

ความรู้เกี่ยวกับ



การปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการหลีกเลี่ยงภาษีของสหรัฐอเมริกา
Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

FATCA คืออะไร?

FATCA ย่อมาจาก Foreign Account Tax Compliance Act เป็นกฎหมายที่ออกโดยสหรัฐอเมริกา มีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อป้องกันมิให้บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีสถานะเป็นบุคคลอเมริกันหลีกเลี่ยงการจัดเก็บภาษีของประเทศสหรัฐอเมริกา โดยผ่านการเปิดบัญชีกับสถาบันการเงินนอกสหรัฐอเมริกา เพื่อทำธุรกรรมการเงิน

FATCA กำหนดให้สถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงบริษัทหลักทรัพย์มีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลทางบัญชี เงินได้ของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลอเมริกันที่มีรายได้นอกสหรัฐอเมริกา และ/หรือหักภาษี ณ ที่จ่าย (Withholdable Payment) และนำส่งต่อหน่วยงานจัดเก็บภาษีของสหรัฐอเมริกา (Internal Revenues Service: IRS) ในกรณีลูกค้าที่ไม่ให้ความร่วมมือ

FATCA เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน อย่างไร?

FATCA กำหนดให้สถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงบริษัทหลักทรัพย์ทั่วโลกที่ให้ความร่วมมือเข้าทำข้อตกลงกับ IRS มีหน้าที่จัดทำรายงานข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอเมริกันให้แก่ IRS ตามระยะเวลาที่กำหนด แต่หากสถาบันการเงินหรือบริษัทหลักทรัพย์ใดไม่ให้ความร่วมมืออาจถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามที่ FATCA กำหนด

ทำไมสถาบันการเงินไทย ต้องปฏิบัติตาม FATCA ?

สถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศไทย ได้ให้ความร่วมมือกับ IRS ตาม FATCA ตั้งแต่เดือนเมษายน 2557 เนื่องจากสถาบันการเงินไทย มีการทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ทั่วโลกจำนวนมาก การให้ความร่วมมือจึงเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการดำเนินมาตรการหักภาษี ณ ที่จ่าย หรือถูกปฏิเสธการทำธุรกรรมทางการเงินจากสถาบันการเงินอื่นทั่วโลกที่ให้ความร่วมมือ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการทำธุรกรรมของลูกค้าได้

ผลกระทบกับลูกค้าสถาบันการเงินไทย

นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป สถาบันการเงินไทยมีความจำเป็นต้องขอข้อมูลลูกค้าเพิ่มเติมเมื่อมาติดต่อทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น เปิดบัญชีใหม่ เป็นต้น โดยลูกค้าตอบแบบสอบถามสถานะความเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอเมริกันที่สถาบันการเงินไทยกำหนดร่วมกัน หากลูกค้าไม่ใช่บุคคลอเมริกัน หรือไม่มีข้อบ่งชี้ว่าอาจเป็นบุคคลอเมริกัน ไม่ต้องดำเนินการใด ๆ เพิ่มเติม แต่หากลูกค้าเป็นบุคคลอเมริกันหรือมีข้อบ่งชี้ว่าอาจเป็นบุคคลอเมริกัน ลูกค้าต้องกรอกแบบฟอร์มของ IRS เพื่อยืนยันสถานะตนเอง

คำถาม – คำตอบ

Q: ทำไมลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลไทย ต้องกรอกแบบสอบถามสถานะความเป็นบุคคล/นิติบุคคลอเมริกัน (FATCA Form)

A: ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นไป FATCA กำหนดให้สถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงบริษัทหลักทรัพย์ ต้องตรวจสอบสถานะความเป็นบุคคลอเมริกันของลูกค้าทุกรายที่มาทำธุรกรรมกับสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงบริษัทหลักทรัพย์ เช่น เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ เปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นต้น สถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงบริษัทหลักทรัพย์ไทย จึงได้ร่วมกันกำหนดแบบสอบถามสถานะความเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอเมริกัน (FATCA Form) ของลูกค้า เพื่อยืนยันสถานะตนเอง ทั้งนี้ การพิจารณาว่าเป็นบุคคลอเมริกันนั้น มิใช่พิจารณาเฉพาะสัญชาติอเมริกันเท่านั้น ลูกค้าอาจมีข้อบ่งชี้ว่าเป็นบุคคลอเมริกันได้ เช่น เกิดที่สหรัฐอเมริกา มีที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา เป็นต้น

Q: ข้อบ่งชี้ว่าลูกค้าอาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอเมริกัน มีอะไรบ้าง?

A: FATCA กำหนดข้อบ่งชี้ว่าลูกค้าอาจเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอเมริกัน มีดังนี้

กรณีบุคคลธรรมดา

- มีสัญชาติอเมริกัน / เกิดที่สหรัฐอเมริกา / มีที่อยู่ถาวรในสหรัฐอเมริกา
- มีที่อยู่ปัจจุบัน หรือที่อยู่เพื่อการติดต่อ หรือที่อยู่เพื่อรับส่งไปรษณีย์แทน ในสหรัฐอเมริกา
- มีที่อยู่ชั่วคราวในสหรัฐอเมริกา หรือ เคยอาศัยอยู่ในอเมริกาเกินกว่า 183 วัน
- มีหมายเลขโทรศัพท์ในสหรัฐอเมริกา
- มีการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นที่มีที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา ดำเนินการเกี่ยวข้องกับบัญชีแทน
- มีการทำคำสั่งทำรายการโอนเงินเป็นประจำไปยังบัญชีที่อยู่ในสหรัฐอเมริกา

กรณีนิติบุคคล

- เป็นบริษัทที่มีการจดทะเบียนจัดตั้งในสหรัฐอเมริกา
- เป็นบริษัทที่มีข้อมูลบ่งชี้ได้ว่า มีความเกี่ยวข้องกับสหรัฐอเมริกาซึ่งมีบุคคลหรือนิติบุคคลอเมริกัน เป็นผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ในสัดส่วนของหุ้นรวมกันเกินกว่า 10%

Q: ลูกค้ำที่เป็นบุคคลอเมริกันหรือมีข้อบ่งชี้ว่าอาจเป็นบุคคลอเมริกัน หากประสงค์จะทำธุรกรรมการเงิน ต้องทำอย่างไร?

A: บริษัทหลักทรัพย์ขอความร่วมมือให้ลูกค้ำกรอกแบบฟอร์มเพื่อรับรองสถานะของตนเอง ดังนี้

- แบบฟอร์ม W-9 เพื่อรับรองความเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอเมริกัน และระบุเลขประจำตัวผู้เสียภาษีของสหรัฐอเมริกา (TIN Number) ด้วย
- แบบฟอร์ม W-8BEN เพื่อรับรองว่าไม่ได้เป็นบุคคลอเมริกัน พร้อมกับแสดงเอกสารสนับสนุน
- แบบฟอร์ม W-8BEN-E เพื่อรับรองว่าไม่ได้เป็นนิติบุคคลอเมริกัน พร้อมกับแสดงเอกสารสนับสนุน

ทั้งนี้ บริษัทหลักทรัพย์อาจขอเอกสาร หรือ หลักฐาน เพิ่มเติมจากลูกค้ำเพื่อประโยชน์ในการรับรองตนเองของลูกค้ำว่าไม่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอเมริกัน

Q: กรณีลูกค้ำมีไซบุคคลอเมริกันหรือไม่มีข้อบ่งชี้ว่าเป็นบุคคลอเมริกัน ซึ่งไม่มีและไม่มีวัตถุประสงค์จะลงทุนในตราสารที่จะได้รับเงินได้จากสหรัฐอเมริกา ต้องกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN หรือไม่?

A: หากลูกค้ำลงนามยืนยันในแบบสอบถามสถานะความเป็นบุคคล/นิติบุคคลอเมริกัน (FATCA Form) และไม่มีข้อบ่งชี้ว่าเป็นบุคคลอเมริกัน อีกทั้งไม่มีและไม่มีวัตถุประสงค์จะลงทุนในตราสารที่จะได้รับเงินได้จากสหรัฐอเมริกา ลูกค้ำไม่ต้องกรอกแบบฟอร์ม W-8BEN

Q: ลูกค้ำที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอเมริกัน บริษัทหลักทรัพย์จะหักภาษีแทน IRS หรือไม่

A: หากลูกค้ำเป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอเมริกันที่ให้ความร่วมมือปฏิบัติตาม FATCA บริษัทหลักทรัพย์ไม่มีหน้าที่ในการหักภาษี แทน IRS แต่มีหน้าที่รวบรวมและรายงานข้อมูลบัญชี ธุรกรรมการเงิน ของลูกค้ำที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลอเมริกัน ให้ IRS เท่านั้น

Q: บริษัทหลักทรัพย์ต้องรายงานข้อมูลของลูกค้ำทุกรายให้แก่ IRS หรือไม่ และรายงานเมื่อใด

A: บริษัทหลักทรัพย์มีหน้าที่รายงานเป็นรายปีเฉพาะข้อมูลลูกค้ำที่เป็นบุคคลธรรมดาอเมริกัน นิติบุคคลอเมริกันและลูกค้ำที่ปฏิเสธให้ความร่วมมือเท่านั้น โดยข้อมูลที่รายงาน เช่น ชื่อลูกค้ำ ที่อยู่ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี (TIN) เลขที่บัญชี และยอดเงิน หรือ มูลค่าทรัพย์สินคงเหลือในบัญชี ณ วันทำการสุดท้ายของปี เป็นต้น

Q: หากลูกค้ำปฏิเสธที่จะให้ข้อมูล/เอกสารตามที่ FATCA กำหนดแก่บริษัทหลักทรัพย์ ลูกค้ำจะได้รับผลกระทบอย่างไร

A: บริษัทหลักทรัพย์อาจปฏิเสธการทำธุรกรรมให้กับลูกค้ำ (ให้แต่ละบริษัทหลักทรัพย์พิจารณาว่าจะมีข้อนี้หรือไม่)

Q: กรณีลูกค้าขอใช้สำเนา W-8BEN หรือ W9 ที่ทำไว้แล้ว และลงชื่อในสำเนาเพื่อจัดส่งให้บริษัท หลักทรัพย์ แทนการจัดทำแบบใหม่ได้หรือไม่

A: ได้

เอกสารฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อเป็นข้อมูลความรู้แก่ลูกค้าของสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์เท่านั้น มิใช่เอกสารที่เป็นคำแนะนำ หรือ การให้คำแนะนำใดๆเกี่ยวกับกฎหมายภาษีอากรของประเทศสหรัฐอเมริกา หากท่านมีข้อสงสัยเพิ่มเติมเกี่ยวกับกฎหมายดังกล่าว ท่านสามารถขอคำแนะนำปรึกษาได้จากที่ปรึกษาด้านภาษีอากรของท่าน หรือ หาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ www.irs.gov/FATCA