

FAQ เกี่ยวกับการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลสินเชื่อบ้านต่อกรมสรรพากร
เพื่อประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

บทสนทนา	
Q1	ผู้ได้รับ SMS แจ้งเกี่ยวกับการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลสินเชื่อบ้านต่อกรมสรรพากร และขอทราบวัตถุประสงค์เพื่ออะไร และทำไมต้องให้ผู้กู้มาให้ความยินยอมด้วย
A	การให้ความยินยอมนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อยินยอมให้ธนาคารนำส่งและเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดอกเบี้ยเงินกู้ยืม และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตามสัญญากู้ยืมของท่านที่มีกับธนาคารยูโอปิต่อกรมสรรพากร เพื่อประโยชน์ในการใช้สิทธินำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของท่าน เนื่องจากกรมสรรพากรมีนโยบายเชื่อมโยงข้อมูลดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืม <u>ซึ่งเป็นข้อมูลที่ผู้เสียภาษีสามารถนำไปใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา</u> โดยกำหนดให้ธนาคารนำส่งข้อมูลดังกล่าวให้กรมสรรพากรในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ และกรมสรรพากรจะนำข้อมูลดังกล่าวมาไว้ในระบบ My Tax Account ซึ่งการดำเนินการเชื่อมโยงข้อมูลดังกล่าวจะช่วยให้ - ผู้เสียภาษีสามารถเข้าไปตรวจสอบข้อมูลค่าลดหย่อนที่ตนเองมี และนำมาใช้ประกอบการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแก่กรมสรรพากรผ่านระบบ My Tax Account ซึ่งจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้ผู้เสียภาษียื่นแบบได้ง่าย สะดวกรวดเร็ว และ - ไม่ต้องมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานหนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืม (ลย. 02) เพื่อใช้ประกอบการยื่นแบบกับทางกรมสรรพากรอีกต่อไป ดอกเบี้ยที่เกิดจากสัญญาที่เกิดขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป การที่ผู้เสียภาษีจะใช้สิทธิลดหย่อนได้นั้น จะต้องแจ้งความยินยอมแก่ธนาคารเพื่อนำส่งข้อมูลแก่กรมสรรพากร ดังนั้น กรณีผู้เสียภาษีที่ไม่ลงนามให้ความยินยอม หรือเคยให้แต่ขอเพิกถอนภายหลังนั้น ธนาคารจะยังออกหลักฐานที่เป็นหนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืม (ลย.02) ให้ แต่จะไม่สามารถนำมาใช้เป็นหลักฐานประกอบการใช้สิทธิลดหย่อนได้อีก ดอกเบี้ยที่เกิดจากสัญญาที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2564 ผู้เสียภาษีสามารถเลือกใช้สิทธิลดหย่อนได้ โดยวิธีใด วิธีหนึ่ง ดังต่อไปนี้ - แจ้งความยินยอมแก่ธนาคารเพื่อนำส่งข้อมูลแก่กรมสรรพากร ซึ่งผู้เสียภาษีไม่จำเป็นต้องใช้หนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืม (ลย. 02) จากธนาคารเพื่อเป็นหลักฐานประกอบการใช้สิทธิลดหย่อนภาษีอีกต่อไป หรือ - ผู้เสียภาษีใช้หลักฐานหนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืม (ลย. 02) จากธนาคาร
Q2	หากให้ความยินยอมแล้ว จะยังได้รับหนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืม (ลย.02) เหมือนเช่นทุกปีหรือไม่
A	ธนาคารจะยังคงจัดส่งหนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้ยืม (ลย. 02) ให้แก่ท่านคู่ขนานกันไปกับการส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ให้กรมสรรพากร
Q3	ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเอกประสงค์ บ้านแลกเงิน (Cash to Home) สามารถได้สิทธิลดหย่อนภาษีด้วยหรือไม่ และต้องให้ความยินยอมด้วยหรือไม่
A	การนำดอกเบี้ยเงินกู้ยืมไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามเกณฑ์ของกรมสรรพากร จะได้สิทธิเฉพาะเงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย หรือก่อสร้างที่อยู่อาศัย หรือรีไฟแนนซ์หนี้สินที่อยู่อาศัยเท่านั้น หากเป็นเงินกู้เอกประสงค์บ้านแลกเงิน (Cash to Home) หรือวงเงินกู้เพิ่มบนหลักประกันเดิม หรือวงเงินกู้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น เช่น เพื่อชำระค่าเบี้ยประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ (MRTA) ฯลฯ จะไม่ได้รับสิทธิในการลดหย่อนภาษีนี้ ดังนั้นผู้กู้จึงไม่จำเป็นต้องให้ความยินยอมแต่อย่างใด

บทสนทนา	
Q4	กรณีมีผู้กู้หลายคนในบัญชีเดียวกัน ผู้กู้ทุกคนจะต้องให้ความยินยอมด้วยหรือไม่
A	หากผู้กู้ทุกคน ประสงค์จะใช้สิทธิลดหย่อนภาษี ผู้กู้ทุกคนจะต้องให้ความยินยอมแก่ธนาคาร ตัวอย่างเช่น มีผู้กู้รวม 2 ราย ได้แก่ นาย A และ B โดยนาย A ให้ความยินยอมแก่ธนาคารในการนำส่งข้อมูลให้กรมสรรพากร แต่นาย B ไม่ให้ความยินยอมนั้น ธนาคารจะนำส่งข้อมูลรายละเอียดของผู้กู้เฉพาะนาย A เท่านั้น โดยนาย B จะไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีกับกรมสรรพากรได้ หากต่อมานาย B เปลี่ยนใจต้องการให้ธนาคารนำส่งข้อมูลให้กรมสรรพากร ก็สามารถมาให้ความยินยอมแก่ธนาคารในภายหลังได้
Q5	หากมีบัญชีสินเชื่อบ้านกับธนาคารอีก 1 หลัง ก่อนวันที่ 1 ม.ค. 2564 หากจะให้ความยินยอมในการนำส่งข้อมูลดังกล่าวให้กรมสรรพากรด้วย จะต้องทำอย่างไร
A	ผู้กู้สามารถเข้าไปทำเรื่องให้ความยินยอมได้ที่ เว็บไซต์ของธนาคารยูโอบี www.uob.co.th/homeloan-consent (หรือ Scan QR Code ที่อยู่ด้านหลังใบแจ้งหนี้) ตามขั้นตอนและวิธีการที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ การกู้ยืมก่อนวันที่ 1 มกราคม 2564 หากผู้กู้ไม่ได้แจ้งความยินยอมกับธนาคาร ธนาคารจะยังออก ล.ย.02 ให้ผู้กู้เพื่อใช้ลดหย่อนภาษีเช่นเดิม 
Q6	หลังจากให้ความยินยอมแล้ว ธนาคารจะนำส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่กรมสรรพากรวันไหนบ้าง
A	ธนาคารจะนำส่งข้อมูลสินเชื่อบ้านให้แก่กรมสรรพากร เริ่มตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม ของทุกปี โดยรวบรวมบัญชีที่ผู้กู้ให้ความยินยอมไว้ถึงสิ้นปีที่ผ่านมาเพื่อนำส่ง หลังจากนั้นจะนำส่งข้อมูลให้กรมสรรพากร ทุกๆสัปดาห์ (ไม่เกินวันทำการสุดท้ายของแต่ละสัปดาห์) โดยรวบรวมความยินยอมที่ผู้กู้ให้ไว้ในสัปดาห์ก่อนหน้า และดำเนินการเช่นนี้ไปจนถึงสัปดาห์สุดท้ายของปี หมายเหตุ: การให้ความยินยอม นอกเวลาทำการ* ข้อมูลความยินยอมของผู้กู้ จะถูกดำเนินการรวบรวมในวันทำการถัดไป *เวลาทำการคือ จันทร์-ศุกร์ 8.30 น. – 17.30 น. ยกเว้นวันหยุดธนาคาร
Q7	หลังจากธนาคารส่งข้อมูลให้กรมสรรพากร ผู้กู้จะทราบผลภายในกี่วัน ผู้กู้จะตรวจสอบได้อย่างไร
A	ใช้เวลา 1-3 วันทำการหลังจากธนาคารส่งข้อมูลให้กรมสรรพากร โดยผู้กู้สามารถตรวจสอบข้อมูลด้วยตนเองได้จาก ระบบ My Tax Account ของกรมสรรพากร URL : https://efiling.rd.go.th/rd-efiling-web/authen/MTA2 หากไม่พบค่าลดหย่อนเกี่ยวกับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสินเชื่อบ้าน ผู้กู้สามารถติดต่อสอบถามที่กรมสรรพากร พื้นที่ของผู้กู้ หรือ ส่ง email สอบถามกลุ่มภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่ itp.it@rd.go.th โดยแจ้งเลขที่ผู้เสียภาษีอากรของผู้กู้ หมายเหตุ: การตรวจสอบข้อมูลจากระบบ My Tax Account ของกรมสรรพากร อาจขึ้นอยู่กับ ระยะเวลาที่กรมสรรพากรกำหนดให้บริการ เช่น อาจตรวจสอบได้เฉพาะระยะเวลาที่เปิดให้มีการยื่นแบบฯได้ เป็นต้น

บทสนทนา	
Q8	กรณีผู้กู้มีบัญชีสินเชื่อบ้านยูโอบี มากกว่า 1 บัญชี ต้องให้ความยินยอมอย่างไร
A	หากผู้กู้ประสงค์จะใช้สิทธิลดหย่อนภาษีจากบัญชีสินเชื่อบ้านทุกบัญชี ผู้กู้จะต้องมาลงทะเบียนให้ความยินยอมตามจำนวนบัญชีที่มี (1 ความยินยอม ต่อ 1 บัญชี) ซึ่งในแบบฟอร์มจะมีช่องให้ระบุเลขที่บัญชีสินเชื่อบ้านที่ผู้กู้ประสงค์จะใช้สิทธิลดหย่อนได้
Q9	ธนาคารจะนำส่งข้อมูลของปีภาษีใดบ้างให้แก่กรมสรรพากร
A	เมื่อได้รับความยินยอมจากผู้กู้ ธนาคารจะนำส่งข้อมูลสินเชื่อบ้านของปีภาษีล่าสุด ให้แก่กรมสรรพากร รวมถึง ข้อมูลของปีภาษีถัดไปด้วย จนกว่าผู้กู้จะมีการเพิกถอนความยินยอม หรือ ถัดถอนปิดบัญชีและไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยในปีภาษีนั้นๆ ตัวอย่างเช่น กรณีที่ 1 นาย ก เปิดบัญชีสินเชื่อบ้านวันที่ 10 ม.ค. 2564 และ ให้ความยินยอมในวันที่ 1 พ.ย. 2567 (ปีภาษีล่าสุดคือ 2566) เดือน พ.ย. 2567 ธนาคารจะนำส่งข้อมูลสินเชื่อบ้าน ของปีภาษี 2566 ให้แก่กรมสรรพากร เดือน ม.ค. ของทุกปี ธนาคารจะนำส่งข้อมูลสินเชื่อบ้าน ของปีภาษีล่าสุดให้แก่กรมสรรพากร กรณีที่ 2 นาย ข เปิดบัญชีสินเชื่อบ้านวันที่ 10 ม.ค. 2554 และ ให้ความยินยอมในวันที่ 1 ก.พ. 2567 ต่อมา นาย ข ถัดถอนปิดบัญชี ในวันที่ 1 เม.ย.2567 (นาย ข มีการจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสินเชื่อบ้านระหว่างปี ในปี 2567) เดือน ก.พ. 2567 ธนาคารจะนำส่งข้อมูลสินเชื่อบ้าน ของปีภาษี 2566 ให้กรมสรรพากร และ ในเดือน ม.ค.2568 ธนาคารจะนำส่งข้อมูลสินเชื่อบ้าน ของปีภาษี 2567 ให้กรมสรรพากรอีกครั้ง (ไม่มีการส่งข้อมูลของปีภาษี 2568 ให้แก่กรมสรรพากร เนื่องจากไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสินเชื่อบ้านอีก)