

金融行动特别工作组发布《法人受益所有权指引》

文章来源：中国人民银行反洗钱局

3月10日，金融行动特别工作组（FATF）发布《法人受益所有权指引》（以下简称《指引》）。2022年3月，为进一步防范法人被洗钱和恐怖融资利用的风险，FATF修订建议24（法人的受益所有权和透明度）及其释义，提出更为严格的国际标准。本指引在2014年《透明度和受益所有权指引》及2019年《法人受益所有权最佳实践》的基础上进行了更新和完善，帮助各国有效执行修订后的国际标准，更好地提高法人受益所有权透明度。

《指引》强调，各国应基于风险为本的方法，通过收集法人登记信息数据、分析可疑交易报告和典型案例、识别高风险法人类型、咨询外部专家等方式评估国内外法人洗钱和恐怖融资风险，并采取措施防控风险，如制定法人信息披露要求、调查违规行为、加强信息登记机关调查执法权、设置受益所有权阈值、在高风险行业引入关切事项报告机制等。

《指引》重点指导各国采取多种方式获取法人受益所有权信息，建议充分结合法人掌握的信息、政府部门掌握的信息、通过其他渠道和机制获得的信息，运用交叉核查、定期审查等方式提升信息质量，确保受益所有权信息完整准确。

此外，《指引》还建议建立无记名股票和名义控制人风险防范机制、对违法违规行问责处罚、强化国际合作等。

（报告原文参见：

<https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-Beneficial-Ownership-Legal-Persons.html>