



คู่มือกองทุนรวม



1

กองทุนรวม คืออะไร

- ◆ ประเภทของกองทุนรวม
- ◆ ตราสารหนี้ คืออะไร
- ◆ ประเภทของตราสารหนี้
- ◆ กฎหมายและภาษีที่เกี่ยวข้อง

กองทุนรวม¹ คืออะไร

กองทุนรวม (Mutual Fund) คือ การระดมเงินลงทุนจากคนจำนวนมากและนำไปจดทะเบียนให้มีฐานะเป็นนิติบุคคล เพื่อจัดตั้งเป็นกองทุนขึ้นมา โดยเงินที่ได้รับนั้นจะมีผู้จัดการกองทุนที่เป็นมืออาชีพนำไปลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ ตามนโยบายของแต่ละกองทุนให้ได้รับผลตอบแทนที่ออกเงยแล้วนำมาเฉลี่ยคืนให้แก่ผู้ลงทุนแต่ละรายตามสัดส่วนที่ลงทุน

เส้นทางของการลงทุนในกองทุนรวม



ที่มา <https://www.posttoday.com/finance-stock/columnist/607670>

¹ ที่มาเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การจัดแบ่งประเภทของกองทุน²

ส่วนที่ 1 สำคัญในการจัดแบ่งประเภทของกองทุน

เพื่อให้ บลจ. จัดการลงทุนในกองทุนได้อย่างเหมาะสม เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่ผู้ลงทุนพึงคาดหวัง และเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ลงทุนสามารถตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนประเภทต่าง ๆ ได้ตรงตามความต้องการและลักษณะของผู้ถือหุ้นลงทุน รวมถึงเพื่อให้ บลจ. เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญสำหรับกองทุนบางประเภทให้ผู้ลงทุนได้รับทราบเพิ่มเติม บลจ. ต้องกำหนดประเภทของกองทุนตามวิธีการดังนี้

- กำหนดตามประเภทของทรัพย์สินที่กองทุนลงทุน
- กำหนดตามลักษณะพิเศษของกองทุน (หากมี)
- กำหนดตามความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ

ในการบริหารจัดการกองทุน บลจ. ต้องลงทุนเพื่อกองทุนให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้สำหรับกองทุนแต่ละประเภท โดยต้องดำเนินการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศและในภาคผนวก 3 ภาคผนวก 4-retail MF ภาคผนวก 4-AI ภาคผนวก 4-PVD และภาคผนวก 5

ในกรณีที่กองทุนใดมีลักษณะตามส่วนที่ 2 หรือส่วนที่ 3 แล้วแต่กรณีมากกว่า 1 ประเภท บลจ. ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับประเภทของกองทุนทุกประเภท



² ที่มาภาคผนวก 2 แนบท้ายประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 87/2558 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 3/2563 (ฉบับที่ 16)

ส่วนที่ 2 การจัดแบ่งประเภทของ MF

1. กำหนดตามประเภทของทรัพย์สินที่ MF ลงทุน

การจัดประเภทโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนตระหนักถึงฐานะการลงทุนในทรัพย์สินของ MF และความเสี่ยงในการลงทุนของ MF แต่ละประเภท ซึ่งอาจมีการเน้นลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่น โดยแบ่งได้เป็นประเภทต่าง ๆ ดังนี้

1.1 กองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund) หมายความว่า MF ประเภทใดประเภทหนึ่งดังนี้

1.1.1 MF ที่มีนโยบายการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี $\geq 80\%$ ของ NAV (แต่ไม่รวมกองทุน LTF ซึ่งต้องเป็นไปตาม 1.1.2)

1.1.2 กองทุน LTF (กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่มีนโยบายการลงทุนตาม 2.6)

1.2 กองทุนรวมตราสารหนี้ (Fixed Income Fund) หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุนทั้งหมดในทรัพย์สินดังนี้

1.2.1 ทรัพย์สินดังนี้ รวมกัน $\geq 80\%$ ของ NAV

1.2.1.1 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก

1.2.1.2 ตราสารหนี้

1.2.1.3 ศุภก

1.2.1.4 derivatives หรือ SN ที่มี underlying ดังนี้

1.2.1.4.1 อัตราดอกเบี้ย

1.2.1.4.2 อัตราแลกเปลี่ยนเงิน

1.2.1.4.3 ดัชนีเงินเฟ้อ

1.2.1.4.4 credit rating หรือ credit event

1.2.1.4.5 ทรัพย์สินตาม 1.2.1.1 – 1.2.1.3 และ 1.2.1.7

1.2.1.5 reverse repo

1.2.1.6 securities lending โดยหลักทรัพย์สินที่ให้อืมเป็นตราสารหนี้

1.2.1.7 หน่วย CIS ของกองทุนที่มีการลงทุนทั้งหมดในทรัพย์สินตาม 1.2.1.1 – 1.2.1.6

1.2.2 ทรัพย์สินดังนี้ รวมกัน $\leq 20\%$ ของ NAV

1.2.2.1 ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

1.2.2.2 ตราสาร Basel III

1.2.2.3 derivatives หรือ SN ที่มี underlying เป็นตราสารตาม 1.2.2.1 – 1.2.2.2

ทั้งนี้ หากมีการใช้สิทธิแปลงสภาพจากตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนเป็นหุ้นโดยกองทุนรวมได้รับหุ้นนั้นมา บลจ. ต้องจำหน่ายหุ้นที่ได้มาภายใน 30 วันนับแต่วันที่กองทุนรวมได้รับหุ้นนั้น โดยในระหว่างช่วงระยะเวลาดังกล่าว มิให้ถือว่า บลจ. มีการลงทุนในหุ้นดังกล่าว

1.3 กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก (Alternative Investment Fund) หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุนซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในทรัพย์สินดังนี้ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี $\geq 80\%$ ของ NAV

1.3.1 หน่วย property

1.3.2 หน่วย infra

1.3.3 derivatives หรือ SN ที่มี underlying เป็นสินค้าโภคภัณฑ์ (เช่น น้ำมันดิบ หรือทองคำ เป็นต้น)

1.3.4 ทองคำแท่ง (ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการลงทุนในทองคำแท่งโดยตรง กองทุนรวมที่จะลงทุนในทรัพย์สินดังกล่าวจะต้องเป็นกองทุนรวมทองคำเท่านั้น)

1.3.5 หน่วย private equity

1.4 กองทุนรวมผสม (Mixed Fund) หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุนในลักษณะดังต่อไปนี้

1.4.1 กำหนดสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินแต่ละประเภทในขณะใด ๆ หรือเฉลี่ยรอบปีบัญชีไว้ อย่างชัดเจนแน่นอนในโครงการ โดยต้องไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนเช่นเดียวกับ MF ที่มีนโยบายการลงทุนตาม 1.1 – 1.3

1.4.2 ไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินแต่ละประเภทไว้อย่างชัดเจนแน่นอนในโครงการ

หมายเหตุ : การจัดแบ่งประเภท MF ที่กำหนดตามประเภทของทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนของกองทุนรวมฟีดเดอร์ที่มีนโยบายมุ่งเน้นการลงทุนในหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศให้เป็นดังนี้

(1) ในกรณีที่กองทุน CIS ต่างประเทศมีการกำหนดชื่อของกองทุนที่สื่อให้เห็นถึงประเภทของทรัพย์สินที่ MF มุ่งเน้นลงทุน ให้ บลจ. กำหนดประเภทของ MF ตามชื่อของกองทุนดังกล่าว

(2) ในกรณีอื่นนอกเหนือจาก (1) หากมีการระบุในเอกสารการเปิดเผยข้อมูลของกองทุน CIS ต่างประเทศว่ากองทุนดังกล่าวมีนโยบายการลงทุนหลักในทรัพย์สินประเภทตราสารทุน หรือทรัพย์สินตาม 1.2.1.1 – 1.2.1.7 หรือทรัพย์สินตาม 1.3.1 – 1.3.4 ให้กำหนดประเภทของ MF ตามทรัพย์สินดังกล่าวแล้วแต่กรณี

2. กำหนดตามลักษณะพิเศษของ MF

การจัดประเภทโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงลักษณะพิเศษเฉพาะของ MF แต่ละประเภทเพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนได้อย่างเหมาะสม โดยแบ่งได้เป็นประเภทต่าง ๆ ดังนี้

2.1 กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund) หมายความว่า กองทุนรวมที่มีนโยบายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทุกสิ้นวันทำการ โดยมีนโยบายการลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้

2.1.1 มีการลงทุนเฉพาะในทรัพย์สินดังนี้

2.1.1.1 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก แต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม

2.1.1.2 ตราสารหนี้ที่มีกำหนดวันชำระหนี้ ≤ 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน

ทั้งนี้ ตราสารหนี้ดังกล่าวต้องไม่เป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะด้อยสิทธิ

ในทำนองเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

2.1.1.3 หน่วยลงทุนของ MMF อื่น

2.1.1.4 reverse repo

2.1.1.5 securities lending โดยหลักทรัพย์สินที่ให้ยืมเป็นตราสารหนี้

2.1.1.6 derivatives เฉพาะเพื่อการลดความเสี่ยง

2.1.1.7 ทรัพย์สินอื่นที่มีลักษณะทำนองเดียวกับ 2.1.1.1 - 2.1.1.6 ตามที่สำนักงาน

กำหนดเพิ่มเติมโดยอาศัยอำนาจตามข้อ 10 วรรคหนึ่ง (2) ของประกาศ

2.1.2 ทรัพย์สินทั้งหมดที่ MMF ลงทุนตาม 2.1.1 ต้องมี portfolio duration ในขณะใด ๆ ≤ 92 วัน

2.1.3 กรณีเป็นการลงทุนใน (1) ตราสารหนี้ (ไม่รวมตราสารภาครัฐไทย) (2) เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก (ไม่รวมกรณีที่ผู้ออกหรือคู่สัญญาเป็นธนาคารออมสินซึ่งรัฐบาลเป็นประกันเงินฝากหรือตราสารนั้น) (3) reverse repo (4) securities lending หรือ (5) derivatives ต้องมี credit rating อย่างใดอย่างหนึ่งแล้วแต่กรณี ดังนี้

2.1.3.1 มี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกที่ได้มาจากการจัด credit rating ระยะสั้น

2.1.3.2 มี credit rating อยู่ใน 3 อันดับแรกที่ได้มาจากการจัด credit rating ระยะยาว

2.1.3.3 มี credit rating ที่เทียบเคียงได้กับ 2 อันดับแรกของการจัด credit rating ระยะสั้นตามที่ CRA ได้เปรียบเทียบไว้

2.1.4 มีการลงทุนในทรัพย์สินหรือถือครองทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องสูงดังต่อไปนี้ ในขณะใด ๆ รวมกัน $\geq 10\%$ ของ NAV

2.1.4.1 เงินสดสกุลเงินบาท

2.1.4.2 เงินฝากสกุลเงินบาทใน ธพ. หรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น แต่ไม่รวมถึงเงินฝากในบัญชีเงินฝากประจำหรือเงินฝากเพื่อการดำเนินงานของ MMF

2.1.4.3 ตัวเงินคลังที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยการบริหารหนี้สาธารณะ

2.1.4.4 พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธพท. ประเภทอายุไม่เกิน 1 ปี หรือมีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี

2.1.5 ในกรณีที่ MMF มีการลงทุนซึ่งมีความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ มูลค่าการลงทุนดังกล่าวรวมกันต้อง $\leq 50\%$ ของ NAV และ บลจ. ต้องมีมาตรการป้องกัน currency risk เต็มจำนวนตลอดเวลาที่มีการลงทุนดังกล่าว โดยการเข้าเป็นคู่สัญญาใน derivatives ที่มี underlying เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงิน



2.2 กองทุนรวมมุ่งรักษาเงินต้น (Capital Protected Fund) หมายความว่า MF ที่ บลจ. มีนโยบายการลงทุนโดยมีการกำหนดแผนการลงทุนเพื่อมุ่งให้เกิดการรักษาเงินต้นของผู้ลงทุนทั้งจำนวนตามที่ระบุไว้ในโครงการ โดยเป็นการลงทุนในทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ดังนี้

2.2.1 ตราสารภาครัฐไทย หรือทรัพย์สินอื่นที่สำนักงานเห็นชอบซึ่งมีความเสี่ยงเทียบเคียงได้กับความเสี่ยงในตราสารภาครัฐไทยหรือที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.2.2 ตราสารภาครัฐต่างประเทศ ที่มี credit rating อย่างใดอย่างหนึ่ง เช่นเดียวกับ 2.1.3.1 - 2.1.3.3

2.2.3 เงินฝาก บัตรเงินฝาก หรือ P/N ที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มี credit rating อย่างใดอย่างหนึ่ง เช่นเดียวกับ 2.1.3.1 - 2.1.3.3

2.2.4 เงินฝากหรือบัตรเงินฝาก ที่ออกโดยธนาคารออมสิน

2.2.5 reverse repo โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังนี้

2.2.5.1 คู่สัญญาต้องเป็น ธพ. หรือ บง. ตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือ บล. เท่านั้น

2.2.5.2 ตราสารที่กองทุนรวมรับซื้อจากคู่สัญญาต้องเป็นตราสารภาครัฐไทยที่มีอายุคงเหลือนับแต่วันที่สัญญามีผลบังคับ ≤ 15 ปี

2.2.5.3 ในกรณีที่ตราสารภาครัฐไทยตาม 2.2.5.2 มีอายุคงเหลือเกินกว่าระยะเวลาคงเหลือในการรักษาเงินต้น บลจ. ต้องมีไว้ซึ่งทรัพย์สินประเภทเงินสดหรือตราสารภาครัฐไทยประเภทเดียวกับตราสารภาครัฐไทยตามที่ระบุไว้ใน reverse repo เพื่อดำรงมูลค่าของตราสารดังกล่าวในอัตราส่วนดังนี้

2.2.5.3.1 ในกรณีที่ตราสารภาครัฐไทยตามที่ระบุไว้ใน reverse repo มีอายุคงเหลือ < 5 ปี ให้ บลจ. มีไว้ซึ่งทรัพย์สินเพื่อดำรงมูลค่าของตราสารดังกล่าว $\geq 103\%$ ของมูลค่า reverse repo

2.2.5.3.2 ในกรณีที่ตราสารภาครัฐไทยตามที่ระบุไว้ใน reverse repo มีอายุคงเหลือระหว่าง 5 - 15 ปี ให้ บลจ. มีไว้ซึ่งทรัพย์สินเพื่อดำรงมูลค่าของตราสารดังกล่าว $\geq 105\%$ ของมูลค่า reverse repo

นอกจากนี้ ต้องมีการระบุอัตราส่วนการลงทุนขั้นต่ำในทรัพย์สินตาม 2.2.1 - 2.2.5 ไว้ในโครงการ ซึ่งแสดงว่าอัตราส่วนการลงทุนที่กำหนดนั้นสามารถรักษาเงินต้นทั้งจำนวนได้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้และระบุรายละเอียดเกี่ยวกับการรักษาเงินต้นไว้อย่างชัดเจน โดยมีข้อมูลเกี่ยวกับเงื่อนไข จำนวนเงินต้น ระยะเวลา และกลไกที่มุ่งรักษาเงินต้นดังกล่าว

ในกรณีที่ MF มีการลงทุนซึ่งมีความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ บลจ. ต้องมีมาตรการป้องกัน currency risk เต็มจำนวนตลอดเวลาที่มีการลงทุนดังกล่าว โดยการเข้าเป็นคู่สัญญาใน derivatives ที่มี underlying เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงิน

2.3 กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม (Sector Fund) หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุนที่มุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม (การพิจารณาหมวดอุตสาหกรรมให้พิจารณาตามหมวดที่ SET หรือตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศกำหนด) ซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในทรัพย์สินดังต่อไปนี้ของกิจการที่อยู่ในหมวดอุตสาหกรรมนั้นหรือของกิจการที่มีลักษณะเทียบเคียงได้กับกิจการที่อยู่ในหมวดอุตสาหกรรมดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี $\geq 80\%$ ของ NAV

2.3.1 หุ้น

2.3.2 หน่วย infra (เฉพาะที่สอดคล้องกับหมวดอุตสาหกรรมที่กำหนดไว้ตามนโยบายการลงทุน)

2.3.3 ทรัพย์สินนอกเหนือจาก 2.3.1 ถึง 2.3.2 ตามที่สำนักงานกำหนดเพิ่มเติมโดยอาศัยอำนาจตามข้อ 10 วรรคหนึ่ง (1) ของประกาศ

บลจ. อาจลงทุนและนับหน่วย property รวมอยู่ในทรัพย์สินเพื่อการคำนวณ net exposure ของ MF ที่กำหนดนโยบายการลงทุนที่มุ่งลงทุนในหมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ได้

2.4 กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds) หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุน ซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในหน่วยของกองทุน CIS กองทุน infra หรือกองทุน property โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี $\geq 80\%$ ของ NAV

2.5 กองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund) หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุน ซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในหน่วย CIS หน่วย infra หรือหน่วย property เพียงกองทุนใดกองทุนหนึ่ง โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี $\geq 80\%$ ของ NAV

2.6 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund) หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุน ครบถ้วนดังนี้

2.6.1 มีการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม ตราสารทุนที่ลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียน กองทุนรวมอที่เอฟที่อ้างอิงกับผลตอบแทนหุ้นหรือกลุ่มหุ้นของบริษัทจดทะเบียน กองทุนรวมดัชนีที่อ้างอิงกับผลตอบแทนหุ้นหรือกลุ่มหุ้นของบริษัทจดทะเบียน หรือ derivatives ที่อ้างอิงกับผลตอบแทนหุ้นหรือกลุ่มหุ้นของบริษัทจดทะเบียน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี $\geq 65\%$ ของ NAV

2.6.2 มีการลงทุนในทรัพย์สินอื่นใดนอกจากทรัพย์สินตาม 2.6.1 ในลักษณะที่ไม่ทำให้ MF มี net exposure ในหุ้นหรือตราสารทุน ตาม 2.6.1 โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี $< 65\%$ ของ NAV

2.7 กองทุนรวมทองคำ (Gold Fund) หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุน ซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ในทองคำแท่ง โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี $\geq 80\%$ ของ NAV

2.8 กองทุนรวมดัชนี (Index Fund) หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุนซึ่งสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ลงทุนตามการเคลื่อนไหวของดัชนีราคาหลักทรัพย์ที่ระบุไว้ในโครงการ โดยเป็นดัชนีราคาหลักทรัพย์ที่สำนักงานเห็นชอบ

2.9 กองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) หมายความว่า MF ที่มีการระบุไว้ในโครงการว่า บลจ. จะขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนรายใหญ่ (ผู้ลงทุนที่ซื้อหรือขายหน่วยลงทุนของ MF กับ บลจ. ในปริมาณหรือมูลค่าตามที่กำหนดไว้ในโครงการ ซึ่งต้องไม่น้อยกว่า 10 ล้านบาท หรือตามที่ได้รับผ่อนผันจากสำนักงานเป็นรายกรณี) ทั้งนี้ ไม่ว่าจะมีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกับผู้ลงทุนอื่นด้วยหรือไม่ก็ได้ โดยจะได้จัดให้มี regulated market สำหรับการซื้อขายหน่วยลงทุนของผู้ลงทุนใด ๆ และมีนโยบายการลงทุนซึ่งสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ลงทุนตามการเคลื่อนไหวของปัจจัยอ้างอิงอย่างหนึ่งอย่างใดดังนี้ ซึ่งเป็นการบริหารจัดการกองทุนในลักษณะเชิงรับ (passive management)

2.9.1 ดัชนีราคาหลักทรัพย์ที่สำนักงานเห็นชอบ

2.9.2 ราคากลุ่มหลักทรัพย์หรือกลุ่มตราสารทางการเงินอื่นที่สำนักงานเห็นชอบ

2.9.3 ราคาหน่วยของกองทุน ETF ต่างประเทศ ที่มีลักษณะดังนี้

2.9.3.1 มีนโยบายสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ลงทุนตามความเคลื่อนไหวของราคาหรือดัชนีอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้

2.9.3.1.1 ราคาทองคำแท่ง

2.9.3.1.2 ดัชนีที่มีองค์ประกอบทั้งหมดเป็นหรือเกี่ยวข้องกับน้ำมันดิบ

2.9.3.1.3 ดัชนีกลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์

2.9.3.1.4 ดัชนีกลุ่มหลักทรัพย์ที่ได้รับการยอมรับจากตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสมาชิกของ WFE และดัชนีกลุ่มหลักทรัพย์ดังกล่าวมีองค์ประกอบทั้งหมดเป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสมาชิกของ WFE ด้วย

2.9.3.2 มีการบริหารจัดการกองทุนในลักษณะเชิงรับ

2.9.3.3 หน่วยลงทุนของกองทุน ETF ต่างประเทศดังกล่าวมีการซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เป็นสมาชิกของ WFE และมีลักษณะเช่นเดียวกับหน่วยของกองทุน CIS ต่างประเทศตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวก 3 (ทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้) ส่วนที่ 2 ในข้อ 2

2.9.4 ราคาทองคำแท่งที่เปิดเผยไว้อย่างแพร่หลายโดยหน่วยงานซึ่งเป็นที่ยอมรับในอุตสาหกรรมผู้ค้าทองคำในประเทศไทยหรือในระดับสากล ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่กองทุน ETF เป็นกองทุนรวมทองคำตามข้อ 2.7 ด้วย

2.10 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund) หมายความว่า MF ที่มีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมการออมเพื่อการเลี้ยงชีพในระยะยาวของผู้ลงทุน

2.11 กองทุนรวมมีประกัน (Guarantee Fund) หมายความว่า MF ที่ บลจ. จัดให้มีบุคคลอื่นประกันว่าหากผู้ลงทุนได้ลงทุนจนครบตามระยะเวลาที่กำหนด ผู้ลงทุนจะได้รับชำระเงินลงทุน หรือเงินลงทุนและผลตอบแทน จากการไถ่ถอนหรือการขายคืนหน่วยลงทุน แล้วแต่กรณี ตามจำนวนเงินที่ประกันไว้

2.12 กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนในต่างประเทศ (Country Fund) หมายความว่า MF ที่เสนอขายหน่วยลงทุนทั้งหมดแก่บุคคลซึ่งไม่มีภูมิลำเนาในประเทศไทย

2.13 กองทุนรวมอายุเกษียณ หมายความว่า MF ที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2546

2.14 กองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund) หมายความว่า MF ที่มีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมการออมระยะยาวของผู้ลงทุนซึ่งจัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และให้หมายความรวมถึงกองทุนรวมที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนตามกรณีสิทธิประโยชน์ทางภาษี เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของผู้ลงทุนตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าว ทั้งนี้ เฉพาะหน่วยลงทุนชนิดดังกล่าวเท่านั้น

3. กำหนดตามความเสี่ยงเกี่ยวกับต่างประเทศ

การจัดประเภทโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้ลงทุนตระหนักถึงความเสี่ยงของ MF ที่เกี่ยวข้องกับต่างประเทศ เช่น currency risk เป็นต้น โดยแบ่งได้เป็นประเภทต่าง ๆ ดังนี้

3.1 กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุน ซึ่งจะส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชี $\geq 80\%$ ของ NAV

3.2 กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุน ซึ่งจะส่งผลให้ไม่มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศ

3.3 กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ หมายความว่า MF ที่มีนโยบายการลงทุนในลักษณะอื่นนอกเหนือจาก 3.1 - 3.2 โดยอาจไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เกี่ยวกับความเสี่ยงต่างประเทศไว้อย่างชัดเจนแน่นอนในโครงการ หรือกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เกี่ยวกับความเสี่ยงต่างประเทศในขณะใด ๆ หรือเฉลี่ยรอบปีบัญชีไว้อย่างชัดเจนแน่นอนในโครงการ

ทั้งนี้ การพิจารณาความเสี่ยงต่างประเทศข้างต้นให้พิจารณาความเสี่ยงจากการลงทุนในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง หรือหลายลักษณะดังนี้

- ความเสี่ยงด้านผู้ออกตราสารหรือคู่สัญญาในต่างประเทศ แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้ออกหรือคู่สัญญาเป็นสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ส่วนที่ 3 การกำหนดนโยบายการลงทุนของ PVD

1. บลจ. ต้องกำหนดนโยบายการลงทุนของ PVD ตามนโยบายการลงทุนตามที่ระบุไว้ในส่วนที่ 2 (การจัดแบ่งประเภทของ MF) โดยอนุโลม แต่ไม่รวมถึงนโยบายการลงทุนที่แบ่งตามลักษณะพิเศษของ MF ดังนี้

- 1.1 กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (ตามส่วนที่ 2 ใน 2.6)
- 1.2 กองทุนรวมอีทีเอฟ (ตามส่วนที่ 2 ใน 2.9)
- 1.3 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (ตามส่วนที่ 2 ใน 2.10)
- 1.4 กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนในต่างประเทศ (ตามส่วนที่ 2 ใน 2.12)

ให้ บลจ. ระบุนโยบายการลงทุนของ PVD ดังกล่าวไว้ในสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลด้วย

2. บลจ. จะดำเนินการให้ PVD มีนโยบายการลงทุนในลักษณะเดียวกับกองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก (ตามส่วนที่ 2 ใน 1.3) หรือกองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม (ตามส่วนที่ 2 ใน 2.3) ได้ต่อเมื่อ บลจ. ได้มีการควบคุมอัตราส่วนการนำเงินสะสม เงินสมทบ พร้อมทั้งผลประโยชน์ของเงินดังกล่าว สำหรับสมาชิกแต่ละรายของ PVD ไปลงทุนตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด โดยอาศัยอำนาจตามข้อ 11 ของประกาศแล้ว



กองทุนรวมในอดีตตั้งขึ้นตามประกาศคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 ลงวันที่ 26 มกราคม 2515 ภาษีที่เกี่ยวข้องของกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่กำหนดไว้ในประมวลรัษฎากร จึงเป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามประกาศของคณะปฏิวัติ ต่อมาได้มีการตราพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และกองทุนรวมได้เปลี่ยนแปลงไปตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ยังมิได้มีการแก้ไขประมวลรัษฎากรให้สอดคล้องกัน จึงมีเฉพาะการตรากฎหมายลำดับรอง³ สำหรับกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เท่านั้น จนถึงปี 2562 ซึ่งคงเหลือกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามประกาศของคณะปฏิวัติ 1 กอง จึงได้มีการปรับปรุงแก้ไขประมวลรัษฎากร เกี่ยวกับการจัดเก็บภาษีเงินได้จากกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมให้สอดคล้องกันกับสถานการณ์ และมีความเป็นธรรมมากขึ้น



กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงการจัดเก็บภาษีของกองทุนรวม

กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงการจัดเก็บภาษีของกองทุนรวม มีทั้งหมด 6 ฉบับ ดังนี้

1. พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 52) พ.ศ. 2562⁴ มีหลักการดังต่อไปนี้

1.1 ยกเลิกบทนิยามคำว่า “กองทุนรวม”⁵ ในมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร และเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล” ในมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร ให้หมายความรวมถึงกองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ

1.2 ยกเลิกมาตรา 42 (23) และ (24) และแก้ไขมาตรา 40 (4) (ข) มาตรา 48 (3) วรรคสอง และมาตรา 65 ทวิ (10) แห่งประมวลรัษฎากร เกี่ยวกับภาษีที่เกี่ยวข้องของกองทุนรวมตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 และของผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าว

³ กฎกระทรวง ฉบับที่ 192 (พ.ศ. 2536) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 262) พ.ศ. 2536

และพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 263) พ.ศ. 2536

⁴ http://www.ratchakittha.soc.go.th/DATA/PDF/2562/A/067/T_0103.PDF

⁵ หมายถึง กองทุนรวมตามประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58

1.3 เพิ่มเติมความในมาตรา 40 (4) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร ให้รวมไปถึงผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคล

1.4 เพิ่มเติมมาตรา 67 (3) และมาตรา 65 ทวิ (15) แห่งประมวลรัษฎากร ให้กองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลจากฐานรายได้ก่อนหักรายจ่าย ทั้งนี้ เฉพาะรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ในอัตราร้อยละ 15.0

1.5 ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่กองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคล สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ที่ได้รับจากการลงทุนก่อนวันที่พระราชบัญญัติฯ (ฉบับที่ 52) พ.ศ. 2562 มีผลใช้บังคับ (วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562)

2. พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562⁶ มีหลักการดังต่อไปนี้

2.1 ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้แก่กองทุนรวมตามประกาศของคณะปฏิวัติฯ และยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่กองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคล ในกรณีต่อไปนี้

(1) ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้แก่กองทุนรวมตามประกาศของคณะปฏิวัติฯ สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) และ 40 (8) แห่งประมวลรัษฎากร

(2) ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ให้แก่

(ก) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ตั้งขึ้นตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ข) กองทุนรวมที่ตั้งขึ้นตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมแก่ สำนักงานประกันสังคม กองทุนการออมแห่งชาติ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

(3) ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่กองทุนรวม สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร เฉพาะส่วนที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562

(4) ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่กองทุนรวม สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร เฉพาะผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาซื้อตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ (Discount) ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออก และมีการจำหน่ายครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคาไถ่ถอน โดยกองทุนรวมดังกล่าวต้องมีผู้ทรงคนแรก

(5) ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่กองทุนรวมที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ที่ได้รับจากตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลต่างประเทศ เฉพาะส่วนที่เกิดขึ้นก่อนการเป็นผู้ทรงตราสารแสดงสิทธิในหนี้

(6) กองทุนรวมที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย ที่ได้รับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร และถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15.0 ของเงินได้ เมื่อถึงกำหนดยื่นรายการไม่ต้องนำเงินได้ดังกล่าวมารวมคำนวณเป็นรายได้ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่ไม่ขอรับเงินภาษีที่ถูกหักไว้นั้นคืนหรือไม่ขอเครดิตเงินภาษีที่ถูกหักไว้นั้น ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

2.2 ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคล ในกรณีต่อไปนี้

(1) ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้แก่ผู้มีเงินได้ สำหรับเงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตามประกาศของคณะปฏิวัติฯ

(2) ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับรายได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้

⁶ http://www.rd.go.th/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/dc689.pdf

(3) ยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีการจ่ายเงินได้ที่เป็นเงินส่วนแบ่งของกำไร ในกรณีต่อไปนี้

(ก) กรณีที่กองทุนรวมตราสารหนี้เป็นผู้จ่าย ยกเว้นภาษีให้แก่ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคล

(ข) กรณีที่กองทุนรวมตามประกาศของคณะปฏิวัติ เป็นผู้จ่าย และผู้มีเงินได้เป็นผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่อยู่ในประเทศไทย ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษี หากยอมให้ผู้จ่ายเงินได้หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10.0

(ค) กรณีที่กองทุนรวมตามประกาศของคณะปฏิวัติ และกองทุนรวมเป็นผู้จ่าย และผู้มีเงินได้เป็นนิติบุคคลที่เป็น

- บริษัทที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย : ยกเว้นภาษีสำหรับเงินส่วนแบ่งของกำไรให้ทั้งหมด
- บริษัทจดทะเบียน : ยกเว้นภาษีสำหรับเงินส่วนแบ่งของกำไรให้ทั้งหมด

อย่างไรก็ดี เงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องไม่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่อย่างใด

3. กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยภาษีเงินได้ ลงวันที่ 2 ธันวาคม พ.ศ. 2562⁷ แก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ 144 (พ.ศ. 2522) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยภาษีเงินได้ ลงวันที่ 28 พฤศจิกายน พ.ศ. 2522 กำหนดอัตราภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายในอัตราร้อยละ 15.0 ของเงินได้ที่จ่าย สำหรับการจ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ให้แก่กองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย

4. คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 318/2563 เรื่อง การใช้เกณฑ์สิทธิในการคำนวณรายได้และรายจ่ายของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล⁸ ลงวันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2563 แก้ไขเพิ่มเติมคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 1/2528 เรื่อง การใช้เกณฑ์สิทธิในการคำนวณรายได้และรายจ่ายของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ลงวันที่ 28 สิงหาคม พ.ศ. 2528 กำหนดให้กองทุนรวมนำเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร มารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับชำระ และในกรณีรายได้ที่เป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายตั๋วเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีการออกจำหน่ายในครั้งแรกของตั๋วเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ (Discount) ให้นำรายได้ดังกล่าวมารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับโอนตั๋วเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้

5. คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 319/2563 เรื่อง สั่งให้ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย⁹ ลงวันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2563 แก้ไขเพิ่มเติมคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 4/2528 เรื่อง สั่งให้ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ลงวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2528 ในเรื่องดังต่อไปนี้

5.1 กำหนดให้ผู้จ่ายเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ให้แก่ผู้รับซึ่งเป็นกองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย โดยคำนวณหักไว้ในอัตราร้อยละ 15.0

⁷ http://www.rd.go.th/publish/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/mr353.pdf

⁸ https://www.rd.go.th/publish/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/tp318.pdf

⁹ https://www.rd.go.th/publish/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/tp319.pdf

5.2 กำหนดหน้าที่ในการหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย กรณีกองทุนรวมจ่ายเงินส่วนแบ่งของกำไรให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ ประกอบกิจการในประเทศไทย หรือบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย ดังต่อไปนี้

(1) กรณีกองทุนรวมตราสารหนี้เป็นผู้จ่ายเงินส่วนแบ่งของกำไร กองทุนรวมดังกล่าวไม่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย

(2) กรณีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง เป็นผู้จ่ายเงินส่วนแบ่งของกำไร กองทุนรวมดังกล่าวต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10.0

(3) กรณีกองทุนรวมอื่น นอกจาก (1) และ (2) เป็นผู้จ่ายเงินส่วนแบ่งของกำไร หากเป็นการจ่ายให้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย แต่หากผู้รับมิใช่บริษัทจดทะเบียนจะต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10.0

6. ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 365) เรื่อง กำหนดแบบแสดงรายการเกี่ยวกับภาษีเงินได้ของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล¹⁰ ลงวันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2563 กำหนดแบบ ภ.ง.ด.55 สำหรับกองทุนรวม



ภาษีที่เกี่ยวข้อง

ภาษีของกองทุนรวมและผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม หลังจากการแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร และการออกกฎหมายลำดับรอง เป็นดังนี้

1. ภาษีของกองทุนรวม

1.1 กองทุนรวมตามประกาศของคณะปฏิวัติ

กองทุนรวมดังกล่าวเป็นหน่วยภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา อย่างไรก็ตาม ได้มีการยกเว้นภาษีเงินได้ตามมาตรา 40 (4) และ 40 (8) แห่งประมวลรัษฎากร ให้แก่กองทุนรวมดังกล่าว¹¹

¹⁰ https://www.rd.go.th/publish/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/dg365.pdf

¹¹ มาตรา 6 แห่งพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562

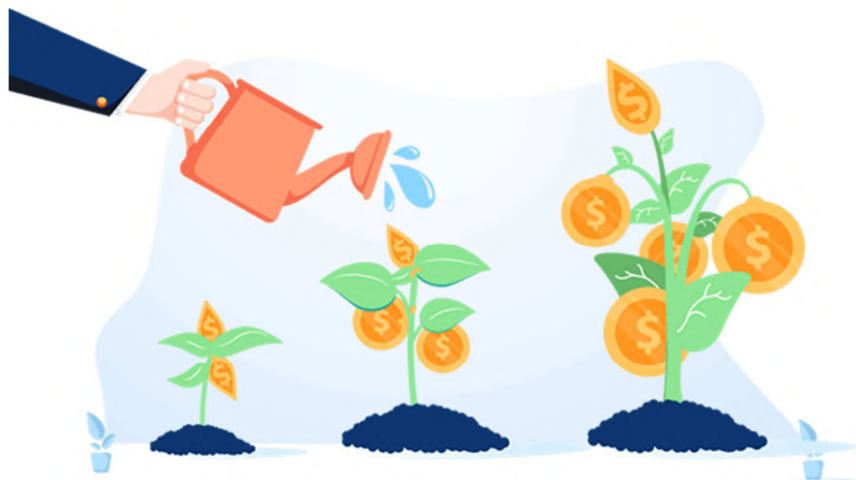
1.2 กองทุนรวมตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

หลังจากมีการแก้ไขประมวลรัษฎากรตามพระราชบัญญัติฯ (ฉบับที่ 52) พ.ศ. 2562 ได้มีการเพิ่มเติมบทนิยามคำว่า “บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล” ให้หมายความรวมถึง กองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ¹² ดังนั้น กองทุนรวมจึงมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป โดยมีหลักการจัดเก็บภาษี และมีเกณฑ์การรับรู้รายได้ ดังนี้

(1) หลักการจัดเก็บภาษีของกองทุนรวม

(ก) การจัดเก็บภาษีของกองทุนรวมดังกล่าวมิได้จัดเก็บจากฐานกำไรสุทธิ แต่จัดเก็บจากฐานรายได้ก่อนหักรายจ่าย โดยจัดเก็บภาษีเฉพาะรายได้ที่เป็นเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ในอัตราร้อยละ 15.0 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ¹³ ซึ่งผู้จ่ายเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ให้แก่กองทุนรวมที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15.0¹⁴ และหากถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15.0 ของเงินได้แล้ว เมื่อถึงกำหนดยื่นรายการ กองทุนรวมไม่ต้องนำเงินได้ดังกล่าวมารวมคำนวณเป็นรายได้อีก¹⁵

(ข) กรณีกองทุนรวมมีรายได้ที่เป็นเงินได้ประเภทอื่น ๆ นอกจากเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร กองทุนรวมไม่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษี¹⁶



(2) เกณฑ์การรับรู้รายได้ของกองทุนรวม

ให้กองทุนรวมนำเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร มารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับชำระ และในกรณีรายได้ที่เป็นเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งเป็นผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายตั๋วเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีการออกจำหน่ายในครั้งแรกของตั๋วเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ (Discount) ให้นำรายได้ดังกล่าวมารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับโอนตั๋วเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้¹⁷

¹² มาตรา 39 (3/1) แห่งประมวลรัษฎากร

¹³ มาตรา 67 (3) แห่งประมวลรัษฎากร

¹⁴ ข้อ 4 ของคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 4/2528ฯ ลงวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2528 แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 319/2563ฯ ลงวันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2563

¹⁵ มาตรา 14 แห่งพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562

¹⁶ มาตรา 65 ทวิ (15) แห่งประมวลรัษฎากร

¹⁷ ข้อ 3.13 ของคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 1/2528 เรื่อง การใช้เกณฑ์สิทธิในการคำนวณรายได้และรายจ่ายของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ลงวันที่ 28 สิงหาคม พ.ศ. 2528 แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 318/2563ฯ ลงวันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2563

อย่างไรก็ตาม มีการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ของกองทุนรวมในบางกรณี ดังต่อไปนี้

(1) ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่กองทุนรวมบางประเภท ดังต่อไปนี้

(ก) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ตั้งขึ้นตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ข) กองทุนรวมที่ตั้งขึ้นตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อขาย หน่วยลงทุนในกองทุนรวมแก่ สำนักงานประกันสังคม กองทุนการออมแห่งชาติ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

(2) ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่กองทุนรวม สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร เฉพาะผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาซื้อตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ (Discount) ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออก และมีการจำหน่ายครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคาไถ่ถอน โดยกองทุนรวมดังกล่าวต้องมีใช้ผู้ทรงคนแรก

(3) ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร เฉพาะส่วนที่เกิดขึ้นจากเงินที่ฝาก หรือตัวเงิน หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ถืออยู่ก่อนวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562

(4) ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร เฉพาะส่วนที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562

(5) ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่กองทุนรวมที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ที่ได้รับจากตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลต่างประเทศ เฉพาะส่วนที่เกิดขึ้นก่อนการเป็นผู้ทรงตราสารแสดงสิทธิในหนี้

1.3 กองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ

หากกองทุนรวมดังกล่าวได้รับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร ที่จ่ายจาก หรือในประเทศไทย ผู้จ่ายเงินได้มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 70 แห่งประมวลรัษฎากร



2. ภาษีของผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม

ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมอาจได้รับเงินได้จากการลงทุนในกองทุนรวม ได้แก่ เงินส่วนแบ่งของกำไรที่กองทุนรวมจ่ายให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน หรือเงินได้จากการขายหน่วยลงทุน ซึ่งภาระภาษีเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งที่เป็นผู้ที่มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและผู้ที่มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคล มีดังนี้

2.1 กองทุนรวมตามประกาศของคณะปฏิวัติ

(1) ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(ก) กรณีเงินส่วนแบ่งของกำไร

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ที่ได้รับเงินได้จากเงินส่วนแบ่งของกำไรที่กองทุนรวมจ่ายให้ ซึ่งเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8) แห่งประมวลรัษฎากร ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา อย่างไรก็ดี หากผู้มีหน้าที่เสียภาษียอมให้ผู้จ่ายเงินได้นั้นหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10.0 ของเงินได้ เมื่อถึงกำหนดยื่นรายการได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินส่วนแบ่งของกำไรดังกล่าวมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่มิขอรับเงินภาษีที่ถูกหักไว้นั้นคืน หรือไม่ขอเครดิตเงินภาษีที่ถูกหักไว้นั้น ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน¹⁸

(ข) กรณีเงินได้จากการขายหน่วยลงทุน

สำหรับเงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวม เป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นภาษี¹⁹

(2) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

(ก) กรณีเงินส่วนแบ่งของกำไร

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ที่ได้รับเงินได้จากเงินส่วนแบ่งของกำไรที่กองทุนรวมจ่ายให้ อาจแบ่งออกได้เป็น 2 กรณี ดังนี้

- หากผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลดังกล่าว เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะได้รับยกเว้นภาษีจากเงินส่วนแบ่งของกำไรทั้งจำนวน
- หากเป็นบริษัทจำกัดอื่น ๆ ที่มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะได้รับยกเว้นภาษีจากเงินส่วนแบ่งของกำไรทั้งหนึ่ง

อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าในกรณีที่ได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวนหรือทั้งหนึ่ง บริษัทจะต้องถือหน่วยลงทุนก่อนวันที่มีเงินได้ดังกล่าวถึง 3 เดือน และไม่โอนหน่วยลงทุนดังกล่าวไปก่อนครบ 3 เดือน นับจากวันที่มีเงินได้²⁰

(ข) กรณีเงินได้จากการขายหน่วยลงทุน

สำหรับเงินได้จากการขายหน่วยลงทุน ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลจะต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้

¹⁸ มาตรา 5 แห่งพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562

¹⁹ มาตรา 4 แห่งพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562

²⁰ มาตรา 13 แห่งพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562

2.2 กองทุนรวมตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(1) ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

(ก) กรณีเงินส่วนแบ่งของกำไร

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ที่ได้รับเงินส่วนแบ่งของกำไรที่กองทุนรวมจ่ายให้ ซึ่งเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร กองทุนรวมมีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10.0 ของเงินได้ โดยผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จะไม่นำเงินได้ดังกล่าวไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา²¹

อย่างไรก็ดี หากกองทุนรวมตราสารหนี้ เป็นผู้จ่ายเงินได้จากเงินส่วนแบ่งของกำไรให้แก่บุคคลธรรมดา เงินดังกล่าวจะได้รับยกเว้นภาษี²²

(ข) กรณีเงินได้จากการขายหน่วยลงทุน

สำหรับเงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวม ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา²³ แต่ไม่รวมถึงเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้โดยเฉพาะ²⁴

(2) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

(ก) กรณีเงินส่วนแบ่งของกำไร

อาจแบ่งออกได้ตามประเภทของกองทุน ดังนี้

- กรณีเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับจากกองทุนรวมตราสารหนี้
 - ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล²⁵
- กรณีเงินส่วนแบ่งของกำไรที่ได้รับจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องที่ตั้งขึ้นตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ต้องนำไปรวมคำนวณเป็นรายได้ เมื่อมีการจ่ายเงินส่วนแบ่งของกำไรให้แก่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย กองทุนรวมจึงมีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10.0²⁶

- กรณีเงินส่วนแบ่งของกำไรจากกองทุนรวมอื่น ๆ
 - หากผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ได้รับเงินส่วนแบ่งของกำไรที่กองทุนรวมจ่ายให้

- เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะได้รับยกเว้นภาษีจากเงินส่วนแบ่งของกำไรทั้งจำนวน

- เป็นบริษัทจำกัดอื่น ๆ ที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะได้รับยกเว้นภาษีจากเงินส่วนแบ่งของกำไรทั้งหมด

²¹ มาตรา 50 (2) ประกอบกับมาตรา 48 (3) วรรคสอง แห่งประมวลรัษฎากร

²² มาตรา 7 แห่งพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562

²³ ข้อ 2 (32) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2509

²⁴ ข้อ 2 (65) และข้อ 2 (67) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509)ฯ ลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2509

²⁵ มาตรา 7 แห่งพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562

²⁶ ข้อ 5 ของคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 4/2528ฯ ลงวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2528 ที่ได้รับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 319/2563ฯ ลงวันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2563

อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าในกรณีที่ได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวนหรือกึ่งหนึ่ง บริษัทจะต้อง ถือหน่วยลงทุนก่อนวันที่มีเงินได้ดังกล่าวถึง 3 เดือน และไม่โอนหน่วยลงทุนดังกล่าวไปก่อนครบ 3 เดือน นับจากวันที่มีเงินได้²⁷

ในการจ่ายเงินได้ที่เป็นเงินส่วนแบ่งของกำไรให้แก่บริษัทจำกัดอื่น ๆ ที่มีใช้ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กองทุนรวมมีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10.0²⁸

กรณีผู้มีเงินได้เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมาย ของต่างประเทศ มิได้ประกอบกิจการในประเทศไทย แต่ได้รับเงินส่วนแบ่งของกำไรจากกองทุนรวม ซึ่งเป็นเงินได้ พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร กองทุนรวมมีหน้าที่หักภาษีเงินได้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 10.0 ของเงินได้²⁹

(ข) กรณีเงินได้จากการขายหน่วยลงทุน

สำหรับเงินได้จากการขายหน่วยลงทุน ผู้มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลจะต้อง นำมารวมคำนวณเป็นรายได้ เว้นแต่เป็นเงินได้จากการขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ ซึ่งได้รับ ยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล³⁰

กรณีผู้มีเงินได้เป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมาย ของต่างประเทศ มิได้ประกอบกิจการในประเทศไทย แต่ได้รับเงินได้จากการขายหน่วยลงทุนซึ่งเป็นเงินได้ พึงประเมิน ตามมาตรา 40 (4) (ข) แห่งประมวลรัษฎากร ผู้จ่ายเงินได้มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ในอัตราร้อยละ 15.0 ของเงินได้³¹

²⁷ มาตรา 13 แห่งพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562

²⁸ ข้อ 5 ของคำสั่งกรมสรรพากรที่ ท.ป. 4/2528ฯ ลงวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2528 ที่ได้รับเงินได้ ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร แก้ไขเพิ่มเติมโดยคำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 319/2563ฯ ลงวันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2563

²⁹ มาตรา 70 แห่งประมวลรัษฎากร

³⁰ มาตรา 8 แห่งพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562

³¹ มาตรา 70 แห่งประมวลรัษฎากร



ภาษีของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุน

- ◆ ภาษีของกองทุนประเภทต่าง ๆ
- ◆ ภาษีตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน
- ◆ ภาษีของกองทุนรวม (คณะบุคคล) (นิติบุคคล) และผู้ถือหน่วยลงทุน

ภาษีของกองทุนประเภทต่าง ๆ

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน	ประเภทเงินได้/ผลตอบแทนจากการลงทุน	ประเภทกองทุน		
		กองทุนรวม ตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)	กองทุนรวม ตราสารทุน (Equity Fund)	กองทุนรวมผสม (Mixed Fund)
ตราสารหนี้ไทย	ดอกเบี้ย (Interest) มาตรา 40 (4) (ก)	15.0%		
		WHT 15.0% กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) + ท.ป. 319/2563 Final Tax มาตรา 14 พรฎ.689		
	ส่วนลด (Discount) มาตรา 40 (4) (ก)	15.0% (เมื่อแรก)		
		WHT 15.0% กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) + ท.ป. 319/2563 Final Tax มาตรา 14 พรฎ.689		
	กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) มาตรา 40 (4) (ข)	-		
		NO WHT ยกเว้น CIT มาตรา 65 ทวิ (15)		

ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ประเภทเงินได้/ผลตอบแทนจากการลงทุน	ประเภทกองทุน		
		กองทุนรวม ตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)	กองทุนรวม ตราสารทุน (Equity Fund)	กองทุนรวมผสม (Mixed Fund)
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	ดอกเบี้ย (Interest) มาตรา 40 (4) (ก)	15.0%		
		WHT 15.0% กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) + ท.ป. 319/2563 Final Tax มาตรา 14 พรฎ.689		
	ส่วนลด (Discount) มาตรา 40 (4) (ก)	15.0%		
		WHT 15.0% กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) + ท.ป. 319/2563 Final Tax มาตรา 14 พรฎ.689		
	กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) มาตรา 40 (4) (ข)	-		
		NO WHT ยกเว้น CIT มาตรา 65 ทวิ (15)		
หุ้น	เงินปันผล (Dividend) (เงินส่วนแบ่งของกำไรในรูปเงินปันผล) มาตรา 40 (4) (ข)	-		
		NO WHT ยกเว้น CIT มาตรา 65 ทวิ (15)		
	กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) มาตรา 40 (4) (ข)	-		
		NO WHT ยกเว้น CIT มาตรา 65 ทวิ (15)		

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน	ประเภทเงินได้/ผลตอบแทนจากการลงทุน	ประเภทกองทุน		
		กองทุนรวม ตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)	กองทุนรวม ตราสารทุน (Equity Fund)	กองทุนรวมผสม (Mixed Fund)
หน่วยลงทุน	เงินปันผล (Dividend) (เงินส่วนแบ่งของกำไรในรูปเงินปันผล) มาตรา 40 (4) (ข)	-		
		NO WHT ยกเว้น CIT มาตรา 65 ทวิ (15)		
	กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) มาตรา 40 (4) (ข)	-		
		NO WHT ยกเว้น CIT มาตรา 65 ทวิ (15)		
Property Fund/REITs/IFF กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust :REITs) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund : IFF)	เงินปันผล (Dividend) (เงินส่วนแบ่งของกำไร) มาตรา 40 (4) (ข)	-		
		NO WHT ยกเว้น CIT มาตรา 65 ทวิ (15)		
	กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) มาตรา 40 (4) (ข)	-		
		NO WHT ยกเว้น CIT มาตรา 65 ทวิ (15)		

ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ประเภทเงินได้/ผลตอบแทนจากการลงทุน	ประเภทกองทุน		
		กองทุนรวม ตราสารหนี้ (Fixed Income Fund)	กองทุนรวม ตราสารทุน (Equity Fund)	กองทุนรวมผสม (Mixed Fund)
Structure Notes หุ้นกู้อนุพันธ์	ผลตอบแทน (ส่วนลด หรือดอกเบี้ย) มาตรา 40 (4) (ก)	15.0%		
		WHT 15.0% กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) + ท.ป. 319/2563 Final Tax มาตรา 14 พรฎ.689		
	กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) มาตรา 40 (4) (ข)	-		
		NO WHT ยกเว้น CIT มาตรา 65 ทวิ (15)		
Derivatives ตราสารอนุพันธ์	กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) มาตรา 40 (4) (ข)	-		
		NO WHT ยกเว้น CIT มาตรา 65 ทวิ (15)		

ภาษีตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน

ประเภทกองทุน/ สินทรัพย์ที่ผู้ลงทุนลงทุน	ประเภทเงินได้/ผลตอบแทน จากการลงทุน ที่ได้รับหรือที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป	ประเภทผู้ลงทุน							
		บุคคลธรรมดา				นิติบุคคล			
		ผู้ลงทุนไทย		ผู้ลงทุนต่างประเทศ		ผู้ลงทุนไทย/ผู้ลงทุนต่างประเทศ ที่ประกอบกิจการในไทย		ผู้ลงทุนต่างประเทศ ที่ไม่ได้ประกอบกิจการในไทย	
		ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี
กองทุนรวมตราสารหนี้ (General Fixed Income Fund)	กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) มาตรา 40 (4) (ข)	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	15.0%	-
		ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 42 (17) + กฎกระทรวง 126 ข้อ 2 (32)		ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 42 (17) + กฎกระทรวง 126 ข้อ 2 (32)		ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 8 พรฎ.689		มาตรา 70 + บัญชีอัตราภาษีเงินได้ (2) (ข)	
	เงินปันผล (Dividend) (เงินส่วนแบ่งของกำไร) มาตรา 40 (4) (ข)	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	-
		ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 7 พรฎ.689		ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 7 พรฎ.690		ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 7 พรฎ.689		ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 7 พรฎ. 689	
กองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund)	กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) มาตรา 40 (4) (ข)	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน	15.0%	-
		ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 42 (17) + กฎกระทรวง 126 ข้อ 2 (32)		ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 42 (17) + กฎกระทรวง 126 ข้อ 2 (32)		ไม่มีกฎหมายใดกำหนดให้หักภาษี ณ ที่จ่าย รวมจำนวน มาตรา 65 และ มาตรา 66		มาตรา 70 + บัญชีอัตราภาษีเงินได้ (2) (ข)	
	เงินปันผล (Dividend) (เงินส่วนแบ่งของกำไร) มาตรา 40 (4) (ข)	10.0%	เลือกได้	10.0%	ขึ้นกับสถานะ เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	10.0% ยกเว้น บริษัทจดทะเบียน	รวมจำนวน	10.0%	-
		WHT 10.0% มาตรา 50 (2) (จ) เลือกคำนวณ มาตรา 48 (3) วรรคสอง		WHT 10.0% มาตรา 50 (2) (จ)		ข้อ 5 ท.ป.4/2528 + มาตรา 13 พรฎ.689		มาตรา 70 + บัญชีอัตราภาษีเงินได้ (2) (ค)	

ประเภทกองทุน/ สินทรัพย์ที่ผู้ลงทุนลงทุน	ประเภทเงินได้/ผลตอบแทน จากการลงทุน ที่ได้รับหรือที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป	ประเภทผู้ลงทุน							
		บุคคลธรรมดา				นิติบุคคล			
		ผู้ลงทุนไทย		ผู้ลงทุนต่างประเทศ		ผู้ลงทุนไทย/ผู้ลงทุนต่างประเทศ ที่ประกอบกิจการในไทย		ผู้ลงทุนต่างประเทศ ที่ไม่ได้ประกอบกิจการในไทย	
		ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี
กองทุนรวมผสม (Mixed Fund)	กำไรส่วนเกินทุน	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน	15.0%	-
	(Capital Gain)	ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 42 (17) + กฎกระทรวง 126 ข้อ 2 (32)		ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 42 (17) + กฎกระทรวง 126 ข้อ 2 (32)		ไม่มีกฎหมายใดกำหนดให้หักภาษี ณ ที่จ่าย รวมจำนวน มาตรา 65 และ มาตรา 66		มาตรา 70 + บัญชีอัตราภาษีเงินได้ (2) (ข)	
	เงินปันผล (Dividend)	10.0%	เลือกได้	10.0%	ขึ้นกับสถานะ เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	10.0% ยกเว้น บริษัทจดทะเบียน	รวมจำนวน	10.0%	-
	(เงินส่วนแบ่งของกำไร) มาตรา 40 (4) (ข)	WHT 10.0% มาตรา 50 (2) (จ) เลือกจำนวน มาตรา 48 (3) วรรคสอง		WHT 10.0% มาตรา 50 (2) (จ)		ข้อ 5 ท.ป.4/2528 + มาตรา 13 พรฎ.689		มาตรา 70 + บัญชีอัตราภาษีเงินได้ (2) (ค)	
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF)	กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน	15.0%	-
	(Capital Gain)	ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 42 (17) + กฎกระทรวง 126 ข้อ 2 (67)		ยกเว้นภาษีเงินได้ มาตรา 42 (17) + กฎกระทรวง 126 ข้อ 2 (67)		ไม่มีกฎหมายใดกำหนดให้หักภาษี ณ ที่จ่าย รวมจำนวน มาตรา 65 และ มาตรา 66		มาตรา 70 + บัญชีอัตราภาษีเงินได้ (2) (ข)	
	กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน	หักภาษี อัตราก้าวหน้า	รวมจำนวน	15.0%	ขึ้นกับสถานะ เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน	15.0%	-
	(Capital Gain)	มาตรา 41 มาตรา 48 (1) (2)		WHT 15.0% มาตรา 50 (2) (ก)		ไม่มีกฎหมายใดกำหนดให้หักภาษี ณ ที่จ่าย รวมจำนวน มาตรา 65 และ มาตรา 66		มาตรา 70 + บัญชีอัตราภาษีเงินได้ (2) (ข)	
	ผลกำไรสุทธิจากการลงทุน *								
	มาตรา 40 (4) (ข)								
	เงินปันผล (Dividend)	10.0%	เลือกได้	10.0%	ขึ้นกับสถานะ เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	10.0% ยกเว้น บริษัทจดทะเบียน	รวมจำนวน	10.0%	-
	(เงินส่วนแบ่งของกำไร) มาตรา 40 (4) (ข)	WHT 10.0% มาตรา 50 (2) (จ) เลือกจำนวน มาตรา 48 (3) วรรคสอง		WHT 10.0% มาตรา 50 (2) (จ)		ข้อ 5 ท.ป.4/2528 + มาตรา 13 พรฎ.689		มาตรา 70 + บัญชีอัตราภาษีเงินได้ (2) (ค)	

LTF * ขายสินทรัพย์ลงทุนก่อนครบ 7 ปีปฏิทิน ยกเว้นทุนผลภาพหรือเสียชีวิต (10 ปีปฏิทิน กรณีเป็น SSF, SSFX)

ประเภทกองทุน/ สินทรัพย์ที่ผู้ลงทุนลงทุน	ประเภทเงินได้/ผลตอบแทน จากการลงทุน ที่ได้รับหรือที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป	ประเภทผู้ลงทุน							
		บุคคลธรรมดา				นิติบุคคล			
		ผู้ลงทุนไทย		ผู้ลงทุนต่างประเทศ		ผู้ลงทุนไทย/ผู้ลงทุนต่างประเทศ ที่ประกอบกิจการในไทย		ผู้ลงทุนต่างประเทศ ที่ไม่ได้ประกอบกิจการในไทย	
		ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน เป็นรายได้ เพื่อเสียภาษีสิ้นปี
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)	กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (Capital Gain) มาตรา 40 (4) (ข)	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	-	-	-	-
	กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (Capital Gain) ผิดเงื่อนไขการลงทุน ** มาตรา 40 (4) (ข)	หักภาษี อัตราก้าวหน้า	รวมจำนวน	15.0%	ขึ้นกับสถานะ เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน	15.0%	-
	กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) กองอสังหาริมทรัพย์ ที่จดทะเบียนในตลาดฯ มาตรา 40 (4) (ข)	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	รวมจำนวน	15.0%	-
	เงินปันผล (Dividend) (เงินส่วนแบ่งของกำไร) มาตรา 40 (4) (ข)	10.0%	เลือกได้	10.0%	ขึ้นกับสถานะ เป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	10.0%	รวมจำนวน	10.0%	-
		WHT 10.0% มาตรา 50 (2) (จ) เลือกจำนวน มาตรา 48 (3) วรรคสอง		WHT 10.0% มาตรา 50 (2) (จ)		WHT 10.0% ข้อ 5 ท.ป.4/2528 รวมจำนวน มาตรา 65 และ มาตรา 66		มาตรา 70 + บัญชีอัตราภาษีเงินได้ (2) (ค)	
Omnibus Account	การหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย กรณีที่ตัวแทนขายเป็นผู้ดำเนินการสั่งซื้อขายเพื่อบุคคลอื่นหลายรายหรือหลายทอดผ่านบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ (Omnibus Account) ให้ทำการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามภาระภาษีของผู้ถือหน่วยลงทุน								

RMF ** เป็นไปตามข้อใดข้อหนึ่งจาก 1. – 4. ยกเว้นทุพพลภาพหรือเสียชีวิต

1. ระยะเวลาถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน ทั้งที่ยังมีเงินได้

2. จำนวนเงินลงทุนไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

- ลงทุนขึ้นสูงไม่เกิน 30.0% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีในแต่ละปี เมื่อรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กบข.

ประกันชีวิตแบบบำนาญ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และกองทุนรวมเพื่อการออมต้องไม่เกิน 500,000 บาท

3. ขายคืนหน่วยลงทุนก่อนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์

4. ขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบ 5 ปีเต็ม

(การนับ 5 ปี ให้นับเฉพาะปีที่มีการซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น)

ภาษีของกองทุนรวม (คณะบุคคล)

กองทุนรวม (คณะบุคคล)	เดิม	ใหม่ (ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562)
ภาระภาษีเงินได้	ได้รับยกเว้นภาษี PIT มาตรา 42 (24)	ได้รับยกเว้นภาษี PIT มาตรา 6 พรฎ.689

ภาษีของผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม (คณะบุคคล)

เงินได้พึงประเมิน	บุคคลธรรมดา		บริษัท (ไทย)		บริษัท (ต่างประเทศ)	
กำไรส่วนเกินทุน	เดิม	ใหม่	รวมคำนวณเป็นเงินได้		เดิม	ใหม่
เดิม : มาตรา 40 (4) (ข) ใหม่ : มาตรา 40 (8)	ยกเว้นภาษี มาตรา 42 (23)	ยกเว้น มาตรา 4 พรฎ.689			WHT 15.0 % มาตรา 70	NO WHT
เงินส่วนแบ่งของกำไร	เดิม	ใหม่	เดิม	ใหม่	เดิม	ใหม่
เดิม : มาตรา 40 (4) (ข) ใหม่ : มาตรา 40 (8)	- WHT 10.0% - เลือกรวมคำนวณได้ มาตรา 50 (2) (จ) + มาตรา 48 (3) วรรคสอง	- WHT 10.0% - เลือกรวมคำนวณได้ มาตรา 5 พรฎ.689	- ยกเว้น กึ่งหนึ่ง หรือ ทั้งหมด มาตรา 65 ทวิ (10) - WHT 10.0% ข้อ 5 ท.ป. 4/2528	ยกเว้น กึ่งหนึ่ง หรือ ทั้งหมด มาตรา 13 พรฎ.689	WHT 10.0% มาตรา 70	NO WHT

ภาษีของกองทุนรวม (นิติบุคคล)

กองทุนรวม (นิติบุคคล)	เดิม	ใหม่ (ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562)	
ภาระภาษีเงินได้	ไม่เป็นหน่วยภาษี	เป็นหน่วยภาษี มาตรา 39 “บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล”... ให้หมายความรวมถึง “(3/1) กองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ”	
เงินได้ มาตรา 40 (4) (ก)	ไม่มีหน้าที่เสีย	กองทุนรวม RMF หรือกองทุนรวมเพื่อ SSO, กอช, กบช, PVD, RMF	กองทุนรวมอื่น
		ยกเว้น CIT มาตรา 10 พรฎ.689	เสีย CIT ฐาน “รายได้ก่อนหักรายจ่าย” อัตราร้อยละ 15.0 (มาตรา 67 (3)) WHT ข้อ 4 (4) ท.ป. 4/2528 FINAL TAX มาตรา 14 พรฎ.689
เงินได้ประเภทอื่น	ไม่มีหน้าที่เสีย	ยกเว้น CIT มาตรา 65 ทวิ (15)	



ภาษีของผู้ออกหน่วยลงทุนในกองทุนรวม (นิติบุคคล)

เงินได้พึงประเมิน	บุคคล ธรรมดา	บริษัท (ไทย)			บริษัท (ต่างประเทศ)	
กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain)	ยกเว้น ภาษีเงินได้ กฎกระทรวง 126 ข้อ 2 (32)	เดิม รวมคำนวณ เป็นรายได้	ใหม่ กองตราสารหนี้ NO TAX มาตรา 8 พ.ร.ฎ.689		เดิม NO WHT	ใหม่ WHT 15.0 % มาตรา 70 + บัญชีอัตรา ภาษีเงินได้ (2) (ข)
เดิม : มาตรา 40 (8) ใหม่ : มาตรา 40 (4) (ข)						

ภาษีของผู้ออกหน่วยลงทุนในกองทุนรวม (นิติบุคคล)

เงินได้พึงประเมิน	บุคคลธรรมดา		บริษัท (ไทย)			บริษัท (ต่างประเทศ)	
เงินส่วนแบ่งของกำไร (Dividend)	เดิม	ใหม่	เดิม	ใหม่		เดิม	ใหม่
จาก “กองอื่น” เดิม : มาตรา 40 (8) ใหม่ : มาตรา 40 (4) (ข)	WHT 10% เลือกกรม คำนวณได้ พ.ร.ฎ.262	WHT 10% มาตรา 50 (2) (จ) + มาตรา 48 (3) วรรคสอง	ยกเว้น กึ่งหนึ่ง หรือ ทั้งหมด พ.ร.ฎ.263	กองอสังฯ ▪ WHT 10.0% ข้อ 5 ท.ป.4/2528 ▪ TAX	กองอื่น ยกเว้น ภาษีเงินได้ กึ่งหนึ่ง หรือทั้งหมด ข้อ 5 ท.ป. 4/2528 + มาตรา 13 พ.ร.ฎ.689	NO WHT	WHT 10.0 % มาตรา 70 + บัญชีอัตรา ภาษีเงินได้ (2) (ค)
เงินส่วนแบ่งของกำไร จาก “กองตราสารหนี้” เดิม : มาตรา 40 (8) ใหม่ : มาตรา 40 (4) (ข)		ยกเว้น ภาษี มาตรา 7 พ.ร.ฎ.689		ยกเว้นภาษี มาตรา 7 พ.ร.ฎ.689			ยกเว้นภาษี มาตรา 7 พ.ร.ฎ.689



ตัวอย่าง กรณีกองทุนรวม (นิติบุคคล)

ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้

- ◆ สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร (ดอกเบี้ย) บวกรณ
- ◆ สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร (ส่วนลด)

สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร (ดอกเบี้ย) บวกรณ

ข้อมูลในตารางข้างล่าง ใช้สำหรับตัวอย่างที่ 1 และ 2

รายละเอียดหุ้นกู้	
▪ ผู้ออกหุ้นกู้	บริษัท ฟลาเวอร์ จำกัด (มหาชน)
▪ ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
▪ สกุลเงิน	สกุลเงินบาท
▪ มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
▪ ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
▪ วันเริ่มการเสนอขายหุ้นกู้	วันที่ 2 เมษายน พ.ศ. 2562
▪ วันปิดการเสนอขายหุ้นกู้	วันที่ 3 เมษายน พ.ศ. 2562
▪ วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2562
▪ อายุของหุ้นกู้	4 ปี
▪ วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	วันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2566
▪ อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.0 ต่อปี
▪ งวดดอกเบี้ย	6 เดือน
▪ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยงวดแรก	วันที่ 4 ตุลาคม พ.ศ. 2562
▪ วันกำหนดชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 4 เมษายน และวันที่ 4 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยหากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
▪ การชำระคืนเงินต้น	ชำระเงินต้นครั้งเดียว
▪ การไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	ไม่มี

กองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลไทยหรือนิติบุคคลต่างประเทศ

ลงทุนในตราสารหนี้ไทย/ตราสารหนี้ต่างประเทศ

- ก่อนวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562
- ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี
(มาตรา 13 แห่งพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 52) พ.ศ. 2562)

ตัวอย่างที่ 1

กองทุนเปิดลีลา (นิติบุคคลไทย) ซื้อหุ้นกู้ของบริษัท ฟลาเวอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 100 หุ้น ชำระราคาและรับมอบหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2562 ณ วันที่จ่ายดอกเบี้ย บริษัท ฟลาเวอร์ จำกัด (มหาชน) ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย เป็นจำนวนเท่าใด



จากตัวอย่าง

- กองทุนเปิดลีลา ลงทุนในหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2562 ก่อนวันที่กฎหมายใช้บังคับ (20 สิงหาคม พ.ศ. 2562)
- วันที่ 4 ตุลาคม พ.ศ. 2562
บริษัท ฟลาเวอร์ จำกัด (มหาชน) จ่ายดอกเบี้ยให้กองทุนเปิดลีลา เป็นจำนวน 1,500.00 บาท (ดอกเบี้ยของเดือนเมษายน - กันยายน 2562)
- ณ วันที่จ่ายดอกเบี้ย
บริษัท ฟลาเวอร์ จำกัด (มหาชน) ไม่มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย เนื่องจากเงินได้จำนวนดังกล่าวได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี
(มาตรา 13 แห่งพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 52) พ.ศ. 2562)

กองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลไทยหรือนิติบุคคลต่างประเทศ

ลงทุนในตราสารหนี้ไทยในตลาดรอง (รับโอนตราสารหนี้ไทย)

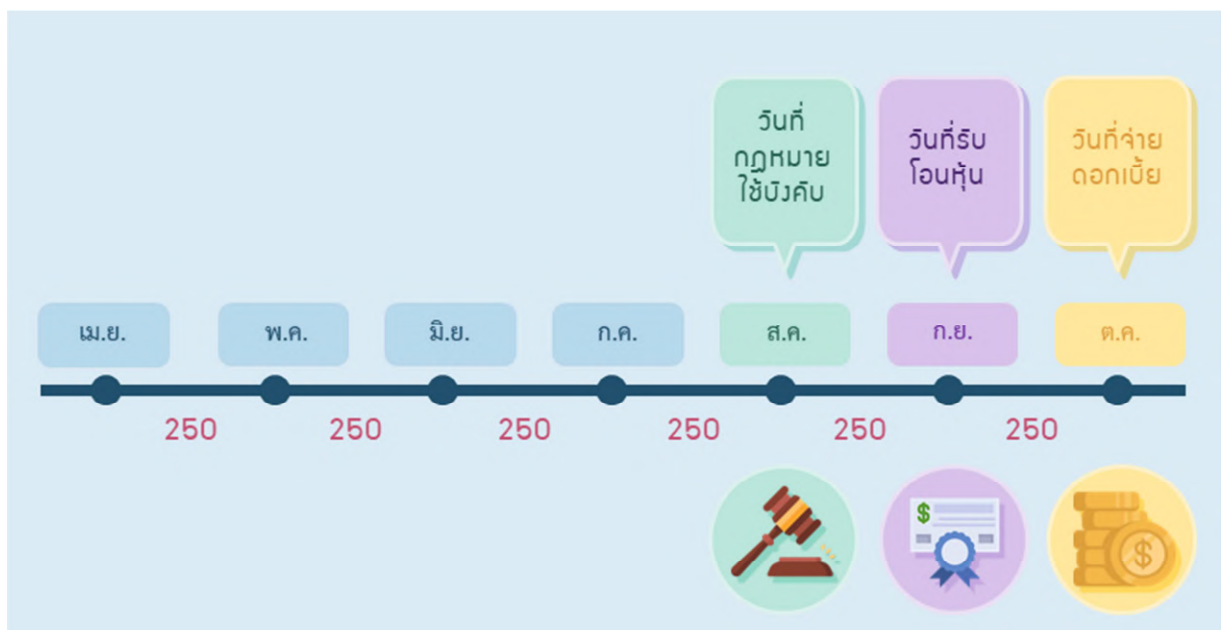
- ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป
 - ในส่วนของดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี (มาตรา 11 แห่งพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562)
 - ในส่วนของดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป จะถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15.0 (กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) และ คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป.319/2563)

ลงทุนในตราสารหนี้ไทยในตลาดแรก

- ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป
 - ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ถือครองตราสารหนี้ จะถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15.0 (กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) และ คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 319/2563)

ตัวอย่างที่ 2

เมื่อวันที่ 2 กันยายน พ.ศ. 2562 กองทุนเปิดลมร่ำเพย (นิติบุคคลไทย) ได้ซื้อหุ้นกู้ของบริษัท ฟลาเวอร์ จำกัด (มหาชน) จากบริษัท เมจิก จำกัด (มหาชน) จำนวน 100 หุ้น ราคาหุ้นละ 1,050.00 บาท ณ วันที่จ่ายดอกเบี้ย บริษัท ฟลาเวอร์ จำกัด (มหาชน) ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย เป็นจำนวนเท่าใด



จากตัวอย่าง

- กองทุนเปิดลมร่ำเพย รับโอนหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 2 กันยายน พ.ศ. 2562 หลังวันที่กฎหมายใช้บังคับ
- ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น แบ่งเป็น 2 ส่วน
 - ส่วนที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 จำนวน 1,000.00 บาท
 - ส่วนที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป จำนวน 500.00 บาท
- ณ วันที่จ่ายดอกเบี้ย บริษัท ฟลาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)
 - มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย สำหรับดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป จำนวน 500.00 บาท ในอัตราร้อยละ 15.0 เป็นเงินจำนวน 75.00 บาท ($500 \times 15\%$) (กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) และ คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 319/2563)
 - ส่วนดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 จำนวน 1,000.00 บาท ไม่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย เนื่องจากเงินได้จำนวนดังกล่าว ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี (มาตรา 11 แห่งพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562)

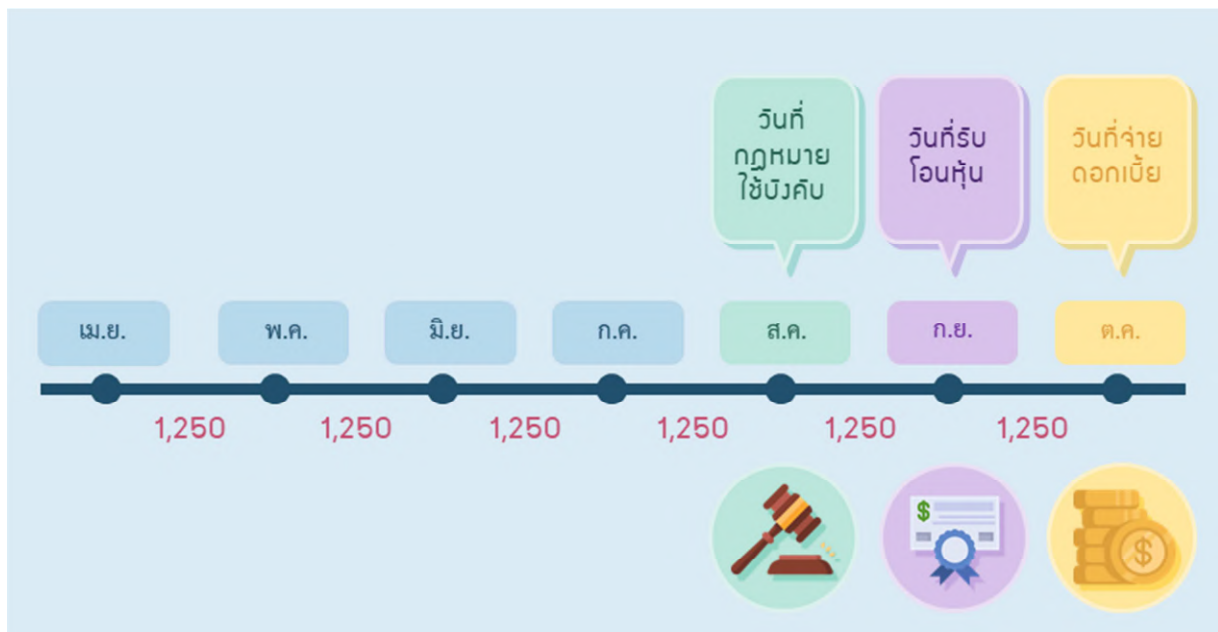
เฉพาะกองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลไทย

ลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศในตลาดรอง (รับโอนตราสารหนี้ต่างประเทศ)

- ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป
 - ในส่วนของดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี (มาตรา 11 แห่งพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562)
 - ในส่วนของดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป และเกิดขึ้นก่อนการรับโอนตราสารหนี้ฯ ให้ได้รับยกเว้นภาษี (มาตรา 12 แห่งพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562)
 - ในส่วนของดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่รับโอนตราสารหนี้ฯ จะถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15.0 (กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) และ คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 319/2563)

ตัวอย่างที่ 3

เมื่อวันที่ 4 กันยายน พ.ศ. 2562 กองทุนเปิดลมร่ำเพย (นิติบุคคลไทย) ลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ อายุ 3 ปี โดยซื้อจาก บริษัท 88 Nippon จำกัด ประเทศญี่ปุ่น จำนวน 100 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 3,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย 5.0% ต่อปี ปัจจุบันตราสารหนี้มีอายุคงเหลือ 1 ปี 8 เดือน กำหนดจ่ายดอกเบี้ย ทุก 6 เดือน (วันที่ 11 ตุลาคม และวันที่ 11 เมษายน ของทุกปีตลอดอายุตราสาร) ณ วันที่จ่ายดอกเบี้ย ผู้จ่ายต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย เป็นจำนวนเท่าใด



จากตัวอย่าง

- กองทุนเปิดลมร่ำเพย รับโอนตราสารหนี้ต่างประเทศ เมื่อวันที่ 4 กันยายน พ.ศ. 2562
หลังวันที่กฎหมายใช้บังคับ
 - ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น แบ่งเป็น 3 ส่วน
 - ส่วนที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 จำนวน 5,000.00 บาท
 - ส่วนที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป และเกิดขึ้นก่อนการรับโอนตราสารหนี้ จำนวน 1,250.00 บาท
 - ส่วนที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่รับโอนตราสารหนี้ จำนวน 1,250.00 บาท
 - วันที่จ่ายดอกเบี้ย ผู้จ่ายเงินได้
 - มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย สำหรับดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ได้รับโอนตราสารหนี้จำนวน 1,250.00 บาท ในอัตราร้อยละ 15.0 เป็นเงินจำนวน 187.50 บาท ($1,250 \times 15\%$) (กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) และ คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 319/2563)
 - ส่วนดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 จำนวน 5,000.00 บาท และดอกเบี้ยส่วนที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป และเกิดขึ้นก่อนการรับโอนตราสารหนี้ จำนวน 1,250.00 บาท ไม่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย เนื่องจากเงินได้จำนวนดังกล่าวได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี
- (มาตรา 11 และมาตรา 12 แห่งพระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562)

สำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร (ส่วนลด) ที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป

กองทุนรวมที่เป็นนิติบุคคลไทยหรือนิติบุคคลต่างประเทศ

ลงทุนในตราสารหนี้ไทย/ตราสารหนี้ต่างประเทศ ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป

- ส่วนลดที่ได้รับ กรณีกองทุนรวมมิใช่ผู้ทรงคนแรกของตราสารหนี้ ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ (มาตรา 9 แห่งพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562)
- ส่วนลดที่ได้รับ กรณีกองทุนรวมเป็นผู้ทรงคนแรกของตราสารหนี้ จะถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15.0 (กฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) และ คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 319/2563)

ตัวอย่างที่ 1

วันที่ 1 กันยายน 2562 กองทุนรวม Blue ซื้อตั๋วเงินชนิดไม่มีดอกเบียจากผู้ออกตั๋วเงิน ในราคา 900.00 บาท (ราคาหน้าตั๋ว 1,000.00 บาท) กำหนดไถ่ถอน 180 วัน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน กองทุนรวม Blue ได้ขายตั๋วเงิน ฉบับดังกล่าวให้กับกองทุน Buddy ในราคา 950.00 บาท เงินได้ส่วนลดที่กองทุนรวม Blue และกองทุนรวม Buddy ได้รับ จะถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย หรือไม่ อย่างไร



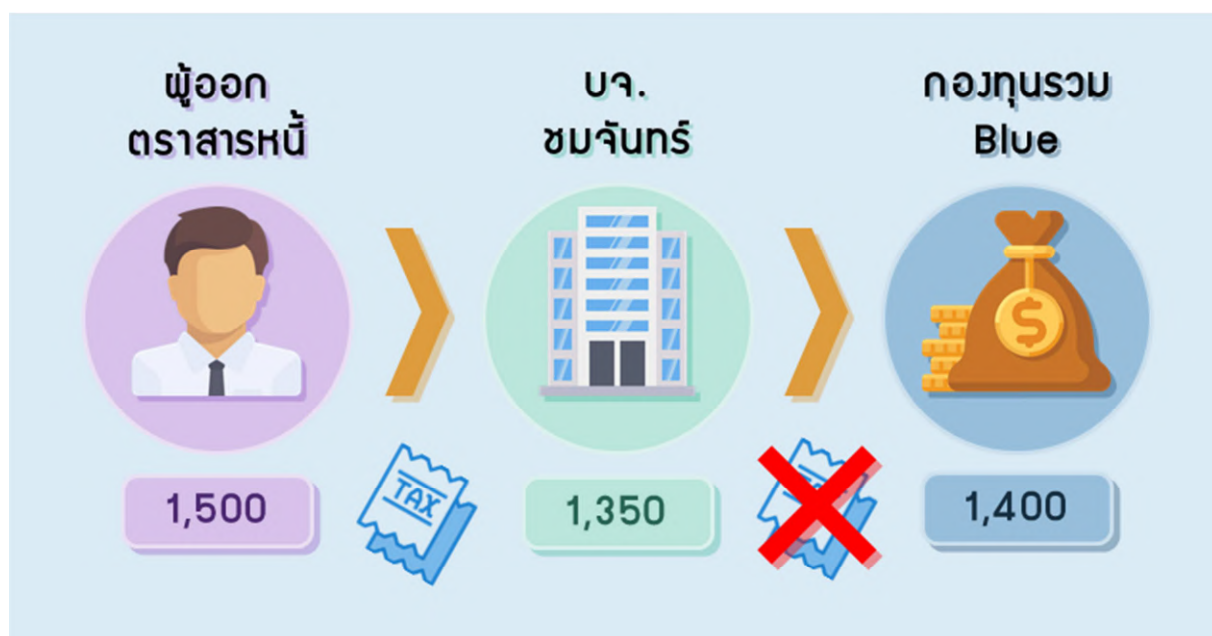
จากตัวอย่าง

ผู้ซื้อ	ราคาหน้าตัว (ราคาไถ่ถอน)	ราคาซื้อ	ส่วนลด (ราคาไถ่ถอน-ราคาซื้อ)	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย
กองทุนรวม Blue	1,000	900	100	อัตราร้อยละ 15.0
กองทุนรวม Buddy	1,000	950	50	ยกเว้น

- ณ วันที่กองทุนรวม Blue ซื้อตัวเงินจากผู้ออกตัวเงิน
 - กองทุนรวม Blue ในฐานะผู้ทรงคนแรก มีเงินได้ส่วนลด จำนวน 100.00 บาท
 - ผู้จ่ายเงินได้ มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย จำนวน 15.00 บาท (หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 15.0 ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 353 (พ.ศ. 2562) และ คำสั่งกรมสรรพากร ที่ ท.ป. 319/2563)
- ณ วันที่กองทุนรวม Buddy ซื้อตัวเงิน (รับโอน) ฉบับดังกล่าว จากกองทุนรวม Blue
 - กองทุนรวม Buddy มีเงินได้ส่วนลด จำนวน 50.00 บาท
 - ผู้จ่ายเงินได้ ไม่มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย เพราะกองทุนรวม Buddy ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี มาตรา 9 แห่งพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 689) พ.ศ. 2562 เนื่องจากไม่ใช่ผู้ทรงคนแรก

ตัวอย่างที่ 2

วันที่ 20 กันยายน 2562 บริษัท ชมจันทร์ จำกัด ซื้อตัวเงินชนิดไม่มีดอกเบียจากผู้ออกตัวเงิน ในราคา 1,350.00 บาท (ราคาหน้าตัว 1,500.00 บาท) กำหนดไถ่ถอน 90 วัน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน บริษัท ชมจันทร์ จำกัด ได้ขายตัวเงินฉบับดังกล่าวให้กับกองทุน Blue ในราคา 1,400.00 บาท เงินได้ส่วนลดที่บริษัท ชมจันทร์ จำกัด และกองทุนรวม Blue ได้รับ จะถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย หรือไม่ อย่างไร



จากตัวอย่าง

ผู้ซื้อ	ราคาหน้าตัว (ราคาไถ่ถอน)	ราคาซื้อ	ส่วนลด (ราคาไถ่ถอน-ราคาซื้อ)	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย
บริษัท ชมจันทร์ จำกัด	1,500	1,350	150	อัตราร้อยละ 1.0
กองทุนรวม Blue	1,500	1,400	100	ยกเว้น

- ณ วันที่บริษัท ชมจันทร์ จำกัด ซื้อตัวเงินจากผู้ออกตัวเงิน
 - บริษัท ชมจันทร์ จำกัด มีเงินได้ส่วนลด จำนวน 150.00 บาท
 - ผู้จ่ายเงินได้ มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย จำนวน 1.50 บาท
(หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 1.0 ตามข้อ 4 (1) (ก) ของคำสั่งกรมสรรพากร
ที่ ท.ป. 4/2528ฯ ลงวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2528)
- ณ วันที่กองทุนรวม Blue ซื้อตัวเงิน (รับโอน) ฉบับดังกล่าว จากบริษัท ชมจันทร์ จำกัด
 - กองทุนรวม Blue มีเงินได้ส่วนลด จำนวน 100.00 บาท
 - ผู้จ่ายเงินได้ ไม่มีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย
(กองทุนรวม Blue ได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี ตามมาตรา 9 แห่งพระราชกฤษฎีกาฯ (ฉบับที่ 689)
พ.ศ. 2562 เนื่องจากไม่ใช่ผู้ทรงคนแรก)

4

การยื่นแบบแสดงรายการและการขอคืนภาษี

- ◆ แบบแสดงรายการ
- ◆ รายได้ที่ต้องเสียภาษี และภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ที่นำมาเครดิต
- ◆ กำหนดเวลา สถานที่ยื่นแบบ และชำระภาษี
- ◆ บทลงโทษ และการขอคืนภาษี

แบบแสดงรายการ

แบบแสดงรายการภาษีเงินได้มูลนิธหรือสมาคม หรือกองทุนรวม ตามมาตรา 68 และมาตรา 69 แห่งประมวลรัษฎากร (ภ.ง.ด.55)

(สามารถ Download แบบแสดงรายการ ได้ที่ www.rd.go.th > นิติบุคคล > ดาวโหลดแบบฟอร์ม > แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้นิติบุคคล > ภ.ง.ด.55)

รายได้ที่ต้องเสียภาษี

รายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร (ดอกเบี้ยและส่วนลด) ที่ต้องนำมายื่นแบบแสดงรายการ

รายได้ที่ได้รับจากในประเทศ

- รายได้ที่ไม่ได้ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย
- รายได้ที่ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ไม่เป็นไปตามอัตราที่กฎหมายกำหนด (ถูกหักภาษีฯ น้อยกว่าร้อยละ 15.0 มากกว่าร้อยละ 15.0)
- รายได้ที่ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราที่กฎหมายกำหนดและขอรับคืนภาษีที่ถูกหักไว้ นั้นคืน หรือขอเครดิตเงินภาษีที่ถูกหักไว้ ทั้งหมดหรือบางส่วน
- สำหรับรายได้ที่ได้รับจากในประเทศ ที่ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ไว้ครบถ้วนแล้ว เมื่อถึงกำหนดเวลายื่นรายการ ให้ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินได้ดังกล่าวมารวมคำนวณเป็นรายได้ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่ไม่ขอรับเงินภาษีที่ถูกหักไว้ นั้นคืนหรือไม่ขอเครดิตเงินภาษีที่ถูกหักไว้ นั้น ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน

รายได้ที่ได้รับจากต่างประเทศ

- รายได้ทั้งหมด ทั้งที่ถูกหักและไม่ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย (ถูกหักภาษีฯ ร้อยละ 15.0 น้อยกว่าร้อยละ 15.0 มากกว่าร้อยละ 15.0 ไม่ถูกหักภาษีฯ)

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ที่นำมาเครดิต

WHT ที่ถูกหักไว้ในประเทศ

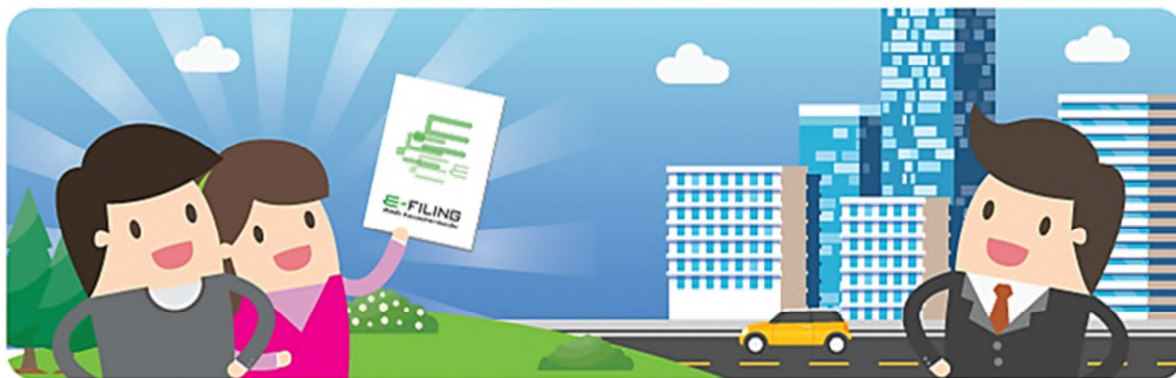
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ที่ถูกหักไว้จริงของรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน เฉพาะกรณีที่ถูกหักภาษีฯ ไว้น้อยกว่า หรือมากกว่าร้อยละ 15.0 ของรายได้ที่ได้รับในแต่ละครั้ง และนำรายได้ดังกล่าวมาแสดงไว้ในแบบ ภ.ง.ด.55

WHT ที่ถูกหักไว้ในต่างประเทศ

ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย ที่ถูกหักไว้จริงของรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน แต่ไม่เกินร้อยละ 15.0 ของรายได้ที่ได้รับในแต่ละครั้ง แม้กองทุนรวมจะถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายเกินกว่าร้อยละ 15.0 ก็ตาม

กำหนดเวลา สถานที่ยื่นแบบ และชำระภาษี

ผู้มีหน้าที่ยื่นแบบฯ จะต้องยื่นแบบพร้อมทั้งชำระภาษี (ถ้ามี) ภายในกำหนด 150 วัน นับแต่วันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีต่อเจ้าพนักงาน ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขาในท้องที่ที่สำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ หรือยื่นแบบฯ ผ่านทางเว็บไซต์กรมสรรพากรที่ www.rd.go.th > ยื่นแบบทุกประเภท (e-Filing) > ภาษีเงินได้นิติบุคคล > ภ.ง.ด.55



บทลงโทษ

กรณีไม่ยื่นแบบฯ ตามมาตรา 17 ประกอบมาตรา 68 แห่งประมวลรัษฎากร ภายในกำหนดเวลาดังกล่าว อาจต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 2,000 บาท (มาตรา 35 แห่งประมวลรัษฎากร)

การขอคืนภาษี

กรณีกองทุนรวม มีหน้าที่ต้องเสียภาษี

แต่ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย และนำส่งไว้เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด (เกินกว่าร้อยละ 15.0)

กองทุนรวมสามารถยื่นคำร้องขอคืนเงินภาษีอากร

ด้วยแบบ ภ.ง.ด.55 ในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการ หรือยื่นแบบ ค.10 ขอคืนภายใน 3 ปี นับแต่วันสุดท้ายแห่งกำหนดเวลายื่นรายการภาษีตามที่กฎหมายกำหนด (มาตรา 63 แห่งประมวลรัษฎากร)

เอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาตรวจคืนเงินภาษีอากร

เช่น

- รายงานแสดงการลงทุนในตราสารหนี้ (Portfolio)
ณ วันที่ 19 สิงหาคม พ.ศ. 2562 และ ณ วันที่ลงทุน
กรณีมีการลงทุนทั้งก่อนและหลังวันที่กฎหมายใช้บังคับ
- เอกสารยืนยันการลงทุน หรือได้มาของตราสารหนี้ (Trade confirmation letter)
- รายงานแสดงการจ่ายดอกเบี้ยที่ได้รับจากนายทะเบียน
พร้อมตารางแสดงการคำนวณดอกเบี้ยช่วงเวลาก่อนวันที่กฎหมายใช้บังคับ
และหลังวันที่กฎหมายใช้บังคับ
- หนังสือหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 50 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

สามารถ Download แบบ ภ.ง.ด.55 หรือ แบบ ค.10 ได้ที่

www.rd.go.th > นิติบุคคล > ดาวน์โหลดแบบฟอร์ม >

- แบบแสดงรายการภาษี > ภาษีเงินได้นิติบุคคล > ภ.ง.ด.55
- แบบคำร้อง/คำขออนุมัติ > อื่น ๆ > ค.10

กรณีกองทุนรวม ไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษี

แต่ถูกหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย และนำส่งแล้ว

กองทุนรวมสามารถยื่นคำร้องขอคืนเงินภาษีอากร

ด้วยแบบ ค.10 ภายใน 3 ปี นับแต่วันสุดท้ายแห่งกำหนดเวลายื่นรายการภาษี
ตามที่กฎหมายกำหนด
(มาตรา 27 ทรี แห่งประมวลรัษฎากร)

เอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาตรวจคืนเงินภาษีอากร

เช่น

- รายงานแสดงการลงทุนในตราสารหนี้ (Portfolio)
ณ วันที่ 19 สิงหาคม พ.ศ. 2562
กรณีลงทุนก่อนวันที่กฎหมายใช้บังคับ
- เอกสารยืนยันการลงทุน หรือได้มาของตราสารหนี้ (Trade confirmation letter)
- รายงานแสดงการจ่ายดอกเบี้ยที่ได้รับจากนายทะเบียน
พร้อมตารางแสดงการคำนวณดอกเบี้ย
- หนังสือหนังสือรับรองการหักภาษี ณ ที่จ่าย ตามมาตรา 50 ทวิ แห่งประมวลรัษฎากร

สามารถ Download แบบ ค.10 ได้ที่

www.rd.go.th > นิติบุคคล > ดาวโหลดแบบฟอร์ม > แบบคำร้อง/คำขออนุมัติ >
อื่น ๆ > ค.10

