

企业受益所有人信息管理办法

担当：许海波

每年3月到6月，都会进行上一年度的审计和企业所得税汇算清缴以及工商部门的年度报告手续，而开设账户的银行在年度手续时也会要求现地法人提供出资者的“最终受益人”信息，这让企业觉得很麻烦。这次颁布了企业提供“最终受益人信息”的明确规定，介绍如下。

中国人民银行和国家市场监督管理总局于2024年4月29日颁布了《受益所有人信息管理办法》（中国人民银行 国家市场监督管理总局令[2024]第3号，以下简称“本办法”），并于2024年11月1日起施行。

本办法旨在通过进一步明确企业等主体的股权结构及最终控制受益情况，提高市场透明度，加强经营主体之间的信息对称和互信，提高交易安全和交易效率，优化商业环境，从源头上防范空壳公司、虚假注资和嵌套持股等违规行为，推动我国政府推进受益人信息备案制度建设。

事实上，受益所有人信息备案在国际上已非常普遍。

十国集团(G20)也一直推动提高受益所有权透明度，世界银行也将受益所有人登记备案制度列为营商环境评估的重要指标，金融行动特别工作组(FATF)也将此列为反洗钱国际评估的重要指标，目前世界主要经济体均已建立该制度。

关于受益人信息管理的国际政策，英国等国家是将受益所有人信息作为完全公开信息，供全社会可以公开查询，美国和新加坡等国家是将其作为非公开信息，仅限于政府部门和反洗钱机构履行法定职责时的查询而提供。中国此次实施办法采用后种政策，强调信息的保密性，明确备案的受益所有人信息为非社会公开信息（国家有关机构履行职责所需的，可以依法从中国人民银行获取受益人信息）。

【本办法要点】

● 备案主体

公司、合伙企业、外国公司分支机构、中国人民银行、国家市场监督管理总局规定的其他主体，应当根据本办法规定通过相关登记注册系统备案受益所有人信息（个体工商户无需备案受益所有人信息）。

- 承诺免除备案的条件

注册资本(出资额)不超过 1000 万元人民币(或者等值外币)且股东、合伙人全部为自然人的备案主体, 如果不存在股东、合伙人以外的自然人对其实际控制或者从其获取收益, 也不存在通过股权、合伙权益以外的方式对其实施控制或者从其获取收益的情形, 承诺后可免于备案受益所有人信息。

- 受益所有人的判定及备案信息内容

本办法所称受益所有人, 是指最终拥有或者实际控制备案主体, 或者享有备案主体最终收益的自然人。具体判定标准为, 符合下列①②③任一条件的自然人为备案主体的受益所有人, 不符下述①~③任一情况的, 应把备案主体中负责日常经营管理的人员视为受益所有人进行备案。

受益所有人的判定	通用备案内容	特别备案内容
①通过直接方式或者间接方式最终拥有备案主体 25% 以上股权、股份或者合伙权益;	姓名;性别;国籍;出生日期;经常居住地或者工作单位地址;联系方式;身份证件或者身份证明文件种类、号码、有效期限;受益所有权关系类型以及形成日期、终止日期(如有)。	持有股权、股份或合伙权益的比例
②虽未满足第一项标准, 但最终享有备案主体 25% 以上收益权、表决权;		享有收益权、表决权的比例
③虽未满足第一项标准, 但单独或者联合对备案主体进行 实际控制 ®。		实际控制的方式
上述③中的 实际控制 ®: 包括但不限于通过协议约定、关系密切的人等方式实施控制, 例如决定法定代表人、董事、监事、高级管理人员或者执行事务合伙人的任免, 决定重大经营、管理决策的制定或者执行, 决定财务收支, 长期实际支配使用重要资产或者主要资金等		

- 备案时限

本办法实施前已经登记注册的备案主体, 应当于 2025 年 11 月 1 日前, 按照本办法的规定备案受益所有人信息。

新设立的备案主体在设立登记时, 应当通过相关登记注册系统备案受益所有人信息。

备案主体受益所有人信息发生变化, 或者不再符合本办法承诺免报条件的, 应当自发生变化或者不符合承诺免报条件之日起 30 日内, 通过相关登记注册系统备案受益所有人信息。

- 备案信息的使用范围及相关保密义务

国家有关机关为履行职责需要, 可以依法向中国人民银行获取受益所有人信息。

金融机构、特定非金融机构履行反洗钱和反恐怖主义融资义务时, 可以通过中国人民银行获取受益所有人信息。

国家有关机关以及金融机构、特定非金融机构对依法获得的受益所有人信息应当予以保密。

- 处罚措施

备案主体未按照规定办理受益所有人信息备案的，依照企业登记管理有关行政法规处理。中国人民银行及其分支机构发现备案主体备案的受益所有人信息不准确的，应当责令备案主体限期改正；拒不改正的，处5万元以下的罚款。

作为外资公司，其实大多现地公司并不能掌握出资方母公司的受益所有人的情况，因此为了确认备案所需信息，特别是最终受益所有人的相关信息，可以提前与母公司共享本规定，并取得母公司的协助配合。

本办法原文地址：<http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144957/5342579/index.html>

以上。