

นโยบายภาษี ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารไทยพาณิชย์กำหนดนโยบายภาษีบนพื้นฐานของความโปร่งใส หลักธรรมาภิบาล การปกป้องรักษาความน่าเชื่อถือและชื่อเสียงของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านภาษี การปฏิบัติตามกฎหมาย การไม่หลบเลี่ยงภาษี และการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีตามกฎหมายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน เนื่องจากความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นหนึ่งในค่านิยมหลักขององค์กร ธนาคารจึงตระหนักถึงความสำคัญในการเป็นผู้เสียภาษีที่ดี เพราะการชำระภาษีอย่างถูกต้องเหมาะสมจะเป็นหนึ่งในกำลังสำคัญของการสนับสนุนความยั่งยืนของสังคมต่อไป

การกำกับดูแลด้านภาษี

ธนาคารไทยพาณิชย์ยึดมั่นในการกำกับดูแลที่ดีในการดำเนินงานด้านภาษีอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดนโยบายและหลักการปฏิบัติงานภายในให้เป็นส่วนหนึ่งของกรอบการกำกับดูแลด้านภาษี เพื่อให้การดำเนินงาน ผลิตภัณฑ์ และการบริการลูกค้าของธนาคารสอดคล้องกับหลักปฏิบัติที่ดีเลิศ และเป็นไปตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้ของทุก ๆ ประเทศที่ธนาคารเข้าไปดำเนินกิจการ นโยบายภาษีฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับผู้บริหารและพนักงานของธนาคารทุกคน และมีการพิจารณาทบทวนถึงความเหมาะสมของนโยบายภาษีอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ตรวจสอบภายใน หน่วยงานรายงานภาษีและผู้สอบบัญชี ก่อนจะนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการของธนาคารรับทราบ

การบริหารจัดการด้านภาษีและปฏิบัติตามกฎหมาย

ธนาคารมุ่งปฏิบัติตามกฎหมายภาษีของทุก ๆ ประเทศที่ธนาคารเข้าไปดำเนินกิจการ โดยแจ้งข้อมูลที่มีนัยสำคัญในทุก ๆ ด้าน ให้แก่เจ้าหน้าที่สรรพากรรับทราบอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และสามารถเชื่อถือได้ ตลอดจนเป็นไปตามกรอบเวลาที่กฎหมายกำหนด หรือตามข้อตกลงที่ให้ไว้กับเจ้าหน้าที่สรรพากร ธนาคารยึดมั่นในหลักการความโปร่งใสในการรายงานการชำระภาษีของธนาคารซึ่งนับเป็นหนึ่งในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานกฎหมายภาษีอากรแยกต่างหากจากหน่วยงานรายงานภาษี และมีการปฏิบัติงานร่วมกันอย่างเป็นระบบ โดยหน่วยงานกฎหมายภาษีอากรมีหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายแก่หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารรวมทั้งบริษัทในเครือ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในเครือปฏิบัติตามกฎหมายภาษีอย่างเคร่งครัด และลดความเสี่ยงทางด้านภาษีที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ หน่วยงานกฎหมายภาษีอากรมีหน้าที่ติดตามและรายงานความเคลื่อนไหวในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับภาษีและกฎหมายภาษี รวมถึงสิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จะมีการออกรายงานด่วนตั้งแต่ในช่วงที่ร่างกฎหมายกำลังอยู่ในระหว่างการพิจารณาและลงความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรี เพื่อให้หน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องสามารถมีเวลาเพียงพอในการเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารจะใช้ประโยชน์จากโครงสร้างภาษีและสิทธิประโยชน์ด้านภาษีที่ถูกต้องตามกฎหมายตามที่แต่ละประเทศได้กำหนดเอาไว้ โดยจะไม่กระทำการใดๆ ที่ถือเป็นการหาช่องโหว่หรือใช้กฎระเบียบไปในทางที่นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่กฎหมายได้กำหนดไว้ชัดเจน

นอกจากหน่วยงานกฎหมายภาษีอากรแล้ว ธนาคารยังมีหน่วยงานรายงานภาษีซึ่งอยู่ภายใต้กลุ่มการเงิน โดยมีหน้าที่คำนวณภาษี ยื่นแบบรายงานภาษี และชำระภาษีให้ตรงเวลา ทั้งนี้หน่วยงานกฎหมายภาษีอากรและหน่วยงานรายงานภาษีจะดำเนินงานร่วมกัน มีการตรวจสอบถ่วงดุล และแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อให้การยื่นภาษีและชำระภาษีเป็นไป

อย่างถูกต้องสมบูรณ์ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีดีตรองอธิบดีกรมสรรพากรมาร่วมงานกับธนาคารในตำแหน่งที่ปรึกษาอาวุโสด้านภาษี โดยสามารถให้คำปรึกษาจากประสบการณ์และมุมมองของเจ้าหน้าที่สรรพากร

ธนาคารอาจมีการว่าจ้างที่ปรึกษาที่มีความเชี่ยวชาญด้านภาษีจากภายนอกเพื่อให้ความคิดเห็นเพิ่มเติมและกำกับดูแลประเด็นทางภาษีที่มีความซับซ้อนให้มีประสิทธิภาพ ตลอดจนให้คำปรึกษาด้านโอกาสทางภาษีที่สมเหตุสมผลซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายทางธุรกิจของธนาคารโดยไม่นำไปสู่การละเมิดกฎหมายใด ๆ

โครงสร้างและการชำระภาษี

ธนาคารตั้งมั่นที่จะชำระภาษีอย่างเหมาะสมตามมูลค่าที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจตามสภาวะปกติและจะไม่โยกย้ายมูลค่าที่เกิดขึ้นไปยังประเทศที่เสียภาษีในอัตราต่ำ ธนาคารจะไม่ใช้โครงสร้างภาษีที่ไม่ปกติหรือที่ถูกสร้างขึ้นเพื่อเป็นการหลบเลี่ยงภาษี โดยไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และบิดเบือนไปจากเจตนารมณ์ของกฎหมายท้องถิ่นหรือสากล อีกทั้งธนาคารไม่มีนโยบายที่จะใช้ดินแดนที่ไม่เปิดเผยข้อมูล (Tax Havens) ในการหลบเลี่ยงภาษี แต่อาจใช้ในการประกอบธุรกิจที่มีความสำคัญต่อธนาคารเท่านั้น เช่น การระดมทุน และการบริหารสภาพคล่อง

การกำหนดราคาโอนสำหรับภาษี

ธนาคารนำหลักการเปรียบเทียบระหว่างราคาโอนกับราคาพึงซื้อขายโดยสุจริต (Arm's Length Pricing) มาใช้ในการกำหนดราคาโอน และไม่ใช้การกำหนดราคาโอนเป็นเครื่องมือสำหรับการวางแผนภาษีที่ไม่เหมาะสม โดยการกำหนดราคาโอนนั้นต้องสอดคล้องกับกิจกรรมทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และทรัพย์สินที่ใช้ในแต่ละเขตภาษี

ความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่สรรพากร

ธนาคารต้องการที่จะรักษาและกระชับความสัมพันธ์กับเจ้าหน้าที่สรรพากร ทางธนาคารจึงร่วมมือในเชิงรุกกับหน่วยงานภาษีที่เกี่ยวข้องโดยการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาทางด้านภาษีที่มีนัยสำคัญก่อนการยื่นแบบรายงานภาษีเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการกำกับดูแลภาษีและการถือปฏิบัติของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายภาษีของทุกประเทศที่ธนาคารดำเนินกิจการ