



金融犯罪执法网络
美国财政部
华盛顿特区 20220



受益所有权信息申报 常见问题解答

这些常见问题解答仅作解释性说明, 不补充或修改法规或条例规定的任何义务。有关具体条款的详细信息, 请参阅《受益所有权信息申报规则》, 可访问 www.fincen.gov/boi 查看。FinCEN 预计将发布更多指导信息。如果对这些内容有任何疑问, 可直接联系 <https://www.fincen.gov/contact>。

A. 一般问题

A.1. 什么是受益所有权信息?

受益所有权信息指直接或间接拥有或控制公司的个人识别信息。

[发布于 2023 年 3 月 24 日]

A.2. 为什么公司必须向美国财政部申报受益所有权信息?

2021年, 国会在两党的支持下通过了《企业透明法 (Corporate Transparency Act)》。该法规定了新的受益所有权信息申报要求, 这是美国政府所做努力的一部分, 从而使不法分子更难通过空壳公司或其他不透明的所有权结构隐藏其不义之财或从中获益。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

A.3. 根据《企业透明法》, 谁可以获得受益所有权信息?

FinCEN 将允许联邦、州、地方和部落官员, 以及通过美国联邦政府机构提交请求的某些外国官员, 为与国家安全、情报和执法有关的授权活动获取受益所有权信息。在某些情况下, 经申报公司同意, 金融机构也可获取受益所有权信息。这些金融机构的监管机构在监管金融机构时, 也可以获取受益所有人信息。

FinCEN 正在制定有关获取和处理受益所有权信息的规则。向 FinCEN 申报的受益所有权信息将存储在一个安全的非公开数据库中, 该数据库采用联邦政府通常使用的严密信息安全方法和控制措施, 以最高安全级别保护非机密但敏感的信息系统。FinCEN 将与得到授权获取受益所有权信息的人密切合作, 确保他们了解自己的角色和责任, 确保申报的信息仅用于授权目的, 并以保护其安全性和保密性的方式处理。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

B. 申报流程

B.1. 我公司现在应该申报受益所有权信息吗？

不需要。在 2024 年 1 月 1 日之前，所有人都无需向 FinCEN 申报受益所有权信息。FinCEN 目前不接收任何受益所有权信息申报。

[发布于 2023 年 3 月 24 日]

B.2. 我何时需要向 FinCEN 申报我公司的受益所有权信息？

在 2024 年 1 月 1 日之前成立或注册的申报公司，将在 2025 年 1 月 1 日前提交其初始受益所有权信息申报。

在 2024 年 1 月 1 日或之后成立或注册的申报公司，将在 30 天内提交其初始受益所有权信息申报。该 30 天期限从该公司收到其成立或注册生效的实际通知之时开始计算，或在国务卿或类似政府机构首次提供其成立或注册的公开通知之后开始计算，以较早时间为准。

[发布于 2023 年 3 月 24 日]

B.3. FinCEN 何时接收受益所有权信息申报？

FinCEN 将于 2024 年 1 月 1 日开始接收受益所有权信息申报。在此之前，FinCEN 将不接收受益所有权信息申报。

[发布于 2023 年 3 月 24 日]

B.4. 向 FinCEN 提交受益所有权信息申报是否需要付费？

不需要。向 FinCEN 提交您的受益所有权信息申报无需支付任何费用。

[发布于 2023 年 3 月 24 日]

B.5. 我将如何申报我公司的受益所有权信息？

如果您被要求向 FinCEN 申报您公司的受益所有权信息，您将在 FinCEN 网站的安全申报系统进行电子申报。该系统目前正在开发中，将在您须提交申报前开放使用。

[发布于 2023 年 3 月 24 日]

B.6. 在哪里可以找到申报表格？

目前尚未提供申报受益所有权信息的表格。一旦表格可用, 有关表格的信息将公布在 FinCEN 的[受益所有权信息网页](#). 上。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

C. 申报公司

C.1. 哪些公司将被要求向 FinCEN 申报受益所有权信息？

需要申报的公司称为**申报公司**。申报公司有两种类型：

- **国内申报公司**是向美国国务卿或任何类似机构提交文件而成立的公司、有限责任公司和任何其他实体。
- **国外申报公司**是指根据其他国家法律成立的实体(包括公司和有限责任公司), 这些实体通过向国务卿或任何类似机构提交文件而在美国注册开展业务。

有 23 类实体可免于遵守申报要求(请参见问题 C.2)。在确定您的公司获得豁免之前, 请仔细核查资格标准。

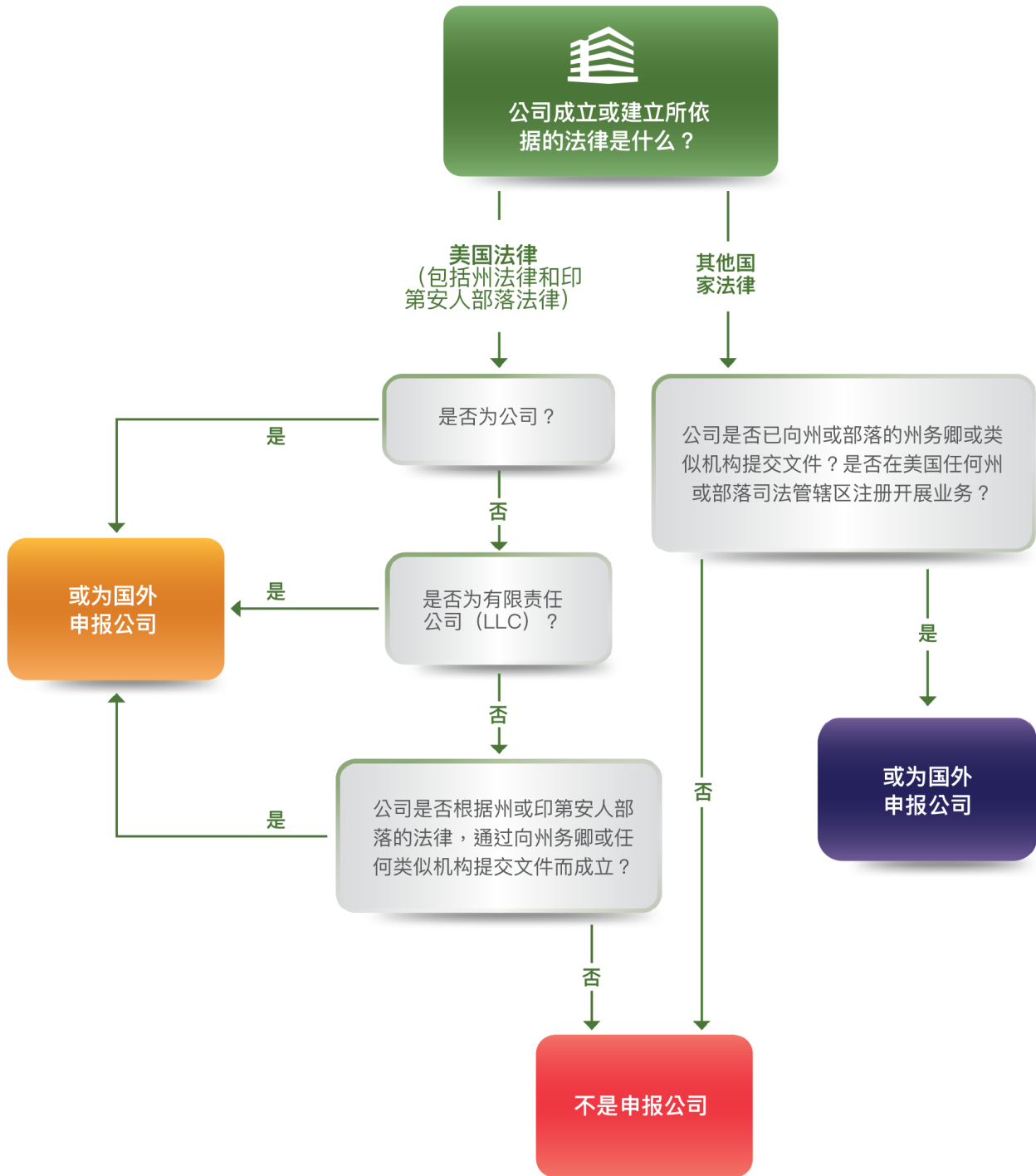
FinCEN 关于受益所有权信息申报的[《小规模实体合规指南\(Small Entity Compliance Guide\)》](#)包括以下流程图, 可帮助确定公司是否为申报公司(请参见第 1.1 章“我的公司是‘申报公司’吗?”)。

C.2. 是否有部分公司可豁免于申报要求？

是, 有 23 类实体得到豁免, 免于遵守受益所有权信息申报要求。这些实体包括符合特定要求的上市公司、许多非营利组织和某些大型运营公司。

以下表格概述了 23 项豁免：

豁免编号	豁免简称
1	证券申报发行人
2	政府机构
3	银行
4	信用合作社
5	存款机构控股公司
6	货币服务业
7	证券经纪人或交易商
8	证券交易所或清算机构
9	其他交易法注册实体
10	投资公司或投资顾问
11	风险投资基金顾问
12	保险公司



[发布于 2023 年 9 月 18 日]

豁免编号	豁免简称
13	国家许可的保险生产商
14	商品交易法注册实体
15	会计师事务所
16	公用事业
17	金融市场公用事业
18	集体投资工具
19	免税实体
20	协助免税实体的实体
21	大型运营公司
22	某些豁免实体的子公司
23	非活跃实体

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)包括此表和 23 项豁免中每项豁免的核对表,可帮助确定公司是否符合豁免条件(请参见第 1.2 章“我的公司是否免于申报要求?”)。公司在确定自己获得豁免之前,应仔细核查资格标准。请参阅下文“L. 申报公司豁免”中有关申报公司豁免的其他常见问题。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

D. 受益所有人

D.1. 谁是申报公司的受益所有人?

受益所有人是指直接或间接:(1)对申报公司行使实质性控制(请参见问题 D.2),或(2)拥有或控制申报公司至少 25% 的所有权利益(请参见问题 D.4)的个人。

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)提供了可能有助于识别受益所有人的核对表和示例(请参见第 2.3 章“我可以采取哪些步骤来确定公司的受益所有人?”)。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

D.2. 什么是实质性控制?

个人可通过四种不同方式对申报公司行使实质性控制。如果个人属于以下任意一个类别,则其正在行使实质性控制:

- 个人是**高级职员**(公司总裁、首席财务官、总法律顾问、首席执行官、首席运营官或任何其他履行类似职能的职员)。
- 个人**有权任命或罢免**申报公司的某些高级职员或多数董事(或类似机构)。
- 个人是申报公司的重要决策者。更多信息,请参见问题 D.3。

- 个人对申报公司有任何其他形式的实质性控制, 请详见 FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#) (请参见第 2.1 章“什么是实质性控制?”)。



高级职员

个人拥有以下职位或行使以下职位的权力：

- 总裁
- 首席财务官 (CFO)
- 总法律顾问 (GC)
- 首席执行官 (CEO)
- 首席运营官 (COO) 或任何其他职员，无论其职称如何，履行与这些职员类似的职能



资本或利润利息

有能力任命或罢免任何**高级职员**或董事会或类似机构多数成员的任何个人



可转换票据

任何指导、决定或在很大程度上影响申报公司重要决策的个人，包括有关申报公司以下方面的决策：

1. 业务，例如：
 - 业务性质、范围和属性
 - 选择或结束业务领域或风险项目，或地域重点
 - 重要合同的签订或终止、履行或不履行
2. 财务，例如：
 - 出售、租赁、抵押或以其他方式转让任何主要资产
 - 重大开支或投资、发行股票、举借大额债务或批准运营预算
 - 高级职员的薪酬计划和奖励方案
3. 公司架构，例如：
 - 重组、解散或合并公司架构
 - 申报公司任何重要管理文件的修订，包括公司章程或类似形成文件、公司细则及重要政策或程序



全面条款

对申报公司的任何其他形式的实质性控制。以新的特别方式行使控制仍可以是实质性的。例如，灵活的公司架构可能有与此处所列指标不同的控制指标

D.3. 实质性控制的指标之一是该个人是重要决策者。什么是重要决策？

重要决策包括有关申报公司业务、财务和架构的决策。指导、决定或对这些重要决策有重大影响的个人对申报公司行使实质性控制。FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)第 2.1 章“什么是实质性控制？”提供更多信息：



可转换票据

任何指导、决定或在很大程度上影响申报公司重要决策的个人，包括有关申报公司以下方面的决策：

1. 业务，例如：
 - 业务性质、范围和属性
 - 选择或结束业务领域或风险项目，或地域重点
 - 重要合同的签订或终止、履行或不履行
2. 财务，例如：
 - 出售、租赁、抵押或以其他方式转让任何主要资产
 - 重大开支或投资、发行股票、举借大额债务或批准运营预算
 - 高级职员的薪酬计划和奖励方案
3. 公司架构，例如：
 - 重组、解散或合并公司架构
 - 申报公司任何重要管理文件的修订，包括公司章程或类似形成文件、公司细则及重要政策或程序

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

D.4. 什么是所有权利益？

所有权利益一般是指在申报公司中确立所有权的约定。所有权利益的示例包括股权、股票、投票权或用于确立所有权的任何其他机制。



股权、股票或投票权

任何被归类为股票或类似物品的权益，无论其是否授予投票权或投票权，即使该权益可转让

示例包括：

- 股权、股票或类似票据
- 组建前证书或认购书
- 股权证券、合资企业利益或商业信托利益证书的可转让股份、投票信托证书或存款证书



资本或利润利息

在有限责任公司组织中对资产或利润的任何权益，类似于公司股票，有时被称为“股份单位”



可转换票据

任何可转换为**股权、股票或投票权**或**资本或利润利息**的票据，无论是否需要支付费用来行使转换权。**相关权益**也是所有权利益：

- 任何可转换票据的期货

任何购买、出售或认购股票或利益的**股权、股票或投票权**或**资本或利润利息**的权证或权利，即使这种权证或权利是债务



期权或特权

购买或出售**股权、股票或投票权**、**资本或利润权益**或**可转换工具**的任何看跌、看涨、跨式或其他期权或特权，除非期权或特权是由他人在申报公司不知情或不参与的情况下创建和持有的。



全面条款

用于确定所有权的任何其他文书、合同、约定、协议、关系或机制

FinCEN 的《[小规模实体合规指南](#)》第 2.2 章“什么是所有权利益？”讨论了所有权利益，并规定了协助确定个人所持所有权利益百分比的步骤。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

D.5. 谁符合受益所有人定义的例外情况？

在以下五种例外情况中，本应成为申报公司受益所有人的个人不属于受益所有人。在这些情况下，申报公司不必向 FinCEN 申报该个人为受益所有人。

FinCEN 的《[小规模实体合规指南](#)》包括一份核对表，可帮助确定可能符合受益所有人资格

的个人是否适用于任何例外情况(请参见第 2.4 章“谁有资格获得受益所有人定义的例外情况?”)。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

D.6. 我的会计师或律师是否被视为受益所有人?

会计师和律师一般不符合受益所有人的条件,但这可能取决于所从事的工作。

提供一般会计或法律服务的会计师和律师不被视为受益所有人,因为向申报公司提供普通、公平的咨询或其他第三方专业服务不被视为“实质性控制”(请参见问题 D.2)。此外,被指定为申报公司代理人的律师或会计师可能符合受益所有人定义例外情况中“被提名人、中间人、保管人或代理人”的条件。

然而,在申报公司担任总法律顾问的个人是该公司的“高级职员”,因此也是受益所有人。

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)包含一份核对表,可帮助确定个人是否符合受益所有人定义的例外情况(请参见第 2.4 章“谁有资格获得受益所有人定义的例外情况?”)。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

D.7. 如果受益所有人通过多个豁免实体持有其在申报公司的所有权利益,申报公司应申报哪些信息?

如果受益所有人**仅**通过**多个豁免实体**拥有或控制其在申报公司中的所有权利益,则可向 FinCEN 申报**所有**豁免实体的名称,而非申报受益所有人的个人资料。

» 请注意,当个人同时通过豁免实体和非豁免实体拥有或控制一家申报公司的所有权利益时,这一特殊规则并不适用。在这种情况下,申报公司必须将该个人作为受益所有人进行申报(如果例外情况不适用),但豁免公司则无需列入。

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)第 4.2 章“如果我的公司适用特殊申报规则,我应该申报什么?”中包含有关此特殊申报规则的更多信息。

[发布于 2023 年 9 月 29 日]

D.8. 非关联公司通过管理申报公司的日常运营为其提供服务,但不重要事项作出决策,该公司是否为申报公司的受益所有人?

非关联公司本身不能成为申报公司的受益所有人,因为受益所有人必须是个人。任何通过非关联公司对申报公司行使实质性控制的个人都必须作为申报公司的受益所有人进行申报。然而,对申报公司的重要决策不进行指导、决定或施加重大影响,也不行使其他实质性控制的个人可能不是申报公司的受益所有人。

请参阅 FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)第 2.1 章“什么是实质性控制？”了解更多关于如何确定个人是否对申报公司行使实质性控制的信息。

[发布于 2023 年 9 月 29 日]

D.9. 申报公司董事会成员是否通常是申报公司的受益所有人？

不是。公司的受益所有人是指直接或间接对申报公司行使实质性控制，或拥有或控制申报公司至少 25% 的所有权利益的任何个人。

某董事是否符合上述标准，申报公司须逐一考虑。

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)在第 2 章“我公司的受益所有人是谁？”中提供了有关如何确定个人是否符合受益所有人资格的更多信息。本章包括独立章节，其中包含有关实质性控制和所有权利益的更多信息：第 2.1 章“什么是实质性控制？”和第 2.2 章“什么是所有权利益？”

[发布于 2023 年 9 月 29 日]

E. 公司申请人

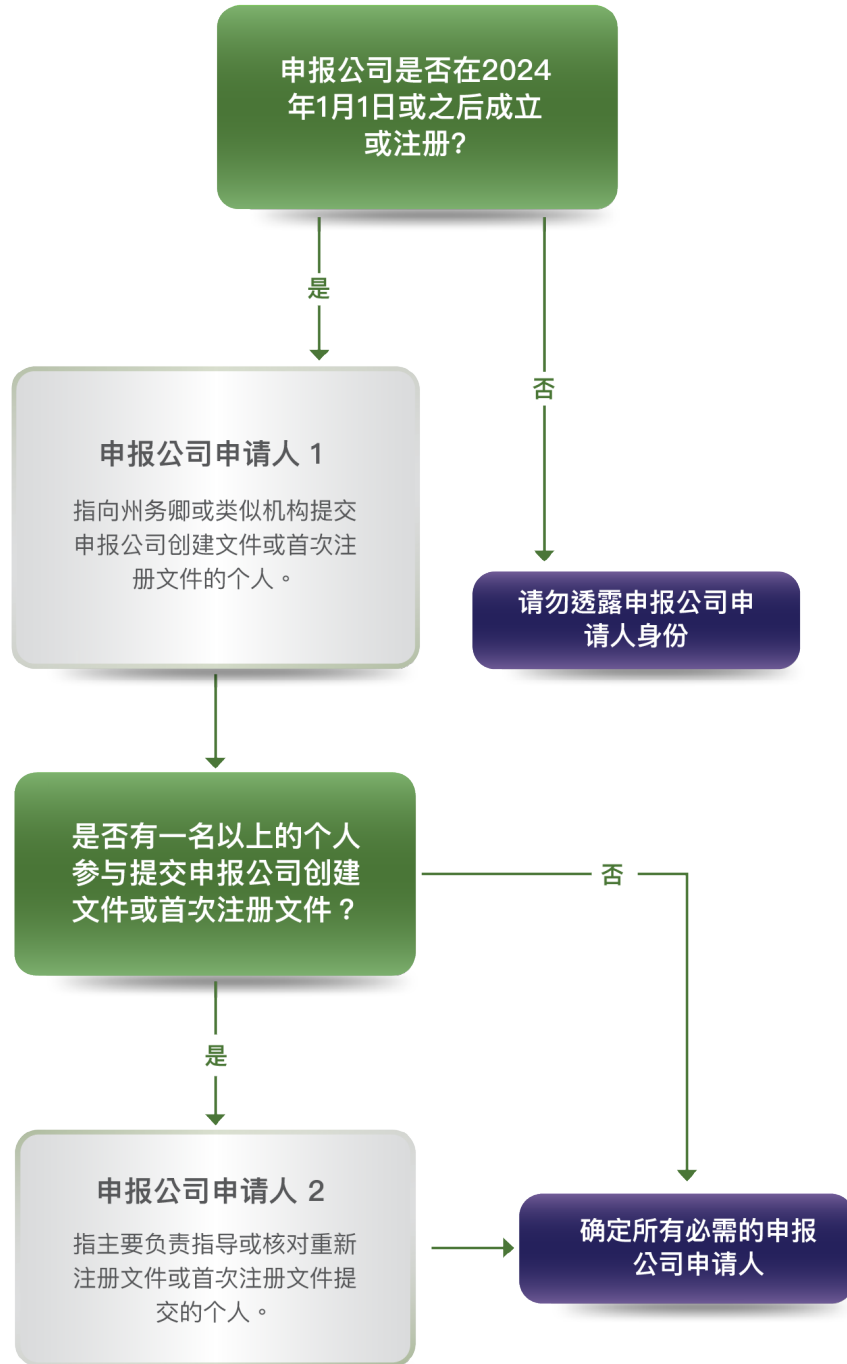
E.1. 谁是申报公司的公司申请人？

仅在 2024 年 1 月 1 日或之后成立或注册的申报公司需要申报其公司申请人。

须申报公司申请人的公司最多仅能有两名符合公司申请人资格的个人：

1. 直接提交成立或注册公司文件的个人；以及
2. 如果多人提交文件，则为主要负责指导或控制文件提交的个人。

以下流程图有助于确定公司申请人。



另外, FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)第 3.2 章“谁是我公司的公司申请人?”包含帮助确定公司申请人的更多信息。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

E.2. 哪些申报公司必须申报公司申请人？

并非所有申报公司都须向 FinCEN 申报其公司申请人。

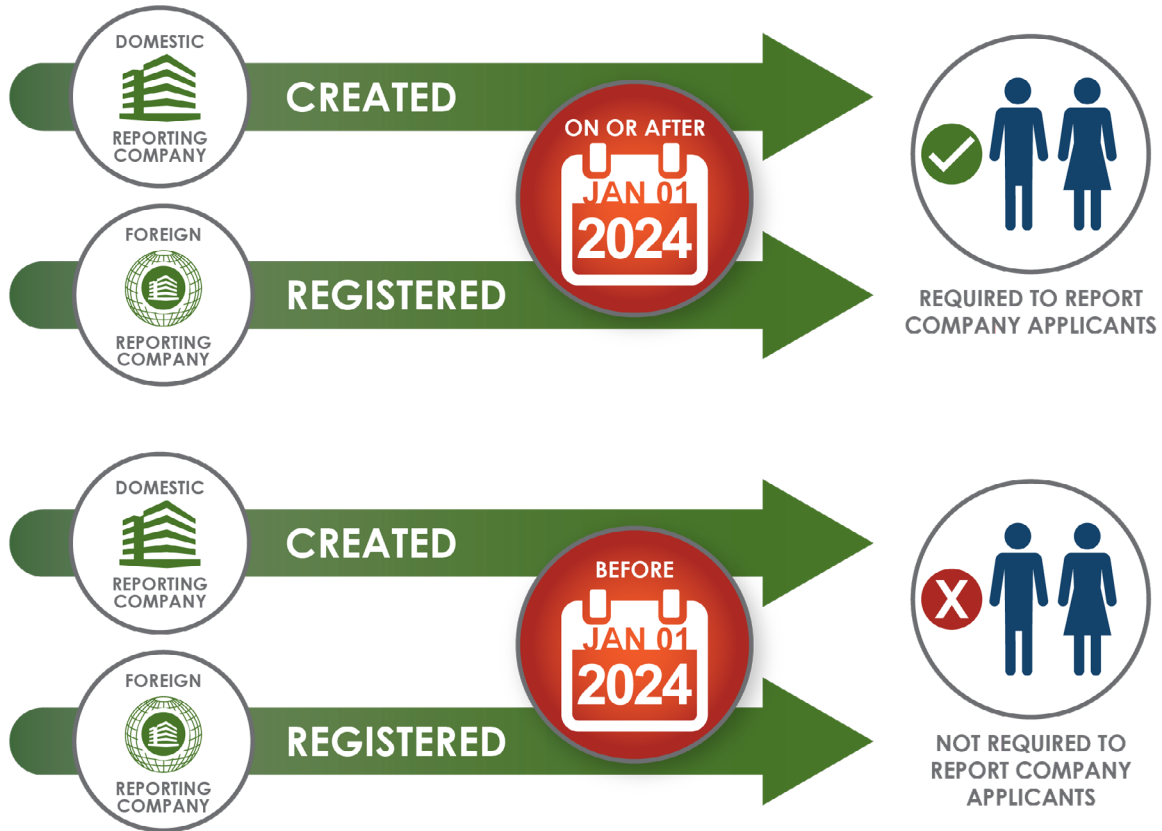
仅在以下情况, 申报公司**须申报其公司申请人**：

- **2024 年 1 月 1 日或之后**在美国成立的国内申报公司；或
- **2024 年 1 月 1 日或之后**首次在美国注册开展业务的国外申报公司。

如果申报公司属于以下情况之一, **则无需申报其公司申请人**：

- **2024 年 1 月 1 日前**在美国成立的国内申报公司；或
- **2024 年 1 月 1 日前**首次在美国注册开展业务的国外申报公司。

以下是公司申请人申报要求摘要。FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)第 3.1 章“我的公司需要申报其公司申请人吗？”包含更多信息。



[发布于 2023 年 9 月 18 日]

E.3. 我的会计师或律师是否被视为公司申请人？

会计师或律师可以是公司申请人，这取决于他们在提交成立或注册申报公司的文件时所担任的角色。在许多情况下，公司申请人可能在企业组建服务机构或律师事务所工作。

如果会计师或律师直接提交了成立或注册申报公司的文件，则可能是公司申请人。如果超过一人参与了成立或注册文件的提交，则主要负责指导或控制文件提交的会计师或律师可能是公司申请人。

例如，提供企业组建服务的律师事务所的律师可能主要负责监督申报公司成立文件的准备和提交。律师事务所的律师助理可应律师的要求直接提交公司注册文件。在这种情况下，律师和律师助理都是申报公司的公司申请人。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

F. 申报要求

F.1. 除了受益所有人的信息外, 申报公司是否还需要申报其他信息?

是。但需要申报的信息取决于公司的成立时间或注册时间。

- 如果申报公司在2024年1月1日或之后成立或注册, 需要申报公司自身、其受益所有人及其公司申请人的信息。
- 如果申报公司在2024年1月1日之前成立或注册, 仅需提供公司自身及其受益所有人的信息。申报公司无需提供其公司申请人的信息。

[发布于 2023 年 3 月 24 日]

F.2. 申报公司须申报关于公司自身的哪些信息?

申报公司将必须申报:

1. 其法定名称;
2. 任何商业名称、“经营名称”(d/b/a)或“贸易名称”(t/a);
3. 其主要营业地点的当前街道地址, 如果该地址属于美国(例如, 美国申报公司的总部), 或者, 对于主要营业地点在美国以外的申报公司, 该公司在美国开展业务的当前地址(例如, 外国申报公司的美国总部);
4. 其成立或注册的司法管辖区;以及
5. 其纳税人识别号(如果国外申报公司未获得纳税人识别号, 则应提供外国司法管辖区颁发的纳税人识别号和该司法管辖区的名称)。

申报公司还须说明其提交的是初次申报, 还是对先前申报的更正或更新。

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)包含一份核对表, 可帮助确定需要申报的信息(请参见第 4.1 章“我应该收集关于我的公司、其受益所有人和公司申请人的哪些信息?”)。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

F.3. 申报公司必须申报关于受益所有人的哪些信息?

对于每一个作为受益所有人的个人, 申报公司必须提供

1. 个人姓名;
2. 出生日期;
3. 住宅地址;以及
4. 可接受的身份证明文件(例如护照或美国驾照)中的识别号码, 以及身份证

明文件签发州或辖区的名称(有关可接受的身份证明文件的示例,请参阅问题 F.5)。

申报公司还须申报用于获取问题 F.4 中识别号码的身份证明文件图像。

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)包含一份核对表,可帮助确定需要申报的信息(请参见第 4.1 章“我应该收集关于我的公司、其受益所有人和公司申请人的哪些信息?”)。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

F.4. 申报公司必须申报关于公司申请人的哪些信息?

对于申报公司申请人中的每个人,申报公司必须提供:

1. 个人姓名;
2. 出生日期;
3. 地址;以及
4. 可接受的身份证明文件(例如护照或美国驾照)中的识别号码,以及身份证明文件签发州或辖区的名称(有关可接受的身份证明文件的示例,请参阅问题 F.5)。

申报公司还须申报用于获取问题 F.4 中识别号码的身份证明文件图像。

如果公司申请人从事公司组建工作,例如担任律师或公司组建代理,则申报公司必须申报公司申请人的公司地址。否则,申报公司必须申报公司申请人的住宅地址。

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)包含一份核对表,可帮助确定需要申报的信息(请参见第 4.1 章“我应该收集关于我的公司、其受益所有人和公司申请人的哪些信息?”)。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

F.5. 有哪些可接受的身份证明形式符合申报要求?

可接受的身份证明形式仅包括:

1. 未过期的美国驾照(包括美国联邦、领地或属地颁发的任何驾照);
2. 由美国州政府、地方政府或印第安人部落签发的未过期身份证明文件;
3. 由美国政府签发的未过期的护照;或
4. 由外国政府签发的未过期护照(仅限于没有上述其他三种身份证明的情况)。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

G. 初始申报

G.1. 我什么时候必须向 FinCEN 提交初始受益所有权信息申报？

如果您的公司在 2024 年 1 月 1 日之前成立，则必须在 2025 年 1 月 1 日之前提交初始受益所有权信息申报。

如果您的公司在 2024 年 1 月 1 日或之后在美国成立或注册开展业务，则必须在收到成立或注册生效的实际或公开通知后 30 天内提交初始受益所有权信息申报。以下给出了**初始申报的提交限期**。



申报要求于 2024 年 1 月 1 日起生效。FinCEN 将于当日开始接收受益所有权信息申报。



初始申报

所有符合**申报公司**定义且未从该定义中**豁免**的公司都必须遵守。



现有申报公司

2024 年 1 月 1 日前在美国成立或注册的公司。
申报截止日期为 **2025 年 1 月 1 日**。



新申报公司

于 2024 年 1 月 1 日或之后在美国成立或注册从事业务。
申报应在收到申报公司成立或注册生效的实际或公开通知后 **30 个日历日**内提交。

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)第 5.1 章“我的公司应何时提交初始 BOI 申报？”提供了关于申报提交期限的更多信息。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

G.2. 母公司是否可以代表其公司集团分别提交其各自的 BOI 申报？

任何符合申报公司定义且未获豁免的公司都必须提交其 BOI 申报。

[发布于 2023 年 9 月 29 日]

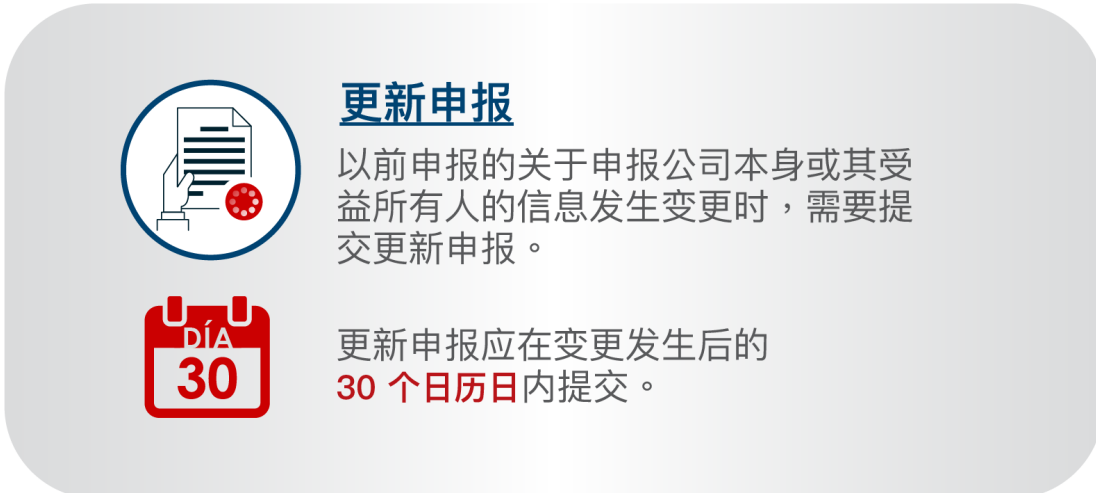
H. 更新申报

H.1. 如果过去申报的信息发生变化, 我应该做什么?

如果您的公司提交的受益所有人信息申报中有关您的公司或其受益所有人的所需信息发生任何变化, 您的公司必须在变化发生之日起 30 天内提交更新申报。

对于申报公司之前申报的公司申请人信息, 如有任何变更, 无需提交更新申报。

以下信息图表列出了**更新申报的提交期限**。



更新申报

以前申报的关于申报公司本身或其受益所有人的信息发生变更时, 需要提交更新申报。

更新申报应在变更发生后的**30 个日历日**内提交。

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)的第 6.1 章“如果先前申报的信息发生变化, 我应该怎么办?”提供了更多信息。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

H.2. 可能导致需要更新受益所有权信息申报的因素有哪些?

以下是一些需要更新受益所有权信息申报的变化示例:

- 申报公司所申报信息的任何变化, 例如注册新的企业名称。
- 受益所有人的变化, 例如新任首席执行官, 或由于交易导致符合拥有 25% 所有权利益条件的个人发生变化 (有关所有权利益的更多信息, 请参阅问题 D.4)。
- 受益所有人的姓名、地址或先前提供给 FinCEN 的唯一识别码发生任何变化。如果受益所有人获得了新的驾驶执照或其他身份证明文件, 其中姓名、地址或识别号有变化, 则申报公司也必须向 FinCEN 提交更新后的受益所有权信息申报, 包括新身份证明文件的图像。


FinCEN 的《[小规模实体合规指南](#)》就可能导致需要更新受益所有权信息申报的因素提供了更多指导 (请参见第 6.1 章“如果先前申报的信息发生变化, 我应该怎么办?”)。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

I. [更正申报](#)


I.1. 如果我发现申报有误, 我应该怎么做?

如果受益所有权信息申报有误, 您的公司须在获悉申报有误或有理由获悉申报有误之日起 30 天内予以更正。这包括所提供的有关您的公司、其受益所有人或其公司申请人的所需信息中的任何有误之处。以下信息图表给出了**更正申报的提交限期**。



更正申报

如果以前申报的信息在申报时有误, 且现在仍然未更正, 则必须提交。



更正申报应在申报公司获悉或有理由获悉信息不准确后的 **30 个日历日** 内提交。

FinCEN 的《[小规模实体合规指南](#)》第 6.2 章“如果我发现申报中的错误, 我应该怎么办?”包含有关更正向 FinCEN 提交的有误受益所有权信息申报的更多信息。

[更新于 2023 年 9 月 29 日]

J. [Newly Exempt Entity Report](#)

J.1. 如果申报公司在提交申报后又成为豁免公司, 应该怎么做?

如果申报公司已提交受益所有权信息申报, 但之后又成为豁免申报公司, 则该公司应提交一份更新申报, 表明其不再是申报公司。新获豁免实体的更新 BOI 申报只需满足以下要求: (1) 实体表明自己的身份; (2) 勾选一个方框, 表明其新获豁免身份。FinCEN 的《[小规模实体合规指南](#)》第 6.3 章“如果我的公司在提交申报后获得豁免, 该怎么办?”包含更多信息。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

K. 合规/执行

K.1. 如果申报公司未向 FinCEN 申报受益所有权信息,或未在规定时间内更新或更正信息,会发生什么?

FinCEN 正在努力确保申报公司知悉其申报、更新和更正受益所有权信息的义务。FinCEN 理解这是一项新要求。如果您在原始申报提交截止日期后 90 天内更正了错误或遗漏,您可能不会受到处罚。但是,如果您无视受益所有权信息申报义务,则可能面临民事和刑事处罚。

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)提供了更多有关强制执行该要求的信息(请参见第 1.3 章“如果我的公司未在规定时间内申报 BOI 会发生什么?”)。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

L. 申报公司豁免

L.1. 免税实体豁免受益所有权信息申报要求的标准是什么?

如果符合以下四项标准中的**任意**一项,则该实体符合免税实体豁免的条件:

- | |
|---|
| (1) 该实体是 1986 年《美国国内收入法典(Internal Revenue Code)》 (《税法典》) 第 501(c) 条所述的组织(在不考虑 《税法典》 第 508(a) 条的情况下确定),并根据 《税法典》 第 501(a) 条免税。 |
| (2) 该实体是 《税法典》 第 501(c) 条所述的组织,曾根据 《税法典》 第 501(a) 条免税,且在 180 天以内失去免税身份。 |
| (3) 该实体是 《税法典》 第 527(e)(1) 条定义的政治组织,根据第 527(a) 条免税。 |
| (4) 该实体是 《税法典》 第 4947(a) 条第 (1) 或 (2) 款所述的信托机构。 |

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)中包括该豁免(见豁免 #19)和其他申报要求豁免的核对表(请参见第 1.2 章“我的公司是否免于申报要求?”)

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

L.2. 不活跃实体豁免受益所有权信息申报要求的标准是什么？

如果符合以下所有六项标准,则该实体符合不活跃实体豁免的条件:

(1) 该实体在 2020 年 1 月 1 日或之前存在。
(2) 该实体未从事活跃业务。
(3) 该实体不是由外籍人员直接或间接、全部或部分拥有。“外籍人员”指非美国人。 (1) 1986 年《美国国内收入法典》 第 7701(a)(30) 条将“美国人”定义为美国公民或居民、国内合伙企业和公司,以及其他财产和信托。
(4) 该实体在前 12 个月内所有权未发生任何变更。
(5) 该实体在前十二个月内没有直接或通过该实体或其任何附属机构拥有权益的任何金融账户发送或接收任何金额超过 1,000 美元的资金。
(6) 该实体在其他方面不持有任何种类或类型的资产,无论是在美国境内还是境外,包括在任何公司、有限责任公司或其他类似实体中的任何所有权利益。

FinCEN 的[《小规模实体合规指南》](#)中包括该豁免(见豁免 #23)和其他申报要求豁免的核对表(请参见第 1.2 章“我的公司是否免于申报要求?”)。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

L.3. 子公司豁免受益所有权信息申报要求的标准是什么？

某些类型实体可豁免受益所有权信息申报要求,这些实体的子公司也可豁免申报要求。

如果符合以下条件,则该实体有资格获得子公司豁免:

该实体的所有者权益由上述**任何**一类豁免实体直接或间接控制或全资拥有：

- 证券申报发行人；
- 政府机构；
- 银行；
- 信用合作社；
- 存款机构控股公司；
- 证券经纪人或交易商；
- 证券交易所或清算机构；
- 其他交易法注册实体；
- 投资公司或投资顾问；
- 风险投资基金顾问；
- 保险公司；
- 国家许可的保险生产商；
- 商品交易法注册实体；
- 会计师事务所；
- 公用事业；
- 金融市场公用事业；
- 免税实体；或
- 大型运营公司。

FinCEN 的《[小规模实体合规指南](#)》包括上述豁免实体的定义和该豁免的核对表(请参见豁免#22)。FinCEN 的《指南》还包括申报要求其他豁免的核对表(请参见第 1.2 章“我的公司是否免于申报要求?”)。

[发布于 2023 年 9 月 18 日]

M. FinCEN 标识符

M.1. 什么是 FinCEN 标识符？

“FinCEN 标识符”是一个独特的识别号码,当个人或申报公司向 FinCEN 提供某些资料后,FinCEN 会应要求向个人或申报公司发放该号码。个人或申报公司只能获得一个 FinCEN 标识符。

FinCEN 的《[小规模实体合规指南](#)》第 4.3 章“什么是 FinCEN 标识符,我如何使用它?”包含有关 FinCEN 标识符的更多信息。

[发布于 2023 年 9 月 29 日]

M.2. 如何使用 FinCEN 标识符？

当作为受益所有人的个人或公司申请人已获得 FinCEN 标识符时，申报公司可在受益所有权信息申报中申报该个人的 FinCEN 标识符，以代替该个人本应提供的个人信息。

正在对申报公司获得 FinCEN 标识符的使用进行规则制定。FinCEN 预计在该规则制定完成后提供更多指导。

[发布于 2023 年 9 月 29 日]

M.3. 如何申请 FinCEN 标识符？

个人可在 2024 年 1 月 1 日或之后通过填写电子网络表格申请 FinCEN 标识符。个人需要提供法定全名、出生日期、地址、唯一识别号码、可接受身份证件的签发辖区以及身份证件的图像。个人提交这些信息后，将立即收到该个人的独特 FinCEN 标识符。

申报公司可在提交申报时勾选受益所有权信息申报上的一个方框，请求获得 FinCEN 标识符。申报公司提交申报后，将立即收到该公司的独特 FinCEN 标识符。如果申报公司在提交初始受益所有权申报后希望申请 FinCEN 标识符，可提交受益所有权信息更新申报，申请 FinCEN 标识符，即使该公司不需要更新其他信息。

[发布于 2023 年 9 月 29 日]

M.4. FinCEN 标识符是必需的吗？

不要求个人或申报公司获取 FinCEN 标识符。

[发布于 2023 年 9 月 29 日]

M.5. 我是否需要更新或更正其提交信息以获得 FinCEN 标识符？

是。个人必须通过 FinCEN 标识符申请表更新或更正信息，该申请表也用于申请 FinCEN 标识符身份证明。

- 如果要获得 FinCEN 标识符而提交的信息有任何变化，个人必须在变化发生之日起 30 天内申报。
- 如果这些信息有任何不准确之处，个人必须在获悉不准确之处或有理由获悉不准确之处之日起 30 天内更正信息。

拥有 FinCEN 标识符的申报公司必须酌情提交更新或更正受益所有权信息申报来更新或更正公司信息。

[发布于 2023 年 9 月 29 日]

M.6. 是否可以停用不再使用的个人 FinCEN 标识符,使个人不必再更新与其相关的信息?

FinCEN 正在积极评估允许个人停用 FinCEN 标识符的备选方案,以便个人无需持续更新基本个人信息。FinCEN 将在该过程完成后提供有关该功能的更多指导。

[发布于 2023 年 9 月 29 日]

N. 第三方服务提供者

N.1. 第三方服务提供商能否协助申报公司,代其向 FinCEN 提交所需信息?

是。申报公司可使用第三方服务提供商提交受益所有权信息申报。第三方服务提供商可以通过 FinCEN 的电子申报系统和/或应用程序接口 (API) 提交申报。API 的技术规格将在日后公布。

[发布于 2023 年 9 月 29 日]