



การให้ / ภาษีการให้

Keyman Insurance

การประกันชีวิตกรรมการเพื่อชำระหนี้สินเชื่อบริษัท

CIMB Thai ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย

รอบ 9/2561 (นครสวรรค์)

ชินภัทร วิสุทธิแพทย์

www.taxtanktv.com

20 กรกฎาคม 2561 (บ่าย)

เค้าโครงการบรรยาย

1. **ภาษีการให้** / ข้อสังเกต / ข้อควรระวัง
2. ความเข้าใจที่ถูกต้องของ “การให้”
3. **Key Man Insurance**
4. การประกันชีวิตกรรมการเพื่อชำระหนี้
สินเชื่อบริษัท

ภาษการให้

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

ภาชนะการให้

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 “ผู้รับ
ให้” (บุพการี / ผู้สืบสันดาน)
- แยกการยกเว้นภาษีการให้ระหว่าง
“อสังหาริมทรัพย์” และ “สังหาริมทรัพย์”
- ผู้เสียภาษีการให้ คือ ผู้รับให้ ยกเว้น
“อสังหาริมทรัพย์” ที่ “ผู้ให้” มีหน้าที่เสีย
ภาษีการให้

ข้อสังเกต

การให้

ข้อสังเกต _ การให้

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

เพิกถอนการให้ _ ด้วยเหตุเนรคุณ

- การยกทรัพย์สินให้ทายาท - **ก่อนตาย**

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 1078/2553 (**เพิกถอนการให้
ด้วยเหตุเนรคุณ**)

“ถ้อยคำที่จำเลยดำใจทักว่า: **อีแก่**ไม่ยุติธรรม **มึง**ทำให้
ครอบครัว**กู**แตกแยก **กู**จะไม่อยู่กับ**มึง**แล้ว”

เพิกถอนการให้ _ ด้วยเหตุเนรคุณ

- การยกทรัพย์สินให้ทายาท - **ก่อนตาย**

คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 1078/2553 (เพิกถอนการให้ด้วยเหตุ
เนรคุณ)

..... เป็นการแสดงเจตนาดูหมิ่นโจทก์ซึ่งเป็นอา _ จำเลยเรียก
โจทก์ว่า อิกแก ขึ้นมึงขึ้นกู 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
แคลนเป็นถ้อยคำหมิ่นประมาทบิดาอย่างร้ายแรง”

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)

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

การวางแผนมรดก

Key Man Insurance

การประกันสินเชื่อเพื่อชำระหนี้บริษัท



การวางแผนมรดก



ก่อนเป็นมรดก (ก่อนตาย)

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

การวางแผนมรดก

เมื่อเป็นมรดกแล้ว (หลังตาย)

- ทำให้ “**ไม่เป็นมรดก**” แต่เป็น “กองมรดก” ที่
ยังไม่จัดสรรให้แก่ทายาท (ยังไม่มีผู้รับ
มรดก)
- “ผลประโยชน์จากกองมรดก” (**ดอกผลมรดก**)
ไม่ใช่ “มรดก” / “ผู้จัดการมรดก” ทำหน้าที่
คล้าย Trustee (Family Trust)

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 _ เพื่อประกันสินเชื่อโดยระบุชื่อบริษัทเป็นผู้ออกประกัน
- โดยธนาคารและบริษัทเป็นผู้รับประกันนโยบายในการมรณกรรมของ 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

- เงินประกันชีวิตเป็นเงินที่เกิดจากสัญญาาระหว่างผู้ตายกับบุคคลภายนอกเพื่อให้ใช้เงินแก่ผู้รับประโยชน์สืบเนื่องจากความมรณะของผู้ตายอันมีลักษณะเป็น การประกันชีวิต
- สิทธิตามสัญญาเกิดขึ้นเมื่อผู้ประกันชีวิตถึงแก่กรรม จึง มิใช่มรดกของผู้ตายที่มีอยู่ในขณะถึงแก่กรรม

การวางแผนมรดก

เงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิต “ไม่ใช่มรดก”

ฎีกาที่ 821/2554

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

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558

- สิทธิที่จะได้รับเงินประกันชีวิต นั้น เป็นสิทธิที่เกิดขึ้นสืบเนื่องจากความมรณะของผู้ตายอันมีลักษณะเป็นการประกันชีวิต และเป็นเงินที่เกิดจากสัญญาาระหว่างผู้ตายกับบุคคลภายนอกซึ่งได้รับมาหลังจากผู้ตายถึงแก่ความตายไปแล้ว จึงไม่เป็นสินสมรส

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558 (ต่อ)

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

การวางแผนมรดก

เมื่อเงินผลประโยชน์จากการประกันชีวิตกลายเป็น“มรดก”

ฎีกาที่ 4239/2558 (ต่อ)

- เมื่อตนถึงซึ่งความมรณะให้ใช้เงินแก่ทายาททั้งหลายของ
ตนโดยมิได้เจาะจงระบุชื่อผู้หนึ่งผู้ใดไว้ไซ้ จำนวนเงินอัน
จะพึงใช้นั้นท่านให้พึงเอาเป็นสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกอง
มรดกของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเจ้าหนี้จะเอาใช้หนี้ได้"
- ดังนั้น เงินประกันชีวิตดังกล่าวจึงต้องแบ่งให้แก่ทายาท
ของผู้ตายในฐานะสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดก

Unit Linked Insurance

การประกันชีวิตพ่วงการลงทุน (Unit Linked (UL) Insurance)

นำมาใช้วางแผน “ภาษีมรดก” ได้หรือไม่ ?

หลักการพิจารณา

- เบี้ยประกัน / เงินลงทุน เป็นของใคร ?
 - ผู้เอาประกัน
 - บริษัทประกัน
 - กองทุน
- ผู้เอาประกัน _ มี “สิทธิ” ในเงินลงทุนอย่างไร ?
- เจ้าหนี้ผู้เอาประกัน _ มีสิทธิในเงินลงทุนหรือไม่ ?

หลักการพิจารณา

เทียบเคียง _ คำพิพากษาศาลฎีกา เลขที่ 4714/2542

- สัญญาประกันชีวิตที่ผู้ตายระบุให้จำเลยซึ่งมิใช่คู่สมรสเป็นผู้รับประโยชน์อันต้องบังคับตาม ป.พ.พ. มาตรา 897 วรรคสอง
- กำหนดไว้ว่าเฉพาะแต่จำนวนเงินเบี้ยประกันภัย ซึ่งผู้เอาประกันภัยได้ส่งไปแล้วนั้นจักเป็นสินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดกของผู้เอาประกันภัยอันเจ้าหนี้จะเอาใช้หนี้ได้

Unit Linked Insurance

หลักการศึกษา

เทียบเคียง _ คำพิพากษาศาลฎีกา เลขที่ 1822/2544

- ตามกรมธรรม์ประกันภัยโจทก์ (ผู้เอาประกัน) ได้เอา ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ต่อการเสียชีวิตของบุคคลผู้ชำร่วยนัคคัันที่เอาประกันภัยไว้กับจำเลย (บจ. วิริยะประกันภัย)
- โดยมีได้ระบุตัวผู้รับประโยชน์ไว้ แม้จะเป็นการประกันชีวิตแบบหนึ่ง แต่ก็มีใช้กรณีที่ผู้ตายเอาประกันชีวิตตนเอง

หลักการพิจารณา

เทียบเคียง _ คำพิพากษาศาลฎีกา เลขที่ 1822/2544 (ต่อ)

- จึงแสดงให้เห็นเจตนาของคู่สัญญาว่า ประสงค์ที่จะให้ค่าสินไหมทดแทนส่วนนี้ตกได้แก่โจทก์ผู้เอาประกันภัยโดยตรง
- มิใช่เป็น “สินทรัพย์ส่วนหนึ่งแห่งกองมรดก” ของผู้ตาย
- ดังนั้น โจทก์ (ผู้เอาประกัน) ในฐานะคู่สัญญาย่อมมีสิทธิเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนต่อการเสียชีวิตของผู้ชำระเบี้ยประกันภัยของโจทก์ในขณะเกิดเหตุจากจำเลย (บจ. วัริยะประกันภัย) ได้

Slide FREE Download ได้ที่

www.taxtanktv.com



Thank You



Presenter Profile



Chinapat Visuttiapat
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 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 วิสุทธีแพทย์
TAX TANK TV
ช่องรายการ สาร: ความรู้ กฎหมายธุรกิจ



TAX TANK TV



TaxTank



<http://www.taxtanktv.com>

