



高锐洞察 | 《企业透明法》解析

高锐洞察

January 22, 2024

2024年1月1日，美国国会通过的《企业透明法》（Corporate Transparency Act，简称“CTA”）正式生效。根据CTA规定，所有在美国成立的公司以及在美国开展业务的外国企业都需要在特定时间内，向美国财政部下属的金融犯罪执法网络（Financial Crimes Enforcement Network，简称“FinCEN”）提交包含其受益所有权信息报告（Beneficial Ownership Information Report，简称“BOI报告”），符合豁免情况的除外。这一法律的核心目的是增强企业透明度，通过披露关键信息来保护美国金融系统不受非法活动侵害，并打击洗钱等相关犯罪。这对在美国设立或运营的公司而言，无疑带来了新的合规要求和挑战。

I. 《企业透明法》的适用范围

CTA适用于几乎所有在美国成立的公司以及在美国开展业务的外国企业（以下称“**报告公司**”）。具体而言，报告公司包括在美国各州成立的所有类型的企业（包括但不限于有限责任公司、合伙企业等），也包括在美国各州政府机构登记以在美国开展业务的外国企业。然而，该法律对某些企业类型设定了豁免条件，例如上市公司、大型运营公司、保险公司和银行等，这些企业不需要遵守申报的相关要求。更详尽的豁免清单请见FinCEN发布的Small Entity Compliance Guide第1.2条（见尾注1），也欢迎您联系高锐律师事务所的律师进行进一步咨询，确认您的公司是否属于报告公司或满足豁免条件。

II. BOI报告内容

按照CTA要求，报告公司必须向FinCEN提交BOI报告，具体包括如下内容：

1. 公司信息：需披露公司法定名称、商业名称、主营地地址、成立地司法辖区、纳税人识别号。对于外国报告公司，还需提供其在美国的主要地址，且不能仅提供邮政信箱地址（PO Box）、私人邮箱或公司代理的地址。

2. 受益所有人信息：受益所有人是指任何直接或间接对公司行使实质性控制权或者拥有或控制至少25%所有权利益的个人（具体请见以下“*受益所有人的确定标准和例外情况*”）。需披露的受益所有人的信息包括（i）受益所有人的FinCEN识别号（具体见以下“*FinCEN识别号的使用*”）；或者（ii）受益所有人的法定全名、出生日期、当前居住地址、身份证明文件的复印件及证件号码。身份证明文件可以是美国驾驶执照、美国护照、外国护照等。
3. 公司申请人信息：如报告公司为美国公司并于2024年1月1日之后成立，或者报告公司为外国公司并于2024年1月1日之后首次在美国注册开展业务，则该报告公司还需在BOI报告中提供协助设立公司的人员信息，例如公司代理和律师等。

受益所有人的确定标准和例外情况

根据CTA，报告公司的受益所有人是指直接或间接满足以下条件之一的**任何个人**：

（a）拥有或控制报告公司至少25%的所有权利益，或者（b）对报告公司有实质性控制。根据FinCEN相关指南，受益所有人的定义有五种例外情况：（1）未成年子女；（2）代理人、中间人、保管人；（3）受雇主控制的非高管员工；（4）通过继承获得公司未来权益的继承者；和（5）公司的债权人。提醒注意，例外情况的适用条件相对严格，如需具体分析是否在个例中适用，欢迎您联系高锐律师事务所的律师进行进一步咨询。

1. 拥有或控制报告公司至少25%的所有权利益：

公司所有权利益包括股权、股票或投票权、可转股的协议以及购买上述任何类型的权利或其他类似权益。直接或间接持有或控制报告公司25%或以上股权的个人，属于报告公司的受益所有人。需要注意的是，如果报告公司的股份存在不同投票权，那么持有或控制报告公司25%或以上投票权的个人，也属于报告公司的受益所有人。

2. 对报告公司有实质性控制：

存在以下情况之一的，会被认定为对报告公司有实质性控制，从而成为受益所有人：

- 是报告公司的高级管理人员，包括公司总裁、首席执行官、首席财务官、首席运营官、总法律顾问或执行类似职能的任何其他管理人员（注：董事不一定被认为有实质性控制，需具体情况具体分析）；
- 有权任命或罢免报告公司的任何高级管理人员或大部分董事会（或类似机构）成员；
- 是报告公司的重要决策者，即对关于公司业务、财务和结构等方面的决策有重大影响；或者
- 以其他方式对报告公司行使实质性控制。

每个报告公司至少应该有一个受益所有人，而需要申报的受益所有人的人数并没有上限。任何满足上述所有权利益、实质性控制或二者兼具的个人都需要作为受益所有人在报告公司的BOI报告中进行申报。但是，报告公司不需要向FinCEN申报被申报人成为受益所有人的具体原因（即实质性控制或所有权利益）。

FinCEN识别号的使用

为了保护个人隐私和简化信息更新流程，我们推荐需要在BOI报告中被申报的个人考虑向FinCEN申请每个人独有的识别号码，即FinCEN标识号。在申请FinCEN识别号的时候，个人需要向FinCEN提供与报告公司在BOI报告中申报的关于受益所有人和/或公司申请人的相同的个人信息和文件。因此，受益所有人和公司申请人可以通过向报告公司提供其FinCEN识别号而免于向报告公司提供其具体的个人信息。同时，由于FinCEN识别号的使用者需及时更新其提交给FinCEN的个人信息，而该等更新信息会自动适用到申报FinCEN识别号的BOI报告中，从而也避免了个人向每个报告公司单独更新个人信息的麻烦。

III. 报告的截止日期

《企业透明法》对不同成立时间公司设定了不同的报告截止日期：

1. 在2024年1月1日之前成立的公司：需在2025年1月1日之前提交报告。
2. 2024年1月1日至12月31日之间成立的公司：在公司成立后的90天内提交报告。
3. 2025年1月1日及之后成立的公司：在公司成立后的30天内提交报告。

此外，若报告内容有任何更新，报告公司需在更新发生后的30天内向FinCEN更新信息。

IV. 违反《企业透明法》的后果

不遵守CTA的企业或个人可能面临严重的法律后果。故意不向FinCEN提供完整BOI报告或更新报告信息，或故意向FinCEN提供虚假或欺诈性的BOI报告的，可能会面临包括违规行为持续的每一天最高500美元罚款的民事处罚，以及10,000美元以内的罚款和/或最高两年的监禁的刑事处罚。此外，未能按时提交BOI报告还可能影响报告公司与银行的交易，例如，在发放贷款的时候，银行可能会要求借款公司提供其向FinCEN提交的BOI报告，以确保遵守银行反洗钱和客户尽职调查（Customer Due Diligence，简称“CDD”）的要求。

V. 谁可以获取BOI报告信息

根据FinCEN的规定，报告公司的BOI信息属于保密信息。然而，在特定情况下，FinCEN可以向以下六类接收者披露BOI信息：（1）美国联邦机构；（2）州和地方执

法机构；（3）外国执法机构；（4）金融机构（在适用法律下使用BOI信息以便遵守CDD要求）；（5）联邦职能机构（即有权监督金融机构CDD合规的机构）；（6）美国财政部官员和雇员。

根据FinCEN公布的信息，FinCEN将分阶段地向上述授权接收者提供访问BOI信息系统的权限。第一阶段是在2024年开始向少数关键联邦机构开放试点访问项目。第二阶段将扩展访问权限至财政部门 and 某些已经有权访问保密信息的联邦执法和国家安全机构。随后将扩大到其他联邦执法、国家安全和情报机构，以及州和地方执法的合作伙伴；在外国政府请求的情况下，通过联邦机构作为中介扩展访问权限。最后，将访问权限扩大到金融机构及其监管机构。此外，授权接收者必须满足多项安全和保密要求，包括建立保护BOI信息安全和保密性的程序，与FinCEN签订协议以明确这些程序，建立和维护用于存储BOI信息的安全系统以及可审计的BOI请求记录，对BOI的访问进行限制和审计，以及向FinCEN提供相关报告和认证。

这意味着，尽管在一些特定的、与法律合规和执法相关的情形中，FinCEN有权将这些信息分享给上述类别的机构或个人，BOI报告中的信息仍应该是严格保密并受到监管的。

结语

《企业透明法》的实施标志着美国对企业透明度和金融系统安全性的进一步重视。公司需要及时适应这些变化，确保自身在法律框架内有效地运作。为了帮助企业应对来自《企业透明法》的合规挑战，我们建议采取以下措施：

1. **充分了解法规**：企业应充分理解《企业透明法》的具体要求，包括哪些公司需要遵守、需要报告的信息类型、报告的截止日期等。
2. **确定受益所有人**：企业需要识别并确认其受益所有人，这可能需要内部调查和数据收集。
3. **利用FinCEN识别号**：受益所有人可考虑申请FinCEN识别号，简化报告流程并保护自身信息的隐私性。
4. **定期更新和审核**：企业应定期检查和更新BOI报告，建立和实施有效的内部流程，以确保及时、准确地收集和报告相关信息，保证所报告的信息始终是准确和最新的。
5. **专业法律咨询**：在必要时，应寻求专业法律咨询，以确保公司的政策和程序符合最新的法律要求。

如果您或您的团队对《企业透明法》、美国法律合规或者文中的任何内容感兴趣，或需要任何协助，请与高锐律师事务所的律师联系。

高锐律师事务所是一家极负盛名的美国律所，全球共有11个办公室。我们为2,500多家受风投支持的公司和数以千计的全球顶级风投和成长型股权投资基金提供值得信赖的法律服务。我们日常谈判所涉及的资金占全球筹集的风投资金的约三分之一，每年处理近2,000个风投和成长型融资项目，被认为是代表风投和成长型基金投资活动的全球领导者。我们为企业提供从设立到上市及之后发展阶段的全生命周期提供法律服务，并作为其管理团队的辅助力量为公司下一阶段发展做准备。我们利用对市场的深度理解和广泛的业务关系，与国际化背景相结合，为我们的客户提供独一无二的法律咨询服务。

尾注1：Small Entity Compliance Guide

https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/BOI_Small_Compliance_Guide.v1.1-FINAL.pdf

相关团员



刘真

合伙人

电话 +8610 5680 3966

Featured Insights

高锐新闻

高锐荣誉 | 高锐荣获《商法》2024年度杰出交易大奖

高锐洞察

高锐洞察 | 美国证监会批准纳斯达克流动性新规 强化IPO要求

高锐新闻

高锐发布《2024全球风险投资年度报告》

高锐新闻

高锐连续11年荣获全球第一 | PitchBook公布2024年度风险投资交易律所榜单

最新业绩

高锐业绩 | 高锐助力赋澈生物完成数百万美元天使轮融资

最新业绩

高锐业绩 | 高锐助力LiblibAI获数亿元融资

高锐洞察

高锐洞察 | 最新动态 - 美国《企业透明法案》再度恢复执行

高锐新闻

高锐合伙人张睿元荣登《商法》律界精锐 (The A-List 2024-25: Growth Drivers) 榜单

高锐洞察

高锐洞察 | 美国两大交易所加强反向拆股限制 以提升上市公司合规性

高锐洞察

美国SEC及证券交易所将于1月9日暂停运营

高锐新闻

高锐中国主管合伙人刘真荣登《商法》睿见领袖 (Visionaries) 榜单

高锐新闻

高锐合伙人受邀担任2024 CVCA私募创投高峰论坛嘉宾