

## 关于依法开展受益所有人信息备案工作的提醒与政策问答

中国人民银行三门峡市分行 三门峡市市场监督管理局

《受益所有人信息管理办法》(中国人民银行 国家市场监督管理总局令[2024]第3号,以下简称《管理办法》)自2024年11月1日起施行。根据《管理办法》有关规定,公司、合伙企业、外国公司分支机构(以下简称“备案主体”)应当通过相关登记注册系统开展受益所有人信息备案。为更好帮助辖内备案主体完成受益所有人信息备案,人民银行三门峡市分行、三门峡市市场监督管理局近期指导辖内银行业金融机构主动对接各备案主体,开展备案引导服务,并就备案主体关心的有关问题答复如下,提醒全市备案主体在2026年4月30日前依法完成受益所有人信息备案。

**问题1:各备案主体备案的目的和法律依据是什么?**

**答:**为提高市场透明度,维护市场秩序、金融秩序,预防和遏制洗钱、恐怖主义融资活动,根据反洗钱和企业登记管理有关法律、法规,经国务院批准,中国人民银行联合国家市场监督管理总局出台《管理办法》,对受益所有人信息备案和管理作出具体规定。

**问题2:哪些主体需要备案受益所有人信息?**

**答:**公司、合伙企业和外国公司分支机构是《管理办法》目前规定的“备案主体”。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无需备案受益所有人信息。

**问题3:什么是受益所有人?**

**答:**《管理办法》第十五条对受益所有人的含义进行了解释,受益所有人是指“最终拥有或者实际控制备案主体,或者享有备案主体最终收益的自然人”。

**问题4:受益所有人的识别标准是什么?**

**答:**《管理办法》第六条对受益所有人识别标准作出了详细规定,符合下列标准之一的自然人即为备案主体的受益所有人:

1.通过直接方式或间接方式最终拥有备案主体25%以上股权、股份或者合伙权益的自然人。

2.虽未满足标准1,但最终享有备案主体25%以上收益权、表决权的自然人。

3.虽未满足标准1,但单独或者联合对备案主体进行实际控制的自然人。注意:备案主体的受益所有人可能不止一个,满足上述三个标准之一的自然人都应作为受益所有人进行备案。如果通过上述标准均不能确认受益所有人,则应当将负责日常经营管理的人员视为受益所有人,且至少备案1名最高层级负责日常经营管理的人员。

**问题5:备案主体应当在何时备案受益所有人信息?**

**答:**自2024年11月1日起,备案主体在设立登记时,应当通过相关登记注册系统备案受益所有人信息;2024年11月1日以前登记注册的备案主体,应当及时完成受益所有人信息补充备案。

**问题6:未按规定办理受益所有人信息备案或备案信息不准确有什么法律后果?**

**答:**根据《管理办法》第十四条规定,备案主体未按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。

**问题7:备案受益所有人信息时,需要填报哪些内容?**

**答:**备案主体需要备案的受益所有人信息包括:受益所有人姓名,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,受益所有人关系类型以及形成日期、终止日期(如有)。

存在标准1(见问题4,下同)规定情形的,还应当填报持有股权、股份或者合伙权益的比例;存在标准2规定情形的,还应当填报收益权、表决权的比例;存在标准3规定情形的,还应当填报实际控制方式。

**问题8:哪些情形下可以免于备案受益所有人信息?**

**答:**考虑到大部分中小微企业股权结构(合伙权益)结构较为简单,为减轻中小微企业的填报负担,同时满足以下条件的备案主体,可以在承诺后免于备案受益所有人信息:

1.注册资本(出资额)不超过1000万元人民币(或者等值外币);

2.股东、合伙人全部为自然人;

3.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;

4.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。

**问题9:《管理办法》对受益所有人信息保护的考虑是如何考虑的?**

**答:**我国对受益所有人信息安全和隐私保护采取相对审慎的要求,将其作为非公开信息,仅供国家有关机关和反洗钱义务机构在履行法定职责时查询使用。《管理办法》第十二条规定,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。

**问题10:如何办理受益所有人信息备案?**

**答:**备案主体可通过互联网登录“河南省企业登记全程电子化服务平台”(http://qcdz.hn.gov.cn/)进行备案。备案过程中如有疑问,可致电以下咨询热线,也可联系开户银行,在开户银行指导下完成备案。

全国统一咨询热线:021-58899966(服务时间:法定工作日9:00—17:00)。

河南省咨询热线:0371-69089600(服务时间:法定工作日8:30—12:00,14:00—17:30,2026年7月1日起停用)。

中国银行三门峡分行:

## 金融活水精准滴灌 助力乡村振兴见实效

**本报讯(记者吴琼 通讯员李贤龙)**今年一季度,中国银行三门峡分行立足本地特色产业,量身打造“苹果贷”“香菇贷”“中草药贷”“养殖贷”“粮食贷”等场景化金融产品,推动支农信贷“产业贷”在辖区赢得广泛认可。截至3月末,该行农信担贷款余额1.07亿元,香菇贷贷款余额2251万元、苹果贷贷款余额1516万元、中草药贷贷款余额1421万元、粮食贷贷款余额781万元,累计为1000余户农户解决生产经营中的资金难题。

近年来,中国银行三门峡分行持续强化国有大行责任担当,围绕三门峡市“果、菌、药、烟、菜、牧”六大特色产业布局,聚焦涉农贷款、农担贷等重点产品,深化“政银担”协同机制,推动金融资源下沉乡村,逐步形成“精准滴灌、分类施策、全链条支持”的乡村振兴金融服务新模式,为打造农业强、农村美、农民富的三门峡贡献中行力量。

增强农业发展“造血能力”。该行聚焦粮食安全、特色产业、新型经营主体三大方向,持续加大涉农贷款投放力

度。一是支持粮食生产。重点投放春耕备耕、农资采购、高标准农田建设等领域,针对种粮大户、粮食合作社、农机服务队建立绿色审批通道,确保资金不误农时;中长期贷款则重点支持土地整治、水利设施提升、农机设备更新,助力建设旱涝保收、高产稳产的现代化良田。二是支持特色产业。坚持“一县一品”甚至“一县多品”,围绕“苹果、香菇、中草药”种植等特色产业,从田间农户到收购商,再到冷链、仓储、粗加工环节,实现全链条精准服务。三是支持新型农业经营主体。将家庭农场、种养大户、农民专业合作社作为重点服务对象,推行“小额、分散、普惠”信贷策略,在资料简化、利率优惠、审批提速等方面形成差异化支持。目前,涉农贷款已覆盖全市所有县域,服务数万农户及新型农业经营主体,真正实现“农业产业发展到哪里,金融服务就跟进到哪里”。

夯实乡村振兴金融基础。该行主动对标区域发展需求,积极构建“分行统筹、支行主抓、网点下沉”工作体系,持续加大县域金融资源投入力

度,优化授信审批机制,降低融资成本,提升服务覆盖率。同时,坚持问题导向,重点解决农业经营主体融资难、融资慢、融资贵、担保难四大痛点,主动对接市农业农村局、省农担三门峡办事处,建立常态化会商机制,打通数据壁垒,完善风险分担体系,推动金融政策与地方产业精准对接。

破解农民融资核心难题。针对农业经营主体融资的现实问题,该行联合省农担三门峡办事处大力推广“农担贷”产品。该产品免抵押、易准入,依托政策性农担增信,农户无需房产土地抵押,信用状况良好、经营稳定即可准入,根据种植养殖周期配置额度,支持长周期生产,避免短贷长用。同时,该产品实行线下尽调,小额贷款基本实现“当天申请、当天审批、次日投放”,流程简化、放款快速。此外,产品执行普惠利率,叠加各类补贴,切实降低农户实际融资成本。兼具“低门槛、高效率、优利率”的亮点,“农担贷”已成为当地农民融资的“及时雨”,有效打通了金融服务乡村振兴的“最后一公里”。

安全教育融入日常抓在经常  
人民银行三门峡市分行积极开展全民国家安全教育宣传活动

**本报讯**为深入学习贯彻总体国家安全观,近日,人民银行三门峡市分行组织开展形式多样的宣传活动,切实增强干部职工和社会群众国家安全意识,推动国家安全教育在金融领域走深走实。

聚焦思想引领,深学总体国家安全观。该行面向全体干部职工开展国家安全教育专题宣讲,重点学习习近平总书记关于总体国家安全观重要论述,系统解读核心要义。组织观看国家安全警示教育视频,引导干部职工深刻认识维护金融安全的紧迫性。开展线上答题活动,推动国

家安全知识入脑入心,引导干部职工争当国家安全的践行者、守护者。

强化阵地赋能,织密全域宣传网络。指导辖内金融机构将300余家营业网点打造成为国家安全教育宣传的前沿阵地。各营业网点LED屏循环播放主题宣传标语,营业大厅醒目位置设立“金融安全宣传区”,摆放存款保险、防范电信诈骗等宣传折页;开设“金融安全微课堂”,大堂经理借助客户业务办理等候间隙,详细讲解金融安全知识,现场解答群众疑问,切实提升社会

公众金融安全防范意识和自我保护能力。

树牢安全理念,共筑金融安全防线。组织干部职工赴三门峡市国家安全教育主题公园开展主题学习活动,学习国家安全历史沿革、总体国家安全观核心理念、各领域安全风险警示等内容,同步开展安全知识解读、国家安全知识问答等活动,引导干部职工进一步深化“金融安全人人有责、人人可为”的理念,切实凝聚起全员参与、共护安全的思想共识和行动自觉。

人民银行三门峡市分行将以此次活动为契机,持续把国家安全教育融入日常、抓在经常,不断创新宣传形式、丰富宣传内容,推动国家安全教育与央行履职深度融合,持续筑牢辖区经济金融高质量发展的安全屏障。(李明昊 鲁彬)

市交通运输局:

## 运输执法协同联动 压实责任务求实效

**本报讯(记者刘彦君)**近日,市交通运输局对2026年全市首次道路运输重点工作展开调度,总结一季度成果,分析形势,部署安全生产、行业治理等重点任务,推动工作落实。

一季度,三门峡市道路运输系统提前谋划、周密部署,圆满完成春节假期及全国两会等重点时段运力保障。行业安全形势总体稳定,出租汽车投诉量同比、环比“双下降”,货车司机投诉响应率、解决率和满意率均100%。新增新能源运营货车408辆,电子证照转化1702条。渑池、卢氏客货邮融合发展取得新进展,“平安守望”小程序绑定率达48%。市、县两级主管部门认真履行行业党建职责,慰问困难党员司机1300余人,摸排党员468名,建成投用8个“暖心驿站”。

当前行业仍存在“两客一危”安全监管任务艰巨、动态监控报警信息清零行动推进慢等短板。为此,全系统将强化运输与执法协同联动,重点抓

好以下方面工作。

严守安全底线。提高思想认识,强化部门协同,压实企业安全生产主体责任,确保“两客一危”动态监控报警信息清零,严格落实车辆分类分级安全监管措施。临近五一假期,要加强警示教育、动态监控巡查,严管违法行为。执法机构常态化开展执法,推进“打非治违”专项行动。深化治理效能。抓好投诉举报闭环处置,建立常态化联动机制;精准画像企业,降低投

诉率;维护行业稳定,及时化解矛盾;推动行业发展,加快新能源车辆更新,完成电子证照转化任务。办好民生实事。稳步推进客货邮融合发展项目建设,推广“平安守望”绑定,加快二级维护企业建设。夯实党建根基。加快党员摸排核实,推进“暖心驿站”司机之家建设,加大“情满旅途”平台推广力度。汇聚工作合力。压实属地、行业监管和企业主体责任,构建齐抓共管格局,确保各项工作落地见效。

**本报讯**为切实保障人民群众出行安全,近日,卢氏县交通运输局聚焦项目施工、道路安全、公交客运、水上交通等重点领域,深入开展安全生产隐患排查整治行动。

严把项目施工安全关。该局深入卢洛高速双龙湾连接线项目、农村公路路网改善项目等在施工现场,针对工程质量、施工进度及安全生产开展督导检查。检查组与施工、监理单位,对道路进行随机抽样检测,对路基压实度、沥青路面摊铺等关键环节细致把关,发现即改、复验销号,从源头防范施工安全事故发生。

织密道路安全隐患排查网。该局坚持“安全第一、预防为主”,组织力量聚焦国省干线、县乡公路及农村道路开展拉网式排查,紧盯桥隧涵、长陡下坡、临水临崖等风险点位。

筑牢公交客运安全防线。该局紧盯出租车、网约车、公交车、公路客运四大重点领域,深入辖区运输企业开展安全专项检查,重点检查车辆GPS动态监控系统运行情况,要求监控平台24小时专人值守,严防“无证驾驶”“带病运营”等现象。同时,对县内公交线路开展专项检查,细致检修制动、轮胎等关键部件,清点灭火器、安全锤等消防设备,确保应急通道畅通。

守好水上交通安全底线。该局深入双龙湾、三河口水库等重点水域,逐项检查船舶登记证书和检验证书有效性,严格查验船员持证上岗资质,详细检查救生衣、灭火器等设备配备情况。

此次行动累计检查普通公路600余公里,发现1处小型边坡塌方和1处防护设施损坏,均处置完毕;检查客运企业4家,现场整改安全隐患5起。(常娟娟)

市交通运输综合行政执法支队:

聚焦主业精准发力  
构建“多元共治”新格局

**本报讯(记者刘彦君)**日前,记者从市交通运输局了解到,2026年,该局运输综合行政执法部门将围绕党建统领、主责主业、机制创新、能力提升精准发力,全力构建交通运输强市执法保障新格局。

党建统领,服务大局把事干好。联合市人民检察院、市司法局、湖滨法院等党支部开展共建活动,在纪检组指导下开展“作风建设年”行动,建立“查、督、防”三重预防机制,破解基层执法痛点。巩固“百日攻坚”成果,优化队伍结构,承接邮政快递、三洛高速等新增长职能,通过公开招录、专业培训强化综合执法能力。畅通“12328”等监督渠道,实行问题销号管理,完善货车司机、运输企业诉求解决机制,提升行业归属感。

聚焦主业,克服困难的把事干好。紧扣执法职能,做强“五个执法专班”,规范市场秩序。深化道路运输整治,按月开展专项执法,严查网约车违规派单、危货车违规运输等行为,依托交通运输部数据平台精准打击,确保监管指标全省领先。重拳治理超限超载,出台《三门峡市货车违法超限超载常态化治理方案》,建立信用评价机制,推动治超纳入安全生产考核,实现重点货源单位监管覆盖率100%、超限超载率≤1%、“百吨王”动态清零。提升路域环境治理,联合“一路三方”严查涉路违法行为,开展交通工程专项检查,保障质量安全。强化水上交通安全监管,聚焦黄河、洛河重点水域,加强客船运营监管,严查“三无船舶”,防范水

上事故。抓实安全生产执法,围绕安全生产法抓好落实,严惩企业主体责任缺失等行为,确保行业安全生产形势稳定。

机制创新,协同共治把事干好。深化“府检院院联动”,联合检察机关制定《崤函检交协同实施办法》,共建“一站式”解纷中心,推行柔性执法。强化与公安、文旅等部门协作,推进豫晋陕“三省四市”跨区域执法,探索“政策共研、信息共享”六项制度。联合高速运营单位建设移动执法站房,创新“打逃”新措施;联合公安、保险机构建立“信用约束+行业限制”机制,推行“豫企码”平台,实现“守法激励+精准服务+柔性执法”良性循环。推动公路流量、海事管理等系统数据共享,探索无人机执法应用,构建“多元共治”新格局。争创交通强国试点,形成“三门峡经验”。

锤炼本领,提升能力把事干好。开展“作风建设年”活动,建立“查、督、防”三重预防机制,举办交通运输执法大讲堂,邀请专家普法释法,杜绝执法粗暴。运用“学考研用评”措施,对基层站队实施“百分制”考核,开展全市执法竞赛,推进“一专多能”练兵和“名师带高徒”活动。深化“崤函交通视界”宣传品牌,打造普法服务综合平台。建设8个“枫桥式”执法站点,制定说理式执法规范,提升执法温度。完善服务驿站和司机之家功能,持续开展“大队长接访日”,确保矛盾一线化解,提升服务保障水平。

卢氏县交通运输局:  
深入开展安全隐患排查

好以下方面工作。

严守安全底线。提高思想认识,强化部门协同,压实企业安全生产主体责任,确保“两客一危”动态监控报警信息清零,严格落实车辆分类分级安全监管措施。临近五一假期,要加强警示教育、动态监控巡查,严管违法行为。执法机构常态化开展执法,推进“打非治违”专项行动。深化治理效能。抓好投诉举报闭环处置,建立常态化联动机制;精准画像企业,降低投

市交通运输局:

## 补短板强弱项 沉一线抓落实

**本报讯(记者刘彦君)**近期,市交通运输局聚焦运输经济发展,深入分析当前运输经济运行态势,找准短板弱项,明确多项举措,为全市经济高质量发展筑牢交通运输根基。

稳住客运周转量基本盘,持续优化客运服务供给。加密城乡客运、城际公交线路,完善站点布局,打通农村客运“最后一公里”。依托景区、商圈、工业园区,开通“定制客运”、旅游专线、通勤班车,拓展特色服务。引导客运企业优化线路、更新车辆、降低运营成本,鼓励传统客运企业向网约车、包车等新业态转型。同时,加强客运数据监测,实时跟踪客流变化,保障客运周转量稳步增长。

推动货运周转量快速增长。建立规模以上货运企业、重点物流企业包联机制,落实税费减免、金融支持等纾困政策,引导企业将异地运输业务回流本地。搭建货运供需对接平台,推动物流企业与生产制造、商贸流通企业深度合作,大力发展甩挂运输、共同配送、冷链物流等高效模式。积极推进公铁、公水多式联运,引导大宗货物“公转铁”“公转水”。加大招商引资力度,扶

持本地中小货运企业整合升级,培育新的增长动能。

为做好统计核算工作,健全统计工作机制,加强与统计部门对接,统一统计口径、规范统计流程,确保数据真实、准确、完整。建立周监测、月研判机制,实时跟踪数据变化,精准分析原因,提前预判风险。深入企业开展统计业务培训,指导企业规范填报运营数据,做到应统尽统。

在凝聚攻坚合力上,市道路运输服务中心发挥牵头抓总作用,各县(市、区)扛起属地责任,加强分解指标,制定攻坚方案。加强与发改、统计、商务、农业农村等部门的横向联动,形成“上下联动、左右协同、全员参与”的工作格局。

此外,全系统干部职工下沉一线,摸实情、解难题、办实事。建立督查机制,定期通报工作进展,以钉钉子精神抓好各项工作落实。将客货邮融合发展作为省市民生实事和刚性任务,实行项目化管理、清单化推进,明确各阶段时间节点和任务要求,对工作推进不力的县(市、区)提请市政府进行约谈,确保目标任务按期完成。

陕州区交通运输局:

## 推动春管提质增效

**本报讯**连日来,陕州区交通运输局多管齐下,推动春季道路绿化养护工作有序开展。

以养护提质为核心,推动作风精细化、专业化转型。该局构建“责任清单化、担当具体化”工作法,将任务精准分解到人;把推进会开到养护一线,现场办公快速决策;深入调研,掌握一线职工困难,广泛征求意见建议。同时,科学修剪乔灌木、绿篱,优化行道树分布,去除重叠枝、病害枝;组织绿化普查,摸排缺株断垄等情况,为补植作准备。

以应急保通为抓手,彰显务实高效作风。集中力量施划完善安全标识,对塌方、岩崩等隐患采取“清除除险、疏浚排水、拉网排查”步骤,建立内业台账落实整改。坚持高标准整理内业资料,加强季节性巡查,因路施策、抓早抓小。

强化机械设备“三查三检”保养,不定期抽查物资储备和人员应急值守情况,推动管理作风从“被动应对”向“主动防控”转变。

以队伍建设为基石,注入作风转变内生动力。开展“理论+实操”岗前培训,提升新职工专业素养;组建“养护技能帮带组”,通过师徒结对激发“比学赶超”劲头,助力青年职工成长。常态化开展廉洁教育,推动廉政教育向一线延伸,筑牢作风根基。

截至目前,该局已累计出动养护人员300余人次,投入各类养护机械46台次,在路面清扫、坑槽修补、排水设施疏通、标识标牌更新维护等方面取得显著成效,完成绿化修剪树木2550株,为道路安全畅通和绿化景观提升提供了有力保障。(赵冰)