

《受益所有人信息管理办法》解读

为提高市场透明度，维护市场秩序、金融秩序，预防和遏制洗钱、恐怖主义融资活动，根据反洗钱和企业登记管理有关法律、行政法规，经国务院批准，中国人民银行联合国家市场监督管理总局出台《受益所有人信息管理办法》（以下简称《管理办法》），对受益所有人信息备案和管理作出具体规定。

一、出台《受益所有人信息管理办法》的意义是什么？

1.有助于提高市场透明度，优化营商环境。我国已在企业信用信息公示系统中向社会公开企业主要的股权结构信息，推进受益所有人信息备案制度建设，能够更加清晰明确地反映公司等主体的股权结构及最终控制、受益情况，有助于提高市场透明度，增强主体之间的信息对称和互信，提升交易安全和交易效率，从而进一步优化我国营商环境。

2.有助于打击犯罪、预防腐败。推进受益所有人信息备案制度建设，能够更加清晰地反映公司等主体的股权结构及最终控制、受益情况，市场透明度的整体提高有助于从源头上有效防范空壳公司、虚假注资和嵌套持股等违规行为，有助于打击洗钱、电信网络诈骗等各类违法犯罪活动，有助于预防和遏制腐败活动。

3.顺应国际趋势。从国际来看，受益所有人集中备案已成为国际标准要求和国际通行做法。二十国集团（G20）一直推动提高受益所有权透明度，世界银行已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。因此，参照国际通行规则，在我国建立受益所有人信息备案机制是顺应国际趋势发展的需要。

二、什么是受益所有人？受益所有人与《公司法》中规定的“实际控制人”有何不同？

受益所有人是指最终拥有或实际控制备案主体，或者享有备案主体最终收益的自然人。

相比于“实际控制人”，受益所有人包括了拥有、控制和收益三个方面的含义，既可以是公司（合伙企业）的拥有者，也可以是公司（合伙企业）的控制者、获益者。另外，受益所有人需要“层层穿透”至最终拥有、实际控制备案主体或享有其最终收益的自然人，而“实际控制人”既可以是法人也可以是自然人。

三、哪些主体需要备案受益所有人信息？

《管理办法》按“最小必要”原则规定受益所有人信息备案主体范围。

- 公司、合伙企业和外国公司分支机构是《管理办法》目前规定的“备案主体”。
- 个体工商户无需备案受益所有人。

- 非公司企业法人、个人独资企业、农民专业合作社（联合社）及其分支机构，以及境内公司、合伙企业的分支机构暂时无需备案受益所有人。

四、备案主体应在何时、何处备案受益所有人？

《管理办法》于 2024 年 11 月 1 日起施行。

- 2024 年 11 月 1 日起，新申请设立的备案主体，应当通过登记注册系统“江苏省企业全链通综合服务平台”（<https://scjg.jszwfw.gov.cn/allLinks/business/index/home.jsp>）备案受益所有人信息；
- 2024 年 11 月 1 日以前登记注册的备案主体，应当于 2025 年 11 月 1 日前，完成受益所有人信息补充备案。

五、备案主体如何确定自己的受益所有人？

备案主体		受益所有人识别标准
公司	国有独资公司 国有控股公司	直接将法定代表人视为受益所有人
	其他股份有限公司 或有限责任公司	符合下列标准之一的自然人即为备案主体的受益所有人： 标准 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、股份或者合伙权益的自然人； 标准 2：虽未满足标准 1，但最终享有备案主体 25%以上收益权、表决权的自然人； 标准 3：虽未满足标准 1，但单独或者联合对备案主体进行实际控制的自然人。
合伙企业		受益所有人可能不止一个自然人，任何满足上述三个标准之一的自然人都应作为受益所有人进行备案。如果通过上述标准均不能确认受益所有人，则应当将负责日常经营管理的人员视为受益所有人，且至少备案 1 名
外国公司分支机构		

	最高层级负责日常经营管理的人员。
	外国公司分支机构除了按照上述标准备案所属外国公司的受益所有人外，还应将该分支机构至少 1 名最高层级的高级管理人员确认为受益所有人。

六、备案主体需要备案受益所有人哪些信息？

基本信息	受益所有人姓名，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，身份证件或身份证明文件种类、号码和有效期限，受益所有权关系类型以及形成日期、终止日期（如有）。
额外信息	受益所有人符合标准 1，还应当填报持有股权、股份或者合伙权益的比例。
	受益所有人符合标准 2，还应当填报收益权、表决权的比例。
	受益所有人符合标准 3，还应当填报实施实际控制的方式，例如决定法定代表人、董事、监事或高级管理人员、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。

七、《管理办法》对受益所有人信息保护的规定是如何考虑的？

我国对受益所有人信息安全和隐私保护采取相对审慎的做法，明确备案的受益所有人信息不对社会公开。《管理办法》第十二条对此进行了详细规定，明确“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”。