

家族财富中股权法律风险与应对策略

课程背景：

随着我国财富人群越来越多，人们的保险和理财意识越来越强，数千万，上亿元的大额保单和高额理财不断涌现，大额保单和理财产品不仅收费高，收益好，而且涉及的知识面广，是广大普通保险代理从业人员和银行高端客户经理“可望而不可求”的业务。当前保险精英和银行高端客户经理应提升危机意识，从“卖产品”、到“卖服务”再到“卖筹划”是发展趋势，“保险人（银行人）+法律人”汇集的智慧是保险团队竞争胜出的有力保障。

针对大额保单和银行理财产品高端客户，正在从“买服务”向“买筹划”发展。提供“综合财富管理方案”，才可以签下大额保单和银行高额理财产品。

课程收益：

- 通过专业律师的培训，掌握财富管理工具的综合应用，主动提供保单大客户的“痛点”在财富管理问题及潜在问题
- 站在客户的角度，为其匹配和制订财管方案，通过和其他财管工具的综合应用，制订并实施全套家庭、家族财富管理方案
- 进一步增强客户与保险（银行）精英的服务粘性，顺利签下大额保单和与高端客户关系

课程时间：2天，6小时/天

课程对象：大额保单保险员、各大银行私人银行部财富顾问、客户经理、家族办公室及第三方财富管理公司财富顾问

课程方式：讲解+问答+案例分析+图表

课程特色

- 其他老师无法比拟的专业优势：李姝融老师系资深专业律师，法律功底深厚、办案实践经验丰富，法律培训针对性、实操性强，内容均为办案实例，来自日常生活，以案说法，具有独特的专业优势
- 其他律师无法比拟的讲课技能和风格：李姝融老师对课件及案例进行精心设计，逻辑严密，构思巧妙，把法律知识融入到生活社会现象；讲课风格生动风趣，寓教于乐；讲解法律深入浅出、通俗易懂，让学员听得懂、愿意听；综合运用文字、图片、影音、互动等方式，充分调动学员的积极参与互动、现场理解感悟，课堂气氛轻松活泼，摆脱了纯讲理论的刻板模式，取得了较好的效果

课程大纲

第一讲：股权与夫妻、家庭与家族财产

一、配偶一方作为股东的权利与义务

1. 婚姻关系中股东权利与义务

1) 婚内单方受赠股权的财产属性认定

案例：婚内父母赠与子女的股权是否为夫妻共同财产？

2) 婚前股权婚后增资的性质认定

案例：婚后对公司的增资是否属于夫妻共同财产？

案例：婚前获得股权，离婚时如何确定并分割婚后增值部分？

2. 股权在离婚中的分割问题与预防措施

案例：离婚时，夫妻是否应按工商登记的比例分割股权？

案例：离婚时一方获得股权折价款时，如何确定股价？

案例：离婚过程中，一方擅自无偿或低价转让股权是否有效？

案例：离婚时，公司的钱能不能分？对方转移公司的财产能否追回？

3. 公司章程与夫妻共同财产

4. 设立中公司的责任与股东及配偶的连带责任

案例：设立中的公司的责任谁来承担？

5. 公司财产区别于家庭财产的独立性

案例：公司资产是否等于股东个人财产？

6. “一人公司”债务与家庭财产的关系

案例：一人有限责任公司如何承担“有限”责任？

7. 借款出资及第三方垫资与夫妻共同债务的承担

案例：借款出资是否等于股权代持？

案例：第三方垫资形成的股权是否属于股东本人？

二、继承关系中股东权利与义务

1. 未成年人作为公司发起人的资格问题

案例：未成年人能否成为公司股东？

2. 不同类型公司的股权继承

1) 有限责任公司股权的继承

2) 股份有限公司股权的继承

3. 未成年人继承股权的路径及纠纷预防

4. 未成年人继承股权的其他问题

案例：多个子女争着继承股权，谁来当股东？

案例：股权继承后，公司股东人数超过法定人数或股权无人继承怎么办？

案例：股东未履行出资义务，继承人能否继承股权？

案例：能否通过公司章程规，限制股东资格的继承？

案例：拥有外国身份能否继承股权？

三、股权结构与夫妻、家庭财产

1. 直接持股与间接持股

1) 配偶一方直接持股的表现形式

2) 配偶一方间接持股的表现形式

案例：A 通过国内 B 通过离岸公司

2. 夫妻双方持股的表现形式

3. 信托持股

案例：龙湖地产的家族企业传承方案

4. 基金会持股

案例：邵逸夫的家族慈善基金

第二讲：特殊股东与夫妻共同财产

一、隐名股东显名股东

1. 如何认定隐名股东与显名股东？

2. 公司法解释是如何规定权利和义务？

3. 配偶一方是否是隐名股东的认定

4. 配偶一方是否为显名股东的认定

5. 公司章程约定隐名股东与显名股东

6. 隐名股东与显名股东的风险与防范

案例：隐名股东与显名股东之争

案例：夫妻反目导致公司陷入控制权之争

案例：名义股东转让代持股权，隐名股东能否要求返还股权？

案例：名义股东死亡，代持股权如何继承？

二、股权代持中夫妻财产的认定

1. 股权代持的概念和相关法律规定

2. 夫妻财产在股权代持中的认定

1) 股权代持中实际出资人的权益认定

2) 夫妻共同财产认定

3) 股权代持中夫妻共同财产分割

4) 股权代持的法律风险防范

案例：夫妻一方代持第三人的股权，离婚时是否被分割？

3. 股权代持对夫妻共同财产的影响及纠纷预防

案例：做名义股东替别人代持，风险到底值多少？

4. 冒名股东

5. 虚拟股东

案例：利用虚假股东成立的公司股权如何分割？

6. 一致行动人

第三讲：配偶名下股权转让的效力及股权救济途径

一、股权转让法律适用及司法实践

1. 配偶单方转让公司股权效力认定

案例：一方转让股权是否要征得配偶的同意？

案例：某网络公司因离婚导致股权转让纠纷案

2. 配偶单方转让股权案件的特点

1) 诉争的标的额较大

2) 持股配偶男性对

3) 转让时夫妻关系恶化

4) 受让方与转让方关系密切

5) 低价转让或无对价转让

3. 司法实践中纠纷处理的要点及相关法律规定

4. 配偶单方转让股权案件法律适用分析及纠纷防范

案例：国内首例境外上市公司因离婚导致股权转让无效纠纷案

二、配偶权益受损害后的救济途径与防范

1. 股权回转

2. 婚内分财产

3. 损害赔偿

三、“特殊”股权转让的效力

1. 配偶一方名下的境外股权置换

2. “多重”股权转让的效力认定及维权途径

案例：“多重”股权转让效力的认定

3. 股权控制与“VIE”搭建过程中涉及股权转让的风险

4. 装入境外信托的股权争议

案例：夫妻共有股权装入境外信托的合法性分析

四、股权转让中税收问题

1. 非上市公司股权转让涉及的税收

2. 上市公司股票转让过程中的税收

3. 不同股权结构方式下的税收

第四讲：股权的分割与继承

一、离婚、继承引起股权分割的表现形式

1. 单方擅自转让股权引起的婚内分割股权

- 1) 婚内分财无法可依的尴尬
- 2) 一方擅自转让股权引发婚内分财的法律适用难点
- 3) 上市公司的股票保全
- 4) 上市公司避免股东纠纷影响公司业绩的考量
- 5) 上市企业控股公司的股权分割给救济

案例：兄弟联手，“暗度陈仓”，夫妻财产话题泡影

2. 离婚引起的股权分割实务处理及纠纷预防

- 1) 公司股权分割的一般法律规定
- 2) 离婚股权分割方式
- 3) 股权分割诉讼中的心理对抗及调解要点

案例：离婚官司打吧年胜诉判决无笑颜

3. 传承引起的股权分割

- 1) 家族企业，内斗引发的传承纠纷
- 2) 传承规划中的股权分割
- 3) 股权传承的紧迫性
- 4) 家族企业传承股权瓶颈

案例：山水水泥股权之争

二、不同类型公司股权分割方式

1. 有限责任公司股权分割方式

- 1) 普通有限责任公司的股权分割方式
- 2) 一人有限责任公司的股权分割方式
- 3) 合伙企业股权分割方式

2. 拟上市公司股权的分割

案例：“拟上市公司高管”重婚案

3. 上市公司股票分割难点及应对策略

案例：生前商界壮年铸传奇，身后股权继承似棋局

4. 上市公司的股权继承及纠纷防范

- 1) 上市公司的股权托管
- 2) 遗嘱与上市公司股权传承
- 3) 遗嘱信托公证
- 4) 关于实际控制人的变更
- 5) 企业家应高度重视遗嘱的撰写
- 6) 实际控制人，重要的身体健康状况与信息披露

案例：小甜甜龚心如世纪遗产纠纷诉讼案

三、股权分割对（拟）上市公司的影响及防范

1. 股权分割致使公司股价波动
2. 股权分割影响上市公司经营发展及应对策略
3. 继承对（拟）上市公司的影响及防范
4. 婚姻对境外上市互联网公司影响及预防

案例：实际控制人突然去世，导致 IPO 受阻

四、离婚事务中股权分割的难点

1. 管辖的问题
2. 证据收集与提交问题
3. 婚姻协议效力问题
4. 护理板公司股权转让的问题
5. 互联网公司股权确认
6. 互联网上市公司股权分割现状
7. 上市公司的家事影响趋向与防范

案例：“五百亿”财富激烈争夺，“被离婚”真相破朔迷离

五、婚姻法司法解释及《公司法》解释对股权纠纷处理影响及防范

1. 《婚姻法司法解释一》对股权纠纷处理的影响
2. 《婚姻法司法解释二》对股权纠纷处理的影响

案例：无锡创始股东离婚纠纷案

六、离婚及继承案件股权分割的诉讼程序

1. 涉外婚姻级别管辖法院的确定
2. 法律适用的不同观点
3. 其他因素对股权纠纷处理的影响

结语：股权纠纷是企业家最常面临的财富风险，股权财富的风险可控才能够守住财富、保全好财富、传承好财富、享受财富带来高品质生活！