



دورة هيكله الثروة العائلية وتخطيط الموارث: الشركة القابضة والوقف الذري والصناديق الائتمانية



دورة هيكلية الثروة العائلية وتخطيط الموارث: الشركة القابضة والوقف الذري والصناديق الائتمانية

مقدمة:

دورة هيكلية الثروة العائلية وتخطيط الموارث، بما فيها الشركة القابضة والوقف الذري والصناديق الائتمانية، تمتد 5 أيام وتخاطب ملاك الثروات العائلية والعاملين في المكاتب العائلية ومصرفيي الخدمات الخاصة، وتنتهي بخطة هيكلية نقل الثروة العائلية لأسرة حالة. فالتركة المسجلة باسم المؤسس مباشرة كثيرا ما تتفتت عند وفاته إلى حصص مشاعة صغيرة وحسابات مجمدة ونزاعات بين الورثة، فتتآكل منشآت استغرق بناؤها عقودا. ويتولى المشاركون أصلا إدارة أصول عائلية أو تقديم المشورة لعملاء من أصحاب الثروات، ويتعلمون عبر دراسات حالة مبنية على أشجار العائلة وسجلات الأصول ومسودات الصكوك. وتقدم كور كونسبنت هذه الدورة في هيكلية الثروة العائلية.

أهداف الدورة:

- حساب أنصبة الورثة وفق علم الفرائض لشجرة عائلة محددة بتطبيق الفروض والتعصيب والحجب والعول والرد
- تقدير المدى الذي تتيحه الوصية والهبات في الحياة واتفاقات الورثة الطوعية لتعديل توزيع التركة في حدود الثلث
- تصميم شركة قابضة عائلية بفئات أسهم وقيود على نقل الملكية وسياسة توزيع أرباح تحفظ الأصول من التجزئة
- مقارنة الوقف الذري والمؤسسات الخاصة والصناديق الائتمانية من حيث حماية الأصول والسيطرة وحقوق المستفيدين والقبول الشرعي
- صياغة البنود الرئيسة لاتفاقية المساهمين، ومنها حق الأولوية وحق الجبر وحق المرافقة وإعادة الشراء، لمنع تفتت الملكية
- تنسيق عمل المستشارين القانونيين والشرعيين والضريبيين عبر خطة هيكلية ترتب خطوات النقل واحدة تلو الأخرى

الفئة المستهدفة:

- الموظفون المسؤولون عن إدارة الأصول العائلية وسجلاتها ووثائقها في المكاتب العائلية الفردية والمتعددة
- الموظفون المسؤولون عن تقديم المشورة للأسر الثرية بشأن التركة والملكية وترتيبات النقل في المصارف الخاصة
- أفراد الأسرة المسؤولون عن حيازة أسهم العائلة وعقاراتها واستثماراتها نيابة عن الإخوة وأبناء العمومة
- الموظفون المسؤولون عن أعمال أمانة سر الشركات وسجلات المساهمين في المجموعات العائلية
- الموظفون المسؤولون عن إدارة الصناديق الائتمانية والمؤسسات الخاصة والأعمال الائتمانية لخدمة الأسر التجارية

محاورة الدورة:

اليوم 1: التركات العائلية والتفتت وأسس علم الفرائض

- سجل الأصول العائلية وتحديد الحيازات المباشرة وغير المباشرة
- أنماط تفتت التركات في الأملاك العائلية المشاعة
- جدول الفروض المقدرة للأزواج والآباء والأبناء
- ترتيب العصبة وقواعد الحجب في توزيع التركة
- شجرة العائلة منطلقا لتخطيط الموارث

اليوم 2: حساب الموارث والوصية وأدوات الهيكلية

- ورقة عمل حساب أنصبة الورثة مع العول والرد
- حد الثلث في الوصية والوصية لغير الوارث
- الهبة في الحياة واتفاقات الخارج بين الورثة
- نظام المؤسسة الخاصة ومجلسها وفئات المستفيدين
- أدوار المنشئ والأمين والحامي في صك الصندوق الائتماني

اليوم 3: الشركة القابضة والوقف الذري واتفاقيات المساهمين

- تدرج الشركة القابضة العائلية فوق الشركات التشغيلية التابعة
- تصميم فئات الأسهم ذات التصويت وغير المصوتة والممتازة
- بنود صك الوقف الذري للمستفيدين عبر الأجيال
- بنود حق الأولوية وحق الجر وحق المرافقة في اتفاقية المساهمين
- معادلة إعادة الشراء وآلية تقييم خروج الورثة

اليوم 4: الأصول العابرة للحدود والنزاعات وتنسيق المستشارين

- اعتراف المحاكم الشرعية بالصناديق الائتمانية والمؤسسات الخارجية
- قائمة تحقق لموقع الأصول وتنازع القوانين بين الولايات القضائية
- واجبات الإفصاح الضريبي لهياكل الشركات القابضة العائلية
- سيناريوهات نزاعات الورثة وبنود حل حالات الجمود
- مصفوفة مسؤوليات المستشارين القانونيين والشرعيين والضريبيين

اليوم 5: دراسة حالة لبناء خطة هيكلية نقل الثروة

- حالة توزيع تركة الأسرة في ظل الملكية المباشرة الحالية
- حالة مقارنة خيارات الوقف والمؤسسة الخاصة والشركة القابضة
- حالة ورقة شروط اتفاقية المساهمين للجيل الثاني
- ترتيب خطوات النقل وجدول اعتماد المستشارين
- استكمال خطة هيكلية نقل الثروة العائلية والدفاع عنها

المهارات التي ستكتسبها:

- حساب الأنصبة الشرعية
- تحليل تفتت التركات
- تصميم الهياكل القابضة
- هندسة فئات الأسهم
- الإلمام بصياغة صكوك الوقف
- اختيار الصندوق الائتماني أو المؤسسة الخاصة
- التفاوض على اتفاقيات المساهمين
- تنسيق المستشارين المتعددين

لماذا تحضر هذه الدورة:

- تسليم خطة هيكلية نقل الثروة العائلية إلى رب الأسرة ومجلس العائلة لاتخاذ القرار بشأن الأدوات وفئات الأسهم وترتيب النقل
- الحسم في ما إذا كان الوقف الذري أو المؤسسة الخاصة أو الصندوق الائتماني أو الشركة القابضة هو الأنسب لأصل معين ووضع عائلي محدد
- تفادي تجميد التركات والبيع القسري للأموال العائلية ونزاعات الورثة الناتجة عن بقاء الأصول باسم المؤسس الشخصي
- نقل المعرفة إلى فرق العمل وفرق العلاقات في حساب الفرائض وحدود الوصية وبنود اتفاقيات المساهمين باستخدام أوراق العمل في الدورة

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يسلم المشارك رب الأسرة ومجلس العائلة خطة هيكلية نقل الثروة العائلية، تبين الأصول التي تنتقل إلى شركة قابضة أو وقف أو مؤسسة خاصة أو صندوق ائتماني، وكيف تتحول الأنصبه الشرعية إلى فئات أسهم، وأي بنود في اتفاقية المساهمين تحمي البنية كلها. ويعتمد المستشارون القانونيون والشرعيون والضريبيون على مصفوفة المسؤوليات فيها لترتيب أعمالهم. وبعد تنفيذ أول خطوة نقل، يراجع المكتب العائلي مطابقة موافقات الورثة والصكوك والسجلات للخطة ويحدثها قبل الخطوة التالية.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشارك قبل دورة هيكلية الثروة العائلية وتخطيط الموارث؟

يحتاج المشارك إلى معرفة بأصول عائلة أو محفظة عملاء وبأساسيات هياكل أسهم الشركات. ولا تشترط الدورة دراسة فقهية سابقة. ويفيد إحضار شجرة عائلة وقائمة أصول مجهولة الهوية لتطبيق حسابات الفرائض ودراسات الحالة.

بم تختلف دورة هيكلية الثروة العائلية وتخطيط الموارث عن دورة تأسيس المكتب العائلي؟

تركز هذه الدورة على الأدوات القانونية والشرعية التي تنقل الأصول بين الأجيال، من حساب الفرائض إلى الوقف والمؤسسات الخاصة والصناديق الائتمانية واتفاقيات المساهمين. أما دورة المكتب العائلي فتتناول نموذج تشغيل المكتب وسياسة الاستثمار والتوظيف، لا هيكلية الملكية ذاتها ونقلها.

هل تغير هيكلية الثروة العائلية عبر شركة قابضة أنصبه الورثة في الموارث؟

لا. لا تغير الشركة القابضة الأنصبه الشرعية، إذ يرث كل وارث نصيبه المقدر ولكن في صورة أسهم. وما تغيره البنية هو السيطرة وقابلية النقل والاستمرارية، عبر فئات الأسهم وقيود النقل وشروط إعادة الشراء التي يتفق عليها الورثة.

ماذا يعود به المشارك من دورة هيكلية الثروة العائلية وتخطيط الموارث؟

يعود المشارك بخطة هيكلية نقل الثروة العائلية لأسرة حالة، وورقة عمل لحساب الأنصبه الشرعية، ومقارنة بين الوقف والمؤسسة الخاصة والصندوق الائتماني والشركة القابضة، وورقة شروط لاتفاقية المساهمين، ومصفوفة لمسؤوليات المستشارين.