

ถาม- ตอบ เรื่อง การแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิลดหย่อนภาษีสำหรับผู้ลงทุนในกองทุนรวม SSF/RMF

ถาม	ตอบ
ที่มา	ปีนี้ (2565) กรมสรรพากรออกกฎหมายใหม่ 2 ฉบับคือ ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 414 และ 415) กำหนดให้ลูกค้าที่ซื้อกองทุน SSF /RMF ตั้งแต่ปี 2565 ที่จะใช้สิทธิลดหย่อนภาษีมีหน้าที่ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิลดหย่อนภาษีกับทาง บลจ. ที่ได้ลงทุน
ผลของการออกประกาศ	ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ประสงค์จะใช้สิทธิลดหย่อนภาษีจากการลงทุนในกองทุนรวม SSF/RMF จะต้องแจ้งความประสงค์ในการส่งข้อมูลการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน SSF/RMF ของตนต่อบลจ. (หรือตัวแทนขายของบลจ.) เท่านั้น ไม่สามารถแจ้งตรงต่อกรมสรรพากรโดยใช้หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนแบบเดิมได้ กรมสรรพากรจะยอมรับหลักฐานการซื้อหน่วยลงทุนจาก บลจ. โดยตรงเท่านั้น
เริ่มเมื่อไหร่	ตั้งแต่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
ระยะเวลาการแจ้งความประสงค์	ภายในวันทำการสุดท้ายของรอบปีภาษี (ปีที่ซื้อ)
ช่องทางในการลงทะเบียนแจ้งความประสงค์	แจ้งได้ที่บลจ. หรือตัวแทนขายของบลจ. ผ่าน Link ของบลจ. หรือแบบฟอร์มการแจ้งความประสงค์
ต้องแจ้งความประสงค์กี่ครั้ง	แจ้งครั้งเดียวใช้ไปตลอด (ไม่ต้องแจ้งทุกครั้งที่ซื้อ ไม่ต้องแจ้งทุกปี) จนกว่าผู้ถือหน่วยลงทุนจะแจ้งว่าไม่ประสงค์จะให้ส่งข้อมูล
หน้าที่ของบลจ.	บลจ. จะต้องแจ้งข้อมูลการซื้อกองทุน SSF/RMF ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่แจ้งความประสงค์ให้สรรพากรภายในวันที่ 15 มกราคมของปีถัดไป
ผลของการแจ้งความประสงค์	ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้ กรมสรรพากรจะนำข้อมูลตัวเลขการซื้อที่ได้รับจากบลจ. ขึ้นไว้ในระบบการยื่นภาษีออนไลน์ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถปรับเปลี่ยนตัวเลขที่จะขอลดหย่อนได้เอง
ผลของการไม่แจ้งความประสงค์	ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้ เนื่องจากบลจ. ไม่สามารถนำส่งข้อมูลให้กรมสรรพากรได้ มีเช่นนั้นจะเป็นการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล
ช่องทางการตรวจสอบสถานะการแจ้งความประสงค์ของตน	ตรวจสอบผ่านเว็บไซต์ หรือ Link การแจ้งความประสงค์ของแต่ละบลจ. หรือติดต่อที่ Call Center ของบลจ. ได้โดยตรง
หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุน	ตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ต้องขอหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเป็นหลักฐานการซื้อแล้ว
อ้างอิง	ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 414 : https://www.rd.go.th/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/dg414.pdf ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 415 : https://www.rd.go.th/fileadmin/user_upload/kormor/newlaw/dg415.pdf