



לשכת המסחר והתעשייה
חיפה והצפון



בן ארי, פיש, סבן ושות'
Ben Ari, Fish, Saban & Co
עורכי דין ונוטריונים
LAW OFFICES & NOTARY



המכללה העסקית
לשכת המסחר והתעשייה
חיפה והצפון

קורס ניהול עסקים משפחתיים

// פתיחה - יוני 2018 //

משפחה זה עסק מסובך. עסק משפחתי - מורכב עוד יותר. יותר ממחצית העסקים מוגדרים כיום עסקים משפחתיים, יותר ויותר עסקים מתמודדים עם השאלה איך לשלב מערכת עסקית עם מערכת משפחתית, איך להעביר את העסק מהדור הראשון לשני, איך להבדיל בין ניהול לבעלות ולשלב מנהלים שאינם מהמשפחה, איך להבטיח שרגישויות ואמוציות משפחתיות לא יפריעו להתנהלות העסק ומאיך - איך לנצל את הערכים המשפחתיים לקידום העסק? אלה רק מקצת האתגרים העומדים בפני העסק המשפחתי. המכללה העסקית של לשכת המסחר והתעשייה חיפה והצפון, בשיתוף עם משרד עורכי הדין בן ארי פיש סבן ושות', המתמחה בנושא, פותחים קורס חדש בצפון שיעסוק בניהול עסקים משפחתיים. הקורס ייפתח ב-11 ביוני, ומיועד לא רק לבעלי העסקים ולבני המשפחה הקשורים לבעלות על העסק, אלא גם למנהלים מן החוץ העובדים בעסקים משפחתיים, לנותני שירותים לעסקים אלה ולכל מי שרוצה להיערך בעוד מועד לאתגרים שבניהול עסק משפחתי.

נושאי הקורס

- היבטים תאגידיים ומניעת סכסוכים בעסקים משפחתיים
- הסכמים והסכמות בעסק המשפחתי. הסדרת הגלוי והסמוי
- העסק המשפחתי ומשפט העבודה
- עשר שאלות אותן יש לשאול לפני שנכנסים לבניית עסק משפחתי ולעבודה בו
- סוף מעשה בצוואה תחילה
- אמנה משפחתית - על חשיבות השקיפות והדיון אודות ערכי המשפחה והחזון המשפחתי והעסקי
- החירות לתכנן ליום סגריר
- הדירקטוריון האפקטיבי ומשמעות הבעלות והבעלות TO BE. איך הם מסייעים ומעניקים פלטפורמה ארגונית בניהול היום יומי ובימי סגריר ומשבר
- מיסוי חברות בעסקים משפחתיים
- עבודת שיווק בעסק משפחתי
- התנהלות פיננסית בעסקים משפחתיים - מיזוגים ורכישות, משמעות ההנפקה של הון, מאפיינים כלכליים

לפרטים והרשמה ניתן לפנות למחלקת ההדרכה:

סמדר צרפתי 04-8302106 | לילך רוזנטל 04-8302112 | רוחמה מרציאנו 04-8302118 | או במייל: courses@haifachamber.org.il



לשכת המסחר והתעשייה
חיפה והצפון



בן ארי, פיש, סבן ושות'
Ben Ari, Fish, Saban & Co
עורכי דין ונוטריונים
LAW OFFICES & NOTARY



המכללה העסקית
לשכת המסחר והתעשייה
חיפה והצפון

מרצים

ברכות:

רו"ח שמוליק וטנשטיין - מנכ"ל לשכת
המסחר והתעשייה חיפה והצפון



דברי פתיחה:

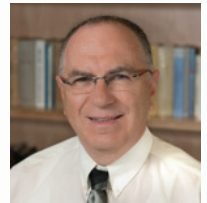
עו"ד רחל בן ארי (בר רב האי) -
שותפה מייסדת, משרד עוה"ד בן
ארי פיש סבן ושות'.



עוה"ד גילת ויזל סבן, שותפה מייסדת,
משרד עוה"ד בן ארי פיש סבן ושות'.



עוה"ד ערן אלוני,
שותף מנהל המחלקה המסחרית,
משרד עוה"ד בן ארי פיש סבן
ושות'.



עוה"ד חלי דנקנר כהן, שותפה מנהלת
תחום עיזבונות, ירושות וצוואות, משרד
עוה"ד בן ארי פיש סבן ושות'.



עוה"ד שחר הופמן, שותף מנהל
מחלקת דיני העבודה, משרד עוה"ד
בן ארי פיש סבן ושות'.



ד"ר שמואל שוורץ, רו"ח
דירקטור, יועץ עסקי ופיננסי



רו"ח יובל אבוחצירא - שותף ומנהל
סניף חיפה של ארצי את חיבה
אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ,
מומחה בתחום המיסוי הישראלי.



עוה"ד שיר ששון - ממשרד בן ארי,
פיש סבן ושות' עורכי דין תחום עזבונות,
ירושות וצוואות.



מר ישראל ציגלמן - כלכלן, משפטן,
מוסמך למינהל עסקים ומומחה
לחקר שווקים.



מר צביקה אביגדור - בעל ניסיון רב
בניהול, הובלה ופיקוד. מנכ"ל ודירקטור,
ממשרד בר אילן ייעוץ לעסקים
משפחתיים.



גב' מיכל בר אילן ירושלמי - יועצת
ארגונית ואסטרטגית לעסקים
משפחתיים, מגשרת ומנהלת, ממשרד בר
אילן, ייעוץ לעסקים משפחתיים.



לפרטים והרשמה ניתן לפנות למחלקת ההדרכה:

סמדר צרפתי 04-8302106 | לילך רוזנטל 04-8302112 | רוחמה מרציאנו 04-8302118 | או במייל: courses@haifachamber.org.il



לשכת המסחר והתעשייה
חיפה והצפון



בן ארי, פיש, סבן ושות'
Ben Ari, Fish, Saban & Co
עורכי דין ונוטריונים | LAW OFFICES & NOTARY



המכללה העסקית
לשכת המסחר והתעשייה
חיפה והצפון

משך הקורס

24 שעות לימוד אקדמאיות, 6 מפגשים

עלות הקורס

1,500 ₪ + מע"מ

מחירים מיוחדים לחברי לשכת המסחר והתעשייה חיפה והצפון וללקוחות משרד עוה"ד בן ארי, פיש סבן ושות'.

תעודה

לעומדים בדרישות הקורס תוענק תעודה מטעם לשכת המסחר והתעשייה חיפה והצפון.

מיקום

לשכת המסחר והתעשייה רח' העצמאות 53 חיפה.

תוכנית הקורס

היבטים תאגידיים ומניעת סכסוכים בעסקים משפחתיים - עוה"ד ערן אלוני, שותף מנהל

המחלקה המסחרית, משרד עוה"ד בן ארי פיש סבן ושות'.

עסק משפחתי זה עסק מסובך. ההבדל המרכזי בין עסק משפחתי לעסק "רגיל" הוא הצורך לשמור על העסק ולשמור על המשפחה בו זמנית.

מאפייניו היחודיים של העסק המשפחתי מחייבים הערכות נכונה להסדרת היחסים וקביעת מנגנונים ניהוליים ברורים, על מנת למנוע ככל הניתן סכסוכים, העלולים לפגוע במירקם היחסים בתוך המשפחה ואף לגרום לקריסת העסק.

במסגרת ההרצאה נעמוד על ההיבטים התאגידיים המיוחדים המאפיינים עסק משפחתי והדרכים להסדרת היחסים העסקיים המשפחתיים מהפן התאגידי במטרה למנוע ככל האפשר סכסוכים.

העסק המשפחתי ומשפט העבודה - עוה"ד גילת ויזל סבן, שותפה מייסדת ועו"ד שחר הופמן,

שותף מנהל מחלקת דיני עבודה, משרד עוה"ד בן ארי פיש סבן ושות'.

ניהול עסק משפחתי מציב אתגרים רבים, אחד מאותם אתגרים הינו ההיבטים השונים מעולם העבודה שיוצרת מסגרת ההעסקה הבלתי פורמאלי, והאתגרים המתעוררים לנוכח מציאות העסקת קרובי משפחה ובעלי שליטה בעסק המשפחתי. ההרצאה תעסוק במספר סוגיות ייחודיות לעסקים משפחתיים בתחום יחסי העבודה, כמו: כיצד בתי הדין התמודדו בסיטואציה של "כפילות" - עובד שהוא גם הבעלים; עובד שהוא בן משפחה - האם זו העסקה אותנטית, מהו משקלן של הדרישות הפורמליות, והאם היעדרם של סממנים פורמליים חושפת את העסק לסנקציות מצד רשויות הבקרה והאכיפה? האם אותו בן משפחה זכאי לזכויות בהתאם לחוק הביטוח הלאומי ומהם התנאים להכרה כעובד במקרה של תאונת עבודה, פשיטת רגל, לידה? כיצד מתמודדים עם משברים וסכסוכים משפחתיים שמשפיעים על יחסי העבודה, ולהיפך. למשל, בני זוג שעובדים יחדיו ונקלעו לסכסוך גירושין - האם זו עילת פיטורים? האם מי מבני הזוג זכאי להתפטר בדין מפורט בשל הליך הגירושין? ולמי הסמכות לדון במחלוקת בין בני הזוג על זכויות מתחום יחסי העבודה - לבית הדין לעבודה או לבית המשפט לענייני משפחה שדן בסכסוך הגירושין?

לפרטים והרשמה ניתן לפנות למחלקת ההדרכה:

סמדר צרפתי 04-8302106 | לילך רוזנטל 04-8302112 | רוחמה מרציאנו 04-8302118 | או במייל: courses@haifachamber.org.il



סוף מעשה בצוואה תחילה - עוה"ד חלי דנקנר-כהן, שותפה מנהלת תחום עיזבונות, ירושות וצוואות, משרד עוה"ד בן ארי פיש סבן ושות'.

באופן טבעי לרבים יש רתיעה מעריכת צוואה, לא פשוט לחשוב והתעסק עם נושא המוות. כמו כן, עריכת צוואה נתפשת בציבור כאקט של "מבוגרים", כמשהו שרק אנשים בגיל השלישי צריכים לעשות, או אנשים עם רכוש רב. אולם בניגוד למקובל לחשוב, בעצם לכל אדם יש צוואה. אלא שלרוב מדובר בצוואה הגרועה ביותר שקיימת מבחינה משפטית או משפחתית - לצוואה זו קוראים "חוק הירושה". פעמים רבות החוק אינו מעניק פתרון הולם למורכבות החיים. הדברים מקבלים משנה תוקף כאשר מסגרת עיזבונות של אדם נכלל גם נכסים עסקיים. בהרצאה נעסוק בשאלות שונות מתחום דיני הירושה והצוואות: מה כולל עיזבונות של אדם? כיצד מחולק בין יורשיו? מהי צוואה? באילו נסיבות כדאי לערוך צוואה? מה חשוב לדעת טרם עריכת צוואה? מהי צוואה משותפת ומהי צוואה הודית בין בני זוג? מתי דרוש מינוי מנהל עיזבון ועוד.

החירות לתכנן ליום סגריר - עוה"ד שיר ששון, משרד עוה"ד בן ארי פיש סבן ושות'.

עברת אירוע מוחי, העסק מושבת: אין מי שיחתום; אין מי שישלם לעובדים, לספקים; אין מי שיקבל החלטות. העסק נקלע לקשיים.

זו לא גזרת גורל!

אתם מוזמנים לתכנן את העתיד ולקבוע כבר היום כיצד יראה גורלכם ועתידיכם, ביום בו לא תהיו עוד כשירים לקבל החלטות, וזאת באמצעות כלים משפטיים חדשים לתכנון מוקדם של קשיי תפקוד וקבלת החלטות עתידיים.

לא עוד מינוי אפוטרופוס כאמצעי הראשון והבלעדי להתמודדות עם מצבים בהם אדם מתקשה בניהול ענייניו השוטפים, אם בשל מגבלות פיזיות, נפשיות או קוגניטיביות; לא עוד קבלת החלטות עבור האדם בטרם נבחנו החולפות האחרות; לא עוד מעורבות ופיקוח נוקשה של האפוטרופוס הכללי בכל צעד ושעל.

בהרצאה נעסוק בשאלות שונות מעולם הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות; נסקור את עיקרי תיקון מס' 18 לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות; מהו ייפוי כח מתמשך? מי יכול לערוך ייפוי כח מתמשך? מה ניתן להסדיר במסגרתו? וכיצד ניתן לעשות בו שימוש במסגרת ניהול עסקים במצב של העדר מסוגלות?



הסכמים והסכמות בעסק המשפחתי. הסדרת הגלוי והסמוי, מיכל בר אילן ירושלמי, ממשרד בר אילן ייעוץ לעסקים משפחתיים

ייחודם של עסקים משפחתיים לעומת עסקים שאינם משפחתיים נובע מ:

1. ריבוי השפות: כלכלית, ארגונית, משפחתית, זוגית, אישית ...
 2. מכך שהיחסים בין בני המשפחה המעורבים בעסק לא החלו עם כניסתם לעסק ולא יסתיימו עם צאתם ממנו.
 3. מההשפעות הצולבות בעסק - משפחה והנגיעה במעגלי עשייה וזהות שונים.
 - מעגל הבעלות - בו מוגדרים הכללים, והתנהגות של בעלי המניות ובו מתקבלות החלטות הקשורות ביחסים בין העסק לבעלים.
 - מעגל הניהול - בו מתקבלות החלטות על דרכו של העסק, ומימוש דרך זו.
 - מעגל המשפחה - מכלול מערכת היחסים בין בני המשפחה.
 - נקודת המבט של היחיד - בדרכו למימוש עצמי, למימוש שאיפותיו מהעסק, לעמידה בציפיות של המשפחה ועסק ממנו, ועוד....
- בהרצאה נרחיב כל אחת הנקודות אלו, תוך הצגת דוגמאות הנוגעות בכל אחד מארבעת מעגלי העשייה והזהות והדרכים היצירתיות לפתרונן.

עשר שאלות אותן יש לשאול לפני שנכנסים לבניית עסק משפחתי ולעבודה בו, מיכל בר אילן ירושלמי, ממשרד בר אילן ייעוץ לעסקים משפחתיים

מעורבות בעסק משפחתי יכולה להיות בעקבות החלטה רצונית ומודעת, או לעיתים כתוצאה מנסיבות. כך או כך חשוב לבחון מעורבות זו מול מספר שאלות מפתח ולתכנן אותה בעקבות התשובות לשאלות אלו. השאלות נוגעות ל:

מניעים לכניסה, שאלת המימוש, מסלולי הכשרה, קריירה והתפתחות בתוך העסק, עם העסק ומחוץ לעסק, יחסי כפיפות וסמכות, תגמול למי שעובד ולמי שלא עובד בעסק, מנגנוני כניסה ויציאה. התווית תהליכי השתלבות והיפרדות.

בכל מקרה עיקרון המפתח הוא תיאום ציפיות, גם של כל אחד מהמעורבים עם עצמו, וגם בין המעורבים והבנה ציפיות הן דבר המשתנה עם הזמן ולכן שמירה על תיאום הציפיות דורשת מנגנונים.

ההרצאה תסקור שאלות אלה, תציג דרכים שונות ליצירת מעורבות בני משפחה בעסק, וכמובן תוך שימוש בדוגמאות.

אמנה משפחתית - על חשיבות השקיפות והדיון אודות ערכי המשפחה והחזון המשפחתי והעסקי, מיכל בר אילן ירושלמי ומר צביקה אביגדור, ממשרד בר אילן ייעוץ לעסקים משפחתיים

צוואתו של אדם מסדירה את הכללים להעברת עזבונו החומרי אולם אינה יכולה להסדיר את העברת ערכיו, המורשת שלו, זיכרונות ממנו וכו.... כשמדובר בעסק משפחתי הדבר מורכב הרבה יותר ואינו מסתכם בחלוקת מניות המוריש, אלא גם בצורה בה ימשיכו העסק והמשפחה להתנהל.

לכן חשוב שלצוואה יוקדם תהליך של זיהוי אמיתי של ערכי המשפחה והעסק, תרבות ההתנהלות בה, ובתהליך זה תובנה הלימה בין אלה לצוואה המתוכננת.

בהמשך לאחר עריכת הצוואה ומתוך תקווה שעד ליום מימושה יחלוף עוד זמן רב, חשוב לנווט את העסק והמשפחה לאור הצוואה כך שביום מימושה תהייה המשך טבעי.

בהרצאה נמליץ על דרך לנהל תהליך זה.



לשכת המסחר והתעשייה
חיפה והצפון



בן ארי, פיש, סבן ושות'
Ben Ari, Fish, Saban & Co
עורכי דין ונוטריונים
LAW OFFICES & NOTARY



המכללה העסקית
לשכת המסחר והתעשייה
חיפה והצפון

הדירקטוריון האפקטיבי ומשמעות הבעלות והבעלות TO BE. איך הם מסייעים ומעניקים פלטפורמה ארגונית בניהול היום יומי ובימי סגריר ומשבר, מר צביקה אביגדור, ממשרד בר אילן ייעוץ לעסקים משפחתיים

עסק, בין אם הוא בנוי כך מבחינה ארגונית ובין אם לאו, זקוק לניהול "מנחה" (דירקטוריוני) אשר מגדיר, מכוון, מנחה ומפקח על פעילות החברה בדרכה לממש את תוכניותיה ולהשיג את יעדיה, ולניהול מוציא לפועל (המנכ"ל) המוביל את החברה על פי הנחיה זו להשגת היעדים בשוטף. מדובר בדיסציפלינות שונות ובתחומי עיסוק וחשיבה שונים גם אם יבוצעו על ידי אותם אנשים. דירקטוריון אפקטיבי מבין את תפקידו ומשימותיו, ומבין כיצד להנחות את ההנהלה ולפקח על פעילות החברה תוך שהוא משאיר להנהלה מספיק חופש פעולה לניהול השוטף. בעסקים משפחתיים הרבה פעמים אותם אנשים מאיישים את הדירקטוריון והנהלה, במקרים אחרים חלק מחברי הדירקטוריון ממונים מתוקף היותם בני המשפחה. במקרים כאלה חשוב שבעתיים להכשיר את הדירקטוריון לעבודה אפקטיבית. בהרצאה נסקור מהו דירקטוריון אפקטיבי, מה חשיבותו, וכיצד בונים אותו.

עבודת השיווק בעסק המשפחתי, מר ישראל ציגלמן ממכון ציגלמן לחקר השיווק

- מהם המרכיבים של עבודת שיווק?
- בין שלושת השלבים של שיווק קמעונאי: מכירה ללקוח אשר הגיע כבר אל בית העסק.
- אילו מרכיבים נוספים בעבודת שיווק הם נוספו על ידי הדור הממשיך?
- בין שלושת השלבים של שיווק קמעונאי: הבאת לקוחות עד אל פתח העסק וגם שימור לקוח.
- בתוך איזור גיאוגרפי רחב יותר

מיסוי חברות בעסקים משפחתיים, רו"ח ומשפטן יובל אבוחצירא מנהל סניף חיפה והצפון ארצי חיבה אלמקייס כהן פתרונות מיסוי בע"מ

התנהלות פיננסית בעסקים משפחתיים – מיוזגים ורכישות, משמעות ההנפקה של הון, מאפיינים כלכליים

התנהלות פיננסית בעסקים משפחתיים, ד"ר שמואל שוורץ, רו"ח

מיוזגים ורכישות/השתלטות
משמעות ההנפקה של הון/חוב.

*התכנית ניתנת לשינויים

לפרטים והרשמה ניתן לפנות למחלקת ההדרכה:

סמדר צרפתי 04-8302106 | לילך רוזנטל 04-8302112 | רוחמה מרציאנו 04-8302118 | או במייל: courses@haifachamber.org.il