

私人财富传承与保障

法律问题解决方案

本书编委会 编著



人民 出 版 社

私人财富 传承与保障 法律问题解决方案

本书编委会 编著



人 民 出 版 社

责任编辑：辛岐波

美术编辑：田松

图书在版编目（CIP）数据

私人财富传承与保障法律问题解决方案/《私人财富传承与保障法律问题解决方案》编委会编著. —北京：人民出版社，2014

ISBN 978-7-01-014297-5

I. ①私… II. ①私… III. ①家族-私营企业-企业管理-研究-中国
IV. ①F279.245

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2014）第 297929



私人财富传承与保障法律问题解决方案

SIREN CAIFU CHUANCHENG YU BAOZHANG FALV WENTI JIEJUE FANG' AN

本书编委会 编著

人民出版社 出版发行

（100706 北京市东城区隆福寺街 99 号）

北京汇林印务有限公司 新华书店经销

2015 年 1 月第 1 版 2015 年 1 月北京第 1 次印刷

开本：710 毫米×1000 毫米 1/16 印张：20.75

字数：300 千字

ISBN 978-7-01-014297-5 定价：68.00 元

邮购地址 100706 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话（010）65250042 65289539

版权所有·侵权必究

凡购买本社图书，如有印制质量问题，我社负责调换。

服务电话：（010）65250042

本书编委会

中国农业银行股份有限公司私人银行部

顾问委员会

北京大成律师事务所 家族办公室顾问团队

序 言：

提升专业服务能力，迎接财富传承时代

蔡华相

改革开放的30余年，是一部当代中国经济发展史，亦是一部第一代企业家的创业奋斗史，更是一部中国家族财富聚集史。目前，中国财富家族正迎来企业接班、家族传承的高峰期。社科院的调查数据显示，中国第一代企业家平均年龄为55到75岁，在未来5到10年内，全国有300多万民营企业将面临企业传承问题。中国企业家如何传承家族的财富、价值观，让家族精神绵延流长，家族基业百年长青？这些关于财富传承的问题迫切需要得到专业的回答。

从国际来看，在北欧、美国等一些发达国家和地区，金融机构在家族财富传承中扮演了极为重要的角色，已经形成了完整高效的服务体系。在参与机构上，形成了包括传统私人银行、投资银行、综合型银行、家庭办公室和独立财富顾问在内的多层次的财富管理机构。在管理工具上，家族信托、私人信托、基金、高端保险等具备财富传承与保障功效的金融工具较为完善，可以有效将企业、家族财产与家庭成员的个人风险独立开来。在业务内容上，既包括企业经营理念、家族文化精神、社会关系财富在内的精神财富传承，又包括企业股权、遗产在内的物质财富传承。在客户基础上，大部分客户对家族财富有着较为理性的认识和明确的管理目标。

从国内来看，私人银行业务正加快发展，包括商业银行在内的各类金融机构正逐步介入财富传承领域，展开积极的探索。我们在业务经营中也观察到，中国家族企业在财富传承实践中还存在一些问题。例如，中国家族企业对财富传承重要性的认识不够深刻，普遍没有制定系统的财富传承规划，对财富传承还停留在“听天由命”的状态，有时甚至因急于梳理财

产，致使部分财产在继承过程中被遗漏。再如，对相关法律知识的了解不够深入，又缺少专业及时的帮助，在错综复杂的财产关系、亲子关系和家族关系中，易于陷入财产争夺战。又如，风险意识有所欠缺，没有将家族成员的个人风险与企业独立开来，可能导致家庭财富出现大额损失。

农业银行私人银行部在为客户提供专业服务的同时，也围绕这些问题进行了持续深入的研究，在总结实践经验的基础上，编写了《私人财富传承与保障法律问题解决方案》一书。作为国内私人银行同业首本聚焦高端人士财富传承与保障领域的专著，该书从法律视角关注财富传承和保障领域的热点问题，通过大量生动易懂的案例，揭示财富传承与保障的成功经验与失败教训。相信该书的出版发行，将为高净值人士的财富传承与保障规划提供有益帮助。

未来，农业银行私人银行将继续秉持“恒业行远、至诚相伴”的服务理念，想客户所想、急客户所急，致力于提供更安全、更贴心的财富管理服务，帮助每一位客户开启幸福人生财富管理的新篇章！

目录 / Contents

第一篇 家族财富传承 // 001

抽样分析 // 005

案例解读：徐某某遗产纠纷案 // 005

一、案例陈述 // 005

二、问题分析 // 007

三、案例启示 // 008

解决方案 // 010

一、树立财富传承规划意识 // 010

二、梳理传承财产 // 012

三、财富传承法律工具介绍 // 014

四、财富传承金融工具介绍 // 020

五、综合运用财富传承工具进行财富传承 // 028

应用案例 // 030

一、案例1：王永庆遗产继承案 // 030

二、案例2：霍英东遗产继承案 // 031

三、案例 3: 梅艳芳巧用家族信托 // 034

专家点评 // 035

一、高资产人士必须提前做好财富传承规划 // 035

二、财富传承规划需在专业人士协助下完成 // 036

三、财富传承要借助多种财富传承工具来实现 // 036

附录: 家族财富传承十问十答 // 038

第二篇 家族企业传承 // 045

抽样分析 // 049

问题列举 // 050

一、没有继任计划, 企业家离世影响企业正常发展 // 050

二、缺乏继承安排, 亲人反目成仇 // 051

三、传承安排不当, 产生家族内耗 // 053

四、职业经理人无德, 家族企业损失惨重 // 053

五、子女接班意愿不高, 家族企业后继无人 // 054

解决方案 // 055

一、对家族企业延续与否作出战略决策 // 055

二、家族企业继任计划的内容 // 057

三、家族企业永续经营, 需制订系统的传承规划 // 066

四、家族企业适时退出 // 069

五、家族信托 // 072

应用案例 // 077

一、案例 1: 方太传承方案 // 077

二、案例 2: 李锦记家族治理方案 // 079

三、案例 3: 李嘉诚信托架构下的公平分家 // 082

专家点评 // 084

附录: 中国家族企业传承法律问题十问十答 // 086

第三篇 不动产置业与传承 // 089

抽样分析 // 093

一手商品房购置 // 094

一、案例分析 // 094

二、常见问题 // 095

三、解决方案 // 096

二手房商品房购置 // 098

一、案例一分析 // 098

二、案例二分析 // 099

三、常见问题 // 100

四、解决方案 // 101

房屋租赁 // 104

一、案例分析 // 104

二、常见问题 // 104

三、解决方案 // 105

限购政策下的产业购置 // 106

一、案例分析 // 106

二、常见问题 // 109

三、解决方案//	110
投资置业商铺//	112
一、案例分析//	112
二、常见问题//	114
三、解决方案//	115
海外置业//	117
一、案例分析//	117
二、常见问题//	117
三、解决方案//	118
房屋赠与和继承//	119
一、房屋的赠与//	119
二、房屋的继承//	121
三、涉及税收//	123
四、解决方案//	124
专家点评//	125
附录：不动产置业与传承十问十答//	126

第四篇 婚姻财富保全 // 131

抽样分析//	135
案例解读//	136
一、案例还原//	137
二、案例分析//	137
三、案例启示//	138

专业解读 // 138

一、我国法律对夫妻财产的规定 // 138

二、“婚姻法司法解释（三）”相关解读 // 140

三、非常态“婚姻”关系解读 // 144

解决方案 // 147

一、不同形式财产的安排 // 147

二、家庭成员的财产安排 // 155

三、婚姻财产协议简述 // 157

四、诉讼离婚 // 162

附录：婚姻财产安排十问十答 // 163

第五篇 股权转让纠纷处理 // 167

抽样分析 // 171

股权转让行为的法律效力争议 // 171

一、案例 1：隐名股东签订股权转让协议的效力问题 // 171

二、案例 2：股权转让未经工商变更登记情况下的

股东身份认定 // 174

三、案例 3：股权转让协议违反公司章程而被解除 // 176

四、案例 4：股份公司章程限制股权转让被法院判定无效 // 178

五、解决方案 // 179

股权转让后对公司债权债务的承担争议问题 // 180

一、案例：代人持股承担清算责任 // 180

二、解决方案 // 183

履行股权转让协议而发生的争议 // 184

一、案例 1: 股权转让协议对股权转让款约定不明

产生争议 // 184

二、案例 2: 瑕疵出资的股权转让, 支付股权转让款

产生争议 // 186

三、解决方案 // 188

因离婚或继承而引发的股权转让纠纷 // 193

一、案例 1: 离婚时股权分割, 与其他股东优先股权

产生争议 // 193

二、案例 2: 配偶一方转让其名下的股权而产生争议 // 195

三、案例 3: 运用“夫妻表见代理权”保护股权转让交易

中的“善意第三人”权益 // 196

四、案例 4: 因股权继承而产生争议 // 199

五、解决方案 // 200

专家点评 // 202

附录: 股权转让纠纷处理十问十答 // 203

第六篇 债务纠纷处理与债务隔离 // 209

案例点评 // 212

一、债务纠纷产生的原因 // 212

二、债务纠纷的事先预防 // 216

三、债务纠纷之事后解决 // 221

四、债务纠纷之特殊情况: 股东债务纠纷 // 226

解决方案——债务隔离 // 230

 一、应用案例 // 230

 二、债务防火墙 // 231

 三、哪些情况下需要设立债务防火墙 // 231

 四、债务防火墙的设立 // 233

附录：债务纠纷处理与债务隔离十问十答 // 242

第七篇 企业与公司治理 // 247

抽样分析 // 251

解决方案 // 252

 一、存在的主要问题 // 252

 二、解决方案 // 257

应用案例 // 263

 一、案例 1：国美电器控制权之争 // 263

 二、案例 2：某 K 公司股东僵局 // 266

专家点评 // 268

附录：公司治理十问十答 // 269

第八篇 企业家经济犯罪风险防范 // 277

抽样分析 // 282

认识误区 // 284

问题列举 // 287

 一、诈骗类犯罪问题 // 287

 二、各种贿赂类犯罪问题 // 288

三、非法集（融）资类犯罪问题 // 289

四、经营管理类犯罪问题 // 291

五、骗逃税款类犯罪问题 // 294

解决方案 // 295

一、强化法律风险意识 // 295

二、组建法务咨询团队 // 296

三、提高内部治理水平 // 298

四、慎重处理内部纠纷 // 299

五、建立危机公关机制 // 300

六、遭遇刑事自保方法 // 301

应用案例 // 304

一、案例 1: J 影视公司董事长于某职务侵占案 // 304

二、案例 2: H 中学法定代表人袁某某挪用资金案 // 305

专家点评 // 306

附录: 企业家刑事法律风险十问十答 // 307

参考文献 // 313

第一篇

家族财富传承

洛克菲勒家族发展到 21 世纪已经是第六代了，依然如日中天、独“富”天下。如今，约翰·D. 洛克菲勒的后代已不再是石油大王，他们不再使用祖辈的头衔，甚至不再从事祖辈当年的行当，但其家族依然富可敌国，其家族的名字依然与美国精神和文化紧密相连。“洛克菲勒”无疑成了一个家族财富传承的典范，成了一个突破“富不过三代”定律的传奇。

三十多年前，很少有国人会有兴趣去了解洛克菲勒的这段家族传奇，因为当时的人们关注的是眼下的几十元工资。时过境迁，中国经济三十多年来的飞速发展，造就了一批亿万富豪。对富人来说，有钱并没有让他们过上完美舒心的日子，因为伴随财富增长而来的是财富如何保护和传承的问题。2013 年年底，霍英东家族财产争夺案重燃战火，这场遗产之争可谓旷日持久，其争议源于一份并不完美的遗嘱。纵观华人家族几十年的发展历程，一直演绎着各种遗产争夺的八卦故事。每桩遗产争夺官司都如同港剧里不断上演的豪门恩怨剧，我们从中可以窥见的是，富豪们财富传承的艰难和无奈。

对于富豪来说，最担心的是子孙走不出“富不过三代”的财富魔咒，他们最希望的是把打下的江山、积累的财富稳健地传承下去。巨额的财富需要传承，但是富人普遍没有制订系统的财富传承规划，甚至很多人都没有提前立遗嘱，即使立了遗嘱也存在很多问题，可能使遗嘱最后无法得到有效执行，这直接导致继承人为了争夺遗产大打出手、反目成仇。有些富人急于梳理财产，致使部分财产在继承过程中被遗漏。遗产税的出台已经提上日程，这不仅让被继承人的财富大量流失，也给继承人继承财富设置了障碍。如何防止子女肆意挥霍财产，如何保障家族成员的生活，海外资产该如何传承给后代……一系列的问题让富人夜不能寐，“富不过三代”的魔咒真的无法打破吗？

洛克菲勒家族财富成功传承的案例告诉我们：家族财富传承需要在专