附件4：受益所有人信息采集表填表说明

**受益所有人信息采集表填表说明**

**（一）公司客户应在表中填写符合下列条件的自然人信息**：

1. 直接或间接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人是判定公司受益所有人的基本方法。需要计算间接拥有股权或者表决权的，按照股权和表决权孰高原则，将各层级实际占有的股权或者表决权比例相乘求和计算，

将直接或间接拥有超过 25%公司股权或者表决权的自然人填入表格中，“持股比例”填写实际占有的股权或者表决权比例。

2. 如果未识别出直接或者间接拥有超过25%公司股权或者表决权的自然人，或者满足前述标准的自然人是否为受益所有人存疑的，则将通过人事、财务等方个式对公司进行控制的自然人判定为受益所有人填入表格中，其中“持股比例”为空。

3. 如果不存在通过人事、财务等方式对公司进行控制的自然人，则将公司的高级管理人员判定为受益所有人填入表格中，其中“持股比例”为空。

4. 如果对将高级管理人员判定为受益所有人存疑的，则将高级管理人员之外的对公司形成有效控制或者实际影响的其他自然人判定为受益所有人填入表格中，其中“持股比例”为空。

5. 表中的全部自然人均为客户的受益所有人。

6. 表格不可为空，至少应有一名受益所有人。

**（二）合伙企业客户应在表中填写符合下列条件的自然人信息：**

1. 直接或间接拥有超过 25%合伙权益的自然人是判定合伙企业受益所有人的基本方法。需要计算间接拥有合伙权益的，将各层级实际占有的合伙权益比例相乘求和计算。

将直接或间接拥有超过25%合伙权益的自然人填入表格中，“权益比例”填写实际占有的合伙权益比例。

2. 如果未识别出直接或者间接拥有超过25%合伙权益的自然人，或者满足前述标准的自然人是否为受益所有人存疑的，则将通过人事、财务等方式对合伙企业进行控制的自然人判定为受益所有人填入表格中，其中“权益比例”为空。

3. 如果不存在通过人事、财务等方式对合伙企业进行控制的自然人，则将合伙企业的高级管理人员判定为受益所有人填入表格中，其中“权益比例”为空，

4. 如果对将高级管理人员判定为受益所有人存疑的，则将高级管理人员之外的对合伙企业形成有效控制或者实际影响的其他自然人判定为受益所有人填入表格中，其中“权益比例”为空。

5. 采取上述措施仍无法判定合伙企业受益所有人的，至少应将营业执照载明的（自然人）执行事务合伙人或营业执照载明的（非自然人）执行事务合伙人的委派代表判定为受益所有人填入表格中，其中“权益比例”为空，

6. 表中的全部自然人均为客户的受益所有人。

7. 表格不可为空，至少应有一名受益所有人。

**（三）信托产品客户应在表中填写符合下列条件的自然人或非自然人信息：**

1.信托产品的委托人、受托人、受益人等基本信息，“当事人类型”填写委托人（受益人）／受托人。如果该委托人（受益人）为自然人（A）, 则A为客户的受益所有人；如果该委托人（受益人）为非自然人（B）, 则继续对 B 进行穿透识别，将最终享有信托权益的自然人判定为客户的受益所有人填入非自然人（B）的下一行中，“当事人类型”为空。

受托人为非自然人（C） , 继续对C进行穿透识别，将最终对信托实施有效控制的自然人判定为客户受益所有人填入非自然人（C） 的下一行中，“当事人类型”为空。

2. “类型”列根据实际情况填写“自然人”或“非自然人”。

3. 表中的全部自然人均为信托产品客户的受益所有人。

4. 表格不可为空，至少应有一名受益所有人。

**（四）基金产品客户应在表中填写符合下列条件的自然人信息：**

1. 如直接拥有超过25%该基金权益份额的自然人，其“权益比例”填写其实际持有基金权益份额比例，该自然人为客户的受益所有人。

2. 如不存在超过25%基金份额的持有人，则识别拥有基金份额排名前五位的持有人，相关持有人为自然人的直接登记为受益所有人，持有人为机构或产品的，登记相应机构或产品管理人的法定代表人/执行事务合伙人（自然人，执行事务合伙人为机构的，按优先顺序依次登记其委派代表或法定代表人）。

3. 表中的全部自然人均为客户的受益所有人。

4. 表格不可为空，至少应有一名受益所有人。

**（五）资产管理计划客户应在表中填写符合下列条件的自然人信息：**

1. 如直接拥有超过25%该资产管理计划资产份额的自然人，其“权益比例”填写其实际持有资产份额比例，该自然人为客户的受益所有人。

2. 如没有直接拥有超过25%该资产管理计划资产份额的自然人，则在表中第一行填写投资经理或直接操作管理资产管理计划的自然人。“权益比例”为空。

3. 表中的全部自然人均为客户的受益所有人。

4. 理财产品、资产支持专项计划、员工持股计划等参照前述标准适用本表格：无法参照执行的，可以将其主要负责人、主要管理人或者主要发起人等判定为受益所有人填入表格中。

5. 表格不可为空，至少应有一名受益所有人。