

กฎหมายไม่กัก

อ.ชินภัทร วิสุทธิแพทย
TAX TANK TV
ช่องรายการ สำหรับ ความรู้ กฎหมายธุรกิจ

SCL

LAW GROUP

ASEAN+
We know ASIA.

การบริหารมรดกแบบกงสี

ธรรมนูญครอบครัว / Family Trust

AIA Prestige Talk ขอนแก่น

ชินภัทร วิสุทธิแพทย

29 เมษายน 2561

เค้าโครงการบรรยาย

1. การบริหารจัดการสินทรัพย์ในธุรกิจ/ครอบครัว
2. การจัดการมรดก / การบริหารทรัพย์สิน
3. ภาษีมรดก / ภาษีการให้ / ภาษีที่ดินฯ / ภาษี
ลาภลอย
5. "ธรรมนูญครอบครัว" และ Family Holding
6. Family Trust

การบริหารจัดการสินทรัพย์ ในธุรกิจ/ครอบครัว

การบริหารจัดการ

ทรัพย์สินกงสี

(ที่ดิน)

สิทธิพิเศษทางภาษีในการโอนที่ดิน

มติ ครม. 9 สิงหาคม 2559 (เป็นกฎหมายแล้ว / สิ้นสุดสิทธิประโยชน์ทางภาษี 31 ธันวาคม 2560) _ กรมสรรพากรกำลัง "ต่ออายุ" ให้สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2561

_ "เจ้าของกิจการบุคคลธรรมดา" **แปลงทรัพย์สินเป็น "หุ้น" บริษัทใหม่** (10 สิงหาคม 2559 – 31 ธันวาคม 2560)

ทรัพย์สินที่โอนเป็นทุนบริษัท _ ต้องเป็น "ทรัพย์สินที่ใช้ในกิจการ" มาก่อนวันที่โอนเป็นทุน

"คณะบุคคล" / "ห้างหุ้นส่วนสามัญ" (มติ ครม.13/6/17 และ พรฎ.644) ได้รับยกเว้นภาษี

ยกเว้น ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา / ภาษีมูลค่าเพิ่ม / ภาษีธุรกิจเฉพาะ / อากรแสตมป์

(Property & Share Swap) _ ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร ฉบับที่ 5 วันที่ 5 มิถุนายน 2560

ลดค่าธรรมเนียมนการโอนที่ดินจาก 2% เหลือ 0.01%

1. แปลง "ทรัพย์สินในกิจการของบุคคลธรรมดา" เป็นทุนบริษัทใหม่ด้วย "ราคาตลาด" เว้นแต่ "ที่ดิน/สิ่งปลูกสร้าง" ให้ใช้ "ราคาประเมินทางราชการ" หรือ "ราคาทุนที่ซื้อ" แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า / 2. เจ้าของที่ดินต้องถือหุ้นบริษัท "ไม่น้อยกว่ามูลค่าทรัพย์สินที่โอน" เข้ามา / 3. เจ้าของที่ดินต้อง "ไม่โอนหุ้นต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี" (กรณีขายหุ้น) / 4. เจ้าของที่ดินเดิม และ บริษัทใหม่ ต้องร่วมจัดทำ "หนังสือรับรองการโอนอสังหาริมทรัพย์เป็นทุนบริษัทต่อ กรมที่ดิน และ กรมสรรพากร"

การจัดกลุ่มที่ดิน (Grouping)

จัดกลุ่มอย่างไร ?

(List of Asset / Control Sheet)

หากต้องการ Control Sheet: Line แจ่งได้ตาม Line ID ท้าย Slide นี้

แปลงที่ดินเป็นหุ้นอย่างไร ?

ต้องใช้เงินสดหรือไม่ ?

(Property & Share Swap = Non-Cash)

มีภาษี/ค่าใช้จ่ายหรือไม่ ?

ตีราคาที่ดิน/หุ้นอย่างไร ?

(หลักฐานอะไร ???)

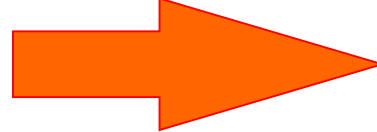
แปลง “ที่ดิน” ให้เป็น “หุ้น”

ที่ดินเปล่า
(เพื่อเก็บค่าไร่ / เก็บ)
ที่ดินในกิจการ

บุคคลเจ้าของ
ที่ดิน
บุคคลโอนที่ดินเข้า
บริษัทใช้ “ราคาใด” ?

Property Co

บุคคลถือหุ้นบริษัท
ราคาหุ้นไม่เพิ่มขึ้น
เว้นแต่มีกำไรสะสม



ราคาหุ้นที่ใช้ swap กับที่ดิน ใช้ราคา
ประเมินฯ หรือ ราคาซื้อขาย ?



เปลี่ยนมรดก จากที่ดิน
ให้กลายเป็นหุ้น

“แซ่แข็ง” ราคาที่ดินที่ ต้องการเก็บ
ไว้ 100 ปี ไว้ใน “ราคาหุ้น” 8



ขึ้น 20%
ทุก 4 ปี

ปีที่ 1 - 4

ราคาประเมิน 200 ล้านบาท

ปีที่ 5 - 8

ราคาประเมิน 240 ล้านบาท

ปีที่ 9 - 12

ราคาประเมิน 288 ล้านบาท

ปีที่ 13 - 16

ราคาประเมิน 346 ล้านบาท

ปีที่ 17 - 20

ราคาประเมิน 415 ล้านบาท

ภาษี+ค่าใช้จ่าย เมื่อโอนที่ดิน	บุคคลธรรมดา	บริษัท
ภาษีเงินได้	5 – 35 % ของ <u>ราคาประเมินฯ</u> แม้ว่าจะขายสูงกว่า / หักด้วย ค่าใช้จ่ายเหมาตามกฎหมาย (<u>มติ ครม. 18 ต.ค. 2559 จะแก้ไข “ฐานภาษี” ให้ใช้ “ราคาซื้อขาย” หรือ “ราคาประเมิน” แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า</u>)	_1 % ภาษีหัก ณ ที่จ่าย ของ <u>ราคาซื้อขาย หรือ ราคาประเมินฯ</u> แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า _20 % ของกำไรสุทธิ
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	ถือเกิน 5 ปี ได้รับยกเว้น (3.3 % ของ <u>ราคาซื้อขาย</u> หากถือครองไม่เกิน 5 ปี)	3.3 % ของ <u>ราคาซื้อขาย</u> (ไม่คำนึงถึงอายุการถือครอง)
อากรแสตมป์	0.5 % ของ <u>ราคาซื้อขาย</u> (ได้รับยกเว้น หากเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ)	0.5 % ของ <u>ราคาซื้อขาย</u> (ได้รับยกเว้น)
ค่าธรรมเนียมโอนที่ดิน	2 % จาก <u>ราคาประเมินฯ</u>	2 % จาก <u>ราคาประเมินฯ</u>

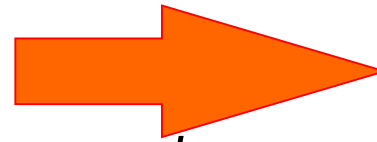
ผลภายหลังการแปลงที่ดินเป็นหุ้น

ที่ดินเปล่า (ชื่อบริษัท)

Property Co

ข้อควรระวัง

- ที่ดินไม่มีค่าเสื่อมราคา
 - ไม่มีรายจ่าย / รับแต่รายได้ค่าเช่า
1. ควร “ควบรวมบริษัท” เป็นบริษัทเดียว หรือ
 2. ควรทำสัญญาเช่าแบบพิเศษ (BTO / BOT)



ให้เช่าที่ดิน
“ราคาตลาด”

Operating Co

เจ้าของอาคาร

รายได้จากกิจการ

หักด้วย

ค่าเช่า / ค่าเสื่อมอาคาร

หากไม่เข้าเงื่อนไข “ยกเว้นภาษี”

แปลงที่ดินเป็นหุ้น

ตีราคาที่ดินเป็นหุ้นราคาอะไร ? (ราคาตลาด)

มีภาษี/ค่าใช้จ่ายหรือไม่ ? (มีภาษี/ค่าธรรมเนียมฯ ตามปกติ)

หลักฐานอะไร ? (รายงานการประเมินทรัพย์สิน)

หากยังคงเก็บที่ดินในชื่อบุคคล
แทนเก็บหุ้นบริษัท ?

อนาคตจะเสี่ยงกับเรื่องอะไรบ้าง

ปี 2561 ฐานภาษีบุคคลเปลี่ยนแปลง

ปี 2563 ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

ปี 2559 ภาษีมรดก

ร่างพรบ.ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

คาดว่าจะเป็นกฎหมายปี 2561

คาดว่าจะใช้บังคับปี 2562 - 2563

ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง (ใหม่)

(มติ ครม. ณ วันที่ 21 มีนาคม 2560)

ราคาประเมิน ที่ดิน/สิ่งปลูกสร้าง/ห้องชุด จะใช้เป็นฐานภาษี แทน ค่าเช่า

ประเภทที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	เพดานของอัตราภาษี (กรม.)	เพดานของอัตราภาษี (สนช.)
เกษตรกรรม	0.2 %	0.15%
ที่อยู่อาศัย	0.5 %	0.3%
พาณิชย์/อุตสาหกรรม	2 %	1.2%
ที่ดินทิ้งไว้ว่างเปล่าหรือไม่ได้ทำประโยชน์	2% (เพิ่ม 0.5% ทุก 3 ปีแต่ไม่เกิน 5%)	1.2% (เพิ่ม 0.3% ทุก 3 ปีแต่ไม่เกิน 3%)

ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง (ผลกระทบ)

❖ เปลี่ยนลักษณะการถือครองที่ดิน

- จากบุคคลธรรมดา ไปยัง บริษัท

❖ เปลี่ยนลักษณะการใช้สอยที่ดิน

- จากที่ดินรกร้างว่างเปล่าสู่ที่ดินการเกษตร
- จาก “ที่ดินรายได้ต่ำ” สู่ “ที่ดินรายได้สูง”

“เจ้าสัวรายใหญ่ของไทย”

ไม่เก็บที่ดินไว้ในชื่อบุคคล

แต่ตั้งบริษัทถือครองที่ดิน

ร่างกฎหมาย

“ภาษีลาภลอย”

ภาษีลาภลอย

ความจำเป็น

กระทรวงการคลังเห็นว่า มีความจำเป็นที่ต้องออกกฎหมายว่าด้วย “ภาษีการได้รับประโยชน์จากการพัฒนาระบบสาธารณูปโภคขั้นพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่งของรัฐ” เพื่อลดภาระด้านงบประมาณในการพัฒนาโครงการฯ ที่ต้องใช้เงินลงทุนจำนวนมาก

ภาษีลาภลอย

ผู้เสียภาษี

- ผู้ขายที่ดินหรือห้องชุด เจ้าของที่ดินหรือห้องชุดที่ใช้ประโยชน์ในที่ดิน เชิงพาณิชย์ที่มีมูลค่าสูงกว่า 50 ล้านบาท และผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นเจ้าของห้องชุดรอการจำหน่าย ซึ่งอยู่รอบพื้นที่ที่มีโครงการพัฒนาระบบสาธารณูปโภคขั้นพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่งของรัฐ (โครงการฯ)

ภาวณึลลลลลล

พื้นที่จัดเก็บภาวณึ

ประเภทของโครงการฯ	พื้นที่จัดเก็บภาวณึ (รัศมีรอบโครงการฯ โดยประมาณ)
1. รถไฟความเร็วสูง รถไฟรางคู่ รถไฟฟ้าขนส่งมวลชน	พื้นที่ในรัศมี 2.5 กิโลเมตร รอบสถานี
2. สนามบิน	พื้นที่ในรัศมี 5 กิโลเมตร จากแนวเขต ห้ามก่อสร้างของสนามบิน
3. ท่าเรือ	พื้นที่ในรัศมี 5 กิโลเมตร จากแนวเขต ที่ดินของท่าเรือ
4. โครงการทางด่วนพิเศษ	พื้นที่ในรัศมี 2.5 กิโลเมตร รอบทางขึ้น และทางลง

ภาษีสลากลอย

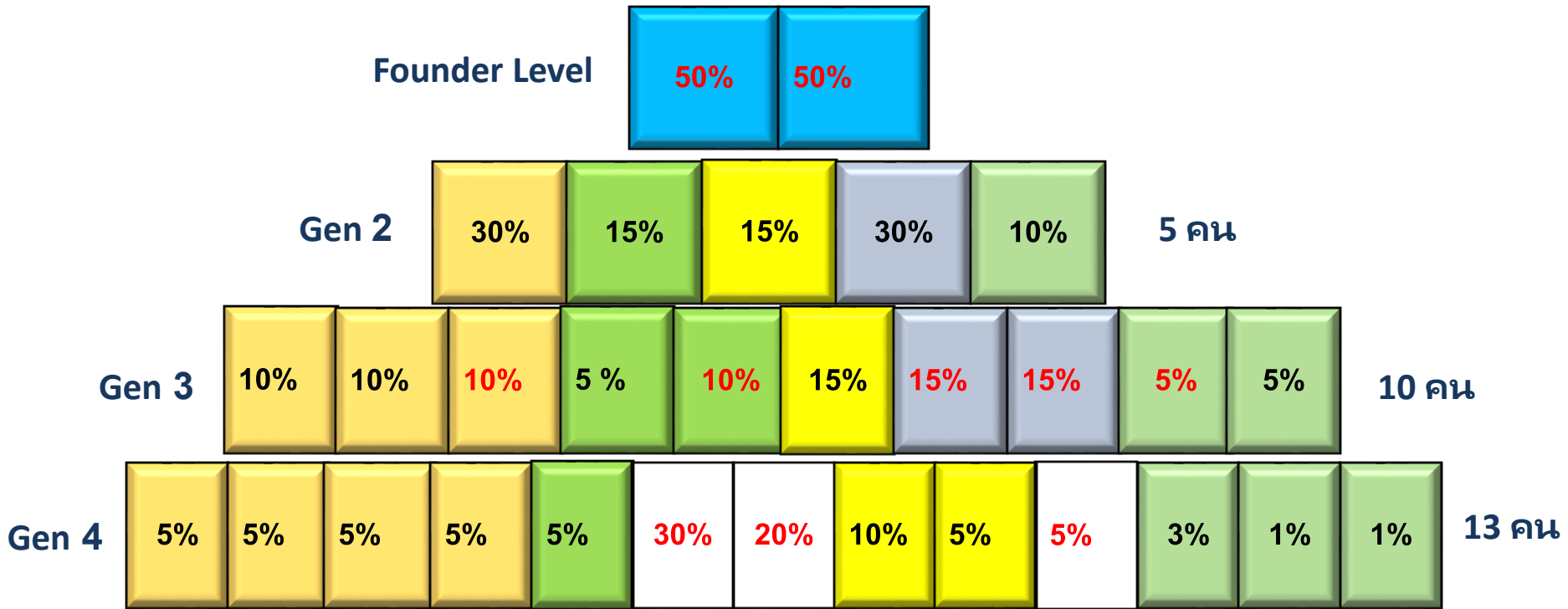
อัตราภาษีที่จัดเก็บ

- อัตราเพดานภาษีสูงสุดที่กรมที่ดินและองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นมีอำนาจจัดเก็บได้ **ไม่เกินร้อยละ 5 ของฐานภาษี**
- ส่วนอัตราภาษีที่ใช้จัดเก็บจริงจะกำหนดในพระราชกฤษฎีกา

การบริหารสินทรัพย์

หุ้นกงสี

ใครถือหุ้นใหญ่ ???



การขยายฐาน "ปิรามิดครอบครั" จะบริหารจัดการ "หุ้นที่ถือน้อยลง" ได้อย่างไร

Family
Members

Family Holding Co
Corporate Fund
(Cash Pooling)

Family Trust

ธรรมนูญครอบครัว
สภาครอบครัว

Family Office
Family Fund

Property
Group Co

Operating
Group Co

Branding
Group Co

	Holding Co	Property Co	Operating Co	Branding Co
Position	Owner	Landlord	Operator	Brand Owner
Function	Invest	Lease out	Management	License out Franchise
Income	Dividend	Rental	Margin Profit	Royalty



เหตุผลที่ต้องใช้ Holding Structure



เหตุผลทางธุรกิจ + ครอบครัว

Holding Structure

1. Tax Minimization

2. Legal Protection

3. Wealth Expansion

4. Succession & Sustainability

- เงินปันผลที่ Family Holding Co ได้รับจาก “บริษัทในเครือ” ได้รับยกเว้นภาษี
- มาตรา 65 ทวิ (10) _ ยกเว้นภาษีเงินได้บริษัท
 - 1) ต้องถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25%
 - 2) ถือหุ้นก่อนจ่ายเงินปันผลไม่น้อยกว่า 3 เดือน และถือหุ้นต่อไปหลังจ่ายเงินปันผลอีกไม่น้อยกว่า 3 เดือน
 - 3) ไม่มีการถือหุ้นไขว้
- คำสั่งกรมสรรพากรที่ ท.ป. 4/2528 ข้อ 5 _ ยกเว้นภาษีหัก ณ ที่จ่าย 10% _ ต้องถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25%

หากไม่ทำ

Family Holding Co

มีความเสี่ยงอะไร ?

ภาษีการรับมรดก

ภาษีการให้

❖ ใช้บังคับเมื่อ 1 กุมภาพันธ์ 2559

❖ ไม่ใช้บังคับแก่ (ม. 3) (ผลเท่ากับยกเว้นภาษีมรดก)

■ มรดกที่เจ้ามรดกตายก่อนวันกฎหมายใช้บังคับ (โชคดีที่ตายก่อน)

■ มรดกที่คู่สมรสเจ้ามรดกได้รับจากเจ้ามรดก (ต้องจดทะเบียนสมรส)

❖ ผู้มีหน้าที่เสียภาษีการรับมรดก (ม. 11)

- ผู้มีสัญชาติไทย (หลักสัญชาติ)
- ผู้มิได้มีสัญชาติไทย แต่มีถิ่นที่อยู่ในไทย (หลักถิ่นที่อยู่)
- ผู้มิได้มีสัญชาติไทย แต่ได้รับมรดกอันเป็นทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย (หลักทรัพย์ตั้งอยู่)

❖ ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 14)

(ทรัพย์สินมรดกที่อยู่ในไทยและนอกไทย เฉพาะไทยหรือต่างชาติที่มีภูมิลำเนาในไทย)

(ทรัพย์สินมรดกที่อยู่ในไทย เฉพาะผู้รับมรดกที่เป็นต่างชาติ)

❖ ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 14)

- อสังหาริมทรัพย์
- **หลักทรัพย์** ตามกฎหมายหลักทรัพย์ฯ (ไม่ใช่แค่ “หุ้น”)
- เงินฝากหรือเงินอื่นใดที่เจ้ามรดกมีสิทธิเรียกคืนจากสถาบันการเงิน
- ยานพาหนะที่มีหลักฐานทางทะเบียน
- **ทรัพย์สินทางการเงิน** ที่กำหนดเพิ่มขึ้นโดยพระราชกฤษฎีกา

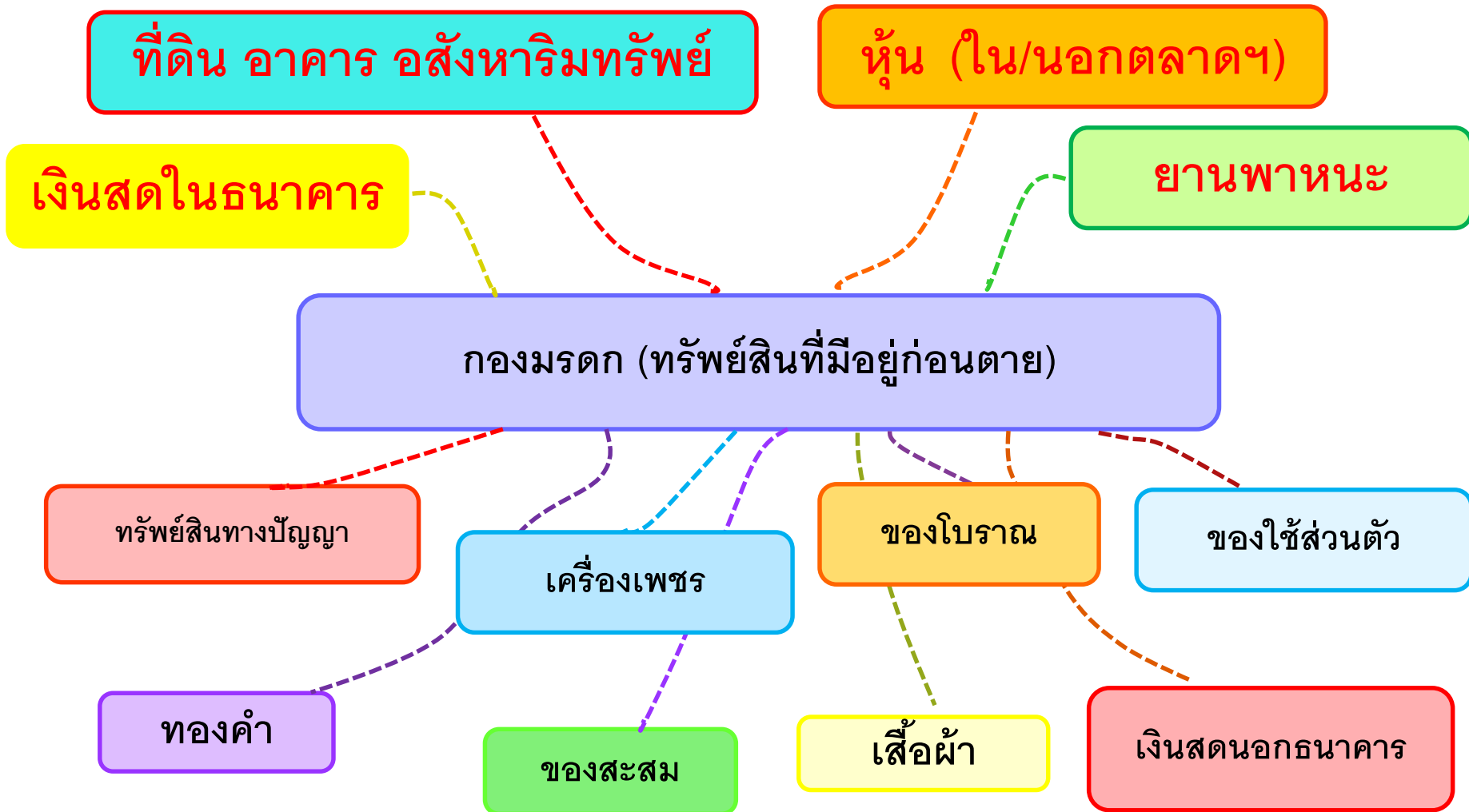
❖ การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 15)

- ให้ถือตามราคาหรือมูลค่าอันพึงมีใน**วันที่ได้รับ** ทรัพย์สินนั้นเป็นมรดก (Cash Basis)
 - **อสังหาริมทรัพย์ให้ถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์ฯ** หักภาระที่ถูกรอนสิทธิ (เช่นเดียวกับฐานภาษีสำหรับการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา)

❖ การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 15)

- ให้ถือตามราคาหรือมูลค่าอันพึงมีในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นเป็นมรดก (Cash Basis)
 - หลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้ถือเอาราคาหลักทรัพย์นั้นในเวลาสิ้นสุดเวลาทำการของตลาดฯ ในวันที่ได้รับมรดก
 - หุ้่นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (ใช้ราคาตามบัญชี หรือ Book Value)
 - ยานพาหนะ (ใช้ราคาจากผู้ประเมินราคา)

ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีมรดก



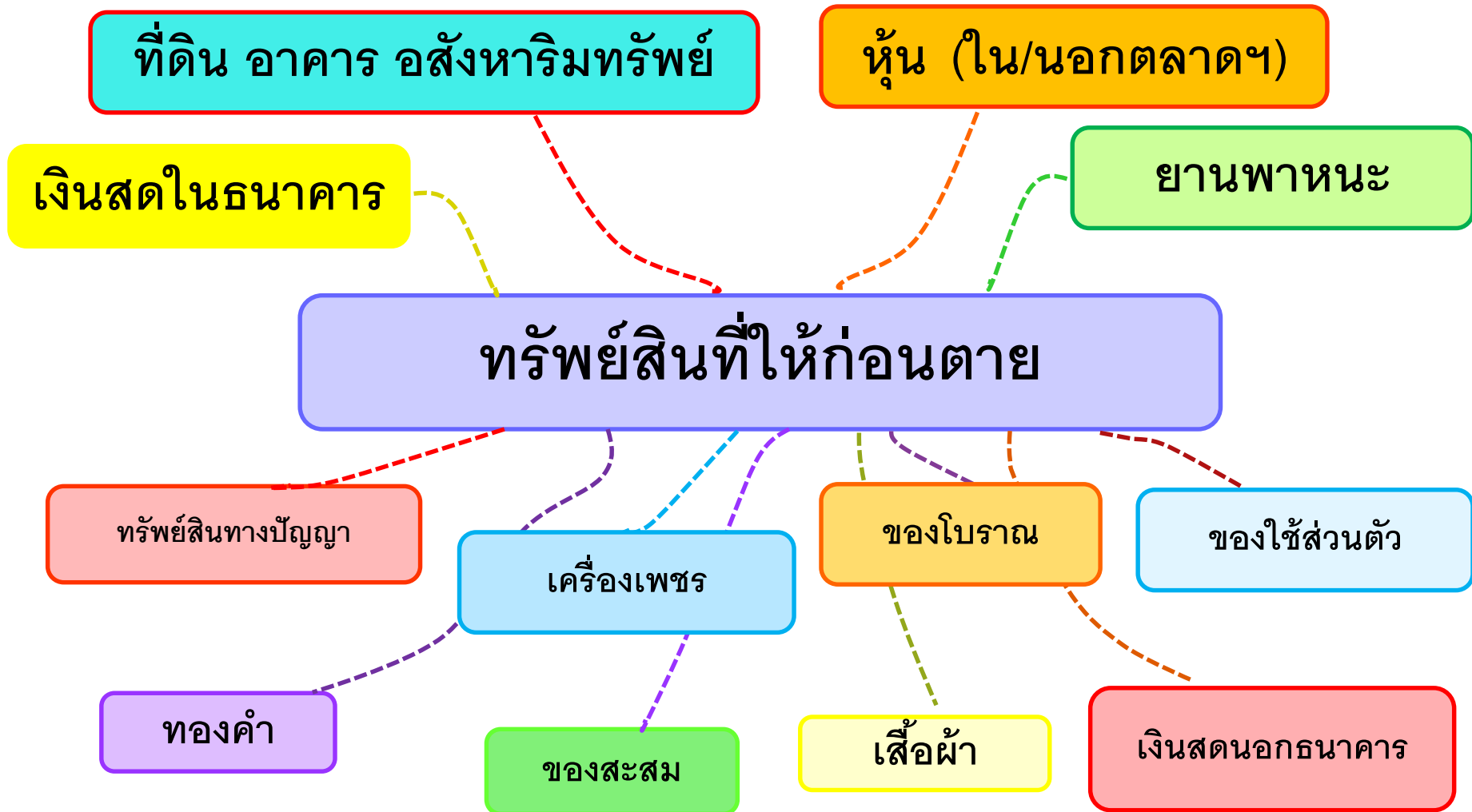
ข้อสังเกต _ ภาษีการรับมรดก

- เมื่อ “เจ้ามรดกตาย” _ ทายาท “**มีสิทธิ**” รับมรดก
เท่านั้น _ เมื่อ “ยังไม่ได้รับมรดก” _ ยังไม่เสียภาษี
มรดก (**เกณฑ์เงินสด**) _ เสียภาษีเมื่อ “รับมรดก”
- การแบ่งมรดก _ ทำได้ “คราวเดียว” หรือ “หลาย
คราว”
- หากไม่แบ่งมรดก _ “กองมรดกที่ยังไม่แบ่ง” ถือเป็น
เป็น “บุคคลธรรมดาทางภาษี” _ มีหน้าที่ยื่นแบบ
ภงด. 90 _ เมื่อ “กองมรดกที่ยังไม่แบ่ง” มี “ดอก
ผลมรดก”

ข้อสังเกต _ ภาษีการรับมรดก

- การแบ่งมรดก _ ควรแบ่ง “ทรัพย์สินมรดก” ประเภทใดบ้างใน 4 ประเภท _ **ก่อน/หลัง / เพื่อการวางแผนภาษีมรดก ???**
- **อสังหาริมทรัพย์**
- **เงินสดในธนาคาร**
- **หลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ / หุ้น**
- **ยานพาหนะ**

ทรัพย์สินทุกประเภท ต้องเสียภาษีการให้



ข้อสังเกต _ ภาษีการให้

- ภาษีการให้ _ นับรวมทรัพย์สินทุกประเภท _ ไม่มียกเว้นประเภททรัพย์สิน
- ยกเว้นเฉพาะ “จำนวนเงิน” ตาม “ความสัมพันธ์”
- ภาษีการให้ _ เป็น “ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา”
- ภาษีการให้ _ นับ “ปีปฏิทิน” หรือ “ปีภาษี” เป็นหลัก
- ภาษีการให้ _ เลือกเป็น Final Tax ไม่ต้องนำไปรวมกับเงินได้อื่นได้ (เลือกไม่ต้องรวมยื่นใน ภงด. 90 ได้)

ข้อสังเกต _ ภาษีการให้

- ภาษีการให้ _ พิจารณาจาก “ความสัมพันธ์” ระหว่าง “ผู้ให้” และ “ผู้รับให้”
- แยกการยกเว้นภาษีระหว่าง “อสังหาริมทรัพย์” และ “สังหาริมทรัพย์”
- ผู้เสียภาษีการให้ คือ ผู้รับให้ _ แต่หากเป็นการให้ “อสังหาริมทรัพย์” แล้ว “ผู้ให้” มีหน้าที่เสียภาษี

ข้อสังเกต _ การให้

- **เพิกถอนการให้ _ ด้วยเหตุเนรคุณ ดังนี้**
 - ผู้รับให้ประทุษร้ายต่อผู้ให้ _ เป็นความผิดฐานอาญาร้ายแรง **หรือ**
 - ผู้รับให้ทำให้ผู้ให้เสียชื่อเสียง หรือ หมิ่นประมาทผู้ให้อย่างร้ายแรง **หรือ**
 - ผู้รับให้ไม่ยอมให้สิ่งของจำเป็นเลี้ยงชีวิตแก่ผู้ให้ในเวลาที่ยุให้ยากไร้และผู้รับยังสามารถจะให้ได้

ข้อสังเกต _ การให้

- การให้ คือ ไม่มีค่าตอบแทน / ไม่ต้องคืน / ไม่มีเงื่อนไข / ไม่มีดอกเบี้ย (ปลอดภัยนี้ต่อกันตามกฎหมาย)
- การยืม _ ไม่ใช่การให้ (มีหนี้ต้องคืนทรัพย์สิน)
- การกู้เงิน _ ไม่ใช่การให้ (มีหนี้ต้องคืนเงิน)
- หนี้ค้างชำระ _ เมื่อ “เจ้าหนี้ตาย” _ หนี้ันตกเป็น “ทรัพย์สินมรดก” _ ลูกหนี้ต้องชำระหนี้ให้แก่ “กองมรดกของเจ้าหนี้”
- การจ่ายค่าตอบแทน หรือ ค่าบริการ _ ไม่ใช่การให้ _ อาจเป็น “จ้างทำของ”

ข้อสังเกต _ การให้

- การปลดหนี้ หรือ การยกหนี้ให้ _ ถือเป็น “การให้” ประเภทหนึ่ง
- การชำระหนี้แทน _ ถือเป็น “การให้”
- การซื้อที่ดิน / กองทุน _ ใส่ชื่อคนอื่น _ ถือเป็น “การให้”
- การซื้อประกันชีวิต _ ใส่ชื่อคนอื่นเป็น “ผู้เอาประกัน” _ ถือเป็น “การให้”
- นิติกรรมอำพราง คือ การทำนิติกรรมอย่างหนึ่ง _ เพื่อ “ปกปิด” นิติกรรมอีกอย่างหนึ่ง

สรุป ภาษีการให้ / ภาษีการรับมรดก

ภาษีการให้ (ก่อนตาย) (แยกระหว่างอสังหาริมทรัพย์และ สงหาริมทรัพย์)	ภาษีการรับมรดก (หลังตาย) (ไม่ว่ารับมรดกคราวเดียวหรือหลายคราว)
เกิน 20 ล้านบาท เสีย 5% ต่อคน/ปี สำหรับบุพการี/ คู่สมรส / ผู้สืบสันดาน	เกิน 100 ล้านบาท เสีย 5% สำหรับบุพการี/ผู้สืบสันดาน
เกิน 10 ล้านบาท เสีย 5% ต่อคน/ปี สำหรับคนอื่น	เกิน 100 ล้านบาท เสีย 10% สำหรับคนอื่น
ต่ำกว่านั้น ยกเว้นภาษี	ต่ำกว่านั้น ยกเว้นภาษี ยกเว้นภาษีทั้งหมดสำหรับ (1) คู่สมรสของเจ้า มรดก หรือ (2) มรดกที่เจ้ามรดกตายก่อน 1 กุมภาพันธ์ 2559

ก่อนเป็นมรดก (ก่อนตาย)

- ลดจำนวน “ทรัพย์สินมรดก” ด้วยการทยอย “ให้”
ระหว่างที่เจ้ามรดกยังมีชีวิต
- ปรับโครงสร้างกิจการให้มี “ทรัพย์สินส่วนตัว”
น้อยที่สุด (เพื่อส่งมอบ)

เมื่อเป็นมรดกแล้ว (หลังตาย)

- ทำให้ “**ไม่เป็นมรดก**” แต่เป็น “กองมรดก” ที่ยังไม่จัดสรรให้แก่ทายาท (**ยังไม่มีผู้รับมรดก**)
- “ผลประโยชน์จากกองมรดก” **ไม่ใช่** “มรดก” / “ผู้จัดการมรดก” ทำหน้าที่คล้าย Trustee (Family Trust)

การวางแผนมรดก

การประกันชีวิต Key man insurance ในกิจการ ครอบครัว

- เป็นรายจ่ายกิจการได้ (ไม่เป็น “รายจ่ายต้องห้าม”)
- ไม่เป็นรายได้ของ Key man / **ทำอย่างไร ???**
 - ผู้รับประกันต้องเป็นนายจ้าง (กิจการครอบครัว)
 - ผู้รับประกันต้องไม่ใช่ครอบครัวของ Key man
 - **Corporate Policy + BOD Approval**
- ค่าสินไหมทดแทน และ เงินผลประโยชน์ กรณีตาย
ไม่ใช่มรดก

การวางแผนมรดก

การประกันชีวิต “กรรมการบริษัท” แบบประกันสินเชื่อ

- ในกรณีบริษัทกู้เงินจากธนาคาร จึงทำประกันชีวิตกรรมการบริษัท _ เพื่อประกันสินเชื่อโดยระบุชื่อบริษัทเป็นผู้ออกประกัน
- โดย ธนาคารและบริษัทเป็นผู้รับประกัน ในการมรดกกรรมของ กรรมการบริษัท แต่กรรมการหรือบุคคลในครอบครัวมิได้รับประโยชน์ใด ๆ จากกรมธรรม์
- ดังนั้น เบี้ยประกันภัยที่บริษัทจ่ายไปให้บริษัทประกันชีวิต จึงเป็น รายจ่ายเพื่อกิจการของบริษัทและไม่ถือเป็นประโยชน์เพิ่มของ กรรมการบริษัทแต่อย่างใด

(ข้อหารือกรมสรรพากร เลขที่ กค 0706/5745 _ 11 มิถุนายน 2550)

การวางแผนมรดก

การประกันชีวิต

- ความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันชีวิต
 - คำนวณให้พอเพียงกับภาษีมรดกที่ต้องเสีย (หลังตายและโอนมรดก)
 - ช่วยลดภาระภาษีให้ทายาทได้อย่างไร ???
 - ทรัพย์สินมรดก 500 ล้านบาท/ทายาท _ บุตรทายาทต้องเสียภาษีมรดก จากทรัพย์สินมรดก 400 ล้านบาท (5%) = 20 ล้านบาท _ ดังนั้น ควรทำประกันชีวิตยกผลประโยชน์ให้แก่บุตรทายาท 20 ล้านบาท
- ผลประโยชน์จากการประกันชีวิต ไม่ใช่ทรัพย์สินมรดก เพราะไม่ได้มีอยู่ก่อนตาย

วางแผนภาษีมรดก...ด้วยการไม่มีมรดก ???

หากไม่วางแผน

“ภาษีมรดก”

มีความเสี่ยงอะไร ?

พินัยกรรม (Will)

(พินัยกรรมเพื่อตาย _ ควรทำหรือไม่)

Living Will (พินัยกรรมเพื่อตาย)

(บันทึกการไม่ยอมรับการรักษาทางการแพทย์)

(การรู้ญาติ)

หากไม่มี

”Living Will”

มีความเสี่ยงอะไร ?

ข้อควรรู้เกี่ยวกับพินัยกรรม

“พินัยกรรม” นั้นสำคัญไฉน (แบบของพินัยกรรม)

• ต้องทำตามแบบที่กฎหมายกำหนด (ไม่ทำตามแบบ ตกเป็น
โมฆะ) (พยานลงนามในพินัยกรรม ไม่มีสิทธิรับมรดกตาม
พินัยกรรม)

- พินัยกรรมแบบ **ธรรมดา**
- พินัยกรรมแบบ **เขียนเอง** ทั้งฉบับ
- พินัยกรรมแบบทำเป็นเอกสารฝ่ายเมือง
- พินัยกรรมแบบทำเป็น **เอกสารลับ**
- พินัยกรรมแบบทำด้วยวาจา

เรื่องที่กำหนดไว้ในพินัยกรรม

- การจัดการ “ศพ” และ “งานศพ”
- การแต่งตั้ง “ผู้จัดการมรดก” / “อำนาจผู้จัดการมรดก”
- การจัดการทรัพย์สินมรดก / การแบ่งทรัพย์สินมรดก
- การกำหนดทายาท และ การแบ่งปันทรัพย์สินมรดกให้แก่ทายาท

เขียนพินัยกรรมอย่างไร _ ให้วางแผนภาษีมรดก ?

“พินัยกรรม” นั้นสำคัญไฉน (ข้อควรระวังเกี่ยวกับพินัยกรรม)

- คนที่อายุยังไม่ครบ 15 ปีทำพินัยกรรม ตกเป็นโมฆะ (ม. 1703 ปพพ.)
- พินัยกรรมไขว่กันในฉบับเดียวกัน ไม่ผิดแบบ มิใช่พินัน ถือว่าใช้ได้ (ฎีกา 1466/2537)
- พินัยกรรมไม่ได้ลงวันเดือนปี ตกเป็นโมฆะ (ฎีกา 3776/2545)
- เขียนขึ้นต้นว่า “พินัยกรรม” แต่ผิดแบบก็ใช้ไม่ได้ / สถานที่ทำพินัยกรรมไม่ใช่สาระสำคัญ (ฎีกา 8747/2550)

หากไม่มี

”พินัยกรรม”

มีความเสี่ยงอะไร ?



ฉีด “วัคซีน” ด้วย Legal & Tax
ป้องกันความขัดแย้งและ
ข้อพิพาทในธุรกิจครอบครัว
ไม่ต้องใช้กฎหมายเป็น
“มีดผ่าตัดในศาล”
หากมีคดีความระหว่าง
“คนในครอบครัว”
หรือต้องใช้กฎหมายในการ
“ตัดญาติขาดมิตร” เพียงแค่ชนะคดี

ชินภัทร วิสุทธิแพทย์

ไม่มีพินัยกรรม

มรดกตกทอดยัง

“ทายาทโดยธรรม”

ทายาทในการจัดการมรดก

ทายาทผู้มีสิทธิรับมรดก

- 1) ผู้สืบสันดาน (ทางนิตินัย / ทางพฤตินัย **รวมบุตรบุญธรรม แต่บุตรบุญธรรมไม่มีสิทธิรับมรดกแทนที่**) / บิดามารดา / คู่สมรส
- 2) พี่น้องร่วมบิดามารดาเดียวกัน
- 3) พี่น้องร่วมบิดาหรือร่วมมารดาเดียวกัน
- 4) ปู่ ย่า ตา ยาย
- 5) ลุง ป้า น้า อา

**หลัก “ญาติชิด
ตัดญาติห่าง”**

“ทายาทโดยพินัยกรรม” มีสิทธิดีกว่า “ทายาทโดยธรรม”

สืบสานกิจการครอบครัวให้ยั่งยืน

ธรรมนูญครอบครัว

Family Trust

ไม่แบ่งสมบัติ / ไม่กินรวบ

ธรรมเนียมครอบครัว:
 กติกาขับเคลื่อนกิจการ/ครอบครัว

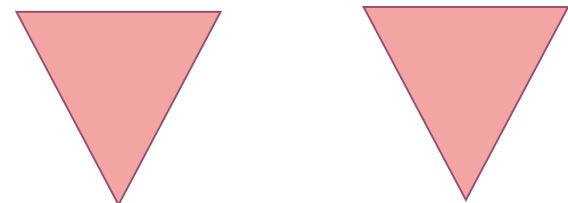


ธรรมเนียมครอบครัว

สัญญาผู้ถือหุ้น

ข้อบังคับบริษัท

- เรื่องสำคัญในธรรมเนียมครอบครัว
- Share / Investment / Property
 - Education / Health
 - Donation / Foundation / Temple
 - Diversification / Joint venture / Exit



กิจการ

ทรัพย์สิน

ข้อบังคับบริษัท

ข้อควรรู้เกี่ยวกับ “ธรรมนูญครอบครัว”
(ไม่มีผลตามกฎหมาย)

- ตัวอย่างของธรรมนูญครอบครัว

- ไม่รับ “คนนอก” (เขย สะใภ้)

- ไม่ขายหุ้น

- ไม่จ่ายเงินปันผล (IPO with gain)

- ไม่ขายกิจการ

- ไม่ขายทรัพย์สิน

- ไม่ “แตกแขนง” กิจการ (Diversification)

ข้อควรรู้เกี่ยวกับ “สัญญาผู้ถือหุ้น” (มีผลตามกฎหมาย)

- ตัวอย่างของสัญญาผู้ถือหุ้น

- ไม่ขายหุ้น / เว้นแต่ ขายให้สมาชิกในครอบครัวก่อน
หากปฏิเสธสามารถเสนอขายคนนอกได้ที่ราคาไม่
ต่ำกว่าเสนอขายให้คนในครอบครัว
- ไม่จ่ายเงินปันผล / ไม่เข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ / ไม่ Go
Inter
- ไม่ขายกิจการ / ไม่ขายทรัพย์สิน
- ไม่ “แตกแขนง” กิจการ / ไม่ออกนอก Comfort Zone

ข้อควรรู้เกี่ยวกับ “ข้อบังคับบริษัท” (มีผลตามกฎหมาย)

- ตัวอย่างของข้อบังคับบริษัท

- กำหนดหุ้นบุริมสิทธิ (Special Voting Right / Dividend Right / Liquidation Right / Blocking & Veto)
- การโอนหุ้นต้องขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมก่อน
- การโอนหุ้นต้องได้รับความยินยอมจากคณะกรรมการบริษัท
- ใบหุ้นต้องลงนามโดยกรรมการบริษัท

Family
Members

Family Holding Co

Corporate Fund

(Cash Pooling)

Family Trust

ธรรมนูญครอบครัว

สภาครอบครัว

Family Office

Family Fund

Property
Group Co

Operating
Group Co

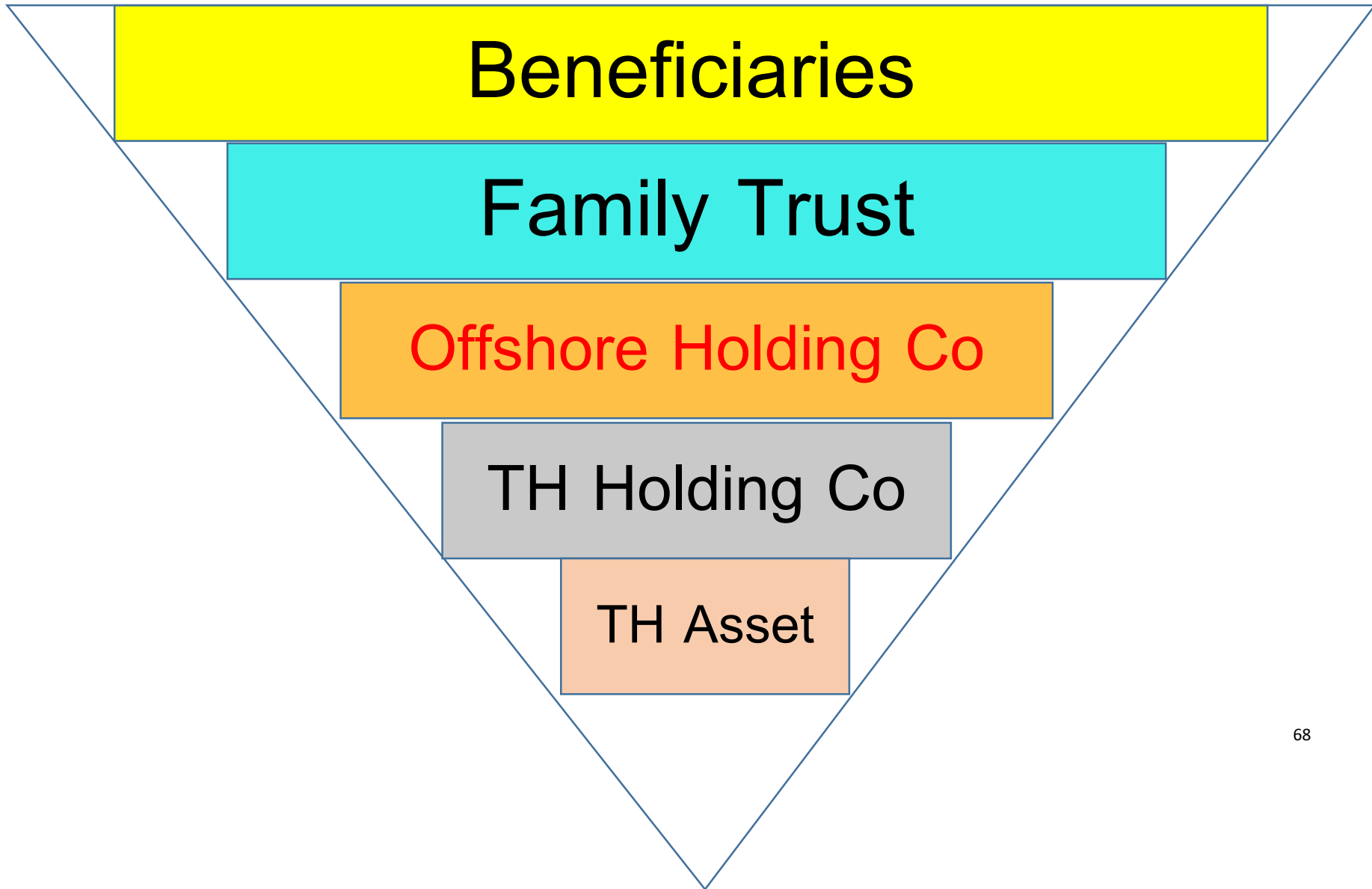
Branding
Group Co

Family Office

- Admin + paper work ให้แก่ “สภาครอบครัว”
- Meeting + Minute ในการ “ประชุมครอบครัว”
- ทะเบียนทรัพย์สิน (ที่ดิน / หุ่น)
- สวัสดิการครอบครัว (Family Welfare)
- บัญชีการเงิน “ครอบครัว” / Family Fund Investment
- ประสานงาน “ที่ปรึกษา” และ “คนนอกครอบครัว”
- ดูแลการ “สืบทอดตำแหน่ง” ในครอบครัว

ความเชื่อมโยง

“Family Trust” / “ทรัสต์สิน” / “เจ้าของ”





Family Trust (Players)



- Settlor / Beneficiaries
- Trustee
- Custodian
- Fund manager
- Escrow Agent
- Lawyer
- Tax advisor

หากไม่มี

”ธรรมนูญครอบครัว”

มีความเสี่ยงอะไร ?

ถ้ากฎหมายและภาษี คือ “วัคซีน”
ในการสร้าง “ภูมิต้านทานความขัดแย้ง”
ในธุรกิจครอบครัว

Family Charter หรือ “ธรรมนูญครอบครัว”

ก็เปรียบเสมือน “ยาบำรุง”

พุงให้ธุรกิจครอบครัว “เจริญก้าวหน้า”

สามารถส่งมอบกิจการให้ลูกหลานอย่างยั่งยืน

ชินภัทร วิสุทธิแพทย์



เหตุผลที่ไม่ควรมี

"ธรรมนูญครอบครัว"

Family Holding Co

Family Trust

เหตุผลที่ไม่ต้องการ “ธรรมาภิบาลครอบครัว”

- ครอบครัว “ไม่รักกัน”
- ครอบครัว “แตกร้าง”
- สมาชิกครอบครัวมี “ข้อพิพาท” กันในศาล
- ครอบครัวต้องการ “แบ่งสมบัติ”
- ครอบครัวต้องการ “แยกกิจการ”
- ครอบครัว “ขาดทายาท” ธุรกิจรับช่วงต่อ
- ครอบครัว “ทิ้งกิจการ” ของกงสี / ต้องการ “ขายทิ้ง”

Slide FREE Download ได้จาก

www.taxtanktv.com



Thank You

SIAM CITY LAW OFFICES LIMITED

SCL TAX CONSULTANTS LIMITED

CHAVALIT & ASSOCIATES LIMITED

SCL INTERNATIONAL LIMITED

CHAVALIT & PARTNERS LIMITED
[HUA HIN]

SCL
LAW GROUP

SCLH LEGAL & TAX CONSULTANTS LIMITED
[MYANMAR]

SCL LAW OFFICES LIMITED
[LAO PDR]

SCL LAW OFFICES LIMITED
[CAMBODIA]

Presenter Profile



Chinapat Visuttipat
ชินภัทร วิสุทธิแพทย

Partner
SCL Law Group

E: chinapat@siamcitylaw.com

Tel: 092-286-4770

LINE ID: chinapat.taxtank

1. ประสบการณ์มากกว่า 25 ปีในงานให้คำปรึกษากฎหมาย ด้านภาษีอากร / IPO / M&A ตลอดจนสัญญาทางธุรกิจ รวมถึง Offshore Incorporation / Family Business
2. ให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าทั้งในไทยและต่างประเทศร่วมกับ Partner อีก 13 คนและที่ปรึกษากฎหมายอีกกว่า 120 คนผ่านสำนักงานของ SCL ในไทย เมียนมาร์ / สเปน. ลาว / กัมพูชา
3. วิทยากรบรรยายเรื่องสัญญาธุรกิจและภาษีในงานสัมมนาและฝึกอบรม ตลอดเวลากว่า 15 ปี เป็น “อาจารย์พิเศษด้านภาษีอากร” และ กฎหมายธุรกิจ ใน หลักสูตรปริญญาตรี/โท ม. รามฯ / ม. ธรรมศาสตร์ / ม. แม่ฟ้าหลวง / ม. ศรีปทุม / ม. หอการค้าไทย / วิทยาลัยดุสิตธานี / จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / ม. กรุงเทพ
4. วิทยากรประจำให้แก่ สถาบันกรรมการไทย (IOD) สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารฯ และ สมาคมธุรกิจต่างๆ
5. “คณะกรรมการภาษี” ของสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย และ “ผู้ไกล่เกลี่ยคดี ภาษี” ประจำศาลภาษีอากรกลาง
6. “กรรมการตรวจสอบ” (Audit Committee) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

Line ID: chinapat.taxtank



More Information:

○ YouTube: TaxTankTV

○ Facebook: TaxTank

○ www.taxtanktv.com