

# 山西三立期货有限公司

## 合规每周学

合规部

2024 年 9 月 30 日

◇ 栏目一：《受益所有人信息管理办法》解读

◇ 栏目二：国庆佳节至，远离洗钱保平安

### 《受益所有人信息管理办法》解读

《受益所有人信息管理办法》作为一项全面而细致的制度性文件，深刻影响了企业、金融机构乃至整个经济体系的运作规范，特别是在加强受益所有人信息管理方面，展现了其深远的意义与重要性。该办法不仅详尽规定了哪些主体有责任和义务备案其受益所有人的详细信息，还通过一系列创新性的机制设计，如承诺免报条款的引入，既体现了监管的灵活性，也确保了合规的严肃性。

首先，在明确应当备案受益所有人信息的主体范围上，《受益所有人信息管理办法》覆盖了包括公司、合伙企业、信托、基金会等在内的多种经济实体形式，确保了受益所有权结构的全面透视，为市场参与者提供了一个清晰、透明的交易环境。这一举措有助于减少信息不对称，增强市场透明度，使得投资者、债权人及监管机构能够更准确地评估风险，做出合理决策。



其次，通过设置承诺免报条款，《受益所有人信息管理办法》在保障合规性的同时，也考虑到了特殊情况下的灵活处理。这一条款允许符合特定条件（如受益所有人信息已公开可查、企业规模较小且业务简单等）的主体，通过签署承诺书的方式免除部分备案要求，既减轻了小微企业的负担，也体现了监管的差异化与人性化。

在受益所有人识别标准方面，《受益所有人信息管理办法》明确了识别原则、方法及所需资料清单，确保了识别工作的标准化和一致性。这些标准不仅关注直接持股的自然人，还深入追溯至通过复杂持股结构隐藏的实际控制人，有效揭开了“幕后老板”的神秘面纱，为预防和打击洗钱、恐怖主义融资等非法活动筑起了坚实的防线。

最后，对于备案信息的查询与使用，《受益所有人信息管理办法》设定了严格的条件限制，旨在保护个人隐私与企业商业秘密的同时，确保监管机构、执法部门及有正当需求的第三方能够依法获取相关信息，以支持反洗钱调查、税务稽查、司法审判等工作，从而维护市场秩序、金融稳定，以及国家和社会的安全。

综上所述，《受益所有人信息管理办法》通过一系列精准而有力的措施，不仅提升了市场透明度，维护了良好的市场秩序和金融秩序，更在预防和遏制洗钱、恐怖主义融资活动方面发挥了至关重要的作用，为构建更加公平、透明、安全的经济环境奠定了坚实的基础。

## ➤ “受益所有人”制度形成的背景

### ❖ 国际背景

在全球经济一体化的浪潮中，受益所有人集中备案制度已经超越了国界，成为国际社会普遍认可的标准要求和通行做法。这一制度的广泛实施，反映了国际社会对于提升金融透明度、加强反洗钱和反恐融资合作的共同意愿与决心。世界银行，作为全球经济治理的重要参与者和推动者，敏锐地捕捉到了这一趋势，将受益所有人登记备案制度纳入其营商环境评估体系的核心指标之中。这一举措不仅体现了对透明度和信息共享的高度重视，也鼓励各国政府和企业积极完善相关制度，以吸引更多国际投资，促进经济繁荣。

同时，金融行动特别工作组（FATF）作为反洗钱和反恐融资领域的国际权威机构，更是将受益所有人信息的有效管理和报告视为国际评估的关键环节。FATF通过制定严格的国际标准与最佳实践指南，要求成员国及其金融机构严格履行受益所有人识别、登记和报告义务，以切断恐怖主义融资和洗钱活动的资金来源，维护国际金融体系的稳定与安全。这一制度框架的建立，为全球范围内的反洗钱和反恐融资合作提供了有力支撑，推动了国际金融监管体系的不断完善。

在此背景下，世界主要经济体纷纷响应国际号召，建立了符合自身国情和国际标准的受益所有人（UBO）制度。这些制度不仅涵盖了公司、合伙企业、信托、基金会等多种经济实体形式，还明确了受益所有人的定义、识别标准、登记流程以及信息保密与共享机制。通过

这些制度的实施，各国政府得以更加全面、准确地掌握经济实体的真实控制情况，为打击金融犯罪、维护市场秩序提供了有力保障。

### ❖ 国内背景

在国内层面，随着我国市场经济的不断发展和对外开放程度的不断提高，推进受益所有人信息备案制度建设显得尤为重要和迫切。这一制度的建立和完善，不仅有助于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，提高市场透明度，还能够增强经营主体之间的信息对称和互信，为公平竞争和诚信经营创造良好环境。同时，通过提升交易安全和交易效率，该制度还将进一步优化我国营商环境，吸引更多国内外优质资本和企业的入驻，推动经济高质量发展。

此外，受益所有人信息备案制度在防范金融风险、打击违法犯罪活动和遏制腐败方面也具有重要意义。该制度能够从源头上防范空壳公司、虚假注资和嵌套持股等违规行为的发生，有效遏制不法分子利用复杂股权结构进行洗钱、逃税等非法活动。同时，该制度还为公安、司法等部门提供了重要线索和依据，助力他们精准打击电信网络诈骗等新型犯罪活动，维护人民群众的财产安全和社会稳定。在预防和遏制腐败方面，该制度通过揭示隐藏在复杂经济关系背后的权力寻租和利益输送链条，为纪检监察机关提供了有力抓手，推动了党风廉政建设和反腐败斗争的深入开展。



## ➤ 适用及豁免主体

### ❖ 需要登记的主体

- ① 公司、合伙企业、外国公司分支机构
- ② 规定的其他主体

### ❖ 承诺后豁免的主体

客观条件：注册资本（出资额）不超过 1000 万元人民币（或者等值外币）+ 股东、合伙人全部为自然人的备案主体

承诺事项：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

### ❖ 豁免主体

- ① 无需备案：个体工商户
- ② 暂时无需备案：非公司企业法人、农民专业合作社（联合社）及其分支机构、境内公司、合伙企业的分支机构

【不代表金融机构对以上主体豁免识别受益所有人】

## ➤ 受益所有人定义、识别标准和填报信息

### ❖ 定义

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。

### ❖ 识别标准



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；

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；

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。）

不存在上述情形的，应当将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。

#### ❖ 特殊规定

①国有独资公司、国有控股公司应当将法定代表人视为受益所有人进行备案。

②外国公司分支机构的受益所有人为外国公司按照“识别标准”认定的受益所有人，以及该分支机构的高级管理人员。

#### ❖ 登记信息

(1) 基本信息：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）



## (2) 补充信息类型

- ①持有股权、股份或者合伙权益的比例类型
- ②收益权、表决权的比例类型
- ③实际控制的方式

(3) 动态更新：备案主体受益所有人信息发生变化，或者不再符合承诺免报条件的，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。

## ➤ 系统建设和信息保密

1、国家市场监督管理总局统筹指导相关登记注册系统建设，指导地方登记机关依法开展受益所有人信息备案工作，及时将归集的受益所有人信息推送至中国人民银行。

2、中国人民银行建立受益所有人信息管理系统，及时接收、保存、处理受益所有人信息。

3、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查询受益所有人信息。

4、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。

## ➤ 实施与监督



## ❖ 督促

县级以上地方市场监督管理部门督促备案主体及时备案受益所有人信息。

中国人民银行及其分支机构督促备案主体准确备案受益所有人信息。

## ❖ 反馈与核实

国家有关机关以及金融机构、特定非金融机构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，应当及时向中国人民银行反馈。中国人民银行可以根据情形依法采取措施进行核实，备案主体应当配合。

## ❖ 罚则

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。

## ❖ 实施期限

(1) 实施日期 2024年11月1日起：新设立的主体在设立登记时进行受益所有人信息的备案。

(2) 过渡日期 2025年11月1日前：已设立的主体，完成受益所有人信息的备案。



## 国庆佳节至，远离洗钱保平安

马上将迎来国庆佳节，这是走亲访友、购物娱乐、出门远行的大好时节，也是不法分子进行洗钱的重要节点。为了大家平安欢度佳节，规避洗钱陷阱，提醒您注意以下几种常见的洗钱手法及防范方式：

### 手法一：定制礼品洗钱

节日期间，许多人会向亲友赠送礼品。部分不法分子借机将非法资金转给商家，要求其进行取现，制作包含现金的定制礼品（如现金花束、现金鲜花礼盒等），再将做好的礼品寄给指定的收货人，以赠礼的形式实现非法资金的洗白。

### 如何防范

商家在开展经营的过程中，如遇客户要求使用大量现金制作礼品时，应保持警惕，避免被不法分子利用；消费者请勿帮他人代收礼品，尤其是包含大量现金的礼品。

### 手法二：代缴话费、水电费洗钱

节日期间，犯罪分子通常通过弹窗广告、聊天群、二手交易平台等渠道发布代缴话费、水电费的优惠广告，由并无代缴资质的代理商收取用户转入的缴费资金，同时向代理商账户转入相同金额的非法资金。后续将用户所缴费用留在账户中，非法资金用于缴费充值，一出一进便实现了非法资金的洗白。

### 如何防范

大家务必通过官方渠道进行话费及水电费的充值，勿轻信高额折



扣的代缴广告，勿向陌生账户或号码充值，警惕出现在弹窗广告、二手交易平台、聊天群等渠道发布的虚假充值信息。

### 手法三：虚拟货币投资洗钱

部分群众会利用节日闲暇，研究资本市场，优化投资配置。犯罪分子通过电子邮件、社交媒体及非法网站发布高额回报的虚拟货币投资机会，承诺高额利润，诱导受害者投资或出借账户，收到资金后，通过虚拟货币交易将非法资金转为看似合法的资金。受害者不仅会因此损失本金，还有可能在不知情下参与洗钱活动。

#### 如何防范

了解我国禁止代币发行融资及虚拟货币衍生品交易的监管要求，对宣传虚拟货币投资的信息保持警惕，远离虚拟货币交易相关活动，保护自己的钱袋子。

### 手法四：电商直播刷单洗钱

节假日是电商直播促销的黄金机会。洗钱团伙趁机将不法资金以刷单备用金形式付给刷单中介，刷单中介雇佣网络刷单员向指定带货主播进行虚假下单，带货主播将刷单资金提现后返还中介，中介将资金按比例返还给洗钱团伙，以此清洗不法资金。

#### 如何防范

大家不要为了赚取刷单佣金而当网络直播水军，对打赏刷单中介保持警惕，选择正规的电商直播渠道，绝不出租出借本人账户。

### 手法五："套代购"免税品走私

节日期间，免税商店普遍以促销让利吸引游客购物消费。不法分



子借机通过组织“套代购”走私活动实现非法牟利，以丰厚佣金为诱饵，招揽代购人员进行购物，收到所购商品后通过二次转售实现盈利，部分群众为获取酬劳，在不知情的情况下充当了犯罪分子的帮凶。

## 如何防范

大家要对代购兼职、许诺高额代购佣金、收购免税商品等信息保持警惕，不出借个人账户和信息，不组织利用他人的免税额度购买免税商品。

## 如何远离洗钱陷阱？

### 牢记“四个不”

#### 1.天上不会掉馅饼

不为了蝇头小利或牟取暴利，通过非正规渠道进行投资理财、生活缴费、直播打赏、购物消费等各类经济活动，以免被洗钱分子利用，沦为替罪羊。

#### 2.个人隐私不泄露

不将自己的隐私信息以任何形式泄露给陌生人，不点开陌生链接，不登录非法网站，以免个人隐私信息被不法分子用于洗钱。

#### 3.账户证件不出借

不法分子在开展洗钱活动时，往往需要用到银行账户及身份证件，要保管好自己的账户证件，切忌为了获利而将其出借。

#### 4.高薪兼职不轻信

不法分子常以兼职为名义，以高薪为诱饵，诱骗游客或学生参与到洗钱活动中，因此我们对高薪兼职的招聘广告要抱有警惕，要通过



正规渠道参与兼职活动，合法合规赚取酬劳。

提醒您，国庆游览山河时，我们仍需保持警惕，擦亮双眼，明辨洗钱风险，远离洗钱陷阱，避免财产损失！

合规每周学

