

准确识别受益所有人

一、什么是受益所有人

受益所有人指以直接或间接方式最终控制企业法人或其他法律组织的自然人；每个非自然客户至少有一个受益所有人；受益所有人只能是自然人。

二、受益所有人识别的标准

公司：是否存在直接或者间接拥有超过 25%（含）公司股权或者表决权的自然人；通过人事、财务等其他方式对公司进行控制的自然人。

合伙企业：直接或者间接拥有超过 25%（含）合伙权益的自然人；通过经营、财务等方式对合伙企业实际控制的自然人。

其他：个体工商户、个人独资企业、不具备法人资格的专业服务机构；经营农林渔牧产业的非公司制农民专业合作组织；受政府控制的企、事业单位；社会组织将法定代表人认定为受益所有人。

三、客户需要配合保险公司履行的义务

客户在办理业务或业务存续期间，应配合保险公司登记受益所有人的姓名、国籍、地址、身份证件或身份证明文件的种类、号码及有效期限，并提供非自然人的客户股权或控制权的相关信息、股东或董事会成员登记信息等。

保险公司识别受益所有人，既是开展客户尽职调查的重要环节，也是防范各类违法违规活动的重要举措。配合受益所有人识别，提供真实的信息资料，不仅是履行法定反洗钱义务，也是对自身权益的保障。保险公司会依据《中华人民共和国反洗钱法》的要求，对依法履行反洗钱义务所获得的客户身份资料和和交易信息予以保密。