

新华解码|企业间如何提升互信？这个信息要备案登记

新华社北京4月30日电 题：企业间如何提升互信？这个信息要备案登记

新华社记者吴雨

企业透明度不足，容易导致金融机构、投资人难以与企业建立信任。30日，中国人民银行联合国家市场监督管理总局出台的《受益所有人信息管理办法》正式公布，对受益所有人信息备案和管理作出具体规定，并将自2024年11月1日起施行。

哪些企业需要备案登记？又有哪些企业将由此受益？一起来看管理办法有哪些看点。

看点一：增强信息对称和互信 优化营商环境

什么是“受益所有人”？此次公布的管理办法明确，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。管理办法还规定了哪些主体应当备案受益所有人信息，并明确了受益所有人识别标准。

“当前，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，但股权结构信息还不足以反映企业的控制和受益关系。”北京师范大学法学院教授袁治杰介绍，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，增强经营主体之间的信息对称和互信，提升了交易安全和交易效率。

目前，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，也是管理和防范市场风险的必要措施。

记者了解到，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，全球反洗钱标准的制定机构——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。

看点二：推出“承诺免报” 便利备案主体

根据管理办法，公司、合伙企业和外国公司分支机构都属于“备案主体”。在2024年11月1日之前注册登记的经营主体，可以在2025年11月1日前补充提交受益所有人信息；在2024年11月1日后新注册的经营主体，要在相关登记注册系统办理设立登记时填报受益所有人信息。

管理办法同时规定，个体工商户无需备案受益所有人信息。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。

为简便中小微企业填报流程，管理办法规定了“承诺免报”的简化措施。中国人民银行相关人士介绍，符合条件的中小微企业，可在系统中阅读承诺书并勾选确认，即可免于进一步填报受益所有人信息。

“对我们来说，填报受益所有人信息并不陌生。”西安蓝晓科技新材料股份有限公司董事长高月静告诉记者，此前企业在银行办理开户、贷款等业务时，银行也会登记、核查受益所有人信息。尤其是在申请银行贷款时，银行在授信、放贷过程中都会将核实受益所有人作为背景调查的重要考虑因素。

看点三：信息不对社会公开 限定信息查询使用条件

对于信息登记，有企业担心数据隐私保护问题。对此，管理办法明确限定了备案信息查询使用条件等，更好地规范公司等主体备案受益所有人相关信息。

记者了解到，国际上对受益所有人信息管理政策大致可分为两类，一类是将受益所有人信息作为公开信息，可供全社会公开查询；另一类将其作为非公开信息，仅供政府部门和反洗钱义务机构在履行法定职责时查询。

我国对通过备案制度获取的受益所有人信息数据采取相对审慎的态度，明确将受益所有人信息作为非公开信息，同时强调信息的保密性。

清华大学法学院副教授鲁楠表示，我国采取的信息管理政策充分平衡隐私保护和市场透明度之间的关系，备案的受益所有人信息不对社会公开，国家有关机关和金融机构只在履行法定职责时，才可以依法获取或查询信息，且必须予以严格保密。

看点四：打击犯罪 提升监管质效

在专家看来，管理办法的出台对打击犯罪、反腐败等方面具有重要意义。

此前“明天系”、辽宁忠旺集团等通过大量空壳公司循环注册，掩饰资金来源和实际控制关系，大肆从事非法金融活动，严重扰乱金融秩序、威胁金融安全。中国人民银行相关人士表示，在识别受益所有人时要“层层穿透”，有助于从源头上防范空壳公司、虚假注资和嵌套持股等违规行为。

“这对透明度高的企业是利好。”北京大学法学院教授王新说，市场股权和控制权的结构清晰明确，将有利于保障合法真实的经营主体获得更多资源、享受产业发展的政策红利，构建公平、公正、公开的营商环境，提振市场信心。

近年来，电信网络诈骗犯罪十分猖獗，其中不乏不法分子通过注册空壳公司等方式间接持股公司，掩饰、转移违法犯罪所得。

在专家看来，新规出台对遏制电信网络诈骗犯罪、保障民生安全有着积极意义。受益所有人信息备案制度可有效减少对虚假信息的滥用，遏制利用虚假企业或空壳公司进行欺诈。

（来源：新华网，网址：<http://www.news.cn/20240430/835720db3ba44065ab59545727354ac5/c.html>。时间：2024年4月30日。访问时间：2024年7月31日9:45。）