



금융 범죄 단속 네트워크  
미국 재무부  
워싱턴 D.C. 20220



## 수익 소유권 정보 신고자주 묻는 질문

이 자주 묻는 질문은 설명용일 뿐이며 법령이나 규정에서 부과하는 의무를 보완하거나 수정하지 않습니다. 구체적인 규칙에 대한 자세한 내용은 수익 소유권 정보 신고 규정([www.fincen.gov/boi](http://www.fincen.gov/boi))을 참조하시기 바랍니다. FinCEN은 향후 추가 지침을 발표할 예정입니다. 이 콘텐츠에 대한 질문은 다음 연락처로 문의할 수 있습니다: <https://www.fincen.gov/contact>.

### A. 일반 질문

#### A.1. 수익 소유권 정보란 무엇인가요?

수익 소유권 정보란 회사를 직간접적으로 소유하거나 통제하는 개인에 대한 식별 정보를 말합니다.

[2023년 3월 24일 발행]

#### A.2. 기업이 미국 재무부에 수익 소유권 정보를 신고해야 하는 이유는 무엇입니까?

2021년, 의회는 초당적으로 기업 투명성법(Corporate Transparency Act)을 통과시켰습니다. 이 법은 유령 회사나 기타 불투명한 소유 구조를 통해 악의적인 행위자가 부당한 이득을 은폐하거나 획득하는 것을 더 어렵게 만들기 위한 미국 정부의 노력의 일환으로 새로운 수익 소유권 정보의 신고 의무를 규정하고 있습니다.

[2023년 9월 18일 발행]

#### A.3. 기업 투명성법에 따라 누가 실소유주 정보에 액세스할 수 있습니까?

FinCEN은 연방, 주, 지방 및 부족 공무원과 미국 연방 정부 기관을 통해 요청을 제출한 특정 외국 공무원이 국가 안보, 정보 및 법 집행과 관련된 승인된 활동을 위해 수익 소유권 정보를 입수할 수 있도록 허용합니다. 또한 금융 기관은 신고 회사의 동의를 얻어 특정 상황에서 수익 소유권 정보에 액세스할 수 있습니다. 해당 금융 기관의 규제 당국도 금융 기관을 감독할 때 실소유주 정보에 액세스할 수 있습니다.

FinCEN은 수익 소유권 정보에 대한 접근 및 취급에 관한 규칙을 개발 중입니다. FinCEN에 신고된 수익 소유권 정보는 기밀이 아니지만 민감한 정보 시스템을 최고 수준의 보안으로 보호하기 위해 연방 정부에서 일반적으로 사용하는 엄격한 정보 보안

방법과 통제를 사용하여 안전한 비공개 데이터베이스에 저장됩니다. FinCEN은 수익 소유권 정보에 접근할 수 있는 권한을 가진 사람들과 긴밀히 협력하여 신고된 정보가 승인된 목적으로만 사용되고 보안과 기밀을 보호하는 방식으로 취급되도록 하기 위해 자신의 역할과 책임을 이해하도록 할 것입니다.

[2023년 9월 18일 발행]

## **B. 신고 절차**

### **B.1. 내 회사도 지금 수익 소유권 정보를 신고해야 하나요?**

아니요. 2024년 1월 1일까지는 누구도 FinCEN에 수익 소유권 정보를 신고할 필요가 없습니다. FinCEN은 현재 어떠한 수익 소유권 정보 신고도 받지 않고 있습니다.

[2023년 3월 24일 발행]

### **B.2. 회사의 수익 소유권 정보는 언제 FinCEN에 신고해야 하나요?**

2024년 1월 1일 혹은 이후부터 2025년 1월 1일 이전에 설립 또는 등록된 신고 회사는 회사 설립 또는 등록 통지를 받은 날로부터 90일 이내에 최초 BOI 신고서를 제출해야 합니다. 이 90일 기한은 회사가 설립 또는 등록의 효력이 발생했다는 실제 통지를 받은 시점 또는 국무 장관이나 유사한 기관에서 먼저 설립 또는 등록에 대한 공지를 제공한 시점 중 빠른 시점부터 적용됩니다.

2025년 1월 1일 혹은 이후에 설립 또는 등록된 신고 회사는 회사의 설립 또는 등록이 유효하다는 사실을 알리는 실제 또는 공개 통지일로부터 30일 이내에 최초 BOI 신고서를 FinCEN에 제출해야 합니다.

[업데이트 날짜: 2023년 12월 1일]

### **B.3. FinCEN은 언제 수익 소유권 정보 신고를 접수합니까?**

FinCEN은 2024년 1월 1일부터 수익 소유권 정보 신고 접수를 시작할 예정입니다. 그 전에는 수익 소유권 정보 신고가 접수되지 않습니다.

[2023년 3월 24일 발행]

### **B.4. FinCEN에 수익 소유권 정보 신고를 제출하는 데 수수료가 있습니까?**

아니요. 수익 소유권 정보 신고를 FinCEN에 제출하는 데는 수수료가 부과되지 않습니다.

[2023년 3월 24일 발행]

### **B.5. 회사의 수익 소유권 정보는 어떻게 신고합니까?**

회사의 수익 소유권 정보를 FinCEN에 신고해야 하는 경우, FinCEN 웹사이트를 통해 제공되는 안전한 신고 시스템을 통해 전자적으로 신고할 수 있습니다. 이 시스템은 현재 개발 중이며 신고를 제출하기 전에 사용할 수 있습니다.

[2023년 3월 24일 발행]

### **B.6. 신고 양식은 어디에서 찾을 수 있습니까?**

수익 소유권 정보 신고 양식은 아직 제공되지 않습니다. 양식에 대한 정보가 제공되면 FinCEN의 [수익 소유권 정보 웹페이지](#)에 게시됩니다.

[2023년 9월 18일 발행]

### **B. 7. 신고 회사는 변호사 또는 공인회계사(Certified Public Accountant, CPA)를 통해 수익 소유권 정보를 금융범죄단속네트워크(Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN)에 제출해야 합니까?**

아니요. FinCEN은 대부분은 아니더라도 많은 신고 회사가 FinCEN이 발행한 지침을 참고하여 수익 소유권 정보를 FinCEN에 직접 제출할 수 있을 것으로 예상합니다. 신고 의무를 이행하는 데 도움이 필요한 신고 회사는 변호사 또는 회계사 등의 전문 서비스 제공자와 상담할 수 있습니다.

[2023년 11월 16일 발행]

## **C. 신고 회사**

### **C.1. 어떤 회사가 FinCEN에 수익 소유권 정보를 신고해야 합니까?**

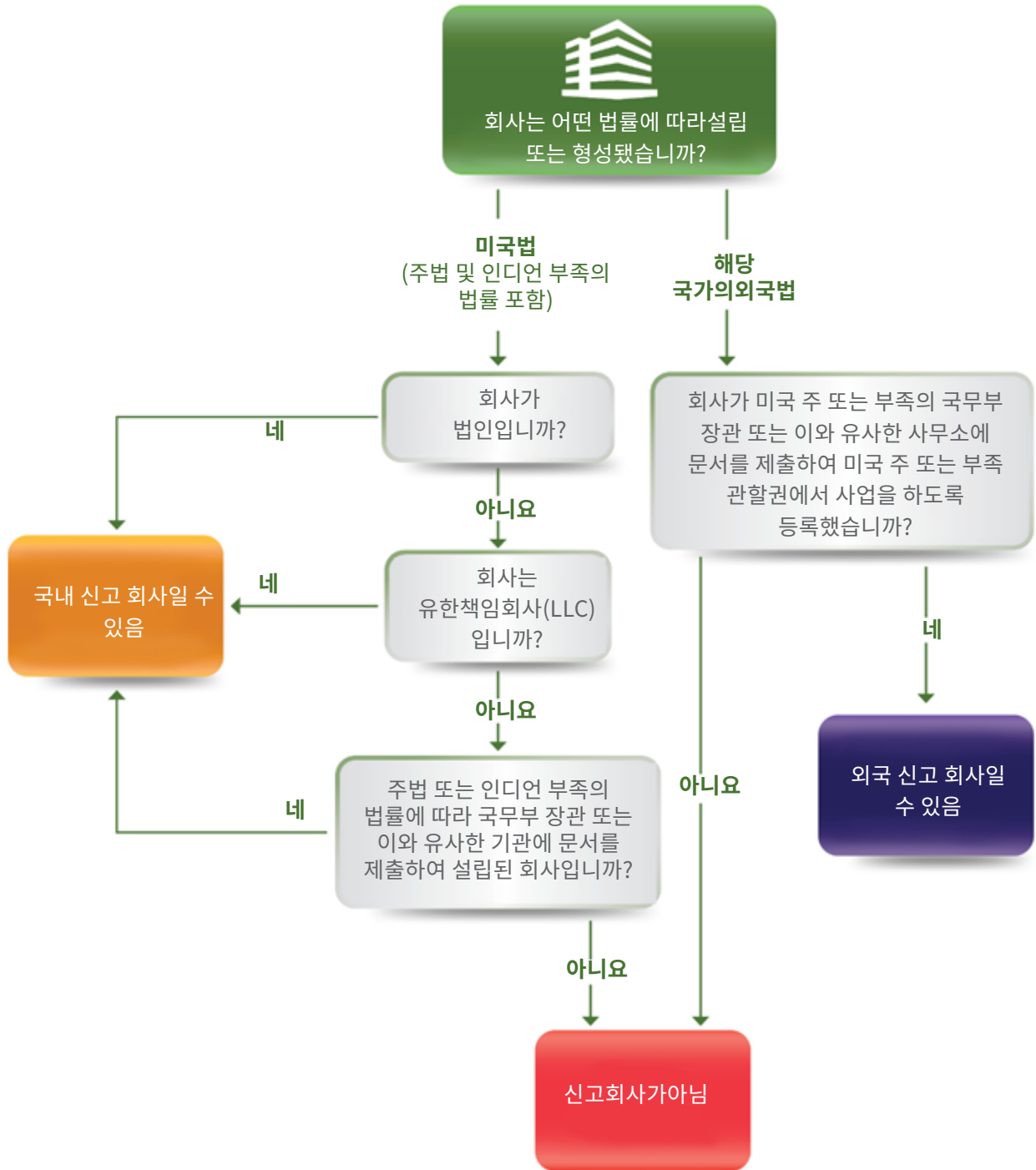
신고해야 하는 회사를 신고 회사라고 합니다. 신고 회사에는 두 가지 유형이 있습니다:

- **국내 신고 회사**는 법인, 유한책임회사 및 미국 내 국무부 또는 이와 유사한 사무소에 문서를 제출하여 설립된 기타 모든 법인을 의미합니다.
- **외국 신고 회사**는 외국의 법률에 따라 설립된 법인(법인 및 유한책임회사 포함)으로서 국무부 장관 또는 이와 유사한 사무소에 문서를 제출하여 미국에서 사업을 하기 위해 등록된 기업입니다.

신고 의무가 면제되는 법인 유형은 23가지입니다(질문 C.2 참조). 회사가 면제 대상에 해당한다고 결론을 내리기 전에 자격 기준을 면밀히 검토하여 확인하세요.

수익적 소유권 정보 신고에 대한 FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 회사가 신고 회사인지 아닌지 식별하는 데 도움이 되는 다음 순서도가 포함되어 있습니다(1.1

장, “내 회사가 “신고 회사”에 해당됩니까?” 참조).



[2023년 9월 18일 발행]

## C.2. 신고 의무가 면제되는 회사도 있습니까?

예, 23가지 유형의 법인은 수익 소유권 정보 신고 의무가 면제됩니다. 이러한 법인에는 특정 요건을 충족하는 상장 기업, 많은 비영리 단체 및 특정 대기업 운영 회사가 포함됩니다.

다음 표에는 23가지 면제 사항이 요약되어 있습니다:

| 면제 조건 No. | 면제 조건 간략 표시      |
|-----------|------------------|
| 1         | 증권 신고 발행사        |
| 2         | 정부 기관            |
| 3         | 은행               |
| 4         | 신용 조합            |
| 5         | 예탁기관 지주회사        |
| 6         | 자금 서비스 비즈니스      |
| 7         | 증권 중개인 또는 딜러     |
| 8         | 증권 거래소 또는 청산 대행사 |
| 9         | 기타 거래소법 등록 법인    |
| 10        | 투자 회사 또는 투자 자문사  |
| 11        | 벤처 캐피탈 펀드 어드바이저  |
| 12        | 보험사              |
| 13        | 국가 공인 보험 설계사     |
| 14        | 상품 거래법 등록 법인     |
| 15        | 회계 법인            |
| 16        | 공익사업기업           |
| 17        | 금융 시장 공공사업기업     |
| 18        | 합작투자사            |
| 19        | 면세 법인            |
| 20        | 면세 법인을 지원하는 법인   |
| 21        | 대규모 운영 회사        |
| 22        | 특정 면세 법인의 자회사    |
| 23        | 비활성 법인           |

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 회사가 면제 요건을 충족하는지 판단하는데 도움이 될 수 있는 23가지 면제 항목별 표와 체크리스트가 포함되어 있습니다(1.2장, “내 회사가 신고 의무 면제 대상입니까?” 참조). 기업은 면제 여부를 결정하기 전에 자격 기준을 면밀히 검토해야 합니다. 아래의 ‘L. 회사 면제 조건 신고’에서 회사 면제 조건 신고에 대한 추가 FAQ를 참조하세요.

[2023년 9월 18일 발행]

### C. 3. 법정 신탁, 사업 신탁 또는 재단과 같은 특정 법인은 신고 회사에 해당합니까?

상황에 따라 다릅니다. 법정 신탁, 사업 신탁 또는 재단과 같은 국내 법인은 주무부처 또는 이와 유사한 기관에 서류를 제출하여 설립된 경우에만 신고 회사에 해당합니다. 마찬가지로, 해외 법인은 미국에서 사업을 하기 위해 주무부처 또는 이와 유사한 기관에 서류를 제출한 경우에만 신고 회사에 해당합니다.

신탁과 같은 특정 법인 유형을 설립하거나 등록하기 위해 주무부처 또는 이와 유사한 기관에 서류를 제출해야 하는지 여부는 주법에 따라 다릅니다.

- 이러한 서류 제출이 필요한 미국 관할권에서 신탁을 설립한 경우, 면제가 적용되지 않는 한 신고 회사에 해당합니다.
- 마찬가지로, 모든 주에서 해외 법인이 해당 주에서 사업을 하기 위해 주무부처 또는 이와 유사한 기관에 서류를 제출하여 등록하도록 요구하는 것은 아닙니다.
- 그러나 해외 법인이 주에서 사업을 하기 위해 주무부처 또는 이와 유사한 기관에 서류를 제출하여 등록해야 하고 그렇게 했다면, 면제가 적용되지 않는 한 신고 회사에 해당합니다.
- 또한 법인은 신고 요건에 대한 면제가 적용되는지도 고려해야 합니다. 예를 들어, 면세 법인 면제 요건을 충족하는 재단은 FinCEN에 수익 소유권 정보를 신고하지 않아도 될 수 있습니다.

*FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 1장("내 회사는 수익적 소유자를 신고해야 합니까?")을 참조하면 회사의 신고 필요성 여부를 파악하는 데 도움이 될 수 있습니다.*

[2023년 11월 16일 발행]

### C. 4. 신탁 관련 분쟁에 대한 법원 관할권을 설정하기 위해 법원에 등록하는 신탁은 신고 회사로 간주됩니까?

아니요. 신탁 관련 분쟁에 대한 법원 관할권을 설정하기 위해 법원에 등록하는 것만으로는 신탁을 신고 회사로 간주하지 않습니다.

[2023년 11월 16일 발행]

## D. 수익적 소유자

### D.1. 신고 회사의 수익적 소유자는 누구입니까?

수익적 소유자는 직간접적으로 (1) 신고 회사에 대해 실질적 지배력(질문 D.2 참조)을 행사하거나 (2) 신고 회사 소유권 지분의 25% 이상을 소유 또는 지배하는 개인을 의미합니다(질문 D.4 참조).

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에서는 실소유자 식별에 도움이 될 수 있는 체크리스트와 사례를 제공합니다(2.3장 “회사의 실소유자를 식별하기 위해 어떤 조치를 취할 수 있습니까?” 참조).

[2023년 9월 18일 발행]

### D.2. 실질적 지배력이란 무엇입니까?

개인은 네 가지 방법으로 신고 회사에 대한 실질적 지배력을 행사할 수 있습니다. 개인이 아래 범주 중 그 어느 것이라도 해당하는 경우, 해당 개인은 실질적 지배력을 행사하는 것입니다:

- 해당 개인은 **고위 임원**(회사의 사장, 최고 재무 책임자, 법률 고문, 최고 경영자, 최고 운영 책임자 또는 이와 유사한 기능을 수행하는 기타 임원)입니다.
- 해당 개인은 신고 회사의 특정 임원 또는 이사 과반수(또는 이와 유사한 기구)를 **임명하거나 해임할 권한이 있습니다.**
- 개인은 신고 회사의 중요한 의사 결정권자입니다. 자세한 내용은 질문 D.3을 참조하세요.
- 개인이 신고 회사에 대한 다른 모든 형태의 실질적 지배력을 가지고 있는 경우, FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)(2.1장 “실질적 지배력이란 무엇입니까?” 참조)에 자세히 설명되어 있습니다.



### 고위 임원

다음의 직위를 보유하거나 권한을 행사하는 모든 개인:

1. 사장
2. 최고재무책임자 (CFO)
3. 법률고문 (GC)
4. 최고경영자 (CEO)
5. 최고운영책임자(COO)

또는 공식 직책과 관계없이 이러한 임원과 유사한 기능을 수행하는 기타 임원



### 임명 또는 해임 권한

고위 임원 또는 이사회 또는 이와 유사한 기구의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 권한을 가진 모든 개인



### 중요의사결정권자

신고 회사의 의사 결정을 포함하여 신고 회사가 내리는 중요한 결정을 지시, 결정 또는 상당한 영향력을 행사하는 모든 개인:

#### 1. 다음과 같은 **비즈니스** 업무:

- 비즈니스의 성격, 범위 및 속성
- 비즈니스 부문 또는 벤처의 선택 또는 종료, 또는 지리적 초점
- 중요한 계약의 체결 또는 해지, 이행 또는 불이행

#### 2. 다음과 같은 **금융** 업무:

- 주요 자산의 매각, 임대, 저당권 또는 기타 양도
- 주요 지출 또는 투자, 주식 발행, 중요한 부채의 발생 또는 운영 예산 승인
- 고위 임원을 위한 보상 체계 및 인센티브 프로그램

#### 3. 다음과 같은 **조직** 업무::

- 조직 개편, 해산 또는 합병
- 정관 또는 이와 유사한 설립 문서, 내규, 중요한 정책 또는 절차를 포함한 신고 회사의 실질적인 지배구조 문서의 개정 사항



### 캐치올

신고 회사에 대한 기타 모든 형태의 실질적 지배력. 새롭고 독특한 방식으로 지배력을 행사해도 여전히 상당한 영향력을 발휘할 수 있습니다. 예를 들어, 유연한 기업 구조는 여기에 포함된 지표와 다른 지배 지표를 가질 수 있습니다.



### D.3. 실질적 지배력의 지표 중 하나는 개인이 중요한 의사 결정권자라는 점입니다. 중요한 결정이란 무엇입니까?

중요의사결정에는 신고 회사의 비즈니스, 재무 및 구조에 대한 결정이 포함됩니다. 이러한 중요한 결정을 지시, 결정 또는 상당한 영향력을 행사하는 개인은 신고 회사에 대한 실질적 지배력을 행사하는 것입니다. FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)의 2.1장 “실질적 지배력이란 무엇입니까?”에서는 다음 정보를 제공합니다:



#### 중요의사결정권자

신고 회사의 의사 결정을 포함하여 신고 회사가 내리는 중요한 결정을 지시, 결정 또는 상당한 영향력을 행사하는 모든 개인:

1. 다음과 같은 **비즈니스** 업무:

- 비즈니스의 성격, 범위 및 속성
- 비즈니스 부문 또는 벤처의 선택 또는 종료, 또는 지리적 초점
- 중요한 계약의 체결 또는 해지, 이행 또는 불이행

2. 다음과 같은 **금융** 업무:

- 주요 자산의 매각, 임대, 저당권 또는 기타 양도
- 주요 지출 또는 투자, 주식 발행, 중요한 부채의 발생 또는 운영 예산 승인
- 고위 임원을 위한 보상 체계 및 인센티브 프로그램

3. 다음과 같은 **조직** 업무::

- 조직 개편, 해산 또는 합병
- 정관 또는 이와 유사한 설립 문서, 내규, 중요한 정책 또는 절차를 포함한 신고 회사의 실질적인 지배구조 문서의 개정 사항

[2023년 9월 18일 발행]

### D.4. 소유권 지분이란 무엇입니까?

소유권 지분은 일반적으로 신고 회사에 대한 소유권을 설정하는 계약입니다. 소유권의 예로는 지분, 주식, 의결권 또는 소유권을 확립하는 데 사용되는 기타 메커니즘이 포함됩니다.



### 지분, 주식 또는 의결권

투표권 또는 의결권 부여 여부와 관계없이 주식 또는 이와 유사한 것으로 분류되는 모든 지분, 그리고 해당 이익이 양도 가능한 경우라도, 모두 포함됩니다. 포함 예시:

- 지분, 주식 또는 유사한 방식
- 사전 조직 인증서 또는 구독
- 주식 증권, 합작 투자의 지분 또는 사업 신탁의 지분에 대한 양도 가능한 주식, 의결권 신탁 증서 또는 예금 증서



### 자본 또는 수익 지분

LLC로 조직된 회사의 자산 또는 이익에 대한 모든 지분 (이는 회사의 주식과 유사하며 ‘유닛’(unit) 라고도 함)



### 전환 금융 상품

전환을 행사하기 위해 지불해야 하는 금액의 유무와 관계없이 **지분, 주식, 의결권** 또는 **자본 또는 수익 지분**으로 전환 가능한 모든 상품. 관련 항목은 소유권 지분이기도 합니다:

- 모든 전환 금융 상품에 대한 모든 선물
- **보통주, 주식, 의결권** 또는 **자본 또는 수익 지분**에 대한 주식 또는 지분을 매입, 매도 또는 청약할 수 있는 모든 보증 또는 권리(해당 보증 또는 권리가 부채인 경우에도 해당)



### 옵션 또는 권한

**보통주, 주식 또는 의결권, 자본 또는 수익 지분** 또는 **전환 금융 상품**을 사고 팔 수 있는 풋, 콜, 스트래들 또는 기타 옵션 또는 특권(단, 해당 옵션 또는 특권이 신고 회사의 지식이나 관여 없이 타인에 의해 생성 및 보유되는 경우는 제외).



### 캐치올

소유권을 설정하는 데 사용되는 기타 모든 도구, 계약, 약정, 이해, 관계 또는 메커니즘

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드 2.2장](#) “소유권 지분이란 무엇입니까?”에서는 소유권 지분에 대해 설명하고 개인이 보유한 소유권 지분의 비율을 결정하는 데 도움이 되는 단계를 설명합니다.

[2023년 9월 18일 발행]

#### D.5. 수익적 소유자 정의에서 예외를 적용받을 자격이 있는 사람은 누구입니까?

신고 회사의 수익적 소유자가 될 수 있는 개인이 예외를 적용받을 수 있는 경우는 5가지가 있습니다. 이러한 경우 신고 회사는 해당 개인을 수익적 소유자로 FinCEN에 신고할 필요가 없습니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 수익적 소유자에 해당할 수 있는 개인에게 예외를 적용할 수 있는지 이에 대한 여부를 판단할 수 있는 체크리스트가 포함되어 있습니다(2.4장 “수익적 소유자 정의에서 예외를 적용받을 자격이 있는 사람은 누구입니까?” 참조).

[2023년 9월 18일 발행]

#### D.6. 내 회계사 또는 변호사는 수익적 소유자로 간주됩니까?

회계사와 변호사는 일반적으로 수익적 소유자의 자격이 없지만, 수행 중인 업무에 따라 달라질 수 있습니다.

일반 회계 또는 법률 서비스를 제공하는 회계사 및 변호사는 신고 회사에 대한 일반적인 자문 또는 기타 제3자 전문 서비스이기 때문에 “실질적 지배력”이라 간주되지 않으므로 수익적 소유자로 간주되지 않습니다(질문 D.2 참조). 또한 신고 회사의 대리인으로 지정된 변호사 또는 회계사는 수익적 소유자 정의에서 “명의자, 중개자, 관리인 또는 대리인”의 예외를 충족할 수 있습니다.

*그러나 신고 회사에서 법률 고문 직책을 맡고 있는 개인은 해당 회사의 “고위 임원”이므로 수익적 소유자에 해당합니다. FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 개인이 수익적 소유자 정의의 예외에 해당하는지를 판단할 수 있는 체크리스트가 포함되어 있습니다(2.4장 “누가 수익적 소유자 정의의 예외에 해당합니까?” 참조).*

[2023년 11월 16일 업데이트]

#### D.7. 신고 회사는 여러 면제 기업을 통해 신고 회사의 소유권 지분을 보유하고 있는 수익적 소유자에 대해 어떤 정보를 신고해야 합니까?

수익적 소유자가 여러 면제 기업을 통해서만 신고 회사에 대한 소유권 지분을 소유하거나 통제하는 경우, 개별 수익적 소유자의 정보 대신 모든 해당 면제 기업명이 FinCEN에 신고될 수 있습니다.

» 개인이 면세 기업 및 비면세 기업을 통해 신고 회사의 소유권 지분을 소유하거나 통제하는 경우에는 이 특별 규정이 적용되지 않는다는 점에 유의하시기 바랍니다. 이 경우 신고 회사는 해당 개인을 수익적 소유자로 신고해야 하지만(예외가 적용되지 않는 경우), 면제된 회사는 신고할 필요가 없습니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 4.2장 “특별 신고 규정이 회사에 적용되는 경우 무엇을 신고해야 합니까?”에서 이 특별 신고 규정에 대한 자세한 내용을 확인할 수 있습니다.

[2023년 9월 29일 발행]

#### **D.8. 신고 회사의 일상적인 운영을 관리하여 신고 회사에 서비스를 제공하지만 중요한 사안에 대한 결정을 내리지 않는 비계열 회사가 신고 회사의 실질적 소유자입니까?**

수익적 소유자는 개인이어야 하므로 계열사가 아닌 회사 자체는 신고 회사의 수익적 소유자가 될 수 없습니다. 비계열사를 통해 신고 회사에 대한 실질적 지배력을 행사하는 모든 개인은 신고 회사의 수익적 소유자로 신고해야 합니다. 그러나 신고 회사의 중요한 결정을 지시, 결정 또는 실질적 영향력을 행사하지 않고, 달리 실질적 지배력을 행사하지 않는 개인은 신고 회사의 수익적 소유자가 아닐 수 있습니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 2.1장 “실질적인 지배력이란 무엇입니까?”를 참조하시면 개인이 신고 회사에 대한 실질적인 지배력을 보유하고 있는지 판단 방법에 대한 자세한 내용을 보실 수 있습니다.

[2023년 9월 29일 발행]

#### **D.9. 신고 회사의 이사회 구성원은 항상 신고 회사의 수익적 소유자입니까?**

아니요. 회사의 수익적 소유자는 신고 회사에 대해 직간접적으로 실질적 지배력을 행사하거나 신고 회사 소유권 지분의 25% 이상을 소유 또는 통제하는 개인을 의미합니다.

특정 이사가 이러한 기준을 충족하는지 여부는 신고 회사가 이사별로 고려해야 하는 문제입니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 2장 “내 회사의 실질적 소유자는 누구입니까?”에서 개인이 실질적 소유자에 해당하는지 판단하는 방법에 대한 추가 정보가 포함되어 있습니다. 이 장에는 실질적 지배력 및 소유 지분에 대한 자세한 정보가 포함된 별도의 섹션이 포함되어 있습니다: 2.1장 “실질적 지배력이란 무엇입니까?” 및 2.2장 “소유권 지분이란 무엇입니까?”를 참조하시기 바랍니다.

[2023년 9월 29일 발행]

#### **D. 10. 신고 회사가 지정한 “파트너십 대표” 또는 “세무 관련 파트너”는 수익적 소유자에 해당합니까?**

상황에 따라 다릅니다. 신고 회사의 “파트너십 대표”(26 미국법전([United States Code, U.S.C.](#)) 6223에 정의됨) 또는 “세무 관련 파트너”(지금은 폐지된 26 U.S.C. 6231(a)(7)에 정의됨)가 자동으로 신고 회사의 수익적 소유자가 되는 것은 아닙니다. 그러나 해당 개인이 신고 회사에 대한 실질적 지배력을 행사하거나 신고 회사 소유권 지분의 25% 이상을 소유 또는 통제하는 경우에는 신고 회사의 수익적 소유자에 해당할 수 있습니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 2장 (“내 회사의 실질적 소유자는 누구입니까?”)에서 개인이 신고 회사의 수익적 소유자에 해당하는지 판단하는 방법에 관한 추가 정보를 확인할 수 있습니다.

신고 회사의 대리인으로 지정된 “파트너십 대표” 또는 “세무 관련 파트너”는 수익적 소유자 정의에서 “명의자, 중개자, 관리인 또는 대리인”의 예외를 충족할 수 있습니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드 2.4장](#) “누가 수익적 소유자 정의의 예외에 해당합니까?”에서 이러한 예외에 관한 추가 정보를 확인할 수 있습니다.

[2023년 11월 16일 발행]

## **E. 회사 신청자**

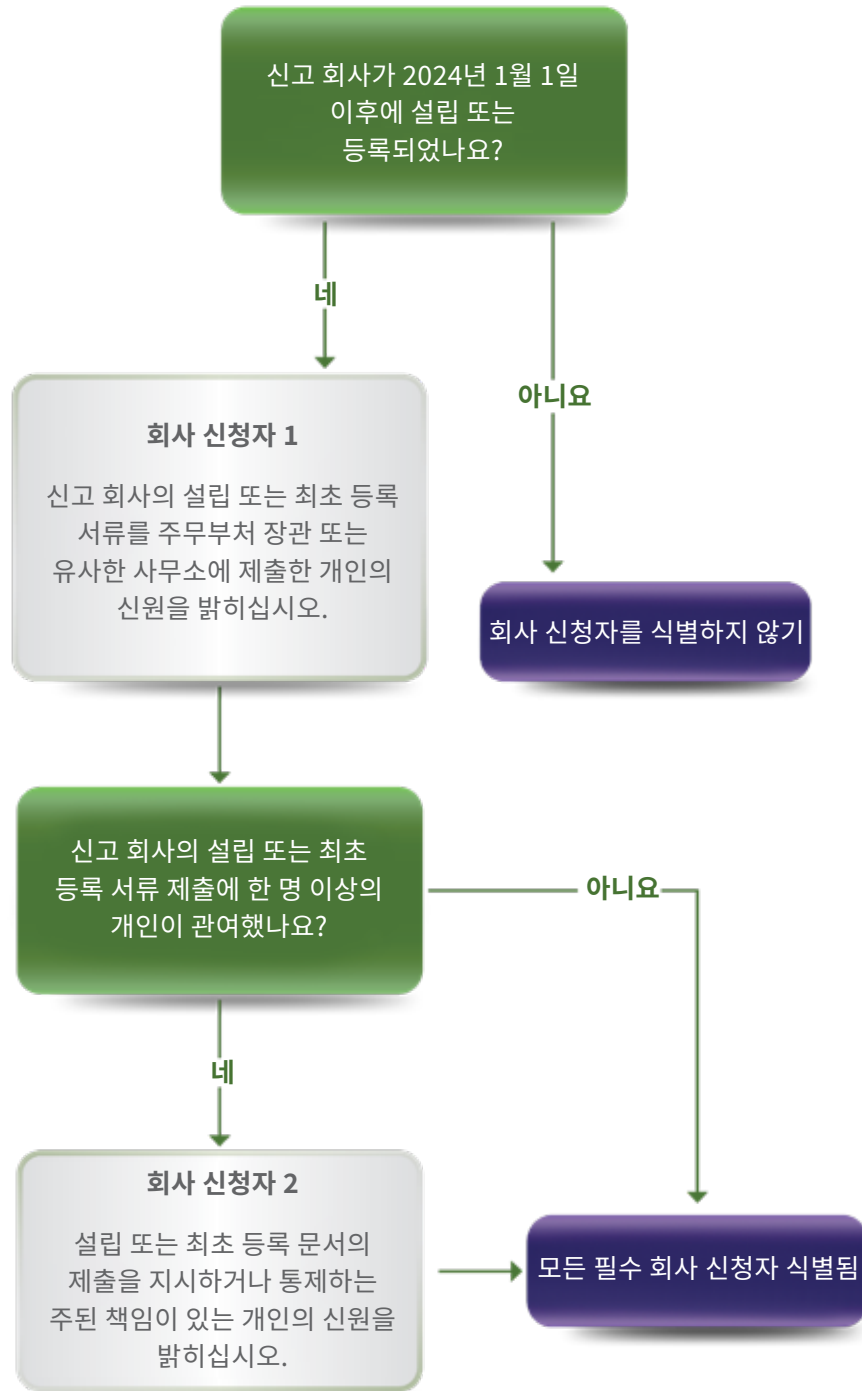
### **E.1. 신고 회사의 회사 신청자는 누구입니까?**

2024년 1월 1일 당일 또는 이후에 설립 또는 등록된 회사만 회사 신청자를 신고해야 합니다.

회사 신청자를 신고해야 하는 회사는 회사 신청자 자격을 갖춘 개인을 최대 2명까지만 보유할 수 있습니다:

1. 회사를 만들거나 등록하는 문서를 직접 제출하는 개인. 및
2. 한 명 이상의 사람이 신고에 관여한 경우, 신고를 지시하거나 통제하는 데 주로 책임이 있는 개인이 신고를 담당합니다.

다음 순서도는 회사 신청자를 식별하는 데 도움이 될 수 있습니다.



또한 FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)의 3.2장 “우리 회사의 회사 신청자는 누구입니까?” 부분에 회사 신청자를 식별하는 데 도움이 되는 추가 정보가 포함되어 있습니다.

[2023년 9월 18일 발행]

## E.2. 회사 신청자를 신고해야 하는 신고 회사는 어디입니까?

모든 신고 회사가 회사 신청자를 FinCEN에 신고해야 하는 것은 아닙니다.

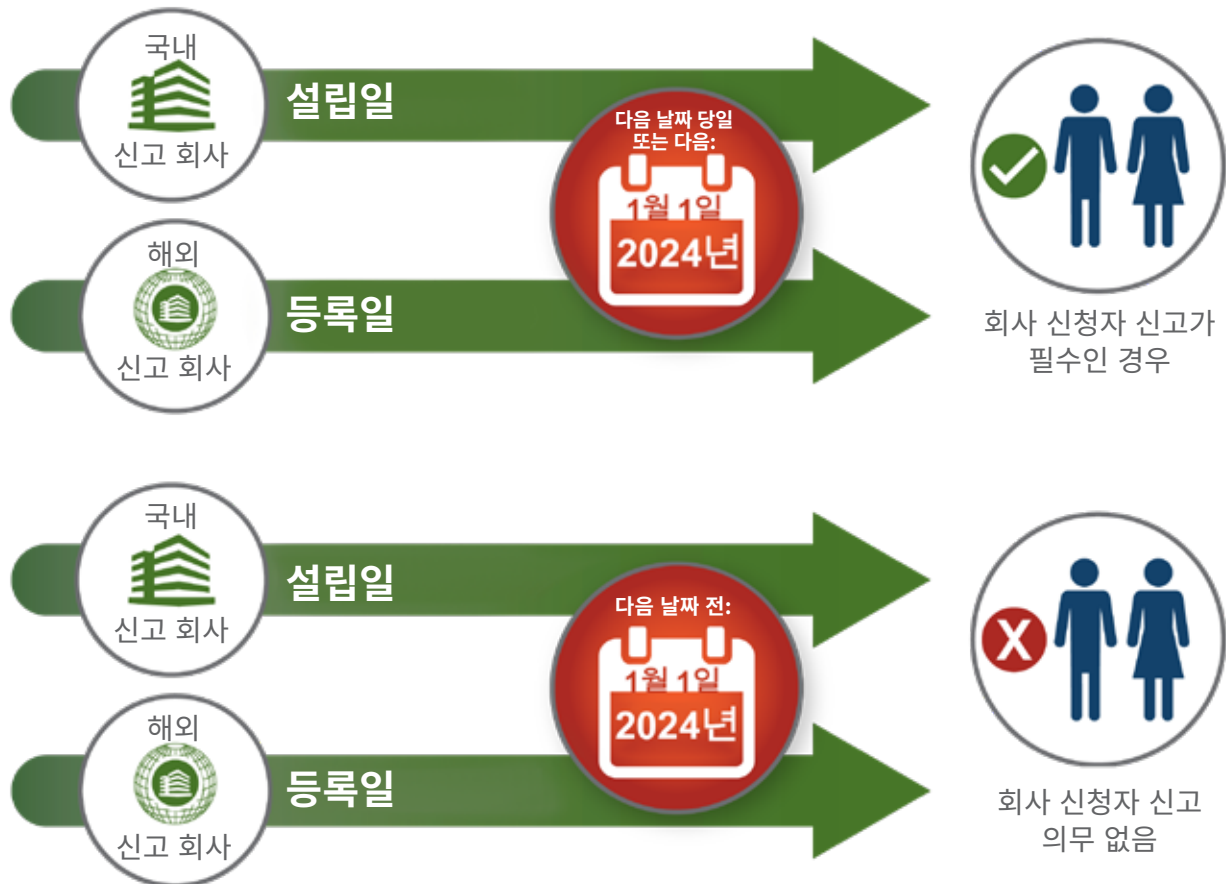
신고 회사는 다음 중 하나에 해당하는 경우에만 **회사 신청자를 신고해야 합니다**:

- **2024년 1월 1일 당일 또는 이후에** 미국에서 설립된 국내 신고 회사, 또는
- **2024년 1월 1일 당일 또는 이후에** 미국에서 비즈니스를 시작하기 위해 처음 등록한 외국 신고 회사.

신고 회사는 다음 중 하나에 해당하는 경우 **회사 지원자를 신고할 필요가 없습니다**:

- 2024년 1월 1일 이전에 미국에서 설립된 국내 신고 회사, 또는
- 2024년 1월 1일 **이전에** 미국에서 비즈니스를 시작하기 위해 처음 등록한 외국 신고 회사.

아래는 회사 신청자 신고 의무를 요약한 것입니다. FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)의 3.1장 “내 회사는 회사 신청자를 신고해야 합니까?”에 추가 정보가 포함되어 있습니다.



[2023년 9월 18일 발행]

### **E.3. 내 회계사나 변호사가 회사 신청자로 간주됩니까?**

회계사나 변호사는 신고 회사를 만들거나 등록하는 문서를 제출하는 역할에 따라 회사 신청자가 될 수 있습니다. 많은 경우 회사 신청자는 비즈니스 설립 서비스나 로펌에서 일할 수 있습니다.

회계사나 변호사는 신고 회사를 만들거나 등록한 서류를 직접 제출한 경우 회사 신청자가 될 수 있습니다. 한 명 이상의 사람이 생성 또는 등록 문서 제출에 관여하는 경우, 회계사 또는 변호사가 주로 제출을 지시하거나 통제할 책임이 있는 경우 회사 신청자가 될 수 있습니다.

예를 들어, 법인 설립 서비스를 제공하는 로펌의 변호사는 주로 신고 회사의 법인 설립 서류 준비 및 제출을 감독할 책임이 있을 수 있습니다. 변호사의 요청에 따라 로펌의 법률 보조원이 직접 법인 설립 서류를 제출할 수 있습니다. 이러한 상황에서 변호사와 법률 보조원은 모두 신고 회사에 대한 회사 신청자입니다.

[2023년 9월 18일 발행]

### **E. 4. 회사 신청자가 신고 회사와 더 이상 관계가 없는 경우, 회사 신청자를 수익 소유권 정보(Beneficial Ownership Information, BOI) 신고서에서 삭제할 수 있습니까?**

아니요. 회사 신청자가 신고 회사와 더 이상 관계가 없는 경우에도 회사 신청자를 BOI 신고서에서 삭제할 수 없습니다. 2024년 1월 1일 이후에 설립된 신고 회사는 최초 BOI 신고서에서 회사 신청자 정보를 신고해야 하지만, 회사 신청자에 관한 정보가 변경된 경우, 업데이트된 BOI 신고서를 제출할 필요는 없습니다.

[2023년 11월 16일 발행]

## **F. 신고 의무**

### **F.1. 신고 회사는 실소유주에 대한 정보 외에 다른 정보를 신고해야 합니까?**

네. 그러나 신고해야 하는 정보는 회사 설립 또는 등록 시점에 따라 다릅니다.

- 2024년 1월 1일 당일 또는 이후에 신고 회사가 설립 또는 등록되는 경우, 신고 회사는 신고 회사 당사, 그 수익적 소유자 그리고 그 회사 신청자에 대한 정보를 신고해야 합니다.
- 신고 회사가 2024년 1월 1일 이전에 설립 또는 등록된 경우, 신고 회사는 회사 자신과 수익적 소유자에 대한 정보만 제공하면 됩니다. 신고 회사는 회사 신청자에 대한 정보를 제공할 필요가 없습니다.

[2023년 3월 24일 발행]



## F.2. 신고 회사는 회사의 어떤 정보를 신고해야 합니까?

신고 기업은 다음 정보를 신고해야 합니다:

1. 회사의 법적 명칭.
2. 모든 상호명, “상호”(d/b/a) 또는 “거래명”(t/a).
3. 주요 사업장 주소가 미국 내에 있는 경우 해당 주소의 현재 주소(예: 미국 신고 회사의 미국 본사), 주요 사업장 주소가 미국 외 지역에 있는 신고 회사의 경우 해당 회사가 미국에서 사업을 수행하는 현재 주소(예: 외국 신고 회사의 미국 본사).
4. 설립 또는 등록 관할권. 및
5. 납세자 식별 번호(또는 외국 신고 회사가 TIN을 발급받지 않은 경우, 외국 관할권에서 발급한 세금 식별 번호와 관할권 이름)

또한 신고 기업은 최초 신고인지, 이전 신고의 정정 또는 업데이트 신고인지 표시해야 합니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 신고에 필요한 정보 식별에 도움이 되는 체크리스트가 포함되어 있습니다(4.1장, “내 회사, 회사의 수익적 소유자 및 회사 신청자에 대해 어떤 정보를 수집해야 합니까?” 참조).

[2023년 9월 18일 발행]

## F.3. 신고 회사는 수익적 소유자에 대해 어떤 정보를 신고해야 합니까?

수익적 소유자인 각 개인에 대해 신고 회사는 다음 정보를 제공해야 합니다:

1. 개인의 이름.
2. 생년월일.
3. 등록 주소. 및
4. 여권, 미국 운전면허증 등 허용되는 신분증의 식별 번호 및 신분증 발급 주 또는 관할 지역 이름(허용되는 신분증의 예는 질문 F.5 참조).

또한 신고 회사는 항목 4의 식별 번호 획득 시 사용된 신분증 이미지도 함께 신고해야 합니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 신고에 필요한 정보 식별에 도움이 되는 체크리스트가 포함되어 있습니다(4.1장, “내 회사, 회사의 수익적 소유자 및 회사 신청자에 대해 어떤 정보를 수집해야 합니까?” 참조).

[2023년 9월 18일 발행]

#### F.4. 신고 기업은 회사 신청자에 대해 어떤 정보를 신고해야 합니까?

회사 신청자인 각 개인에 대해 신고 회사는 다음 정보를 제공해야 합니다:

1. 개인의 이름.
2. 생년월일.
3. 주소. 및
4. 여권, 미국 운전면허증 등 허용되는 신분증의 식별 번호 및 신분증 발급 주 또는 관할 지역 이름(허용되는 신분증의 예는 질문 F.5 참조).

또한 신고 회사는 항목 4의 식별 번호 획득 시 사용된 신분증 이미지도 함께 신고해야 합니다.

회사 신청자가 변호사나 회사 설립 대리인 등 회사 설립 관련 업무를 하는 경우, 신고 회사는 회사 신청자의 사업장 주소를 신고해야 합니다. 그렇지 않은 경우, 신고 회사는 회사 신청자의 거주지 주소를 신고해야 합니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 신고에 필요한 정보 식별에 도움이 되는 체크리스트가 포함되어 있습니다(4.1장, “내 회사, 회사의 수익적 소유자 및 회사 신청자에 대해 어떤 정보를 수집해야 합니까?” 참조).

[2023년 9월 18일 발행]

#### F.5. 신고 요건을 충족하는데 도움이 되는 몇 가지 허용 가능한 신분증은 무엇일까요?

허용되는 유일한 신분증 형식은 다음과 같습니다:

1. 만료되지 않은 미국 운전면허증(미국 연방, 영토 또는 자치령에서 발급한 모든 운전면허증 포함).
2. 미국 주 또는 지방 정부 또는 인디언 부족이 발행한 만료되지 않은 신분증.
3. 미국 정부에서 발급한 만료되지 않은 여권. 또는
4. 외국 정부에서 발급한 만료되지 않은 여권(위에 나열된 다른 세 가지 신분증 중 하나를 소지하지 않은 경우에만 해당).

[2023년 9월 18일 발행]

#### F.6. 매년 수익 소유권 정보를 신고해야 합니까?

아니요. 매년 신고할 필요는 없습니다. 신고 회사는 최초 BOI 신고서를 제출하고, 필요에 따라 업데이트되거나 수정된 BOI 신고서를 제출해야 합니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 5.1장 “우리 회사는 언제 최초 BOI 신고서를 제출해야 합니까?”에서 최초 BOI 신고서를 제출하는 시기, 6장 “신고된 정보가

변경되거나 부정확한 경우 어떻게 해야 하나요?”에서 업데이트되거나 수정된 BOI 신고서를 제출하는 시기에 대해 자세히 확인할 수 있습니다.

[2023년 11월 16일 발행]

## G. 최초 신고

### G.1. 최초 수익자 소유권 정보 신고를 언제 FinCEN에 제출해야 하나요?

2024년 1월 1일 이전에 설립된 회사의 경우, 2025년 1월 1일까지 최초 수익 소유권 정보 신고서를 제출해야 합니다.

2024년 1월 1일 혹은 이후부터 2025년 1월 1일 이전에 회사가 설립 혹은 등록된 경우, 설립 또는 등록이 유효하다는 실제 또는 공개 통지를 받은 후 90일 이내에 최초 수익 소유권 정보 신고서를 제출해야 합니다. 구체적으로, 이 90일 기한은 회사가 설립 또는 등록의 효력이 발생했다는 실제 통지를 받은 시점 또는 국무 장관이나 유사한 기관에서 먼저 설립 또는 등록에 대한 공지를 제공한 시점 중 빠른 시점부터 적용됩니다.

회사가 2025년 1월 1일 혹은 이후에 설립 또는 등록된 경우, 설립 또는 등록이 유효하다는 실제 또는 공개 통지를 받은 날로부터 30일 이내에 최초 수익 소유권 정보 신고서를 제출해야 합니다. 다음은 최초 신고 일정에 대한 설명입니다.



신고 의무는 2024년 1월 1일부터 시행됩니다. FinCEN은 해당 날짜부터 수익 소유권 정보 신고 접수를 시작합니다.



#### 최초 신고

신고 회사의 정의를 충족하고 해당 정의에서 **면제**되지 않는 모든 회사는 이 요구사항을 준수해야 합니다.

##### 기존 신고 회사

2024년 1월 1일 이전에 미국에서 비즈니스를 시작하거나 등록한 경우.  
신고 기한: **2025년 1월**.



##### 신규 신고 회사

2024년 1월 1일 당일 또는 이후에 미국에서 비즈니스를 시작하거나 등록한 경우.

**2024년 1월 1일** 또는 이후나 **2025년 1월 1일** 이전에 설립 또는 등록된 신고 회사는 회사의 설립 또는 등록이 유효하다는 실제 또는 공개 통지를 받은 날로부터 **90일** 이내에 최초 BOI 신고서를 제출해야 합니다.



**2025년 1월 1일** 이후에 설립 또는 등록된 신고 회사는 설립 또는 등록이 유효하다는 실제 통지 또는 공개 통지를 받은 날로부터 **30일** 이내에 최초 BOI 보고서를 제출해야 합니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)의 5.1장 “우리 회사는 언제 최초 BOI 신고서를 제출해야 합니까?”에 신고 일정에 대한 추가 정보가 나와 있습니다.

[업데이트 날짜: 2023년 12월 1일]

## **G.2. 모회사가 계열사 그룹을 대신하여 단일 BOI 신고를 제출할 수 있습니까?**

아니요. 신고 회사의 정의를 충족하고 면제 대상이 아닌 모든 회사는 자체 BOI 신고를 제출해야 합니다.

[2023년 9월 29일 발행]

## **G.3. 최초 수익 소유권 정보 신고서를 기한 내에 제출할 수 있도록 30일 이내에 새 회사의 납세자 식별 번호(Taxpayer Identification Number, TIN)를 받으려면 어떻게 해야 합니까?**

미국 국세청(Internal Revenue Service, IRS)은 TIN의 일종인 고용주 식별 번호(Employer Identification Number, EIN)를 온라인으로 신청할 수 있는 무료 서비스를 제공하며, EIN은 신청 즉시 발급됩니다. TIN에 관한 자세한 내용은 IRS.gov 웹사이트의 [“납세자 식별 번호\(TIN\)”](#)를 참조하십시오. EIN에 관한 자세한 내용 및 온라인 신청 방법은 IRS.gov 웹사이트의 [“온라인으로 고용주 식별 번호\(EIN\) 신청”](#)을 참조하십시오.

개인 납세자 식별 번호(Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)가 없는 외국인이 EIN을 신청하려면 서류 제출이 필요합니다. IRS에 따르면 이 절차를 통해 EIN을 발급받는 데 6~8주가 소요될 수 있습니다. 신고 회사의 EIN을 발급받아야 할 수 있는 외국인은 ITIN을 조기에 신청하는 것이 좋습니다. 미국 법인세 과세 대상이 아닌 해외 신고 회사는 EIN 또는 TIN 대신, 외국 납세자 식별 번호 및 관할권 명칭을 신고할 수 있습니다.

[2023년 11월 16일 발행]

## **G.4. 최초 BOI 신고서에는 신고 회사의 과거 수익적 소유자를 포함해야 합니까, 아니면 제출 시점의 수익적 소유자만 포함해야 합니까?**

최초 BOI 신고서에는 제출 시점의 수익적 소유자만 포함해야 합니다. 신고 회사는 업데이트된 신고서를 통해 수익적 소유자 및 관련 BOI에 대한 변경 사항을 FinCEN에 알려야 합니다.

*FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 6장 “신고된 정보가 변경되거나 부정확한 경우 어떻게 해야 합니까?”에서 업데이트되거나 수정된 BOI 신고서를 제출하는 시기에 대해 자세히 확인할 수 있습니다.*

[2023년 11월 16일 발행]

## H. 업데이트된 신고

### H.1. 이전에 신고한 정보가 변경되면 어떻게 해야 하나요?

회사가 제출한 수익 소유권 정보 신고의 회사 또는 수익적 소유자에 대한 필수 정보에 변경 사항이 있는 경우, 회사는 변경일로부터 30일 이내에 업데이트된 신고를 제출해야 합니다.

신고 회사는 이전에 신고한 기업 신청자에 대한 정보가 변경된 경우 업데이트된 신고서를 제출할 필요가 없습니다.

다음 인포그래픽에는 업데이트된 신고 일정이 나와 있습니다.

**업데이트된 신고**

신고 회사 자체 또는 실소유주에 대해 이전에 신고한 정보에 변경 사항이 있는 경우 필수입니다.

변경 사항이 발생한 후 달력상 기준 **30일** 이내에 업데이트된 신고 사항을 제출해야 합니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)의 6.1장 “이전에 신고한 정보가 변경되면 어떻게 해야 하나요?”에서 추가 정보를 확인할 수 있습니다.

[2023년 9월 18일 발행]

### H.2. 수익 소유권 정보 신고를 업데이트해야 하는 가능성 있는 유발요인은 어떤 것들이 있을까요

다음은 수익적 소유권 정보 신고를 업데이트해야 하는 변경 사항의 몇 가지 예입니다:

- 새로운 상호를 등록하는 등 신고 회사에 대해 신고된 정보가 변경된 경우.
- 새로운 CEO가 선임되는 등 실소유주가 변경되거나 소유 지분 기준인 25%를 충족하는 사람이 변경되는 매각(소유 지분에 대한 자세한 내용은 질문 D.4 참조).
- 수익적 소유자의 이름, 주소 또는 고유 식별 번호가 이전에 FinCEN에 제공한

것과 변경된 경우.

- 실소유자가 변경된 이름, 주소 또는 식별 번호가 포함된 새 운전면허증이나 기타 신분증을 취득한 경우, 신고 회사는 새 신분증 이미지를 포함하여 업데이트된 실소유자 정보 신고서를 FinCEN에 제출해야 합니다.

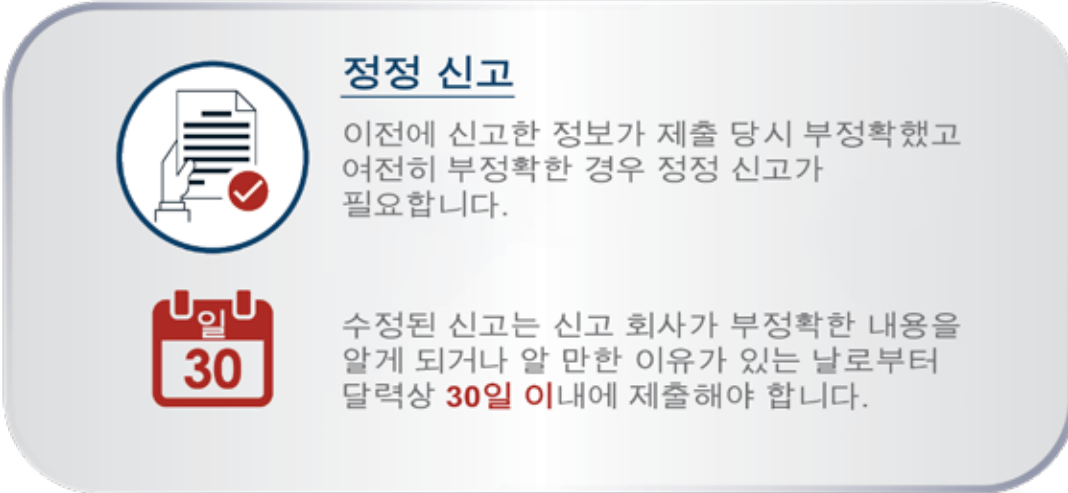
FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에서는 수익 소유권 정보 신고를 업데이트해야 하는 신호에 대한 추가 지침을 제공합니다(6.1장 “이전에 신고한 정보가 변경되면 어떻게 해야 하나요?” 참조).

[2023년 9월 18일 발행]

## I. 정정 신고

### I.1. 신고가 부정확한 것을 알게 되면 어떻게 해야 하나요?

수익 소유권 정보 신고가 부정확한 경우, 귀사는 부정확한 사실을 알게 된 날 또는 알 만한 이유가 있는 날로부터 30일 이내에 이를 수정해야 합니다. 여기에는 회사, 회사의 실소유주 또는 회사 신청자에 대해 제공된 필수 정보가 부정확한 경우 등이 포함됩니다. 다음 인포그래픽은 정정 신고 일정이 나와 있습니다.



**정정 신고**

이전에 신고한 정보가 제출 당시 부정확했고 여전히 부정확한 경우 정정 신고가 필요합니다.

수정된 신고는 신고 회사가 부정확한 내용을 알게 되거나 알 만한 이유가 있는 날로부터 **달력상 30일 이내**에 제출해야 합니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 6.2장 “신고가 부정확한 것을 알게 되면 어떻게 해야 하나요?”에는 FinCEN에 제출된 부정확한 수익 소유권 정보 신고를 수정하는 방법에 대한 추가 정보가 포함되어 있습니다.

[2023년 9월 29일 업데이트]

## **J. 새로운 면제 법인 신고**

### **J.1. 이미 신고를 제출한 후 면제 대상이 된 경우 어떻게 해야 합니까?**

신고 회사가 수익 소유권 정보 신고를 제출했다가 신고 제출이 면제된 경우, 해당 회사는 더 이상 신고 회사가 아님을 나타내는 업데이트 신고를 제출해야 합니다. 새로 면제된 법인에 대한 업데이트된 BOI 신고서에는 다음 사항만 필요합니다: (1) 법인이 신원을 밝히고, (2) 새로 면제된 상태를 알리는 확인란을 선택하기만 하면 됩니다. FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 6.3장 “이미 신고를 제출한 후 면제 대상이 된 경우 어떻게 해야 합니까?”에 자세한 정보가 나와 있습니다.

[2023년 9월 18일 발행]

## **K. 규정 준수/집행**

### **K.1. 신고 회사가 FinCEN에 수익 소유권 정보를 신고하지 않거나 필요한 기간 내에 정보를 업데이트 또는 수정하지 않으면 어떻게 됩니까?**

FinCEN은 신고 회사가 수익 소유권 정보를 신고, 업데이트 및 수정해야 하는 의무를 인식할 수 있도록 최선을 다하고 있습니다. FinCEN은 이것이 새로운 요건이라는 것을 잘 알고 있습니다. 원래 신고 마감일로부터 90일 이내에 실수나 누락을 수정하면 불이익을 피할 수 있습니다. 그러나 수익 소유권 정보 신고 의무를 무시할 경우 민형사상 처벌을 받을 수 있습니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에서 해당 요건 시행에 대한 자세한 정보를 확인할 수 있습니다(1.3장, “회사가 요구된 기간 내에 BOI를 신고하지 않으면 어떻게 됩니까?” 참조).

[2023년 9월 18일 발행]



## L. 신고 회사 면제 조건

### L.1. 비과세 법인의 수익 소유권 정보 신고 의무가 면제되는 기준은 무엇입니까?

다음 네 가지 기준 중 하나라도 해당하면 비과세 법인 면제 혜택을 받을 수 있습니다:

- (1) 해당 법인은 [1986년 미국 연방세법](#)(코드) 501(c) 조항에 명시된 조직([코드 508\(a\)](#) 조항에 관계없이 결정됨)으로서 [코드 501\(a\)](#) 조항에 따라 세금이 면제되는 조직입니다.
- (2) 해당 법인은 [코드 501\(c\)](#)에 명시된 조직이며 [코드 501\(a\)](#)에 따라 세금이 면제되었으나 180일 이내에 면제 자격을 상실했습니다.
- (3) 해당 법인은 코드 527(e)(1)에 정의된 바와 같이 [코드 527\(a\)](#)에 따라 세금이 면제되는 정치 단체에 해당합니다.
- (4) 해당 법인은 [코드](#)의 섹션 4947(a)의 패러그래프 (1) 또는 (2)에 명시된 신탁입니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 이 면제(면제 조건 #19 참조) 및 신고 의무에 대한 추가 면제(1.2장, “내 회사는 신고 의무에서 면제됩니까?” 참조)에 대한 체크리스트가 포함되어 있습니다.

[2023년 9월 18일 발행]

### L.2. 비활성 법인의 수익 소유권 정보 신고 의무가 면제되는 기준은 무엇입니까?

다음 6가지 기준이 모두 적용되는 경우 비활성 법인 면제를 받을 수 있습니다:

- (1) 해당 법인은 2020년 1월 1일 이전에 존재했습니다.
- (2) 해당 법인은 현재 사업을 영위하고 있지 않습니다.
- (3) 해당 법인은 현재 사업을 영위하고 있지 않습니다. 해당 법인은 직접 또는 간접적으로, 전체 또는 일부를 외국인이 소유하고 있지 않습니다. “외국인”이란 미국인이 아닌 사람을 의미합니다. 미국인은 [1986년 미국 연방세법](#) 7701(a)(30)에 정의되어 있으며, 미국 시민권자 또는 거주자, 국내 파트너십 및 법인, 기타 재산 및 신탁을 의미합니다.
- (4) 해당 법인은 이전 12개월 동안 소유권 변동이 발생하지 않았습니다.
- (5) 해당 법인이 지난 12개월 동안 직접 또는 해당 법인 또는 해당 법인의 계열사가 이해관계를 가진 금융 계좌를 통해 1,000달러를 초과하는 금액을 송금하거나 수령한 적이 없는 경우.
- (6) 해당 법인은 법인, 유한책임회사 또는 기타 유사한 법인에 대한 소유권을 포함하여 미국 또는 해외에 있는 모든 종류 또는 유형의 자산을 보유하지 않습니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 이 면제(면제 조건 #23 참조) 및 신고 의무에 대한 추가 면제(1.2장, “내 회사는 신고 의무에서 면제됩니까?” 참조)에 대한 체크리스트가 포함되어 있습니다.

[2023년 9월 18일 발행]



### L.3. 자회사가 수익 소유권 정보 신고 의무를 면제받을 수 있는 기준은 무엇입니까?

수익 소유권 정보 신고 의무가 면제되는 특정 유형의 법인의 자회사도 신고 의무가 면제될 수 있습니다.

법인은 다음에 해당하는 경우 자회사 면제를 받을 수 있습니다:

해당 법인의 소유 지분이 이러한 유형의 면제 법인에 의해 직접 또는 간접적으로 통제되거나 전적으로 소유되는 경우:

- 증권 신고 발행사.
- 정부 기관.
- 은행.
- 신용 조합.
- 예탁기관 지주회사.
- 증권 중개인 또는 딜러.
- 증권 거래소 또는 청산 대행사.
- 기타 거래소법에 등록된 법인.
- 투자 회사 또는 투자 자문사.
- 벤처 캐피탈 펀드 어드바이저.
- 보험사.
- 국가 공인 보험 설계사.
- 상품 거래법 등록 법인.
- 회계 법인.
- 공익사업기업.
- 금융 시장 공공사업기업.
- 면세 법인. 또는
- 대규모 운영 회사.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 위에 나열된 면제 대상 법인의 정의와 이 면제에 대한 체크리스트가 포함되어 있습니다(면제 조건 #22 참조). 또한 FinCEN의 가이드에는 신고 의무의 추가 면제에 대한 체크리스트도 포함되어 있습니다(1.2장, “내 회사는 신고 의무에서 면제됩니까?” 참조).

[2023년 9월 18일 발행]

#### L. 4. 관련 회사 그룹을 소유하고 있는 경우, 신고 회사 정의에서 제외되는 대규모 운영 회사 기준을 충족하기 위해 관련 회사들 간에 직원을 통합할 수 있습니까?

아니요. 대규모 운영 회사 면제를 받으려면 법인 자체가 미국에서 20명 이상의 정직원을 고용해야 하며, 여러 법인 간에 직원을 통합하는 것은 허용되지 않습니다.

*FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에 이러한 면제에 대한 체크리스트가 포함되어 있습니다(면제 조건 #21 참조).*

[2023년 11월 16일 발행]

#### L. 5. 회사가 FinCEN에 면제 대상임을 신고하려면 어떻게 해야 하나요?

회사가 항상 BOI 신고 요건에서 면제되어 왔다면 FinCEN에 신고할 필요가 없습니다.

BOI 신고서를 제출한 회사가 나중에 면제 요건을 충족하는 경우, 해당 회사는 업데이트된 BOI 신고서를 제출하여 신고 요건에서 새로 면제되었음을 알려야 합니다. 업데이트된 BOI 신고서는 보안 제출 시스템을 통해 전자적으로 제출됩니다. 새로 면제된 법인의 업데이트된 BOI 신고서에서 법인은 (1) 회사 이름을 밝히고, (2) 새로 면제되었음을 나타내는 확인란을 선택하기만 하면 됩니다.

[2023년 11월 16일 발행]

### M. FinCEN 식별자

#### M.1. FinCEN 식별자란 무엇입니까?

“FinCEN 식별자”는 개인 또는 신고 회사가 FinCEN에 특정 정보를 제공한 후 요청이 있을 때 FinCEN이 개인 또는 신고 회사에 발급하는 고유 식별 번호입니다. 개인 또는 신고 회사는 하나의 FinCEN 식별자만 받을 수 있습니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 4.3장 “FinCEN 식별자란 무엇이며 어떻게 사용할 수 있습니까?”에 FinCEN 식별자에 대한 추가 정보가 포함되어 있습니다.

[2023년 9월 29일 발행]

#### M.2. FinCEN 식별자는 어떻게 사용하나요?

수익적 소유자 또는 회사 신청자인 개인이 FinCEN 식별자를 획득한 경우, 신고 회사는 수익 소유권 정보 신고서에서 해당 개인의 다른 필수 개인 정보를 대신하여 해당 개인의 FinCEN 식별자를 신고할 수 있습니다.

신고 회사가 받은 FinCEN 식별자의 사용은 지속적인 규칙 제정의 대상입니다. FinCEN은 해당 규칙 제정이 확정되면 추가 지침을 제공할 예정입니다.

[2023년 9월 29일 발행]

### **M.3. FinCEN 식별자는 어떻게 요청합니까?**

개인은 2024년 1월 1일 이후에 전자 웹 양식을 작성하여 FinCEN 식별자를 요청할 수 있습니다. 개인은 허용되는 신분증에서 성명, 생년월일, 주소, 고유 식별 번호, 발급 관할 지역 및 신분증 이미지를 제공해야 합니다. 개인이 이 정보를 제출하면 해당 개인은 즉시 해당 개인에게 고유한 FinCEN 식별자를 받게 됩니다.

신고 회사는 신고를 제출할 때 수익 소유권 정보 신고의 확인란을 선택하여 FinCEN 식별자를 요청할 수 있습니다. 신고 회사가 신고를 제출하면 신고 회사는 즉시 해당 회사 고유의 FinCEN 식별자를 받게 됩니다. 신고 회사가 최초 수익 소유권 신고를 제출한 후 FinCEN 식별자를 요청하고자 하는 경우, 해당 회사는 정보를 업데이트할 필요가 없더라도 FinCEN 식별자를 요청하는 업데이트된 수익 소유권 정보 신고를 제출할 수 있습니다.

[2023년 9월 29일 발행]

### **M.4. FinCEN 식별번호가 필요합니까?**

아니요. 개인 또는 신고 회사는 FinCEN 식별자를 취득할 필요가 없습니다.

[2023년 9월 29일 발행]

### **M.5. FinCEN 식별자를 얻기 위해 제출한 정보를 업데이트하거나 수정해야 합니까?**

네. 개인은 FinCEN 식별자 신청서를 통해 정보를 업데이트하거나 수정해야 하며, 이 신청서는 FinCEN 식별자를 요청하는 데도 사용됩니다.

- 개인은 변경 사항이 발생한 날로부터 30일 이내에 FinCEN 식별자를 얻기 위해 제출한 정보에 변경 사항이 있을 경우 이를 신고해야 합니다.
- 이 정보에 부정확한 내용이 있는 경우, 개인은 부정확한 내용을 알게 된 날 또는 알 만한 이유가 있는 날로부터 30일 이내에 해당 정보를 수정해야 합니다.

FinCEN 식별번호가 있는 신고 회사는 적절한 경우 업데이트 또는 수정된 수익 소유권 정보 신고를 제출하여 회사 정보를 업데이트하거나 수정해야 합니다.

[2023년 9월 29일 발행]

### **M.6. 더 이상 사용하지 않는 개인의 FinCEN 식별자를 비활성화하여 해당 개인이 더 이상 관련 정보를 업데이트할 필요가 없도록 하려면 어떻게 해야 합니까?**

FinCEN은 개인이 지속적으로 기본 개인 정보를 업데이트할 필요가 없도록 FinCEN 식별자를 비활성화할 수 있는 옵션을 적극적으로 검토하고 있습니다. FinCEN은 해당 절차가 완료되면 이 기능에 대한 추가 지침을 제공할 예정입니다.

[2023년 9월 29일 발행]

## **N. 제3자 서비스 제공업체**

### **N.1. 제3자 서비스 제공업체가 신고 기업을 대신하여 FinCEN에 필요한 정보를 제출하여 신고 기업을 지원할 수 있습니까?**

네. 신고 기업은 타사 서비스 제공업체를 통해 수익 소유권 정보 신고를 제출할 수 있습니다. 제3자 서비스 제공업체는 FinCEN의 전자 신고 시스템 및/또는 애플리케이션 프로그래밍 인터페이스(API)를 통해 신고를 제출할 수 있습니다. API에 대한 기술 사양은 추후 공개될 예정입니다.

[2023년 9월 29일 발행]