

การแจ้งข้อมูลบัญชีที่มีการทำธุรกรรมลักษณะพิเศษ

นางสาววรปราณี ลิทธิสรวง

นิติกรชำนาญการพิเศษ

ปัจจุบันเทคโนโลยีได้พัฒนาไปอย่างรวดเร็ว ทำให้รูปแบบการประกอบธุรกิจมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีมากขึ้น ดังจะเห็นได้จากการซื้อขายสินค้าผ่านระบบออนไลน์มากยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็น Facebook Instagram หรือช่องทางอื่น ๆ การค้าดังกล่าวเป็นที่แพร่หลายอย่างรวดเร็ว เนื่องจากทั้งผู้ซื้อและผู้ขายได้รับความสะดวก โดยผู้ขายไม่ต้องมีหน้าร้าน หรือพนักงานจำนวนมาก ผู้ซื้อไม่ต้องเดินทางไปร้าน เพียงตกลงซื้อขาย และโอนเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ สินค้าก็ส่งถึงผู้ซื้อได้ อย่างไรก็ดี ในด้านภาครัฐ รูปแบบการซื้อขายดังกล่าวทำให้รัฐสูญเสียการจัดเก็บรายได้เป็นจำนวนมาก จึงได้มีแนวคิดที่จะจัดเก็บภาษีจากการประกอบธุรกิจลักษณะดังกล่าว เพื่อให้การจัดเก็บภาษีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

เมื่อวันที่ ๔ ธันวาคม ๒๕๖๑ สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติเห็นชอบร่างพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ ..) พ.ศ. ปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนการประกาศในราชกิจจานุเบกษาเพื่อใช้บังคับเป็นกฎหมายต่อไป โดยหลักการสำคัญของร่างพระราชบัญญัตินี้กำหนดกลไกเพื่อให้รัฐรับรู้ข้อมูลการโอนเงินเพื่อตรวจสอบข้อมูลของผู้มีรายได้ต่าง ๆ และนำมาวิเคราะห์พฤติกรรมผู้เสียภาษี โดยกำหนดหลักเกณฑ์ ดังนี้

๑. ผู้มีหน้าที่แจ้งข้อมูล

สถาบันการเงิน หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์

๒. ยอดธุรกรรมที่ต้องแจ้งข้อมูล ให้สถาบันการเงินแจ้งข้อมูลการใช้บริการต่อกรมสรรพากร กรณีที่มียอดฝากเงินหรือรับโอนเงิน รวมกันทุกช่องทางทั้งเคาเตอร์ธนาคาร ตู้เอทีเอ็ม หรืออินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง ตั้งแต่ ๓,๐๐๐ ครั้งต่อปี ไม่ว่าจำนวนเงินเท่าใด หรือกรณีที่มีการฝากเงินหรือรับโอนเงินทุกบัญชีตั้งแต่ ๔๐๐ ครั้งต่อปีและมียอดเงินรวมกัน ๒ ล้านบาท สำหรับการทำธุรกรรมตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ถึง ๓๑ ธันวาคม ของทุกปี

๓. อัตราโทษ

หากสถาบันการเงินใดไม่ปฏิบัติตามจะมีโทษปรับวันละ ๑๐,๐๐๐ บาท

๔. วันที่มีผลใช้บังคับ

ในช่วงแรกจะให้เวลาสถาบันการเงินต่าง ๆ ที่มีหน้าที่ต้องแจ้งข้อมูล โดยจะให้เวลาเตรียมการระยะหนึ่ง คาดว่าจะให้แจ้งข้อมูลครั้งแรกประมาณปี ๒๕๖๓

ร่างพระราชบัญญัตินี้มีใช้กฎหมายการเรียกเก็บภาษีการขายของออนไลน์ แต่เป็นเพียงการกำหนดให้สถาบันการเงินต้องรายงานข้อมูลบัญชีเพื่อให้กรมสรรพากรตรวจสอบเท่านั้น ซึ่งจะมีหน้าที่เสียภาษีหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ต้องพิจารณาหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากมีเงินได้สุทธิตั้งแต่ ๑๘๐,๐๐๐ บาทขึ้นไป ภาษีมูลค่าเพิ่ม หากมีรายได้มากกว่า ๑.๘ ล้านบาทต่อปี เมื่อกฎหมายนี้มีผลใช้บังคับจะทำให้การจัดเก็บภาษีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น