลและรูปแบบของไฟล์ XML ที่ชัดเจนเป็นภาษาไทย อธิบายว่าแต่ละ Field ที่ต้องการให้ส่ง หมายถึงอะไร	กรมสรรพากรได้จัดทำคู่มือการจัดไฟล์รายงาน ให้บริการใน Website ของกรมสรรพากรที่ Link ➔ https://www.rd.go.th/56959-1.html จัด Workshop เพื่อให้ข้อมูลและบันทึกการประชุมเผยแพร่บน Website ของกรมสรรพากร
2	คู่มือระบบ CRS เพื่อนำส่งรายงานแบบ XML ผ่านระบบ e-Filing ยังไม่ชัดเจน ทั้งนี้ ช่วงทดสอบ UAT สามารถส่งผ่าน แต่ Production ส่งไม่ผ่าน บริษัทจึงต้องนำส่งรายงานแบบ manual	กรมสรรพากรควรจัดอบรมด้านระบบและการจัดทำจัดส่งไฟล์รายงาน	กรมสรรพากรจะปรับปรุงคู่มือการยื่นไฟล์รายงานข้อมูลระบบ CRS เพิ่มเติม และจัด Workshop เพื่อให้ข้อมูลและบันทึกการประชุมเผยแพร่บน Website ของกรมสรรพากร
3	เนื่องจากธนาคารมีเฉพาะลูกค้านิติบุคคล ธนาคารได้เตรียมการและทดสอบการรายงานข้อมูลผ่านทาง CRS Reporting System ของกรมสรรพากร พบว่ามีตัวเลือกให้ธนาคารเลือก 3 ตัวเลือกในหน้าข้อมูลของผู้ถือบัญชีตามภาพด้านล่าง ธนาคารจึงใคร่ขอคำชี้แจง ดังนี้	ทั้ง 3 ตัวเลือกนี้ถือว่าเป็น Reportable Person ที่ Account Holder หรือผู้ถือบัญชีเป็นนิติบุคคลที่ต้องถูกรายงานโดยที่แต่ละตัวเลือกนั้นหมายถึง o Passive NFE with one or more controlling person that is a Reportable Person หมายถึง เฉพาะนิติบุคคลประเภท Passive NFE ที่มีผู้มีอำนาจควบคุมมี Tax Resident อยู่ใน 113 ประเทศ แต่ไม่รวมประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กำหนดรายชื่่อรัฐหรือภาคีซึ่งเป็น	1) Passive NFE with one or more controlling person that is a Reportable Person หมายถึง เฉพาะนิติบุคคลประเภท Passive NFE ที่มีผู้มีอำนาจควบคุมเป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน 2) CRS Reportable Person หมายถึง นิติบุคคลที่เป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน

CRS ด้านระบบ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
	หากผู้ถือบัญชีเป็นนิติบุคคล กรุณาเลือกประเภท / If account holder or payee is an entity, check applicable box to specify the entity type*: ☐ Passive Non-Financial Entity with one or more controlling person that is a Reportable Person ☒ CRS Reportable Person ☐ Passive Non-Financial Entity that is a CRS Reportable Person	คู่สัญญาฯ - o CRS Reportable Person หมายถึง นิติบุคคลที่มี Tax Resident อยู่ใน 113 ประเทศ แต่ไม่รวมประเทศไทย โดยที่นิติบุคคลนี้อาจเป็นประเภท Active NFE หรือ Passive NFE ก็ได้ (ความเข้าใจของธนาคารต่อความหมายของนิติบุคคลที่ต้องถูกรายงาน 2 ประเภทข้างต้นถูกต้องหรือไม่ - o Passive NFE that is a CRS Reportable Person ธนาคารใครขอคำอธิบายความหมายของนิติบุคคลประเภทนี้ ว่าหมายถึง Passive NFE ประเภทใด)	3) 1) Passive NFE with one or more controlling person that is a Reportable Person หมายถึง นิติบุคคลประเภท Passive NFE และเป็นนิติบุคคลที่เป็นผู้ที่ต้องถูกรายงาน
4	การตั้งตัวแทนในการทำการยื่นรายงาน	หากลงทะเบียนสำหรับตัวแทนในการทำการยื่นรายงานแล้ว ธนาคารยังสามารถยื่นด้วยตนเองเฉพาะในบางปีอยู่หรือไม่	ตัวแทน และ ผู้มีหน้าที่รายงานยังสามารถยื่นแทนเองได้
5	การส่งข้อมูลเข้าระบบของสรรพากร ซึ่งข้อมูลการรายงานมีปริมาณมากไม่แน่ใจว่าจะมีปัญหาในช่วงของการส่งจริงหรือไม่ เสนอความเห็นว่าการเปิดระบบให้ผู้มีหน้าที่รายงานทดลองการส่งข้อมูลปริมาณมากก่อนวันส่งจริง เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาในการนำส่งเข้าระบบ		กรมสรรพากรเปิดให้ผู้มีหน้าที่รายงานเข้าทดสอบการยื่นรายงานข้อมูล CRS ได้ตลอดเวลา
6	ในการส่งข้อมูลประเภทบัญชี New Account ใช้ Format เหมือนกับ Pre-Existing Account หรือไม่		การส่งข้อมูลประเภทบัญชี New Account ใช้ Format เหมือนกับ Pre-Existing Account
7	ในการส่งข้อมูล High Value และ Low Value ในระบบ เป็นการส่งแยกหรือส่งแบบรวมไฟล์		การส่งข้อมูล High Value และ Low Value ในระบบ CRS เป็นการส่งแบบรวมไฟล์
8	การนำส่ง file ที่บริษัทจะต้องอัปโหลด XML file เข้าผ่านระบบของกรมสรรพากรนั้น กรมสรรพากรจะมีระบบ API สำหรับการเชื่อมต่อข้อมูลหรือไม่		ไม่มี

CRS ด้านระบบ

ลำดับ	ปัญหา/อุปสรรค	ข้อเสนอของสมาคม	ความเห็น/ข้อเสนอของกรมสรรพากร
9	ขอสอบถามว่าหากอัปโหลดข้อมูลไม่ผ่าน จะมีระบบแจ้งเตือนให้กับผู้มีหน้าที่รายงานรับทราบหรือไม่และระบบของกรมสรรพากรจะมีเหตุผลแจ้งเตือนหรือไม่ว่าการอัปโหลดที่ไม่ผ่านนั้นเกิดจากสาเหตุใด และเมื่อต้องดำเนินการอัปโหลดข้อมูลใหม่จะต้องอัปโหลดข้อมูล file ดังกล่าวทั้ง file หรือเฉพาะข้อมูลที่มีข้อผิดพลาด		เมื่ออัปโหลดไฟล์ CRS ไม่ผ่าน ระบบจะแจ้งเตือนทันที ณ เวลาที่อัปโหลด และยังส่งอีเมลแจ้งผลการทดสอบไปยังอีเมลของผู้มีหน้าที่รายงานที่ลงทะเบียนไว้ในระบบอีกด้วย นอกจากนี้ ผู้ใช้งานยังสามารถตรวจสอบผลการอัปโหลดไฟล์รายงานย้อนหลังได้ในประวัติการนำส่งไฟล์รายงาน บนระบบ CRS สำหรับการอัปโหลดข้อมูลใหม่ ให้อัปโหลดใหม่ทั้งไฟล์
10	กรณีการนำส่งข้อมูลนิติบุคคล ขอสอบถามว่า กรณีที่นิติบุคคลมีผู้มีอำนาจควบคุม (Controlling Person) มากกว่า 1 ราย จะต้องนำส่งอย่างไร เนื่องจากระบบของกรมสรรพากรสามารถบันทึกข้อมูลของผู้มีอำนาจควบคุมได้เพียง 1 รายเท่านั้น		ในหน้า Web Form รองรับกรณีที่มี Controlling Person เพียง 1 คนเท่านั้น หากมีข้อมูลที่ซับซ้อนกว่านั้น แนะนำให้จัดทำไฟล์รายงานในรูปแบบ XML แล้วอัปโหลดในฟังก์ชันการนำส่งรายงานในรูปแบบ XML
11	การส่ง CRS report เมื่อส่งสำเร็จ ในระบบจะขึ้นว่า “passed XML validation” แต่ไม่มีการยืนยันเพิ่มเติมให้แก่ FI ว่า CRS report ดังกล่าวได้รับอนุมัติจากสำนักงานหรือไม่		รายงานที่ผ่านการตรวจสอบจากระบบแล้ว ถือว่าเป็นรายงานที่กรมสรรพากรยอมรับแล้ว จึงไม่มีกระบวนการอนุมัติเพิ่มเติม