

คู่มือการลงทุน

ในกองทุนรวมเพื่อการออม

จัดทำโดย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด
วันที่ 2 มีนาคม พ.ศ. 2565

ข้อตกลงในการใช้คู่มือการลงทุน

ข้อมูลที่ปรากฏในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมฉบับนี้ ใช้เพื่อประโยชน์ในการเป็นข้อมูลเบื้องต้นแก่ผู้ลงทุนเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติทั่วไปทางภาษีเท่านั้น คู่มือการลงทุนฉบับนี้ไม่ถือว่าเป็นการให้คำแนะนำหรือปรึกษาทางด้านภาษีแก่ผู้ลงทุนแต่อย่างใด โดยข้อเท็จจริงที่เกี่ยวกับการลงทุนและสถานะทางภาษีอาจขึ้นอยู่กับข้อมูลที่ออกโดยผู้จัดการกองทุน รวมทั้งข้อวินิจฉัย กฎหมายและระเบียบ ข้อบังคับที่อ้างอิงอยู่ในคู่มือฉบับนี้ อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมให้เปลี่ยนแปลงไปภายหลังการจัดพิมพ์ได้ ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาและตรวจสอบข้อมูลให้ถูกต้อง หรือปรึกษากับศุนย์บริการข้อมูลสรรพากร (RD Call Center) หรือปรึกษากับที่ปรึกษาด้านภาษีโดยตรง (ที่ปรึกษา) ก่อนการลงทุน โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สมาคมบริษัทจัดการลงทุน รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่างๆ ไม่รับผิดชอบในความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้ลงทุนกระทำการหรือคงไว้กระทำการอย่างใดๆ โดยอาศัยข้อมูลที่ปรากฏในคู่มือฉบับนี้

บทนำ

คู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมนี้ ได้จัดทำขึ้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการจัดส่งหรือแจกจ่ายหนังสือชี้ชวนและการเสนอขายหน่วยลงทุน หรือตามประกาศอื่นที่มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป ที่กำหนดให้บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องจัดส่ง แจกจ่าย หรือจัดให้มีคู่มือการลงทุนสำหรับการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ผู้ถือหน่วยลงทุน ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยคู่มือการลงทุนนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่ความรู้ ความเข้าใจให้กับผู้ลงทุนที่ประสงค์จะลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออมเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ลงทุนจะได้รับเมื่อผู้ลงทุนปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนที่กรมสรรพากรกำหนดไว้ การชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน และการชำระเบี้ยปรับเงินเพิ่มหากผู้ลงทุนปฏิบัติไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน หรือไม่ถอนการลงทุนก่อนกำหนด เพื่อให้ผู้ลงทุนได้ตัดสินใจลงทุนด้วยความเข้าใจถูกต้องว่า การลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออมเป็นการลงทุนระยะยาว มีเงื่อนไขและการผูกพันหลายปี

จึงขอให้ผู้ลงทุนศึกษาข้อมูลจากคู่มือการลงทุนฉบับนี้อย่างละเอียดจนเข้าใจ ควบคู่กันไปพร้อมกับการศึกษาหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของโครงการจัดการกองทุนรวมเพื่อการออมแต่ละกองทุน แล้วจึงตัดสินใจตามที่ผู้ลงทุนเห็นสมควร

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอิสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด

สารบัญ

หน้า

หน้า

กฎหมาย กฎ ประกาศที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ลงทุน

หนังสือสำเนาเลขานุการคณะกรรมการรัฐมนตรี ที่ นر 0505/7970

เรื่องมาตรการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ลงทุน
ไวรัสโคโรนา (COVID-19) ชุดที่ 1

1

กฎหมาย กระทรวง กระทรวงการคลัง

กฎหมาย ฉบับที่ 357 (พ.ศ. 2563)

4

กฎหมาย ฉบับที่ 363 (พ.ศ. 2563)

8

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 369)

11

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 376)

16

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 415)

21

ประมาณการ

ประมาณการเงินได้เพิ่งประเมิน ตามมาตรา 40

23

ค่าใช้จ่ายหักจากเงินได้ ตามมาตรา 42 ทวี ถึงมาตรา 46

25

เงินเพิ่มกรณีไม่เสียหรือนำส่งภาษีภายในกำหนดเวลา ตามมาตรา 27

26

ក្បាសមាយ ក្បាស ព្រះរាជទ័រកិច្ចការណ៍សាខាអាស៊ាន

หนังสือสำนักเลขานุการคณะกรรมการรัฐมนตรี ที่ นร 0505/7970

ด่วนที่สุด

ที่ นร ๐๕๐๕/๗๙๗๐

สำนักเลขานุการคณะกรรมการรัฐมนตรี
ทำเนียบรัฐบาล กทม. ๑๐๓๐๐

๑๙ มีนาคม ๒๕๖๓

เรื่อง มาตรการดูแลและเยียวยาผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19) ชุดที่ ๑

เรียน รัฐมนตรีว่าการกระทรวงคลัง

ข้อถึง ๑. หนังสือกระทรวงคลัง ลับ ด่วนที่สุด ที่ กค ๑๐๐๖/ล. ๖๑๑ ลงวันที่ ๕ มีนาคม ๒๕๖๓

๒. หนังสือกระทรวงคลัง ลับ ด่วนที่สุด ที่ กค ๑๐๐๔/ล. ๖๓๘ ลงวันที่ ๑๐ มีนาคม ๒๕๖๓

สิ่งที่ส่งมาด้วย บัญชีสำเนาหนังสือที่ส่งมาด้วย

ตามที่ได้เสนอเรื่อง มาตรการดูแลและเยียวยาผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19) ชุดที่ ๑
ไปเพื่อดำเนินการ ความลุล่วงแล้ว นั้น

กระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม กระทรวงคมนาคม กระทรวงมหาดไทย
สำนักงบประมาณ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้เสนอความเห็นและข้อสังเกตไปเพื่อประกอบการพิจารณา
ของคณะกรรมการรัฐมนตรีด้วย ความลุล่วงแล้วตามบัญชีสำเนาหนังสือที่ส่งมาด้วยนี้

ในคราวประชุมคณะกรรมการรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑๐ มีนาคม ๒๕๖๓

นายกรัฐมนตรีเสนอว่า เพื่อให้มาตรการดูแลและเยียวยาผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)
มีความครอบคลุมมากยิ่งขึ้นและสามารถสื่อสารกับสาธารณะได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้นด้วย จึงเห็นควรปรับเปลี่ยน
ชื่อมาตรการ จากเดิม “มาตรการดูแลและเยียวยาผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19) ชุดที่ ๑” เป็น
“มาตรการดูแลและเยียวยาผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19) ต่อเศรษฐกิจไทยทั้งทางตรงและทางอ้อม
ระยะที่ ๑”

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทยเสนอขอปรับถ้อยคำของมาตรการบรรเทาภาระจ่ายค่าน้ำ
ค่าไฟ ภายใต้มาตรการช่วยเหลืออื่น ๆ จากเดิม “คืนค่าประกันมิเตอร์” เป็น “คืนเงินประกันการใช้ไฟฟ้า”
ซึ่งคณะกรรมการรัฐมนตรีพิจารณาแล้วลงมติว่า

๑. เห็นชอบตามที่นายกรัฐมนตรีและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงมหาดไทยเสนอ
๒. รับทราบและเห็นชอบมาตรการดูแลและเยียวยาผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)
ต่อเศรษฐกิจไทยทั้งทางตรงและทางอ้อม ระยะที่ ๑ ดังนี้

๒.๑ มาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙
หรือโควิด ๑๙

เห็นชอบในหลักการให้มีการจัดเตรียมงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๓ งบกลาง รายการเงินสำรองจ่ายเพื่อกรณีฉุกเฉินหรือจำเป็น ภายในวงเงิน ๒๐,๐๐๐ ล้านบาท
เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ หรือโควิด ๑๙
โดยให้กระทรวงการคลังดำเนินการให้เป็นไปตามขั้นตอนของคณะกรรมการรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑๐ มีนาคม ๒๕๖๓
เรื่อง มาตรการด้านการงบประมาณเพื่อบรรเทาผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อ
ไวรัสโคโรนา ๒๐๑๙ (COVID-19) และสถานการณ์ภัยแล้ง] ต่อไป ตามความเห็นของสำนักงบประมาณ

๒.๒ มาตรการด้านภาษี

๒.๒.๑ เที่่นขوبในหลักการมาตราการด้านภาษี จำนวน ๔ มาตราการ ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ

๒.๒.๑ อนุมัติหลักการร่างกฎหมาย ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความ
ในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยภาษีเงินได้ จำนวน ๑ ฉบับ (มาตราการคืนสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการ
ในประเทศ) และร่างพระราชบัญญัติออกกฎหมายในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ ..)
พ.ศ. จำนวน ๒ ฉบับ (มาตรการภาษีเพื่อลดภาระดอกเบี้ยของผู้ประกอบการ และมาตรการส่งเสริม
เศรษฐกิจของรัฐบาลในสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19) รวม ๓ ฉบับ
ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ และให้ส่งสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกារพิจารณาเป็นเรื่องเร่งด่วน
แล้วดำเนินการต่อไปได้

๒.๓ มาตราการด้านการเงิน

๒.๓.๑ เที่่นขอบมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับ¹
ผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ²
โดยให้ธนาคารออมสินสนับสนุนเงินทุนดอกเบี้ยต่ำวงเงินรวม ๑๕๐,๐๐๐ ล้านบาท ให้แก่สถาบันการเงิน³
และสำนักงานธนารักษ์ โดยคิดดอกเบี้ยอัตรา率อยละ ๐.๐๑ ต่อปี และให้สถาบันการเงินให้สินเชื่อ⁴
แก่ผู้ประกอบการในอัตรา率อยละ ๒ ต่อปี ระยะเวลา ๒ ปี วงเงินสินเชื่อสูงสุดต่อรายไม่เกิน ๒๐ ล้านบาท
และรัฐบาลชดเชยต้นเงินทุนแก่ธนาคารออมสินในอัตรา率อยละ ๒.๕ ต่อปี ภายในการอ่วงเงินงบประมาณรวม⁵
๗,๕๐๐ ล้านบาท ทั้งนี้ ให้ธนาคารออมสินจัดทำแผนการปฏิบัติงานและแผนการใช้จ่ายงบประมาณ
เพื่อเสนอขอตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๔ และปีต่อ ๆ ไป ตามผลการดำเนินงานจริง⁶
โดยให้ยกเว้นการปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๒ ตุลาคม ๒๕๖๒ (เรื่อง แนวทางการจัดทำงบประมาณ
และปฏิทินงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๔) และให้ออกเป็นส่วนหนึ่งของคำของบประมาณ
รายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๔ ของธนาคารออมสินด้วย ตามความเห็นของสำนักงบประมาณ

๒.๓.๒ รับทราบมาตรการด้านการเงิน จำนวน ๓ มาตราการ ได้แก่
(๑) มาตราการสินเชื่อเพื่อส่งเสริมการจ้างงานของสำนักงานประกันสังคม (๒) มาตราการทักษัณเงิน⁷
ลดดอกเบี้ยและขยายระยะเวลาชำระหนี้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโคโรนา (COVID-19)
ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ (๓) มาตราการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์
ที่ส่งผลต่อเศรษฐกิจไทย ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ

๒.๓.๓ ให้กระทรวงการคลังและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการต่อไปให้ถูกต้อง⁸
เป็นไปตามขั้นตอนของกฎหมาย ระเบียบ และมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งรับความเห็น
ของสำนักงบประมาณไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องด้วย

๒.๔ มาตราการบรรเทาค่าครองชีพแก่ประชาชนจากผลกระทบของการแพร่ระบาด ของเชื้อไวรัส COVID-19

ให้ออกมาตรการตั้งกล่าวอภัยก่อน ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ

๒.๔.๑ มาตราการสร้างความเชื่อมั่นในระบบคลาดทุน

๒.๔.๑ เที่่นขوبในหลักการมาตราการสร้างความเชื่อมั่นในระบบคลาดทุน⁹
โดยให้ประชาชนท้าไปสามารถทักษัณหยอดน้ำค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (Super Saving Fund
หรือ SSF) ที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๕
ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (Net Asset Value หรือ NAV) ได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท
โดยแยกต่างหากจากวงเงินทักษัณหยอดน้ำค่าซื้อหน่วยลงทุนใน SSF กรณีปกติ และไม่อุ่ງคายได้เพดานวงเงิน¹⁰
ทักษัณหยอดน้ำรวมของเงินสะสม เงินสมทบทรัพย์ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนเพื่อการเกี้ยวนำอายุทั้งหมด

ทั้งนี้ ผู้เชิญหรือหักด้วยอนามาตรการนี้จะต้องซื้อบ้านว่ายังคงทุนใน SSF ระหว่างวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๓ และต้องถือหน่วยลงทุนไว้ไม่น้อยกว่า ๑๐ ปี และต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขอื่น ๆ ที่อยู่ในคู่มือการประปาส่วนภูมิภาคกำหนด

๒.๕.๒ ให้กระทรวงการคลัง (กรมสรรพากร) เร่งรัดการจัดทำร่างกฎหมายระหว่างประเทศที่ระบุว่า .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัชฎากร ว่าด้วยการยกเว้นภาษีอากร (มาตรการสร้างความเชื่อมั่นในระบบตลาดทุน) เสนอคณะกรรมการบริหารฯ โดยด่วนต่อไป

๒.๖ มาตรการช่วยเหลืออื่น ๆ

รับทราบมาตราการช่วยเหลืออื่น ๆ ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ และให้กระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการต่อไปให้ถูกต้อง เป็นไปตามขั้นตอนของกฎหมาย ระเบียบ และมติคณะกรรมการบริหารฯ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งรับความเห็นของกระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม ไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไปด้วย

๒.๗ การจัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของกระทรวงการคลัง

รับทราบการจัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของกระทรวงการคลัง ตามที่กระทรวงการคลังเสนอ

๓. ให้กระทรวงการคลังและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับข้อสังเกตของสำนักงบประมาณ และความเห็นของกระทรวงคมนาคมและธนาคารแห่งประเทศไทยไปพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง ต่อไปด้วย

๔. ให้กระทรวงการคลังและหน่วยงานเจ้าของโครงการที่เกี่ยวข้องเร่งดำเนินการประชาสัมพันธ์ รายละเอียดการดำเนินการในแต่ละมาตรการให้กู้ยืมเป้าหมาย รวมทั้งประชาชนทั่วไปได้รับทราบอย่างถูกต้อง และทั่วถึงด้วย

จึงเรียนยืนยันมา ทั้งนี้ สำนักเลขานุการคณะกรรมการรัฐมนตรีได้ส่งร่างกฎหมายฯ จำนวน ๑ ฉบับ และร่างพระราชบัญญัติฯ จำนวน ๒ ฉบับ ไปเพื่อสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาตรวจพิจารณา เป็นเรื่องเร่งด่วนตามมติคณะกรรมการบริหารฯ ที่ต่อไป และได้แจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องตามบัญชีแบบท้ายทราบด้วยแล้ว รวมทั้งได้ยกเลิกข้อความลับนับแต่วันที่คณะกรรมการรัฐมนตรีมีมติ

ขอแสดงความนับถือ

ปัญญาพลด ศรีแสงแก้ว

(นายปัญญาพลด ศรีแสงแก้ว)

รองเลขานุการคณะกรรมการรัฐมนตรี ปฏิบัติราชการแทน

เลขานุการคณะกรรมการรัฐมนตรี

กองพัฒนาธุรัศตร์และติดตามนโยบายพีเศษ

โทร. ๐ ๒๒๘๐ ๕๐๐๐ ต่อ ๑๖๓๒ (สกส), ๑๕๒๒ (ก้ายา)

โทรสาร ๐ ๒๒๘๐ ๑๙๙๑ www.soc.go.th

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ spt55@soc.go.th

กฎกระทรวง กระทรวงการคลัง

เล่ม ๑๓๗ ตอนที่ ๑๙ ก

ราชกิจจานุเบka

๑๐ มีนาคม ๒๕๖๓



กฎกระทรวง

ฉบับที่ ๓๕๗ (พ.ศ. ๒๕๖๓)

ออกตามความในประมวลรัชฎากร

ว่าด้วยการยกเว้นรัชฎากร

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ แห่งประมวลรัชฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัชฎากร (ฉบับที่ ๒๐) พ.ศ. ๒๕๑๓ และมาตรา ๔๒ (๑๗) แห่งประมวลรัชฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัชฎากร (ฉบับที่ ๑๐) พ.ศ. ๒๕๔๖ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความใน (๓๒) ของข้อ ๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัชฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัชฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๕๖ (พ.ศ. ๒๕๔๗) ออกตามความในประมวลรัชฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัชฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๓๒) เงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาว สำหรับหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อมาก่อนวันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓ หรือกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมเพื่อการออม ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์”

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกความในวรคหนึ่งของ (๕๕) ของข้อ ๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัชฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัชฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๖๖ (พ.ศ. ๒๕๕๑) ออกตามความในประมวลรัชฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัชฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๕๕) เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราไม่เกินร้อยละสามสิบของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วน

ເລີ່ມ ເຕັກ ຕອນທີ ເຕັກ ກ

ຮາຊກິຈຈານເບກຍາ

ຕອ ມືນາຄມ ໂດຍວັດ

ຂ້ອງ ๔ ບທບໍ່ຢູ່ຕີໃນ (ແຜ) ຂອງຂ້ອງ ๒ ແທ່ງກູງກະທຽວ ຈົບບໍ່ທີ ๑๒๖ (ພ.ສ. ๒๕๐๙) ອອກຕາມຄວາມໃນປະມາລັບຮັບກາງ ວ່າດ້ວຍກາຣຍກເວັນຮັບກາງ ທີ່ຈຶ່ງແກ້ໄຂເພີ່ມເຕີມໂດຍກູງກະທຽວ ຈົບບໍ່ທີ ๒๖๖ (ພ.ສ. ๒๕๕๑) ອອກຕາມຄວາມໃນປະມາລັບຮັບກາງ ວ່າດ້ວຍກາຣຍກເວັນຮັບກາງ ໄທ້ຍັງຄອງ ໃຫ້ບັນດັບຕ່ອໄປສໍາຮັບເຈີນໄດ້ເທົ່າທີ່ຈ່າຍເປັນຄ່າຂໍ້ອໜ່ວຍລົງທຸນໃນກອງທຸນຮົມເພື່ອກາຣເລີ່ມຊີ່ພທ່າທີ່ຂໍ້ອກອຸນວັນທີ ១ ມັງກອນພ.ສ. ๒๕๖๓

ຂ້ອງ ៥ ກູງກະທຽວນີ້ໄທ້ໃຫ້ບັນດັບສໍາຮັບເຈີນໄດ້ພົງປະເມີນທີ່ໄດ້ຮັບຕັ້ງແຕ່ວັນທີ ១ ມັງກອນພ.ສ. ๒๕๖๓ ເປັນຕົ້ນໄປ

ໃຫ້ໄວ້ ລະ ວັນທີ ۲۴ ກຸມພາພັນລີ ພ.ສ. ๒๕๖๓

ອຸດົມ ສາວນາຍຸນ
ຮັບມືນຕີວ່າກາຣກະທຽວກາຣຄັ້ງ

ໜາຍແຫຼຸດ :- ແຫຼຸດໃນການປະກາດໃຊ້ກູງກະທຽວຈັບນີ້ ຄືອ ໂດຍທີ່ຮູບາລມື່ນໂຍບາຍສ່າງເສີມໃຫ້ປະຊາຊົນ ມີກາຣອມຮະຍະຍາວຝ່າງກອງທຸນຮົມທາມກຸງໝາຍວ່າດ້ວຍຫລັກທັງພົມແລະຕາດຫລັກທັງພົມເພື່ອສ້າງວິນຍກາຣອມ ແລະກາຣວັງແພນທາງກາຣເຈີນເພື່ອໄໝມ້າຍໄດ້ທີ່ເທິງພອໃນກາຣດໍາຮັງປິວທະລັກເກີຍນອຍໆ ສມຄວາກໍາທັນດໄ້ເຈີນ ໃຫ້ຜູ້ປະໂຍ້ນໄດ້ ໆ ທີ່ໄດ້ຮັບເນື່ອງຈາກກາຣຂາຍໜ່ວຍລົງທຸນຄືນໃຫ້ແກ່ກອງທຸນຮົມທຸນຮະຍະຍາວ ເຈີນໄດ້ເທົ່າທີ່ຈ່າຍເປັນຄ່າຊື້ໜ່ວຍລົງທຸນໃນກອງທຸນຮົມເພື່ອກາຣອມ ແລະເຈີນທີ່ໄດ້ຮັບເນື່ອງຈາກກາຣຂາຍໜ່ວຍລົງທຸນຄືນໃຫ້ແກ່ກອງທຸນຮົມເພື່ອກາຣອມ ເປັນເຈີນໄດ້ພົງປະເມີນທີ່ໄດ້ຮັບຍົກເວັນໄມ້ຕ້ອງຮົມຄໍານວນເພື່ອເສີຍກາຍີເຈີນໄດ້ ແລະປັບປຸງຫລັກເກີຍທີ່ກາຣໃຫ້ສິທີປະໂຍ້ນທາງກາຍີສໍາຫັບເຈີນໄດ້ເທົ່າທີ່ຈ່າຍເປັນຄ່າຊື້ໜ່ວຍລົງທຸນໃນກອງທຸນຮົມເພື່ອກາຣເລີ່ມຊີ່ພ ຈຶ່ງຈຳເປັນຕົ້ນອອກກູງກະທຽວນີ້

กฎกระทรวง กระทรวงการคลัง

หน้า ๑

เล่ม ๑๓๗ ตอนที่ ๓๔ ๙

ราชกิจจานุเบกษา

๒๖ พฤษภาคม ๒๕๖๓



กฎกระทรวง

ฉบับที่ ๓๖๓ (พ.ศ. ๒๕๖๓)
ออกตามความในประมวลรัชฎากร
ว่าด้วยการยกเว้นรัชฎากร

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๔ แห่งประมวลรัชฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัชฎากร (ฉบับที่ ๒๐) พ.ศ. ๒๕๑๓ และมาตรา ๔๒ (๑) แห่งประมวลรัชฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัชฎากร (ฉบับที่ ๑๐) พ.ศ. ๒๕๔๖ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความในวรรคสามของ (๑๖) ของข้อ ๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัชฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัชฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๓๕๗ (พ.ศ. ๒๕๖๓) ออกตามความในประมวลรัชฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัชฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ในการนี้ที่ผู้มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่น้อยกว่าร้อยละหกสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ให้เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม เพื่อการออมนั้นได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินสองแสนบาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ไม่น้อยกว่าสิบปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย ทั้งนี้ สำหรับ การซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓ และ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีประกาศกำหนด”

ข้อ ๒ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสี่ของ (๑๖) ของข้อ ๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัชฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัชฎากร

“ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในวรรคหนึ่ง หรือวรคสาม ให้ผู้มีเงินได้นั้นหมดสิทธิ์ได้รับยกเว้นตามวรคหนึ่งหรือวรคสาม และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรคหนึ่งหรือวรคสามมาแล้วด้วย”

ข้อ ๓ กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ให้ไว้ ณ วันที่ ๒๐ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๖๓
อุดม สาوانยาน
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ໜາຍແຫຼຸດ :- ເຫຼຸດໃນການປະກາສີໃຊ້ກູງກະທຽງຈົບນີ້ ສືບ ໂດຍທີ່ຮູ້ບາລມືນໂຍບາຍທີ່ຈະເສີມສ້າງ ຄວາມເຂົ້າມຳນີ້ຂອງນັກລົງຖຸນທີ່ມີຕ່ອດລາດຖຸນໄທຢີໃນຫ່ວງຮະຍະເວລາທີ່ປະເທດໄທຢີໄດ້ຮັບຜົດກະທບນຈາກການຮະບາດ ຂອງໂຣຄຕິດເຊື້ອໄວຣສໂຄໂຣນາ 二〇一九 ເພື່ອສ້າງຄວາມເຂົ້າມຳນີ້ໃນຕາດຖຸນ ສາມຄວາມກຳຫົວດໄທເຈີນໄດ້ເຫັນທີ່ຈໍາຍ ເປັນຄ່າຊື່ອຫນ້ວຍລົງຖຸນໃນກອງຖຸນຮຸມເພື່ອກາຮອນທີ່ມີນໂຍບາຍກາຮຸງຖຸນໃນຫລັກທັບຍໍ່ທີ່ຈຸດທະເບີນ ໃນຕາດຫລັກທັບຍໍ່ແໜ່ງປະເທດໄທຢີໄນ້ນ້ອຍກ່າວຮ້ອຍລະຫັກສີບຫ້າຂອງມູລຄ່າທັບຍໍ່ສິນສຸດ ເປັນເຈີນໄດ້ພຶກປະເມີນ ທີ່ໄດ້ຮັບຍົກເວັນໄນ້ຕ້ອງຮຸມດໍານວນເພື່ອເສີຍກາເສີມໄດ້ ຈຶ່ງຈໍາເປັນດ້ອງອອກກູງກະທຽງນີ້



ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๗๙๕)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม

อาศัยอำนาจตามความในพระราชบัญญัติ (๑๐๒) ของข้อ ๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๖๖ (พ.ศ. ๒๕๐๗) ออกราชการในพระมหากษัตริย์ ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๓๕๗ (พ.ศ. ๒๕๖๓) ออกราชการในพระมหากษัตริย์ ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากร กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

(๑) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น และได้ซื้อหน่วยลงทุนนั้นในระหว่างวันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

(๒) ผู้มีเงินได้ต้องถือหุ้นทุพผลภาพหรือถือหุ้นทุพผลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม เพราะเหตุทุพผลภาพหรือถอย

กรณีทุพผลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหุ้นทุพผลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมได้อีกต่อไป

ข้อ ๒ กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ ๑

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามพระราชบัญญัตินี้ ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น

ข้อ ๓ การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ ๑ และข้อ ๒ ให้ยกเว้นเงินได้ในอัตราไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เอกพาส่วนที่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยผู้มีเงินได้ต้องกล่าวต่อหัวหน้าคณะบุคคลธรรมด้า แต่ไม่รวมถึงหัวหน้าส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคลและกองบรรณาธิการที่ยังไม่ได้แบ่ง

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อร่วมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณ เพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมาย ว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนบำนาญฉบับนี้ สำหรับการตามกฎหมายว่าด้วย กองทุนบำนาญฉบับนี้ สำหรับการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือเงินสะสมเข้ากองทุน การออมแห่งชาติตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนการออมแห่งชาติแล้ว ต้องไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ในปีภาษีเดียวกัน

ข้อ ๔ กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๓ แล้ว ต่อมาได้บัญชีตัวไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ ๑ หรือข้อ ๒ ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๓ แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม เพราะเหตุพิพาทหรือตาย ผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน ๕ ปีนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้า เพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้า เพิ่มเติมที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามมาตรา ๒๗ แห่งประมวลรัษฎากร

ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออมซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ตามข้อ ๑ หรือข้อ ๒ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีต้องกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

ข้อ ๕ การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมเพื่อการออมจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่ามีการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวม เพื่อการออมดังกล่าว

ข้อ ๖ กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมทั้งหมด หรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม กองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมนั้นภายใน ๕ วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการออมที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่า ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีต้องกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการออม ที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนส่งมอบให้แก่กองทุนรวม เพื่อการออมที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

ข้อ ๗ หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ ๕ และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ ๖ ต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศคือน้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิก โดยมีข้อความอย่างน้อยตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้

การลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง จะใช้วิธีประทับลายมือชื่อ ผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรอง โดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ก็ได้

ข้อ ๘ การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐ แห่งประมวลรัชฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา ๔๒ ทวีถึงมาตรา ๔๖ แห่งประมวลรัชฎากรแล้ว

ข้อ ๙ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับดังแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๗ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

จ.๑๗ พ.๖๖๖๓

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)
อธิบดีกรมสรรพากร

หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม
ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้ขายหน่วยลงทุน : บริษัท..... จำกัด เลขที่

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร.....

ที่อยู่.....

กองทุนรวมเพื่อการออม ชื่อ
..... เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร
.....-.....-.....-.....-.....

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

ผู้ซื้อหน่วยลงทุน : ชื่อ ชื่อสกุล

เลขประจำตัวประชาชน
.....-.....-.....-.....-.....

ที่อยู่.....

รายการ	เงินลงทุน (ดันทุน)	ผลประโยชน์	รวม
คงเหลือยกมา			
รับโอนระหว่างปี			
ซื้อระหว่างปี			
โอนออกระหว่างปี			
ขายคืนระหว่างปี			
ผลประโยชน์ระหว่างปี			
คงเหลือยกไป			

รายละเอียดตามเอกสารแนบ (ถ้ามี)

เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม

ประจำปี จำนวนเงิน บาท

ซึ่งผู้ซื้อหน่วยลงทุนได้รับสิทธิในการเข้าร่วมลงทุนได้ประจำปี ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเกณฑ์ที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด

ผลประโยชน์เฉพาะส่วนที่ขายคืนระหว่างปีที่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี จำนวนเงิน บาท

ขอรับรองว่าข้อความและตัวเลขข้างต้นถูกต้องตรงกับความจริงทุกประการ

ลงชื่อ..... ผู้มีอำนาจ

..... / /

(วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ)

ประทับตรา
นิติบุคคล
(ถ้ามี)

คำเตือน : ให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมนำหนังสือรับรองฯ ฉบับนี้ พร้อมเอกสารแนบ (ถ้ามี) แนบเป็นหลักฐาน
พร้อมกับการยื่นแบบ ก.ง.ด.๙๐ หรือ ก.ง.ด.๙๑ แล้วแต่กรณี

หนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม

ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(แบบพร้อมหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม)

ผู้ขายหน่วยลงทุน : บริษัท..... จำกัด เลขที่

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร.....

ที่อยู่.....

กองทุนรวมเพื่อการออม ชื่อ เลขประจำตัวประชาชน ที่อยู่.....

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

ผู้ซื้อหน่วยลงทุน : ชื่อ ชื่อสกุล

เลขประจำตัวประชาชน

ที่อยู่.....

วันที่โอน

ข้อมูลบัญชีการผู้รับโอน

ข้อมูลกองทุนรวมเพื่อการออมผู้รับโอน

รายละเอียดของรายการที่โอน

วันที่ลงทุน	เงินลงทุน (ด้านทุน)	ผลประโยชน์	ยอดเงินโอนสุทธิ

ลงชื่อ..... ผู้มีอำนาจ

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

(วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ)

ประพันธ์รา
นิติบุคคล
(เข้ามี)



ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๓๗๖)

เรื่อง กำหนดให้ลักษณะของ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าเชื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓

อาศัยอำนาจตามความในวรรคสามของ (๑๐๒) ของข้อ ๒ แห่งกฎหมายว่าด้วยการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้ที่ได้จ่ายเป็นค่าเชื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม โดยที่ได้มีคำแนะนำและเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้เสนอมา จึงออกประกาศดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้เป็นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าเชื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

(๑) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายการลงทุนใน หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๕ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งมีจำนวนรวมกันไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น และได้ซื้อหน่วยลงทุนนั้นในระหว่างวันที่ ๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓

(๒) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตาม (๑) ต่อเนื่องกัน ไม่น้อยกว่า ๑๐ ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุน เว้นแต่กรณีที่ผู้มีเงินได้เลิกถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวม เพื่อการออมนั้น เพราะเหตุพิเศษหรือตาย

กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดง ความเห็นว่าผู้ดีอ่อนหน่วยลงทุนทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมารื้อ หน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมได้อีกต่อไป

ข้อ ๒ กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายการลงทุนใน หลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๕ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าเชื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมในแต่ละกองทุนที่ จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท และต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ ๑

ข้อ ๓ การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าเชื้อหน่วยลงทุนตามข้อ ๑ และข้อ ๒ ให้ยกเว้นเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยผู้มีเงินได้ต้องถ้วนด้วยเป็นบุคคลธรรมด้า แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะกรรมการบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล และกองมารดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

ข้อ ๔ กรณีผู้มีเงินได้ใช้เชื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๓ แล้ว ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ ๑ หรือข้อ ๒ ผู้มีเงินได้หนดศิทธิให้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๓ แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ถือคุณหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม เพราะเหตุพิเศษหรือด้วย ผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าเชื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน ๕ ปีนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้าเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พรวมเงินเพิ่มตามมาตรา ๒๗ แห่งประมวลวิธีการ

ในการนี้ที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออมซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามข้อ ๑ หรือข้อ ๒ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

ข้อ ๕ การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประการนี้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่ามีการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการออมดังกล่าว

ข้อ ๖ กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ ๑ ทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม กองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบาย การลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๕ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และจะต้องโอนการลงทุนภายใน ๕ วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่ กองทุนรวมเพื่อการออมที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุน ในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการออมที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนส่วนมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออม ที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าหน้าที่ประจำตรวจสอบได้

ข้อ ๗ หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ ๕ และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ ๖ ต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศก็ต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิก โดยมีข้อความอย่างน้อยตามแบบที่แนบท้ายประกำหนดนี้

การลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง จะใช้วิธีประทับลายมือชื่อ ผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรอง โดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ที่ได้

ข้อ ๔ ผู้มีเงินได้ที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ จะนำเงินได้ที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นไปใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๒ (๑๐๒) วรรคหนึ่ง แห่งกฎกระทรวงฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากรอีกไม่ได้

ข้อ ๕ การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปค่านวนหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐ แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา ๔๒ ทวีถึงมาตรา ๔๙ แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

ข้อ ๖ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๒๓ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๒๓

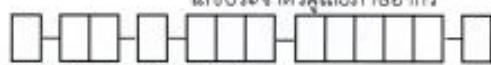
เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)
อธิบดีกรมสรรพากร

หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม
ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ตามข้อ ๒ (๑๐๒) วรรคสาม แห่งกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจในกิจกรรมทางการเงิน ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙)ฯ

ผู้ขายหน่วยลงทุน : บริษัท..... จำกัด เลขที่
เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร.....
ที่อยู่.....

กองทุนรวมเพื่อการออม ชื่อ
(ชื่อเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จัดทำเป็นตราสารทุนที่ออกโดยบุคคลภายนอกให้กับผู้ลงทุนในกิจกรรมทางการเงิน ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙)ฯ)

ผู้ซื้อหน่วยลงทุน : ชื่อ ชื่อสกุล
เลขประจำตัวประชาชน
ที่อยู่.....

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร


รายการ	เงินลงทุน (ดันทุน)	ผลประโยชน์	รวม
คงเหลือยกมา			
รับโอนระหว่างปี			
ชำระระหว่างปี			
โอนออกระหว่างปี			
ขาดทุนระหว่างปี			
ผลประโยชน์ระหว่างปี			
คงเหลือยกไป			

รายละเอียดตามเอกสารแนบ (ถ้ามี)

เดินค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม,
ในระหว่างวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๓ จำนวนเงิน บาท
ซึ่งผู้ซื้อหน่วยลงทุนเมล็ดจันทร์ได้รับจากผู้จัดการเพื่อประโยชน์ที่ท่านได้ระบุไว้ในเอกสารแนบท้าย
ผลประโยชน์เฉพาะส่วนที่ขาดทุนระหว่างปีที่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี จำนวนเงิน บาท

ขอรับรองว่าข้อมูลและตัวเลขข้างต้นถูกต้องตรงกับความจริงทุกประการ

ลงชื่อ..... ผู้มีอำนาจ

..... / /
(วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ)

ประจำบัญชี
บัญชีบุคคล
(ถ้ามี)

คำเตือน : ให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมนำหนังสือรับรองฯ ฉบับนี้ พร้อมเอกสารแนบ (ถ้ามี)

แนบเป็นหลักฐานพร้อมกับการยื่นแบบ ภ.ง.ด.๙๐ หรือ ภ.ง.ด.๙๑ และแต่กรณี

(แบบ SSF ๔/๒๕๖๓)

หนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม
ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ตามข้อ ๒ (๑๐๒) วรรคสาม แห่งกฎหมาย ฉบับที่ ๑๙๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙)ฯ
(แบบพัสดุหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม)

ผู้ขายหน่วยลงทุน : บริษัท _____ จำกัด _____ เลขที่ _____

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร _____

ที่อยู่ _____

กองทุนรวมเพื่อการออม ชื่อ _____

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

ผู้ซื้อหน่วยลงทุน : ชื่อ _____ ชื่อสกุล _____

เลขประจำตัวประชาชน _____

ที่อยู่ _____

วันที่โอน _____

ชื่อบริษัทจัดการผู้รับโอน _____

ชื่อกองทุนรวมเพื่อการออมผู้รับโอน.

(ซึ่งเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งหมดในประเทศไทยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๘๕ ของมูลค่าหุ้นที่ถือครอง)

รายละเอียดของรายการที่โอน

วันที่ลงทุน	เงินลงทุน (ด้านทุน)	ผลประโยชน์	ยอดเงินโอนสุทธิ

ขอรับรองว่าข้อมูลและตัวเลขข้างต้นถูกต้องครบถ้วนตามจริงทุกประการ

ลงชื่อ _____ ผู้มีอำนาจ

(วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ)

ประทับตรา
นิติบุคคล
(ลักษณะ)

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 415)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม

อาศัยอำนาจตามความในวรรคหนึ่งของข้อ ๒ (๑๒) แห่งกฎหมาย ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๕) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎหมาย ฉบับที่ ๓๕๗ (พ.ศ. ๒๕๖๑) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากรอธิบดีกรมสรรพากรกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนใน กองทุนรวมเพื่อการออม ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความในข้อ ๕ ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๓๔) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ลงวันที่ ๑๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๑ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๕ การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามประกาศนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(1) กรณีการซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๕ เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหน่วยลงทุน ในกองทุนรวมเพื่อการออม

(2) กรณีการซื้อหน่วยลงทุนก่อนวันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๕ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรอง การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่ามีการจ่ายเงิน เข้ากองทุนรวมเพื่อการออมดังกล่าว”

ข้อ ๒ ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ ๕/๑ ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๓๖๕) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ลงวันที่ ๑๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๑

“ข้อ ๕/๑ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ได้รับแจ้งความประสงค์ตามข้อ ๕ (๑) ต้องส่ง ข้อมูลของผู้มีเงินได้ต่องานโอนโดยอิเล็กทรอนิกส์ ให้ภายในวันถัดจากวันที่ได้รับแจ้งความประสงค์ตามข้อ ๕ (๑) ต้องส่ง ตามรูปแบบและนำส่งตามวิธีการที่กำหนดบนเว็บไซต์ของกรมสรรพากร <http://www.rd.go.th>

การแจ้งและการส่งข้อมูลตามวรรคหนึ่ง ให้แจ้งภายในวันที่ ๑๕ มกราคมของปีถัดไปเร็วแต่不超过 ๑๕ วัน กำหนดเป็นอย่างอื่น

กรณีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมได้แจ้งและส่งข้อมูลตามวรรคสองแล้ว แต่ไม่สามารถ ประسังค์จะขอแก้ไข ยกเลิก หรือเพิ่มเติมข้อมูลดังกล่าวทัน ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมดังกล่าวแจ้งและ

ส่งข้อมูลผ่านระบบรับข้อมูลค่าซื้อหน่วยลงทุนเกินกำหนดเวลาบนเว็บไซต์ของกรมสรรพากร
<http://www.rd.go.th>

ข้อ 3 ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของข้อ 7 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๑๖๕) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน “หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ & (2) และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ ๖ ต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่นต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิกโดยมีข้อความอย่างน้อยตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้”

ข้อ 4 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๘ ที่จะต้องยื่นรายการใน พ.ศ. ๒๕๖๖ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๘

สมศักดิ์ อันนันทวัฒน์
(นายสมศักดิ์ อันนันทวัฒน์)
รองอธิบดี รักษาราชการแทน
อธิบดีกรมสรรพากร

ประมวลรัชฎากร

ประเภทเงินได้พึงประเมิน

มาตรา 40 เงินได้พึงประเมินนั้น คือเงินได้ประเภทต่อไปนี้ รวมตลอดถึงเงินค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ประเภทต่าง ๆ ดังกล่าว ไม่ว่าในทอดได

(1) เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงานไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของ การได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ได้ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน

(2) เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ ไม่ว่าจะเป็น ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ค่าส่วนลด เงินอุดหนุนในงานที่ทำ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของ การได้อยู่บ้านที่ผู้จ่ายเงินได้ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่ผู้จ่ายเงินได้จ่ายชำระหนี้ได้ ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้นั้นไม่ว่าหน้าที่ หรือตำแหน่งงาน หรืองานที่รับทำให้นั้นจะเป็นการประจำหรือชั่วคราว

(3) ค่าแห่งภูดวิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น เงินปี หรือเงินได้มีลักษณะเป็นเงินรายปีอันได้มาจากพินัยกรรม นิติกรรมอย่างอื่น หรือคำพิพากษาของศาล

(4) เงินได้ที่เป็น

(ก) ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัวเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่อยู่ในบังคับต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเงินได้ ปี โตรเลี่ยมเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายดังกล่าว หรือผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคاجานหายตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออกและจำหน่ายครั้งแรกในราค่าต่ำกว่าราค่าไถ่ถอน รวมทั้งเงินได้ที่มีลักษณะทำงานองเดียวกันกับดอกเบี้ย ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ได้จากการให้กู้ยืม หรือจากสิทธิเรียกร้องในหนี้ทุกชนิด ไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่มีก็ตาม

(ข) เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากการบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายโดยเฉพาะของประเทศไทยจัดตั้งขึ้นสำหรับให้กู้ยืมเงิน เพื่อส่งเสริมเกษตรกรรม พานิชยกรรม หรืออุตสาหกรรม เงินปันผลหรือเงินส่วนแบ่งของกำไรที่อยู่ในบังคับ ต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่าย ตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเงินได้ ปี โตรเลี่ยมเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายดังกล่าว

เพื่อประโยชน์ในการคำนวณเงินได้ตามวรรคหนึ่ง ในกรณีที่บุตรชอบด้วยกฎหมาย
ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นผู้มีเงินได้ และความเป็นสามีภริยาของบิดาและมารดาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้
ถือว่าเงินได้ของบุตรดังกล่าวเป็นเงินได้ของบิดา แต่ถ้าความเป็นสามีภริยาของบิดาและมารดาไม่ได้มีอยู่
ตลอดปีภาษี ให้ถือว่าเงินได้ของบุตรดังกล่าวเป็นเงินได้ของบิดาหรือของมารดาผู้ใช้อำนาจปกครอง หรือ
ของบิดาในกรณีบิดามารดาใช้อำนาจปกครองร่วมกัน

ความในวรรคสองให้ใช้บังคับกับบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งเป็นผู้มีเงินได้
ด้วยโดยอนุโลม

- (ค) เงินโบนัสที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วนในบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล
- (ง) เงินลดทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเฉพาะส่วนที่จ่ายไม่เกินกว่ากำไรและ
เงินที่กันไว้รวมกัน
- (จ) เงินเพิ่มทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งตั้งจากกำไรที่ได้มาหรือเงินที่กัน
ไว้รวมกัน

(ฉ) ผลประโยชน์ที่ได้จากการที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลควบเข้ากัน หรือรับซึ่ง
กัน หรือเลิกกัน ซึ่งต่อราคาเป็นเงินได้เกินกว่าเงินทุน

(ช) ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนการเป็นหุ้นส่วน โอนหน่วยลงทุน หรือโอนหุ้น หุ้นกู้
พันธบัตรหรือตัวเงิน หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลนี้
เป็นผู้ออก รวมทั้งเงินได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่เป็นกองทุน
รวม ทั้งนี้ เนพาะซึ่งต่อราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน"

(ซ) เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือผลประโยชน์อื่นใดในลักษณะเดียวกันที่ได้จากการถือ
หรือ ครอบครองໂທເຄີນດິຈິຫລ

(ฌ) ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการโอนคริปໂທເຄອງເຣນື້ຫຼືໂທເຄີນດິຈິຫລ ทั้งนี้ เนพาะซึ่ง
ต่อราคา เป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน

(5) เงินหรือประโยชน์อื่นๆที่ได้เนื่องจาก

- (ก) การให้เช่าทรัพย์สิน
- (ข) การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน
- (ค) การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อนซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่ซื้อขายนั้น โดยไม่ต้อง
คืนเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว

ในกรณี (ก) ถ้าเจ้าพนักงานประเมินมีเหตุอันควรเชื่อว่า ผู้มีเงินได้แสดงเงินได้ต่อไป ไม่
ถูกต้องตามความเป็นจริง เจ้าพนักงานประเมินมีอำนาจประเมินเงินได้นั้นตามจำนวนเงินที่ทรัพย์สินนั้น
สมควรให้เช่าได้ตามปกติ และให้ถือว่าจำนวนเงินที่ประเมินนี้เป็นเงินได้พึงประเมินของผู้มีเงินได้ ใน
กรณีนี้จะอุทธรณ์การประเมินก็ได้ ทั้งนี้ให้นำทบทวนถูกต้องด้วยการอุทธรณ์ตามส่วน 2 หมวด 2 ลักษณะ
2 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ในกรณี (ข) และ (ค) ให้ถือว่าเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้วแต่วันทำสัญญาจนถึงวัน
ผิดสัญญาทั้งสิ้น เป็นเงินได้พึงประเมินของปีที่มีการผิดสัญญานั้น

(6) เงินได้จากการชีพอิสระ คือ วิชาภูมาย การประกอบโรคศิลปะ วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม หรือวิชาชีพอิสระอื่น ซึ่งจะได้มีพระราชบัญญัติกำหนดชนิดไว้

(7) เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ

(8) เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง หรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ใน (1) ถึง (7) แล้ว

เงินค่าภาษีอากรตามวรคหนึ่ง ถ้าผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ประเภทใด ไม่ว่าทอดได้หรือในปีภาษีเดียวกัน ให้ถือเป็นเงินได้ประเภทและของ ปีภาษีเดียวกันกับเงินได้ที่ออกแทนให้นั้น

ค่าใช้จ่ายหักจากเงินได้

มาตรา 42 ทวิ เงินได้พึงประเมินตามความในมาตรา 40 (1) และ (2) ยอมให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 50 แต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาท

ในกรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามวรคหนึ่ง และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ในวรคหนึ่ง

มาตรา 42 ตรี เงินได้พึงประเมินตามความในมาตรา 40 (3) เฉพาะที่เป็นค่าแห่งภูดิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอื่นๆ ยอมให้หักค่าใช้จ่ายได้ตามที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติ

ในกรณีที่สามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามวรคหนึ่ง และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ในวรคหนึ่ง

มาตรา 43 เงินได้พึงประเมินตามความในมาตรา 40 (5) ยอมให้หักค่าใช้จ่ายได้ตามที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติ

มาตรา 44 เงินได้พึงประเมินตามความในมาตรา 40 (6) ยอมให้หักค่าใช้จ่ายได้ตามที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติ

มาตรา 45 เงินได้พึงประเมินตามความในมาตรา 40 (7) ยอมให้หักค่าใช้จ่ายได้ตามที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติ

มาตรา 46 เงินได้พึงประเมินตามความในมาตรา 40 (8) ยอมให้หักค่าใช้จ่ายได้ตามที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติ

เงินเพิ่มกรณีไม่เสียหรือนำส่งภาษีภายในกำหนดเวลา

มาตรา 27 บุคคลใดไม่เสียหรือนำส่งภาษีภายในกำหนดเวลาตามที่บัญญัตไว้ในหมวดต่างๆ แห่งลักษณะนี้เกี่ยวกับภาษีอากรประเมิน ให้เสียเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน หรือเศษของเดือนของเงินภาษีที่ต้องเสีย หรือนำส่งโดยไม่รวมเบี้ยปรับ

ในการณ์อธิบดีอนุมัติให้ขยายกำหนดเวลาชำระหรือนำส่งภาษี และได้มีการชำระหรือนำส่งภาษีภายในกำหนดเวลาที่ขยายให้นั้น เงินเพิ่มตามวรคหนึ่งให้ลดลงเหลือร้อยละ 0.75 ต่อเดือนหรือเศษของเดือน

การคำนวณเงินเพิ่มตามวรคหนึ่งและวรคสอง ให้เริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการหรือนำส่งภาษีจนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี แต่เงินเพิ่มที่คำนวนได้มีให้เกินจำนวนภาษีที่ต้องเสียหรือนำส่ง ไม่ว่าภาษีที่ต้องเสียหรือนำส่งนั้นจะเกิดจากการประเมินหรือคำสั่งของเจ้าพนักงานหรือคำวินิจฉัยอุทธรณ์ หรือคำพิพากษาของศาล