

**การวางแผนภาษีมรดก / ภาษีการให้
ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย**

CIMB Thai (Staff Session)

ชินภัทร วิสุทธิแพทย

www.taxtanktv.com

11 มิถุนายน 2561

เค้าโครงการบรรยาย

1. **ภาษีมรดก** / ข้อสังเกต / ข้อควรระวัง
2. **ภาษีการให้** / ข้อสังเกต / ข้อควรระวัง
3. ความเข้าใจที่ถูกต้องของ “การให้”
4. การวางแผนภาษีมรดก กับ “**ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง**” ด้วยการให้ “**ภานาที่ทอง**”
5. การบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) เพื่อการวางแผนภาษีมรดกด้วยการ**นำธุรกิจครอบครัวเข้าสู่ “ตลาดหลักทรัพย์” (IPO)**

เค้าโครงการบรรยาย

6. การใช้ **Family Holding Co + ธรรมนูญครอบครัว** เพื่อก่งสีที่ไม่มีวันตาย
7. ความเข้าใจเรื่อง **Family Trust** / ร่างกฎหมาย Private Trust ของไทย
8. **Key Man Insurance** / การประกันสินเชื่อเพื่อชำระหนี้บริษัท
9. **Family Office** เพื่อการบริหารก่งสี และ Family Business

ภาษีการรับมรดก

ภาษีการให้

ภาษีการรับมรดก

- ใช้บังคับเมื่อ 1 กุมภาพันธ์ 2559
- ไม่ใช้บังคับแก่ (ม. 3) (ผลเท่ากับยกเว้นภาษีมรดก)
 - มรดกที่เจ้ามรดกตายก่อนวันกฎหมายใช้บังคับ (โชคดีที่ตายก่อน)
 - มรดกที่คู่สมรสเจ้ามรดกได้รับจากเจ้ามรดก (ต้องจดทะเบียนสมรส)

ภาษีการรับมรดก

- ผู้มีหน้าที่เสียภาษีการรับมรดก (ม. 11)
 - ผู้มีสัญชาติไทย (หลักสัญชาติ)
 - ผู้มิได้มีสัญชาติไทย แต่มีถิ่นที่อยู่ในไทย (หลักถิ่นที่อยู่)
 - ผู้มิได้มีสัญชาติไทย แต่ได้รับมรดกอันเป็นทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย (หลักทรัพย์สินตั้งอยู่)

ภาษีการรับมรดก

○ ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก

(ม. 14)

- (ทรัพย์สินมรดกที่อยู่ในไทยและนอกไทย
เฉพาะไทยหรือต่างชาติที่มีภูมิลำเนา
ในไทย)
- (ทรัพย์สินมรดกที่อยู่ในไทย เฉพาะผู้รับ
มรดกที่เป็นต่างชาติ)

ภาษีการรับมรดก

- ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 14)
 - อสังหาริมทรัพย์
 - **หลักทรัพย์** ตามกฎหมายหลักทรัพย์ฯ (ไม่ใช่แค่ “หุ้น”)
 - เงินฝากหรือเงินอื่นใดที่เจ้ามรดกมีสิทธิเรียกคืนจากสถาบันการเงิน
 - ยานพาหนะที่มีหลักฐานทางทะเบียน
 - **ทรัพย์สินทางการเงิน** ที่กำหนดเพิ่มขึ้นโดยพระราชกฤษฎีกา

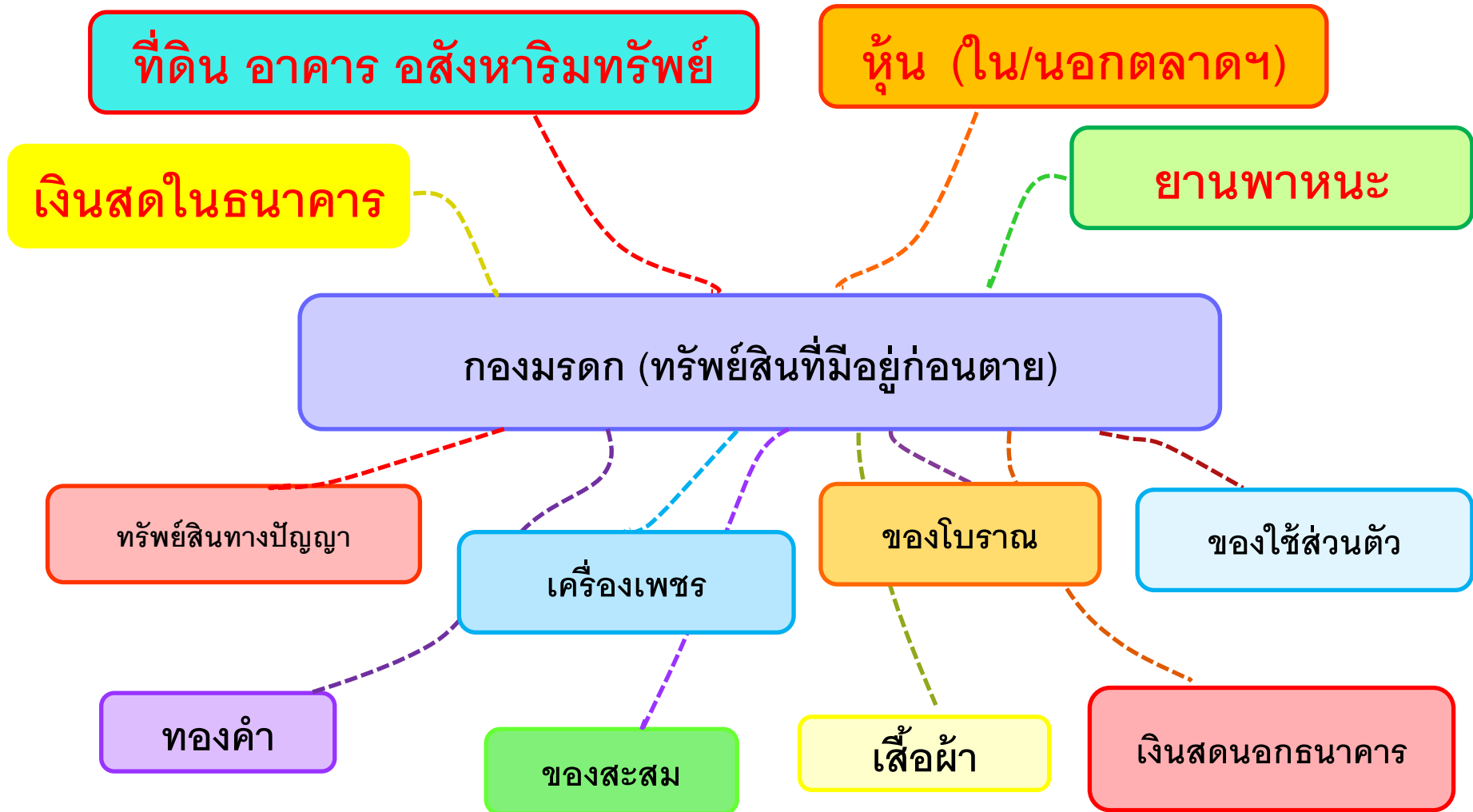
ภาษีการรับมรดก

- การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 15)
 - ให้ถือตามราคาหรือมูลค่าอันพึงมีในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นเป็นมรดก (Cash Basis)
 - อสังหาริมทรัพย์ให้ถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์ฯ หักภาระที่ถูกรอนสิทธิ (เช่นเดียวกับฐานภาษีสำหรับการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา)

ภาษีการรับมรดก

- การคำนวณมูลค่าของทรัพย์สินที่ต้องเสียภาษีการรับมรดก (ม. 15)
 - ให้ถือตามราคาหรือมูลค่าอันพึงมีในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นเป็นมรดก (Cash Basis)
 - หลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้ถือเอาราคาหลักทรัพย์นั้นในเวลาสิ้นสุดเวลาทำการของตลาดฯ ในวันที่ได้รับมรดก
 - หุ้่นนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (ใช้ราคาตามบัญชี หรือ Book Value)
 - ยานพาหนะ (ใช้ราคาจากผู้ประเมินราคา)

ทรัพย์สินมรดกที่ต้องเสียภาษีมรดก



ข้อสังเกต

ภาษีการรับมรดก

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

พินัยกรรม (Will)

(พินัยกรรมเพื่อตาย _ ควรทำหรือไม่)

Living Will (พินัยกรรมเพื่อตาย)

(บันทึกการไม่ยอมรับการรักษาทางการแพทย์)

(การรู้ญาติ)

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 การแบ่งปันทรัพย์สินมรดกให้แก่
ทายาท

เขียนพินัยกรรมอย่างไร _ ให้วางแผนภาษีมรดก ?

ข้อควรระวังเกี่ยวกับพินัยกรรม

“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)

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”

ภาษาการให้

ภาษีการให้

- ใช้บังคับเมื่อ **1 กุมภาพันธ์ 2559**
- พิจารณา “ความสัมพันธ์” ของผู้ให้และผู้รับ
- ใช้บังคับกับทรัพย์สินทุกประเภทที่ **“ให้ก่อนตาย”**
 - อสังหาริมทรัพย์
 - สิ่งงหากริมทรัพย์

ทรัพย์สินทุกประเภท ต้องเสียภาษีการให้

ที่ดิน อาคาร อสังหาริมทรัพย์

หุ้น (ใน/นอกตลาดฯ)

เงินสดในธนาคาร

ยานพาหนะ

ทรัพย์สินที่ให้ก่อนตาย

ทรัพย์สินทางปัญญา

เครื่องเพชร

ของโบราณ

ของใช้ส่วนตัว

ทองคำ

ของสะสม

เสื้อผ้า

เงินสดนอกธนาคาร

ข้อสังเกต

ภาษีการให้

ข้อสังเกต _ ภาษีการให้

- ภาษีการให้ _ นับรวมทรัพย์สินทุกประเภท _ **ไม่มียกเว้นประเภททรัพย์สิน (ต่างจากภาษีมรดก)**
- 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” (บุพการี / ผู้สืบสันดาน)
- แยกการยกเว้นภาษีการให้ระหว่าง “อสังหาริมทรัพย์” และ “สังหาริมทรัพย์”
- ผู้เสียภาษีการให้ คือ ผู้รับให้ ยกเว้น “อสังหาริมทรัพย์” ที่ “ผู้ให้” มีหน้าที่เสียภาษีการให้

ข้อสังเกต

การให้

ข้อสังเกต _ การให้

- เพิกถอนการให้ _ ด้วยเหตุเนรคุณ ดังนี้
 - ผู้รับให้**ประทุษร้าย**ต่อผู้ให้ _ เป็นความผิดฐานอาญาร้ายแรง หรือ
 - ผู้รับให้ทำให้ผู้ให้**เสียชื่อเสียง** หรือ **หมิ่นประมาท**ผู้ให้อย่างร้ายแรง หรือ
 - ผู้รับให้**ไม่ยอมให้**สิ่งของจำเป็นเลี้ยงชีวิตแก่ผู้ให้ในเวลาที่ผู้ให้ยากไร้และผู้รับยังสามารถจะให้ได้

เพิกถอนการให้ _ ด้วยเหตุเนรคุณ

- การยกทรัพย์สินให้ทายาท - ก่อนตาย

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 1078/2553 (เพิกถอนการให้
ด้วยเหตุเนรคุณ)

“ถ้อยคำที่จำเลยดำใจทักว่า: อีแก่ไม่ยุติธรรม มิ่งทำให้
ครอบครัวกูแตกแยก กูจะไม่อยู่กับมิ่งแล้ว”

เพิกถอนการให้ _ ด้วยเหตุเนรคุณ

- การยกทรัพย์สินให้ทายาท - **ก่อนตาย**

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 1078/2553 (เพิกถอนการให้ด้วยเหตุ
เนรคุณ)

..... เป็นการแสดงเจตนาดูหมิ่นโจทก์ซึ่งเป็นอา _ จำเลยเรียก
โจทก์ว่า อื่แก่ ขึ้นมิ่งขึ้นกู กับโจทก์ ย่อมทำให้โจทก์อับอายเสีย
ชื่อเสียงและเป็นการ หมิ่นประมาทโจทก์อย่างร้ายแรง ตาม ป.
พ.พ. มาตรา 531 (2) **โจทก์ย่อมเรียกถอนคืนการให้เพราะเหตุ
จำเลยประพฤติเนรคุณได้”**

เพิกถอนการให้ _ ด้วยเหตุเนรคุณ

- การยกทรัพย์สินให้ทายาท - **ก่อนตาย**

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 6424/2557 (เพิกถอนการให้ด้วยเหตุ
เนรคุณ)

“การที่บุตรเรียกบิดาว่า **“ไอ้แก่”** ก็เป็นคำด่าแล้ว ทั้งยังพูดอีกว่า
“ไอ้แก่ แก่แล้วเลอะเลือน” จึงเป็นการด่าบิดาโดยไม่ให้ความ
เคารพนับถือยำเกรง หยาบคาย แสดงถึงการเหยียดหยามดู
แคลนเป็นถ้อยคำ**หมิ่นประมาทบิดาอย่างร้ายแรง”**

พิพากษาให้ลูก... จดทะเบียนโอนที่ดินสองแปลงคืนแก่พ่อไป”

ข้อสังเกต _ การให้

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

ข้อสังเกต _ การให้

- การปลดหนี้ หรือ **การยกหนี้ให้** _ ถือเป็น “การให้” ประเภทหนึ่ง
- การ**ชำระหนี้แทน** _ ถือเป็น “การให้”
- การ**ซื้อที่ดิน / กองทุน** _ ใส่ชื่อคนอื่น _ ถือเป็น “การให้”
- การ**ซื้อประกันชีวิต** _ ใส่ชื่อคนอื่นเป็น “ผู้เอาประกัน” _ ถือเป็น “การให้”
- นิติกรรมอำพราง คือ การทำนิติกรรมอย่างหนึ่ง _ เพื่อ “ปกปิด” นิติกรรมอีกอย่างหนึ่ง _ **โมฆะ**

สรุป ภาษีการให้ / ภาษีการรับมรดก

ภาษีการให้ (ก่อนตาย) (แยกระหว่างอสังหาริมทรัพย์และ สังหาริมทรัพย์)	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

ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

ผลกระทบต่อ

“การวางแผนมรดก”

(ร่างกฎหมาย)

พรบ.ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

คาดว่าจะเป็นกฎหมายปี 2561

คาดว่าจะใช้บังคับปี 2562 - 2563

- **ร่างพรบ. ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง**
 - ผู้เสียภาษี (เจ้าของ / ผู้ครอบครอง)
 - ที่ดิน (รวมถึงพื้นที่ที่เป็นภูเขา **หรือ ที่มีน้ำด้วย**)
 - สิ่งปลูกสร้าง (โรงเรียน อาคาร สิ่งปลูกสร้างอื่น)
 - ทรัพย์สินที่ได้รับยกเว้นภาษี
 - ยกเลิกภาษีโรงเรียนฯ และ ภาษีบำรุงท้องที่

ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง (ใหม่)

(มติ ครม. ณ วันที่ 21 มีนาคม 2560)

ราคาประเมิน ที่ดิน/สิ่งปลูกสร้าง/ห้องชุด จะใช้เป็นฐานภาษี แทน ค่าเช่า

ประเภทที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	เพดานของอัตราภาษี (กรม.)	เพดานของอัตราภาษี (สนช.) ปี 2561
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%)

ทรัพย์สินที่ได้รับยกเว้นภาษี

- ทรัพย์สินที่มีได้ใช้หาผลประโยชน์ของรัฐ / กรณีเฉพาะ
- ทรัพย์สินของ UN / องค์การระหว่างประเทศ / สถานทูต
- ศาสนสมบัติที่มีได้ใช้หาผลประโยชน์
- สุสานสาธารณะ ได้มีได้รับประโยชน์ตอบแทน
- ทรัพย์สินมูลนิธิ / องค์การกิจการสาธารณะ เฉพาะที่มีได้ใช้หาผลประโยชน์
- ทรัพย์สินเอกชนที่ยอมให้ราชการใช้ หรือ ใช้เองเพื่อสาธารณะประโยชน์ และมีได้ใช้/หาผลประโยชน์
- ทรัพย์สินส่วนกลางในอาคารชุด / ที่ดินตามกฎหมายจัดสรรที่ดิน เฉพาะที่มีได้ใช้ประโยชน์เชิงพาณิชย์

ทรัพย์สินที่ได้รับยกเว้นภาษี

- ที่ดินสาธารณูปโภคในนิคมอุตสาหกรรม
- พิพธิภัณฑ์ตามที่กฎหมายกำหนด
- ที่ดินที่กฎหมายห้ามไม่ให้ทำประโยชน์ เช่น Buffer Zone
- สิ่งปลูกสร้างที่ใช้ต่อเนื่องกับอาคาร เช่น ถนน/ลานคอนกรีต / รั้ว / บ่อบำบัดน้ำเสีย
- สิ่งปลูกสร้างของรัฐวิสาหกิจด้านคมนาคม เช่น ทางด่วน / รถไฟฟ้า / รถใต้ดิน / สนามบิน

- บ้านอยู่อาศัยหลักที่เจ้าของได้รับมรดกก่อนกฎหมายใช้บังคับ
- ทรัพย์สินของสถานศึกษาเอกชน
- ที่ดินที่กฎหมายห้ามทำประโยชน์บางอย่าง เช่น ห้ามสร้างอาคารขนาดใหญ่ แต่ให้ปลูกบ้านอาศัยหรือทำเกษตร
- ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่ใช้สนามกีฬา / สันทนาการ
- ที่ดิน หรือ สิ่งปลูกสร้างที่ใช้จอดรถสาธารณะ (Park & Ride)

จะบริหารทรัพย์สินอย่างไร ?

- ที่ดิน “ว่างเปล่า” / แปลงให้เป็นที่ดินประเภทอื่น
- ทำอะไรได้บ้าง (เพื่อประโยชน์สาธารณะ / มิได้ใช้/หาผลประโยชน์) / ห้ามเก็บค่าตอบแทน
 - สวนสาธารณะ / สนามกีฬา / สนามเด็กเล่น (ชั้นป่า / ไม่โอนกรรมสิทธิ์ที่ดิน / ทำบันทึกฯ ให้ใช้ที่ดิน / กำหนดเวลาใช้งาน)
- ที่ดินเพื่อการเกษตร / ให้เช่า / กลายเป็นที่ดินเชิงพาณิชย์ หรือไม่ ???

จะบริหารทรัพย์สินอย่างไร ?

- ที่ดิน “รกร้างว่างเปล่า” / แปลงให้เป็นที่ดิน “เกษตร”
- ที่ดินเกษตร / ทำอะไรได้บ้าง
 - ทำจริง / มีการ “เพาะปลูก” / ดูแล / ตัดแต่ง / เก็บเกี่ยว
 - **พืชอายุสั้น** (โหระพา/กระเพรา/สมุนไพรร) / **อายุกลาง** (กล้วยหอม/แตงโม/มะละกอ) / **อายุยาว** (มะพร้าว/มะนาว/มะม่วง/อินทผลัม) เพื่อให้ “เลี้ยงตัวเอง” ได้ / อย่าลืมเมื่อไรถอน (เปลี่ยนการใช้ที่ดิน)
- ห้ามให้เช่า !!! / ต้อง “ทำนาเอง” (จ้างคนอื่นได้)

การจัดทำทรัพย์สิน

ภาชนะที่ทอง

(ต่ออายุไปจนถึง 31 ธันวาคม 2561)

ภาชีนาที่ทอง

การแปลงทรัพย์สินกิจการเป็นหุ้นบริษัทใหม่

มติ ครม. 9 สิงหาคม 2559 (เป็นกฎหมายแล้ว / สิ้นสุดสิทธิประโยชน์ทางภาษี 31 ธันวาคม 2560) มติ ครม. 1 พฤษภาคม 2561 "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 / อากรแสดมภ์ (Property & Share Swap) _ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร ฉบับที่ 5 วันที่ 5 มิถุนายน 2560

ลดค่าธรรมเนียมการโอนที่ดินจาก 2% เหลือ 0.01% (การต่ออายุยังไม่ยืนยัน)

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

แปลงที่ดินเป็นหุ้นอย่างไร ?

ต้องใช้เงินสดหรือไม่ ?

(Property & Share Swap = Non-Cash)

มีภาษี/ค่าใช้จ่ายหรือไม่ ?

ตีราคาที่ดิน/หุ้นอย่างไร ?

“ภาษีนาที่ทอง” ยกเว้นภาษี

แปลง “ที่ดิน” ให้เป็น “หุ้น” อย่างไร ?

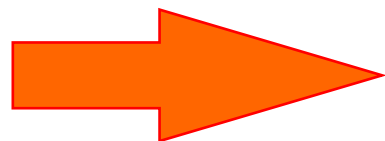
ที่ดินเปล่า
(เพื่อเก็งกำไร/ เก็บ)
ที่ดินในกิจการ

บุคคลเจ้าของ
ที่ดิน

บุคคลโอนที่ดินเข้า
บริษัทใช้ “ราคาใด” ?

Property Co

บุคคลถือหุ้นบริษัท
ราคาหุ้นไม่เพิ่มขึ้น
เว้นแต่มีกำไรสะสม



ขึ้น 20% ทุก 4 ปี

ปีที่ 1 - 4
ปีที่ 5 - 8
ปีที่ 9 - 12
ปีที่ 13 - 16
ปีที่ 17 - 20

ราคาประเมิน 200 ล้านบาท

ราคาประเมิน 240 ล้านบาท

ราคาประเมิน 288 ล้านบาท

ราคาประเมิน 346 ล้านบาท

ราคาประเมิน 415 ล้านบาท

ราคาหุ้นที่ใช้ swap กับที่ดิน ใช้ราคา
ประเมินฯ หรือ ราคาซื้อขาย ?

เปลี่ยนมรดก จาก
ที่ดินให้กลายเป็นหุ้น

“แช่แข็ง” ราคาที่ดินที่ ต้องการ
เก็บไว้ 100 ปี ไว้ใน “ราคาหุ้น”

ภาษี+ค่าใช้จ่าย เมื่อโอนที่ดิน	บุคคลธรรมดา	บริษัท
<p>ภาษีเงินได้</p>	<p>5 – 35 % ของ<u>ราคาประเมินฯ</u> แม้ว่าจะขาย สูงกว่า / หักด้วย ค่าใช้จ่ายเหมาตาม กฎหมาย</p> <p><u>(มติ ครม. 18 ต.ค. 2559 จะแก้ไข “ฐาน ภาษี” ให้ใช้ “ราคาซื้อขาย” หรือ “ราคา ประเมิน” แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า)</u></p>	<p>_1 % ภาษีหัก ณ ที่จ่าย ของ<u>ราคา ซื้อขาย หรือ ราคาประเมินฯ</u> แล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า _20 % ของกำไรสุทธิ _10% ของเงินปันผล (10% ของ 80) _อัตราภาษีที่แท้จริง = 28%</p>
<p>ภาษีธุรกิจ เฉพาะ</p>	<p>ถือเกิน 5 ปี ได้รับยกเว้น (3.3 % ของ <u>ราคาซื้อขาย</u> หากถือครองไม่เกิน 5 ปี)</p>	<p>3.3 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> (ไม่ คำนึงถึงอายุการถือครอง)</p>
<p>อากรแสตมป์</p>	<p>0.5 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> (ได้รับยกเว้น หากเสียภาษีธุรกิจเฉพาะ)</p>	<p>0.5 % ของ<u>ราคาซื้อขาย</u> (ได้รับยกเว้น)</p>
<p>ค่าธรรมเนียม โอนที่ดิน</p>	<p>2 % จาก<u>ราคาประเมินฯ</u></p>	<p>2 % จาก<u>ราคาประเมินฯ</u></p>

ภานิชนาทาทอง

- ❖ ที่ดินต้องใช้ใน “กิจการ” ของบุคคลธรรมดา
ก่อน “แปลงเป็นทุนบริษัท”
- ❖ ไม่มีค่านิชยามของ “กิจการ”
- ❖ ไม่มีกรอบเวลาของ “กิจการ”
- ❖ ที่ดินบ้านพักอาศัย / ที่ดินเปล่า _ ใช้ในกิจการ
แต่ไม่ได้ให้เช่า _ ไม่ถือเป็นกิจการ

ภาษีนานาที่ทอง

❖ "กิจการของบุคคลธรรมดาควรมีหลักฐาน "กิจการ" เช่น

- (1) เอกสารทางราชการ
- (2) สัญญาทางธุรกิจกับบุคคลภายนอก
- (3) หลักฐานการรับค่าตอบแทนกิจการจากบุคคลภายนอก
- (4) หลักฐานทางการเงินในกิจการของบุคคลธรรมดา
- (5) หลักฐานการเสียภาษีจากกิจการ (ภาษีโรงเรือนฯ / ภาษีรายได้ / VAT)

❖ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า

- จดทะเบียนตั้งบริษัท _ จดงชื่อบริษัท
- ชำระค่าหุ้นด้วย “ทรัพย์สินอื่น” แทนเงินสด

❖ กรมที่ดิน / กรมโรงงานอุตสาหกรรม / กรมการขนส่งทางบก

- จดทะเบียนโอนทรัพย์สินให้แก่บริษัท _ ชำระค่าหุ้นด้วย “ทรัพย์สินอื่น” แทนเงินสด

❖ กรมสรรพากร

- ตรวจสอบเงื่อนไข/คุณสมบัติการยกเว้นภาษี _ ราคาโอนทรัพย์สิน
- ตรวจสอบภาษีของ “บุคคลธรรมดา” ก่อน “แปลงทรัพย์สินเป็นทุน”

หากไม่เข้าเงื่อนไข “ยกเว้นภาษี”

แปลงที่ดินเป็นหุ้น

ตีราคาที่ดินเป็นหุ้นราคาอะไร ? (ราคาตลาด)

มีภาษี/ค่าใช้จ่ายหรือไม่ ? (มีภาษี/ค่าธรรมเนียมฯ ตามปกติ)

หลักฐานอะไร ? (รายงานการประเมินทรัพย์สิน)

ฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จากการขายที่ดิน

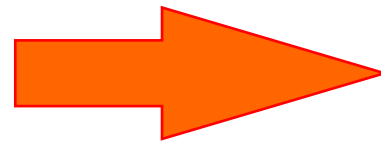
มาตรา 49 ทวิ ในกรณีที่เป็นกรอโนกรรมสิทธิ์หรือสิทธิครอบครองในอสังหาริมทรัพย์ โดยมีหรือไม่มีค่าตอบแทนไม่ว่าราคาซื้อขายกันตามปกติในท้องตลาดของอสังหาริมทรัพย์นั้นจะเป็นอย่างไรก็ตาม ให้เจ้าพนักงานประเมินกำหนดราคาขายอสังหาริมทรัพย์นั้น โดยถือตามราคาประเมินทุนทรัพย์เพื่อเรียกเก็บค่าธรรมเนียมจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมตามประมวลกฎหมายที่ดิน ซึ่งเป็นราคาที่ใช้อยู่ในวันที่มีการโอนนั้น

การคำนวณค่าใช้จ่าย บุคคลธรรมดา	อายุการถือครอง ที่ดิน (ปี)	ค่าใช้จ่ายเหมา (%)
พระราชกฤษฎีกา (ฉบับที่ 165)	1	92
	2	84
	3	77
	4	71
	5	65
	6	60
	7	55
		8 ปีขึ้นไป

ผลภายหลังการแปลงที่ดินเป็นหุ้น

ที่ดินเปล่า (ชื่อบริษัท)

Property Co



ให้เช่าที่ดิน
“ราคาตลาด”

Operating Co

เจ้าของอาคาร

ข้อควรระวัง

- ที่ดินไม่มีค่าเสื่อมราคา
- ไม่มีรายจ่าย / รับแต่รายได้ค่าเช่า

รายได้จากกิจการ

หักด้วย

ค่าเช่า / ค่าเสื่อมอาคาร

1. ควร “ควบรวมบริษัท” เป็นบริษัทเดียว หรือ

2. ควรทำสัญญาเช่าแบบพิเศษ (BTO / BOT)

ภาษี / ค่าธรรมเนียมฯ	โอนกิจการทั้งหมด	ควบบริษัท
ภาษีเงินได้บุคคล	ยกเว้น	ยกเว้น
ภาษีเงินได้บริษัท	ยกเว้น	ยกเว้น
ภาษีมูลค่าเพิ่ม	ยกเว้น	ยกเว้น
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	ยกเว้น	ยกเว้น
อากรแสตมป์	ยกเว้น	ยกเว้น
ค่าธรรมเนียมโอนที่ดิน	2 %	ยกเว้น
หมายเหตุ	<p>ไม่สามารถนำ Tax Loss ของบริษัทที่โอนหรือควบ กัน มาใช้ได้ / แต่ไม่ห้าม Tax Loss ของบริษัทที่รับ โอน</p>	

BTO / BOT ดีสำหรับใคร ?

คู่สัญญา	BTO	BOT
ผู้ให้เช่า	<p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อสร้างเสร็จ</p> <p>_รายได้จากอาคารนำไปเฉลี่ยเสียภาษีตามอายุสัญญาเช่า</p> <p>_รายจ่ายจากอาคาร คือ Depreciation</p> <p><u>_ผลทางภาษี คือ ชะลอการเสียภาษีจากการเฉลี่ยรายได้ตามอายุสัญญาเช่า</u></p>	<p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อครบสัญญาเช่า</p> <p><u>_รายได้นำไปเสียภาษีในปีเดียวเมื่อครบอายุการเช่า</u></p> <p>_ผลทางภาษี คือ เสียภาษีมากในปีที่สัญญาสิ้นสุด</p>
ผู้เช่า	<p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อสร้างเสร็จ</p> <p>_รายจ่ายจากอาคารนำไปเฉลี่ยตามอายุสัญญาเช่า (Amortization)</p> <p><u>_VAT ค่าก่อสร้างนำไปใช้ไม่ได้</u></p> <p><u>ผลทางภาษี คือ VAT เป็นต้นทุน</u></p>	<p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อครบสัญญาเช่า</p> <p><u>รายจ่ายจากอาคารที่โอนต้องใช้ Fair Market Value</u></p> <p><u>_VAT ค่าก่อสร้างนำไปใช้ได้</u></p>

ขยายความ BTO

คู่สัญญา	BTO	ขยายความ
ผู้ให้เช่า	<p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อสร้างเสร็จ</p> <p>_รายได้จากอาคารนำไปเฉลี่ยเสียหายตามอายุสัญญาเช่า</p> <p>_รายจ่ายจากอาคาร คือ Depreciation</p> <p><u>_ผลทางภาษี คือ ชะลอการเสียหายจากการเฉลี่ยรายได้ตามอายุสัญญาเช่า</u></p>	<p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนทันทีเมื่ออาคารสร้างเสร็จ (ไม่ต้องจดทะเบียนโอนอาคาร)</p> <p>_รายได้จากมูลค่าอาคารนำไป "เฉลี่ยรับรู้รายได้" ตามปีอายุการเช่า (<u>กระจายฐานรายได้</u>)</p> <p>_รายจ่ายจากมูลค่าอาคาร คือ "ค่าเสื่อมราคา" ไม่เกินปีละ 5%</p> <p>_ คำนวณรายได้/รายจ่ายให้ Match กันตลอดอายุสัญญาเช่า</p>

ขยายความ BOT

คู่สัญญา	BOT	ขยายความ
ผู้เช่า	<p>_กรรมสิทธิ์อาคารโอนเมื่อครบสัญญาเช่า</p> <p>_มูลค่าอาคารที่โอนต้องใช้ Fair Market Value (ใช้ Book Value ที่เหลือ 1 บาทไม่ได้)</p> <p>_VAT ค่าก่อสร้างนำไปใช้ได้ (ไม่เป็น “ภาษีซื้อต้องห้าม” ตามประกาศอธิบดีฯ VAT ฉบับที่ 42 ข้อ 2 (4) _ เพราะโอนอาคารหลังจาก 3 ปี)</p>	<p>_ผู้เช่าได้ใช้ “ค่าเสื่อมราคา” ของอาคารที่ก่อสร้างลงบนที่ดินที่เช่ามา Match กับอายุการเช่าที่ดิน (ค่าเสื่อมฯ ใช้ได้เป็นเสมือนรายจ่ายทางภาษี)</p> <p>_การโอนอาคารให้แก่ “ผู้ให้เช่าที่ดิน” เมื่อครบสัญญาเช่า _ มีผลเท่ากับ Sale & Lease Back หากมีการ “ต่ออายุสัญญาเช่า” (มีผลเท่ากับ Restart “รายจ่ายทางภาษี” ของผู้เช่า _ หลังจากได้ “ขายอาคาร” และมี “รายได้ทางภาษี” เข้ามาในกิจการของผู้เช่า)</p>

“หนีภาษี” เท่ากับ “ฟอกเงิน”

กฎหมายใหม่นี้ (พรบ. ฉบับที่ 45) _ มีผลใช้บังคับ 2 เมษายน 2560

ผลที่ตามมา คือ ผู้กระทำความผิดมีหน้าที่เสียภาษี หรือ นำส่งภาษี และ
ความผิดนั้นเกี่ยวกับ (จำนวนเงินภาษี)

1. จำนวนเงินภาษีที่หลีกเลี่ยงหรือจ้อโกงตั้งแต่ 10 ล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป
หรือ
2. จำนวนภาษีที่ขอคืน "โดยความเท็จ" "โดยจ้อโกง" หรือ "อุบาย" หรือ
"วิธีการอื่นใดทำนองเดียวกัน" ตั้งแต่ 2 ล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป และ
3. ผู้มีหน้าที่เสียภาษี หรือ นำส่งภาษี ได้กระทำในลักษณะเป็น "กระบวนการ"
หรือ "เป็นเครือข่าย" โดยสร้างธุรกรรมอันเป็นเท็จ หรือ ปกปิดเงินได้พึง
ประเมินหรือรายได้ _ เพื่อหลีกเลี่ยงหรือจ้อโกงภาษี _ และ

“หนีภาษี” เท่ากับ “ฟอกเงิน”

4. มี พฤติกรรมปกปิดหรือซ่อนเร้นทรัพย์สิน ที่เกี่ยวกับการกระทำความผิด _
เพื่อมิให้ติดตามทรัพย์สินนั้นได้
 5. ให้ถือว่าความผิดดังกล่าวเป็น "ความผิดมูลฐาน" ตามกฎหมายฟอกเงิน
 6. อธิบดีกรมสรรพากร ต้องส่งเรื่องไปยัง สำนักงาน ปปง. ตามความเห็นชอบ
ของ "คณะกรรมการพิจารณากลับกรองความผิดทางภาษีอากรที่เข้าข่าย
ความผิดมูลฐาน"
- กรณีนี้ Taxpayer / ผู้มีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย / Tax Advisor ต้องเพิ่มความ
ระมัดระวังอย่างมาก มิฉะนั้น อาจเข้าไปมี "ส่วนเกี่ยวข้อง" กับ Tax Fraud ได้
_ จึงต้องใช้ความระมัดระวังอย่างสูงข้อสังเกต คือ กฎหมายนี้ใช้บังคับตั้งแต่ 2
เมษายน 2560 _ จึงไม่อาจนำไปใช้กับการกระทำความผิดอาญาในอดีตก่อนหน้า
ได้ _ แต่ในทางปฏิบัติ เจ้าหน้าที่รัฐสามารถ "ซักถาม" หรือ "ค้นหาข้อเท็จจริง"
ได้

หากยังคงเก็บที่ดินในชื่อบุคคล

แทนที่เก็บหุ้นบริษัท ?

อนาคตจะเสี่ยงกับเรื่องอะไรบ้าง

ปี 2559 ภาษีมรดก / ภาษีการให้

ปี 2561 ฐานภาษีบุคคลเปลี่ยนฐาน

ปี 2563 ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

การบริหารความมั่งคั่ง

(Wealth Management)

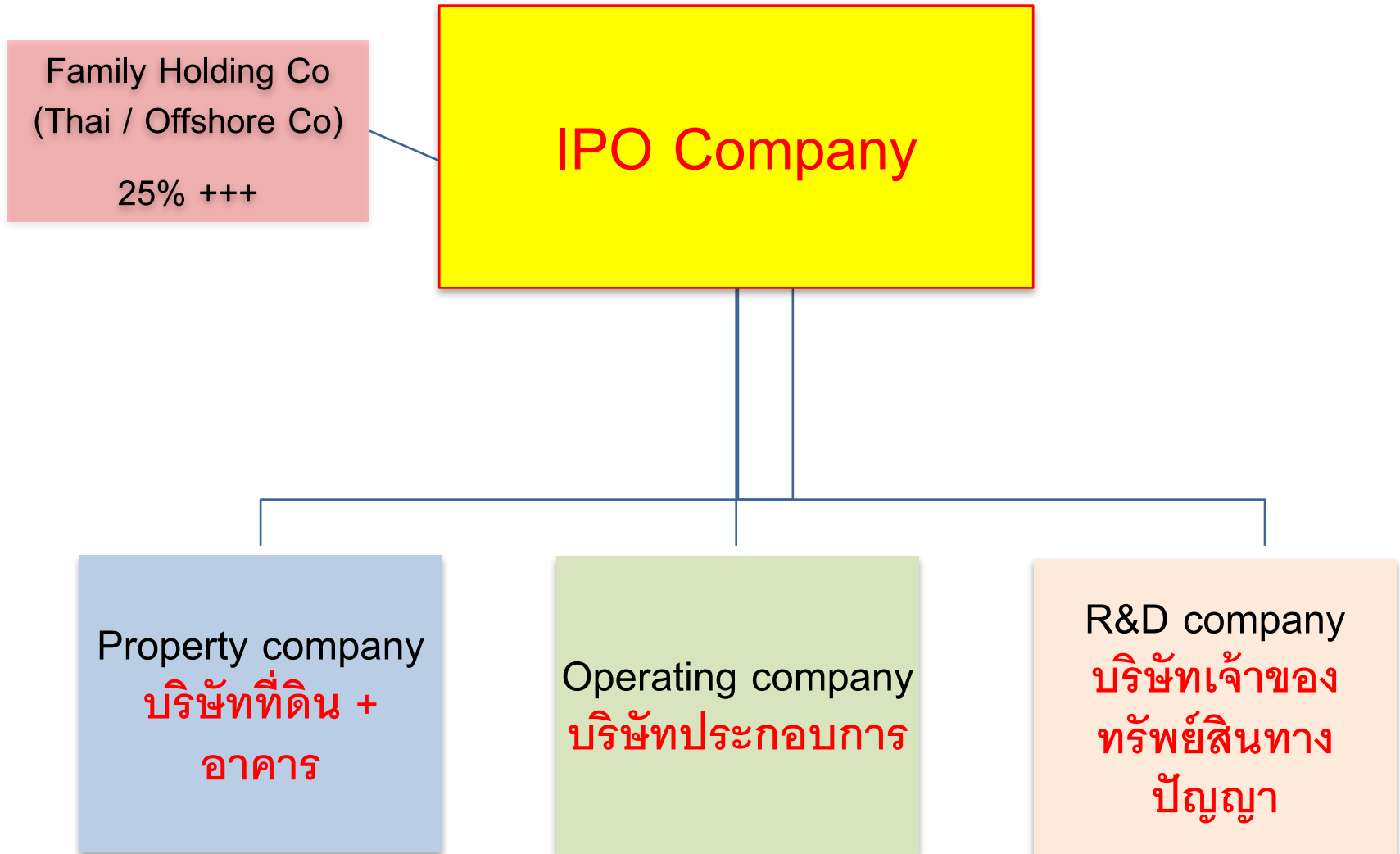
เพื่อการวางแผนภาษีมรดก

ด้วยการนำธุรกิจครอบครัวเข้าสู่

“ตลาดหลักทรัพย์”

(IPO)

การจัดรูปแบบองค์กร Holding Co



หุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ กับ หุ้นนอกตลาดฯ / จัดการอย่างไร ???

หุ้นในตลาดฯ

ราคาตลาด ณ วันได้รับมรดก

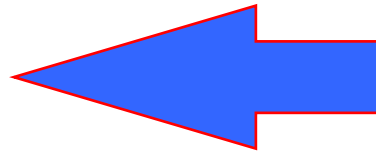
ราคาตลาด ณ วันนี้ 15,000 ล้านบาท

ลูกคนที่ 1

ลูกคนที่ 2

ลูกคนที่ 3

บุคคลเจ้าของหุ้น



บุคคลโอนหุ้นในตลาดฯ

“ราคาใด” ?

หากโอนหุ้นใน
ตลาดฯ ให้
Holding Co จะ
สูญเสียสถานะ
Tax Free

หุ้นนอกตลาดฯ
(Holding Co)

ราคา Par หรือ

ราคา Book Value ???

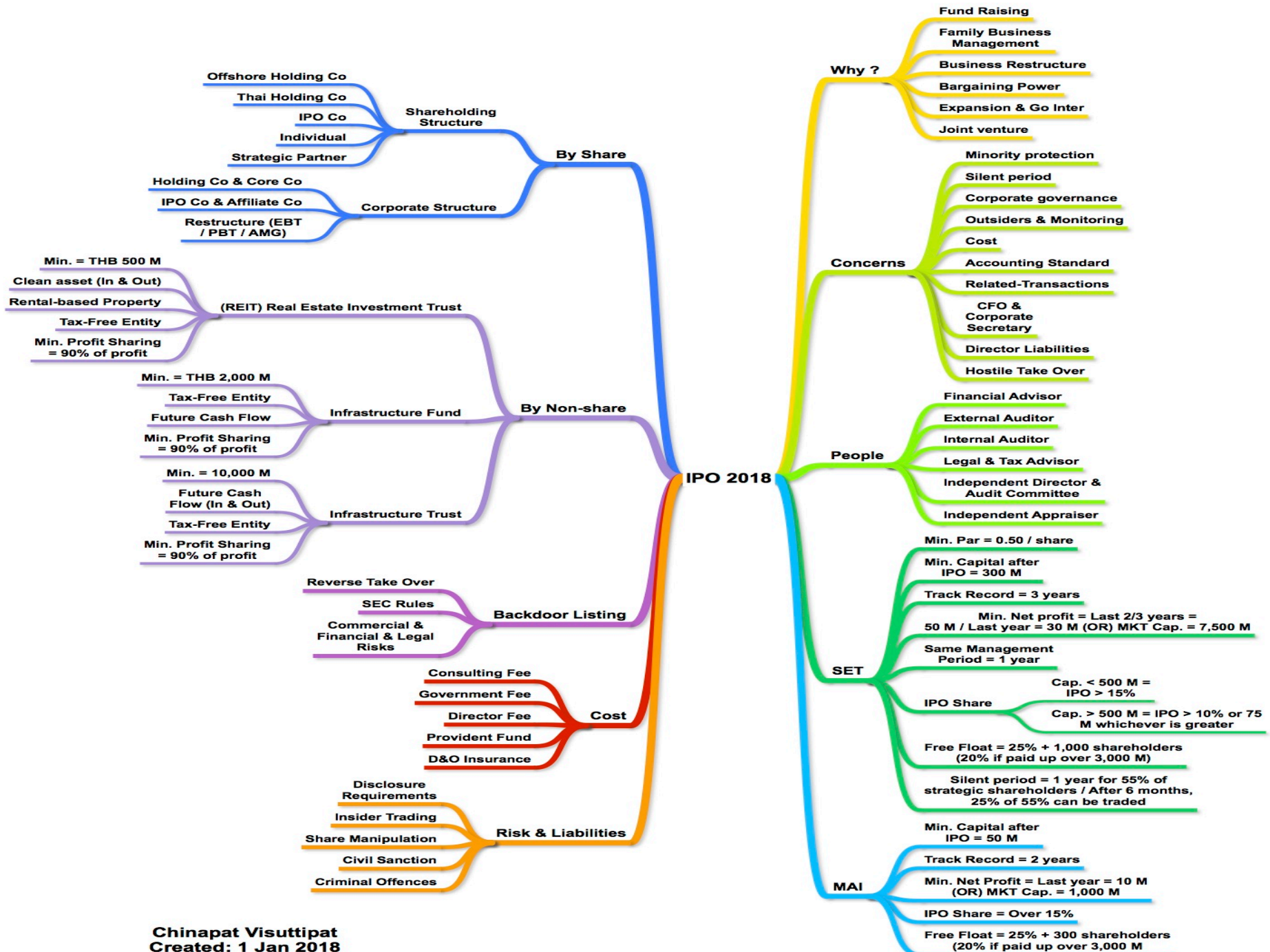


Holding Co ไม่ได้รับยกเว้น
ภาษีจากกำไรที่ขายหุ้น
(Capital Gain)

Holding Co ถือหุ้นเกิน 25% / รับ
เงินปันผล (Dividend) ได้รับ
ยกเว้นภาษี

แบ่งมรดกคนละ 5,000 ล้านบาทยกเว้นภาษี 300 ล้านบาท

เสียภาษีมรดก คนละ 245 ล้านบาท รวม 735 ล้านบาท



IPO Advantage (1)

- **Upside Gain**

- กำไรจากการขายหุ้น _ บุคคลธรรมดาได้รับยกเว้นภาษี
- โอนขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ _ ได้รับยกเว้นอากรแสตมป์

- **เงินปันผลจาก “บริษัทจดทะเบียน” ได้รับยกเว้นภาษี**

- เมื่อใช้ Family Holding Co ถือหุ้นใน “บริษัทจดทะเบียน”

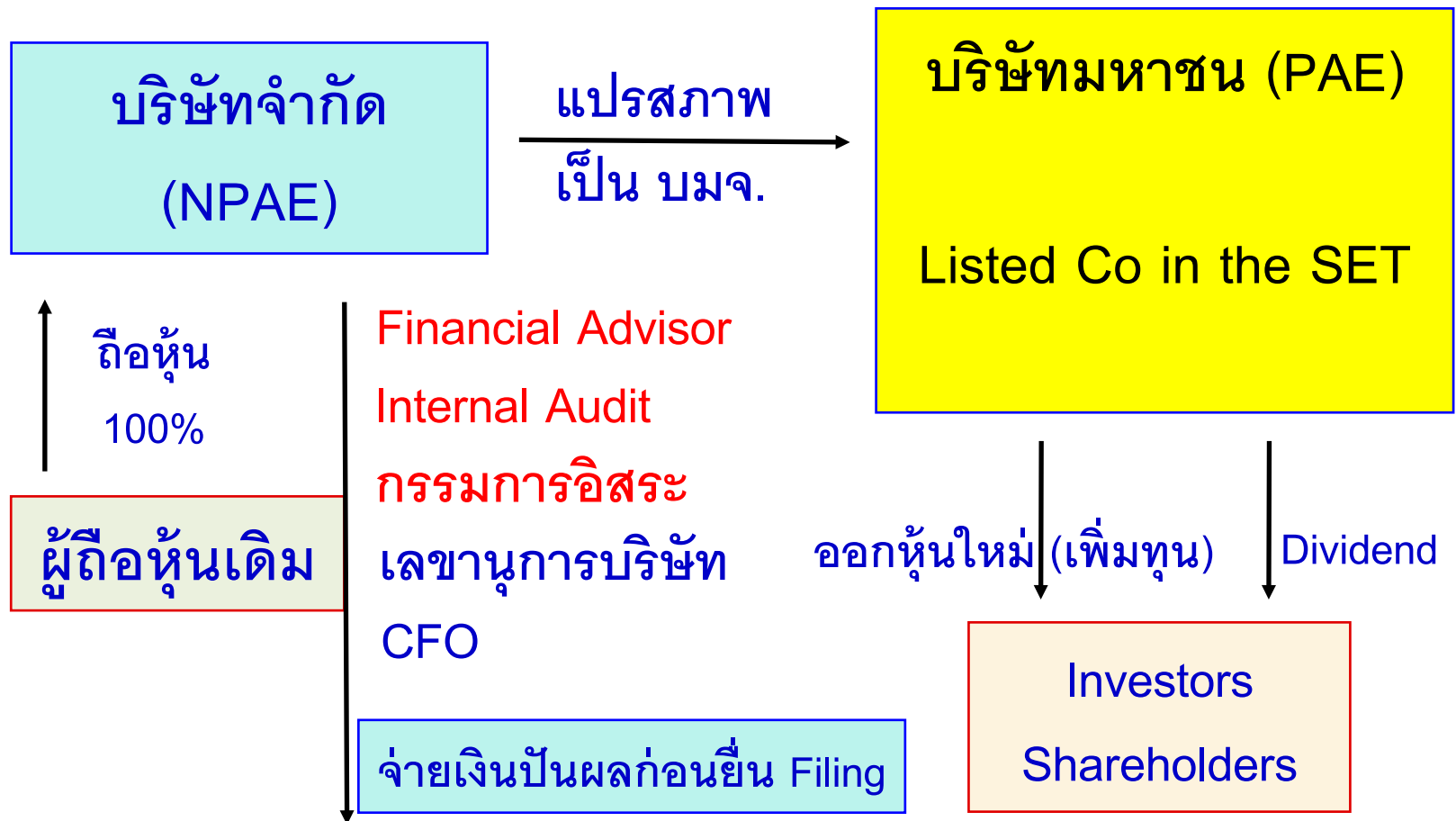
- **Strategic Partner & JV Opportunities**

- โอกาสได้ “หุ้นส่วนทางธุรกิจ” และแนวโน้มการ “ร่วมทุน”
- High Bargaining Power

IPO Advantage (2)

- Professional & HR Management
 - เป็นที่ดึงดูด “มืออาชีพ” และ “พนักงาน”
- Market Capitalization Valuation
 - ทราบมูลค่าของกิจการ
- Anti-Take Over
 - ใช้ Family Holding Co เป็นเครื่องมือป้องกันการ “ครอบงำกิจการ”
- Asset Allocation & Wealth Management
 - จัดสรรทรัพย์สินใน “กิจการครอบครัว”
 - บริหารจัดการ “ความมั่งคั่ง” ในกิจการครอบครัว

IPO Process



ตัวอย่าง Family Holding Co และ IPO Holding Co (1)

Family Holding Co	การถือหุ้น (%)	Listed Co
บริษัท เอแอลที โฮลดิ้ง จำกัด	50.00	ALT
บริษัท เซ็นทรัลโฮลดิ้ง จำกัด	26.21	CPN
บริษัท วัฒนภักดี จำกัด	47.62	AMARIN
AMATA ASIA LIMITED	36.21	AMATAV
บริษัท เอ.บี.เค.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	46.33	ASIA
บริษัท ทีโอเอ กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	29.99	TOA
บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด	64.58	BJC
บริษัท เจอาร์จีจี จำกัด	25.10	BR
บริษัท ทุนบุรีรัมย์ จำกัด	50.00	BRR
บริษัท เสถียรธรรมโฮลดิ้ง จำกัด	25.01	CBG

ตัวอย่าง Family Holding Co
และ IPO Holding Co (2)

Family Holding Co	การถือหุ้น (%)	Listed Co
บริษัท ทีปกรโฮลดิ้ง จำกัด	38.80	CCP
บริษัท ซาติชีวะ จำกัด	33.18	CHEWA
บริษัท มหาศิริ สยาม จำกัด	17.30	CK
บริษัท ช.การช่าง โฮลดิ้ง จำกัด	10.12	
บริษัท ซี.เค.ออฟฟิศ ทาวเวอร์ จำกัด	5.08	
บริษัท ซี.พี.เมอร์แซนไดซิ่ง จำกัด	31.33	CPALL
บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด	29.52	CPF
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์โฮลดิ้ง จำกัด	11.11	
บริษัท ชุมพรโฮลดิ้ง จำกัด	33.92	CPI

ตัวอย่าง Family Holding Co และ IPO Holding Co (3)

Family Holding Co	การถือหุ้น (%)	Listed Co
บริษัท มายเรียด วัสดุ จำกัด	53.23	DRT
บริษัท ชนิตต์และลูก จำกัด	49.40	DTC
PREMIUM FINANCIAL SERVICES CO.,LTD.	25.50	ECL
บริษัท วิฑูรปกรณ์ โฮลดิ้ง จำกัด	60.00	EPG
บริษัท คิว แอสเซท จำกัด	31.49	FN
บริษัท เจริญกฤษ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	33.47	GLAND
บริษัท เมโทร พรีเมียร์ โฮลดิ้ง จำกัด	35.53	GRAND
บริษัท กันกุล กรุ๊ป จำกัด	49.79	GUNKUL
บริษัท ครบุรี แคปิตอล จำกัด	27.51	KBS
บริษัท สิมะกุลธรโฮลดิ้ง จำกัด	32.01	KKC

ตัวอย่าง Family Holding Co และ IPO Holding Co (4)

Family Holding Co	การถือหุ้น (%)	Listed Co
บริษัท เคเอสแอล ซูการ์ โฮลดิ้ง จำกัด	33.26	KSL
บริษัท หทัยจรรยาเอกโฮลดิ้ง จำกัด	35.25	KTIS
บริษัท 3 เอส โฮลดิ้ง จำกัด	25.18	
บริษัท เอกภาวี จำกัด	25.79	LOXLEY
บริษัท แอล.พี. โฮลดิ้ง จำกัด	27.84	LPH
BANYAN TREE HOLDINGS LIMITED	44.78	LRH
บริษัท ล้ำสูง โฮลดิ้ง จำกัด	42.11	LST
บริษัท มหาชัยเวชกรรม จำกัด	42.50	M-CHAI
บริษัท ไมเนอร์ โฮลดิ้ง (ไทย) จำกัด	16.50	MINT
UBS AG SINGAPORE BRANCH	14.79	

ตัวอย่าง Family Holding Co

และ IPO Holding Co (5)

Family Holding Co	การถือหุ้น (%)	Listed Co
บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด	28.75	NSI
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	20.00	MTI
บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	5.20	
บริษัท โอเชียนโฮลดิ้ง จำกัด	32.82	OGC
MANDARIN ORIENTAL HOLDINGS B.V.	42.39	OHTL
บริษัท กว่างโฮลดิ้ง จำกัด	48.93	POMPUI
บริษัท รัตน โฮลดิ้ง จำกัด	34.56	PORT
บริษัท นทลิน จำกัด	54.20	PRM
บริษัท รัชกิจ โฮลดิ้ง จำกัด	25.12	PTG
บริษัท แกรนด์แจวงบีช จำกัด	25.88	RP

ตัวอย่าง Family Holding Co

และ IPO Holding Co (6)

Family Holding Co	การถือหุ้น (%)	Listed Co
บริษัท สิงห์ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	37.37	S
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	27.75	ROBINS
บริษัท ซี.อาร์.จี.บริการ จำกัด	26.08	
บริษัท วี ไอ วี อินเตอร์คอม จำกัด	25.15	SALEE
บริษัท สมบูรณ์ โฮลดิ้ง จำกัด	29.92	SAT
บริษัท งานทวิพี่น้อง จำกัด	31.16	SCP
บริษัท นทลิน จำกัด	45.05	SEAOIL
บริษัท พรรณฉัตร จำกัด	70.85	SFP
บริษัท โฉวฮก จำกัด	25.20	RCL
บริษัท ปัญจมิตร โฮลดิ้ง จำกัด	18.50	

ตัวอย่าง Family Holding Co

และ IPO Holding Co (7)

Family Holding Co	การถือหุ้น (%)	Listed Co
SUCCESSFUL DRAGON LIMITED	48.23	SHANG
บริษัท สยามสวีท โฮลดิ้ง จำกัด	25.38	
SIS TECHNOLOGIES (THAILAND) PTE. LTD.	47.29	SIS
บริษัท ดุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด	25.02	SMK
บริษัท ไช วอเตอร์ จำกัด	64.67	SSC
บริษัท เอสเอส เนชั่นแนล โลจิสติกส์ จำกัด	21.14	
STANLEY ELECTRIC HOLDING ASIA-PACIFIC PTE, LTD.	29.95	STANLY
บริษัท อเดลฟอส จำกัด	66.01	UV
บริษัท เครื่องสหวิริยา จำกัด	18.62	SSI
บริษัท สหวิริยา อินเตอร์ สตีล โฮลดิ้งส์ จำกัด	9.23	

ตัวอย่าง Family Holding Co และ IPO Holding Co (8)

Family Holding Co	การถือหุ้น (%)	Listed Co
บริษัท โลหการไทย จำกัด	41.89	VARO
บริษัท เดอะ วนชัย กรุ๊ป ออฟ คอมปานีส์ จำกัด	53.64	VNG
บริษัท โอสธสภา จำกัด	23.37	WG
บริษัท เอ็ม ดี เอ็กซ์ แอสเซท จำกัด	8.80	
บริษัท ดับบลิวเอชเอ โฮลดิ้ง จำกัด	25.34	WHA
บริษัท เลี้ยวไพรัตน์วิสาหกิจ จำกัด	15.40	BUI
บริษัท เลี้ยวไพรัตน์วิสาหกิจ จำกัด	13.84	
บริษัท ธนาพรชัยวิสาหกิจ จำกัด	5.33	

ข้อสังเกต _ มากกว่า 60 บริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ มี Family Holding Co ถือหุ้นเกิน 25%

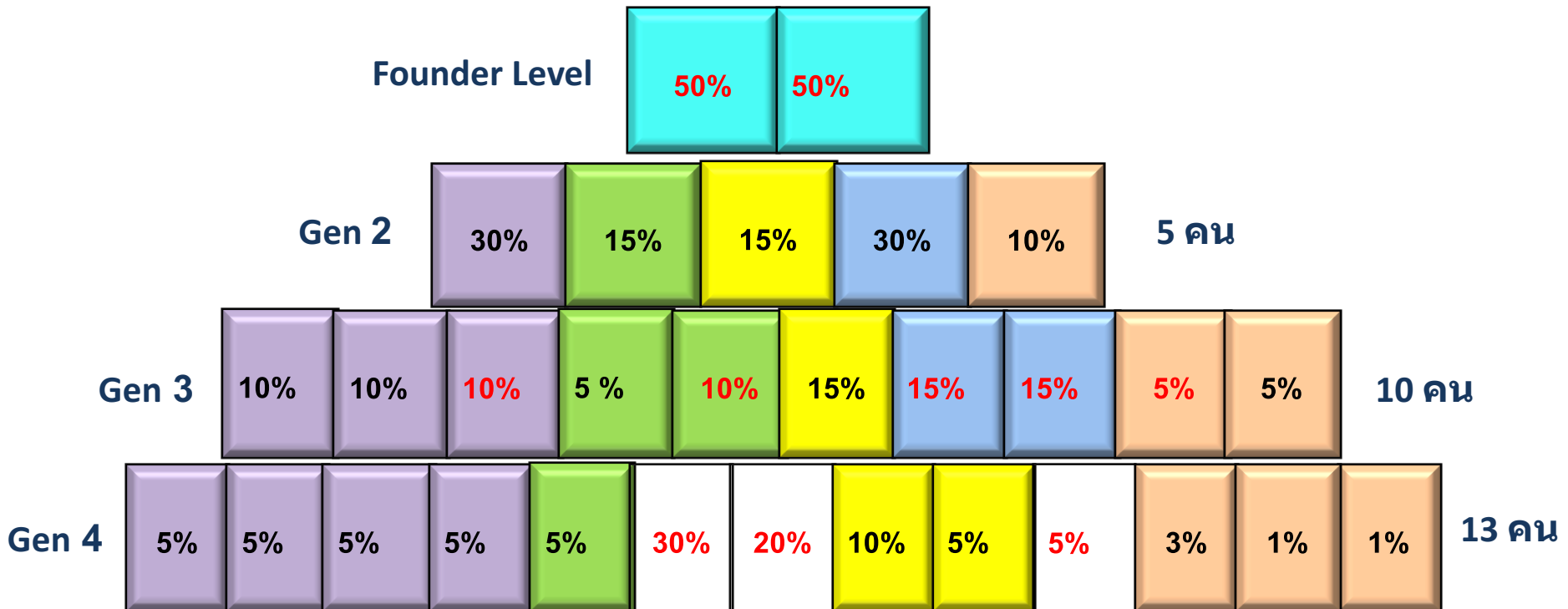
ข้อควรระวัง _ การใช้ Family Holding Co เข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ

- Holding Co ขายหุ้น IPO ได้กำไร _ ไม่ยกเว้นภาษีกำไร
- ระวัง _ อย่าให้ Holding Co ถือหุ้น Listed Co น้อยกว่า 25%
- Holding Co ขาดสภาพคล่องในหุ้น Listed Co แต่มี Cash Flow มาจาก Dividend
- Holding Co ซื้อหุ้นที่ “สมาชิกครอบครัว” ขายหุ้น Listed Co
- ระวัง “รายจ่ายต้องห้าม” จ่ายออกจาก Family Holding Co
- ระวัง Conflict of Interest ระหว่าง “ครอบครัว” และ Listed Co

Family Holding Co

ครอบครัว
ครอบครัวยุคใหม่

ใครถือหุ้นใหญ่ ???



การขยายฐาน "ปิรามิดครอบครัว"
 จะบริหารจัดการ "หุ้นที่ถือน้อยลง" ได้อย่างไร

Family
Members

Family Trust

Family Holding Co
Corporate Fund
(Cash Pooling)

ธรรมนูญครอบครัว
สภาครอบครัว

Family Office
Family Fund

Property
Group Co

Operating
Group Co

Branding
Group Co

	Holding Co	Property Co	Operating Co	IP Co (R&D)
Position	Owner	Landlord	Operator	IP Owner (Brand) (Trademark) (Patent)
Function	Invest	Lease out	Management	Franchise License out
Income	Dividend	Rental	Margin Profit	License Fee 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 และ ถือหุ้นต่อไปหลังจ่ายเงินปันผลอีกไม่น้อยกว่า 3 เดือน
 - 3) ไม่มีการถือหุ้นไขว้
 - คำสั่งกรมสรรพากรที่ ท.ป. 4/2528 ข้อ 5 _ ยกเว้นภาษีหัก
ณ ที่จ่าย 10% _ ต้องถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25%

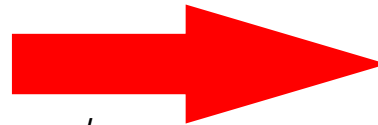
โอนหุ้นให้ลูก จัดการอย่างไรให้คุมอยู่ รับเงินปันผลได้

หุ้นในบริษัทครอบครัว

พ่อแม่ถือหุ้นทั้งหมด

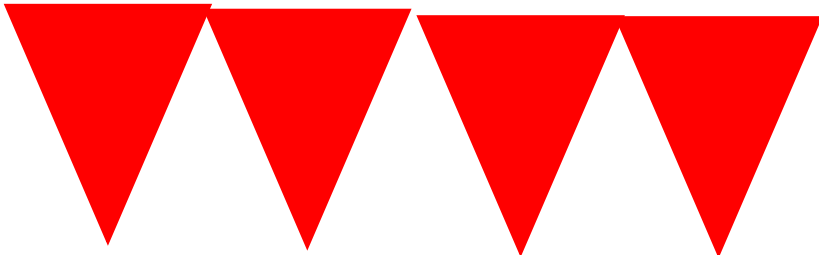
ปรับโครงสร้าง
การถือหุ้น

หุ้นในบริษัทครอบครัว
หลังการปรับการถือหุ้น



เพิ่มทุน 4 หุ้น
บริมสิทธิ์

พ่อแม่ถือคนละ 2 หุ้น
รวม 4%

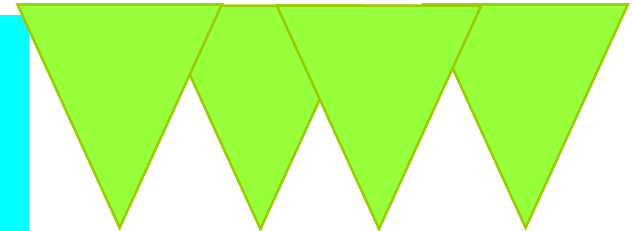


ลูกคนที่ 1 ลูกคนที่ 2 ลูกคนที่ 3 ลูกคนที่ 4

หุ้นบริมสิทธิ์ ระบุสิทธิ

1 หุ้น = 100 เสียง

1 หุ้น = 20 % Dividend



ลูก 4 คนถือหุ้นรวมกัน 96%

หรือ คนละ 24 %

ต้องการกระจายให้ลูก 4 คนเท่ากัน

การจัดตั้ง Holding Co

- จัดตั้ง Family Holding Co หลังสุด _ เมื่อ “บริษัทลูก” ทั้งหลายจัดโครงสร้างการถือหุ้นเสร็จแล้ว
- จุดจดทะเบียนของ Family Holding Co เท่ากับ “ทุนรวมกัน” ของบริษัทลูก ทั้งหลาย

การจัดตั้ง Holding Co

- ผู้ถือหุ้น (ครอบครัว) ถือหุ้น “บริษัทลูก” – โอนหุ้นให้แก่ Family Holding Co _ รับชำระค่าหุ้นบริษัทเดิม _ เป็น “หุ้น Family Holding Co” (Swap Transaction)
- Share & Share Swap ใช้ราคาใด ?
- Swap Transaction มีภาษีหรือไม่ ?

การจัดตั้ง Holding Co

- **Non-cash Transaction** ไม่ใช่เงินสด แต่ Swap แทน
- **Tax Minimization** เสียภาษีให้ถูกต้อง / ประหยัดที่สุด
- ระวัง Capital Gain Tax + Stamp Duty

การจัดตั้ง Holding Co

- Family Holding Co ควรถือหุ้น (%) ในบริษัทลูกในธุรกิจครอบครัว
 - **ขั้นต่ำ / ขั้นสูง (%) ?**
- Initial Reward สำหรับสมาชิกครอบครัว
- Dividend Policy สำหรับ Family Holding Co

- ไม่นำ Property ไปรวมไว้ที่ Family

Holding Co

- Family Holding Co ควรถือหุ้น
เท่านั้น

- ทรัพย์สินที่อยู่กับ Family Holding
Co ก่อนหน้านั้นให้คงอยู่ต่อไป

- ไม่นำ Operating Expense ออกจาก Family Holding Co
 - Family Holding Co ไม่ควรมี “กรรมการบริษัท” จำนวนมาก
 - รายได้ของ Family Holding Co คือ Passive Income (เงินปันผล)

ข้อควรระวังในการใช้ Holding Co

- **ไม่นำ Operating Expense ออกจาก Family Holding Co**
 - รายจ่ายของ Family Holding Co ควรเป็น Investment Cost ไม่ใช่ Operating Cost
 - หากนำ “รายจ่ายครอบครัว” มาเป็น รายจ่าย Family Holding Co _ จะเป็น “รายจ่ายต้องห้าม”

ข้อควรระวังในการใช้ Holding Co

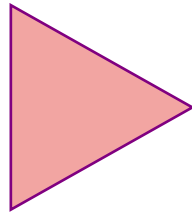
- ไม่นำ Operating Expense ออกจาก Family Holding Co
 - ควรแยก Family Fund (เงินกงสี) ออกจาก Corporate Fund (กำไรของ Family Holding Co)
 - ควรแยก Family Welfare (สวัสดิการครอบครัว) ออกจาก Corporate Welfare (สวัสดิการบริษัท)

ธรรมนุญครอบครัว

ธรรมเนียมครอบครัว:
กติกาขับเคลื่อนกิจการ/ครอบครัว

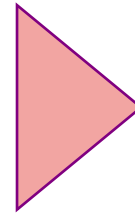
สภา
ครอบครัว

ธรรมเนียมครอบครัว



สมาชิกใน
ครอบครัว

สัญญาผู้ถือหุ้น



Holding
Company

ข้อบังคับบริษัท

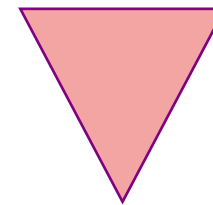
เรื่องสำคัญในธรรมเนียมครอบครัว

Share / Investment / Property

Education / Health

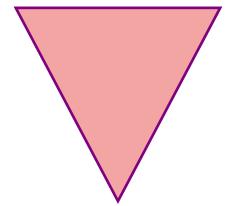
Donation / Foundation / Temple

Diversification / Joint venture / Exit



กิจการ

ข้อบังคับบริษัท



ทรัพย์สิน

ข้อควรระวังเกี่ยวกับ “ธรรมนูญครอบครัว”
(ไม่มีผลตามกฎหมาย)

- ตัวอย่างของธรรมนูญครอบครัว
 - ไม่รับ “คนนอก” (เขย สะใภ้)
 - ไม่ขายหุ้น
 - ไม่จ่ายเงินปันผล (IPO with gain)
 - ไม่ขายกิจการ
 - ไม่ขายทรัพย์สิน
 - ไม่ “แตกแขนง” กิจการ (Diversification)

ข้อควรระวังเกี่ยวกับ “สัญญาผู้ถือหุ้น” (มีผลตามกฎหมาย)

- ตัวอย่างของสัญญาผู้ถือหุ้น

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

ข้อควรระวังเกี่ยวกับ “ข้อบังคับบริษัท” (มีผลตามกฎหมาย)

- ตัวอย่างของข้อบังคับบริษัท

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

ถ้ากฎหมายและภาษี คือ “วัคซีน”
ในการสร้าง “ภูมิต้านทานความขัดแย้ง”
ในธุรกิจครอบครัว

Family Charter หรือ “ธรรมนูญครอบครัว”

ก็เปรียบเสมือน “ยาบำรุง”

พุงให้ธุรกิจครอบครัว “เจริญก้าวหน้า”

สามารถส่งมอบกิจการให้ลูกหลานอย่างยั่งยืน

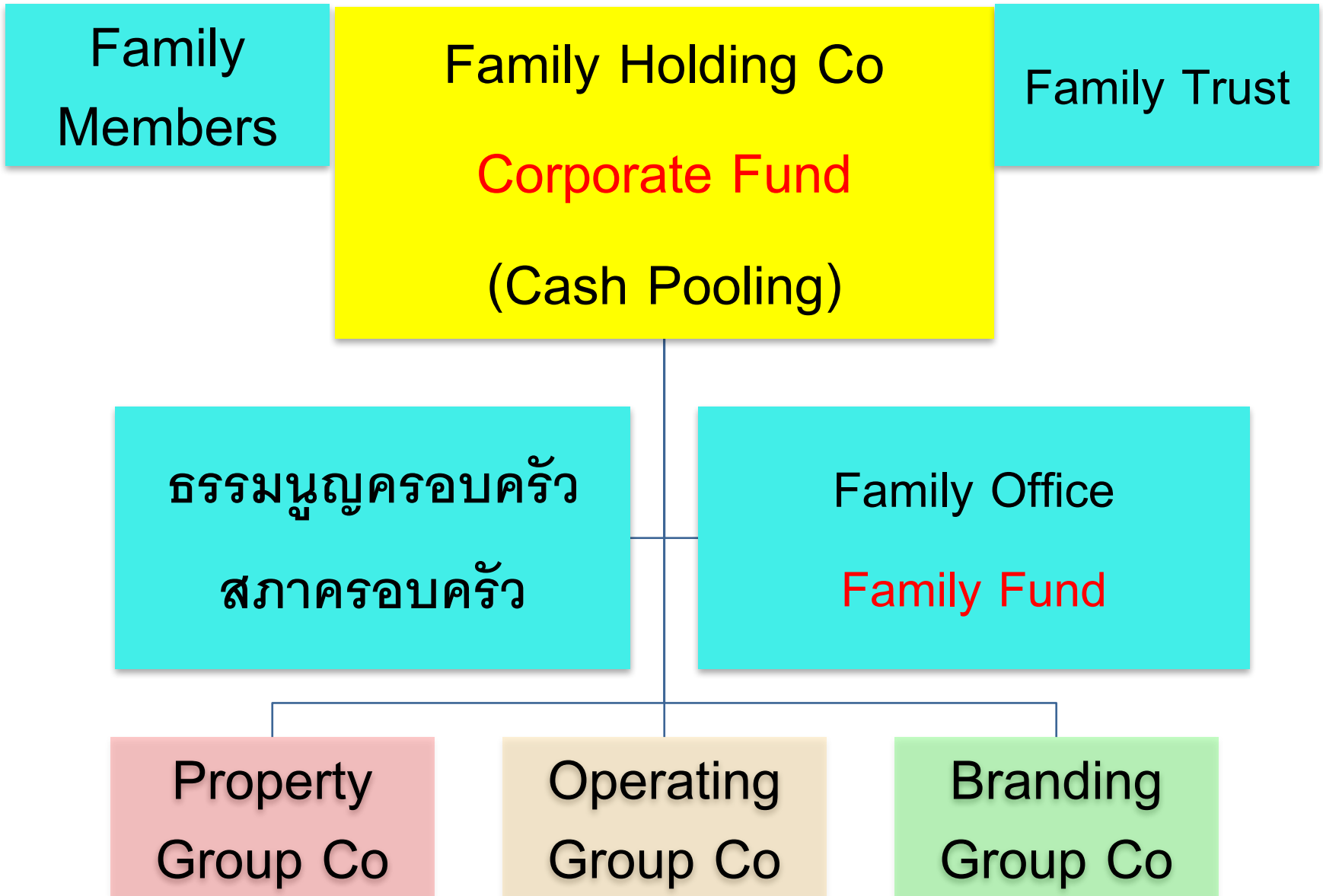
ชินภัทร วิสุทธิแพทย์



สืบสานกิจการครอบครัวให้ยั่งยืน

Family Trust

ไม่แบ่งสมบัติ / ไม่กินรวบ



Holding Company
(Onshore/Offshore)

Family
Trust
[Bank / Non-
Bank]

Offshore
Holding
Company

Thai Family
Holding
Company

Selective Assets under Family Trust

Share / Cash

Investment

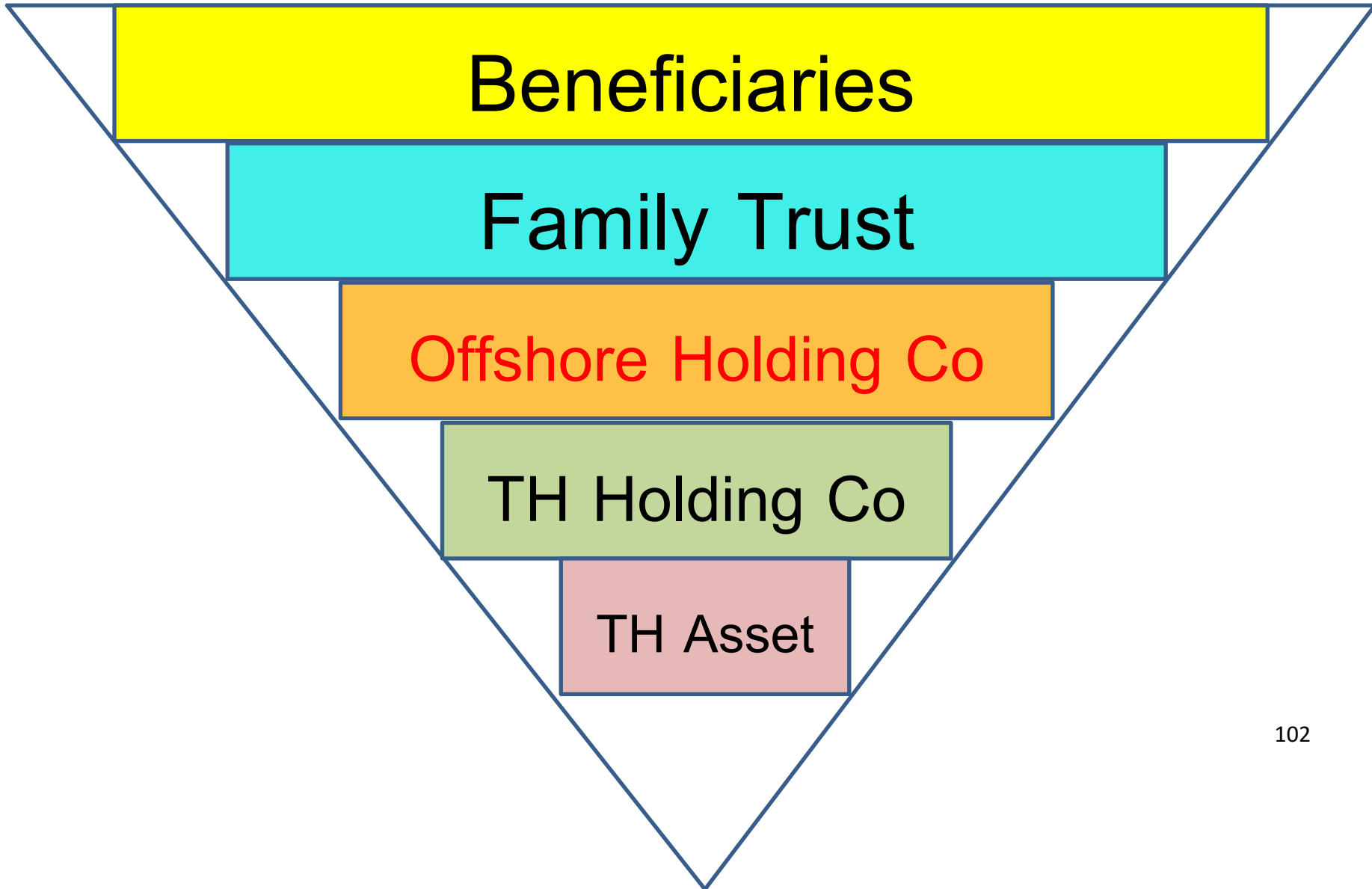
Property

Thai
Property
companies

Thai
Operating
companies

ความเชื่อมโยง

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





Family Trust (Players)

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

การวางแผนมรดก

Key Man Insurance

การประกันสินเชื่อเพื่อชำระหนี้บริษัท

ก่อนเป็นมรดก (ก่อนตาย)

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

การวางแผนมรดก

เมื่อเป็นมรดกแล้ว (หลังตาย)

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

“นิติบุคคล” เป็นผู้จัดการมรดกได้

ฎีกาที่ 7013/2540

- ไม่มีบทบัญญัติกฎหมายใดห้ามนิติบุคคลเป็นผู้จัดการมรดก
- เมื่อปรากฏว่า _ “มูลนิธิ” เป็นผู้มียสิทธิตรับมรดกตามพินัยกรรมจึงถือว่าเป็น “ผู้มีส่วนได้เสีย” ในทรัพย์มรดก
- ย่อมมีสิทธิเป็นผู้จัดการมรดกและมีอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายที่จะจัดการมรดกได้

การวางแผนมรดก

การประกันชีวิต Key man insurance

- เป็นรายจ่ายกิจการได้ (ไม่เป็น “รายจ่ายต้องห้าม”)
- แต่เป็น “ประโยชน์เพิ่มของ Key Man” ต้องเสียภาษี
- ไม่เป็นรายได้ของ Key man / ทำอย่างไร ???
 - ผู้รับประโยชน์ต้องเป็นนายจ้าง (บริษัท)
 - ผู้รับประโยชน์ต้องไม่ใช่ครอบครัวของ Key man
 - มีการจัดทำ Corporate Policy + BOD Approval
- ค่าสินไหมทดแทน และ เงินผลประโยชน์ กรณีตาย ไม่ใช่มรดก (เพราะได้มาหลังตาย)

การวางแผนมรดก

การประกันชีวิต “กรรมการบริษัท” แบบประกันสินเชื่อ

- ในกรณีบริษัทกู้เงินจากธนาคาร จึงทำประกันชีวิตกรรมการบริษัท _ เพื่อประกันสินเชื่อโดยระบุชื่อบริษัทเป็นผู้เอาประกัน
- โดยธนาคารและบริษัทเป็นผู้รับประกันในการมรดกกรรมของ 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 ???

การวางแผนมรดก

เงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิต “ไม่ใช่มรดก”

ฎีกาที่ 4714/2542

- เงินประกันชีวิตเป็นเงินที่เกิดจากสัญญาาระหว่างผู้ตายกับบุคคลภายนอกเพื่อให้ใช้เงินแก่ผู้รับประโยชน์สืบเนื่องจากความมรณะของผู้ตายอันมีลักษณะเป็นการประกันชีวิต
- สิทธิตามสัญญาเกิดขึ้นเมื่อผู้ประกันชีวิตถึงแก่กรรม จึงมีใช้มรดกของผู้ตายที่มีอยู่ในขณะถึงแก่กรรม

การวางแผนมรดก

เงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิต “ไม่ใช่มรดก”

ฎีกาที่ 821/2554

- ป.พ.พ. มาตรา 889 บัญญัติว่า "ในสัญญาประกันชีวิตนั้น การใช้จำนวนเงินย่อมอาศัยความตรงชีพ หรือ มรณะของบุคคลคนหนึ่ง"
- ดังนั้น เงินตามสัญญาประกันชีวิตจึงมิใช่ทรัพย์สินที่ผู้ตายมีอยู่ในขณะถึงแก่ความตายและไม่ใช่มรดกของผู้ตาย

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558

- สิทธิที่จะได้รับเงินประกันชีวิต นั้น เป็นสิทธิที่เกิดขึ้นสืบเนื่องจากความมรณะของผู้ตายอันมีลักษณะเป็นการประกันชีวิต และเป็นเงินที่เกิดจากสัญญาาระหว่างผู้ตายกับบุคคลภายนอกซึ่งได้รับมาหลังจากผู้ตายถึงแก่ความตายไปแล้ว จึงไม่เป็นสินสมรส

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558 (ต่อ)

- ตารางกรมธรรม์มิได้ระบุชื่อผู้รับประโยชน์ไว้ว่าให้ใช้เงิน
แก่ทายาททั้งหลายของตนหรือแก่ผู้ใด จึงไม่มีบท
กฎหมายที่จะยกมาปรับคดีได้โดยตรงและต้องนำ
- ป.พ.พ. มาตรา 4 วรรคสอง มาใช้บังคับ คืออาศัยเทียบ
บทกฎหมายที่ใกล้เคียงอย่างยิ่งได้แก่มาตรา 897 วรรค
หนึ่ง ซึ่งบัญญัติว่า "ถ้าผู้เอาประกันภัยได้เอาประกันภัยไว้
โดยกำหนดว่า

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558 (ต่อ)

- เมื่อตนถึงซึ่งความมรณะให้ใช้เงินแก่ทายาททั้งหลายของตนโดยมิได้เจาะจงระบุชื่อผู้หนึ่งผู้ใดไว้ไซ้ จำนวนเงินอันจะพึงใช้นั้นท่านให้พึงเอาเป็นสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดกของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเจ้าหนี้จะเอาใช้หนี้ได้"
- ดังนั้น เงินประกันชีวิตดังกล่าวจึงต้องแบ่งให้แก่ทายาทของผู้ตายในฐานะสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดก

Family Office

การบริหารทรัพย์สินก่งสี

การบริหาร Family Business

Family Office หน้าที่หลัก

- 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

Family Office

Admin + Paper Work

- Admin + paper work ให้แก่ “ครอบครัว”
- ประสานงานธุรการในครอบครัว
- จัดเตรียมเอกสาร/ข้อมูลให้แก่สมาชิกครอบครัว
- ดูแลการเผยแพร่ข้อมูลในครอบครัว
- รวบรวม/ตรวจสอบ/ทบทวน _ เอกสารทางกฎหมายของกงสี เช่น พิณัยกรรม สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น ข้อบังคับบริษัท

Family Office

Meeting + Minute of Meeting

- Meeting + Minute ในการ “ประชุมสภาครอบครัว”
- จัดเตรียมหนังสือเชิญประชุมสภาครอบครัว
- จัดเตรียมข้อมูลประกอบการประชุมสภาครอบครัว
- ดำเนินการประชุมสภาครอบครัว
- จัดทำรายงานการประชุมสภาครอบครัว
- จัดเก็บรายงานการประชุมสภาครอบครัว

Family Office
Family Asset List

- ทะเบียนทรัพย์สิน
- รวบรวมทะเบียนทรัพย์สินครอบครัว เช่น โฉนดที่ดิน
หุ้น กองทุน พันธบัตร หุ้นกู้
- รวบรวม / ต่ออายุ **กรมธรรม์ประกันชีวิต ประกัน
สุขภาพ / กรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สินในครอบครัว**
- ควบคุมการโอน/ซื้อขายหุ้นงงสี
- ดูแลทรัพย์สินงงสี / Property Review

- สวัสดิการครอบครัว (Family Welfare)
- ควบคุม / ดูแล _ การเบิกจ่ายสวัสดิการครอบครัว ให้เป็นไปตาม “ธรรมนูญครอบครัว”
- ทำรายงานบัญชีการใช้จ่ายเงินสวัสดิการครอบครัว
- ประสานงาน “บุคคลภายนอก” เกี่ยวกับสวัสดิการครอบครัว / เปรียบเทียบด้านราคา / ผลประโยชน์



Family Office

Family Account + Fund



- บัญชีการเงิน “ครอบครัว” / Family Fund Investment
- จัดทำ “บัญชีรับ/จ่าย” เงินก่งสี _ รายเดือน / รายปี
- บริหาร “เงินลงทุนก่งสี” ภายใต้ Investment Committee

Family Office

Outsource + Family Advisor

- “ที่ปรึกษา” และ “คนนอกครอบครัว”
- ติดต่อประสานงานที่ปรึกษาต่าง ๆ เพื่อกงสี เช่น กฎหมาย / การเงิน / ภาษี / การลงทุน / กลยุทธ์ / ยุทธศาสตร์
- จัดจ้างที่ปรึกษาเพื่องานของครอบครัว (Family Advisor)



Family Office
Succession Plan

- Succession Plan

- ดูแลการ “สืบทอดตำแหน่ง” ในธุรกิจครอบครัว
- ประสานงานการ “ส่งมอบหน้าที่/เอกสาร” ทายาทใหม่
- Coaching + Mentoring ทายาทธุรกิจ (ใหม่) ในครอบครัว



Family Office
Family Trust

- Family Trust
- ประสานงานการจัดตั้ง Family Trust
- ติดตาม / ตรวจสอบ / ผลการดำเนินงานของ Family Trust
- ประสานงานกับ “บุคลากร” ด้านต่าง ๆ เกี่ยวกับ Family Trust

Slide FREE Download ได้ที่

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 Visuttiapat
ชินภัทร วิสุทธิแพทย์

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 กฎหมายธุรกิจในหลักสูตรปริญญาตรี/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 “ผู้ไกล่เกลี่ยคดีภาษี” ประจำศาลภาษีอากรกลาง
6. “กรรมการตรวจสอบ” (Audit Committee) บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

Line ID: chinapat.taxtank



กฎหมายไม่กั๊ก

อ.บัณฑิต วิสุทธิแพทย์
TAX TANK TV
ช่องรายการ สาร: ความรู้ กฎหมายธุรกิจ



TAX TANK TV



TaxTank



<http://www.taxtanktv.com>

