

受益所有人信息备案

——知识问答

《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）自2024年11月1日起施行



中国人民银行

福建省分行

THE PEOPLE'S BANK OF CHINA FUJIAN PROVINCIAL BRANCH

一、基础知识篇

1：什么是受益所有人？

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。

与实际控制人的区别：受益所有人含义更丰富，包含了拥有、控制和收益三个方面的含义，其既可以是公司（合伙企业）的拥有者，也可以是控制者、获益者。

实际控制人既可以是法人也可以是自然人，而受益所有人必须是自然人。在识别受益所有人时，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。

2：为什么要开展受益所有人信息备案？

有利于提高市场透明度，切实维护市场秩序、金融秩序，预防和遏制洗钱、恐怖主义融资活动，优化营商环境，提高交易效率。目前，世界上主要经济体均已施行受益所有人信息集中登记备案制度，我国建立受益所有人信息备案制度符合国际通行标准，也有利于我国树立良好的国际形象。

3：哪些主体需要备案受益所有人？

公司、合伙企业、外国公司分支机构等主体应当备案受益所有人信息。

各类经营主体是否需要备案受益所有人

经营主体类型	是否需要备案
公司、合伙企业和外国公司分支机构	应当备案
个体工商户	无需备案
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	暂免备案

4：公司、合伙企业符合哪些条件可以免于备案受益所有人？

同时满足以下条件的备案主体，可以在承诺后免于备案受益所有人：

- 1.注册资本（出资额）不超过1000万元人民币（或者等值外币）；
- 2.股东或合伙人全部为自然人；
- 3.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；
- 4.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。

5：备案主体必须在何时完成受益所有人备案？

2024年11月1日起，备案主体在办理设立登记时，应当通过福建省市场监督管理局网上办事大厅的"受益所有人信息备案"模块备案受益所有人信息；无法通过相关登记注册系统办理设立登记，现场办理的，也要在设立登记之日起30日内，通过福建省市场监督管理局网上办事大厅的"受益所有人信息备案"模块备案受益所有人信息。

当备案主体受益所有人信息发生变化，或者不再符合《受益所有人信息管理办法》第三条规定的承诺免报条件的，应自发生变化或者不符合承诺免报条件之日起30日内，通过上述登记注册系统备案受益所有人信息。

2024年11月1日以前已经登记注册的备案主体，应当在2025年11月1日前完成受益所有人信息备案。

二、识别填报篇

6：如何确认受益所有人？

根据《受益所有人信息管理办法》第六条规定，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。

受益所有人必须是自然人，至少是一个，可能有多个。备案主体应逐一对照上述3条标准，识别出全部受益所有人予以备案。

如果通过上述3个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，其中，“负责日常经营管理的人员”可以是公司的法定代表人、董事长、董事、经理，或合伙企业中执行合伙事务的自然人等。

7：国企和外国公司分支机构如何确认受益所有人？

对于国有独资公司和国有控股公司（包括国有绝对控股公司和国有相对控股公司），可直接将法定代表人“视为”受益所有人进行备案。对于国有参股公司，其非国有资本部分应参照上述问题6所列标准识别受益所有人，其国有资本部分的受益所有人可不再识别。

外国公司分支机构应参照上述问题6所列标准确定所属外国公司的受益所有人外，还应当将该分支机构至少1名最高层级的高级管理人员确认为受益所有人予以备案，如外国公司分支机构负责人等。外国公司及其分支机构不适用上述问题4关于承诺免报受益所有人的规定，外国公司在其本国享受的受益所有人申报豁免标准不适用于中国。

8：备案主体需要填报受益所有人哪些信息？

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

证件或者身份证明文件种类、号码和有效期限，受益所有权关系类型及形成日期、终止日期（如有）。

满足问题6回答所述标准1，还应当填报持有股权、股份或者合伙权益的比例；满足标准2，还应当填报收益权、表决权的比例；满足标准3，还应当填报实际控制的方式。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。

三、您可能关心的其他问题

9：备案主体的信息安全如何保障？

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。

10：未按规定备案受益所有人信息将面临什么处罚？

当发现受益所有人信息管理系统中的备案主体受益所有人信息存在错误、不一致或者不完整的，中国人民银行可以根据情况依法采取措施进行核实，备案主体应当配合。

对市场透明度、金融透明度有显著影响的备案主体，中国人民银行等主管部门可以要求其补充提供确定受益所有人所需要的股权、合伙权益、收益权、表决权、控制关系等情况的材料。

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。

您在填报过程中有任何疑问

可拨打咨询电话：**0591-87762427**

或发送疑问至咨询邮箱：**fjfxqbo@163.com**

工作时间：法定工作日 8:00-12:00；14:30-17:30



福建省受益所有人信息备案政策与指南