

กฎหมายไม่กั๊ก

อ.ชินภัทร วิชาญทิพเพทย์  
**TAX TANK TV**  
ช่องรายการ สาร: ความรู้ กฎหมายธุรกิจ

**SCL**  
**LAW GROUP**

**ASEAN+**  
We know ASIA.

**การให้ / ภาษีการให้**

**Family Holding Co / ธรรมนูญครอบครัว / Family Office**

**CIMB Thai ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย**

**รอบ 8/2561 (นครสวรรค์)**

**ชินภัทร วิชาญทิพเพทย์**

[www.taxtanktv.com](http://www.taxtanktv.com)

**20 กรกฎาคม 2561 (เช้า)**

# เค้าโครงการบรรยาย

1. ความเข้าใจที่ถูกต้องของ “การให้”
2. ภาษีการให้ / ข้อสังเกต / ข้อควรระวัง
3. การใช้ Family Holding Co + ธรรมนูญครอบครัว เพื่อก่งสีที่ไม่มีวันตาย
4. Family Office เพื่อการบริหารก่งสี และ Family Business

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: **อีแก่**ไม่ยุติธรรม **มิ่ง**ทำให้  
ครอบครัว**กู**แตกแยก **กู**จะไม่อยู่กับ**มิ่ง**แล้ว”

## 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” \_ หนี้นั้นตกเป็น “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)

เกิน 20 ล้านบาท เสีย 5% **ต่อคน/ปี**  
สำหรับบุพการี/**คู่สมรส**/  
ผู้สืบสันดาน

เกิน 10 ล้านบาท เสีย 5% **ต่อคน/ปี**  
สำหรับคนอื่น

ต่ำกว่านั้น ยกเว้นภาษี

### ภาษีการรับมรดก (หลังตาย)

(ไม่ว่ารับมรดกคราวเดียวหรือหลายคราว)

เกิน 100 ล้านบาท เสีย 5%  
สำหรับบุพการี/**ผู้สืบสันดาน**

เกิน 100 ล้านบาท เสีย 10%  
สำหรับคนอื่น

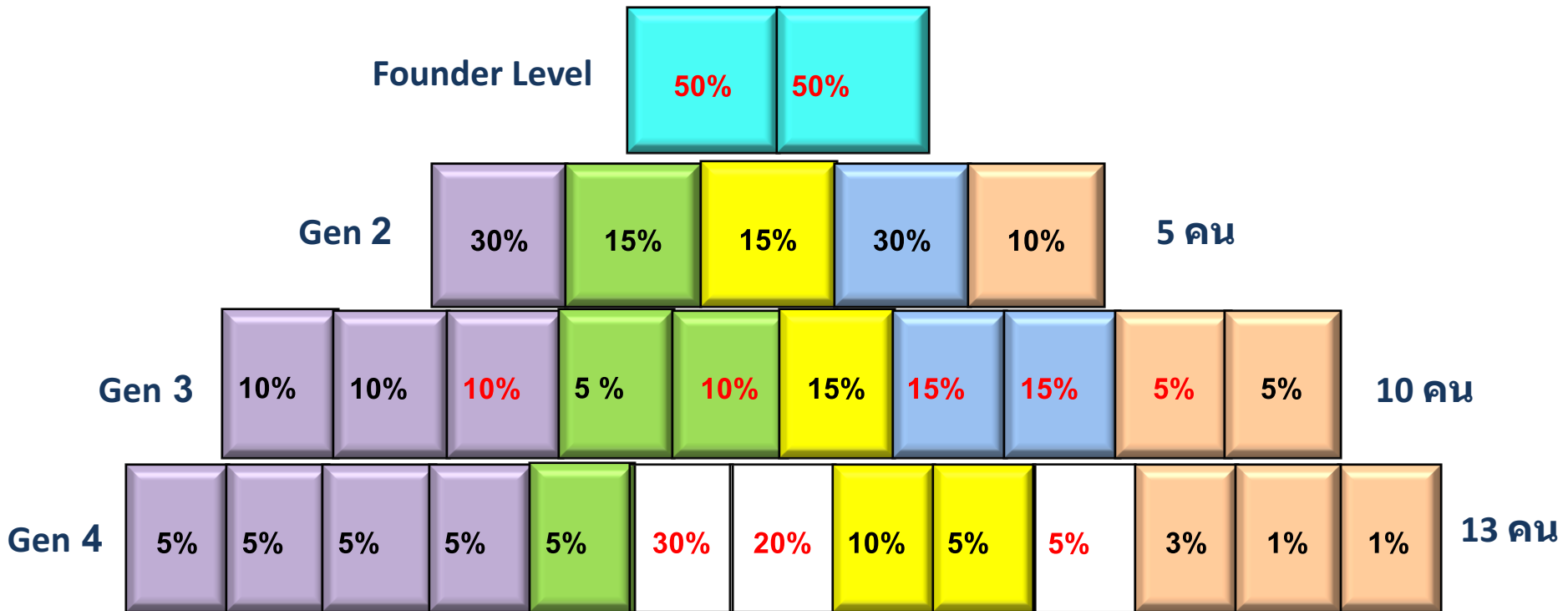
ต่ำกว่านั้น ยกเว้นภาษี  
ยกเว้นภาษีทั้งหมดสำหรับ (1) คู่สมรสของเจ้า  
มรดก หรือ (2) มรดกที่เจ้ามรดกตายก่อน 1  
กุมภาพันธ์ 2559



Family Holding Co

ครอบครัว  
ครอบครัวยุคใหม่

# ใครถือหุ้นใหญ่ ???



การขยายฐาน "ปิรามิดครอบครัวยุคใหม่"  
 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

	<b> Holding Co</b>	<b> Property Co</b>	<b> Operating Co</b>	<b> IP Co (R&amp;D)</b>
<b> Position</b>	Owner	Landlord	Operator	IP Owner (Brand) (Trademark) (Patent)
<b> Function</b>	Invest	Lease out	Management	Franchise License out
<b> Income</b>	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%

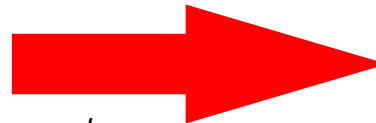
# โอนหุ้นให้ลูก จัดการอย่างไรให้คุมอยู่ รับเงินปันผลได้

หุ้นในบริษัทครอบครัว

พ่อแม่ถือหุ้นทั้งหมด

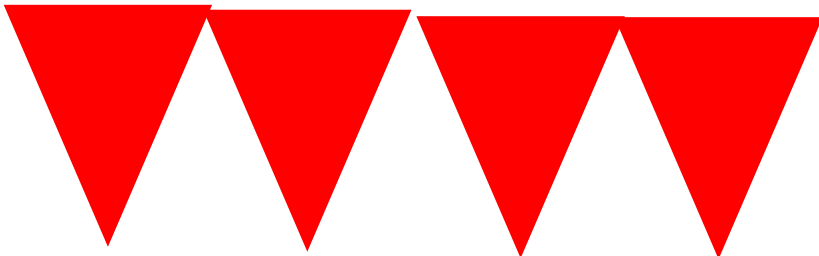
ปรับโครงสร้าง  
การถือหุ้น

หุ้นในบริษัทครอบครัว  
หลังการปรับการถือหุ้น



เพิ่มทุน 4 หุ้น  
บริมสิทธิ์

พ่อแม่ถือคนละ 2 หุ้น  
รวม 4%

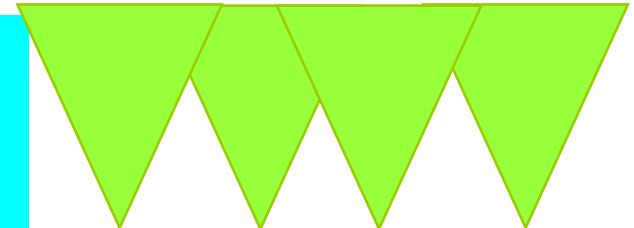


ลูกคนที่ 1 ลูกคนที่ 2 ลูกคนที่ 3 ลูกคนที่ 4

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”

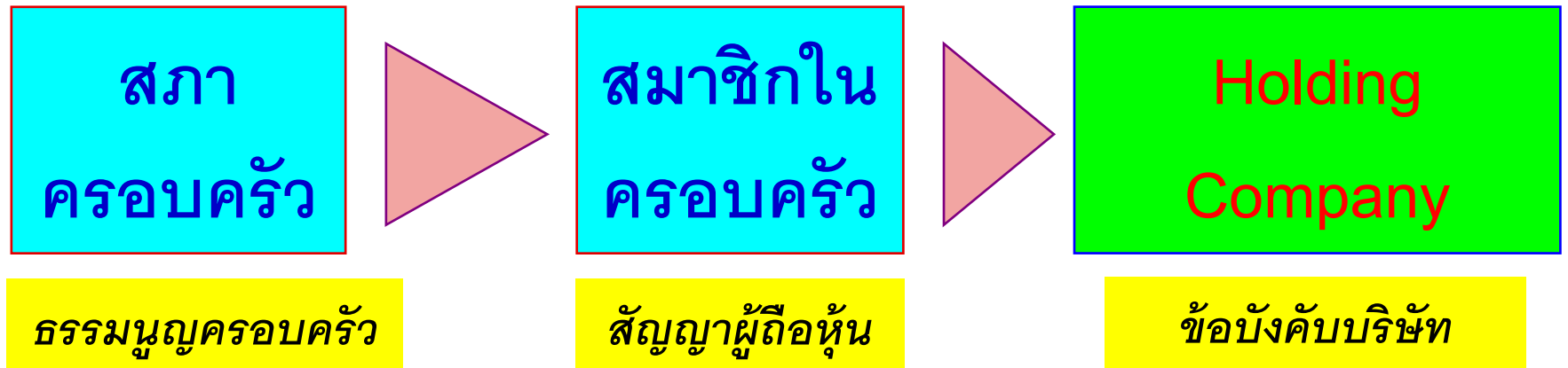
## ข้อควรระวังในการใช้ Holding Co

- 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)

# ธรรมบัญญัติครบถ้วน



ธรรมเนียมครอบครัว:  
กติกาขับเคลื่อนกิจการ/ครอบครัว



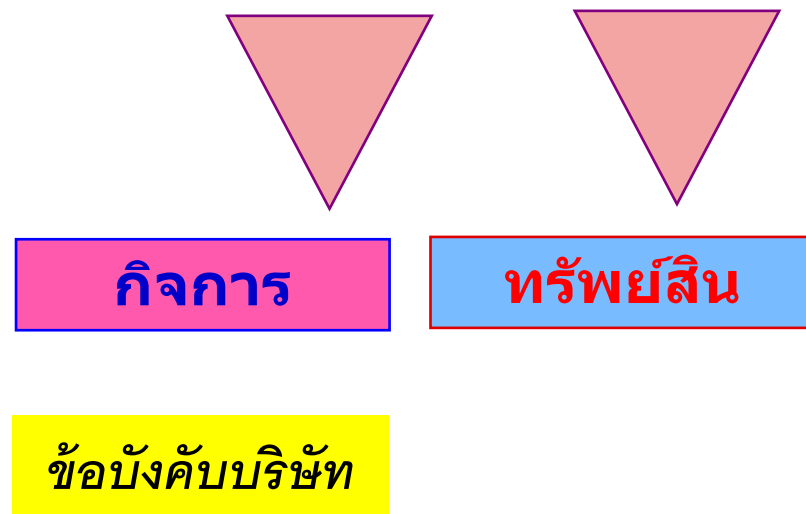
เรื่องสำคัญในธรรมเนียมครอบครัว

Share / Investment / Property

Education / Health

Donation / Foundation / Temple

Diversification / Joint venture / Exit



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

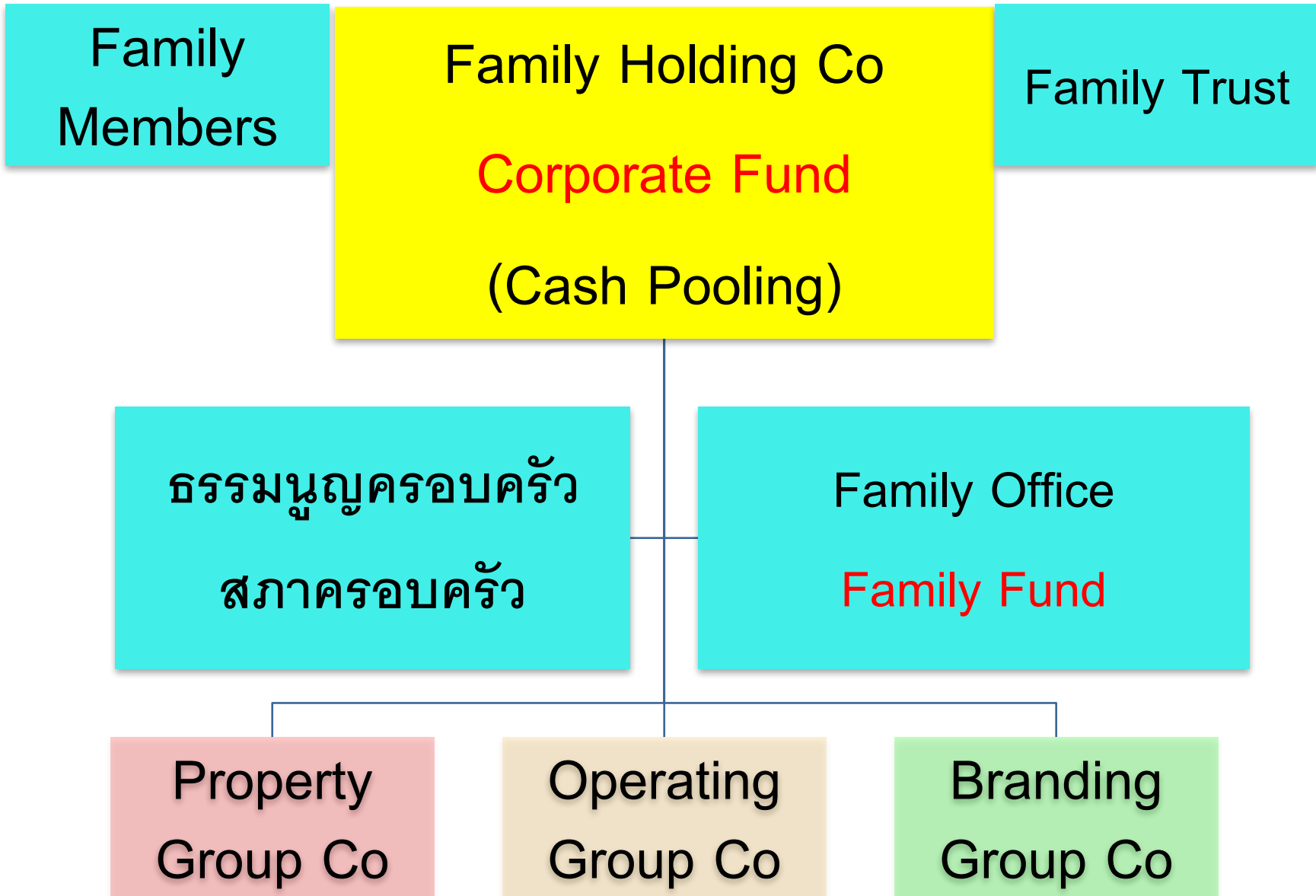
ชินภัทร วิสุทธิแพทย์



สืบสานกิจการครอบครัวให้ยั่งยืน

Family Trust

ไม่แบ่งสมบัติ / ไม่กินรวบ



Family Members

Family Holding Co

Family Trust

Corporate Fund

(Cash Pooling)

ธรรมนูญครอบครัว

สภาครอบครัว

Family Office

Family Fund

Property Group Co

Operating Group Co

Branding Group Co

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

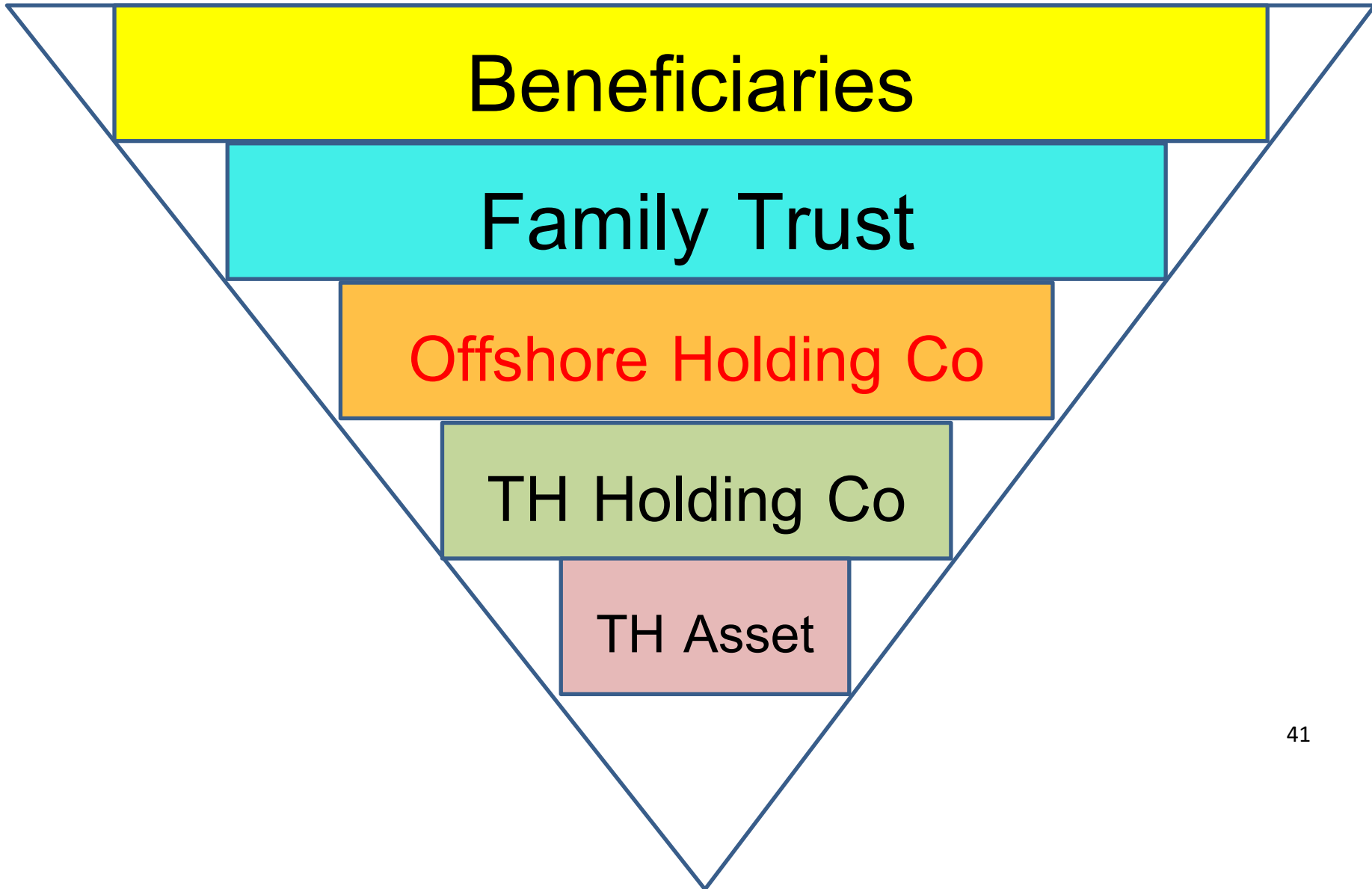
Thai  
Property  
companies

Thai  
Operating  
companies



# ความเชื่อมโยง

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





# Family Trust (Players)

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

Slide FREE Download ได้ที่

[www.taxtanktv.com](http://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 วิสุทธิแพทย

**Partner**  
SCL Law Group

E: [chinapat@siamcitylaw.com](mailto: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 กฎหมายธุรกิจใน 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 “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>

