



\*CO001\*

## 非自然人客户身份基本信息登记表

### 填写须知:

- 1.请您准确、完整地填写本登记表中的各项内容，并确保您所提供的各项信息及相关证明材料真实有效。
- 2.您的法人/非法人组织类型勾选1-6中任意一项时，“受益所有人信息”可不填写。
- 3.受益所有人信息具体填写标准详见【受益所有人填写标准】项下内容。

<b>声明与授权</b> (请贵单位及相关个人信息主体务必认真阅读，以便充分理解本“声明与授权”内容)	<p>1. 本单位声明所提交的全部证明文件材料均属实，本登记表填写内容真实；</p> <p>2. 本单位同意并授权：基于履行反洗钱法定义务的需要，新华保险可要求本单位以及相关个人信息主体配合填写本登记表，并提供下述需要提供的证明材料，且新华保险在必要时可随时按照新华人寿保险股份有限公司个人信息保护政策（“《隐私政策》”扫描下文二维码获取：下同）处理本单位提供的或新华保险收集的本单位以及相关个人信息主体的个人信息（“个人信息”）。本授权书之影印件、传真件、扫描件和原件具有同等效力，本单位以及相关个人信息主体对此均无异议。</p> <p>声明：“本单位陈述并承诺本单位已将贵公司《隐私政策》二维码及全文发送至本登记表所涉及的相关个人信息主体。下述个人信息主体均已扫描二维码，认真阅读并理解《隐私政策》，同意新华保险按照该个人信息保护政策的规定处理本单位提供的或新华保险收集的本单位以及相关个人信息主体的个人信息。”</p> <p>本声明与授权自签署之日起即产生独立的法律效力。如本单位及相关个人信息主体的信息发生变化，将及时联系新华保险办理信息更新，重新填写《非自然人客户身份基本信息登记表》，并配合提供下述需提供的证明材料。如因信息不真实、不准确、不完整或未及时更新而引起的问题，由本单位自行承担相应后果。</p> <p>单位盖章： _____ 日期： _____</p>		
<b>客户名称</b>		<b>联系方式</b>	
<b>法人/非法人组织类型</b>	<p><input type="checkbox"/>1. 机关法人及代表其行使职权的派出机构、临时性机构，包括政党机关、人大机关、政协机关、行政机关、监察机关、司法机关、军事机关等及代表其行使职权的派出机构、临时性机构</p> <p><input type="checkbox"/>2. 事业单位</p> <p><input type="checkbox"/>3. 基层群众性自治组织法人，包括居民委员会和村民委员会</p> <p><input type="checkbox"/>4. 农村集体经济组织法人</p> <p><input type="checkbox"/>5. 政府间国际组织、外国政府、外国政府驻华使领馆及办事处等组织及机构</p> <p><input type="checkbox"/>6. 个体工商户</p> <p><input type="checkbox"/>7. 不具有法人资格的专业服务机构，如律师事务所、会计师事务所、资产评估机构、合伙专利代理机构等</p> <p><input type="checkbox"/>8. 城镇农村的合作经济组织法人，包括农民专业合作社和农民专业合作社联合社</p> <p><input type="checkbox"/>9. 合格境外投资者</p> <p><input type="checkbox"/>10. 国有独资公司、国有控股公司以及全民所有制企业、集体所有制企业和联营企业</p> <p><input type="checkbox"/>11. 个人独资企业</p> <p><input type="checkbox"/>12. 外国企业常驻代表机构</p> <p><input type="checkbox"/>13. 社会团体、基金会、社会服务机构等社会组织</p> <p><input type="checkbox"/>14. 信托</p> <p><input type="checkbox"/>15. 上市公司、境内或者其他反洗钱体系有效的国家和地区设立的金融机构</p> <p><input type="checkbox"/>16. 合伙企业</p> <p><input type="checkbox"/>17. 外国公司分支机构</p> <p><input type="checkbox"/>18. 其他</p>		
<b>住所</b>	<p>【填写登记的住所或者主要经营场所，当住所和主要经营场所不一致时，以主要经营场所为准，对于在境外注册或者经营的，至少登记国家或者地区信息】</p>		
<b>经营范围/业务范围</b>	<p>【填写营业执照载明的经营范围，或事业单位法人证书载明的业务范围，或其他可证明依法设立或可依法开展经营、社会活动的执照/证件/文件载明的经营范围/业务范围】</p>		

执照/证件/文件名称	<input type="checkbox"/> 营业执照 <input type="checkbox"/> 事业单位法人证书 <input type="checkbox"/> 社会团体法人登记证书 <input type="checkbox"/> 民办非企业单位登记证书 <input type="checkbox"/> 基金会法人登记证书 <input type="checkbox"/> 工会法人资格证明 <input type="checkbox"/> 基层法律服务所执行证 <input type="checkbox"/> 律师事务所执行许可证 <input type="checkbox"/> 宗教活动场所登记证 <input type="checkbox"/> 宗教院校许可证 <input type="checkbox"/> 统一社会信用代码证书 <input type="checkbox"/> 公证机构执业证  <input type="checkbox"/> 其他可证明依法设立或可依法开展经营、社会活动的执照/证件/文件_____		
执照/证件/文件号码	【有统一社会信用代码的，填写统一社会信用代码】	执照/证件/文件有效期限	至 /长期 <input type="checkbox"/> /无明确期限 <input type="checkbox"/>
<b>授权书</b>			
本单位授权在下面签字的（被授权人的姓名、证件号码）：_____为本单位的合法代理人，就（ <u>保险项目或被保险人名称</u> ）：_____的保险事宜，以本单位名义处理一切与之有关的事务。 本单位知悉并同意，如本单位另行授权他人、本次授权期间失效或本单位认为本次授权到期的，本单位将及时通知新华人寿保险股份有限公司或其分支机构，重新填写《非自然人客户身份基本信息登记表》，并提供相应证明材料。如本单位未及时通知并提交材料，由本单位自行承担相应后果。 本授权书于_____年_____月_____日至_____年_____月_____日有效，特此声明。  授权办理业务人员签字：_____ 单位签章：_____			
授权办理业务人员信息	姓名	联系方式	
	证件类型	<input type="checkbox"/> 居民身份证/ <input type="checkbox"/> 护照/ <input type="checkbox"/> 港澳居民来往内地通行证/ <input type="checkbox"/> 其他_____	
	证件号码	证件有效期限	至 _____ /长期 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 法定代表人或 <input type="checkbox"/> 负责人信息	姓名	联系方式	
	证件类型	<input type="checkbox"/> 居民身份证/ <input type="checkbox"/> 护照/ <input type="checkbox"/> 港澳居民来往内地通行证/ <input type="checkbox"/> 其他_____	
	证件号码	证件有效期限	至 _____ /长期 <input type="checkbox"/>
<b>受益所有人信息</b>			
下表中受益人所有人应穷尽识别，即符合条件的均应填写入本表，但本登记表填写不下的，请另附表格填写，并加盖公章。			
受益所有人1	受益所有人的权利状况信息（以下标★项必填）		
	<b>受益所有人的受益所有权关系类型（仅单选）★：</b> <input type="checkbox"/> 1. 直接或间接拥有25%以上股权、股份或者合伙权益 <input type="checkbox"/> 2. 可最终获得25%以上收益权、表决权 <input type="checkbox"/> 3. 实际控制 <input type="checkbox"/> 4. 负责日常经营管理的（高级管理）人员 <input type="checkbox"/> 5. 在华最高层级的高级管理人员（本选项仅限外国公司分支机构、外国企业常驻代表机构可勾选，且仍需要按照前四项选项识别其他受益所有人，填写至其他受益所有人信息中）		
	选择受益所有权关系类型为“1”或“2”的，填写持有或享有的比例★		%
	<b>选择受益所有权关系类型为“3”的，填写受益所有人实际控制的方式（仅单选）★：</b> <input type="checkbox"/> 1. 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 <input type="checkbox"/> 2. 决定重大经营、管理决策的制定或者执行 <input type="checkbox"/> 3. 决定财务收支 <input type="checkbox"/> 4. 长期实际支配使用重要资产或者主要资金 <input type="checkbox"/> 5. 通过关系密切的人实施控制 <input type="checkbox"/> 6. 其他：_____		
	<b>当上述受益所有人实际控制的方式选择为1-4的，填写下述内容★：</b> 1.是否存在上一层备案主体： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 2.如存在上一层备案主体，填写上一层备案主体名称：_____		
	3.如存在上一层备案主体，填写上一层备案主体统一社会信用代码：_____（上一层备案主体定义详见中国人民银行发布的《受益所有人信息备案指南（第二版）》）  <b>选择受益所有权关系类型为“4”的，填写该负责日常经营管理的（高级管理）人员的职位（仅单选）★：</b> <input type="checkbox"/> 1. 法定代表人 <input type="checkbox"/> 2. 董事长 <input type="checkbox"/> 3. 经理 <input type="checkbox"/> 4. 董事 <input type="checkbox"/> 5. 执行合伙事务的自然人（执行事务合伙人或者代表执行事务合伙人执行合伙事务的自然人） <input type="checkbox"/> 6. 其他人员：_____		
<input type="checkbox"/> 7. 机构负责人（本选项仅限不具有法人资格的专业服务机构如律师事务所、会计师事务所、资产评估机构、合伙专利代理机构等可勾选） <input type="checkbox"/> 8. 投资人（本选项仅限个人独资企业可勾选） 以下选项仅限合格境外投资者可勾选： <input type="checkbox"/> 9. 授权代表 <input type="checkbox"/> 10.合格境外投资者业务负责人			

	以下选项仅限信托公司可勾选： <input type="checkbox"/> 11. 信托当事人，即委托人、受托人、受益人、监察人 <input type="checkbox"/> 12. 对信托行使最终有效控制的其他自然人		
	<b>选择受益所有权关系类型为“5”的，填写该在华最高层级的高级管理人员的职位（仅单选）★：</b> <input type="checkbox"/> 1. 分支机构负责人 <input type="checkbox"/> 2. 其他高级管理人员：_____		
	形成时间★		终止时间
	受益所有人的身份信息（以下标★项必填）		
	姓名★	证件类型★	<input type="checkbox"/> 居民身份证 / <input type="checkbox"/> 其他_____
	证件号码★	证件有效期限★	至 /长期 <input type="checkbox"/>
	性别★	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	国籍★
	出生日期★		联系方式
	地址	_____省_____市_____区/县_____乡镇街道（具体到门牌号）	
	受益所有人的权利状况信息（以下标★项必填）		
	<b>受益所有人的受益所有权关系类型（仅单选）★：</b> <input type="checkbox"/> 1. 直接或间接拥有25%以上股权、股份或者合伙权益 <input type="checkbox"/> 2. 可最终获得25%以上收益权、表决权 <input type="checkbox"/> 3. 实际控制 <input type="checkbox"/> 4. 负责日常经营管理的（高级管理）人员 <input type="checkbox"/> 5. 在华最高层级的高级管理人员（本选项仅限外国公司分支机构、外国企业常驻代表机构可勾选，且仍需要按照前四项选项识别其他受益所有人，填写至其他受益所有人信息中）		
	选择受益所有权关系类型为“1”或“2”的，填写持有或享有的比例★		%
	<b>选择受益所有权关系类型为“3”的，填写受益所有人实际控制的方式（仅单选）★：</b> <input type="checkbox"/> 1. 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 <input type="checkbox"/> 2. 决定重大经营、管理决策的制定或者执行 <input type="checkbox"/> 3. 决定财务收支 <input type="checkbox"/> 4. 长期实际支配使用重要资产或者主要资金 <input type="checkbox"/> 5. 通过关系密切的人实施控制 <input type="checkbox"/> 6. 其他：_____		
	<b>当上述受益所有人实际控制的方式选择为1-4的，填写下述内容★：</b> 1. 是否存在上一层备案主体： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 2. 如存在上一层备案主体，填写上一层备案主体名称：_____		
	3. 如存在上一层备案主体，填写上一层备案主体统一社会信用代码：_____		
	（上一层备案主体定义详见中国人民银行发布的《受益所有人信息备案指南（第二版）》）		
受益所有人2	<b>选择受益所有权关系类型为“4”的，填写该负责日常经营管理的（高级管理）人员的职位（仅单选）★：</b> <input type="checkbox"/> 1. 法定代表人 <input type="checkbox"/> 2. 董事长 <input type="checkbox"/> 3. 经理 <input type="checkbox"/> 4. 董事 <input type="checkbox"/> 5. 执行合伙事务的自然人（执行事务合伙人或者代表执行事务合伙人执行合伙事务的自然人） <input type="checkbox"/> 6. 其他人员：_____		
	<input type="checkbox"/> 7. 机构负责人（本选项仅限不具有法人资格的专业服务机构如律师事务所、会计师事务所、资产评估机构、合伙专利代理机构等可勾选） <input type="checkbox"/> 8. 投资人（本选项仅限个人独资企业可勾选）		
	以下选项仅限合格境外投资者可勾选： <input type="checkbox"/> 9. 授权代表 <input type="checkbox"/> 10. 合格境外投资者业务负责人		
	以下选项仅限信托公司可勾选： <input type="checkbox"/> 11. 信托当事人，即委托人、受托人、受益人、监察人 <input type="checkbox"/> 12. 对信托行使最终有效控制的其他自然人		
	<b>选择受益所有权关系类型为“5”的，填写该在华最高层级的高级管理人员的职位（仅单选）★：</b> <input type="checkbox"/> 1. 分支机构负责人 <input type="checkbox"/> 2. 其他高级管理人员：_____		
	形成时间★		终止时间
	受益所有人的身份信息（以下标★项必填）		
	姓名★	证件类型★	<input type="checkbox"/> 居民身份证 / <input type="checkbox"/> 其他_____
	证件号码★	证件有效期限★	至 /长期 <input type="checkbox"/>
	性别★	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	国籍★
出生日期★		联系方式	

	地 址	_____省_____市_____区/县_____		_____乡镇街道 (具体到门牌号)
受益所有人3	受益所有人的权利状况信息 (以下标★项必填)			
	受益所有人的受益所有权关系类型 (仅单选) ★: <input type="checkbox"/> 1. 直接或间接拥有25%以上股权、股份或者合伙权益 <input type="checkbox"/> 2. 可最终获得25%以上收益权、表决权 <input type="checkbox"/> 3. 实际控制 <input type="checkbox"/> 4. 负责日常经营管理的 (高级管理) 人员 <input type="checkbox"/> 5. 在华最高层级的高级管理人员 (本选项仅限外国公司分支机构、外国企业常驻代表机构可勾选, 且仍需要按照前四项选项识别其他受益所有人, 填写至其他受益所有人信息中)			
	选择受益所有权关系类型为“1”或“2”的, 填写持有或享有的比例★			_____ %
	选择受益所有权关系类型为“3”的, 填写受益所有人实际控制的方式 (仅单选) ★: <input type="checkbox"/> 1. 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 <input type="checkbox"/> 2. 决定重大经营、管理决策的制定或者执行 <input type="checkbox"/> 3. 决定财务收支 <input type="checkbox"/> 4. 长期实际支配使用重要资产或者主要资金 <input type="checkbox"/> 5. 通过关系密切的人实施控制 <input type="checkbox"/> 6. 其他: _____			
	当上述受益所有人实际控制的方式选择为1-4的, 填写下述内容★: 1. 是否存在上一层备案主体: <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 2. 如存在上一层备案主体, 填写上一层备案主体名称: _____ 3. 如存在上一层备案主体, 填写上一层备案主体统一社会信用代码: _____ (上一层备案主体定义详见中国人民银行发布的《受益所有人信息备案指南 (第二版)》)			
	选择受益所有权关系类型为“4”的, 填写该负责日常经营管理的 (高级管理) 人员的职位 (仅单选) ★: <input type="checkbox"/> 1. 法定代表人 <input type="checkbox"/> 2. 董事长 <input type="checkbox"/> 3. 经理 <input type="checkbox"/> 4. 董事 <input type="checkbox"/> 5. 执行合伙事务的自然人 (执行事务合伙人或者代表执行事务合伙人执行合伙事务的自然人) <input type="checkbox"/> 6. 其他人员: _____ <input type="checkbox"/> 7. 机构负责人 (本选项仅限不具有法人资格的专业服务机构如律师事务所、会计师事务所、资产评估机构、合伙专利代理机构等可勾选) <input type="checkbox"/> 8. 投资人 (本选项仅限个人独资企业可勾选) 以下选项仅限合格境外投资者可勾选: <input type="checkbox"/> 9. 授权代表 <input type="checkbox"/> 10. 合格境外投资者业务负责人 以下选项仅限信托公司可勾选: <input type="checkbox"/> 11. 信托当事人, 即委托人、受托人、受益人、监察人 <input type="checkbox"/> 12. 对信托行使最终有效控制的其他自然人			
	选择受益所有权关系类型为“5”的, 填写该在华最高层级的高级管理人员的职位 (仅单选) ★: <input type="checkbox"/> 1. 分支机构负责人 <input type="checkbox"/> 2. 其他高级管理人员: _____			
	形成时间★	_____	终止时间	_____
	受益所有人的身份信息 (以下标★项必填)			
	姓 名★	_____	证件类型★	<input type="checkbox"/> 居民身份证 / <input type="checkbox"/> 其他 _____
	证件号码★	_____	证件有效期限★	_____ 至 _____ /长期 <input type="checkbox"/>
	性 别★	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	国 籍★	_____
出生日期★	_____	联系方式	_____	
地 址	_____省_____市_____区/县_____乡镇街道 (具体到门牌号)			
受益所有人4	受益所有人的权利状况信息 (以下标★项必填)			
	受益所有人的受益所有权关系类型 (仅单选) ★: <input type="checkbox"/> 1. 直接或间接拥有25%以上股权、股份或者合伙权益 <input type="checkbox"/> 2. 可最终获得25%以上收益权、表决权 <input type="checkbox"/> 3. 实际控制 <input type="checkbox"/> 4. 负责日常经营管理的 (高级管理) 人员 <input type="checkbox"/> 5. 在华最高层级的高级管理人员 (本选项仅限外国公司分支机构、外国企业常驻代表机构可勾选, 且仍需要按照前四项选项识别其他受益所有人, 填写至其他受益所有人信息中)			
	选择受益所有权关系类型为“1”或“2”的, 填写持有或享有的比例★			_____ %
	选择受益所有权关系类型为“3”的, 填写受益所有人实际控制的方式 (仅单选) ★: <input type="checkbox"/> 1. 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 <input type="checkbox"/> 2. 决定重大经营、管理决策的制定或者执行 <input type="checkbox"/> 3. 决定财务收支 <input type="checkbox"/> 4. 长期实际支配使用重要资产或者主要资金 <input type="checkbox"/> 5. 通过关系密切的人实施控制 <input type="checkbox"/> 6. 其他: _____			

<p><b>当上述受益所有人实际控制的方式选择为1-4的，填写下述内容★：</b></p> <p>1.是否存在上一层备案主体：<input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p> <p>2.如存在上一层备案主体，填写上一层备案主体名称：_____</p> <p>3.如存在上一层备案主体，填写上一层备案主体统一社会信用代码：_____</p> <p>(上一层备案主体定义详见中国人民银行发布的《受益所有人信息备案指南（第二版）》)</p>			
<p><b>选择受益所有权关系类型为“4”的，填写该负责日常经营管理的（高级管理）人员的职位（仅单选）★：</b></p> <p><input type="checkbox"/>1. 法定代表人      <input type="checkbox"/>2. 董事长      <input type="checkbox"/>3. 经理      <input type="checkbox"/>4. 董事</p> <p><input type="checkbox"/>5. 执行合伙事务的自然人（执行事务合伙人或者代表执行事务合伙人执行合伙事务的自然人）</p> <p><input type="checkbox"/>6. 其他人员：_____</p> <p><input type="checkbox"/>7. 机构负责人（本选项仅限不具有法人资格的专业服务机构如律师事务所、会计师事务所、资产评估机构、合伙专利代理机构等可勾选）</p> <p><input type="checkbox"/>8. 投资人（本选项仅限个人独资企业可勾选）</p> <p>以下选项仅限合格境外投资者可勾选：</p> <p><input type="checkbox"/>9. 授权代表      <input type="checkbox"/>10.合格境外投资者业务负责人</p> <p>以下选项仅限信托公司可勾选：</p> <p><input type="checkbox"/>11. 信托当事人，即委托人、受托人、受益人、监察人      <input type="checkbox"/>12. 对信托行使最终有效控制的其他自然人</p>			
<p><b>选择受益所有权关系类型为“5”的，填写该在华最高层级的高级管理人员的职位（仅单选）★：</b></p> <p><input type="checkbox"/>1. 分支机构负责人      <input type="checkbox"/>2. 其他高级管理人员：_____</p>			
形成时间★		终止时间	
受益所有人的身份信息（以下标★项必填）			
姓名★		证件类型★	<input type="checkbox"/> 居民身份证 / <input type="checkbox"/> 其他_____
证件号码★		证件有效期限★	至 _____ /长期 <input type="checkbox"/>
性别★	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	国籍★	
出生日期★		联系方式	
地 址		_____省_____市_____区/县_____乡镇街道（具体到门牌号）	
<b>需要提供的 证明材料</b>	<p><b>1. 非自然人的身份证明相关文件，主要包括：</b></p> <p>客户有效身份证件或者其他身份证明文件是指国家有关机关、外国(地区)政府颁发能够证明其身份的书面或者电子证件，或者法律、行政法规规定的其他身份证件或身份证明文件。客户有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件、影印件包括具有同等效力的电子影像或者电子证件信息。例如：营业执照、事业单位法人证书、社会团体法人登记证书、统一社会信用代码证书、基金会法人登记证书等。</p>		
	<p><b>2. 证明受益所有人的材料：</b></p> <p>(1) 法人的相关佐证材料、数据或信息，包括但不限于营业执照（登记证书）或者其他可以验证法人身份的文件，章程、董事、高级管理人员和股东名单、股东持股数量以及持股类型（包括相关的投票权类型）；</p> <p>(2) 合伙企业的相关佐证材料、数据或信息，包括但不限于营业执照或者其他可以验证合伙企业身份的文件，合伙协议，合伙人名单、各合伙人承担责任的方式以及合伙人持有的合伙权益比例；</p> <p>(3) 外国公司分支机构的相关佐证材料、数据或信息，包括本款第一项所规定的外国公司的信息和资料，以及外国公司分支机构的营业执照和高级管理人员信息等；</p> <p>(4) 信托的相关佐证材料、数据或信息，包括但不限于信托合同、成立公告（如有）、信托登记证明文书（如有）或者类似书面文件，信托受益权在受托人处的登记记录（如有）或者其他可以证明信托当事人权益的文件；委托人、受托人、受益人和监察人（如有）名单以及其他对该信托行使最终控制权的自然人信息；信托当事人为非自然人时，信托当事人的身份基本信息和受益所有人信息；</p> <p>(5) 资产管理产品的相关佐证材料、数据或信息，包括但不限于资产管理产品合同或者类似书面文件、资产管理产品说明书，产品份额持有人名册或者其他可以证明投资人权益份额的文件，资产管理产品管理人以及管理资产管理产品的自然人信息。</p>		
	<p><b>3. 法定代表人或负责人、授权办理业务人员、受益所有人的身份证明文件，主要包括：</b></p> <p>客户有效身份证件或者其他身份证明文件是指国家有关机关、外国(地区)政府颁发能够证明其身份的书面或者电子证件，或者法律、行政法规规定的其他身份证件或身份证明文件。客户有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件、影印件包括具有同等效力的电子影像或者电子证件信息。例如：居民身份证、户口簿(仅16周岁以下适用)、中国公民护照（定居国外适用）、军人证件、外籍人员护照、港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证、港澳台居民居住证、外国人永久居留身份证等。</p>		

<p>受益所有人 填写标准</p>	<p>《金融机构客户受益所有人识别管理办法》（中国人民银行令〔2025〕第12号）</p> <p>第八条 符合下列条件之一的自然人为法人、非法人组织的受益所有人：</p> <p>（一）通过直接方式或者间接方式最终拥有法人、非法人组织25%以上股权、股份或者合伙权益；</p> <p>（二）虽未满足第一项标准，但最终享有法人、非法人组织25%以上收益权、表决权；</p> <p>（三）虽未满足第一项标准，但单独或者联合对法人、非法人组织进行实际控制。</p> <p>前款第三项所称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。</p> <p>不存在第一款规定三种情形的，法人、非法人组织中负责日常经营管理的人员应被认定为受益所有人。</p> <p>第九条 对于国内法人、非法人组织的分支机构，金融机构一般应当将该法人、非法人组织的受益所有人认定为该分支机构的受益所有人。如果法人、非法人组织已经是金融机构的客户，且金融机构已按照规定对其开展客户尽职调查的，金融机构可以重复利用已有的受益所有人信息。</p> <p>对于外国公司分支机构，金融机构除应当按照本办法第八条识别该分支机构所属外国公司的受益所有人外，还应当将该分支机构的至少一名高级管理人员认定为受益所有人。</p> <p>第十条 对于下列法人、非法人组织，金融机构可以免于识别其受益所有人：</p> <p>（一）机关法人及代表其行使职权的派出机构、临时性机构，包括政党机关、人大机关、政协机关、行政机关、监察机关、司法机关、军事机关等及代表其行使职权的派出机构、临时性机构；</p> <p>（二）事业单位；</p> <p>（三）基层群众性自治组织法人，包括居民委员会和村民委员会；</p> <p>（四）农村集体经济组织法人；</p> <p>（五）政府间国际组织、外国政府、外国政府驻华使领馆及办事处等组织及机构；</p> <p>（六）中国人民银行规定的其他法人、非法人组织。</p> <p>第十一条 对于下列法人、非法人组织，金融机构在充分评估其洗钱和恐怖融资风险的基础上，可以采取与风险状况相匹配的简化识别措施：</p> <p>（一）对于不具有法人资格的专业服务机构，如律师事务所、会计师事务所、资产评估机构、合伙专利代理机构等，无较高风险情形的，可以将机构负责人认定为受益所有人；</p> <p>（二）对于城镇农村的合作经济组织法人，包括农民专业合作社和农民专业合作社联合社，参照本办法第八条识别受益所有人，无较高风险情形的，可以将法定代表人认定为受益所有人；</p> <p>（三）对于个人独资企业，无较高风险情形的，可以将投资人认定为受益所有人；</p> <p>（四）对于合格境外投资者，无较高风险情形的，可以将法定代表人、授权代表或者合格境外投资者业务负责人认定为受益所有人；</p> <p>（五）对于外国企业常驻代表机构，参照本办法第九条第二款识别受益所有人，无较高风险情形的，可以根据风险状况采取简化的识别措施；</p> <p>（六）对于社会团体、基金会、社会服务机构等社会组织，无较高风险情形的，可以根据风险状况采取简化的识别措施；</p> <p>（七）对于国有独资公司、国有控股公司以及全民所有制企业、集体所有制企业和联营企业，可以将其法定代表人认定为受益所有人；</p> <p>（八）对于国有参股公司，按照本办法第八条规定识别受益所有人时，可以不再识别国有资本部分的受益所有人；</p> <p>（九）中国人民银行规定的其他法人、非法人组织。</p> <p>第十二条 信托的受益所有人包括：</p> <p>（一）信托当事人，即委托人、受托人、受益人、监察人（如有）；</p> <p>（二）对信托行使最终有效控制的其他自然人。</p> <p>前款第一项所列信托当事人为非自然人时，金融机构应当逐一、逐层深入，追溯到对信托行使最终有效控制的自然人，并将其认定为受益所有人。前款第二项所称最终有效控制包括但不限于处分信托财产、决定信托财产的投资、决定信托分配方案、变更或者终止信托、变更受益人（或者受益人的条件）、任命或者变更受托人。</p> <p>对于信托设立时或者信托存续期间未列出明确具体受益人的，金融机构应当识别并记录受益人的范围（如受益人的类别，或者指定权范围内的潜在受益人）。</p> <p>第三十八条 本办法要求金融机构识别并采取合理措施核实非自然人客户的受益所有人，其中涉及的非自然人客户不包括个体工商户。</p>
-----------------------	--