

소규모 기업 규정 준수 가이드



Beneficial Ownership
Information

신고 요건



금융 범죄 단속 네트워크
미국 재무부
버전 1.0 2023년 9월

이 가이드에서 논의된 신고 요건은 2024년 1월 1일 이전에는 유효하지 않습니다. 해당 날짜 이전에는 신고가 접수되지 않습니다. 신고가 필요한 기업은 2024년 1월 1일 또는 그 이후에 신고할 수 있습니다.

면책 조항: 이 가이드는 1996년 중소기업규제집행공정성법(Small Business Regulatory Enforcement Fairness Act) 제212조의 요건에 따라 작성되었습니다. 이는 소규모 기업이 미국이 공표한 수익적 소유권 정보 신고 규칙을 준수하도록 돕기 위한 것입니다. 재무부 금융 범죄 단속 네트워크(FinCEN). 이 가이드는 설명용이며 법령 또는 규정에 의해 부과된 의무를 보완하거나 수정하지 않습니다. 또한, 이 가이드는 FinCEN에서 발행한 최신 지침 문서를 대체하지 않습니다. FinCEN은 콘텐츠를 명확히 하거나 업데이트하기 위해 이 가이드를 개정할 수도 있습니다. 자세한 최신 정보는 [www.fincen.gov/boi\(영어\)](http://www.fincen.gov/boi(영어))를 참조합니다. 도움이 필요하거나 이 가이드에 대한 피드백을 제출하려면 FinCEN([www.fincen.gov/contact\(영어\)](http://www.fincen.gov/contact(영어)))에 문의합니다.

이 문서의 원본 버전은 영어로 작성되었습니다. FinCEN은 독자의 편의를 위해 이 번역본을 준비했습니다. 불일치 사항이나 불확실한 부분이 있는 경우 영어 버전을 따라야 합니다.

목차

소개	iv
챕터 1. 우리 회사는 수익 소유자를 신고해야 하나요?	1
1.1 우리 회사는 "신고 회사"인가요?	2
1.2 우리 회사는 신고 요건에서 면제되나요?	4
1.3 회사가 필요한 기간 내에 BOI를 신고하지 않으면 어떻게 되나요?	15
챕터 2. 우리 회사의 수익 소유자는 누구인가요?	16
2.1 실질적 통제란 무엇인가요?	17
2.2 소유권 지분이란 무엇인가요?	18
2.3 회사의 수익 소유자를 식별하기 위해 수행할 수 있는 단계는 무엇인가요?	19
2.4 수익 소유자 정의에서 예외 적용 자격이 있는 사람은 누구인가요?	29
챕터 3. 우리 회사는 회사 출원자를 신고해야 하나요?	32
3.1 우리 회사는 회사 출원자를 신고해야 하나요?	33
3.2 우리 회사의 회사 출원자는 누구인가요?	34
챕터 4. 우리 회사는 구체적으로 어떤 정보를 신고해야 하나요?	37
4.1 회사, 수익 소유자, 회사 출원자에 대해 어떤 정보를 수집해야 하나요?	38
4.2 특별 신고 규칙이 회사에 적용되는 경우 무엇을 신고해야 하나요?	39
4.3 FinCEN 식별자란 무엇이며 어떻게 사용할 수 있나요?	40
챕터 5. 우리 회사는 언제 어떻게 초기 BOI 신고서를 제출해야 하나요?	41
5.1 우리 회사는 언제 초기 BOI 신고서를 제출해야 하나요?	42
5.2 우리 회사는 BOI 신고서를 어떻게 제출하나요?	43
챕터 6. 신고한 정보가 변경되거나 부정확한 경우 어떻게 해야 하나요?	44
6.1 이전에 신고한 정보가 변경된 경우 어떻게 해야 하나요?	45
6.2 신고서의 부정확한 내용에 대해 알게 된 경우 어떻게 해야 하나요?	47
6.3 이미 신고서를 제출한 후 회사가 면제 대상이 되면 어떻게 해야 하나요?	47
부록 A - 가이드 및 규정 참조 페이지	48

소개

FinCEN은 이 소규모 기업 규정 준수 가이드(가이드)를 게시하여¹ 소규모 기업이 수익적 소유권 정보 신고 규칙(이 가이드에서 신고 규칙으로 표시함)의 요건을 준수하도록 돕습니다. 특히, 소규모 기업은 신고 규칙에 따라 새로운 요건이 있을 수 있습니다. FinCEN은 소규모 사업 공동체 및 기타 신고 회사가 새로운 요건을 준수하는 데 필요한 도구를 갖추고 프로세스가 최대한 원활하고 간소화되도록 보장하기 위해 최선을 다하고 있습니다. FinCEN은 신고 요건에 대한 포괄적인 지침을 제공하고 정보를 명료하게 전달함으로써 소기업의 부담을 줄이기 위해 노력하고 있습니다.

신고 규칙에 따라 특정 기업은 FinCEN에 수익적 소유권 정보(BOI) 신고(이 가이드에서는 BOI 신고 또는 신고라고 함)를 제출해야 합니다. 보고서에는 기업 자체와 두 가지 범주의 개인에 대한 정보가 포함됩니다.

1. 수익 소유자
2. 회사 출원자

이 약관은 이 가이드의 뒷부분에서 자세히 설명되지만, 일반적으로 수익 소유자는 회사의 25% 이상을 소유하거나 통제하거나 회사에 대한 실질적인 통제권을 가진 개인이며, 회사 출원자는 회사를 만들거나 등록하는 문서의 제출을 직접 제출하거나 주로 책임지는 개인입니다.

2022년 9월 30일에 발행된 [신고 규칙](#)은² 기업 투명성법 제6403조를 시행합니다. 이 규칙은 BOI 신고서를 제출해야 하는 사람, 제공해야 하는 정보 및 신고서를 제출해야 하는 시기를 설명합니다.

신고 규칙은 연방 규정 강령(CFR) 제목 31의 1010.380에서 찾을 수 있습니다. 전자 버전은 FinCEN 웹사이트를 통해서도 이용할 수 있습니다. 이 가이드 전체에서 신고 규정의 특정 섹션은 "1010.380[단락 번호]"라는 인용 부호를 사용하여 인용됩니다. 이 가이드의 부록 A는 이 가이드가 규정의 다른 부분을 인용하는 위치에 대한 인덱스를 제공합니다. 이 가이드는 1010.380의 모든 조항을 다룹니다.

1 이 가이드는 1996년 중소기업규제집행공정성법 제212조를 따르는 FinCEN의 의무를 충족하며 2007년 최저임금법 제8302조에 의해 개정되었습니다. 다음 항목을 아래 링크에서 참조: 1996년 중소기업규제집행공정성법, Pub. L. No. 104-121, § 212, 110 Stat. 857, 858 (1996), www.govinfo.gov/content/pkg/PLAW-104publ121/pdf/PLAW-104publ121.pdf. 다음 항목을 아래 링크에서 참조: 2007년 최저임금법, Pub. L. No. 110-28, § 8302, 121 Stat. 112, 204 (2007), www.govinfo.gov/content/pkg/PLAW-110publ28/pdf/PLAW-110publ28.pdf. 이 가이드는 신고 규칙을 요약하고 설명하지만 신고 규칙을 대체하지는 않습니다. 이 가이드가 아닌 신고 규칙 자체의 언어는 개인의 법적 의무를 규정합니다.

2 모든 하이퍼링크는 가이드 게시일을 기준으로 최신 상태입니다.

2024년 1월 1일부터 BOI 신고서는 FinCEN의 보안 제출 시스템을 사용하여 전자적으로 제출해야 합니다. FinCEN은 BOI 신고서를 중앙 집중식 데이터베이스에 저장하고 법에 명시된 목적으로만 이 정보를 승인된 사용자와 공유합니다. 데이터베이스는 연방 정부에서 일반적으로 사용되는 엄격한 정보 보안 방법과 통제를 사용하여 기밀은 아니지만 민감한 정보 시스템을 최고의 보안 수준으로 보호합니다.

신고서를 언제 제출해야 하나요?

- 신고서는 2024년 1월 1일부터 수락됩니다.
- 2024년 1월 1일 이전에 사업을 수행하기 위해 생성되거나 등록된 신고 회사는 2025년 1월 1일까지 초기 BOI 신고서를 제출할 수 있는 추가 시간이 주어집니다.
- 2024년 1월 1일 또는 그 이후에 생성되거나 등록된 신고 회사는 초기 BOI 신고서를 제출하기 위해 회사의 생성 또는 등록 통지를 받은 후 30일이 지나야 합니다.

BOI 신고에 대한 추가 정보는 어디에서 찾을 수 있나요?

- 신고 규칙 및 지침 자료에 대한 추가 정보는 www.fincen.gov/boi([영어](#))에서 확인할 수 있습니다.
- FinCEN은 해당 주제에 대한 특정 질문을 해결하기 위해 자주 하는 질문을 발행했으며 앞으로도 계속 발행할 것입니다. 이 정보를 찾을 수 있는 곳: www.fincen.gov/boi-faqs ([영어](#)).
- 또한 BOI 신고 의무에 대한 질문이 있는 경우 FinCEN(www.fincen.gov/contact([영어](#)))에 문의해야 합니다.

이 가이드에는 어떤 내용이 포함되나요?

이 가이드에는 신고 규칙을 준수하는 데 도움이 되는 6가지 핵심 질문이 있습니다. 이 가이드에는 아래 나열된 각 핵심 질문에 대한 챕터가 포함되어 있습니다. 이 가이드에는 회사가 FinCEN에 BOI 신고서를 제출해야 하는지 여부와 신고 요건을 준수하는 방법을 결정하는 데 도움이 되는 대화형 순서도, 체크리스트 및 기타 보조 자료가 포함되어 있습니다. 이 가이드는 새로운 정보 또는 수정된 정보로 주기적으로 업데이트됩니다.



01

우리 회사는 수익 소유자를 신고해야 하나요?

1장으로 이동하려면 여기를 클릭하세요.



02

우리 회사의 실소유주는 누구인가요?

2장으로 이동하려면 여기를 클릭하세요.



03

회사에서 지원자를 신고해야 하나요?

3장으로 이동하려면 여기를 클릭하세요.



04

회사에서 보고해야 하는 구체적인 정보는 무엇인가요?

4장으로 이동하려면 여기를 클릭하세요.



05

우리 회사는 언제 어떻게 초기 보고서를 제출해야 하나요?

5장으로 이동하려면 여기를 클릭하세요.



06

최초 신고 후 회사는 어떻게 해야 하나요?

6장으로 이동하려면 여기를 클릭하세요.

수익적 소유권 정보 신고 요건

소규모 기업 규정 준수 가이드, 2023년 9월 - 버전 1.0



01

우리 회사는 수익 소유자를 신고해야 하나요?

모든 회사가 신고 규칙에 따라 BOI를 FinCEN에 신고해야 하는 것은 아닙니다. 회사는 신고 규칙의 "신고 회사" 정의를 충족하고 면제를 받을 자격이 없는 경우에만 신고해야 합니다. 이 챕터는 회사가 자격을 갖추었는지 여부를 판단하는 데 도움이 됩니다. 이 챕터에서는 신고 회사의 정의를 다루고, 면제되는 기업을 설명하며, 필요한 정보를 신고하지 않으면 어떻게 되는지 설명합니다.

1.1 우리 회사는 "신고 회사"인가요?

1.2 우리 회사는 신고 요건에서 면제되나요?

1.3 회사가 필요한 기간 내에 BOI를 신고하지 않으면 어떻게 되나요?

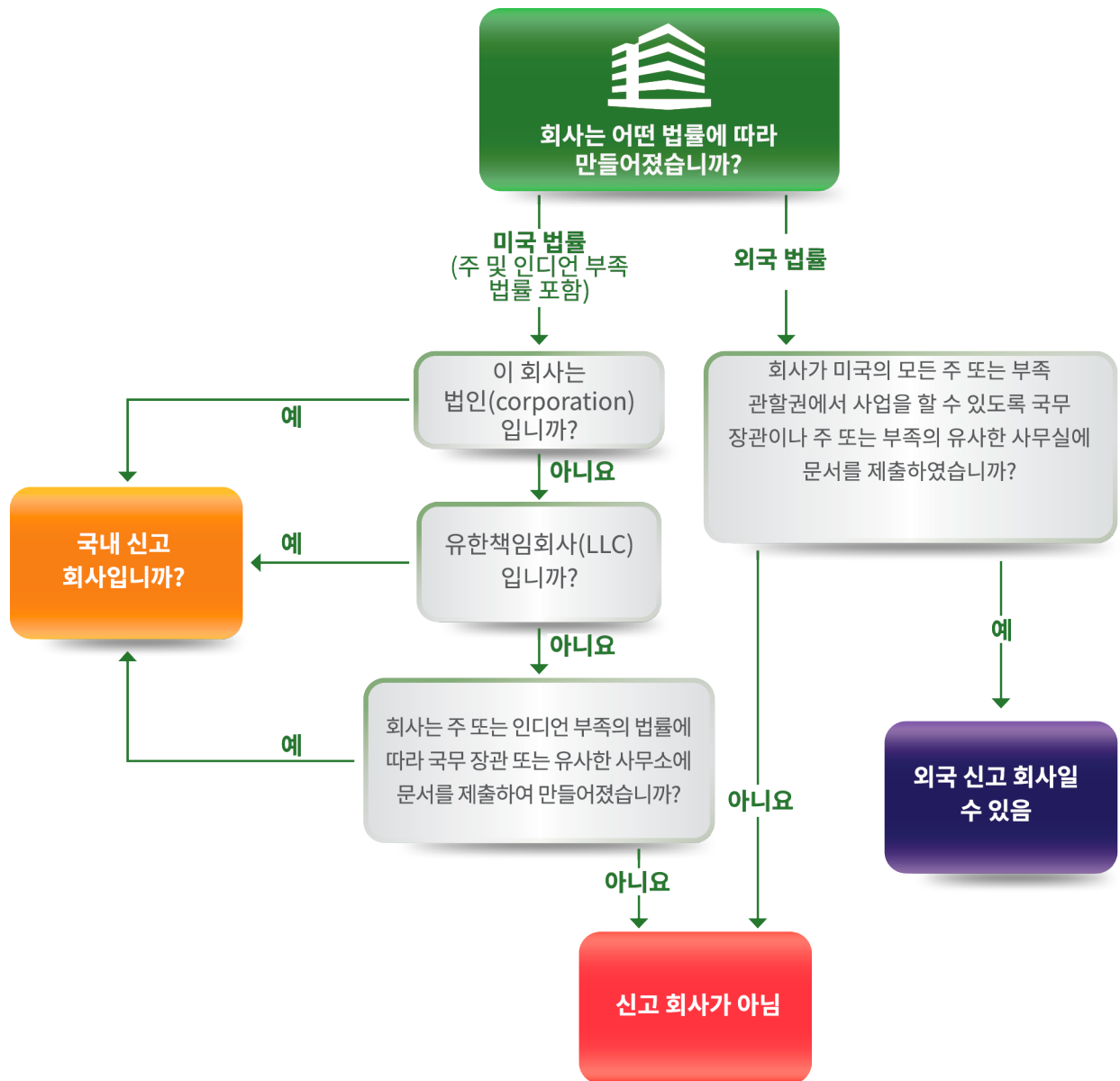
이 챕터에서는 일반적으로 1010.380(c), "신고 회사" 및 1010.380(g) "위반 신고"에 대해 다루고 있습니다.

1.1 우리 회사는 "신고 회사"인가요?

신고 규칙에 따라 모든 '신고 회사'는 이전에 지정한 기간 내에 BOI 신고서를 FinCEN에 제출해야 합니다. 신고 회사는 "신고 회사" 정의를 충족하고 면제를 받을 자격이 없는 모든 기업입니다. 신고 회사에는 '국내 신고 회사'와 '외국 신고 회사'의 두 가지 범주가 있습니다. 귀하의 회사가 (아래에 명시된 바와 같이) 정의를 충족하지 않거나 면제를 받을 자격이 있기 때문에 "국내 신고 회사" 또는 "외국 신고 회사"가 아닌 경우 FinCEN에 BOI 신고서를 제출할 필요가 없습니다.

다음 차트는 회사가 "신고 회사" 인지 여부를 분석하는 방법을 보여줍니다.

차트 1 - 신고 회사 정의



수익적 소유권 정보 신고 요건

소규모 기업 규정 준수 가이드, 2023년 9월 - 버전 1.0

FYI

달리 명시되지 않는 한, 주와 인디언 부족은 이 가이드와 신고 규칙에서 다음과 같은 의미를 갖습니다.

- 주(States)란 미국의 모든 주, 컬럼비아 특별구, 푸에르토리코 연방, 북마리아나 제도 연방, 미국령 사모아, 괌, 미국령 버진 아일랜드, 기타 미국 연방, 영토 또는 미국이 소유한 장소를 의미합니다.
- 인디언 부족은 내무부 장관이 인디언 부족으로 존재한다고 인정하는 인디언 또는 알래스카 원주민 부족, 밴드, 국가, 푸에블로, 마을 또는 공동체를 의미합니다. (참조: 1994년 연방에서 인정한 인디언 부족 목록법제102조 ([25 U.S.C. 5130](#))).

1.2 우리 회사는 신고 요건에서 면제되나요?

신고 규칙은 아래 차트 2에 나열된 신고 요건에서 특정 기업 유형 23개를 면제합니다. 이러한 면제 요건을 충족하는 기업은 FinCEN에 BOI 신고서를 제출할 필요가 없습니다.

차트 2 - 신고 회사 면제

면제 번호.	면제 단계
1	증권 보고 발행자
2	정부 기관
3	은행
4	신용 조합
5	예탁기관 지주회사
6	금융 서비스 사업
7	증권 중개인 또는 딜러
8	증권 거래소 또는 청산 대행사
9	기타 거래소법 등록 기업
10	투자 회사 또는 투자 자문사
11	벤처 캐피털 펀드 자문
12	보험 회사
13	국가 공인 보험 설계사
14	상품 거래법 등록 기업
15	회계 법인
16	공익사업체
17	금융 시장 공익사업체
18	공동 투자 수단
19	면세 기업
20	면세 기업을 지원하는 기업
21	대규모 운영 회사
22	특정 면제 기업의 자회사
23	비활동 기업

외국인 공동 투자 수단에 대한 특별 규칙.

기업이 면제 #18의 기준을 충족하고 외국 법률에 따라 만들어진 경우, 해당 기업에는 별도의 신고 요건이 적용됩니다. 이러한 회사는 신고 규칙에서 "외국인 공동 투자 수단"이라고 불리며 신고 요건은 본 가이드의 [챕터 4.2](#)에 설명되어 있습니다.

특별 규칙 1010.380(b)(2)(iii) 참조.

각 면제 기준은 다음 페이지의 확인란 형식으로 제공되어 귀사가 "우리 회사는 신고 요건에서 면제되나요?"라는 질문에 대한 답변을 얻을 수 있도록 도와줍니다.

증권 보고 발행자 (면제 # 1)

기업은 다음 두 기준 중 하나를 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 1934년 증권거래법 제12조(15 U.S.C. 78L)에 따라 등록된 증권 등급의 발행자입니다.	예	아니요
2. 이 기업은 1934년 증권거래법 제15(d)조 (15 U.S.C. 78o(d))에 따라 보충 정보를 주기적으로 제출해야 합니다.	예	아니요

정부 기관 (면제 #2)

기업은 다음 기준을 둘 다 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 미국, 인디언 부족, 주 또는 주의 정치 구역의 법률에 따라 또는 둘 이상의 주 사이의 주간 협약에 따라 설립됩니다.	예	아니요
2. 해당 법인은 미국 또는 해당 인디언 부족, 주 또는 정치 구역을 대신하여 정부 권한을 행사합니다.	예	아니요

은행 (면제 # 3)

기업은 다음 세 기준 중 하나라도 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 연방 예금 보험법 제3조(12 U.S.C. 1813)에 정의된 “은행”입니다.	예	아니요
2. 이 기업은 1940년 투자회사법 제2(a)조(15 U.S.C. 80a-2(a))에 정의된 “은행”입니다.	예	아니요
3. 이 기업은 1940년 투자고문법 제202(a)조(15 U.S.C. 80b-2(a))에 정의된 “은행”입니다.	예	아니요

신용조합 (면제 #4)

기업은 다음 두 기준 중 하나를 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 연방신용조합법 제101조(12 U.S.C. 1752)에 정의된 “연방 신용 조합”입니다.	예	아니요
2. 이 기업은 연방신용조합법 제101조(12 U.S.C. 1752)에 정의된 “주 신용 조합”입니다.	예	아니요

예탁기관 지주회사 (면제 #5)

기업은 다음 두 기준 중 하나를 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 1956년 은행지주회사법 제2(a)조(12 U.S.C. 1841)에 정의된 “은행 지주 회사”입니다.	예	아니요
2. 이 기업은 주택소유자대출법 제10(a)조(12 U.S.C. 1467a(a))에 정의된 “저축 대부 지주 회사”입니다.	예	아니요

송금업 (면제 # 6)

기업은 다음 두 기준 중 하나를 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 31 U.S.C. 5330 에 따라 FinCEN에 등록된 송금 사업체입니다.	예	아니요
2. 이 기업은 31 CFR 1022.380 에 따라 등록된 금융 서비스 사업체입니다.	예	아니요

증권 중개인 또는 딜러 (면제 #7)

기업은 다음 기준을 둘 다 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 1934년 증권거래법 제3조(15 U.S.C. 78c)에 “중개인” 또는 “딜러”라는 용어로 정의되어 있습니다.	예	아니요
2. 이 기업은 1934년 증권거래법 제15조(15 U.S.C. 78o)에 등록되어 있습니다.	예	아니요

증권 거래소 또는 청산 대행사(면제 #8)

기업은 다음 기준을 둘 다 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 1934년 증권거래법 제3조(15 U.S.C. 78c)에 “거래소 또는 “청산 대행사”라는 용어로 등록되어 있습니다.	예	아니요
2. 이 기업은 1934년 증권거래법 제6조 또는 제17A조(15 U.S.C. 78f, 78q-1)에 등록되어 있습니다.	예	아니요

기타 거래소법 등록 기업 (면제 #9)

기업은 다음 기준을 **둘 다** 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 해당 기업은 면제 #1 에 정의된 증권 보고 발행자, 면제 #7 에 정의된 증권 중개인 또는 딜러 또는 면제 #8 에 정의된 증권 거래소 또는 청산 대행사가 아닙니다.	예	아니요
2. 이 기업은 1934년 증권거래법(15 U.S.C. 78a et seq.)에 따라 증권거래위원회에 등록되어 있습니다.	예	아니요

투자 회사 또는 투자 자문사 (면제 #10)

기업은 다음 기준을 **둘 다** 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 "투자 회사" 또는 "투자 자문사"로 다음 중 하나로 정의됩니다. <ul style="list-style-type: none">• 1940년 투자회사법 제3조(15 U.S.C. 80a-3)의 투자 회사, 또는• 이 기업은 1940년 투자고문법 제202조 (15 U.S.C. 80b-2)의 투자 자문사.	예	아니요
2. 이 기업은 다음 근거에 따라 증권거래위원회에 등록되어 있습니다. <ul style="list-style-type: none">• 1940년 투자회사법(15 U.S.C. 80a-1 et seq.), 또는• 1940년 투자고문법 (15 U.S.C. 80b-1 et seq.).	예	아니요

벤처 캐피탈 펀드 자문 (면제 #11)

기업은 다음 기준을 **둘 다** 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 1940년 투자고문법 제203(l)조 (15 U.S.C. 80b-3(l))에 설명된 투자 자문사입니다.	예	아니요
2. 이 기업은 양식 ADV의 파트 1A의 항목 10, 일정 A 및 일정 B 또는 이에 대한 후속 조치를 증권거래위원회에 제출했습니다.	예	아니요

보험 회사 (면제 #12)

기업은 다음 기준이 적용되는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 1940년 투자회사법제2조(15 U.S.C. 80a-2)에 정의된 “보험 회사”입니다.	예	아니요
---	---	-----

국가 공인 보험 설계사 (면제 #13)

기업은 다음 기준을 **둘 다** 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

<p>1. 이 기업은 주가 승인하고 보험 위원 또는 유사한 주 공무원 또는 기관의 감독을 받는 보험 생산자입니다.</p>	<p>예 아니요</p>
<ul style="list-style-type: none"> 2. 기업은 미국 내 물리적 사무실에서 운영되고 있는 상태여야 합니다. "미국 내 물리적 사무실에서 운영되고 있는 상태"라는 용어는 기업이 소유하거나 임대하는 미국 내 물리적 위치에서 정기적으로 사업을 수행하는 것을 의미하며, 이는 다른 비계열 기업의 사업장과 물리적으로 구별됩니다. 	<p>예 아니요</p>

상품 거래법 등록 기업 (면제 #14)

기업은 다음 두 기준 중 **하나**를 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

<p>1. 이 기업은 상품거래법 제1a조(7 U.S.C. 1a)dp “등록된 기업”으로 정의되어 있습니다.</p>	<p>예 아니요</p>
<p>2. 이 기업은 상품거래법에 따라 상품선물거래위원회에 등록된 다음 기업 중 하나입니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 상품거래법 제1a조(7 U.S.C. 1a)에 정의된 “선물거래중개회사”, • 상품거래법 제1a조(7 U.S.C. 1a)에 정의된 “권유중개인”, • 상품거래법 제1a조(7 U.S.C. 1a)에 정의된 “스왑 딜러”, • 상품거래법 제1a조(7 U.S.C. 1a)에 정의된 “주요 스왑 참가자”, • 상품거래법 제1a조(7 U.S.C. 1a)에 정의된 “선물신탁운용자”, • 상품거래법 제1a조(7 U.S.C. 1a)에 정의된 “상품거래자문가”, 또는 • 상품거래법 제2(c)(2)(B)조(7 U.S.C. 2(c)(2)(B))에 기술된 바와 같은 “소매외환딜러”. 	<p>예 아니요</p>

공공 회계 법인 (면제 # 15)

기업은 다음 기준이 적용되는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 2002년 Sarbanes-Oxley법 제102조 (15 U.S.C. 7212)에 따라 등록된 공공 회계 법인입니다.	예 아니요
--	----------

공익사업체 (면제 #16)

기업은 다음 기준을 **둘 다** 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 26 U.S.C. 7701(a)(33)(A) 에 정의된 “규제 공익사업체”입니다.	예 아니요
2. 이 기업은 미국 내에서 통신 서비스, 전력, 천연 가스 또는 상하수도 서비스를 제공합니다.	예 아니요

금융 시장 공익사업체 (면제 #17)

기업은 다음 기준이 적용되는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 금융안정성 감독위원회가 2010년 지급, 청산, 결제 감독법 제804조 (12 U.S.C. 5463)에 따라 지정한 금융 시장 공익사업체입니다.	예 아니요
---	----------

공동 투자 수단 (면제 #18)

기업은 다음 기준을 **둘 다** 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

<p>1. 다음 중 이 기업에 적용되는 사항이 하나라도 있는 경우 이 기업은 공동 투자 수단입니다.</p> <ul style="list-style-type: none">• 1940년 투자회사법 제3(a)조에 정의된 투자 회사 (15 U.S.C. 80a-3(a)), 또는• 해당 조항에 따라 투자 회사가 되어야 하지만 해당 법 제3(c)조의 (1) 또는 (7)항(15 U.S.C. 80a-3(c))에 의해 해당 정의에서 제외되는 회사; 해당 투자자문사가 증권거래위원회에 제출한 양식 ADV(또는 후속 양식)에서 법적 이름으로 식별되는 경우 또는 1940년 투자고문법(17 CFR 275.204-1)에 의거한 규칙 204-1에 따라 해당 투자자문사가 제출해야 하는 ADV 양식에 대한 다음 연례 업데이트 개정에서 그렇게 식별될 예정인 경우.	예 아니요
<p>2. 이 기업은 다음 유형의 면제 기업에 의해 운영되거나 자문을 받습니다.</p> <ul style="list-style-type: none">• 은행, 면제 #3에 정의됨,• 신용 조합 면제 #4에 정의됨,• 증권 중개인 또는 딜러, 면제 #7에 정의됨,• 투자 회사 또는 투자 자문사, 면제 #10에 정의됨, 또는• 벤처 캐피털 펀드 자문, 면제 #11에 정의됨.	예 아니요

면세 기업 (면제 #19)

기업은 다음 네 기준 중 **하나라도** 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 1986년 내국세법 (법규) 제501(c)조에 명시된 조직이며 (법 의 제508(a)조에 관계없이 결정됨) 법규 제 501(a)조에 의거해 세금이 면제됩니다.	예	아니요
2. 이 기업은 법규 제501(c)조에 명시된 조직이며 , 법규 제501(a)조에 따라 세금이 면제되었으나, 180일 전에 면세 상태를 상실했습니다.	예	아니요
3. 이 기업은 법규 제527(e)(1)조에 정의된 정치 조직이며, 법규 제527(a)조에 의해 세금이 면제됩니다.	예	아니요
4. 이 기업은 법규 제4947(a)조 (1)항 또는 (2)항에 명시된 신탁입니다.	예	아니요

면세 기업을 지원하는 기업 (면제 #20)

기업은 다음 기준을 **넷** 다 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 면제 #19 에 명시된 모든 면세 기업에 재정적 지원을 제공하거나 지배구조 권리를 보유하기 위해 독점적으로 운영됩니다.	예	아니요
2. 이 기업은 1986년 내국세입법 제7701(a)(30)조에 정의된 미국인입니다.	예	아니요
3. 이 기업의 수익 소유자이거나 관리하는 사람은 미국 시민권자이거나 합법적으로 영주권을 취득한 한 명 이상의 미국인입니다. "합법적으로 영주권 취득"은 이민국적법 제101(a)조(8 U.S.C. 1101(a))에 정의되어 있습니다.	예	아니요
4. 이 기업의 적어도 대부분의 자금 또는 수익을 미국 시민권자이거나 합법적으로 영주권을 취득한 한 명 이상의 미국인에게서 얻습니다.	예	아니요

수익적 소유권 정보 신고 요건

소규모 기업 규정 준수 가이드, 2023년 9월 - 버전 1.0

대규모 운영 회사 (면제 #21)

기업은 다음 기준을 **여섯 개** 모두를 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

<p>1. 이 기업은 26 CFR 54.4980H-1(a) 및 54.4980H-3에 제공된 정규직 직원의 의미를 적용할 때 20명 이상의 정규직 직원을 고용합니다. 일반적으로 "정규직 직원"은 달력 월을 기준으로 고용주와 일주일에 평균 30 시간 이상 근무하는 직원을 의미합니다.</p>	<p>예 아니요</p>
<p>2. 이 기업의 정규직 직원 20명 이상이 “미국” 내에 고용되어 있으며, 해당 용어는 31 CFR 1010.100(hhh)에 정의되어 있습니다.</p>	<p>예 아니요</p>
<p>3. 기업은 미국 내 물리적 사무실에서 운영되고 있는 상태여야 합니다. "미국 내 물리적 사무실에서 운영되고 있는 상태"는 기업이 소유하거나 임대하는 미국 내 물리적 위치에서 정기적으로 사업을 수행하는 것을 의미하며, 이는 다른 비계열 기업의 사업장과 물리적으로 구별됩니다.</p>	<p>예 아니요</p>
<p>4. 기업이 전년도에 미국에 총수입액 또는 매출액이 \$5,000,000 이상임을 증명하는 연방 소득세 또는 정보 신고서를 제출한 경우. 기업이 26 U.S.C. 1504의 정의 내에서 법인 계열사 그룹의 일부인 경우, 해당 그룹의 연결 신고서를 참조합니다.</p>	<p>예 아니요</p>
<p>5. 기업은 이 \$5,000,000를 초과하는 금액을 총수입액 또는 매출액으로 기업의 IRS 양식 1120, 연결된 IRS 양식 1120, IRS 양식 1120-S, IRS 양식 1065, 또는 다른 적용되는 IRS 양식에 신고했습니다.</p>	<p>예 아니요</p>
<p>6. 연방 소득세 원칙에 따라 결정된 미국 외부의 총수입액 또는 매출액이 기업의 총수입액 또는 매출액에서 제외되는 경우, 해당 금액은 \$5,000,000 초과로 유지됩니다.</p>	<p>예 아니요</p>

특정 면제 기업의 자회사(면제 #22)

기업은 다음 기준이 적용되는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업의 소유권 지분은 다음 유형의 **모든** 면제 기업에 의해 직간접적으로 통제되거나 전적으로 소유됩니다.
 - 증권 보고 발행자, ([면제 #1](#)에 정의됨).
 - 정부 기관, [면제 #2](#)에 정의됨,
 - 은행, [면제 #3](#)에 정의됨,
 - 신용 조합 [면제 #4](#)에 정의됨,
 - 예탁기관 지주회사, [면제 #5](#)에 정의됨,
 - 증권 중개인 또는 딜러, [면제 #7](#)에 정의됨,
 - of these types of exempt, [면제 #8](#)에 정의됨;
 - 기타 거래소법 등록 기업, [면제 #9](#)에 정의됨;
 - 투자 회사 또는 투자 자문사, [면제 #10](#)에 정의됨,
 - 벤처 캐피털 펀드 자문, [면제 #11](#)에 정의됨;
 - 보험 회사, [면제 #12](#)에 정의됨,
 - 국가 공인 보험 설계사, [면제 #13](#)에 정의됨,
 - 상품 거래법 등록 기업, [면제 #14](#)에 정의됨,
 - 회계 법인, [면제 #15](#)에 정의됨,
 - 공익사업체 [면제 #16](#)에 정의됨,
 - 금융 시장 공익사업체, [면제 #17](#)에 정의됨,
 - 면세 기업, [면제 #19](#)에 정의됨, 또는
 - 대규모 운영 회사, [면제 #21](#)에 정의됨.

예 아니요

비활동 기업 (면제 #23)

기업은 다음 기준을 **여섯 개** 모두를 충족하는 경우 이 면제를 받을 수 있습니다.

1. 이 기업은 2020년 1월 1일 또는 그 이전부터 존재했습니다.	예	아니요
2. 이 기업은 현재 사업을 영위하고 있지 않습니다.	예	아니요
3. 해당 법인은 직접 또는 간접적으로, 전체 또는 일부를 외국인이 소유하고 있지 않습니다. "외국인"이란 미국인이 아닌 사람을 의미합니다. 미국인은 1986년 내국세법 제7701(a)(30)조에 따라 미국 시민 또는 거주자, 국내 파트너십 및 법인, 기타 재산 및 신탁으로 정의됩니다.	예	아니요
4. 이 기업은 지난 12개월 동안 소유권 변경을 경험하지 않았습니다.	예	아니요
5. 이 기업은 지난 12개월 동안 직접 또는 해당 법인 또는 해당 법인의 계열사가 지분을 보유한 금융 계좌를 통해 \$1,000 이상의 금액을 송금하거나 수령하지 않았습니다.	예	아니요
6. 이 기업은 법인, 유한 책임 회사 또는 기타 유사한 기업에 대한 소유권 지분을 포함하여 미국 또는 해외에 어떤 유형이나 종류의 자산도 보유하지 않습니다.	예	아니요

1.3 회사가 필요한 기간 내에 BOI를 신고하지 않으면 어떻게 되나요?

FinCEN은 모든 신고 회사가 수익 소유권 정보를 업데이트하거나 수정할 의무를 포함하여 신고 의무를 알고 있는지 확인하기 위해 본 가이드 및 기타 지침을 발행하고 있습니다. FinCEN에 제출된 신고서에 부정확한 정보가 포함되어 있다고 믿을 만한 이유가 있고 원래 신고서 마감일로부터 90일 이내에 정보를 정정하는 신고서를 자발적으로 제출한다면, 기업 투명성법이 과태료에 대한 피난처가 되어 줍니다. 그러나 신고 규칙에 의해 요구되는 완전하거나 업데이트된 수익 소유권 정보를 FinCEN에 고의로 신고하지 않는 경우, FinCEN은 공개된 집행 요인을 고려하여 적절한 집행 대응을 결정합니다.

FinCEN에 수익 소유권 정보를 완전하게 또는 업데이트하여 신고하지 않거나 허위 또는 사기성 수익 소유권 정보를 고의로 제공하거나 제공하려고 하면 위반이 지속되는 동안 매일 최대 \$500의 민사상 과태료를 포함한 민사 또는 형사 처벌을 받거나 최대 2년의 징역 및/또는 최대 \$10,000달러의 벌금을 포함한 형사 처벌을 받을 수 있습니다. 필요한 BOI 신고서를 제출하지 않은 기업의 고위 임원은 제출 실패에 대해 책임을 져야 할 수 있습니다.

BOI 신고서에 기재된 개인에 대한 허위 신원 정보(예: 허위 신원 증빙 서류 사본)를 제공하는 행위도 허위 또는 사기성 수익 소유권 정보를 제공하는 행위에 포함될 수 있습니다.

또한, 회사가 필요한 BOI 신고서를 제출하지 않거나 FinCEN에 불완전하거나 허위성 수익 소유권 정보를 신고하지 않도록 고의로 유발한 경우 민사 및/또는 형사 처벌을 받을 수 있습니다.

예를 들어, 수익 소유자 또는 회사 출원자 자격을 갖춘 개인은 회사가 본인이 제공하는 정보 없이는 FinCEN에 완전한 수익 소유권 정보를 제공할 수 없다는 것을 알고 정보 제공을 거부할 수 있습니다. 또한 개인은 해당 정보가 FinCEN에 신고되어야 한다는 것을 알고 회사에 허위 정보를 제공할 수 있습니다.



02

우리 회사의 수익 소유자는 누구인가요?

귀하의 회사가 신고 회사인 경우, 다음 단계는 수익 소유자를 식별하는 것입니다. 수익 소유자는 직간접적으로 다음을 수행하는 **모든** 개인을 의미합니다.

- 신고 회사에 대한 **실질적인 통제권**을 행사합니다.
- **또는**
- 신고 회사 **소유권 지분**의 25% 이상을 소유하거나 통제합니다.

개인은 실질적인 통제, 소유권 지분 또는 둘 다를 통해 수익 소유자가 될 수 있습니다. 신고 회사는 개인이 수익 소유자인 이유(즉, 실질적인 통제 또는 소유권 이익)를 보고할 필요가 없습니다.

신고 회사는 여러 명의 수익 소유자를 보유할 수 있습니다. 예를 들어, 신고 회사에는 신고 회사에 대한 실질적인 통제권을 행사하는 수익 소유자 한 명과 신고 회사 소유권 지분의 25% 이상을 소유하거나 통제하는 다른 수익 소유자 여러 명이 있을 수 있습니다. 신고 회사에는 실질적인 통제권을 행사하고 신고 회사 소유권 지분의 25% 이상을 소유하거나 통제하는 수익 소유자 한 명이 있을 수 있습니다. 신고해야 하는 수익 소유자 최대 인원은 없습니다.

FinCEN은 모든 신고 회사가 한 명 이상의 개인에 의해 실질적으로 통제되므로 모든 신고 회사가 최소 한 명의 수익 소유자를 식별하여 FinCEN에 신고할 수 있을 것으로 기대합니다. 다음 네 가지 섹션은 회사의 수익 소유자를 결정하는 데 도움이 됩니다. 개인이 수익 소유자 자격을 갖춘 경우, 신고 회사의 BOI 신고서에서 해당 개인에 대한 정보를 FinCEN에 신고해야 합니다.

2.1 실질적 통제란 무엇인가요?

2.2 소유권이란 무엇인가요?

2.3 회사의 수익 소유자를 식별하기 위해 수행할 수 있는 단계는 무엇인가요??

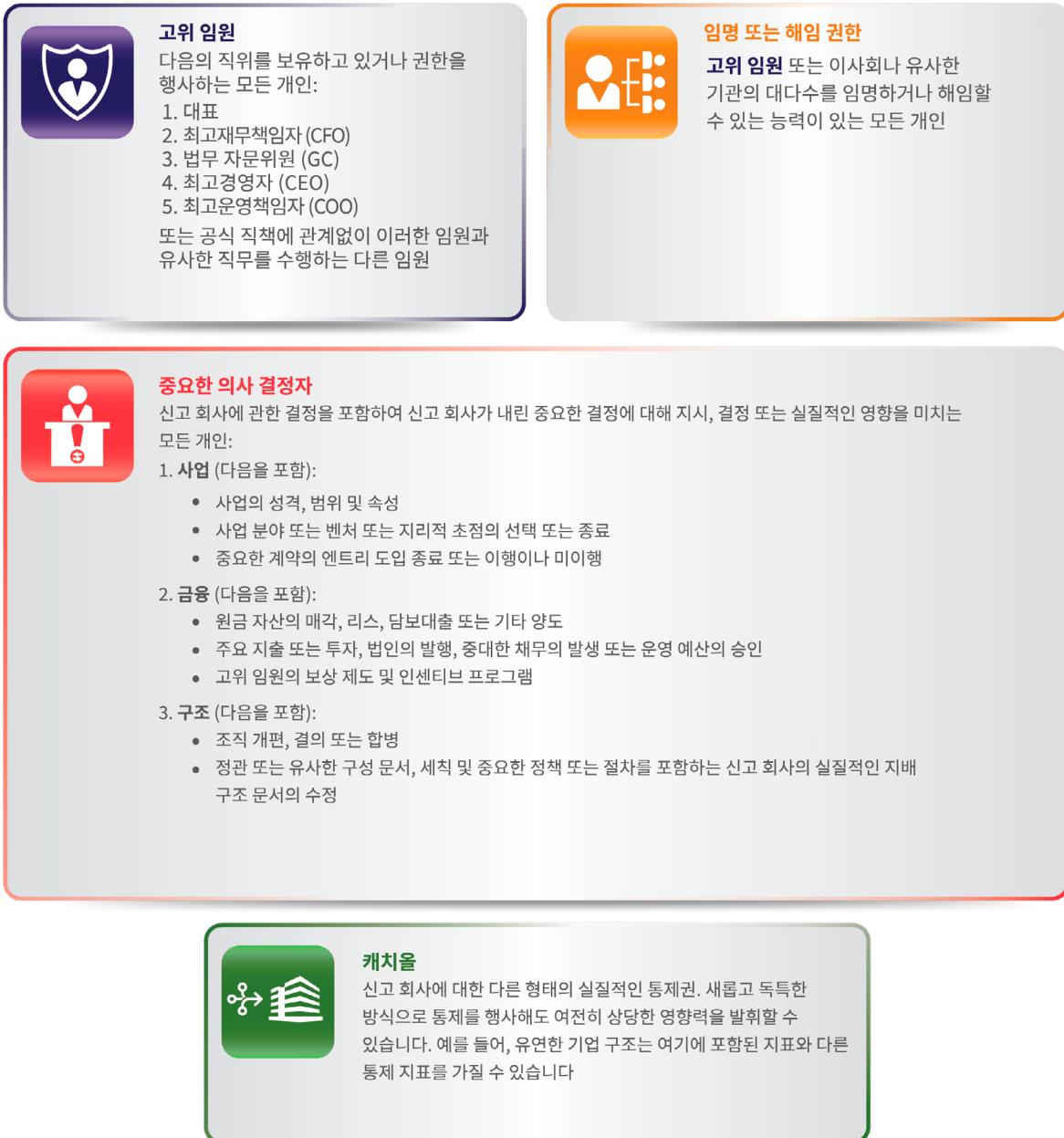
2.4 수익 소유자 정의에서 예외 적용 자격이 있는 사람은 누구인가요?

이 **챕터**에서는 일반적으로 1010.380(d), “수익 소유자”에 대해 다루고 있습니다.

2.1 실질적 통제란 무엇인가요?

신고 회사는 회사에 대해 **실질적인 통제권**을 행사하는 **모든 개인을 식별해야 합니다. 실질적인 통제력을 행사하는 사람의 신고에 대한 인원 제한은 없습니다. 개인이 다음 네 가지 일반 기준 중 하나라도 충족하는 경우 신고 회사에 대한 실질적인 통제권**을 행사합니다. (1) 개인이 고위 임원인 경우, (2) 개인이 신고 회사의 특정 임원 또는 대다수의 이사를 임명하거나 해임할 권한이 있는 경우, (3) 개인이 중요한 의사 결정권자인 경우, 또는 (4) 개인이 신고 회사에 대한 다른 형태의 실질적인 통제권을 가진 경우. 이러한 기준에 대한 자세한 내용은 아래 차트를 참조합니다.

차트 3 - 실질적 통제권 지표



수익적 소유권 정보 신고 요건

소규모 기업 규정 준수 가이드, 2023년 9월 - 버전 1.0

2.2 소유권 지분이란 무엇인가요?

신고 회사는 회사 **소유권 지분**의 25% 이상을 소유하거나 통제하는 **모든 개인을 식별해야 합니다. 다음 사항 모두 소유권** 지분에 포함됩니다. 지분, 주식 또는 의결권, 자본 또는 이익 지분, 전환사채/전술한 것을 매수 또는 매도할 수 있는 옵션 또는 기타 구속력이 없는 특권/ 및 소유권을 설정하는 데 사용되는 다른 도구, 계약 또는 다른 메커니즘. 신고 회사는 여러 유형의 소유권 지분을 보유할 수 있습니다. 다음 차트는 소유권 지분 유형을 식별하고 예시를 제공합니다.

차트 4 - 소유권 지분



지분, 주식 또는 의결권

의결권 또는 투표권을 부여하는지 여부와 관계없이 주식 또는 이와 유사한 것으로 분류되는 모든 이자, 이자가 양도 가능한 경우도 포함

포함 사항 예시:

- 지분, 주식 또는 유사 상품
- 사전 구성 인증서 또는 구독
- 지분 증권, 합작 투자에 대한 이자 또는 사업 신탁에 대한 이자 증명서의 양도 가능 주식 또는 의결권 있는 신탁 증명서 또는 예금 증명서



자본 또는 수익 지분

유한책임회사(LLC)로 조직된 회사의 자산 또는 수익에 대한 지분으로, 이는 법인의 주식과 유사하며 때로는 ‘유닛’이라고도 합니다



전환 가능한 상품

지분, 주식 또는 의결권 또는 자본 또는 수익 지분으로 전환 가능한 모든 상품 (전환을 행사하기 위해 지불해야 하는 금액이 있는지 여부와 관계없이). 관련 항목도 소유권 지분임:

- 모든 전환 가능한 상품의 미래
- 자본, 주식 또는 의결권이나 자본 또는 수익 지분에 대한 주식 또는 지분을 매수, 매도 또는 청약할 수 있는 모든 보증서 또는 권리 (그러한 보증서 또는 권리가 채무인 경우 포함)



의결 또는 권리

모든 풋, 콜, 스트래들 또는 기타 옵션이나 권리나 매수 또는 매도 지분, 주식 또는 의결권 또는 자본 또는 수익 지분 또는 전환 상품 (옵션 또는 권리가 작성되고 신고 회사에 대한 지식이나 관여 없이 다른 사람이 보유한 경우 제외).



캐치올

소유권을 확립하는 데 사용되는 기타 모든 수단, 계약, 합의, 이해, 관계 또는 메커니즘

수익적 소유권 정보 신고 요건

소규모 기업 규정 준수 가이드, 2023년 9월 - 버전 1.0

2.3 회사의 수익 소유자를 식별하기 위해 수행할 수 있는 단계는 무엇인가요?

회사는 다음 단계를 수행하여 수익 소유자를 식별할 수 있습니다.

1단계: 회사에 실질적인 통제권을 행사하는 개인을 식별합니다.

이러한 개인을 식별하는 데 도움이 되는 예시가 아래에 제공됩니다.

2단계: 회사의 소유권 지분 유형과 해당 소유권 지분을 보유한 개인을 식별합니다.

식별에 도움이 되는 예시가 아래에 제공됩니다.

3단계: 회사 소유권 지분의 25% 이상을 직간접적으로 소유하거나 통제하는 개인을 식별하기 위해 개인이 직간접적으로 보유한 소유권 지분 비율을 계산합니다.

각 단계에 대한 자세한 내용은 다음과 같습니다.

1단계: 개인은 직간접적으로 실질적인 통제권을 행사할 수 있습니다. 개인은 계약, 합의, 이해, 관계 등을 통해 실질적인 통제권을 행사할 수 있습니다.

신탁에 대한 참고 사항: 신탁 또는 이와 유사한 계약의 수탁자는 신고 회사에 대한 실질적인 통제권을 행사할 수 있습니다.

신고 회사에 대한 실질적인 통제권을 행사하는 직접적인 방법의 예는 다음과 같습니다.

- 이사회 대표.
- 투표권 또는 의결권의 과반수에 대한 소유권 또는 통제권.
- 자금 조달 또는 이자와 관련된 권리.

신고 회사에 대한 실질적인 통제권을 행사하는 간접적인 방법의 예는 다음과 같습니다.

- 신고 회사에 대해 개별적으로 또는 집단적으로 실질적인 통제권을 행사하는 하나 이상의 중개 기관을 통제합니다.
- 명의자로 활동하는 다른 개인 또는 단체와의 합의 또는 재정적 또는 사업적 관계를 통해.

다음 질문은 이러한 사례를 염두에 두면서 회사에 대한 실질적인 통제권을 행사하는 개인을 식별하는 데 도움이 될 수 있습니다. 한 사람에게 여러 기준이 적용될 수 있습니다.

실질적 통제권 질문:	답변	응답이 "예"인 경우:
1. 귀사에 사장, 최고재무책임자, 법무 자문위원, 최고경영자 또는 최고운영책임자가 있습니까?	예 아니요	귀사에는 고위 임원 이 있습니다.
2. 귀사에 사장, 최고재무책임자, 법무 자문위원, 최고경영자 또는 최고운영책임자와 유사한 기능을 수행하는 다른 임원이 있습니까? 참고: 한 개인이 회사를 위해 하나 이상의 직무를 수행할 수도 있고, 회사에 이러한 직무를 수행하는 개인이 없을 수도 있습니다.	예 아니요	
3. 귀사는 이사회 또는 유사한 기관을 보유하고 있으며 귀사에 해당 이사회 또는 기관의 대다수를 임명하거나 해임할 능력이 있는 개인이 있습니까?	예 아니요	회사에 임명 또는 해임 권한 이 있는 개인이 있습니다.
4. 귀사의 고위 임원을 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 개인이 있습니까?	예 아니요	
5. 회사의 비즈니스, 재무 또는 구조에 관한 결정을 포함하여 회사가 내린 중요한 결정을 개인이 지시하거나 결정하거나 실질적인 영향을 미칩니까? 참고: 그럼에도 불구하고 이 설명에 부합할 수 있는 특정 직원은 수익 소유자 정의에서 제외됩니다. 자세한 내용은 섹션 2.4 를 참조합니다.	예 아니요	귀사에는 중요한 의사 결정권자 가 있습니다.
6. 위의 1~5에 명시된 방법 이외의 방법으로 회사에 대한 실질적인 통제권을 가진 다른 개인이 있습니까?	예 아니요	캐치올 이 적용되는 개인이 있습니다.

1단계 완료: 위의 실질적 통제권 행사에 대한 예시와 질문을 검토한 후에는 1단계를 완료하기에 충분한 정보를 얻을 수 있습니다 (회사의 실질적 통제권 기준을 충족하는 개인 식별하기). 귀하가 식별한 개인은 이 챕터의 다음 섹션([섹션 2.4](#))에서 논의한 바와 같이 예외 요건을 충족하지 않는 한 귀사의 BOI 신고서에서 수익 소유자로 신고됩니다.

2단계: 개인은 직간접적으로 소유권 지분을 소유하거나 통제할 수 있습니다. 개인은 계약, 합의, 이해, 관계 등을 통해 소유권 지분을 소유하거나 통제할 수 있습니다.

신고 회사의 소유권 지분을 소유하거나 통제하는 직접적인 방법의 예는 다음과 같습니다.

신탁에 대한 참고 사항: 다음과 같은 개인은 신탁 또는 유사한 계약을 통해 신고 회사의 소유권 지분을 보유할 수 있습니다.

- 신탁 자산을 처분할 권한이 있는 수탁자 또는 기타 개인.
- 신탁 소득 및 원금의 유일한 허용 수취인 또는 실질적으로 모든 신탁 자산의 분배를 요구하거나 철회할 권리가 있는 수혜자.
- 신탁 자산을 취소하거나 철회할 권리가 있는 양도인 또는 설정자.

- 소유권 지분에 대한 분할되지 않은 지분을 가진 한 명 이상의 다른 사람과의 공동 소유권.

신고 회사의 소유권 지분을 소유하거나 통제하는 간접적인 방법의 예는 다음과 같습니다.

- 신고 회사의 소유권 지분을 별도로 또는 일괄적으로 소유하거나 통제하는 하나 이상의 중개 기관 또는 모든 중개 기관의 소유권 지분을 소유하거나 통제하는 것.
- 명의자, 중개인, 관리인이나 대리인으로 활동하는 다른 개인을 통해.

다음 질문은 이러한 사례를 염두에 두면서 회사와 관련된 **소유권 지분** 유형을 식별하는 데 도움이 될 수 있습니다. 한 회사가 두 가지 이상의 유형의 소유권 지분을 가질 수 있습니다.

소유권 지분 질문:	답변	응답이 "예"인 경우:
1. 귀사는 의결권을 부여하는 지분, 주식 또는 이와 유사한 상품을 발행합니까?	예 아니요	귀사는 지분, 주식 또는 의결권 과 같은 소유권 지분을 가지고 있습니다.
2. 귀사는 사전 조직 인증서 또는 구독을 발행합니까?	예 아니요	
3. 귀사는 다음에 대한 양도 가능한 신탁 증명서 또는 의결권 있는 신탁 증명서를 발행합니까? <ul style="list-style-type: none"> • 주식 증권, • 합작 투자에 대한 이자 또는 • 사업 신탁에 대한 지분 증명서? 	예 아니요	
4. 개인이 회사의 자본 또는 이익 지분(때로는 "유닛"이라고 함)을 보유하고 있습니까?	예 아니요	귀사는 자본 또는 수익 지분과 같은 소유권 지분 을 보유하고 있습니다.
5. 귀사는 지분, 자본, 주식, 의결권 또는 자본이나 수익 지분으로 전환할 수 있는 상품을 발행합니까? 참고: 전환을 행사하기 위해 지불해야 하는 금액이 있는지 여부는 중요하지 않습니다.	예 아니요	귀사는 전환 가능한 상품 과 같은 소유권 지분을 보유하고 있습니다.
6. 귀사는 향후 어떤 전환 가능한 상품이든 발행할 예정이 있습니까?	예 아니요	
7. 귀사는 자본, 주식 또는 의결권이나 자본 또는 수익 지분에 대한 지분 또는 지분을 매수, 매도 또는 청약할 수 있는 보증서 또는 권리를 발행합니까? 참고: 그러한 영장이나 권리가 채무인지 여부는 중요하지 않습니다.	예 아니요	
8. 귀사는 지분, 주식 또는 의결권, 자본 또는 수익 지분 또는 전환 상품을 매수하거나 매도할 수 있는 구속력이 없는 풋, 콜, 스트래들 또는 기타 옵션이나 특권을 발행합니까? 참고: 회사가 모르게 또는 회사의 관여 없이 다른 사람이 만든 옵션이나 권한은 적용되지 않습니다.	예 아니요	귀하는 옵션 또는 특권 과 같은 소유권 지분을 보유하고 있습니다.
9. 귀사에 소유권을 확립할 수 있는 다른 수단, 계약, 합의, 이해, 관계 또는 메커니즘이 있습니까?	예 아니요	캐치올 소유권 지분이 귀사에 적용됩니다.

2단계 완료: 위의 소유권 지분에 대한 예시와 질문을 검토한 후에는 2단계를 완료하기에 충분한 정보를 얻을 수 있습니다 (회사의 소유권 지분을 보유한 개인 식별하기). 3단계는 회사 소유권 지분 중 25% 이상을 소유하거나 통제하는 개인을 식별하는 데 도움이 됩니다. 회사 소유권 지분 중 25% 이상을 소유하거나 통제하는 개인은 이 챕터의 다음 섹션(섹션 2.4)에서 논의한 바와 같이 예외 요건을 충족하지 않는 한 귀사의 BOI 신고서에서 수익 소유자로 신고됩니다.

3단계: 회사에 적용되는 소유권 지분 유형과 해당 지분을 이를 소유하거나 통제하는 사람을 확인한 후에는 해당 소유권 지분의 25% 이상을 누가 소유하거나 통제하는지 밝혀야 합니다.

귀하의 회사가 **옵션, 특권 또는 전환 상품**을 발행한 경우:

- ▶ 이런 상품들이 아래의 모든 계산에서 행사되거나 전환되었다고 가정합니다.

귀하의 회사가 주식을 발행하거나, 법인 (하위 챕터 S 법인 포함)이거나, 법인이 아니지만 연방 소득세 목적으로 그렇게 취급되는 경우:

- ▶ 각 개인의 소유권 지분을 발행된 주식 전체의 백분율로 계산합니다. 귀하의 회사가 발행하는 일부 주식이 다른 주식보다 더 많은 의결권을 가지거나 회사의 가치를 더 많이 반영하는 경우 (예를 들어, 귀하의 회사가 주당 1표를 행사할 수 있는 시리즈 A 주식과 주당 10표를 행사할 수 있는 시리즈 B 주식을 모두 발행하는 경우), 귀하는 다음 두 가지 계산을 해야 합니다. 개인의 소유권 지분은 두 백분율 중 더 큰 쪽입니다.

$\frac{\text{모든 개인 소유권 지분 등급의 의결권 합산 총계}}{\text{의결권이 있는 모든 소유권 지분 등급의 발행 의결권 총계}} = \text{개인의 의결권 \%}$	$\frac{\text{모든 개인 소유권 지분 등급의 가치 합산 총계}}{\text{모든 소유권 지분 등급의 가치 총계}} = \text{개인의 소유권 지분 가치 \%}$
--	---

귀하의 회사가 연방 소득세 목적으로 파트너십으로 취급되는 경우를 포함하여 귀하의 회사가 **자본 또는 수익 지분**을 발행하는 경우:

- ▶ 다음 계산 적용:

$\frac{\text{개인의 자본 및 수익 지분}}{\text{발행 자본 및 수익 지분 총계}} = \text{개인의 자본 및 수익 지분 \%}$
--

이런 계산이 회사에 적용되지 않는 경우:

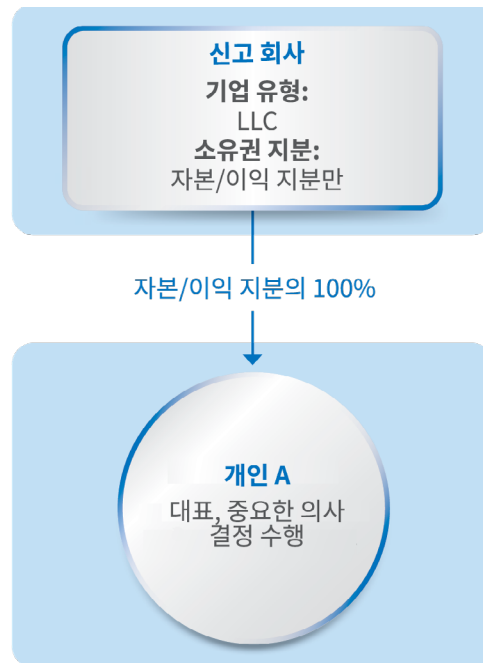
- ▶ 모든 등급 또는 유형의 회사 소유권 지분을 25% 이상 소유하거나 통제하는 개인을 식별합니다.

3단계 완료: 이러한 시나리오를 회사의 소유권 지분에 적용한 후에는 회사의 소유권 지분 중 25% 이상을 소유하거나 통제하는 개인을 식별할 수 있는 충분한 정보를 얻을 수 있습니다. 회사 소유권 지분 중 25% 이상을 소유하거나 통제하는 개인은 이 챕터의 다음 섹션(섹션 2.4)에서 논의한 바와 같이 예외 요건을 충족하지 않는 한 귀사의 BOI 신고서에서 수익 소유자로 신고해야 합니다.

수익 소유자를 결정 방법 예시:

다음 예시는 다양한 유형의 회사 구조에서 수익 소유자를 결정하는 방법을 보여줍니다. 이 예시에서는 이 챕터의 다음 섹션(섹션 2.4)에서 논의한 바와 같이 수익 소유자에게 예외가 적용되지 않는다고 가정합니다. 예제에 대한 인포그래픽에서 수익 소유자는 원으로 표시되고 수익 소유자가 아니면 삼각형으로 표시됩니다.

예시 1: 신고 회사는 유한책임회사(LLC)입니다. 개인 A는 회사의 단독 소유주이자 대표이며 회사를 위해 중요한 의사 결정을 내립니다. 다른 누구도 회사의 소유권 지분을 소유하거나 통제하거나 회사에 대한 실질적 통제권을 행사하지 않습니다.



개인 A는 다른 사실을 가정하지 않고 두 가지 다른 방식으로 보았을 때 회사의 수익 소유자입니다. 첫째, 개인 A는 회사의 고위 임원(대표)이기 때문에 회사에 대한 실질적 통제권을 행사합니다. 둘째, 개인 A는 신고 회사의 소유권 지분 중 25% 이상을 소유하고 있기 때문에 이 이유로도 수익 소유자입니다.

다른 누구도 LLC의 소유권 지분을 소유하거나 통제하거나 실질적 통제권을 행사하지 않기 때문에 다른 관련 사실이 없다고 가정할 때 개인 A는 이 신고 회사의 유일한 수익 소유자이며 개인 A의 정보를 FinCEN에 신고해야 합니다.

예시 2: 신고 회사는 법인입니다. 회사의 전체 발행 소유권은 주식입니다. 세 사람(개인 A, B, C)은 각각 주식의 50%, 40%, 10%를 소유하고 있으며, 다른 한 사람(개인 D)은 회사를 위해 대표의 역할을 하지만 주식을 소유하지는 않습니다.



다른 관련 사실이 없다고 가정할 때 개인 A, B, D는 모두 회사의 수익 소유자이며 이들의 정보를 신고해야 합니다. 개인 C는 수익 소유자가 아닙니다.

개인 A는 회사 주식의 50%를 소유하고 있으며 회사 소유권 지분의 임계값인 25% 이상보다 큰 50%이기 때문에 수익 소유자입니다.

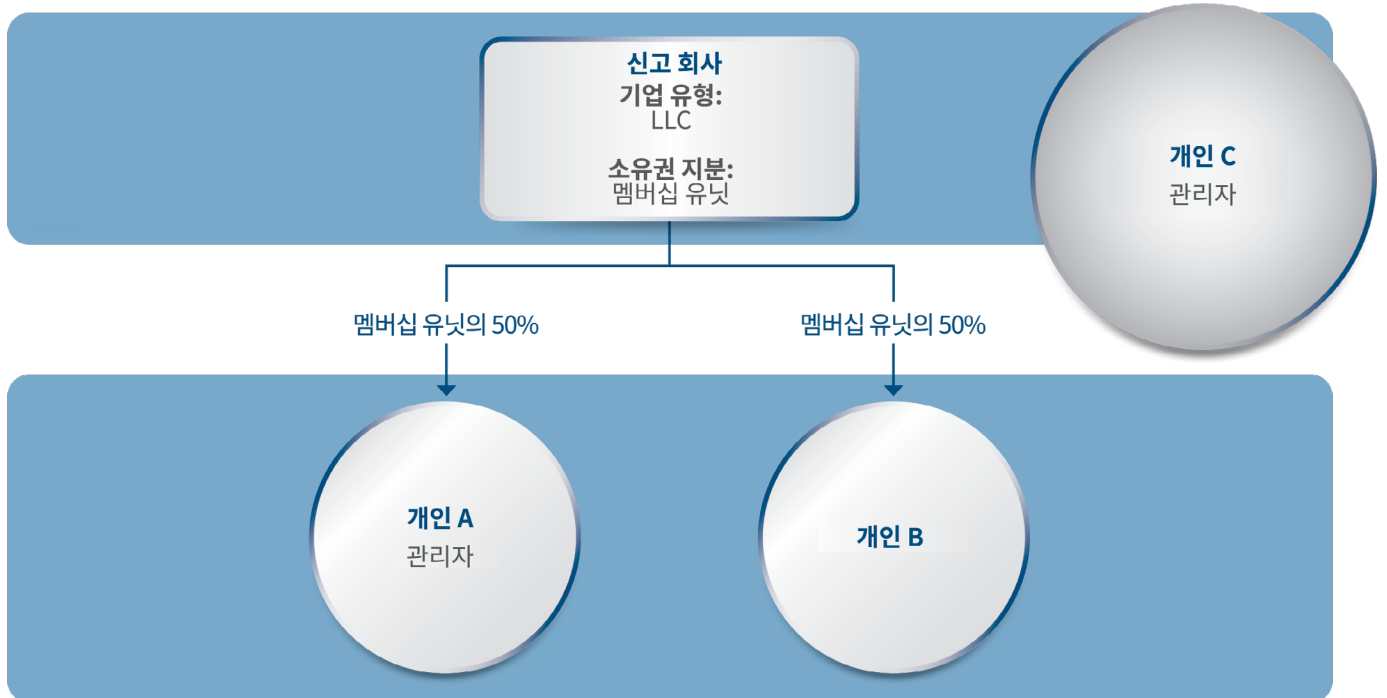
개인 B는 회사 주식의 40%를 소유하고 있으므로 수익 소유자입니다. 또한 40%는 회사 소유권 지분의 임계값인 25% 이상보다 큼니다.

개인 C는 회사의 고위 임원이 아니며 회사에 대한 실질적 통제권을 직간접적으로 행사하지 않습니다.

또한 개인 C는 회사 주식의 10%를 소유하고 있으며, 이는 소유권 지분으로 수익 소유자 자격을 얻는 데 필요한 25% 이상의 지분보다 적습니다. 따라서 개인 C는 회사의 수익 소유자가 아닙니다.

개인 D는 회사의 대표입니다. 회사의 고위 임원으로서 개인 D는 회사에 대한 실질적 통제권을 행사하므로 개인 D가 회사 소유권 지분의 25% 이상을 소유하거나 통제하는지 여부에 관계없이 수익 소유자입니다.

예시 3: 신고 회사는 개인 A와 C라는 두 명의 관리자가 있는 유한책임회사입니다. 또한 개인 A는 유한책임회사에서 "멤버십 유닛"의 50%를 소유하고 있으며 개인 C는 소유하고 있지 않습니다. 개인 B는 LLC의 나머지 멤버십 유닛을 소유하고 있지만 관리자는 아닙니다.



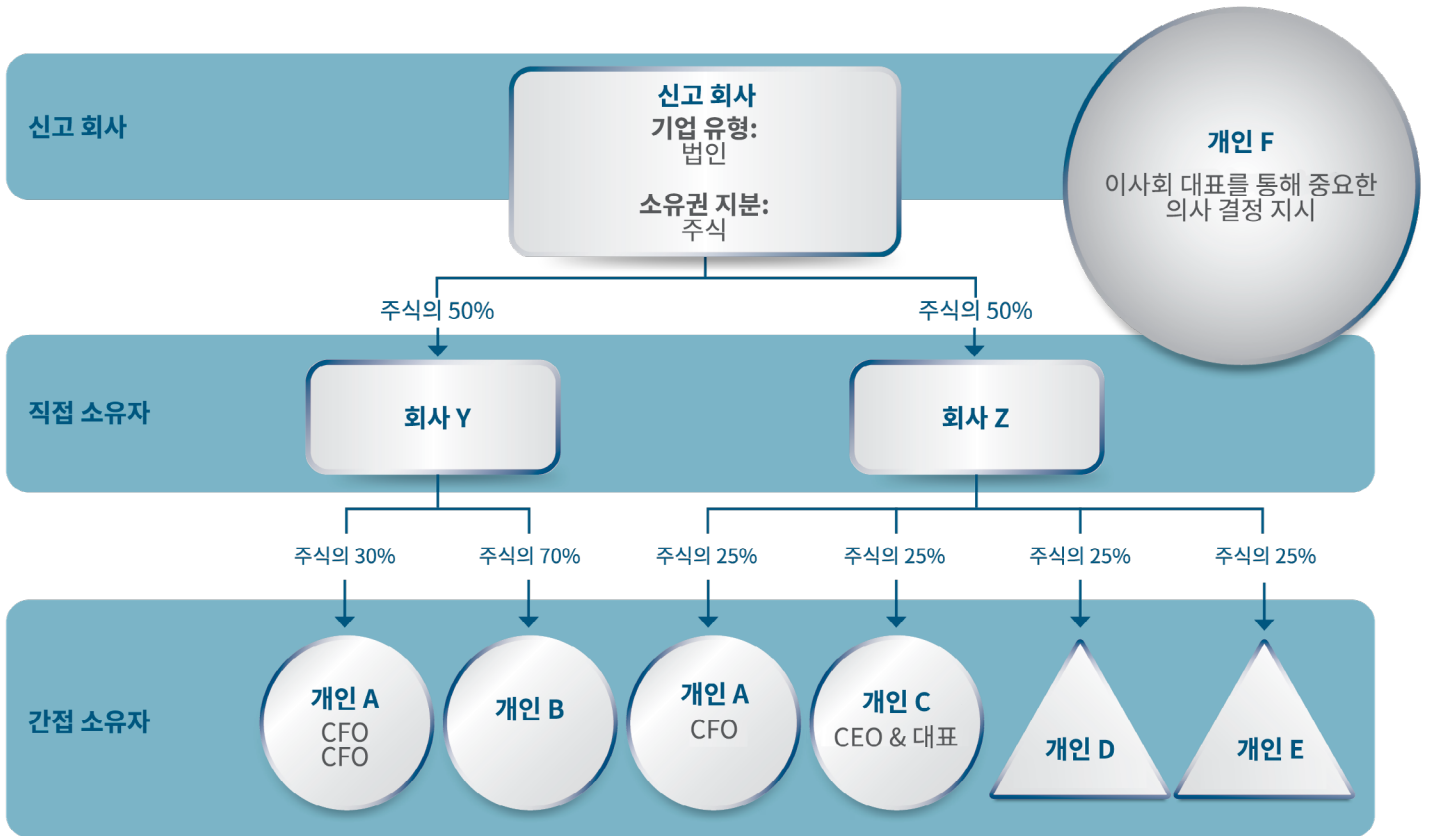
LLC의 멤버십 유닛 소유자("자본 또는 수익 지분" 소유권 지분의 일종)는 LLC의 "멤버"라고 불리기도 합니다. 멤버는 LLC를 위한 결정을 내릴 때 자동적으로 요구 받거나 승인하지 않을 수 있습니다. 그러나 LLC의 내부 조직에 따라 멤버는 "관리자"가 될 수도 있습니다. 이 예에서 개인 A는 멤버이자 관리자입니다. 개인 B는 멤버이지만 관리자는 아니고 개인 C는 관리자이지만 멤버는 아닙니다. 세 사람 모두 신고 회사의 수익 소유자입니다.

개인 A는 LLC의 관리자이며 회사 멤버십 유닛의 50%를 소유하고 있습니다. 개인 A는 관리자의 역할을 맡아 LLC에 대한 중요한 결정을 내리기 때문에 LLC에 대한 실질적 통제권을 행사합니다. 또한 개인 A는 회사 소유권 지분의 50%(임계값인 25% 이상보다 많음)를 소유하고 있습니다. 따라서 개인 A는 실질적 통제권을 행사하고 소유권 지분의 25% 이상을 소유하거나 통제함으로써 두 가지 다른 방식으로 신고 회사의 수익 소유자입니다.

개인 B는 LLC 멤버십 유닛의 50%(임계값인 25% 이상보다 많음)를 소유하고 있습니다. 이로 인해 개인 B는 관리자가 아니고 중요한 결정을 내리지 않거나 LLC에 대한 실질적 통제권을 행사하지 않더라도 LLC의 수익 소유자가 됩니다.

개인 C는 LLC의 관리자이며 LLC를 대신하여 중요한 결정을 내림으로써 LLC에 대한 실질적 통제권을 행사합니다. 개인 C는 LLC의 멤버십 유닛(소유권 지분)을 소유하지 않지만, 그럼에도 불구하고 실질적 통제권을 행사하는 개인이기 때문에 여전히 수익 소유자에 해당합니다.

예시 4: 신고 회사는 회사 Y 및 회사 Z를 통해 여러 명의 간접 소유자를 보유한 법인입니다.



이 예시에서 개인 A, B, C, F는 수익 소유자입니다.

개인 A는 신고 회사의 최고 재무 책임자이므로 고위 임원이며, 신고 규칙에 따라 개인 A는 회사에 대한 실질적 통제권을 행사합니다. 또한 개인 A는 신고 회사 주식의 50%를 각각 소유하고 있는 회사 Y와 회사 Z의 직접 소유권을 통해 신고 회사 주식의 27.5%를 간접 소유합니다.

(개인 A는 회사 Y의 주식 30%와 회사 Z의 주식 25%를 소유합니다. 따라서 개인 A는 회사 Y를 통해 신고 회사 주식의 15%($50\% \times 30\% = 15\%$)를 소유하고 회사 Z를 통해 신고 회사 주식의 12.5%($50\% \times 25\% = 12.5\%$)를 소유합니다. 이 두 백분율을 합치면 신고 회사 주식의 27.5%에 해당합니다.) 따라서 개인 A는 실질적 통제권을 행사하고 신고 회사 소유권 지분의 25 이상을 소유하거나 통제함으로써 두 가지 다른 방식으로 수익 소유자입니다.

개인 B는 신고 회사 주식의 50%를 소유하고 있는 회사 Y를 통해 신고 회사 주식의 35%를 간접 소유합니다. (개인 B는 회사 Y 주식의 70%를 소유합니다 ($50\% \times 70\% = 35\%$)). 개인 B는 실질적 통제권을 행사하지 않습니다. 개인 B는 신고 회사의 소유권 지분 중 25% 이상을 소유하거나 통제하고 있기 때문에 수익 소유자입니다.

개인 C는 신고 회사의 최고 경영자이자 대표이며, 따라서 실질적 통제권을 행사하는 고위 임원입니다. 개인 C는 신고 회사 주식의 12.5%를 간접 소유합니다. 신고 회사에 대한 개인 C의 간접 소유권 지분을 계산하려면 회사 Z에 대한 개인 C의 소유권 지분에 신고 회사에 대한 회사 Z의 소유권 지분을 곱합니다. 개인 C는 회사 Z의 주식의 25%를 소유하고 회사 Z는 신고 회사 주식의 50%를 소유합니다. 따라서 신고 회사에 대한 개인 C 소유권 지분은 12.5%(25% × 50% = 12.5%)이며, 이는 소유권 지분 임계값인 25%보다 적습니다. 따라서 개인 C는 신고 회사에 대한 개인 C의 소유권 지분으로 수익 소유자가 될 수 없지만, 그럼에도 불구하고 개인 C는 신고 회사에 대한 실질적 통제권을 행사하기 때문에 수익 소유자입니다.

개인 C와 유사하게 개인 D와 E는 회사 Z의 주식의 25%를 소유하므로 각각 신고 회사 주식의 12.5%를 간접적으로 소유합니다. 개인 C와 달리 개인 D와 E는 신고 회사에 대한 실질적 통제권을 행사하지 않습니다. 개인 D와 E는 수익 소유자가 아닙니다.

개인 F는 회사의 이사회에 있으며 신고 회사를 대신하여 중요한 결정을 내림으로써 회사에 대한 실질적 통제권을 행사합니다. 개인 F는 신고 회사의 주식을 소유하거나 통제하지 않습니다. 따라서 개인 F는 신고 회사에 대한 실질적 통제권을 행사함으로써 수익 소유자이지만 소유권 지분을 보유하는 수익 소유자는 아닙니다.

2.4 수익 소유자 정의에서 예외 적용 자격이 있는 사람은 누구인가요?

수익 소유자의 정의에는 다섯 가지 예외가 있습니다. 신고 회사의 수익 소유자가 될 개인이 예외에 해당하는 경우, 신고 회사는 해당 개인을 BOI 신고서에서 FinCEN에 수익 소유자로 신고할 필요가 없습니다. 다음 확인란은 회사가 회사의 수익 소유자 자격이 있을 수 있는 개인에게 예외가 적용되는지 여부를 결정하는 데 도움이 됩니다.

미성년 자녀 (예외 #1)

개인에게 다음 기준이 적용되는 경우 이 예외가 적용됩니다.

1. 개인은 국내 신고 회사가 설립되었거나 외국 신고 회사가 처음 등록된 주 또는 인도 부족의 법률에 정의된 미성년 자녀입니다.	예 아니요
---	-------

미성년 자녀를 위한 특별 규정: 위의 답변이 '예'인 경우, 신고 회사는 미성년 자녀 대신 부모 또는 법적 보호자에 대한 정보를 신고할 수 있습니다.

참고: 이 예외는 미성년 자녀의 정보를 대신하여 부모 또는 법적 보호자의 정보가 신고된 경우에만 적용됩니다. 또한, 미성년 자녀의 연령이 신고 회사가 설립되었거나 처음 등록된 주 또는 인도 부족의 법률에 정의된 성인 연령에 도달하면 더 이상 예외가 적용되지 않습니다. 그때, 개인이 수익 소유자인 경우, 신고 회사는 개인 자신의 정보를 제공하는 업데이트된 BOI 신고서를 제출해야 합니다. 업데이트된 신고서가 필요할 수 있는 시기에 대한 자세한 내용은 [챕터 6](#)을 참조합니다.

명의자, 중개인, 관리인 또는 대리인 (예외 # 2)

개인에게 다음 기준이 적용되는 경우 이 예외가 적용됩니다.

2. 개인은 수익 소유자의 명의자, 중개인, 관리인 또는 대리인에 불과하며 실제 수익 소유자를 대신하여 행동합니다.	예 아니요
<i>참고:</i> 일반 자문 또는 기타 계약 서비스를 수행하는 개인(예: 세무 전문가)은 이 예외에 해당할 가능성이 높습니다. 이 예외가 적용되는 경우에도 실제 수익 소유자를 신고해야 합니다.	

직원 (예외 #3)

개인이 다음 기준 **세 개** 모두를 충족하는 경우 이 예외가 적용됩니다.

1. 개인은 26 CFR 54.4980H-1(a)(15) 에 제공된 “직원”의 의미를 적용할 때 신고 회사의 직원입니다. 일반적으로 직원이라는 용어는 개인이 무엇을 어떻게 할 것인지에 대해 고용주의 의지와 통제하에 있으며, 고용주가 개인을 직장에서 퇴직시킬 수 있음을 의미합니다.	예 아니요
2. 신고 회사에 대한 개인의 실질적 통제 또는 경제적 이익은 직원으로서 개인의 고용 상태에서만 파생됩니다.	예 아니요
3. 개인은 신고 회사의 고위 임원이 아닙니다. "고위 임원"이란 대표, 최고재무책임자, 법무 자문위원, 최고경영자 또는 최고운영책임자 또는 공식 직책에 관계없이 다른 임원과 유사한 직무를 수행하거나 권한을 행사하는 개인을 의미합니다.	예 아니요

상속자 (예외 #4)

개인에게 다음 기준이 적용되는 경우 이 예외가 적용됩니다.

1. 신고 회사에 대한 개인의 유일한 지분은 회사에 대한 미래 의 지분을 제공하는 것과 같은 상속권을 통한 미래의 지분입니다.	예 아니요
---	-------

참고: 일단 개인이 지분을 상속받으면, 이 예외는 더 이상 적용되지 않으며, 개인은 수익 소유자 자격을 얻을 수 있습니다. 이런 상황에서 업데이트된 신고서가 필요할 수 있는 시기에 대한 자세한 내용은 [챕터 6](#)을 참조합니다.

채권자 (예외 #5)

개인에게 다음 기준이 적용되는 경우 이 예외가 적용됩니다.

1. 개인은 신고 회사의 채권자입니다.

"채권자"라는 용어는 신고 회사에 의해 발생한 채무와 같은 미리 정해진 금액의 지불에 대한 권리 또는 지분을 통해서만 신고 회사의 수익 소유자 정의를 충족시키는 개인, 또는 지불을 받을 권리를 확보하거나 상환 가능성을 높이기 위한 그러한 권리와 관련된 대출 계약 또는 기타 유사한 권리를 의미합니다.

예를 들어, 개인이 대출 또는 부채를 상환하기 위해 신고 회사로부터 대금을 지급받을 자격이 있는 경우, 이 자격이 개인이 신고 회사에 대한 유일한 소유권 지분인 한, 개인은 채권자 예외를 적용받을 수 있습니다.

예 아니요



03

우리 회사는 회사 출원자를 신고해야 하나요?

특정 신고 회사만 BOI 신고서에 회사 출원자에 대한 정보를 포함해야 합니다. 이 챕터에는 회사가 요건이 적용되는지 여부와 회사 출원자를 식별하는 방법을 결정하는 데 도움이 되는 두 가지 섹션이 있습니다.

3.1 우리 회사는 회사 출원자를 신고해야 하나요?

3.2 우리 회사의 회사 출원자는 누구인가요?

이 챕터에서는 주로 1010.380(e), “회사 출원자”에 대해 다루고 있습니다.

3.1 우리 회사는 회사 출원자를 신고해야 하나요?

모든 신고 회사가 회사 출원자를 FinCEN에 신고해야 하는 것은 아닙니다.

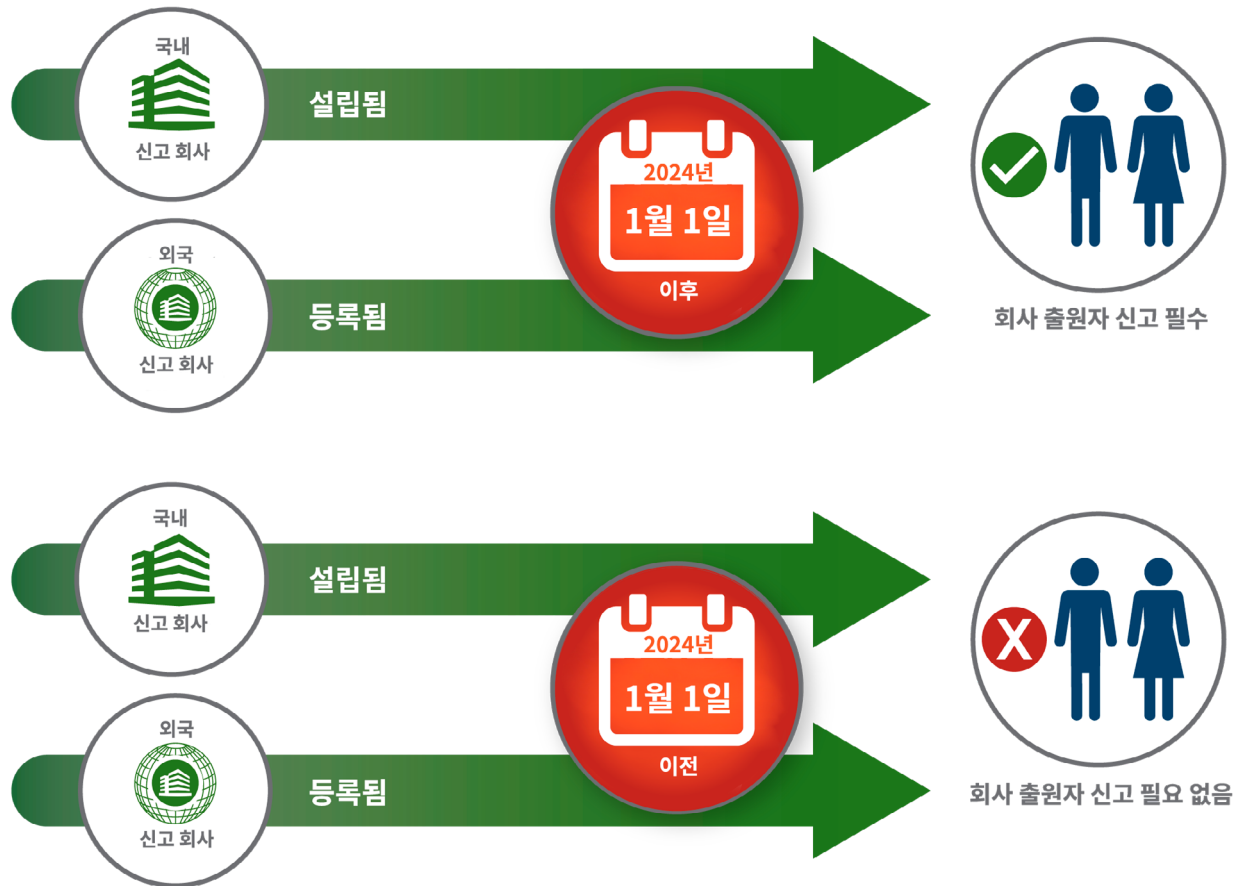
신고 회사는 다음 중 하나에 해당하는 경우 **회사 출원자를 신고해야 합니다.**

- 국내 신고 회사, **2024년 1월 1일 또는 그 이후에 설립됨** 또는
- 외국 신고 회사, **2024년 1월 1일 또는 그 이후에** 미국에서 사업을 하기 위해 처음 등록됨.

신고 회사는 다음 중 하나에 해당하는 경우 **회사 출원자를 신고하지 않아도 됩니다.**

- 2024년 1월 1일 **이전에** 설립된 국내 신고 회사, 또는
- 외국 신고 회사, 2024년 1월 1일 **이전에** 미국에서 사업을 하기 위해 처음 등록됨.

차트 5 - 회사 출원자 신고 요건



회사 출원자 신고에 관한 특별 규칙은 1010.380(b)(2)(iv)에서 확인할 수 있으며 다음 [챕터\(섹션 4.2\)](#)에서 자세히 다루고 있습니다.

3.2 우리 회사의 회사 출원자는 누구인가요?

회사 출원자를 신고해야 하는 신고 회사는 최소 1명, 최대 2명의 회사 출원자를 식별하여 FinCEN에 신고해야 합니다. 모든 회사 출원자는 개인이어야 합니다. 회사 또는 법인은 회사 출원자가 될 수 **없습니다**.

회사 출원자에는 두 가지 범주로 나뉘며, 하나는 "직접 제출자"이고 다른 하나는 "제출 작업을 지시하거나 통제하는 개인"입니다.

- 첫 번째 범주(직접 신고자)는 회사 출원자 신고 요건이 있는 모든 신고 회사에서 식별해야 합니다.
- 두 번째 범주(제출 작업 지시 또는 통제)는 회사 출원자 신고 요건이 있는 모든 신고 회사에 적용되지 않을 수 있습니다. 두 번째 범주의 회사 출원자는 회사를 설립하거나 처음 등록했을 때의 서류 제출에 두 명 이상의 개인이 관여한 경우에만 신고해야 합니다.
- 두 명 이상의 개인이 서류 제출에 관여하는 경우, 두 명의 회사 출원자를 신고해야 합니다.
- 어떤 신고 회사도 두 명 이상의 회사 출원자를 보유할 수 없습니다.

회사 출원자 카테고리 1: 직접 신고자

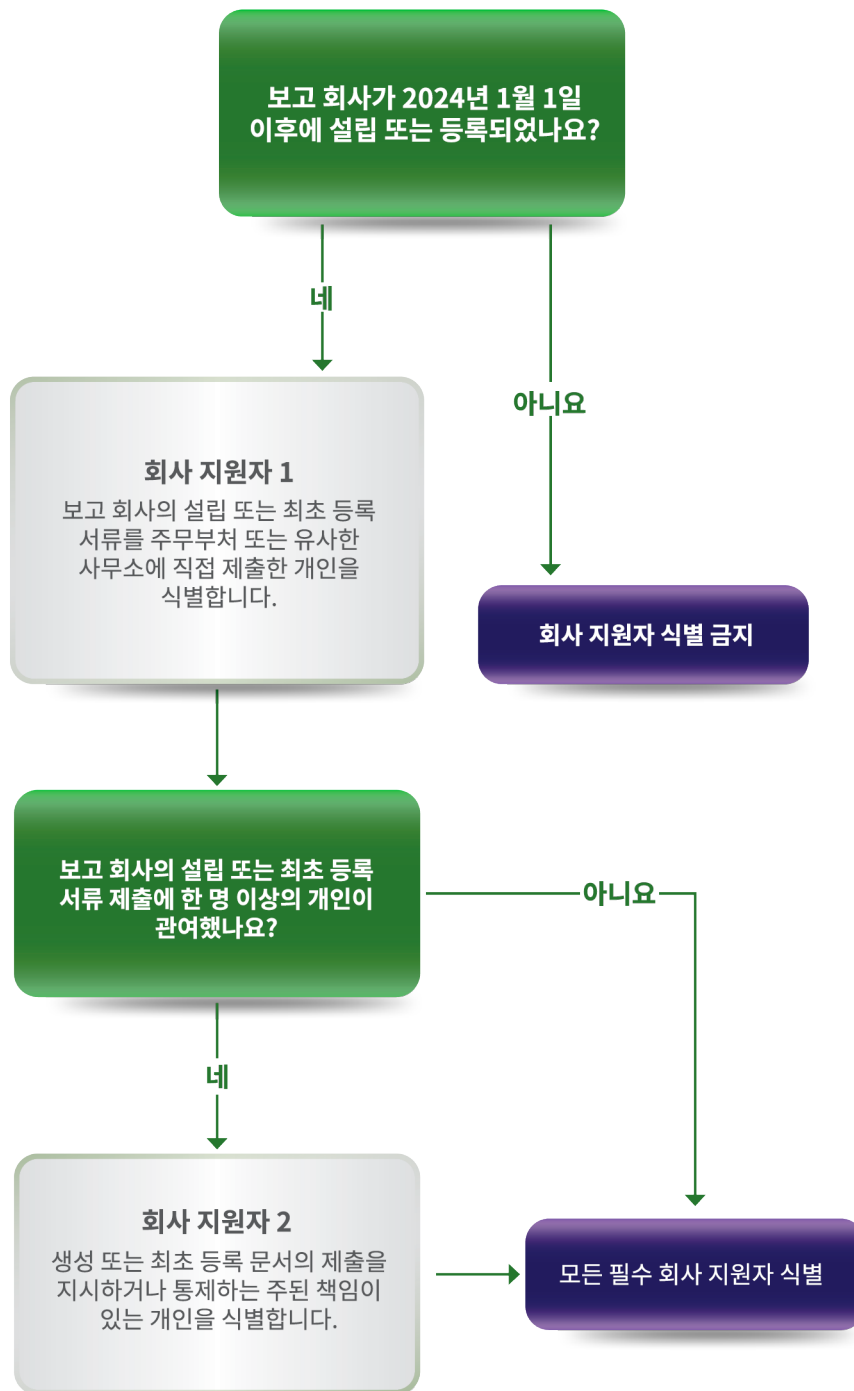
이 사람은 국내 신고 회사를 만든 서류를 직접 제출한 사람 또는 외국 신고 회사를 처음 등록했을 때 서류를 직접 제출한 사람입니다. 이 개인은 실제로 물리적으로 또는 전자적으로 국무 장관 또는 유사한 사무소에 문서를 제출했을 것입니다.

회사 출원자 카테고리 2: 제출 작업 지시 또는 통제

다른 잠재적 회사 출원자는 설립 또는 첫 번째 등록 문서의 제출을 지시하거나 통제하는 일에 주된 책임이 있는 개인입니다. 이 개인은 실제로 국무 장관 또는 유사한 사무소에 문서를 제출하지 않았음에도 불구하고 회사 출원자입니다.

다음 차트는 귀사가 회사 출원자를 식별하는 데 도움이 될 수 있습니다.

차트 6 - 회사 출원자 정의



다음 예는 일반적인 회사 설립 또는 등록 시나리오에서 회사 출원자를 식별하는 방법을 보여줍니다.

예시 1: 개인 A는 새로운 회사를 만들고 있습니다. 개인 A는 회사를 만드는 데 필요한 문서를 준비하여 직접 또는 셀프 서비스 온라인 포털을 사용하여 관련 주 또는 부족 사무실에 제출합니다. 다른 누구도 서류를 준비하거나 지시를 하거나 작성에 관여하지 않습니다.

회사를 설립했을 때의 서류를 개인 A가 직접 제출했기 때문에 개인 A는 회사 출원자입니다. 개인 A는 서류 제출과 관련된 유일한 사람이기 때문에 개인 A는 유일한 회사 출원자입니다. 회사 설립 또는 형성 문서를 받고 처리하는 주 또는 부족 직원을 회사 출원자로 신고해서는 안 됩니다.

예시 2: 개인 A는 회사를 만들고 있습니다. 개인 A는 회사를 만드는 데 필요한 문서를 준비하여 개인 B에게 관련 주 또는 부족 사무실에 문서를 제출하도록 지시합니다. 그런 다음 개인 B가 회사 설립 문서를 직접 제출합니다.

개인 A와 B는 모두 회사 출원자입니다. 개인 B는 직접 서류를 제출했으며, 개인 A는 서류 제출을 지시하거나 통제하는 일에 주된 책임이 있습니다. 예를 들어, 개인 B는 개인 A의 배우자, 비즈니스 파트너, 변호사 또는 회계사가 될 수 있습니다. 이 모든 경우에 개인 A와 B는 이 시나리오에서 모두 회사 출원자입니다.



04

우리 회사는 구체적으로 어떤 정보를 신고해야 하나요?

이 챕터에서는 FinCEN에 대한 BOI 신고서에 포함되어야 하는 정보를 다룹니다. BOI 신고서에는 회사, 수익 소유자, [섹션 3.1](#)에 설명된 것과 같은 경우, 회사 출원자에 대한 특정 정보가 필요합니다. 또한 이 챕터에서는 FinCEN 식별자를 얻기 위해 제공해야 하는 정보를 다룹니다. FinCEN에 정보를 제출하는 사람은 해당 정보가 사실이고 정확하며 완전함을 증명해야 합니다. 이 챕터에는 다음 섹션이 포함되어 있습니다.

4.1 회사, 수익 소유자, 회사 출원자에 대해 어떤 정보를 수집해야 하나요?

4.2 특별 신고 규칙이 회사에 적용되는 경우 무엇을 신고해야 하나요?

4.3 FinCEN 식별자란 무엇이며 어떻게 사용할 수 있나요?

이 챕터에서는 일반적으로 1010.380 (b), “신고서의 내용, 형태 및 방식”에 대해 다루고 있습니다.

4.1 회사, 수익 소유자, 회사 출원자에 대해 어떤 정보를 수집해야 하나요?

다음 체크리스트는 귀하가 수집하고 보고해야 하는 회사 및 수익적 소유자와 회사 출원자에 대한 정보를 식별하는 데 도움이 될 수 있습니다.

차트 7 - 필수 정보 체크리스트

신고 회사

- 전체 법적 이름
- 모든 상호 또는 DBA(Doing Business As) 이름
 - » 모든 상호 또는 DBA를 신고합니다.
- 현재 미국 주소 전체
 - » 미국 내 주요 사업장 주소 또는 신고 회사의 주요 사업장이 미국이 아닌 경우 회사가 사업을 수행하는 미국 내 주요 지점을 신고합니다.
- 주, 부족 또는 외국 성립 관할권
- 외국 신고 회사에 한함, 주 또는 부족 최초 등록 관할권
- 국세청(IRS) 납세자 식별 번호 (TIN) (고용주 식별 번호(EIN) 포함)
 - » 외국 신고 회사가 TIN을 발급받지 않은 경우, 외국 관할권에서 발급한 세금 식별 번호와 해당 관할권의 이름을 신고합니다.

각 수익 소유자 및 회사 출원자

모든 신고 회사가 회사 출원자에 대한 정보를 신고해야 하는 것은 아닙니다. 귀사가 회사 출청자 정보를 신고해야 하는지 여부를 확인하는 데 도움이 필요하다면 [챕터 3](#)을 참조합니다.

- 전체 법적 이름
- 생년월일
- 현재 주소 전체
 - » 준법률가처럼 사업 과정에서 회사를 설립하거나 등록하는 회사 출원자를 제외하고 개인의 거주지 도로 주소를 신고합니다. 이러한 개인의 경우, 사업장 도로명 주소를 신고합니다. 주소가 반드시 미국일 필요는 없습니다.
- 만료되지 않은 다음 문서 중 하나의 고유 식별 번호 및 발급 관할권 및 이미지:
 - 미국 여권
 - 주 운전면허증
 - 주, 지방 정부 또는 부족에서 발급한 신분증
 - 위의 서류가 없는 경우, 외국 여권

개인이 FinCEN 식별자를 획득하여 신고 회사에 제공한 경우, 신고 회사는 개인에 대해 필요한 정보 대신 해당 FinCEN 식별자를 신고서에 포함할 수 있습니다.

4.2 특별 신고 규칙이 회사에 적용되는 경우 무엇을 신고해야 하나요?

신고 규칙에는 회사의 신고 의무에 영향을 미칠 수 있는 4가지 특별 신고 규칙이 포함되어 있습니다.

1. **면제 기업의 소유:** 귀하는 신고 회사의 소유권 지분을 하나 이상의 기업을 통해 보유한 수익 소유자에 대한 정보를 신고할 필요가 없으며, 이들 모두는 신고 회사 정의에서 면제됩니다. 신고 회사 정의에서 면제되는 기업 유형은 [챗터 1.2](#)을 참조합니다.
 - ▶ 이 특별 규정이 적용되는 경우, 귀하는 면제 기업에 대한 소유권 지분을 통해 회사의 수익 소유자인 개인에 대한 정보 대신 모든 면제 기업의 이름을 신고할 수 있습니다.
예시: 대형 운영 회사가 귀사 소유권 지분의 50%를 소유하고 있습니다. 대규모 운영 회사는 신고 회사 정의에서 면제됩니다 (면제 #21 참조). 개인 A는 대형 운영 회사의 지분 50%를 소유하고 있으므로 귀사의 소유권 지분 25%(50% × 50% = 25%)를 소유합니다. 개인 A의 개인 정보 대신 대형 운영 회사 이름을 신고할 수 있습니다.
2. **미성년 자녀:** 신고 회사의 수익 소유자가 미성년 자녀일 경우 수익 소유자 정보를 신고할 필요가 없습니다. 단, 미성년 자녀의 부모 또는 법적 보호자에 대한 필수적인 정보를 신고해야 합니다.
 - ▶ 이 특별 규정이 적용되는 경우, 귀하는 자녀 대신 자녀의 부모 또는 법적 보호자에 대한 필수적인 정보를 신고할 수 있습니다.
참고: 미성년 자녀의 정보가 아닌 부모 또는 법적 보호자의 정보를 신고하는 경우, BOI 신고서에 해당 정보가 미성년 자녀의 부모 또는 법적 보호자와 관련이 있음을 명시해야 합니다.
3. **외국 공동 투자 수단:** 귀사가 외국 법률에 따라 설립되었으며 신고 회사가 될 것이고 공동 투자 수단이 면제([면제 # 18](#))되지 않는 경우 각 수익 소유자 및 회사 출원자에 대한 정보를 신고할 필요가 없습니다.
 - ▶ 이 특별 규정이 적용되는 경우, 귀하는 회사에 대한 실질적 통제권을 행사하는 한 명의 개인을 신고해야 합니다. 회사 출원자는 신고할 필요가 없습니다. 두 명 이상의 개인이 회사에 대한 실질적 통제권을 행사하는 경우, 귀하는 회사의 전략적 관리에 대한 가장 큰 권한을 가진 개인에 대한 정보를 신고해야 합니다.
4. **기존 회사에 대한 회사 출원자 신고:** 신고 회사가 2024년 1월 1일 이전에 설립되거나 등록된 경우 신고 회사에 대한 회사 출원자 정보를 신고할 필요가 없습니다.
 - ▶ 이 특별 규정이 적용되는 경우, 회사 출원자를 신고하지 않습니다. BOI 신고서에 회사가 2024년 1월 1일 이전에 설립되거나 등록되었다고 명시합니다.

4.3 FinCEN 식별자란 무엇이며 어떻게 사용할 수 있나요?

“FinCEN 식별자”는 개인 또는 신고 회사가 FinCEN에 특정 정보를 제공한 후 요청 시 FinCEN이 개인 또는 신고 회사에 발급하는 고유 식별 번호입니다.

- 개인 또는 신고 회사는 FinCEN 식별번호를 취득할 필요가 없습니다.
- 개인 또는 신고 회사는 하나의 FinCEN 식별자만 받을 수 있습니다.
- 귀사는 수익 소유자 또는 회사 출원자에 대한 특정 필수 정보 대신 BOI 신고서에 FinCEN 식별자를 포함할 수 있습니다.

개인용 FinCEN 식별자

개인은 FinCEN 식별자를 전자적으로 신청할 수 있습니다. 신청서에서 개인은 이름, 생년월일, 주소, 허용되는 신분증의 고유 식별 번호 및 발급 관할권, 신분증 이미지(신고 회사가 BOI 신고서([섹션 4.1](#))에서 수익 소유자 및 회사 출원자에 대해 제출한 것과 동일한 네 가지 개인 정보 및 이미지)를 제공해야 합니다. 개인이 신청서를 제출하면 개인은 즉시 해당 개인에 대해 고유한 FinCEN 식별자를 받게 됩니다.

수익 소유자 또는 회사 신청자가 FinCEN 식별자를 획득하면 신고 회사는 BOI 신고서에서 개인에 대해 필요한 4가지 개인 정보 대신에 이를 신고할 수 있습니다.

신고 기업을 위한 FinCEN 식별자

귀사는 BOI 신고서를 제출할 때 신고 양식의 확인란을 선택하여 FinCEN 식별자를 요청할 수 있습니다.

업데이트 또는 수정

개인 또는 신고 회사가 FinCEN 식별자를 얻기 위해 FinCEN에 신고한 정보가 변경되거나 개인 또는 신고 회사가 신고된 정보가 부정확하다는 것을 발견한 경우, 개인 또는 신고 회사는 해당되는 경우 신고한 정보를 업데이트하거나 수정해야 합니다. 업데이트 및 수정 요구 사항(일정 포함)에 대한 자세한 내용은 [챕터 6](#)을 참조합니다.



05

우리 회사는 언제 어떻게 초기 BOI 신고서를 제출해야 하나요?

신고 규칙은 2024년 1월 1일부터 유효합니다. FinCEN은 이 날짜에 보안 제출 시스템을 통해 BOI 신고서를 전자적으로 받기 시작합니다. BOI 신고서는 2024년 1월 1일 이전에 접수되지 않습니다. 이 챕터에서는 회사가 초기 BOI 신고서를 제출해야 할 시기와 제출 방법을 다음 두 섹션에서 설명합니다.

5.1 우리 회사는 언제 초기 BOI 신고서를 제출해야 하나요?

5.2 우리 회사는 BOI 신고서를 어떻게 제출하나요?

이 챕터에서는 일반적으로 1010.380(a)(1), “초기 보고서”(시기)에 대해 다루고 있습니다.

5.1 우리 회사는 언제 초기 BOI 신고서를 제출해야 하나요?

2024년 1월 1일 기준으로 이미 존재하던 회사의 경우, 2025년 1월 1일까지 초기 BOI 신고서를 제출해야 합니다. 2024년 1월 1일 이후에 귀하의 회사가 미국에서 사업을 하기 위해 설립되거나 등록된 경우, 설립 또는 등록이 유효하다는 실제 또는 공개 통지를 받은 후 30일 이내에 초기 BOI 신고서를 제출해야 합니다. 예를 들어, 귀사는 국무 장관 또는 유사한 사무소의 직접적인 커뮤니케이션을 통해 설립 또는 등록이 효과적이라는 **실제** 통지를 받을 수 있습니다. 귀사는 또한 국무 장관 또는 유사한 사무소에 의해 유지되는 공개적으로 액세스 가능한 레지스트리에 표시되기 때문에 설립 또는 등록이 효과적이라는 **공개** 통지를 받을 수 있습니다. 통지 관행은 관할권에 따라 다를 수 있습니다. 관할권에서 실제 통지와 공개 통지를 모두 제공하는 경우, 초기 BOI 신고서 마감 시점의 일정은 두 통지의 날짜 중 더 이른 시점에 시작됩니다.



신고 규칙은 2024년 1월 1일부터 유효합니다. FinCEN은 이 날짜에 보안 제출 시스템을 통해 BOI 신고서를 전자적으로 받기 시작합니다.



초기 보고서

보고 회사의 정의를 충족하고 해당 정의에서 면제되지 않는 모든 회사에 필수입니다.



기존 보고 회사

2024년 1월 1일 이전에 미국에서 비즈니스를 시작하거나 등록한 경우. 보고서 제출 기한은 **2025년 1월 1일까지입니다.**



신규 보고 회사

2024년 1월 1일 이후에 미국에서 비즈니스를 시작하거나 등록한 경우.
보고 회사의 설립 또는 등록이 유효하다는 실제 또는 공개 통지를 받은 날로부터 역일 기준 **30일** 이내에 보고서를 제출해야 합니다.

이전에 면제 대상이었던 신고 회사: 귀사가 이전에는 신고 회사 정의에 대한 면제를 받을 자격이 있었지만 더 이상 자격이 없는 경우, 귀사는 면제 자격이 중단된 날로부터 **30일 이내에** BOI 신고서를 제출해야 합니다.

신고 요건 면제에 대한 자세한 내용은 이 가이드의 [섹션 1.2](#)를 참조합니다.

5.2 우리 회사는 BOI 신고서를 어떻게 제출하나요?

귀사가 BOI 신고서를 제출해야 하는 경우, 안전한 신고 시스템을 통해 전자적으로 제출해야 합니다.

- FinCEN의 제출 시스템은 현재 개발 중이며 2024년 1월 1일까지 사용할 수 없습니다.
- FinCEN은 2024년 1월 1일 이전에 BOI 신고서를 수락하지 않습니다.
- FinCEN은 BOI 신고서 양식을 작성하는 방법에 대한 지침 및 기타 기술 지침을 게시합니다. 이 지침은 다음 링크(www.fincen.gov/boi([영어](#)))에서 확인할 수 있습니다.

참고: 신고 회사가 FinCEN의 보안 제출 시스템을 통해 BOI 신고서를 전자적으로 제출할 수 없는 특정 상황이 있을 수 있습니다. 이러한 경우 신고 회사는 FinCEN www.fincen.gov/contact([영어](#))에 문의해야 합니다.



06

신고한 정보가 변경되거나 부정확한 경우 어떻게 해야 하나요?

신고 회사는 초기 BOI 신고서를 제출하는 것 외에도 이전에 제출한 BOI 신고서의 정보를 업데이트하고 수정해야 합니다. FinCEN 식별자를 획득한 개인은 이전에 FinCEN에 신고한 정보를 업데이트하고 수정해야 합니다. 이 챕터의 다음 섹션에서 신고한 정보가 변경되거나 부정확한 경우 취해야 할 조치에 대해 설명합니다.

- 6.1 이전에 신고한 정보가 변경된 경우 어떻게 해야 하나요?
- 6.2 신고서의 부정확한 내용에 대해 알게 된 경우 어떻게 해야 하나요?
- 6.3 이미 신고서를 제출한 후 회사가 면제 대상이 되면 어떻게 해야 하나요?

이 챕터에서는 일반적으로 1010.380(b)(3), “신고서에서 업데이트되거나 수정된 내용”에 대해 다루고 있습니다.

6.1 이전에 신고한 정보가 변경된 경우 어떻게 해야 하나요?



업데이트된 보고서

보고 회사 자체 또는 실소유주에 대해 이전에 보고한 정보에 변경 사항이 있는 경우 필수입니다.



변경 사항이 발생한 후 **30일** 이내에 업데이트된 보고서를 제출해야 합니다.

귀사가 제출한 BOI 신고서에 귀사 또는 수익 소유자에 대한 필수 정보가 **변경된** 경우, 귀사는 변경이 발생한 날로부터 30일 이내에 업데이트된 BOI 신고서를 제출해야 합니다. FinCEN 식별자를 얻기 위해 개인이 제출한 정보의 변경에도 동일한 30일 기한이 적용됩니다. 신고 회사는 이전에 신고한 회사 출원자에 대한 개인 정보가 변경된 경우, 업데이트된 신고서를 제출할 필요가 없습니다.

다음은 업데이트된 BOI 신고서가 필요한 변경 사항의 몇 가지 예입니다.

- 새 DBA 등록과 같이 신고 회사에 대해 신고한 정보가 변경된 경우.
- 새로운 CEO와 같은 수익 소유자의 변경, 소유권 지분 임계값인 25%를 충족하는 변경된 판매 또는 수익 소유자의 사망.

참고: 수익 소유자가 사망하여 신고 회사의 수익 소유자가 변경된 경우, 사망한 수익 소유자의 유산이 정산된 후 30일 이내에 해당 변경 사항을 신고합니다. 업데이트된 보고서는 적절한 범위 내에서 새로운 수익 소유자를 식별해야 합니다.

- BOI 신고서에 기재된 수익 소유자의 이름, 주소 또는 고유 식별 번호의 변경.

참고: 수익 소유자가 변경된 이름, 주소 또는 식별 번호가 포함된 새로운 운전면허증 또는 기타 식별 서류를 취득한 경우, 신고 회사는 새로운 식별 서류의 이미지를 포함하여 업데이트된 수익 소유권 정보 신고서를 FinCEN에 제출해야 합니다.

특별 규칙: 미성년자에 대한 특별 보고 규칙과 관련된 업데이트 요구 사항을 명심합니다. 미성년 자녀였던 수익 소유자가 성년 연령에 도달하면, 귀하는 해당 개인을 수익 소유자로 식별하고, 필요한 경우 부모 또는 법적 보호자의 정보를 해당 개인의 정보로 대체하는 업데이트된 BOI 신고서를 제출해야 합니다.

초기 BOI 신고서와 마찬가지로 업데이트된 BOI 신고서는 보안 제출 시스템을 통해 전자적으로 제출해야 합니다.

참고: 회사의 해산 또는 종료를 보고해야 하는 요건은 없습니다.

6.2 신고서의 부정확한 내용에 대해 알게 된 경우 어떻게 해야 하나요?



수정된 보고서

이전에 보고된 정보가 제출 당시 부정확했고 여전히 부정확한 경우 필요합니다.



수정된 보고서는 보고 회사가 부정확성을 인지하거나 알 만한 이유가 있는 날로부터 역일 기준 **30일** 이내에 제출해야 합니다.

귀사가 제출한 BOI 신고서에 부정확한 내용이 확인된 경우, 귀사가 부정확성을 인지했거나 알게 된 이유가 있었던 날로부터 30일 이내에 이를 시정해야 합니다. 여기에는 회사, 수익 소유자 또는 회사 출원자에 대해 제공된 필수 정보가 부정확한 경우가 포함됩니다. FinCEN 식별자를 얻기 위해 개인이 제출한 정보의 부정확성에도 동일한 30일 기한이 적용됩니다.

참고: BOI 신고서가 제출된 날로부터 90일 이내에 수정된 경우, 부정확한 BOI 신고서 제출에 대한 불이익은 없습니다.

수정된 BOI 신고서는 보안 제출 시스템을 통해 전자적으로 제출해야 합니다.

6.3 이미 신고서를 제출한 후 회사가 면제 대상이 되면 어떻게 해야 하나요?

귀사가 BOI 신고서를 제출하고 나중에 신고 요건 면제를 받을 자격을 얻는 경우, 귀사는 업데이트된 BOI 신고서를 제출하여 신고 요건이 새로 면제되었음을 표시해야 합니다. 면제에 대한 자세한 내용은 이 가이드의 [섹션 1.2](#)를 참조합니다.

업데이트된 BOI 신고서는 보안 제출 시스템을 통해 전자적으로 제출해야 합니다. 새로 면제된 기업에 대한 업데이트된 BOI 신고서는 다음 요건만 충족하면 됩니다. (1) 기업이 스스로를 식별하고 (2) 새로 면제된 상태를 나타내는 확인란을 선택합니다.

부록 A - 가이드 및 규정 참조 페이지

이 색인은 이 가이드의 신고 규칙 (1010.380)에서 다루는 여러 부분을 보여주고 있습니다. 색인의 왼쪽에는 신고 규칙의 각 단락과 제목이 표시됩니다. 색인의 오른쪽에는 이 가이드에서 신고 규칙의 해당 단락을 다루는 부분이 표시됩니다. 오른쪽에 있는 하이퍼링크를 클릭하여 이 가이드의 해당 부분으로 이동할 수 있습니다. 이 가이드의 일부 신고 규칙 단락이 언급된 곳은 두 곳 이상입니다. 단락 언급은 색인의 오른쪽 괄호 안의 포함됩니다.

(a) 필요한 신고서, 신고 시기	챕터 5 및 챕터 6
(1) 초기 신고서.....	5.1
(2) 업데이트된 신고서.....	6.1
(3) 수정된 신고서.....	6.2
(b) 신고서의 내용, 형태, 방식	챕터 4 및 챕터 6
(1) 초기 신고서.....	4.1
(2) 특별 규칙	
(i) 면제 법인이 소유한 신고 회사.....	4.2
(ii) 미성년 자녀.....	4.2 (2.4 및 6.1 에서 언급됨)
(iii) 외국 공동 투자 수단.....	4.2 (1.2 면제 #18 에서 언급됨)
(iv) 기존 회사에 대한 회사 출원자.....	4.2 (3.1 에서 언급됨)
(3) 업데이트 또는 수정된 신고서의 내용	
(i) 업데이트된 신고서-일반.....	6.1
(ii) 업데이트된 신고서 - 신규 면제 법인.....	6.3
(iii) 수정된 신고서.....	6.2
(4) FinCEN 식별자	
(i) 신청서.....	4.3
(ii) FinCEN 식별자의 사용.....	4.3
(iii) 업데이트 및 수정.....	4.3 (6.1 및 6.2 에서 언급됨)
(c) 신고 회사	챕터 1
(1) 신고 회사의 정의.....	1.1
(2) 면제.....	1.2
(i) 증권 보고 발행자.....	1.2 면제 #1
(ii) 정부 기관.....	1.2 면제 #2
(iii) 은행.....	1.2 면제 #3
(iv) 신용 조합.....	1.2 면제 #4
(v) 예탁기관 지주회사.....	1.2 면제 #5

(vi) 금융 서비스 사업	1.2 면제 #6
(vii) 증권 중개인 또는 딜러.....	1.2 면제 #7
(viii) 증권 거래소 또는 청산 대행사.....	1.2 면제 #8
(ix) 기타 거래소법 등록 기업	1.2 면제 #9
(x) 투자 회사 또는 투자 자문사	1.2 면제 #10
(xi) 벤처 캐피탈 펀드 자문.....	1.2 면제 #11
(xii) 보험 회사	1.2 면제 #12
(xiii) 국가 공인 보험 설계사.....	1.2 면제 #13
(xiv) 상품 거래법 등록 기업.....	1.2 면제 #14
(xv) 회계 법인	1.2 면제 #15
(xvi) 공익사업체	1.2 면제 #16
(xvii) 금융 시장 공익사업체.....	1.2 면제 #17
(xviii) 공동 투자 수단.....	1.2 면제 #18
(xix) 면세 법인	1.2 면제 #19
(xx) 면세 기업을 지원하는 기업	1.2 면제 #20
(xxi) 대규모 운영 회사	1.2 면제 #21
(xxii) 특정 면제 기업의 자회사.....	1.2 면제 #22
(xxiii) 비활동 기업	1.2 면제 #23
(d) 수익 소유자.....	챕터 2
(1) 실질적 통제	
(i) 실질적 통제권의 정의	2.1 (2.3 1단계에서 언급됨)
(ii) 실질적 통제권의 직접적 또는 간접적 행사.....	2.3 1단계
(2) 소유권 지분	
(i) 소유권 지분의 정의.....	2.2 (2.3 2단계에서 언급됨)
(ii) 소유권 또는 소유권 지분의 통제	2.3 2단계
(iii) 신고 회사의 총 소유권 지분 계산	2.3 3단계
(3) 예외	2.4
(e) 회사 출원자.....	3.2
(f) 정의	
(1) 직원	2.4

(2) FinCEN 식별자.....	4.3
(3) 외국인.....	1.2 면제 #23
(4) 인디언 부족.....	1.1 (1.2 예외 #2/ 2.4/ 4.1에 언급됨)
(5) 합법적으로 영주권 취득.....	1.2 면제 #20
(6) 미국 내 물리적 사무실에서 운영되고 있는 상태.....	1.2 면제 #13 및 면제 #21
(7) 공동 투자 수단.....	1.2 면제 #18 (4.2 언급됨)
(8) 고위 임원.....	2.1 (1.3 및 2.3에서 언급됨)
(9) 주.....	1.1 (1.2 면제 #2/ 1.2 면제 #13/ 2.4/ 4.1에서 언급됨)
(10) 미국인.....	1.2 면제 #20 및 면제 #23 에서 언급됨
(g) 위반 신고.....	1.3