CONCEPT

تأسيس المكتب العائلي وحوكمته: الهيكل وسياسة الاستثمار والرقابة

25 – 29 يناير 2027

برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسامبلا



تأسيس المكتب العائلي وحوكمته: الهيكل وسياسة الاستثمار والرقابة

المرجع: 8054_1294 **التاريخ:** 25 – 29 يناير 2027 **المكان:** برشلونة - فندق أربع نجوم في حي إيكسامبلا **الرسوم:** SAR 23500

العمق التقني: مفاهيمي · **أسلوب التطبيق:** دراسة حالة

مقدمة

حين تتجاوز ثروة العائلة المالكة حدود الشركة التشغيلية، أو يضع حدث تسييل مبالغ كبيرة في أيدي أفراد العائلة، لا تعود الترتيبات غير الرسمية عبر الفريق المالي للشركة أو مستشار موثوق كافية. فتختلط القرارات بين الملاك والموظفين، وتدار الاستثمارات دون سياسة، وتبقى مخاطر مثل الهجمات السيبرانية وإخفاقات الشفافية الضريبية وتعارض المصالح دون إدارة. تزود هذه الدورة من كور كونسبت أصحاب الثروات العائلية ومستشاريهم بالقدرة على تقرير الحاجة إلى مكتب عائلي وطريقة حوكمته. ويخرج المشاركون بمخطط تأسيس المكتب العائلي لعائلاتهم.

أهداف الدورة

- الحكم على نموذج المكتب العائلي ونطاق خدماته الأنسب لحجم ثروة العائلة وتعقيدها وأهدافها
- إرساء هيكل الحوكمة والمواثيق وصلاحيات القرار التي تفصل بين الملكية والإشراف والتنفيذ
- الإشراف على بيان سياسة الاستثمار وتوزيع الأصول والتقارير بما يعكس قابلية العائلة للمخاطر واحتياجاتها من السيولة
- تقييم خيارات نموذج التشغيل والتوظيف والإسناد الخارجي والتكاليف لمكتب عائلي جديد أو قائم
- تحديد البيئة الرقابية لمخاطر الأمن السيبراني والشفافية الضريبية ومكافحة غسل الأموال وتعارض المصالح والاعتماد على الأشخاص الرئيسيين
- توجيه إعداد مخطط تأسيس المكتب العائلي لاعتماده من العائلة

الفئة المستهدفة

- أصحاب الثروات والمساهمون من العائلة الذين يدرسون تأسيس مكتب عائلي أو إعادة هيكلته
- كبار القادة في المكاتب العائلية القائمة المسؤولون عن الحوكمة والعمليات
- أعضاء مجالس العائلة ومجالس الإدارة المشرفون على ثروة العائلة
- كبار التنفيذيين الماليين في المجموعات العائلية الذين يديرون الثروة خارج الشركة التشغيلية
- كبار مستشاري الثروات والمستشارين القانونيين والضريبيين للعائلات المالكة للأعمال

محاور الدورة

اليوم الأول: مبررات تأسيس المكتب العائلي

- نماذج المكاتب العائلية: مكتب العائلة الواحدة ومتعدد العائلات والمدمج في الشركة والافتراضي
- بيان غرض المكتب العائلي ومصفوفة نطاق الخدمات بما فيها العمل الخيري
- الميزانية العمومية لثروة العائلة: الشركة التشغيلية والأصول السائلة وغير السائلة
- إطار قرار البناء الداخلي أو الشراء أو الإسناد الخارجي
- تقييم الوضع الراهن لإدارة ثروة العائلة

اليوم الثاني: أطر الحوكمة والاستثمار

- هيكل حوكمة المكتب العائلي: الملاك ومجلس الإدارة ولجنة الاستثمار
- عناصر بيان سياسة الاستثمار وفق معهد CFA
- مبادئ التوزيع الاستراتيجي للأصول وتصنيف السيولة إلى شرائح
- إطار COSO للرقابة الداخلية 2013 في المكاتب العائلية
- تطبيق ISO 31000:2018 لإدارة المخاطر على ثروة العائلة

اليوم الثالث: تصميم نموذج التشغيل

- تصميم نموذج التشغيل: الموظفون الداخليون والمزودون الخارجيون واتفاقيات مستوى الخدمة
- موازنة تكاليف المكتب العائلي ومقارنة الرسوم حسب خط الخدمة
- معايير اختيار الهيكل القانوني والولاية القضائية
- التقارير الموحدة للثروة ومبادئ عرض الأداء وفق معايير GIPS
- اختيار مديري الاستثمار واستبيان العناية الواجبة

اليوم الرابع: المخاطر والرقابة والحالات الصعبة

- ضوابط الأمن السيبراني والخصوصية المتوافقة مع ISO/IEC 27001:2022
- معيار الإبلاغ المشترك CRS الصادر عن OECD وتوصيات مجموعة العمل المالي FATF: واجبات الشفافية الضريبية ومكافحة غسل الأموال
- سياسة تعارض المصالح لأفراد العائلة والموظفين
- مخاطر السمعة وبروتوكولات خصوصية العائلة
- مخاطر الاعتماد على الأشخاص الرئيسيين وخطط استمرارية موظفي المكتب العائلي

اليوم الخامس: دراسات الحالة ومخطط المكتب العائلي

- دراسة حالة بيع شركة: تأسيس مكتب عائلي بعد حدث التسييل
- دراسة حالة عائلة متعددة الفروع: فصل المكتب المدمج عن الشركة التشغيلية
- اختيار نطاق الخدمات والنموذج لعائلة المشارك
- إعداد مسودة مخطط تأسيس المكتب العائلي
- لجنة مراجعة بأسلوب مجلس الإدارة والدفاع عن المخطط

المهارات المكتسبة

- هيكلة المكاتب العائلية
- حوكمة الاستثمار
- الإشراف على مخاطر الثروة
- تصميم نموذج التشغيل
- العناية الواجبة تجاه المزودين
- الوعي بمتطلبات الشفافية الضريبية
- مقارنة التكاليف المعيارية
- الإشراف على التقارير الموحدة

لماذا تحضر هذه الدورة

- تعود بمخطط تأسيس المكتب العائلي تستخدمه العائلة لاعتماد المكتب أو إعادة هيكلته أو رفض الفكرة
- تفصل بين أدوار الملاك ومجلس الإدارة ولجنة الاستثمار والموظفين قبل أن تصبح مصدرا للاحتكاك
- تعرف الأسئلة التي تطرحها على المزودين والمديرين والموظفين بشأن التكلفة والأداء والرقابة
- تقارن طرق هيكلة المكاتب العائلية وحوكمتها لدى عائلات من قطاعات ودول مختلفة

الخاتمة

لا يحمي المكتب العائلي ثروة العائلة إلا حين تحسم أغراضه وحوكمته وضوابطه قبل وصول الأموال والموظفين. تنتقل هذه الدورة من تقرير الحاجة إلى مكتب عائلي والنموذج الأنسب، مرورا بأطر الحوكمة وسياسة الاستثمار والرقابة التي تشكله، وصولا إلى نموذج التشغيل والتكاليف والتقارير التي تديره، ومخاطر الأمن السيبراني والشفافية وتعارض المصالح والاعتماد على الأشخاص التي تهدده. ويحول اليوم الأخير هذه المعارف إلى مخطط تأسيس المكتب العائلي، يعود به المشارك إلى عائلته لاتخاذ القرار.