



स्वामित्व संबंधी
लाभदायक जानकारी

फाइनेंशियल क्राइम्स एनफोर्समेंट नेटवर्क यू.एस.
डिपार्टमेंट ऑफ ट्रेजरी वाशिंगटन, डी.सी. 20220



स्वामित्व संबंधी लाभदायक जानकारी की रिपोर्टिंग अक्सर पूछे जाने वाले प्रश्न

ये अक्सर पूछे जाने वाले प्रश्न (FAQs) केवल स्पष्टता के लिए हैं और अधिनियम या विनियमन द्वारा लगाए गए किसी भी दायित्व के ना तो पूरक हैं या ना ही उन्हें संशोधित करते हैं। विशिष्ट प्रावधानों के विवरण के लिए, कृपया लाभकारी स्वामित्व सूचना रिपोर्टिंग नियम और लाभकारी स्वामित्व सूचना पहुँच एवं सुरक्षा नियम देखें, जो www.fincen.gov/boi पर उपलब्ध हैं। FinCEN को भविष्य में अतिरिक्त मार्गदर्शन प्रकाशित किए जाने की उम्मीद है। आपके प्रश्न FinCEN के [संपर्क](#) वेब पेज पर दर्ज किए जा सकते हैं।

A. सामान्य प्रश्न

A.1. स्वामित्व संबंधी लाभदायक जानकारी क्या है?

स्वामित्व संबंधी लाभदायक जानकारी का अर्थ कंपनी पर प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से स्वामित्व या नियंत्रण रखने वाले व्यक्तियों की पहचान करने वाली जानकारी है।

[24 मार्च, 2023 को जारी किया गया]

A.2. कंपनियों को स्वामित्व संबंधी लाभदायक जानकारी की रिपोर्टिंग यू.एस. डिपार्टमेंट ऑफ ट्रेजरी को क्यों देनी पड़ती है?

2021 में, कॉर्पोरेट ट्रांसपेरेंसी एक्ट को कांग्रेस द्वारा द्विपक्षीय आधार पर पारित किया गया। बुरा काम करने वालों के लिए शेल कंपनियों या अन्य अपारदर्शी स्वामित्व संगठनों के जरिए अपने अवैध लाभ को छिपाना या उससे लाभ अर्जित करना मुश्किल बनाने के उद्देश्य से अमेरिकी सरकार के प्रयासों से बनाए गए इस कानून के तहत स्वामित्व संबंधी नई लाभदायक जानकारी की रिपोर्टिंग करना आवश्यक है।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

A.3. कॉर्पोरेट ट्रांसपेरेंसी एक्ट के तहत, स्वामित्व संबंधी लाभदायक जानकारी का उपयोग कौन कर सकता है?

FinCEN संघीय, राजकीय, स्थानीय और जनजातीय अधिकारियों के साथ-साथ कुछ विदेशी अधिकारियों को राष्ट्रीय सुरक्षा, खुफिया और कानून प्रवर्तन से संबंधित अधिकृत गतिविधियों के लिए स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी हासिल करने के लिए अमेरिकी संघीय सरकारी एजेंसी के माध्यम से अनुरोध करने की अनुमति देगा। वित्तीय संस्थान कुछ परिस्थितियों में रिपोर्टिंग कंपनी की सहमति से स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी हासिल कर सकेंगे। वित्तीय संस्थानों की निगरानी करते समय उन वित्तीय संस्थानों के नियामक भी स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी हासिल कर सकेंगे।

FinCEN ने 22 दिसंबर 2023 को नियम प्रकाशित किया, जो लाभकारी स्वामित्व से जुड़ी जानकारी तक पहुँच और उसकी सुरक्षा को नियंत्रित करेगा। स्वामित्व संबंधी जिस लाभकारी जानकारी की रिपोर्टिंग FinCEN को की जाएगी उसे सख्त सूचना सुरक्षा विधियों और नियंत्रणों का इस्तेमाल करते हुए, आम तौर पर संघीय सरकार में उच्चतम सुरक्षा स्तर पर गैर-वर्गीकृत लेकिन संवेदनशील सूचना प्रणालियों की सुरक्षा के लिए उपयोग किए जाने वाले सुरक्षित, गैर-सार्वजनिक डेटाबेस में स्टोर किया जाएगा। FinCEN लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक पहुँच के लिए अधिकृत व्यक्तियों के साथ मिलकर काम करेगा, ताकि इस बात को सुनिश्चित किया जा सके कि वे रिपोर्ट की गई जानकारी का उपयोग केवल अधिकृत उद्देश्यों के लिए करने तथा इसकी सुरक्षा और गोपनीयता को बनाए रखने के तरीके में अपनी भूमिका और जिम्मेदारियों को समझते हैं।

[4 जनवरी 2024 को अपडेट किया गया]

A.4. कंपनियों को BOI की रिपोर्टिंग आवश्यकताओं के बारे में जानकारी कैसे मलिंगी?

FinCEN, नई रिपोर्टिंग आवश्यकताओं के बारे में जागरूकता बढ़ाने और रिपोर्टिंग कंपनियों को ये आवश्यकताएँ समझने में मदद करने के लिए एक सशक्त आउटरीच और शिक्षा अभियान चला रहा है। इस अभियान में वर्चुअल और व्यक्तिगत आउटरीच कार्यक्रम और विभिन्न प्रारूपों और

भाषाओं में व्यापक मार्गदर्शन शामिल है, जिसमें मल्टीमीडिया सामग्री और लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका के साथ ही सोशल मीडिया प्लेटफॉर्म सहित संचार के नए चैनल शामिल हैं। FinCEN संघ और राज्य स्तर पर सरकारी कार्यालयों, लघु व्यवसाय और व्यापार संघों तथा हित समूहों के साथ भी संपर्क में है।

FinCEN अपने BOI वेबपेज, www.fincen.gov/boi पर BOI रिपोर्टिंग आवश्यकताओं से संबंधित मार्गदर्शन, जानकारी और अपडेट देना जारी रखेगा। BOI रिपोर्टिंग दायित्वों के बारे में FinCEN से ई-मेल के माध्यम से अपडेट प्राप्त करने के लिए यहाँ जाकर सदस्यता लें।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

A.5. कॉर्पोरेट पारदर्शिता अधिनियम के तहत भारतीय जनजाति को किस प्रकार से परभाषित किया जाता है?

FinCEN को लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी देने के उद्देश्य के लिए, "भारतीय जनजाति" का मतलब किसी भी भारतीय या अलास्का मूल निवासी जनजाति, समूह, राष्ट्र, पुएब्लो, गाँव या समुदाय से है, जिसे आंतरिक सचिव ने भारतीय जनजाति के रूप में अस्तित्व में होने की स्वीकृति दी है। आंतरिक सचिव को हर साल संघीय रजिस्टर (<https://www.federalregister.gov/documents/2024/01/08/2024-00109/indian-entities-recognized-by-and-eligible-to-receive-services-from-the-united-states-bureau-of>) में सभी मान्यता प्राप्त भारतीय जनजातियों की सूची प्रकाशित करनी पड़ती है।

[10 जून 2024 को जारी]

B. रिपोर्टिंग प्रक्रिया

B.1. क्या इस समय मेरी कंपनी को स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी को रिपोर्ट करना चाहिए?

FinCEN ने 1 जनवरी 2024 को लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी की रिपोर्टिंग के लिए BOI ई-फाइलिंग वेबसाइट (<https://boiefiling.fincen.gov>) लॉन्च की है।

- 1 जनवरी 2024 से पहले व्यवसाय करने के लिए स्थापित या पंजीकृत की गई एक रिपोर्टिंग कंपनी के पास अपनी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट दाखिल करने के लिए 1 जनवरी 2025 तक का समय होगा।
- 2024 में स्थापित या पंजीकृत किसी रिपोर्टिंग कंपनी के पास यह रिपोर्ट फाइल करने के लिए उसकी स्थापना की वास्तविक या सार्वजनिक सूचना प्राप्त होने के बाद या पंजीकरण के प्रभावी होने के बाद 90 कैलेंडर दिन का समय होगा।
- 1 जनवरी 2025 को या उसके बाद स्थापित या पंजीकृत किसी रिपोर्टिंग कंपनी के पास यह रिपोर्ट फाइल करने के लिए उसकी स्थापना की वास्तविक या सार्वजनिक सूचना प्राप्त होने के बाद या पंजीकरण के प्रभावी होने के बाद 30 कैलेंडर दिन का समय होगा।

[4 जनवरी 2024 को अपडेट किया गया]

B.2. मुझे FinCEN को अपनी कंपनी से जुड़ी स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी कब रिपोर्ट करनी होगी?

1 जनवरी, 2024 से पहले व्यवसाय करने के लिए स्थापित या पंजीकृत की गई एक रिपोर्टिंग कंपनी के पास अपनी प्रारंभिक स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी की रिपोर्ट दाखिल करने के लिए 1 जनवरी, 2025 तक का समय होगा।

1 जनवरी, 2024 को या उसके बाद और 1 जनवरी, 2025 से पहले स्थापित या पंजीकृत की गई रिपोर्टिंग कंपनी के पास अपनी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट दर्ज करने के लिए कंपनी की स्थापना या पंजीकरण की सूचना मिलने के बाद 90 दिन का समय होगा। 90 दिन की यह समय-सीमा तब शुरू होती है, जब कंपनी को अपनी स्थापना या पंजीकरण के प्रभावी होने की वास्तविक सूचना मिलती है या राज्य सचिव या इसी स्तर का कार्यालय पहली बार इसकी स्थापना या पंजीकरण की सार्वजनिक सूचना देता है, इनमें से जो भी पहले हो।

1 जनवरी, 2025 को या उसके बाद स्थापित या पंजीकृत की गई रिपोर्ट करने वाली कंपनियों के पास FinCEN में अपनी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट दाखिल करने के लिए इस वास्तविक या सार्वजनिक सूचना प्राप्त होने बाद 30 दिन का समय होगा, कि कंपनी की स्थापना या पंजीकरण प्रभावी हो गया है।

[1 दिसंबर, 2023 को अपडेट किया गया]

B.3. FinCEN स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट को कब स्वीकार करेगा?

FinCEN 1 जनवरी, 2024 से स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट को स्वीकार करना शुरू कर देगा। इससे पहले स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट स्वीकार नहीं की जाएगी।

[24 मार्च, 2023 को जारी किया गया]

B.4. क्या FinCEN को स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट सबमिट करने के लिए कोई फीस देय होगी?

नहीं। FinCEN को स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट सबमिट करने के लिए कोई फीस देय नहीं है।

[4 जनवरी 2024 को अपडेट किया गया]

B.5. मैं अपनी कंपनी की स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी की रिपोर्ट कैसे करूँ?

यदि आपको अपनी कंपनी के लाभकारी स्वामित्व की जानकारी FinCEN को रिपोर्ट करनी है, तो आप इसे FinCEN की BOI ई-फाइलिंग वेबसाइट (<https://boiefiling.fincen.gov>) पर उपलब्ध सुरक्षित फाइलिंग प्रणाली के माध्यम से इलेक्ट्रॉनिक रूप से कर सकेंगे।

[4 जनवरी 2024 को अपडेट किया गया]

B.6. मुझे रिपोर्ट करने से संबंधित फॉर्म कहाँ से मिलेगा?

FinCEN की BOI ई-फाइलिंग वेबसाइट (<https://boiefiling.fincen.gov>) पर जाकर फॉर्म तक पहुँचें और "BOIR फाइल करें" का विकल्प चुनें।

[4 जनवरी 2024 को अपडेट किया गया]

B.7. क्या रिपोर्ट करने वाली किसी कंपनी के लिए किसी वकील या प्रमाणित सार्वजनिक लेखाकार (CPA) के माध्यम से FinCEN को स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी देना आवश्यक है?

नहीं। FinCEN आशा करता है कि रिपोर्ट करने वाली कई, यदि अधिकांश नहीं, कंपनियां FinCEN की तरफ से जारी किए गए [मार्गदर्शन](#) का इस्तेमाल करते हुए स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित अपनी रिपोर्ट FinCEN को खुद देने में सक्षम होंगी। रिपोर्ट करने वाली जिन कंपनियों को रिपोर्ट देने से संबंधित अपने दायित्व पूरा करने में मदद चाहिए, वे वकील या लेखाकार जैसे पेशेवर सेवा प्रदाता से परामर्श ले सकते हैं।

[16 नवंबर, 2023 को जारी किया गया]

B.8. रिपोर्टिंग कंपनी की ओर से BOI रिपोर्ट कौन दाखिल कर सकता है, तथा दाखिल करने वालों से जुड़ी कौन सी जानकारी एकत्र की जाएगी?

कोई भी व्यक्ति जिसे रिपोर्टिंग कंपनी अपनी ओर से कार्रवाई करने के लिए अधिकृत करती है — जैसे कि कोई कर्मचारी, मालिक, या तृतीय-पक्ष सेवा प्रदाता — रिपोर्टिंग कंपनी की ओर से BOI रिपोर्ट दाखिल कर सकता है। BOI रिपोर्ट जमा करते समय, व्यक्तिगत दाखिल करने वालों को अपने बारे में बुनियादी संपर्क जानकारी प्रदान करने के लिए तैयार रहना होगा, जिसमें उनका नाम और ई-मेल पता या फोन नंबर शामिल है।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

C. रिपोर्ट करने वाली कंपनी

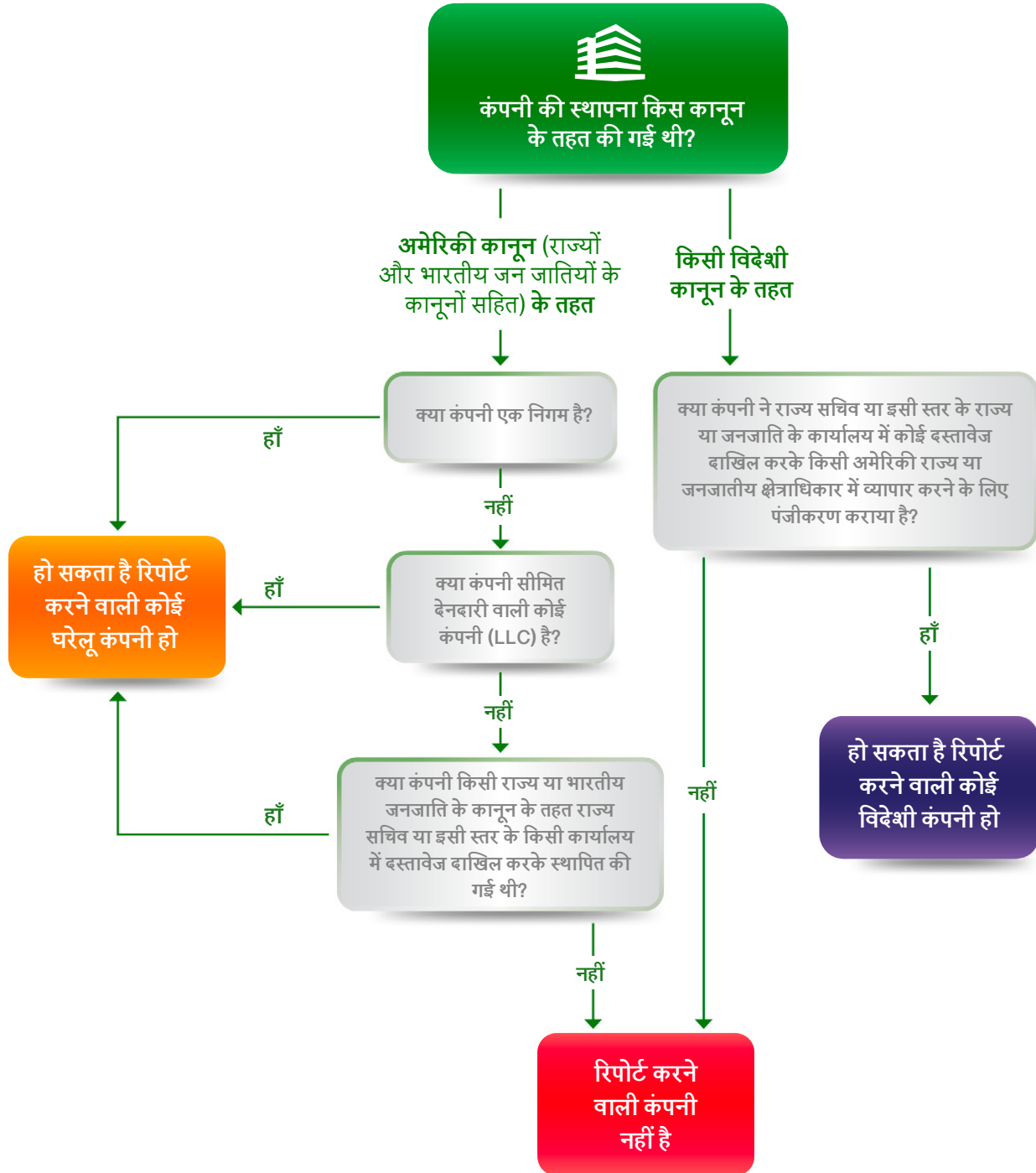
C.1. कौन सी कंपनियों के लिए FinCEN को स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी की रिपोर्ट करना आवश्यक होगा?

जिन कंपनियों के लिए रिपोर्ट करना आवश्यक होता है, उन्हें रिपोर्ट करने वाली कंपनी कहा जाता है। रिपोर्ट करने वाली कंपनियां दो प्रकार की होती हैं:

- निगम, सीमित देनदारी वाली कंपनियां और अमेरिका में राज्य सचिव या इसी स्तर के किसी भी कार्यालय में दस्तावेज दाखिल करके बनाई गई कोई अन्य संस्थाएं रिपोर्ट करने वाली घरेलू कंपनियां होती हैं।
- रिपोर्ट करने वाली विदेशी कंपनियां किसी विदेशी देश के कानून के तहत बनाई गई इकाइयाँ (निगमों और सीमित देनदारी वाली कंपनियों सहित) होती हैं, जिन्होंने राज्य सचिव या इसी स्तर के किसी कार्यालय में दस्तावेज को दाखिल करके अमेरिका में व्यापार करने के लिए पंजीकरण किया है।

23 प्रकार की संस्थाओं को रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं से छूट दी गई है (प्रश्न C.2 पर नज़र डालें)। यह निष्कर्ष निकालने से पहले कि आपकी कंपनी को छूट प्राप्त है, योग्यता मानदंडों की सावधानी से समीक्षा करें।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी की रिपोर्ट करने के लिए यह पहचानने में सहायता करने के लिए निम्नलिखित फ्लोचार्ट शामिल किए गए हैं कि क्या कोई कंपनी एक रिपोर्ट करने वाली कंपनी है (अध्याय 1.1 पर नज़र डालें, "क्या मेरी कंपनी एक "रिपोर्ट करने वाली कंपनी" है?")।



[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

C.2. क्या कुछ कंपनियों को रिपोर्ट करने से संबंधित कुछ आवश्यकताओं से छूट प्राप्त है?

हाँ, 23 प्रकार की संस्थाओं को स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी की रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं से छूट प्राप्त है। इन संस्थाओं में निर्दिष्ट की गई आवश्यकताओं को पूरा करने वाली सार्वजनिक तौर पर व्यापार करने वाली कंपनियां, कई गैर-लाभकारी संस्थाएं और कुछ बड़ी संचालन कंपनियां शामिल हैं।

नीचे दी गई तालिका में 23 प्रकार की छूट का सारांश दिया गया है:

छूट संख्या	छूट का संक्षिप्त शीर्षक
1	प्रतिभूति रिपोर्टिंग जारीकर्ता
2	सरकारी प्राधिकारी
3	बैंक
4	क्रेडिट यूनियन
5	डिपॉजिटरी इंस्टीट्यूशन होल्डिंग कंपनी
6	मुद्रा सेवा व्यवसाय
7	प्रतिभूतियों का दलाल या डीलर
8	प्रतिभूति विनिमय या क्लियरिंग एजेंसी
9	अन्य विनिमय अधिनियम के तहत पंजीकृत इकाई
10	निवेश कंपनी या निवेश सलाहकार
11	उद्यम पूंजी निधि सलाहकार
12	बीमा कंपनी
13	राज्य-लाइसेंस प्राप्त बीमा निर्माता
14	माल विनिमय अधिनियम के तहत पंजीकृत इकाई
15	लेखा फर्म
16	सार्वजनिक सेवा
17	वित्तीय बाजार सेवा
18	जमा निवेश वाहन
19	कर-मुक्त इकाई
20	कर-मुक्त इकाई को सहायता प्रदान करने वाली इकाई
21	बड़ी संचालन कंपनी
22	छूट प्राप्त विशिष्ट संस्थाओं की सहायक कंपनी
23	निष्क्रिय इकाई

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में यह तालिका और 23 प्रकार की छूट में से हर एक के लिए चेकलिस्ट शामिल हैं जो इस बात को निर्धारित करने में मददगार हो सकती हैं कि क्या कोई कंपनी छूट के योग्य है या नहीं (अध्याय 1.2, "क्या मेरी कंपनी को रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं से छूट प्राप्त है?" पर नज़र डालें)। कंपनियों को यह निष्कर्ष निकालने से पहले योग्यता मानदंडों की सावधानी से समीक्षा करनी चाहिए कि उन्हें छूट दी गई है। कृपया नीचे "L. रिपोर्ट करने वाली कंपनी को दी जाने वाली छूट" में रिपोर्ट करने वाली कंपनी को दी जाने वाली छूट से संबंधित अक्सर पूछे जाने वाले अतिरिक्त प्रश्न देखें।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

C.3. क्या कुछ कॉर्पोरेट संस्थाएं, जैसे कि वैधानिक ट्रस्ट, व्यावसायिक ट्रस्ट, या फ़ाउंडेशन, रिपोर्ट करने वाली कंपनियां हैं?

यह कई चीजों पर निर्भर करता है। कोई घरेलू इकाई जैसे कि वैधानिक ट्रस्ट, व्यावसायिक ट्रस्ट या फ़ाउंडेशन को रिपोर्ट करने वाली कंपनी तभी कहा जा सकता है, अगर इसे राज्य सचिव या इसी स्तर के किसी कार्यालय में दस्तावेज दाखिल करके स्थापित किया गया हो। इसी तरह, कोई विदेशी संस्था को रिपोर्ट करने वाली कंपनी केवल तभी कहा जा सकता है, जब उसने अमेरिका में व्यापार करने हेतु पंजीकरण कराने के लिए राज्य सचिव या इसी स्तर के किसी कार्यालय में दस्तावेज दाखिल किया हो।

राज्य के कानून इस आधार पर अलग-अलग होते हैं कि क्या कुछ प्रकार की इकाई, जैसे ट्रस्ट को स्थापित या पंजीकृत करने के लिए राज्य सचिव या इसी स्तर के किसी कार्यालय में दस्तावेज दाखिल करने की आवश्यकता होती है।

- यदि कोई ट्रस्ट किसी ऐसे अमेरिकी क्षेत्राधिकार में स्थापित किया गया है जिसके लिए इस तरह से दस्तावेज दाखिल करना आवश्यक है, तो इसे एक रिपोर्ट करने वाली कंपनी कहा जाएगा, जब तक कि कोई छूट लागू न हो।

इसी तरह, सभी राज्यों में विदेशी संस्थाओं को राज्य में व्यवसाय करने के लिए राज्य सचिव या इसी स्तर के किसी कार्यालय में दस्तावेज दाखिल करके पंजीकरण करने की आवश्यकता नहीं होती है।

- लाँकि, यदि किसी विदेशी संस्था को किसी राज्य में व्यापार करने हेतु पंजीकरण करने के लिए राज्य सचिव या इसी स्तर के किसी कार्यालय में दस्तावेज दाखिल करना पड़ता है और वह ऐसा करती है, तो उसे एक रिपोर्ट करने वाली कंपनी कहा जाएगा, जब तक कि कोई छूट लागू न हो।

संस्थाओं को इस बात पर भी विचार करना चाहिए कि क्या रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं में कोई छूट उन पर लागू होती है। उदाहरण के लिए, यदि फ़ाउंडेशन कर-मुक्त इकाई छूट के लिए अर्हता प्राप्त करती है, तो हो सकता है कि उसे FinCEN को स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी की रिपोर्ट करने की आवश्यकता न हो।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) का अध्याय 1 ("क्या मेरी कंपनी को अपने लाभकारी स्वामियों की रिपोर्ट करनी होगी?") कंपनियों को यह पहचानने में सहायता कर सकता है कि उन्हें रिपोर्ट करने की आवश्यकता है या नहीं।

[16 नवंबर, 2023 को जारी किया गया]

C.4. क्या किसी ट्रस्ट को इस स्थिति में रिपोर्ट करने वाली कंपनी माना जाता है यदि वह ट्रस्ट से जुड़े किसी भी विवाद पर अदालत के क्षेत्राधिकार की पुष्टि करने के उद्देश्य से अदालत में पंजीकृत हो?

नहीं। ट्रस्ट से जुड़े किसी भी विवाद पर अदालत के अधिकार क्षेत्र की पुष्टि करने के लिए किसी अदालत में ट्रस्ट के पंजीकरण से, ट्रस्ट रिपोर्ट करने वाली कंपनी नहीं कहा जा सकता है।

[16 नवंबर, 2023 को जारी किया गया]

C.5 क्या किसी कंपनी की गतिविधियां राजस्व यह निर्धारित करता है कि वह रपॉर्टिंग कंपनी है या नहीं?

कभी कभार ऐसा होता है। रिपोर्टिंग कंपनी (1) कोई भी कॉर्पोरेशन, सीमित देयता कंपनी, या अन्य समान इकाई है जो संयुक्त राज्य अमेरिका में राज्य सचिव या समान कार्यालय (जिस स्थिति में यह एक घरेलू रिपोर्टिंग कंपनी है) के साथ एक दस्तावेज दाखिल करके स्थापित की गई थी, या कोई भी कानूनी इकाई जो राज्य सचिव या समान कार्यालय (जिस स्थिति में यह एक विदेशी रिपोर्टिंग कंपनी है) के साथ एक दस्तावेज दाखिल करके संयुक्त राज्य अमेरिका में व्यवसाय करने के लिए पंजीकृत हुई है, जो (2) कॉर्पोरेट पारदर्शिता अधिनियम के तहत प्रदान की गई किसी भी छूट के लिए पात्र नहीं है। कुछ मामलों में किसी इकाई की गतिविधियाँ और राजस्व, अन्य कारकों के साथ मिलकर, उसे इनमें से किसी एक छूट के लिए पात्र बना सकते हैं। उदाहरण के लिए, कुछ निष्क्रिय संस्थाओं के लिए एक छूट उपलब्ध है, साथ ही ऐसी किसी कंपनी के लिए भी छूट उपलब्ध है, जिसने पिछले वर्ष में \$5 मिलियन से अधिक सकल प्राप्तियों या बिक्री की रिपोर्ट की हो और जो अन्य छूट मानदंडों को पूरा करती हो। उदाहरण के लिए, न तो केवल पैसिव गतिविधियों में संलग्न होना, जैसे किराये की संपत्ति रखना, और न ही अलाभकर होना, किसी इकाई को BOI रिपोर्टिंग आवश्यकताओं से अनिवार्य रूप से छूट देता है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के चैप्टर 1.2 में छूट के संबंध में अतिरिक्त जानकारी प्रदान की गई है, जो बताती है कि "क्या मेरी कंपनी को रिपोर्टिंग आवश्यकताओं से छूट है?"

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

C.6. क्या एकल स्वामित्व एक रिपोर्टिंग कंपनी है?

नहीं, जब तक कि संयुक्त राज्य अमेरिका में किसी राज्य सचिव या समकक्ष कार्यालय में दस्तावेज़ दाखिल करके एकल स्वामित्व की स्थापना की गई हो (या, यदि एकल स्वामित्व विदेशी है, तो व्यवसाय करने के लिए पंजीकृत न किया गया हो)। कोई इकाई केवल तभी रिपोर्टिंग कंपनी कहलाती है, जब उसकी स्थापना संयुक्त राज्य अमेरिका में ऐसा दस्तावेज़ दाखिल करके की गई हो (या, यदि वह विदेशी कंपनी है, तो व्यवसाय करने के लिए पंजीकृत करके)। निम्नलिखित प्राप्त करने के लिए सरकारी एजेंसी के पास एक दस्तावेज़ फाइल करना (1) आईआरएस नियोक्ता पहचान संख्या, (2) एक काल्पनिक व्यावसायिक नाम या (3) एक पेशेवर या व्यावसायिक लाइसेंस, एक नई इकाई नहीं बनाता है, और इसलिए इस तरह के दस्तावेज़ को दाखिल करने वाला एकमात्र स्वामित्व एक रिपोर्टिंग कंपनी नहीं बनाता है।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

C.7. क्या किसी अमेरिकी भू-भाग में स्थापित या पंजीकृत कंपनी को रिपोर्टिंग कंपनी माना जा सकता है?

हाँ। 50 राज्यों और डिस्ट्रिक्ट ऑफ कोलंबिया की कंपनियों के अतिरिक्त, किसी अमेरिकी क्षेत्र के राज्य सचिव या समकक्ष कार्यालय में दस्तावेज़ दाखिल करके व्यवसाय करने के लिए बनाई गई या पंजीकृत की गई कंपनी, और जो रिपोर्टिंग आवश्यकताओं के लिए किसी छूट के लिए पात्र नहीं है, को भी FinCEN को लाभकारी स्वामित्व की जानकारी रिपोर्ट करना आवश्यक है। अमेरिकी भूभाग में प्यूर्टो रिको राष्ट्रमंडल, उत्तरी मारियाना द्वीप समूह राष्ट्रमंडल, अमेरिकी समोआ, गुआम और अमेरिकी वर्जिन द्वीप समूह शामिल हैं।

[12 जनवरी 2024 को जारी]

C.8. क्या BOI की रिपोर्टिंग आवश्यकताएँ एस-कॉर्पोरेशन पर भी लागू होती है?

हाँ। आंतरिक राजस्व संहिता के सबचैप्टर एस के तहत एक पास-थ्रू इकाई के रूप में माना जाने वाला कॉर्पोरेशन (एक "एस कॉर्पोरेशन" या "एस-कॉर्प") जो एक रिपोर्टिंग कंपनी के रूप में अर्हता प्राप्त करता है — यानी, जो राज्य के सचिव या समान कार्यालय के साथ एक दस्तावेज़ दाखिल करके व्यवसाय करने के लिए बनाया या पंजीकृत किया गया है, और रिपोर्टिंग आवश्यकताओं के लिए किसी भी छूट के लिए अर्हता प्राप्त नहीं करता है — उसके लिए रिपोर्टिंग आवश्यकताओं का पालन करना आवश्यक है। टैक्स के उद्देश्यों के लिए एस-कॉर्प की पास-थ्रू संरचना उसके BOI रिपोर्टिंग दायित्वों को प्रभावित नहीं करती है। विशेष रूप से, सबचैप्टर एस के तहत पास-थ्रू ट्रीटमेंट, एस-कॉर्प को FinCEN BOI रिपोर्टिंग विनियमों के तहत "कर-मुक्त इकाई" के रूप में पात्र नहीं बनाता है।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

C.9. यदि कोई घरेलू कॉर्पोरेशन या सीमित देयता कंपनी राज्य सचिव या समान कार्यालय में दस्तावेज़ दाखिल करके नहीं बनाई गई है, तो क्या वह रिपोर्टिंग कंपनी है?

नहीं। जबकि FinCEN के BOI रिपोर्टिंग विनियमनों में घरेलू रिपोर्टिंग कंपनी को कॉर्पोरेशन या सीमित देयता कंपनी के रूप में परिभाषित किया गया है, वहीं उन संस्थाओं को शामिल करना इस समझ पर आधारित है कि घरेलू निगमों और एलएलसी को आम तौर पर राज्य सचिव या समान कार्यालय के साथ एक दस्तावेज़ दाखिल करके बनाया जाता है। किसी असामान्य परिस्थिति में, जहाँ एक घरेलू कॉर्पोरेशन या सीमित देयता कंपनी बनाई जाती है, लेकिन राज्य सचिव या समान कार्यालय के साथ दस्तावेज़ दाखिल करके नहीं बनाई जाती है, तो ऐसी इकाई एक रिपोर्टिंग कंपनी नहीं मानी जाती है।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

C.10. क्या गृहस्वामी संघ रिपोर्टिंग कंपनियां होते हैं?

यह कई चीजों पर निर्भर करता है। गृहस्वामी संघ (HOAs) विभिन्न रूपों में हो सकते हैं। किसी भी अन्य संस्था की तरह, यदि HOA का गठन राज्य सचिव या समकक्ष कार्यालय में दस्तावेज़ दाखिल करके नहीं किया गया है, तो वह घरेलू रिपोर्टिंग कंपनी नहीं मानी जाती है। एक निगमित HOA या अन्य HOA, जो इस प्रकार की फाइलिंग द्वारा बनाया गया था, वह भी रिपोर्टिंग आवश्यकताओं से छूट के लिए पात्र हो सकता है। उदाहरण के लिए, आईआरएस द्वारा धारा 501(c)(4) सामाजिक कल्याण संगठनों के रूप में मान्यता प्राप्त HOAs (या जो ऐसी स्थिति का दावा करते हैं और आवश्यकताओं को पूरा करते हैं) कर-मुक्त इकाई छूट के लिए अर्हता प्राप्त कर सकते हैं। एक निगमित HOA जो कि धारा 501(c)(4) संगठन नहीं है, हालाँकि, किसी भी परिभाषा के तहत रिपोर्टिंग के दायरे में आ सकता है और इसलिए उसे FinCEN को BOI की रिपोर्ट करने की आवश्यकता पड़ सकती है।

[10 जून 2024 को अपडेट किया गया]

C.11. क्या जनजातीय कानून के तहत गठित संस्थाओं को लाभकारी स्वामित्व की जानकारी देना आवश्यक है?

हाँ, यदि इकाई रिपोर्टिंग कंपनी की परिभाषा को पूरा करती हो और रिपोर्टिंग आवश्यकताओं के लिए किसी भी छूट के लिए पात्र नहीं हो। कौन सी इकाइयाँ रिपोर्टिंग कंपनियाँ हैं, इस बारे में अधिक जानकारी के लिए प्रश्न C.1 देखें।

एक और जहाँ भारतीय जनजातियों में कानूनी इकाई गठन की अलग-अलग प्रथाएँ हैं, वहीं कुछ जनजातियाँ व्यक्तियों को जनजातीय कानून के तहत निगमों या एलएलसी जैसी कानूनी संस्थाओं का गठन करने की अनुमति देती हैं, जिसके लिए उन्हें एक दस्तावेज़ (जैसे आर्टिकल ऑफ़ इनकोर्पोरेशन) को जनजातीय कार्यालय या एजेसी के पास दाखिल करना होता है, जिनके नियमित कार्यों में ऐसी फाइलिंग के आधार पर ऐसी संस्थाओं की स्थापना करना शामिल है। जो जनजातीय कार्यालय या एजेसियाँ यह कार्य करती हैं, उन्हें "राज्य सचिव" के अलावा कुछ और भी कहा जा सकता है, लेकिन वे एक सामान्य राज्य सचिव कार्यालय के समान ही कार्य करते हैं। परिणामस्वरूप, ऐसे जनजातीय कार्यालय या एजेसी के पास दाखिल किए गए आवेदन द्वारा बनाई गई कानूनी इकाई एक रिपोर्टिंग कंपनी है और उसे FinCEN के पास लाभकारी स्वामित्व की जानकारी दाखिल करना आवश्यक है, जब तक कि वह छूट के लिए अर्हता प्राप्त न कर ले।

ध्यान दें कि, कॉर्पोरेट पारदर्शिता अधिनियम के तहत, एक कानूनी इकाई केवल तभी एक रिपोर्टिंग कंपनी होती है जब उसे "राज्य या भारतीय जनजाति के कानूनों के तहत" व्यवसाय करने के लिए बनाया गया हो या पंजीकृत किया गया हो। संघीय कानून के तहत आंतरिक सचिव द्वारा इनकॉर्पोरेशन के चार्टर को जारी करने के जरिए गठित जनजातीय कॉर्पोरेशन — जैसे कि ओक्लाहोमा भारतीय कल्याण अधिनियम (25 यूएससी 5203) की धारा 3, या भारतीय पुनर्गठन अधिनियम 1934 (25 यूएससी 5124) की धारा 17 के तहत बनाए गए — किसी भारतीय जनजाति के कानूनों के तहत राज्य के सचिव या समान कार्यालय के साथ एक दस्तावेज़ दाखिल करने से नहीं बनाए गए हैं, और इसलिए वे रिपोर्टिंग कंपनियाँ नहीं हैं जिन्हें FinCEN को लाभकारी स्वामित्व की जानकारी रिपोर्ट करने की आवश्यकता है।

यह भी ध्यान रखें कि "सरकारी प्राधिकरणों" को लाभकारी स्वामित्व की जानकारी FinCEN को रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं है। इस उद्देश्य के लिए, एक "सरकारी प्राधिकरण" एक इकाई है जो (1) संयुक्त राज्य अमेरिका, एक भारतीय जनजाति, एक राज्य, या एक राज्य के राजनीतिक उपखंड के कानूनों के तहत या दो या दो से अधिक राज्यों के बीच एक अंतरराज्यीय समझौते के तहत स्थापित है, और जो (2) संयुक्त राज्य अमेरिका या किसी भी ऐसे भारतीय जनजाति, राज्य, या राजनीतिक उपखंड की ओर से सरकारी प्राधिकरण का इस्तेमाल करता है। इस प्रकार, एक जनजातीय इकाई जो एक "सरकारी प्राधिकरण" है, को FinCEN को लाभकारी स्वामित्व की जानकारी रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं है। इस श्रेणी में जनजातीय रूप से अधिकृत कॉर्पोरेशन और राज्य द्वारा अधिकृत जनजातीय संस्थाएँ शामिल हैं, यदि वे कॉर्पोरेशन या संस्थाएँ किसी जनजाति की ओर से सरकारी प्राधिकरण का प्रयोग करती हैं।

सरकारी प्राधिकरणों की कुछ सहायक कंपनियों को भी FinCEN को लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी देने की आवश्यकता से छूट दी गई है। एक संस्था इस छूट के लिए तब पात्र होती है यदि उसके स्वामित्व हितों को (पूरी तरह से) किसी सरकारी प्राधिकरण द्वारा प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से नियंत्रित किया जा रहा हो, या उनके पूर्ण स्वामित्व में हो। इस प्रकार, उदाहरण के लिए, यदि एक जनजातीय रूप से चार्टर्ड कॉर्पोरेशन (या राज्य-चार्टर्ड जनजातीय इकाई) किसी जनजाति की ओर से सरकारी प्राधिकरण का इस्तेमाल करता है, और वह जनजातीय रूप से चार्टर्ड कॉर्पोरेशन (या राज्य-चार्टर्ड जनजातीय इकाई) किसी अन्य इकाई के स्वामित्व हितों को नियंत्रित करता है या उसका पूर्ण स्वामित्व रखता है, तो जनजातीय रूप से चार्टर्ड कॉर्पोरेशन (या राज्य-चार्टर्ड जनजातीय इकाई) और उस सहायक इकाई दोनों को FinCEN को लाभकारी स्वामित्व की जानकारी देने की आवश्यकता से छूट दी गई है। इस "सहायक छूट" के बारे में अधिक जानकारी के लिए प्रश्न L.3 और L.6 देखें।

रिपोर्टिंग आवश्यकताओं के लिए अन्य छूट, जैसे कि "कर-मुक्त इकाइयों" के लिए छूट, जनजातीय कानून के तहत गठित कुछ इकाइयों पर भी लागू हो सकती है।

FinCEN की लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका में एक तालिका और 23 प्रकार की छूट में से हर एक के लिए चेकलिस्ट शामिल हैं जो इस बात को निर्धारित करने में मददगार हो सकती हैं कि क्या कोई कंपनी छूट के योग्य है या नहीं (चैप्टर 1.2, "क्या मेरी कंपनी को रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं से छूट प्राप्त है?" पर नज़र डालें)। कंपनियों को यह निष्कर्ष निकालने से पहले योग्यता मानदंडों की सावधानी से समीक्षा करनी चाहिए कि उन्हें छूट दी गई है। कृपया नीचे "L. रिपोर्ट करने वाली कंपनी को दी जाने वाली छूट" में रिपोर्ट करने वाली कंपनी को दी जाने वाली छूट से संबंधित अक्सर पूछे जाने वाले अतिरिक्त प्रश्न देखें।

[10 जून 2024 को जारी]

C.12 क्या कॉर्पोरेट पारदर्शिता अधिनियम के लागू होने (1 जनवरी, 2021) से पहले बनाई गई या पंजीकृत की गई कंपनियों पर लाभकारी स्वामित्व जानकारी रिपोर्टिंग की आवश्यकताएँ लागू होती हैं?

हाँ। लाभकारी स्वामित्व जानकारी रिपोर्टिंग आवश्यकताएँ उन सभी कंपनियों पर लागू होती हैं जो "रिपोर्टिंग कंपनियाँ" के रूप में योग्य हैं (प्रश्न C.1 देखें), भले ही वे कभी भी बनाई गई हों या कभी भी पंजीकृत की गई हों। उन कंपनियों को FinCEN को लाभकारी स्वामित्व जानकारी की रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं है यदि उन्हें छूट दी गई है (प्रश्न C.2 और आमतौर पर, अनुभाग L देखें) या 1 जनवरी, 2024 से पहले वे कानूनी संस्थाओं के रूप में मौजूद नहीं थी (प्रश्न C.13 देखें)।

[जारी करने की तिथि 8 जुलाई, 2024]

C.13 यदि कोई कंपनी 1 जनवरी, 2024 को रिपोर्टिंग आवश्यकताओं के प्रभावी होने से पहले अस्तित्व में नहीं है, तो क्या उस कंपनी को अपनी लाभकारी स्वामित्व जानकारी FinCEN को रिपोर्ट करने की आवश्यकता है?

यदि कोई कंपनी 1 जनवरी, 2024 से पहले किसी कानूनी इकाई के रूप में अस्तित्व खो चुकी है, यानी कि उसने सम्पूर्ण रूप से और अपरिवर्तनीय रूप से विघटन की प्रक्रिया पूरी की है, तो उसे अपनी लाभकारी स्वामित्व जानकारी को FinCEN को रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं है। वैसी कंपनी जो लाभकारी स्वामित्व सूचना रिपोर्टिंग आवश्यकताओं के 1 जनवरी, 2024 से प्रभावी होने से पहले एक कानूनी इकाई के रूप में मौजूद नहीं थी और कभी भी रिपोर्टिंग आवश्यकताओं के अधीन नहीं थी, तो वैसी कंपनी को FinCEN को अपनी लाभकारी स्वामित्व जानकारी की रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं है।

यद्यपि राज्य या जनजातीय कानून भिन्न हो सकता है, एक कंपनी सामान्यतः अपने निर्माण या पंजीकरण के प्रदेश में विघटन कागजात को दाखिल करके, विघटन की लिखित पुष्टि प्राप्त करके, संबंधित कर या शुल्क भुगतान करके, किसी भी व्यापार का संचालन बंद करके और अपने कार्यों को समाप्त करके (जैसे कि स्वयं को पूरी तरह से समाप्त करना और सभी बैंक खाते बंद करना) विघटन की प्रक्रिया को समाप्त करती है।

यदि कोई रिपोर्टिंग कंपनी (प्रश्न C.1 देखें) 1 जनवरी, 2024 को या उसके बाद किसी भी अवधि के लिए एक कानूनी इकाई के रूप में अस्तित्व में रही (यानी 1 जनवरी, 2024 से पहले औपचारिक रूप से और अपरिवर्तनीय रूप से विघटन की प्रक्रिया पूरी तरह से पूरी नहीं की गई थी), तो उसे अपनी लाभकारी स्वामित्व जानकारी को FinCEN को रिपोर्ट करने की आवश्यकता है, चाहे कंपनी ने 1 जनवरी, 2024 से पहले ही अपने कामकाज को समाप्त कर दिया हो।

उसी तरह, अगर कोई रिपोर्टिंग कंपनी 1 जनवरी, 2024 के बाद बनाई गई या पंजीकृत हुई और फिर बाद में अस्तित्व से बाहर हो गई, तो उसे अपनी लाभकारी स्वामित्व की जानकारी को FinCEN को रिपोर्ट करने की आवश्यकता होती है—चाहे वह अपनी प्रारंभिक लाभकारी स्वामित्व जानकारी की रिपोर्ट की नियत तिथि से पहले ही अस्तित्व से बाहर हो गई हो।

यह कैसे निर्धारित किया जाए कि कब कंपनी का कानूनी इकाई के रूप में अस्तित्व समाप्त हो गया था, इसकी विशिष्ट जानकारी के लिए, उस क्षेत्राधिकार के कानून से परामर्श लें जिसमें कंपनी बनाई गई या पंजीकृत की गई थी। एक कंपनी जो प्रशासनिक रूप से भंग कर दी गई या निलंबित कर दी गई है—क्योंकि, उदाहरण के लिए, यह फाइलिंग शुल्क का भुगतान करने या कुछ न्यायिक आवश्यकताओं का पालन करने में विफल रही है—आमतौर पर एक कानूनी इकाई के रूप में मौजूद नहीं होती है जब तक कि विघटन या निलंबन स्थायी नहीं हो जाता।

[जारी करने की तिथि 8 जुलाई, 2024]

C.14 यदि कोई रिपोर्टिंग कंपनी 2024 या उसके बाद में बनाई जाती है और FinCEN को उसकी पहली BOI रिपोर्ट दर्ज करने की तारीख से पहले ही अपने कार्यों को समाप्त करके अस्तित्व से बाहर निकल जाती है, तो क्या कंपनी को फिर भी उस पहली रिपोर्ट को दर्ज करने की आवश्यकता होती है?

हाँ। 2024 में बनाई गई या पंजीकृत रिपोर्टिंग कंपनियों को बनाए जाने या पंजीकरण की वास्तविक या सार्वजनिक सूचना प्राप्त करने के 90 दिनों के भीतर FinCEN को अपनी लाभकारी स्वामित्व जानकारी की रिपोर्ट करना आवश्यक है। 2025 में या बाद में बनाई गई या पंजीकृत रिपोर्टिंग कंपनियों को बनाए जाने या पंजीकरण की वास्तविक या सार्वजनिक सूचना प्राप्त करने के 30 दिनों के भीतर FinCEN को अपनी लाभकारी स्वामित्व जानकारी की रिपोर्ट करना आवश्यक है। ये दायित्व उन रिपोर्टिंग कंपनियों पर लागू होते हैं जो कानूनी संस्थाओं के रूप में अस्तित्व में नहीं रहती हैं—जिसका मतलब है कि उन्होंने अपने कार्यों को समाप्त कर दिया, व्यापार करना बंद कर दिया और स्थानिक और अपरिवर्तनीय रूप से विघटन की प्रक्रिया पूर्ण कर ली है—इससे पहले कि उनकी प्रारंभिक लाभकारी स्वामित्व रिपोर्ट देय हो। यदि कोई रिपोर्टिंग कंपनी प्रारंभिक

लाभकारी स्वामित्व सूचना रिपोर्ट दाखिल करती है और फिर उसका अस्तित्व समाप्त हो जाता है, तो रिपोर्टिंग कंपनी को FinCEN को एक अतिरिक्त रिपोर्ट दर्ज करने की कोई आवश्यकता नहीं है, जिसमें बताया गया हो कि कंपनी का अस्तित्व समाप्त हो गया है।

[जारी करने की तिथि 8 जुलाई, 2024]

D. लाभकारी स्वामी

D.1. रिपोर्ट करने वाली कंपनी का लाभकारी मालिक कौन होता है?

लाभकारी मालिक वह व्यक्ति होता है जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से: (1) रिपोर्टिंग कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखता है (प्रश्न D.2 देखें), या (2) रिपोर्टिंग कंपनी के स्वामित्व हितों के कम से कम 25 प्रतिशत का स्वामित्व या नियंत्रण रखता है (प्रश्न D.4 देखें)। चूंकि लाभकारी मालिक व्यक्ति (अर्थात् प्राकृतिक व्यक्ति) ही होने चाहिए, इसलिए ट्रस्ट, कॉर्पोरेशन या अन्य कानूनी इकाइयों को लाभकारी मालिक नहीं माना जाता है। हालाँकि, विशेष परिस्थितियों में, किसी इकाई के बारे में जानकारी लाभकारी मालिक के बारे में जानकारी के बदले में रिपोर्ट की जा सकती है (प्रश्न D.12 देखें)।

FinCEN की लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका चेकलिस्ट और उदाहरण उपलब्ध कराती है जो लाभकारी मालिकों की पहचान करने में सहायक हो सकते हैं (अध्याय 2.3 "मैं अपनी कंपनी के लाभकारी मालिकों की पहचान करने के लिए कौन-से कदम उठा सकता हूँ?" पर नज़र डालें)।

[18 अप्रैल 2024 को अपडेट किया गया]

D.2. पर्याप्त नियंत्रण क्या है?

कोई व्यक्ति चार अलग-अलग तरीकों से रिपोर्ट करने वाली किसी कंपनी पर पर्याप्त रूप से नियंत्रण रख सकता है। यदि व्यक्ति नीचे दी गई श्रेणियों में से किसी के अंतर्गत आता है, तो उसका पर्याप्त नियंत्रण है:

- व्यक्ति एक वरिष्ठ अधिकारी है (कंपनी का अध्यक्ष, मुख्य वित्तीय अधिकारी, सामान्य परामर्शदाता, मुख्य कार्यकारी अधिकारी, मुख्य संचालन अधिकारी या इसी तरह का कार्य करने वाला कोई अन्य अधिकारी)।
- व्यक्ति रिपोर्ट करने वाली कंपनी के कुछ अधिकारियों या अधिकांश निदेशकों (या समान निकाय) को नियुक्त करने या हटाने का अधिकार रखता है।
- व्यक्ति रिपोर्ट करने वाली कंपनी के महत्वपूर्ण निर्णय लेने वाला व्यक्ति है।
- अधिक जानकारी के लिए प्रश्न D.3 पर नज़र डालें।
- व्यक्ति किसी अन्य प्रकार से रिपोर्ट करने वाली कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखता है जैसा कि FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में आगे बताया गया है (अध्याय 2.1, "पर्याप्त नियंत्रण क्या है?" पर नज़र डालें)।



वरिष्ठ अधिकारी

निम्नलिखित पद धारण करने वाला या अधिकार का प्रयोग करने वाला कोई व्यक्ति:

- अध्यक्ष
- मुख्य वित्तीय अधिकारी (CFO)
- सामान्य परामर्शदाता (GC)
- मुख्य कार्यकारी अधिकारी (CEO)
- मुख्य संचालन अधिकारी (COO)

या इन अधिकारियों के समान कार्य करने वाला कोई अन्य अधिकारी, चाहे उसका आधिकारिक पद कुछ भी हो



नियुक्ति या निष्कासन प्राधिकारी

ऐसा कोई भी व्यक्ति जो किसी **वरिष्ठ अधिकारी** या निदेशक मंडल या समान निकाय के अधिकतर लोगों को नियुक्त करने या हटाने की क्षमता रखता है



महत्वपूर्ण निर्णय लेने वाला व्यक्ति

ऐसा कोई व्यक्ति जो रिपोर्ट करने वाली कंपनी की ओर से लिए गए महत्वपूर्ण निर्णयों को निर्देशित, निर्धारित या पर्याप्त रूप से प्रभावित करता है, जिसमें रिपोर्ट करने वाली कंपनी संबंधी निर्णय भी शामिल हैं:

1. व्यवसाय, जैसे:
 - व्यवसाय की प्रकृति, दायरा और गुण
 - व्यावसायिक लाइन या उद्यम का चुनाव या समाप्ति या भौगोलिक केंद्र बिंदु
 - महत्वपूर्ण अनुबंध में प्रवेश करना या उन्हें समाप्त करना, या उन्हें पूरा करना या पूरा न करना
2. वित्त, जैसे:
 - किसी भी मुख्य परिसंपत्तियों की बिक्री, पट्टा, बंधक या अन्य प्रकार के हस्तांतरण
 - मुख्य व्यय या निवेश, किसी इक्विटी को जारी करना, किसी महत्वपूर्ण ऋण का भार ग्रहण या संचालित बजट के लिए स्वीकृति
 - वरिष्ठ अधिकारियों के लिए पारितोषिक योजनाएं और प्रोत्साहन कार्यक्रम
3. संरचना, जैसे कि:
 - पुनर्गठन, विघटन या विलय
 - रिपोर्ट करने वाली कंपनी के किसी भी महत्वपूर्ण प्रशासनिक दस्तावेज में संशोधन, जिसमें निगमन के लेख या स्थापना से संबंधित समान दस्तावेज, उप-नियम और महत्वपूर्ण नीतियां या प्रक्रियाएं शामिल हैं



सामान्य और सब कुछ शामिल

रिपोर्ट करने वाली कंपनी पर किसी भी अन्य प्रकार का पर्याप्त नियंत्रण। अभी भी नए और विशिष्ट तरीकों से किया गया नियंत्रण पर्याप्त हो सकता है। उदाहरण के लिए, लचीली कॉर्पोरेट संरचनाओं में यहां शामिल संकेतकों की तुलना में नियंत्रण के अलग-अलग संकेतक हो सकते हैं

D.3. पर्याप्त नियंत्रण का एक सूचक यह है कि व्यक्ति महत्वपूर्ण निर्णय लेता है। महत्वपूर्ण निर्णय क्या होते हैं??

महत्वपूर्ण निर्णयों में रिपोर्ट करने वाली कंपनी के व्यवसाय, वित्त और संरचना से संबंधित निर्णय शामिल होते हैं। इन महत्वपूर्ण निर्णयों को निर्देशित, निर्धारित या उन्हें पर्याप्त रूप से प्रभावित करने वाले व्यक्ति का रिपोर्ट करने वाली कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण होता है। अध्याय 2.1, "पर्याप्त नियंत्रण क्या होता है?" FinCEN के [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) से निम्नलिखित जानकारी मिलती है:



महत्वपूर्ण निर्णय लेने वाला व्यक्ति

ऐसा कोई व्यक्ति जो रिपोर्ट करने वाली कंपनी की ओर से लिए गए महत्वपूर्ण निर्णयों को निर्देशित, निर्धारित या पर्याप्त रूप से प्रभावित करता है, जिसमें रिपोर्ट करने वाली कंपनी संबंधी निर्णय भी शामिल हैं:

1. व्यवसाय, जैसे:
 - व्यवसाय की प्रकृति, दायरा और गुण
 - व्यावसायिक लाइन या उद्यम का चुनाव या समाप्ति या भौगोलिक केंद्र बिंदु
 - महत्वपूर्ण अनुबंध में प्रवेश करना या उन्हें समाप्त करना, या उन्हें पूरा करना या पूरा न करना
2. वित्त, जैसे:
 - किसी भी मुख्य परिसंपत्तियों की बिक्री, पट्टा, बंधक या अन्य प्रकार के हस्तांतरण
 - मुख्य व्यय या निवेश, किसी इक्विटी को जारी करना, किसी महत्वपूर्ण ऋण का भार ग्रहण या संचालित बजट के लिए स्वीकृति
 - वरिष्ठ अधिकारियों के लिए पारितोषिक योजनाएं और प्रोत्साहन कार्यक्रम
3. संरचना, जैसे कि:
 - पुनर्गठन, विघटन या विलय
 - रिपोर्ट करने वाली कंपनी के किसी भी महत्वपूर्ण प्रशासनिक दस्तावेज में संशोधन, जिसमें निगमन के लेख या स्थापना से संबंधित समान दस्तावेज, उप-नियम और महत्वपूर्ण नीतियां या प्रक्रियाएं शामिल हैं

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

D.4. स्वामित्व हित क्या है?

स्वामित्व हित सामान्यतः रिपोर्ट करने वाली कंपनी में स्वामित्व अधिकार स्थापित करने वाली व्यवस्था होती है। स्वामित्व हितों के उदाहरणों में इक्विटी के शेयर, स्टॉक, वोटिंग अधिकार या स्वामित्व की बुनियाद रखने के लिए इस्तेमाल की जाने वाली कोई अन्य तंत्र शामिल हैं।



इक्विटी, स्टॉक या वोट करने के अधिकार

स्टॉक या इसी तरह की किसी भी चीज के तौर पर वर्गीकृत कोई भी ब्याज, चाहे वह वोट करने की शक्ति या वोट देने का अधिकार प्रदान करता हो और भले ही ब्याज हस्तांतरणीय हो

उदाहरणों में शामिल हैं:

- इक्विटी, स्टॉक या इसी तरह के इंस्ट्रूमेंट
- पूर्व के संगठन का प्रमाण पत्र या सब्सक्रिप्शन
- इक्विटी सुरक्षा, किसी संयुक्त उद्यम के हित या किसी व्यावसायिक ट्रस्ट में हित का प्रमाण पत्र के लिए हस्तांतरित करने योग्य शेयर या वोटिंग ट्रस्ट का प्रमाण पत्र या डिपॉजिट प्रमाण पत्र



पूँजी या लाभ पर ब्याज

LLC के तौर पर स्थापित की गई किसी कंपनी की संपत्ति या लाभ में किसी भी तरह का ब्याज, जो निगम में स्टॉक के समान है और जिसे कभी-कभी 'इकाई' कहा जाता है



इक्विटी, स्टॉक या वोट करने के अधिकार

इक्विटी, स्टॉक या वोटिंग अधिकार या **पूँजी या लाभ से प्राप्त होने वाले ब्याज में परिवर्तनीय कोई भी इंस्ट्रूमेंट**, चाहे बदलने के लिए कुछ भुगतान करना पड़े या न करना पड़े। संबंधित चीजें भी स्वामित्व हित के तहत आती हैं:

- कोई भी भावी या परिवर्तनीय इंस्ट्रूमेंट
- **इक्विटी, स्टॉक या वोट करने का अधिकार** या **पूँजी या लाभ से प्राप्त होने वाले ब्याज** में किसी शेयर या हित को खरीदने, बेचने या सब्सक्राइब करने का कोई वारंट या अधिकार, भले ही ऐसा वारंट या अधिकार एक ऋण हो



विकल्प या विशेषाधिकार

इक्विटी, स्टॉक, या वोट देने का अधिकार, पूँजी या लाभ से प्राप्त होने वाला ब्याज, या परिवर्तनीय इंस्ट्रूमेंट खरीदने या बेचने का कोई भी पुट, कॉल, स्ट्रैडल या अन्य विकल्प या विशेषाधिकार, सिवाय इसके कि रिपोर्ट करने वाली कंपनी की जानकारी या उसके शामिल हुए बिना विकल्प या विशेषाधिकार को दूसरों द्वारा बनाया और धारण किया जाता है



सामान्य और सब कुछ शामिल

स्वामित्व स्थापित करने के लिए इस्तेमाल किया जाने वाला कोई अन्य साधन, अनुबंध, व्यवस्था, समझ, संबंध या तंत्र

अध्याय 2.2, "स्वामित्व हित क्या है?" FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में स्वामित्व से संबंधित हितों पर चर्चा की गई है और यह किसी व्यक्ति के स्वामित्व से संबंधित हितों का प्रतिशत निर्धारित करने में मदद के लिए चरण निर्धारित करती है।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

D.5. लाभकारी स्वामी की परिभाषा से कौन अपवाद का पात्र है?

ऐसे पांच उदाहरण हैं जिनमें कोई व्यक्ति जो अन्यथा किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी का लाभकारी स्वामी होता, वह अपवाद का पात्र है। उन मामलों में, रिपोर्ट करने वाली कंपनी को उस व्यक्ति को FinCEN को लाभकारी स्वामी के तौर पर रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं होती है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में इस बात को निर्धारित करने में मदद के लिए चेकलिस्ट दी गई है कि क्या कोई अपवाद उन व्यक्तियों पर लागू होता है जो अन्यथा लाभार्थी स्वामियों के तौर पर पात्र हो सकते हैं (अध्याय 2.4 "कौन लाभार्थी स्वामी की परिभाषा से अपवाद का पात्र है?" पर नज़र डालें)।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

D.6. क्या मेरा लेखाकार या वकील लाभार्थी स्वामी माने जाते हैं?

सामान्यतः लेखाकार और वकील लाभार्थी स्वामी के तौर पर पात्र नहीं होते हैं, लेकिन यह किए जाने वाले कार्य पर निर्भर कर सकता है।

सामान्य लेखांकन या कानूनी सेवाएं प्रदान करने वाले लेखाकार और वकील लाभार्थी स्वामी नहीं माने जाते हैं क्योंकि किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी को सामान्य, सुलभ सलाह या अन्य तृतीय-पक्ष पेशेवर सेवाओं को "पर्याप्त नियंत्रण" नहीं माना जाता है (प्रश्न D.2 पर नज़र डालें)। इसके अतिरिक्त, रिपोर्ट करने वाली कंपनी के एजेंट के रूप में नामित किया गया वकील या लेखाकार लाभार्थी स्वामी की परिभाषा से "नामांकित, मध्यस्थ, संरक्षक या एजेंट" अपवाद के लिए पात्रता हासिल कर सकता है। हालाँकि, रिपोर्ट करने वाली कंपनी में सामान्य परामर्शदाता का पद रखने वाला कोई व्यक्ति उस कंपनी का "वरिष्ठ अधिकारी" होता है और इस वजह से वह लाभार्थी स्वामी होता है। FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में इस बात को निर्धारित करने में मदद के लिए एक चेकलिस्ट दी गई है कि क्या कोई व्यक्ति अपवाद का पात्र है या नहीं। लाभार्थी स्वामी की परिभाषा (अध्याय 2.4, "कौन लाभार्थी स्वामी की परिभाषा से अपवाद के पात्र है?") पर नज़र डालें।

[16 नवंबर, 2023 को अपडेट किया गया]

D.7. रिपोर्ट करने वाली कंपनी को एक लाभार्थी मालिक के बारे में कौन सी जानकारी की रिपोर्ट करनी चाहिए जो कई छूट प्राप्त संस्थाओं के माध्यम से रिपोर्ट करने वाली कंपनी में अपना स्वामित्व हित रखते हैं?

यदि कोई लाभार्थी स्वामी किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी में विशिष्ट तौर पर कई छूट प्राप्त संस्थाओं के माध्यम से अपने स्वामित्व हितों का मालिक है या उन पर नियंत्रण रखता है, तो व्यक्तिगत लाभार्थी स्वामी की जानकारी के बजाय उन सभी छूट प्राप्त संस्थाओं के नामों की रिपोर्ट FinCEN को की जा सकती है।

>> ध्यान दें कि जब कोई व्यक्ति किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी में छूट प्राप्त और गैर-छूट वाली दोनों संस्थाओं के माध्यम से स्वामित्व हितों का स्वामी होता है या नियंत्रित करता है तो यह विशेष नियम तब लागू नहीं होता। उस स्थिति में, रिपोर्टिंग कंपनी को व्यक्ति को लाभकारी मालिक के तौर पर रिपोर्ट करनी चाहिए (यदि कोई अपवाद लागू नहीं होता है), लेकिन छूट प्राप्त कंपनियों को सूचीबद्ध करने की आवश्यकता नहीं है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के अध्याय 4.2 में इस विशेष रिपोर्ट करने से संबंधित नियम के बारे में और अधिक जानकारी दी गई है, "यदि रिपोर्ट करने से संबंधित कोई विशेष नियम मेरी कंपनी पर लागू होता है तो मुझे क्या रिपोर्ट करनी चाहिए?"

[29 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

D.8. क्या रिपोर्टिंग कंपनी को उसके प्रतिदिन के कार्यों का प्रबंधन करके सेवा प्रदान करने, लेकिन महत्वपूर्ण मामलों पर निर्णय न लेने वाली कोई गैर-संबद्ध कंपनी रिपोर्ट करने वाली कंपनी की लाभार्थी स्वामी होती है?

गैर-संबद्ध कंपनी स्वयं रिपोर्ट करने वाली कंपनी की लाभार्थी स्वामी नहीं हो सकती क्योंकि लाभार्थी स्वामी कोई व्यक्ति होना चाहिए। ऐसा कोई भी व्यक्ति जो गैर-संबद्ध कंपनी के माध्यम से रिपोर्ट करने वाली कंपनी पर पर्याप्त रूप से नियंत्रण रखता है,

उसे रिपोर्ट करने वाली कंपनी के लाभार्थी स्वामी के तौर पर रिपोर्ट किया जाना चाहिए।

हालाँकि, ऐसे व्यक्ति जो रिपोर्ट करने वाली कंपनी की ओर से लिए गए महत्वपूर्ण निर्णयों को निर्देशित, निर्धारित नहीं करते हैं या उन पर पर्याप्त नियंत्रण नहीं रखते हैं और अन्यथा पर्याप्त नियंत्रण को इस्तेमाल नहीं करते हैं, वे रिपोर्ट करने वाली कंपनी के लाभार्थी मालिक नहीं हो सकते हैं।

"पर्याप्त नियंत्रण क्या है?" इस बारे में यह निर्धारित करने हेतु अतिरिक्त जानकारी के लिए पाने के लिए कि किसी व्यक्ति का किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण है या नहीं, कृपया FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के अध्याय 2.1 पर नज़र डालें।

[29 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

D.9. क्या रिपोर्ट करने वाली कंपनी के निदेशक मंडल का कोई सदस्य हमेशा रिपोर्ट करने वाली कंपनी का लाभार्थी स्वामी होता है?
नहीं, किसी कंपनी का लाभार्थी स्वामी कोई ऐसा व्यक्ति होता है, जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से, किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखता है या जो किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी के स्वामित्व हितों का कम से कम 25 प्रतिशत मालिक होता है या उस पर नियंत्रण रखता है।

क्या कोई विशिष्ट निदेशक इनमें से किसी भी मानदंड को पूरा करता है, यह एक ऐसा प्रश्न है जिस पर रिपोर्ट करने वाली कंपनी को हर निदेशक के आधार पर अलग से सोच-विचार करना चाहिए।

क्या कोई विशिष्ट निदेशक इनमें से किसी भी मानदंड को पूरा करता है, यह एक ऐसा प्रश्न है जिस पर रिपोर्ट करने वाली कंपनी को हर निदेशक के आधार पर अलग से सोच-विचार करना चाहिए।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में अध्याय 2, "मेरी कंपनी का लाभार्थी स्वामी कौन है?" में इस बात को निर्धारित करने के तरीके की अतिरिक्त जानकारी दी गई है कि कोई व्यक्ति लाभार्थी स्वामी होने का पात्र है या नहीं। इस अध्याय में, पर्याप्त रूप से नियंत्रण और स्वामित्व हित के बारे में अधिक जानकारी के साथ ही साथ अलग-अलग अनुभाग शामिल हैं: अध्याय 2.1 "पर्याप्त नियंत्रण क्या होता है?" और अध्याय 2.2 "स्वामित्व हित क्या है?"

[29 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

D.10. क्या रिपोर्ट करने वाली कंपनी का नामित "भागीदारी प्रतिनिधि" या "कर मामलों का भागीदार" लाभार्थी स्वामी होता है?

यह कई चीजों पर निर्भर करता है। [26 U.S.C. 6231](#) में परिभाषित किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी का साझेदारी प्रतिनिधि या "कर मामलों का भागीदार", जैसा कि यह शब्द अब निरस्त किए जा चुके 26 U.S.C. 6231(a)(7) में पहले परिभाषित किया गया था, अपने आप ही रिपोर्ट करने वाली कंपनी का लाभार्थी स्वामी नहीं होता है। हालाँकि, ऐसा कोई व्यक्ति जो रिपोर्ट करने वाली कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखता है, या कंपनी के स्वामित्व हितों के कम से कम 25 प्रतिशत का स्वामी है या उसे नियंत्रित करता है, तो वह व्यक्ति रिपोर्ट करने वाली कंपनी के लाभार्थी स्वामी के तौर पर पात्रता हासिल कर सकता है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के अध्याय 2 ("मेरी कंपनी का लाभार्थी स्वामी कौन है?") में इस बात को निर्धारित करने के लिए अतिरिक्त जानकारी दी गई है कि क्या कोई व्यक्ति किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी के लाभार्थी स्वामी के तौर पर पात्र या नहीं।

ध्यान दें कि रिपोर्ट करने वाली कंपनी के नामित एजेंट के रूप में सेवा देने वाला "भागीदार प्रतिनिधि" या "कर मामलों का भागीदार" लाभार्थी स्वामी की परिभाषा से "नामांकित, मध्यस्थ, संरक्षक या एजेंट" अपवाद के लिए पात्रता रख सकता है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के अध्याय 2.4, "लाभार्थी स्वामी की परिभाषा से अपवाद का पात्र कौन है?" में ऐसी छूट के बारे में अतिरिक्त जानकारी दी गई है

[16 नवंबर, 2023 को जारी किया गया]

D.11. किसी रपॉर्टिंग कंपनी के स्वामित्व (मालिकाना हक) में वविवाद है तो उसे क्या रपॉर्ट करना चाहिए?

यदि रिपोर्टिंग कंपनी का स्वामित्व सक्रिय मुकदमेबाजी का विषय है और प्रारंभिक BOI रिपोर्ट दायर नहीं की गई है, तो कंपनी द्वारा अपने लाभकारी स्वामित्व की जानकारी दाखिल करने के लिए अधिकृत व्यक्ति को निम्नलिखित रिपोर्ट करके आवश्यकताओं का अनुपालन करना चाहिए:

- वे सभी व्यक्तियों जो कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखते हैं, और
- वे सभी व्यक्तियों जो कंपनी में कम से कम 25 प्रतिशत स्वामित्व हितों के मालिक या नियंत्रक हैं, या स्वामित्व या नियंत्रण का दावा करते हैं।

यदि प्रारंभिक BOI रिपोर्ट दाखिल की गई है, और यदि मुकदमे के समाधान के परिणामस्वरूप रिपोर्टिंग कंपनी के पास रिपोर्ट किए गए लाभकारी मालिकों से भिन्न लाभार्थी मालिक हो जाते हैं (उदाहरण के लिए, क्योंकि कुछ व्यक्तियों के स्वामित्व या नियंत्रण के दावों को अस्वीकार कर दिया गया है), तो रिपोर्टिंग कंपनी को मुकदमे के समाधान के 30 कैलेंडर दिनों के भीतर अपडेट की गई BOI रिपोर्ट दाखिल करनी होगी।

[12 जनवरी 2024 को जारी]

D.12. यदि कोई कॉर्पोरेट इकाई रिपोर्टिंग कंपनी के 25 प्रतिशत या उससे अधिक स्वामित्व हितों का स्वामित्व या नियंत्रण रखती है, तो रिपोर्टिंग कंपनी कसि लाभकारी मालिक के रूप में रिपोर्ट करती है?

आम तौर पर, ऐसी रिपोर्टिंग कंपनी उन व्यक्तियों को रिपोर्ट करती है जो अप्रत्यक्ष रूप से या तो (1) रिपोर्टिंग कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखते हैं या (2) कॉर्पोरेट इकाई के जरिए रिपोर्टिंग कंपनी में कम से कम 25 प्रतिशत स्वामित्व हितों के मालिक होते हैं या इन पर नियंत्रण रखते हैं। उसे ऐसी कॉर्पोरेट इकाई की रिपोर्ट नहीं करनी चाहिए जो व्यक्तियों के लिए मध्यस्थ के रूप में काम करती है।

यदि किसी व्यक्ति के स्वामित्व हित किसी मध्यवर्ती इकाई के जरिए रखे गए हैं, तो रिपोर्टिंग कंपनी में उसके स्वामित्व हितों या नियंत्रण के प्रतिशत की गणना कैसे की जाए, इसके उदाहरण के लिए, कृपया FinCEN के [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के चैप्टर 2.3, “मैं अपनी कंपनी के लाभकारी स्वामियों की पहचान करने के लिए क्या कदम उठा सकता/सकती हूँ?” में उदाहरण 4 की समीक्षा करें।

दो विशेष नियम बहुत विशिष्ट परिस्थितियों में इस सामान्य नियम के लिए अपवाद पैदा करते हैं:

1. रिपोर्टिंग कंपनी कसि व्यक्तिगत लाभकारी मालिक के बदले में कसि छूट प्राप्त इकाई या इकाइयों के नाम की रिपोर्ट कर सकती है, जो पूरी तरह से छूट प्राप्त इकाई या इकाइयों में स्वामित्व हितों के जरिए रिपोर्टिंग कंपनी में स्वामित्व हितों का स्वामित्व या नियंत्रण रखती है; या
2. यदि रिपोर्टिंग कंपनी और मध्यवर्ती कंपनी के लाभकारी मालिक एक ही व्यक्ति हैं, तो रिपोर्टिंग कंपनी मध्यवर्ती कंपनी के FinCEN पहचानकर्ता और पूर्ण कानूनी नाम की रिपोर्ट कर सकती है, जिसके जरिए कोई व्यक्ति रिपोर्टिंग कंपनी का लाभकारी मालिक है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में इन विशेष रिपोर्टिंग नियमों के बारे में अतिरिक्त जानकारी दी गई है (चैप्टर 4.2 देखें, “यदि कोई विशेष रिपोर्टिंग नियम मेरी कंपनी पर लागू होता है तो मैं क्या रिपोर्ट करूँ?”)।

[12 जनवरी 2024 को जारी]

D.13. गृहमालिक संघ का लाभकारी मालिक कौन होता है?

कोई गृहमालिक संघ (HOA) जो रिपोर्टिंग कंपनी की परिभाषा पर खरा उतरता है और किसी भी छूट के लिए पात्र नहीं है, उसे अपने लाभकारी मालिक (मालिकों) की रिपोर्ट करनी होगी। लाभकारी मालिक वह व्यक्ति होता है जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से, किसी रिपोर्टिंग कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखता है या रिपोर्टिंग कंपनी के कम से कम 25 प्रतिशत स्वामित्व हितों का मालिक होता है या नियंत्रण रखता है।

ऐसे उदाहरण हो सकते हैं जहाँ किसी भी व्यक्ति के पास रिपोर्टिंग कंपनी HOA के कम से कम 25 प्रतिशत स्वामित्व हित नहीं होते या उन पर नियंत्रण नहीं होता। हालाँकि, FinCEN को उम्मीद है कि कम से कम एक व्यक्ति प्रत्येक रिपोर्टिंग कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखेगा। जो व्यक्ति निम्नलिखित मानदंडों में से किसी एक को पूरा करते हैं, उन्हें HOA पर पर्याप्त नियंत्रण रखने वाला माना जाता है:

- व्यक्ति एक वरिष्ठ अधिकारी है;
- व्यक्ति के पास HOA के कुछ अधिकारियों या अधिकांश नदिशकों को नियुक्त करने या हटाने का अधिकार है;
- व्यक्ति एक महत्वपूर्ण निर्णयकर्ता है; या
- व्यक्ति का HOA पर कसि अन्य प्रकार का पर्याप्त नियंत्रण है।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

D.14. क्या लाभकारी मालिक ट्रस्टों के जरिए रिपोर्टिंग कंपनियों का स्वामित्व ले सकते हैं या इन्हें नियंत्रित कर सकते हैं?

हाँ, लाभकारी मालिक ट्रस्ट के जरिए रिपोर्टिंग कंपनी का स्वामित्व ले सकते हैं या इन्हें नियंत्रित कर सकते हैं। वे ऐसा या तो ट्रस्ट व्यवस्था के जरिए रिपोर्टिंग कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखकर कर सकते हैं, या फिर ट्रस्ट में रखी गई रिपोर्टिंग कंपनी के स्वामित्व हितों का स्वामित्व या नियंत्रण करके कर सकते हैं।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

D.15. जब कोई व्यक्ति किसी ट्रस्ट के जरिए कंपनी का स्वामित्व या नियंत्रण रखता है तो रिपोर्टिंग कंपनी के लाभकारी मालिक कौन होते हैं?
लाभकारी मालिक वह व्यक्ति होता है जो या तो: (1) रिपोर्टिंग कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखता है या (2) रिपोर्टिंग कंपनी के स्वामित्व हितों के कम से कम 25 प्रतिशत का मालिक होता है या नियंत्रण रखता है। पर्याप्त नियंत्रण का प्रयोग या स्वामित्व हितों का स्वामित्व या नियंत्रण प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष हो सकता है, जिसमें किसी भी अनुबंध, व्यवस्था, समझ, संबंध या अन्यथा शामिल है।

ट्रस्ट की व्यवस्थाएँ भिन्न-भिन्न प्रकार की होती हैं। विशेष तथ्य और परिस्थितियाँ यह निर्धारित करती हैं कि क्या विशिष्ट ट्रस्टी, लाभार्थी, अनुदानकर्ता, निपटानकर्ता और किसी विशेष ट्रस्ट में भूमिका वाले अन्य व्यक्ति उस रिपोर्टिंग कंपनी के लाभकारी मालिक हैं, जिनके स्वामित्व हित उस ट्रस्ट के जरिए रखे जाते हैं।

उदाहरण के लिए, किसी ट्रस्ट का ट्रस्टी, रिपोर्टिंग कंपनी पर पर्याप्त अधिकार रखकर, या किसी ट्रस्ट या समान व्यवस्था के जरिए उस कंपनी में कम से कम 25 प्रतिशत स्वामित्व हितों का स्वामित्व रखकर या नियंत्रण करके, रिपोर्टिंग कंपनी का लाभकारी मालिक हो सकता है। कुछ लाभार्थी और अनुदानकर्ता या निपटानकर्ता भी एक ट्रस्ट के जरिए रिपोर्टिंग कंपनी में स्वामित्व हितों का स्वामित्व या नियंत्रण रख सकते हैं। निम्नलिखित स्थितियाँ यह दर्शाती हैं कि कोई व्यक्ति किसी रिपोर्टिंग कंपनी में ट्रस्ट के जरिए स्वामित्व रखता है या उसे नियंत्रित करता है:

- एक ट्रस्टी (या किसी अन्य व्यक्ति) को ट्रस्ट की परसिपत्तियों का निपटान करने का अधिकार है;
- लाभार्थी ट्रस्ट से आय और मूलधन का एकमात्र स्वीकार्य प्राप्तकर्ता है, या उसे ट्रस्ट से सभी परसिपत्तियों के वितरण की मांग करने या उन्हें वापस लेने का अधिकार है; या
- अनुदानकर्ता या निपटानकर्ता को ट्रस्ट को रद्द करने या अन्यथा ट्रस्ट की परसिपत्तियों को वापस लेने का अधिकार है।

यह उन शर्तों की संपूर्ण सूची नहीं हो सकती है जिनके तहत कोई व्यक्ति किसी ट्रस्ट के जरिए किसी रिपोर्टिंग कंपनी में स्वामित्व हितों का स्वामित्व या नियंत्रण रखता है। क्योंकि तथ्य और परिस्थितियाँ अलग-अलग होती हैं, इसलिए ऐसी अन्य व्यवस्थाएँ भी हो सकती हैं जिनके तहत किसी ट्रस्ट से जुड़े व्यक्ति किसी रिपोर्टिंग कंपनी के लाभकारी मालिक हो सकते हैं, जिसमें उस ट्रस्ट का हित हो।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

D.16. क रिपोर्टिंग कंपनी किसी कॉर्पोरेट ट्रस्टी को लाभकारी मालिक के रूप में कैसे रिपोर्ट करती है?

इस प्रश्न के उद्देश्यों के लिए, "कॉर्पोरेट ट्रस्टी" का मतलब एक कानूनी इकाई है न कि एक व्यक्ति है, जो ट्रस्ट व्यवस्था में ट्रस्टी की शक्तियों का इस्तेमाल करता है।

यदि किसी रिपोर्टिंग कंपनी के स्वामित्व हितों का स्वामित्व या नियंत्रण किसी कॉर्पोरेट ट्रस्टी के साथ ट्रस्ट व्यवस्था के जरिए किया जाता है, तो रिपोर्टिंग कंपनी को यह निर्धारित करना चाहिए कि क्या कॉर्पोरेट ट्रस्टी के किसी भी व्यक्तिगत लाभकारी मालिक के पास कॉर्पोरेट ट्रस्टी में अपने स्वामित्व हितों के जरिए रिपोर्टिंग कंपनी के कम से कम 25 प्रतिशत स्वामित्व हितों का अप्रत्यक्ष रूप से स्वामित्व या नियंत्रण है या नहीं।

- » उदाहरण के लिए, यदि कोई व्यक्ति किसी ट्रस्ट के कॉर्पोरेट ट्रस्टी का 60 प्रतिशत स्वामित्व रखता है, और वह ट्रस्ट किसी रिपोर्टिंग कंपनी के स्वामित्व हितों का 50 प्रतिशत स्वामित्व रखता है, तो वह व्यक्ति रिपोर्टिंग कंपनी के स्वामित्व हितों का 30 प्रतिशत (60 प्रतिशत × 50 प्रतिशत = 30 प्रतिशत) स्वामित्व रखता है या नियंत्रित करता है और इसलिए वह रिपोर्टिंग कंपनी का लाभकारी मालिक है।
- » इसके विपरीत, यदि वही ट्रस्ट रिपोर्टिंग कंपनी के स्वामित्व हितों का केवल 30 प्रतिशत ही रखता है, तो वही व्यक्तिगत कॉर्पोरेट ट्रस्टी मालिक रिपोर्टिंग कंपनी के केवल 18 प्रतिशत (60 प्रतिशत × 30 प्रतिशत = 18 प्रतिशत) का ही स्वामित्व या नियंत्रण रखता है, और इस प्रकार वह स्वामित्व हितों के स्वामित्व या नियंत्रण के आधार पर रिपोर्टिंग कंपनी का लाभकारी मालिक नहीं है।

रिपोर्टिंग कंपनी किसी व्यक्तिगत लाभकारी मालिक के बारे में सूचना के बदले में कॉर्पोरेट ट्रस्टी का नाम रिपोर्ट कर सकती है, लेकिन ऐसा करना अनिवार्य नहीं है, केवल तभी जब निम्नलिखित तीनों शर्तें पूर्ण होती हों:

- कॉर्पोरेट ट्रस्टी एक इकाई है, जसि रिपोर्टिंग आवश्यकताओं से छूट प्राप्त है;
- व्यक्तिगत लाभकारी मालिक केवल कॉर्पोरेट ट्रस्टी में स्वामित्व हितों के आधार पर रिपोर्टिंग कंपनी में कम से कम 25 प्रतिशत स्वामित्व हितों का स्वामित्व या नियंत्रण रखता है; और
- व्यक्तिगत लाभकारी मालिक रिपोर्टिंग कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण नहीं रखता है।

इस पर विचार करने के अतिरिक्त कि क्या कॉर्पोरेट ट्रस्टी के लाभकारी मालिक उस रिपोर्टिंग कंपनी के स्वामित्व हितों के मालिक हैं या उन पर नियंत्रण रखते हैं, जिसके स्वामित्व हित ट्रस्ट में रखे गए हैं, यह विचार करना भी आवश्यक हो सकता है कि क्या कॉर्पोरेट ट्रस्टी के कोई मालिक या उसके द्वारा नियोजित या नियुक्त व्यक्ति रिपोर्टिंग कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखते हैं। किसी कॉर्पोरेट ट्रस्टी से जुड़े व्यक्ति द्वारा पर्याप्त नियंत्रण निर्धारित करने के कारक किसी भी लाभकारी मालिक के लिए समान ही हैं।

"पर्याप्त नियंत्रण क्या है?" इस बारे में यह निर्धारित करने हेतु अतिरिक्त जानकारी के लिए पाने के लिए कि किसी व्यक्ति का किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण है या नहीं, कृपया FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के चैप्टर 2.1 पर नज़र डालें।

[18 अप्रैल, 2024 को जारी]

D.17. किसी भारतीय जनजाति के पूर्ण या आंशिक रूप से स्वामित्व वाली इकाई को अपने लाभकारी मालिक के रूप में कसि रिपोर्ट करना चाहिए?

इसका उत्तर कुछ हद तक भारतीय जनजाति के स्वामित्व वाली इकाई की प्रकृति पर निर्भर करता है। इससे यह निर्धारित होता है कि क्या इकाई एक रिपोर्टिंग कंपनी है या नहीं जिसे लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी को रिपोर्ट करना होगा।

आम तौर पर, एक रिपोर्टिंग कंपनी को उन सभी व्यक्तियों को लाभकारी मालिक के रूप में रिपोर्ट करना चाहिए, जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से रिपोर्टिंग कंपनी पर पर्याप्त नियंत्रण रखते हैं (प्रश्न D.2 देखें), और ऐसे किसी भी व्यक्ति को लाभकारी मालिक के रूप में रिपोर्ट करना चाहिए, जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से रिपोर्टिंग कंपनी के कम से कम 25 प्रतिशत या उससे अधिक स्वामित्व या नियंत्रण रखते हैं (प्रश्न D.4 देखें)।

एक भारतीय जनजाति एक व्यक्ति नहीं है, और इस कारण से उसे किसी इकाई के लाभकारी मालिक के रूप में रिपोर्ट नहीं किया जाना चाहिए, भले ही वह किसी इकाई पर पर्याप्त नियंत्रण रखती हो या इकाई की स्वामित्व वाली इकाइयों के 25 प्रतिशत या उससे अधिक का स्वामित्व या नियंत्रण रखती हो। हालाँकि, जिन इकाइयों में जनजातियों के स्वामित्व हित हैं, उन्हें अभी भी कुछ परिस्थितियों में एक या एक से अधिक व्यक्तियों को लाभकारी मालिक के रूप में रिपोर्ट करना पड़ सकता है।

इकाई एक जनजातीय सरकारी प्राधिकरण है। एक इकाई एक रिपोर्टिंग कंपनी नहीं है — और इस प्रकार उसे लाभकारी स्वामित्व की जानकारी की रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं है — यदि यह एक "सरकारी प्राधिकरण" है, जिसका अर्थ है एक इकाई जो (1) संयुक्त राज्य अमेरिका, एक भारतीय जनजाति, एक राज्य, या एक राज्य के राजनीतिक उपखंड के कानूनों के तहत या दो या दो से अधिक राज्यों के बीच एक अंतरराज्यीय समझौते के तहत स्थापित है, और जो (2) संयुक्त राज्य अमेरिका या किसी ऐसे भारतीय जनजाति, राज्य, या राजनीतिक उपखंड की ओर से सरकारी प्राधिकरण का प्रयोग करती है। इस श्रेणी में जनजातीय रूप से अधिकृत कॉर्पोरेशन और राज्य द्वारा अधिकृत जनजातीय संस्थाएँ शामिल हैं यदि वे कॉर्पोरेशन या संस्थाएँ किसी जनजाति की ओर से सरकारी प्राधिकरण का प्रयोग करती हैं।

इकाई के स्वामित्व हित एक जनजातीय सरकारी प्राधिकरण द्वारा नियंत्रित हैं या पूर्ण स्वामित्व में हैं। इसी प्रकार, जनजातीय सरकारी प्राधिकरण की सहायक कंपनी को भी BOI रिपोर्टिंग आवश्यकताओं से छूट दी गई है, यदि उसके स्वामित्व हित पूरी तरह से जनजातीय सरकारी प्राधिकरण द्वारा नियंत्रित हैं या पूर्ण स्वामित्व में हैं। इस "सहायक छूट" के बारे में जानकारी के लिए प्रश्न L.3 और L.6 देखें। अन्य छूटों के बारे में अधिक जानकारी के लिए प्रश्न C.2 और अनुभाग L देखें।

इकाई आंशिक रूप से एक जनजाति के स्वामित्व में है (और छूट प्राप्त नहीं है)। गैर-छूट प्राप्त इकाई को अपने ऊपर पर्याप्त नियंत्रण रखने वाले सभी व्यक्तियों को लाभकारी मालिक के रूप में रिपोर्ट करना होगा, जिसमें वे व्यक्ति भी शामिल हैं जो भारतीय जनजाति या उसके सरकारी प्राधिकरण की ओर से पर्याप्त नियंत्रण रख रहे हैं। रिपोर्टिंग कंपनी के कम से कम 25 प्रतिशत या उससे अधिक स्वामित्व हितों के मालिक हैं या नियंत्रण करते हैं। (हालाँकि, यदि इनमें से कोई भी व्यक्ति किसी छूट प्राप्त इकाई या छूट प्राप्त इकाइयों के संयोजन के जरिए इन स्वामित्व हितों का मालिक या नियंत्रण करता है, तो रिपोर्टिंग कंपनी व्यक्तिगत लाभकारी मालिक के बदले में छूट प्राप्त संस्था या इकाइयों के नाम की रिपोर्ट कर सकती है। प्रश्न D.12. देखें)

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में चैप्टर 2, "मेरी कंपनी का लाभार्थी स्वामी कौन है?" में इस बात को निर्धारित करने के तरीके की अतिरिक्त जानकारी दी गई है कि कोई व्यक्ति लाभार्थी स्वामी होने का पात्र है या नहीं। इस चैप्टर में, पर्याप्त रूप से नियंत्रण और स्वामित्व हित के बारे में अधिक जानकारी के साथ ही साथ अलग-अलग अनुभाग शामिल हैं: चैप्टर 2.1 "पर्याप्त नियंत्रण क्या होता है?" और चैप्टर 2.2 "स्वामित्व हित क्या होता है?"

[10 जून 2024 को जारी]

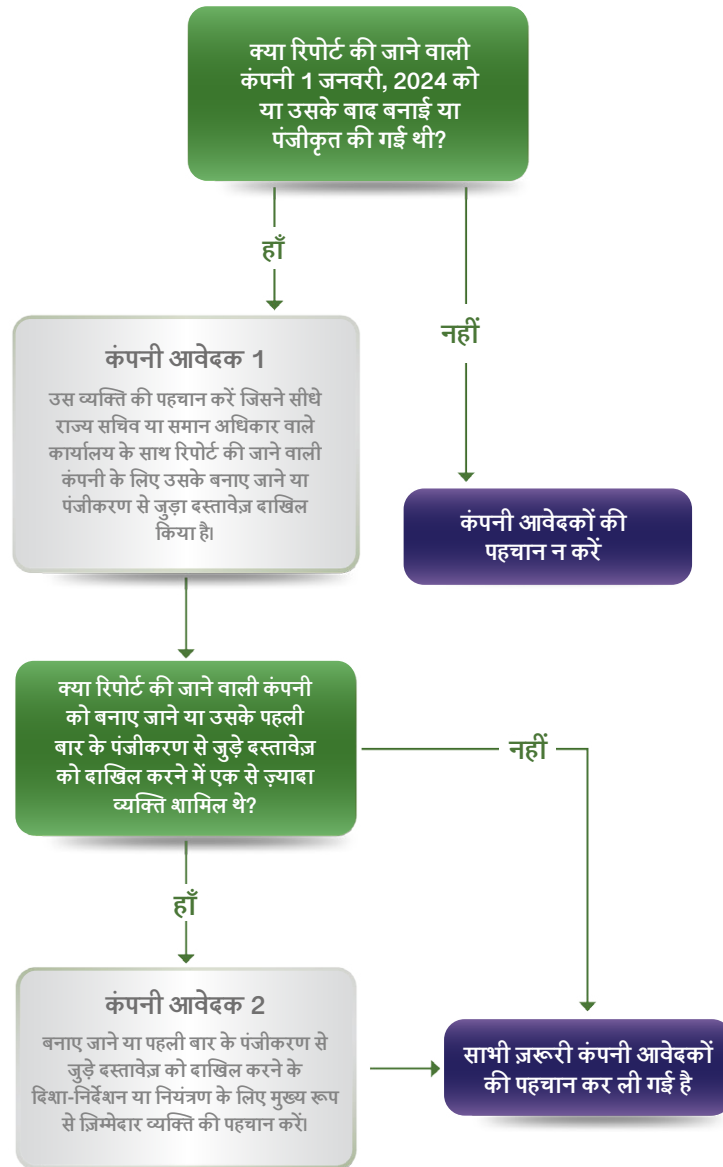
E. कंपनी का आवेदक

E.1. रिपोर्ट करने वाली कंपनी का कंपनी आवेदक कौन होता है?

केवल 1 जनवरी, 2024 को या उसके बाद स्थापित या पंजीकृत रिपोर्ट करने वाली कंपनियों को अपनी कंपनी के आवेदकों की रिपोर्ट करनी होगी। कोई कंपनी जिसे अपने कंपनी आवेदकों की रिपोर्ट करनी होती है, उसके पास कंपनी आवेदक के तौर पर पात्रता हासिल कर सकने वाले केवल दो व्यक्ति हो सकते हैं:

3. वह व्यक्ति जो कंपनी स्थापित करने या पंजीकृत करने वाले दस्तावेज को प्रत्यक्ष रूप से दाखिल करता है; और
4. यदि दस्तावेज दाखिल करने में एक से ज़्यादा व्यक्ति शामिल हैं, तो दाखिल प्रक्रिया को निर्देशित करने या नियंत्रित करने के लिए मुख्य रूप से उत्तरदायी व्यक्ति।

नीचे दिया गया फ़्लोचार्ट कंपनी आवेदक को पहचान करने में मददगार हो सकता है।



इसके अलावा, FinCEN की [की लघु इकाई से जुड़ी अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के अध्याय 3.2, "मेरी कंपनी का कंपनी आवेदक कौन है?" में कंपनी आवेदकों की पहचान करने में मदद पाने के लिए अतिरिक्त जानकारी दी गई है।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

E.2. रिपोर्ट करने वाली कौन-सी कंपनियों के लिए कंपनी आवेदकों की रिपोर्ट करना आवश्यक होता है?

रिपोर्ट करने वाली सभी कंपनियों के लिए अपनी कंपनी के आवेदकों के बारे में FinCEN को रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं होती है।

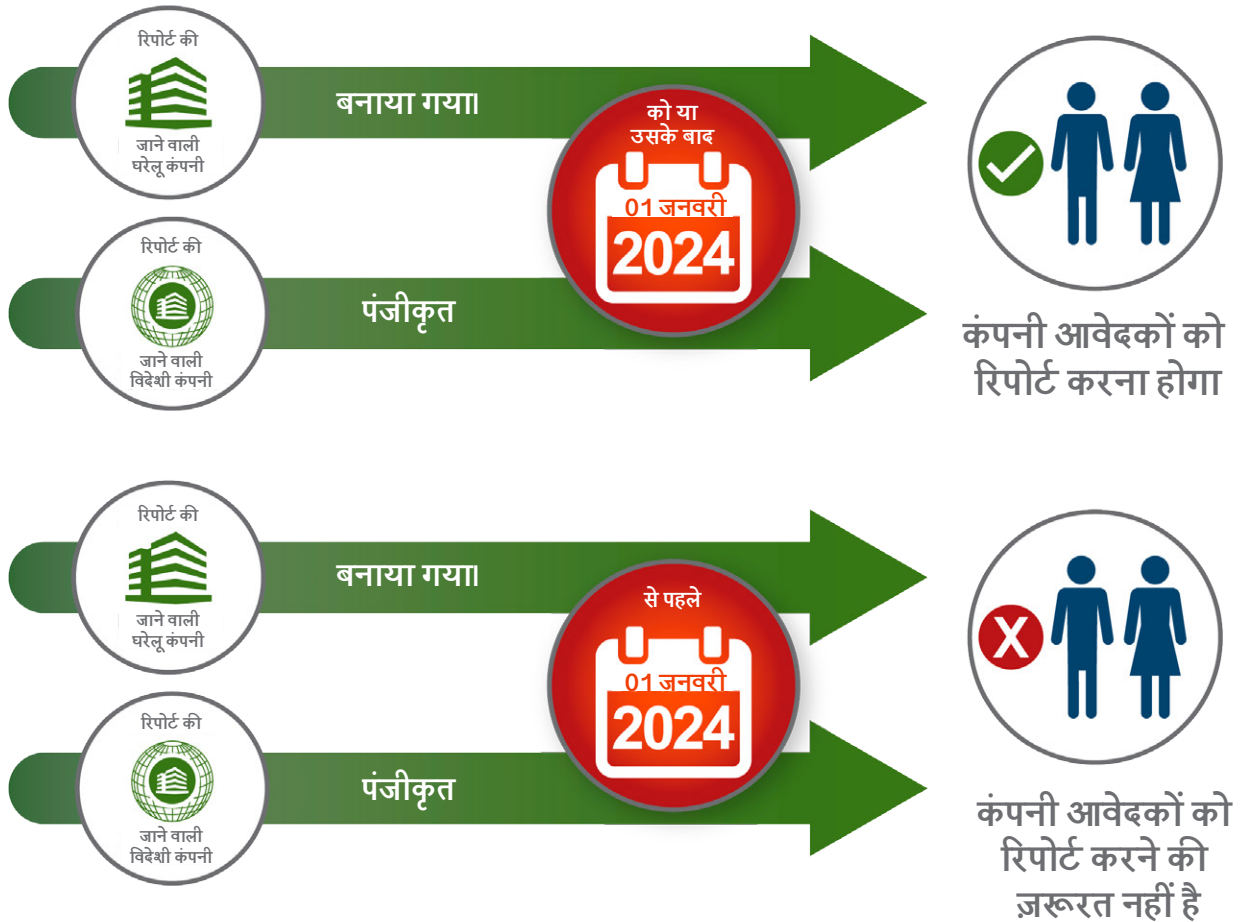
किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी को अपनी कंपनी के आवेदकों की रिपोर्ट सिर्फ तभी करनी चाहिए, यदि वह निम्नलिखित में से कोई हो:

- 1 जनवरी, 2024 को या उसके बाद अमेरिका में स्थापित की गई रिपोर्ट करने वाली घरेलू कंपनी; या
- पहली बार 1 जनवरी, 2024 को या उसके बाद अमेरिका में व्यवसाय करने के लिए पंजीकृत की गई रिपोर्ट करने वाली विदेशी कंपनी।

किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी को अपनी कंपनी के आवेदकों को रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं है यदि वह निम्नलिखित में से कोई हो:

- यह अमेरिका में 1 जनवरी 2024 से पहले स्थापित की गई रिपोर्ट करने वाली घरेलू कंपनी हो; या
- रिपोर्ट करने वाली विदेशी कंपनी जो पहली बार 1 जनवरी, 2024 से पहले अमेरिका में व्यवसाय करने के लिए पंजीकृत हुई हो।

नीचे कंपनी आवेदक की रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं के बारे में संक्षेप में बताया गया है। अध्याय 3.1, "क्या मेरी कंपनी के लिए अपने कंपनी आवेदकों की रिपोर्ट करना आवश्यक है?" FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में अतिरिक्त जानकारी दी गई है।



[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

E.3. क्या मेरा लेखाकार या वकील कंपनी आवेदक माने जा सकते हैं?

रिपोर्ट करने वाली कंपनी स्थापित करने या पंजीकृत करने वाले दस्तावेज को दाखिल करने में उनकी भूमिका की निर्भरता के आधार पर कोई लेखाकार या वकील कंपनी आवेदक हो सकता है। कई मामलों में, कंपनी के आवेदक व्यवसाय निर्माण सेवा या कानूनी फर्म के लिए काम कर सकते हैं।

यदि किसी लेखाकार या वकील ने प्रत्यक्ष रूप से रिपोर्ट करने वाली कंपनी स्थापित करने या पंजीकृत करने वाला दस्तावेज दाखिल किया हो तो वह कंपनी आवेदक हो सकता है। यदि एक से अधिक व्यक्ति स्थापना या पंजीकरण दस्तावेज को दाखिल करते हैं, तो कोई लेखाकार या वकील कंपनी आवेदक हो सकता है यदि वे मुख्य रूप से दाखिल प्रक्रिया को निर्देशित करने या नियंत्रित करने के लिए उत्तरदायी हैं।

उदाहरण के लिए, किसी कानूनी फर्म का वकील जो व्यवसाय निर्माण सेवाएं देता है, मुख्य रूप से रिपोर्ट करने वाली कंपनी के निगमन दस्तावेज तैयार करने और दाखिल करने की देखरेख के लिए उत्तरदायी हो सकता है। अर्ध-न्यायिक कानूनी फर्म के वकील के अनुरोध पर प्रत्यक्ष रूप से निगमन दस्तावेज दाखिल कर सकता है। उन परिस्थितियों में, वकील और अर्ध-न्यायिक दोनों ही रिपोर्ट करने वाली कंपनी के लिए कंपनी के आवेदक होते हैं।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

E.4. यदि कंपनी आवेदक का रिपोर्ट करने वाली कंपनी से कोई संबंध नहीं रह गया है, तो क्या कंपनी आवेदक को BOI रिपोर्ट से हटाया जा सकता है?

नहीं। भले ही किसी कंपनी आवेदक का रिपोर्ट करने वाली कंपनी से कोई संबंध नहीं रह गया हो, उस कंपनी आवेदक को BOI रिपोर्ट से हटाया नहीं जा सकता है। 1 जनवरी, 2024 को या उसके बाद स्थापित रिपोर्ट करने वाली कंपनी को अपनी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट में कंपनी आवेदक की जानकारी देनी होगी, लेकिन यदि कंपनी आवेदक की जानकारी में परिवर्तन होता है, तो उसे अपडेटेड BOI रिपोर्ट दाखिल करने की आवश्यकता नहीं है।

[16 नवंबर, 2023 को जारी किया गया]

E.5. रिपोर्टिंग कंपनी के कंपनी आवेदकों में वह व्यक्ति शामिल होता है जो “निर्माण या पंजीकरण दस्तावेज दाखिल करने के निर्देश के लिए मुख्य रूप से उत्तरदायी होता है।” ऐसी फाइलिंग के निर्देश के लिए कोई व्यक्ति “मुख्य रूप से उत्तरदायी” कैसे होता है?

अधिकतम, दो व्यक्तियों को कंपनी आवेदक के रूप में रिपोर्ट किया जाना चाहिए:

1. वह व्यक्ति जो सीधे राज्य सचिव को या ऐसे ही कार्यालय में दस्तावेज दाखिल करता है, और
2. यदि दस्तावेज दाखिल करने में एक से ज्यादा व्यक्ति शामिल हैं, तो वह व्यक्ति जो दाखिल करने को निर्देशित या नियंत्रित करने के लिए मुख्य रूप से उत्तरदायी है।

यह निर्धारित करने के उद्देश्य के लिए कि कंपनी आवेदक कौन है, यह प्रासंगिक नहीं है कि स्थापना या पंजीकरण दस्तावेज पर कौन हस्ताक्षर करता है, उदाहरण के लिए, एक इनकॉर्पोरेटर के रूप में। यह निर्धारित करने के लिए कि दस्तावेज को दाखिल करने के निर्देशन या नियंत्रण के लिए मुख्य रूप से कौन उत्तरदायी है, इस बात पर विचार करें कि दस्तावेज को दाखिल करने के बारे में निर्णय लेने के लिए कौन उत्तरदायी है, जैसे कि दाखिल करने का प्रबंधन कैसे किया जाता है, दस्तावेज में क्या सामग्री शामिल है और दस्तावेज को कब और कहाँ दाखिल किया जाता है। उदाहरण के रूप में निम्नलिखित तीन परिदृश्य दिए गए हैं।

परिदृश्य 1: एक वकील पर विचार करें जो एक ग्राहक द्वारा प्रदान की गई जानकारी का इस्तेमाल करके एक कंपनी बनाने का दस्तावेज तैयार करता है, और फिर उस दस्तावेज को राज्य सचिव के पास दाखिल करने के लिए एक कॉर्पोरेट सेवा प्रदाता को भेजता है। इस उदाहरण में:

- वकील वह कंपनी आवेदक होता है जो फाइलिंग को निर्देशित या नियंत्रित करने के लिए मुख्य रूप से उत्तरदायी होता है, क्योंकि उसने कंपनी बनाने का दस्तावेज तैयार किया था और कॉर्पोरेट सेवा प्रदाता को इसे दाखिल करने का निर्देश दिया था।
- कॉर्पोरेट सेवा प्रदाता का व्यक्ति ही वह कंपनी आवेदक है, जिसने सीधे राज्य सचिव के पास दस्तावेज दाखिल किया है।

परिदृश्य 2: यदि वकील कॉर्पोरेट सेवा प्रदाता को दस्तावेज दाखिल करने का निर्देश देने से पहले स्वयं ऐसा करने के बजाय, किसी पैरालीगल वकील को दस्तावेज तैयार करने का निर्देश देता है, तो परिणाम वही रहता है: वकील और कॉर्पोरेट सेवा प्रदाता के पास दस्तावेज दाखिल करने वाला व्यक्ति, दोनों ही कंपनी के आवेदक हैं। पैरालीगल कंपनी आवेदक नहीं है, क्योंकि दस्तावेज दाखिल करने के बारे में महत्वपूर्ण निर्णय लेने में वकील ने पैरालीगल की तुलना में अधिक महत्वपूर्ण भूमिका निभाई है।

परिदृश्य 3: यदि कंपनी बनाने की पहल करने वाला ग्राहक सीधे कॉर्पोरेट सेवा प्रदाता से कंपनी बनाने के लिए दस्तावेज़ दाखिल करने के लिए कहता है, तो ग्राहक दाखिल करने के निर्देश या नियंत्रण के लिए मुख्य रूप से उत्तरदायी है, और ग्राहक को कॉर्पोरेट सेवा प्रदाता के उस व्यक्ति के साथ कंपनी आवेदक के रूप में रिपोर्ट किया जाना चाहिए जो दस्तावेज़ दाखिल करता है।

[12 जनवरी 2024 को जारी]

E.6. क्या वह थर्ड-पार्टी कूरियर या वितरण सेवा कर्मचारी, जो केवल रपिपोर्टिंग कंपनी बनाने या पंजीकृत करने वाले दस्तावेज़ वितरित करता है, कंपनी आवेदक है?

नहीं। कोई थर्ड-पार्टी कूरियर या वितरण सेवा कर्मचारी जो केवल राज्य सचिव या ऐसे ही कार्यालय को दस्तावेज़ वितरित करता है, वह कंपनी आवेदक नहीं है, बशर्ते कि वह एक शर्त पूरी करता हो: थर्ड-पार्टी कूरियर, वितरण सेवा कर्मचारी, और कोई भी वितरण सेवा जो उन्हें नियुक्त करती है, रिपोर्टिंग कंपनी के निर्माण या पंजीकरण में कोई अन्य भूमिका नहीं निभाती है।

जब किसी थर्ड-पार्टी कूरियर या वितरण सेवा कर्मचारी का इस्तेमाल केवल वितरण के लिए किया जाता है, तो वह व्यक्ति (उदाहरण के लिए, किसी व्यवसाय निर्माण सेवा या कानूनी फर्म में) जिसने दस्तावेज़ वितरित करने के लिए थर्ड-पार्टी कूरियर या वितरण सेवा का अनुरोध किया है, वह आम तौर पर एक कंपनी आवेदक होगा।

FinCEN के नियमों के तहत, वह व्यक्ति जो रिपोर्टिंग कंपनी बनाने या पंजीकृत करने के लिए "प्रत्यक्ष रूप से दस्तावेज़ दाखिल करता है" वही कंपनी आवेदक है। ऐसे दस्तावेज़ों को वितरित करने वाले थर्ड-पार्टी कूरियर या वितरण सेवा कर्मचारी दस्तावेज़ों को दाखिल करने में सहायता करते हैं, लेकिन FinCEN उन्हें दस्तावेज़ों को दाखिल करने वाला नहीं मानता है, क्योंकि रिपोर्टिंग कंपनी के निर्माण या पंजीकरण में उनका एकमात्र संबंध दस्तावेज़ों को कूरियर करने तक ही सीमित है।

बल्कि, जब किसी फर्म द्वारा किसी थर्ड पार्टी के कूरियर या वितरण सेवा का उपयोग किया जाता है, तो कंपनी आवेदक जो निर्माण या पंजीकरण दस्तावेज़ को "सीधे फाइल" करता है, वह फर्म का वह व्यक्ति होता है जो अनुरोध करता है कि थर्ड पार्टी के कूरियर या वितरण सेवा दस्तावेज़ वितरित करें।

- उदाहरण के लिए, किसी कानूनी फर्म का वकील इनकॉर्पोरेशन दस्तावेज़ों की तैयारी में शामिल हो सकता है। वकील एक पैरालीगल को दस्तावेज़ दाखिल करने का निर्देश देता है। इसके बाद पैरालीगल किसी थर्ड पार्टी की वितरण सेवा से इनकॉर्पोरेशन दस्तावेज़ों को राज्य सचिव के कार्यालय तक पहुँचाने का अनुरोध कर सकता है। पैरालीगल वह कंपनी आवेदक है जो सीधे तौर पर दस्तावेज़ दाखिल करता है, भले ही थर्ड पार्टी की वितरण सेवा ने पैरालीगल की ओर से दस्तावेज़ वितरित किए हों। कानूनी फर्म का वह वकील जो इनकॉर्पोरेशन दस्तावेज़ों की तैयारी में शामिल था और जिसने पैरालीगल को दस्तावेज़ दाखिल करने का निर्देश दिया था, वह भी कंपनी आवेदक होगा, क्योंकि दस्तावेज़ों को दाखिल करने के निर्देश या नियंत्रण के लिए मुख्य रूप से वकील ही उत्तरदायी था।

इसके विपरीत, यदि कूरियर किसी व्यवसाय निर्माण सेवा, कानूनी फर्म या अन्य संस्था द्वारा नियोजित है जो रिपोर्टिंग कंपनी के निर्माण या पंजीकरण में भूमिका निभाती है, जैसे कि संबंधित दस्तावेज़ों का ड्राफ्ट तैयार करना या वितरित दस्तावेज़ों के भाग के रूप में प्रस्तुत की जाने वाली जानकारी को संकलित करना, तो निष्कर्ष अलग होगा। FinCEN ऐसे कूरियर को सीधे दस्तावेज़ दाखिल करने वाला मानता है — और इस प्रकार वह कंपनी आवेदक है — क्योंकि कूरियर का कंपनी के निर्माण या पंजीकरण से (कूरियर के नियोक्ता के जरिए) अधिक बड़ा संबंध है।

- उदाहरण के लिए, एक वकालत फर्म का मेलरूम कर्मचारी, वकालत फर्म के वकील के निर्देश पर, रपिपोर्टिंग कंपनी बनाने वाले दस्तावेज़ को भौतिक रूप से वितरित कर सकता है, जो फाइलिंग से संबंधित नरिणयों के लिए मुख्य रूप से उत्तरदायी होता है। दोनों व्यक्ता कंपनी के आवेदक माने जाएंगे।

[12 जनवरी 2024 को जारी]

E.7. यदि किसी व्यक्ता ने रपिपोर्टिंग कंपनी के लिए निर्माण या पंजीकरण दस्तावेज़ दाखिल करने के लिए किसी स्वचालित इनकॉर्पोरेशन सेवा का उपयोग किया है, जैसे कि वेबसाइट या ऑनलाइन प्लेटफॉर्म के जरिए, तो कंपनी आवेदक कौन होगा?

यदि कोई व्यवसाय निर्माण सेवा केवल सॉफ्टवेयर, ऑनलाइन उपकरण या सामान्य रूप से लागू लिखित मार्गदर्शन प्रदान करती है, जिसका उपयोग रिपोर्टिंग कंपनी के लिए निर्माण या पंजीकरण दस्तावेज़ दाखिल करने के लिए किया जाता है, और व्यवसाय सेवा के कर्मचारी दस्तावेज़ दाखिल करने में सीधे तौर पर शामिल नहीं होते हैं, तो ऐसी सेवाओं के कर्मचारी कंपनी के आवेदक नहीं होंगे। उदाहरण के लिए, कोई व्यक्ति स्वचालित इनकॉर्पोरेशन सेवा के जरिए अपनी स्वयं की रिपोर्टिंग कंपनी बनाने के लिए दस्तावेज़ तैयार कर सकता है और स्वयं फाइल कर सकता है। इस मामले में, रिपोर्टिंग कंपनी केवल उस व्यक्ति को ही कंपनी आवेदक के रूप में रिपोर्ट करती है।

[12 जनवरी 2024 को जारी]

F. रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताएं

F.1. क्या किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी को अपने लाभार्थी स्वामियों के बारे में जानकारी के अतिरिक्त कोई अन्य जानकारी की रिपोर्ट भी करनी होगी ?

हाँ। हालाँकि, जिस जानकारी को रिपोर्ट करने की आवश्यकता होती है, वह इस बात पर निर्भर करती है कि कंपनी कब स्थापित या पंजीकृत की गई थी।

- यदि कोई रिपोर्ट करने वाली कंपनी 1 जनवरी, 2024 को या उसके बाद स्थापित या पंजीकृत की जाती है, तो रिपोर्ट करने वाली कंपनी को अपनी, अपने लाभार्थी स्वामियों और अपनी कंपनी के आवेदकों की जानकारी की रिपोर्ट करनी होगी।
- यदि कोई रिपोर्ट करने वाली कंपनी 1 जनवरी, 2024 से पहले स्थापित या पंजीकृत की गई थी, तो रिपोर्ट करने वाली कंपनी को सिर्फ अपनी और उसके लाभार्थी स्वामियों की जानकारी देनी होगी। रिपोर्ट करने वाली कंपनी को अपनी कंपनी के आवेदकों की जानकारी देने की आवश्यकता नहीं है।

[24 मार्च, 2023 को जारी किया गया]

F.2. रिपोर्ट करने वाली कंपनी को अपने बारे में कौन सी जानकारी की रिपोर्ट देनी होगी ?

रिपोर्ट करने वाली कंपनी को निम्नलिखित की रिपोर्ट देनी होगी:

1. अपना कानूनी नाम;
2. (d/b/a) "के रूप में व्यवसाय करने वाले" किसी भी व्यापार का नाम, या (t/a) नाम से "व्यापार करने वाले";
3. उसके व्यवसाय के मुख्य स्थान का मौजूदा पता, यदि वह पता अमेरिका में है (उदाहरण के लिए, रिपोर्ट करने वाली अमेरिकी कंपनी का मुख्यालय), या उन कंपनियों की रिपोर्ट करने के लिए, जिनके व्यवसाय का मुख्य स्थान अमेरिका के बाहर है, वह मौजूदा पता जहां से कंपनी अमेरिका में व्यवसाय करती है। (उदाहरण के लिए, किसी रिपोर्ट करने वाली विदेशी कंपनी का अमेरिकी मुख्यालय);
4. इसके गठन या पंजीकरण का क्षेत्राधिकार; और
5. इसकी करदाता पहचान संख्या (या, यदि रिपोर्ट करने वाली किसी विदेशी कंपनी को TIN जारी नहीं किया गया है, तो विदेशी क्षेत्राधिकार की ओर से जारी कर पहचान संख्या और क्षेत्राधिकार का नाम)।

रिपोर्ट करने वाली कंपनी को यह संकेत भी देना होगा कि क्या वह प्रारंभिक रिपोर्ट दाखिल कर रही है या पहले की रिपोर्ट में सुधार या उसे अपडेट कर रही है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में रिपोर्ट की जाने वाली आवश्यक जानकारी की पहचान करने में मदद पाने के लिए एक चेकलिस्ट दी गई है (अध्याय 4.1, "मुझे अपनी कंपनी, इसके लाभार्थी स्वामियों और इसके कंपनी आवेदकों के बारे में कौन-सी जानकारी एकल करनी चाहिए?" पर नज़र डालें)।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

F.3. रिपोर्ट करने वाली किसी कंपनी को अपने लाभार्थी स्वामियों के बारे में कौन सी जानकारी देनी होगी ?

हर एक व्यक्ति जो एक लाभार्थी स्वामी है, उसे रिपोर्ट करने वाली कंपनी को नीचे दी गई जानकारी देनी होगी:

5. व्यक्ति का नाम;
6. जन्मतिथि;
7. आवासीय पता; और
8. स्वीकार करने योग्य कोई पहचान दस्तावेज जैसे पासपोर्ट या अमेरिकी ड्राइवर लाइसेंस पर दी गई पहचान संख्या और जारी करने वाले राज्य या पहचान दस्तावेज के क्षेत्राधिकार का नाम (स्वीकार करने योग्य पहचान के उदाहरण के लिए, प्रश्न F.5 पर नज़र डालें)।

रिपोर्ट करने वाली कंपनी को आइटम 4 में पहचान संख्या पाने के लिए इस्तेमाल किए गए पहचान दस्तावेज की एक इमेज की भी रिपोर्ट करनी होगी।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में रिपोर्ट की जाने वाली आवश्यक जानकारी की पहचान करने में मदद पाने के लिए एक चेकलिस्ट दी गई है (अध्याय 4.1, "मुझे अपनी कंपनी, इसके लाभार्थी स्वामियों और इसके कंपनी आवेदकों के बारे में कौन-सी जानकारी एकल करनी चाहिए?" पर नज़र डालें)।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

F.4. किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी को अपने कंपनी के आवेदकों के बारे में कौन सी जानकारी देनी होगी?

हर वह व्यक्ति जो कंपनी आवेदक है, उसे रिपोर्ट करने वाली कंपनी को नीचे दी गई जानकारी देनी होगी:

1. व्यक्ति का नाम;
2. जन्मतिथि;
3. पता; और
4. स्वीकार करने योग्य कोई पहचान दस्तावेज जैसे पासपोर्ट या अमेरिकी ड्राइवर लाइसेंस पर दी गई पहचान संख्या और जारी करने वाले राज्य या पहचान दस्तावेज के क्षेत्राधिकार का नाम (स्वीकार करने योग्य पहचान के उदाहरण के लिए, प्रश्न F.5 पर नज़र डालें)।

रिपोर्ट करने वाली कंपनी को आइटम 4 में पहचान संख्या पाने के लिए इस्तेमाल किए गए पहचान दस्तावेज की एक इमेज की भी रिपोर्ट करनी होगी।

यदि कंपनी आवेदक कॉर्पोरेट फॉर्मेशन में काम करता है—उदाहरण के लिए, वकील या कॉर्पोरेट फॉर्मेशन एजेंट के तौर पर - तो रिपोर्ट करने वाली कंपनी को कंपनी आवेदक के व्यावसायिक पते की रिपोर्ट करनी होगी। अन्यथा, रिपोर्ट करने वाली कंपनी को कंपनी आवेदक के आवासीय पते की रिपोर्ट करनी पड़ेगी।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में रिपोर्ट की जाने वाली आवश्यक जानकारी की पहचान करने में मदद पाने के लिए एक चेकलिस्ट दी गई है (अध्याय 4.1, "मुझे अपनी कंपनी, इसके लाभार्थी स्वामियों और इसके कंपनी आवेदकों के बारे में कौन-सी जानकारी एकल करनी चाहिए?" पर नज़र डालें)।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

F.5. कुछ स्वीकार योग्य पहचान कौन सी हैं जो रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकता को पूरा करेंगे?

एकमात्र स्वीकार योग्य पहचान हैं:

1. अमेरिकी ड्राइवर लाइसेंस जिसकी समय-सीमा समाप्त न हुई हो (किसी राष्ट्रमंडल, क्षेत्र या अमेरिकी स्वामित्व की ओर से जारी किए गए किसी भी ड्राइवर लाइसेंस सहित);
2. अमेरिकी राज्य या स्थानीय सरकार, या भारतीय जनजाति की ओर से जारी किया गया पहचान दस्तावेज, जिसकी समय-सीमा समाप्त न हुई हो;
3. अमेरिकी सरकार की ओर से जारी किया गया पासपोर्ट जिसकी समय-सीमा समाप्त न हुई हो; या
4. किसी विदेशी सरकार की ओर से जारी किया गया पासपोर्ट (सिर्फ उस स्थिति में जब किसी व्यक्ति के पास ऊपर सूचीबद्ध अन्य तीन पहचान में से एक न हो,) जिसकी समय-सीमा समाप्त न हुई हो।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

F.6. क्या स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी को प्रतिवर्ष रिपोर्ट करने की आवश्यकता होती है?

नहीं, किसी प्रतिवर्ष रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं होती है। रिपोर्ट करने वाली कंपनियों को प्रारंभिक BOI और आवश्यकता के अनुसार अपडेट की गई या सुधारी गई BOI रिपोर्ट दाखिल करनी होगी।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में अध्याय 5.1, "मेरी कंपनी को अपनी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट कब दर्ज करनी चाहिए?" में इसके बारे में अधिक जानकारी दी गई है कि प्रारंभिक BOI रिपोर्ट कब दर्ज करनी है और अध्याय 6, "यदि रिपोर्ट की गई जानकारी में बदलाव या गलतियां हैं तो क्या होगा?" में यह दिया गया है कि अपडेट की गई और सुधारी गई BOI रिपोर्ट कब दर्ज करें

[16 नवंबर, 2023 को जारी किया गया]

F.7. क्या रपॉर्टिंग कंपनी को अपनी मूल या सहायक कंपनियों के बारे में जानकारी रपॉर्ट करना अनिवार्य है?

नहीं, हालांकि यदि कोई विशेष रिपोर्टिंग नियम लागू होता है, तो रिपोर्टिंग कंपनी लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी के बजाय मूल कंपनी का नाम रिपोर्ट कर सकती है। एक रिपोर्टिंग कंपनी को आम तौर पर अपने बारे में, अपने लाभकारी मालिकों के बारे में, तथा 1 जनवरी, 2024 को या उसके बाद बनाई गई या पंजीकृत रिपोर्टिंग कंपनियों के लिए, अपने कंपनी आवेदकों के बारे में जानकारी देनी होगी। हालांकि, एक विशेष रिपोर्टिंग नियम के तहत, एक रिपोर्टिंग कंपनी अपने लाभकारी स्वामियों के बारे में जानकारी के बदले में मूल कंपनी का नाम रिपोर्ट कर सकती है, यदि उसके लाभकारी मालिक रिपोर्टिंग कंपनी में केवल मूल कंपनी के जरिए ही स्वामित्व रखते हैं और मूल कंपनी एक छूट प्राप्त इकाई है।

FinCEN की लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका ("मेरी कंपनी को कौन-सी विशिष्ट जानकारी रिपोर्ट करने की आवश्यकता है?") के चैप्टर 4 में FinCEN को क्या रिपोर्ट किया जाना चाहिए, इस बारे में अतिरिक्त जानकारी दी गई है। चैप्टर 4.2 ("यदि मेरी कंपनी पर कोई विशेष रिपोर्टिंग नियम लागू होता है तो मैं क्या रिपोर्ट करूँ?") विशेष रूप से विवरण प्रदान करता है कि विशेष रिपोर्टिंग नियमों के अनुसार कौन-सी जानकारी रिपोर्ट की जानी चाहिए।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

F.8. क्या रपॉर्टिंग कंपनी पी.ओ. बॉक्स को अपना वर्तमान पता बता सकती है?

नहीं। रिपोर्टिंग कंपनी का पता अमेरिकी स्ट्रीट एड्रेस होना चाहिए और वह पी.ओ. बॉक्स नहीं हो सकता है।

FinCEN की लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका में चैप्टर 4 "मेरी कंपनी को कौन-सी विशिष्ट जानकारी रिपोर्ट करने की आवश्यकता है?" में क्या रिपोर्ट किया जाना चाहिए, इस पर अतिरिक्त जानकारी दी गई है।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

F.9. यदि मैंने कोई फॉर्म या रपॉर्ट दाखिल की है जो राज्य कार्यालय, वित्तीय संस्थान या IRS को लाभकारी स्वामित्व की जानकारी प्रदान करती है, तो क्या मैंने FinCEN के BOI रपॉर्टिंग दायित्व को पूरा किया है?

नहीं। रिपोर्टिंग कंपनियों को लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी सीधे FinCEN को देनी होगी। कांग्रेस ने एक कानून, कॉर्पोरेट पारदर्शिता अधिनियम, पारित किया है, जिसके तहत लाभकारी स्वामित्व की जानकारी सीधे FinCEN को रिपोर्ट करना आवश्यक है। राज्य या स्थानीय सरकारें, वित्तीय संस्थाएँ, और अन्य संघीय एजेंसियाँ, जैसे कि IRS, इकाइयों से अलग से कुछ लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी देने की अपेक्षा कर सकती हैं। हालाँकि, कानून के अनुसार, ये आवश्यकताएँ FinCEN को लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी देने का विकल्प नहीं हैं।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

F.10. यदि किसी लाभकारी मालिक या कंपनी आवेदक के स्वीकार्य पहचान दस्तावेज़ में धार्मिक कारणों से फोटो नहीं लगी हुई है, तो क्या FinCEN फोटो के बिना पहचान दस्तावेज़ को स्वीकार करेगा?

हाँ। यदि किसी लाभकारी मालिक या कंपनी आवेदक के पहचान दस्तावेज़ में धार्मिक कारणों से फोटोग्राफ शामिल नहीं है, तो भी रिपोर्टिंग कंपनी अपनी रिपोर्ट प्रस्तुत करते समय उस पहचान दस्तावेज़ की एक इमेज प्रस्तुत कर सकती है, जब तक कि पहचान दस्तावेज़ FinCEN द्वारा स्वीकार किए जाने वाले पहचान के प्रकारों में से एक हो, जैसे कि राज्य द्वारा जारी किया गया कोई ऐसा पहचान दस्तावेज़ जिसकी वैधता समाप्त न हुई हो। स्वीकार्य पहचान दस्तावेज़ों की सूची के लिए कृपया प्रश्न F.5 देखें।

[12 जनवरी 2024 को जारी]

F.11. यदि रिपोर्टिंग कंपनी को किसी व्यक्ति का आवासीय पता रपॉर्ट करना आवश्यक है, लेकिन उस व्यक्ति के पास कोई स्थायी आवासीय निवास नहीं है, तो इस स्थिति में कौन-सा आवासीय पता रपॉर्ट किया जाना चाहिए?

आवेदन दाखिल करते समय FinCEN को वर्तमान आवासीय पता रिपोर्ट किया जाना चाहिए। पते, या पहले दी गई किसी अन्य जानकारी में बदलाव होता है, तो अपडेट की गई रिपोर्ट 30 कैलेंडर दिनों के भीतर प्रस्तुत की जानी चाहिए।

FinCEN की लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका के चैप्टर 4 "मेरी कंपनी को कौन-सी विशिष्ट जानकारी रिपोर्ट करने की आवश्यकता है?" में कौन-सी

जानकारी रिपोर्ट की जानी चाहिए, इस पर अतिरिक्त जानकारी दी गई है, और चैप्टर 6.1 "यदि पहले से रिपोर्ट की गई जानकारी में बदलाव होता है, तो मुझे क्या करना चाहिए?" में बताया गया है कि पहले से रिपोर्ट की गई जानकारी को अपडेट करने की आवश्यकता होने पर क्या किया जाना चाहिए

[12 जनवरी 2024 को जारी]

F.12. यदि रिपोर्टिंग कंपनी का संयुक्त राज्य अमेरिका में कोई मुख्य व्यवसाय स्थान नहीं है तो उसे कौन सा पता रिपोर्ट करना चाहिए?

यदि किसी रिपोर्टिंग कंपनी का संयुक्त राज्य अमेरिका में कोई मुख्य व्यवसाय स्थान नहीं है, तो कंपनी को FinCEN को अपने पते के रूप में संयुक्त राज्य अमेरिका में उस प्राथमिक स्थान की रिपोर्ट करनी होगी जहाँ वह व्यवसाय करती है।

यदि किसी रिपोर्टिंग कंपनी का संयुक्त राज्य अमेरिका में कोई मुख्य व्यवसाय स्थान नहीं है और वह संयुक्त राज्य अमेरिका में एक से अधिक स्थानों पर व्यवसाय करती है, तो रिपोर्टिंग कंपनी अपने प्राथमिक स्थान के रूप में उन स्थानों में से किसी एक का पता रिपोर्ट कर सकती है जहाँ रिपोर्टिंग कंपनी को महत्वपूर्ण पताचार प्राप्त होता है।

यदि किसी रिपोर्टिंग कंपनी का संयुक्त राज्य अमेरिका में कोई मुख्य व्यवसाय स्थान नहीं है और वह संयुक्त राज्य अमेरिका में किसी भी स्थान पर व्यावसायिक कार्य नहीं करती है, तो उसका प्राथमिक स्थान संयुक्त राज्य अमेरिका में स्थित उस व्यक्ति का पता है जिसे रिपोर्टिंग कंपनी ने, राज्य या अन्य लागू कानून के तहत, अपनी ओर से कानूनी प्रक्रिया की सेवा स्वीकार करने के लिए नामित किया है। कुछ न्यायक्षेत्रों में, इस व्यक्ति को रिपोर्टिंग कंपनी के पंजीकृत एजेंट के रूप में संदर्भित किया जाता है, या पते को पंजीकृत कार्यालय के रूप में संदर्भित किया जाता है। ऐसी रिपोर्टिंग कंपनी को यह पता FinCEN को अपने पते के रूप में रिपोर्ट करना चाहिए।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

F.13 किस प्रकार की कर पहचान संख्या को एक ऐसी रिपोर्टिंग कंपनी द्वारा रिपोर्ट किया जाना चाहिए जो संयुक्त राज्य के कर उद्देश्यों के लिए अनदेखा की जाती है?

एक इकाई जिसे अमेरिकी कर उद्देश्यों के लिए उपेक्षित किया गया है—एक "उपेक्षित इकाई"—को अमेरिकी कर उद्देश्यों के लिए उसके मालिक से अलग इकाई के रूप में नहीं माना जाता है। किसी उपेक्षित इकाई पर अलग से कर लगाने के बजाय, इकाई का मालिक इकाई की आय और कटौतियों को मालिक के संघीय कर रिटर्न के हिस्से के रूप में रिपोर्ट करता है।

एक उपेक्षित इकाई को लाभकारी स्वामित्व जानकारी (BOI) को FinCEN को रिपोर्ट करना होगा यदि वह एक रिपोर्टिंग कंपनी है (प्रश्न C.1 देखें)। ऐसी रिपोर्टिंग कंपनी को अपने BOI रिपोर्ट में निम्नलिखित किसी भी प्रकार के करदाता पहचान संख्याओं (TIN) में से एक प्रकार की संख्या प्रदान करनी चाहिए, अगर उसे एक TIN, एक नियोक्ता पहचान संख्या (EIN); एक सोशल सिक्योरिटी नंबर (SSN); या एक व्यक्तिगत करदाता पहचान संख्या (ITIN) जारी की गई है। यदि किसी विदेशी रिपोर्टिंग कंपनी को TIN जारी नहीं किया गया है, तो उसे विदेशी क्षेत्राधिकार द्वारा जारी कर पहचान संख्या और उस क्षेत्राधिकार का नाम प्रदान करना होगा।

TIN के उपयोग के संबंध में आंतरिक राजस्व सेवा (IRS) के नियमों के अनुरूप, विभिन्न परिस्थितियों में उपेक्षित संस्थाओं के लिए विभिन्न प्रकार की कर पहचान संख्या की सूचना दी जा सकती है:

- यदि उपेक्षित इकाई का अपना EIN है, तो वह उस EIN को अपने TIN के रूप में रिपोर्ट कर सकती है। यदि उपेक्षित इकाई के पास EIN नहीं है, तो उसे अपनी BOI रिपोर्टिंग आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए एक EIN प्राप्त करने की आवश्यकता नहीं है, जब तक कि वह इसके बजाय एक अन्य प्रकार का TIN प्रदान कर सकती है या, यदि किसी विदेशी रिपोर्टिंग कंपनी को TIN जारी नहीं किया है, तो वह किसी विदेशी क्षेत्राधिकार द्वारा जारी किया गया कर पहचान संख्या और उस क्षेत्राधिकार का नाम प्रदान कर सकती है।
- यदि उपेक्षित इकाई एकल-सदस्यीय सीमिति देयता कंपनी (LLC) है या अन्यथा उसका केवल एक ही मालिक है जो SSN या ITIN वाला एक व्यक्ति है, तो उपेक्षित इकाई उस व्यक्ति के SSN या ITIN को अपने TIN के रूप में रिपोर्ट कर सकती है।
- यदि उपेक्षित इकाई का स्वामित्व किसी अमेरिकी इकाई के पास है जिसके पास EIN है, तो उपेक्षित इकाई उस अन्य इकाई के EIN को अपने TIN के रूप में रिपोर्ट कर सकती है।
- यदि उपेक्षित इकाई का स्वामित्व किसी अन्य उपेक्षित इकाई या उपेक्षित संस्थाओं की श्रृंखला के पास है, तो उपेक्षित इकाई उन उपेक्षित संस्थाओं की श्रृंखला के पहले मालिक के TIN की रिपोर्ट कर सकती है, यानी उसके TIN का उपयोग अपने TIN के रूप में कर सकती है।

जैसा कि ऊपर बताया गया है, एक उपेक्षित इकाई जो एक रिपोर्टिंग कंपनी है, उसे FinCEN को लाभकारी स्वामित्व जानकारी की रिपोर्ट करते समय इन कर पहचान संख्याओं में से एक को रिपोर्ट करना होगा।

[जारी करने की तिथि 24 जुलाई, 2024]

G. प्रारंभिक रिपोर्ट

G.1. मुझे प्रारंभिक स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी को FinCEN में कब दाखिल करनी होगी?

यदि 1 जनवरी, 2024 से पहले आपकी कंपनी अस्तित्व में थी, तो उसे 1 जनवरी, 2025 तक अपनी प्रारंभिक स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी दाखिल करनी होगी।

यदि आपकी कंपनी 1 जनवरी, 2024 को या उसके बाद और 1 जनवरी, 2025 से पहले स्थापित या पंजीकृत किया गया था, तो उसे वास्तविक या सार्वजनिक सूचना मिलने के 90 दिन के अंदर अपनी प्रारंभिक स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी दाखिल करनी होगी कि उसकी स्थापना या पंजीकरण प्रभावी है। विशेष रूप से, यह 90 दिन की समय सीमा तब शुरू होती है जब कंपनी को अपनी स्थापना या पंजीकरण के प्रभावी होने की वास्तविक सूचना मिलती है या राज्य सचिव या इसी स्तर का कार्यालय पहली बार इसकी स्थापना या पंजीकरण की सार्वजनिक सूचना देता है, इनमें से जो भी पहले हुआ हो।

यदि आपकी कंपनी 1 जनवरी, 2025 को या उसके बाद स्थापित या पंजीकृत की गई थी, तो उसे वास्तविक या सार्वजनिक सूचना मिलने के 30 दिन के अंदर अपनी प्रारंभिक स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी दाखिल करनी होगी कि उसकी स्थापना या पंजीकरण प्रभावी है। निम्नलिखित द्वारा प्रारंभिक रिपोर्ट की समय-सीमा निर्धारित की जाती है।



1 जनवरी 2024 से रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकता प्रभावी है। FinCEN उस तिथि पर स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट को स्वीकार करना शुरू कर देगा।



प्रारंभिक रिपोर्ट

रिपोर्ट करने वाली कंपनी की परिभाषा को पूरा करने वाली और जिन्हें उस परिभाषा से छूट प्राप्त नहीं है, सभी कंपनियों की ओर से आवश्यक है।



मौजूदा रिपोर्ट करने वाली कंपनियां

1 जनवरी, 2024 से पहले अमेरिका में व्यवसाय करने के लिए स्थापित या पंजीकृत।
1 जनवरी, 2025 तक की रिपोर्ट।



रिपोर्ट करने वाली नई कंपनियां

1 जनवरी, 2024 को या उसके बाद अमेरिका में व्यवसाय करने के लिए स्थापित या पंजीकृत।

1 जनवरी 2024 को या उसके बाद और **1 जनवरी 2025** से पहले स्थापित या पंजीकृत की गई रिपोर्ट करने वाली कंपनियों के पास वास्तविक या सार्वजनिक सूचना पाने के बाद इस बात के लिए 90 दिन का समय होगा कि उनकी कंपनी की स्थापना या पंजीकरण, उनकी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट दाखिल करने के लिए प्रभावी हो गया है।

1 जनवरी, 2025 को या उसके बाद स्थापित या पंजीकृत की गई रिपोर्ट करने वाली कंपनियों को इस वास्तविक या सार्वजनिक सूचना प्राप्त होने के बाद **30 दिन** का समय होगा कि उनकी स्थापना या पंजीकरण उनकी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट दाखिल करने के लिए प्रभावी हो गया है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के अध्याय 5.1 "मेरी कंपनी को अपनी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट कब दाखिल करनी चाहिए?" में रिपोर्ट करने से संबंधित समय-सीमा के बारे में अतिरिक्त जानकारी दी गई है।

[1 दिसंबर, 2023 को अपडेट किया गया]

G.2. क्या कोई मूल कंपनी अपनी कंपनियों के समूह की ओर से एकल BOI रिपोर्ट दर्ज कर सकती है?

नहीं। कोई भी कंपनी जो रिपोर्ट करने वाली कंपनी की परिभाषा को पूरा करती है और जिसे छूट प्राप्त नहीं है, उसे अपनी BOI रिपोर्ट दाखिल करनी होगी।

[29 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

G.3. मैं जल्द से जल्द किसी नई कंपनी के लिए कर पहचान संख्या कैसे प्राप्त कर सकता हूँ ताकि मैं समय पर प्रारंभिक लाभकारी स्वामित्व सूचना रिपोर्ट दाखिल कर सकूँ?

एक रिपोर्टिंग कंपनी को अपने BOI रिपोर्ट में निम्नलिखित किसी भी प्रकार के करदाता पहचान संख्याओं (TIN) में से एक प्रकार की संख्या प्रदान करनी चाहिए, अगर उसे एक TIN, एक नियोक्ता पहचान संख्या (EIN); एक सोशल सिक्योरिटी नंबर (SSN); या एक व्यक्तिगत करदाता पहचान संख्या (ITIN) जारी की गई है। यदि किसी विदेशी रिपोर्टिंग कंपनी को TIN जारी नहीं किया गया है, तो उसे विदेशी क्षेत्राधिकार द्वारा जारी कर पहचान संख्या और उस क्षेत्राधिकार का नाम प्रदान करना होगा।

आंतरिक राजस्व सेवा (IRS) EIN के लिए एक निःशुल्क ऑनलाइन एप्लीकेशन की सुविधा प्रदान करती है, जो आवेदन जमा करने पर तुरंत प्रदान किया जाता है। अधिक जानकारी के लिए, IRS.gov पर "करदाता पहचान संख्या (TIN)" देखें (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/taxpayer-identification-numbers-tin>).

विशेष रूप से नियोक्ता पहचान संख्या, और EIN ऑनलाइन एप्लीकेशन तक पहुंचने के लिए, IRS.gov पर "नियोक्ता पहचान संख्या (EIN) के लिए ऑनलाइन आवेदन करें" के बारे में अधिक जानकारी के लिए देखें (<https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/apply-for-an-employer-identification-number-ein-online>).

अधिकांश रिपोर्टिंग कंपनियों को अपने EIN के लिए आवेदन करने के लिए EIN ऑनलाइन आवेदन का उपयोग करने में सक्षम होना चाहिए। हालाँकि, EIN प्राप्त करने के लिए ऐसी स्थितियाँ भी हो सकती हैं जहाँ एक रिपोर्टिंग कंपनी को फॉर्म SS-4, नियोक्ता पहचान संख्या के लिए आवेदन दाखिल करने की आवश्यकता होती है (<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fss4.pdf>)। विशेष रूप से, यदि आवेदक के लिए जिम्मेदार पक्ष कोई विदेशी व्यक्ति है जिसके पास SSN या ITIN नहीं है, तो वे ऑनलाइन आवेदन पोर्टल का उपयोग नहीं कर पाएंगे। फैंक्स के लिए मेल द्वारा फॉर्म SS-4 को पूरा करने और जमा करने के बारे में जानकारी के लिए, फॉर्म SS-4 के निर्देश यहाँ देखें (<https://www.irs.gov/instructions/iss4>)।

फैंक्स द्वारा जमा किए गए फॉर्म SS-4 के लिए, आवेदकों को आम तौर पर 4 व्यावसायिक दिनों में अपना EIN प्राप्त होना चाहिए। मेल द्वारा जमा किए गए फॉर्म SS-4 के लिए, आवेदकों को अपना EIN 4-5 सप्ताह में प्राप्त हो जाना चाहिए। हालाँकि, कुछ परिस्थितियों में, EIN प्राप्त करने में छह से आठ सप्ताह लग सकते हैं। इसलिए, कुछ सीमित परिस्थितियों में, बिना किसी अन्य कर पहचान संख्या वाली एक रिपोर्टिंग कंपनी अपनी BOI रिपोर्ट दाखिल करने की समय सीमा तक अपना EIN प्राप्त करने में सक्षम नहीं हो सकती है।

एक रिपोर्टिंग कंपनी को अपनी लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी FinCEN को देते समय अपनी कर पहचान संख्या अवश्य बतानी होगी, और वास्तव में, वह अपनी कर पहचान संख्या को शामिल किए बिना BOI रिपोर्ट दर्ज नहीं कर सकेगी। ऐसी परिस्थितियों में, अपनी BOI रिपोर्ट को समय पर दाखिल करने के लिए सभी उचित प्रयास करने के अलावा (जितनी जल्दी हो सके सभी आवश्यक जानकारी का अनुरोध करने सहित), रिपोर्टिंग कंपनी को अपना EIN प्राप्त होते ही अपनी रिपोर्ट दाखिल करनी चाहिए। सर्वोत्तम कार्य प्रणाली के रूप में, रिपोर्टिंग कंपनी समयबद्ध तरीके से BOI रिपोर्टिंग आवश्यकताओं का अनुपालन करने के अपने प्रयासों से जुड़े दस्तावेजों को अपने पास बनाए रखने पर विचार कर सकती है।

[अपडेट करने की तिथि: 24 जुलाई, 2024]

G.4. क्या किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी के ऐतिहासिक लाभार्थी स्वामियों को प्रारंभिक BOI रिपोर्ट में शामिल किया जाना चाहिए या दाखिल करते समय सिर्फ लाभार्थी स्वामियों को शामिल किया जाना चाहिए?

प्रारंभिक BOI रिपोर्ट को दाखिल किए जाते समय सिर्फ लाभार्थी स्वामियों को शामिल किया जाना चाहिए। रिपोर्ट करने वाली कंपनियों को अपडेट की गई रिपोर्ट के माध्यम से लाभार्थी स्वामियों और संबंधित BOI को परिवर्तनों के बारे में FinCEN को सूचित करना चाहिए।

FinCEN की लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका में अध्याय 6 में इसके बारे में अधिक जानकारी दी गई है कि अपडेट की गई या सुधारी गई BOI रिपोर्ट कब दाखिल करनी है और "यदि रिपोर्ट की गई जानकारी में बदलाव हुए हैं या लुटी हैं तो क्या होगा?"

[16 नवंबर, 2023 को जारी किया गया]

G.5. 1 जनवरी 2024 के बाद स्थापति की गई या पंजीकृत की गई किसी कंपनी की स्थापना या पंजीकरण की तारीख कैसे निर्धारित की जाती है?
रिपोर्टिंग कंपनी के लिए स्थापना या पंजीकरण की तारीख वह तारीख मानी जाएगी, जिस पर, जो भी पहले हो: (1) रिपोर्टिंग कंपनी को वास्तविक सूचना प्राप्त हो कि उसकी स्थापना (या पंजीकरण) प्रभावी हो गया है; या (2) राज्य सचिव या समान कार्यालय पहली बार सार्वजनिक रूप से सुलभ रजिस्ट्री के जरिए सार्वजनिक सूचना प्रदान करता है कि घरेलू रिपोर्टिंग कंपनी बनाई गई है या विदेशी रिपोर्टिंग कंपनी पंजीकृत की गई है।

FinCEN को इस बात की जानकारी है कि राज्यों की फाइलिंग प्रथाएँ अलग-अलग हैं। कुछ राज्यों में, स्वचालित प्रणालियाँ नई स्थापित या पंजीकृत कंपनियों को स्थापना या पंजीकरण की सूचना प्रदान करती हैं। वहीं अन्य राज्यों में, स्थापना या पंजीकरण की कोई वास्तविक सूचना नहीं दी जाती है, तथा नई स्थापित कंपनियों को राज्य के अभिलेखों की सार्वजनिक पोस्टिंग के जरिए सूचना प्राप्त होती है। FinCEN का मानना है कि जो व्यक्ति रिपोर्टिंग कंपनियाँ बनाते हैं या पंजीकृत करते हैं, वे संभवतः स्थापना या पंजीकरण संबंधी सूचनाओं या प्रकाशनों से अवगत रहेंगे, क्योंकि उन व्यक्तियों की रुचि परिचालन व्यवसाय स्थापित करने या उस गतिविधि में संलग्न होने में होती है जिसके लिए रिपोर्टिंग कंपनी बनाई गई है।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

G.6. वह कंपनी जो 1 जनवरी 2024 से पहले बनाई गई या पंजीकृत की गई थी, और जिससे BOI रिपोर्टिंग आवश्यकताओं से छूट प्राप्त थी, वह 1 जनवरी 2024 और 1 जनवरी 2025 के बीच अपनी छूट की स्थिति खो देगी। रिपोर्टिंग कंपनी को अपनी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट कब तक दाखिल करनी होती है?

सामान्यतः, कोई भी कंपनी जो अपनी छूट प्राप्त स्थिति खो देती है, उसे उस तारीख के 30 कैलेंडर दिनों के भीतर FinCEN के पास BOI रिपोर्ट दाखिल करनी होती है, जिस तारीख से वह किसी भी छूट के लिए मानदंडों को पूरा नहीं करती है। हालाँकि, 1 जनवरी 2024 से पहले व्यवसाय करने के लिए बनाई गई या पंजीकृत की गई रिपोर्टिंग कंपनी के पास अपनी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट दाखिल करने के लिए 1 जनवरी 2025 तक का समय होगा।

FinCEN ने निर्धारित किया है कि पूर्व में छूट प्राप्त संस्थाएँ जो 2024 से पहले अस्तित्व में थीं और 2024 में जिनकी छूट की स्थिति समाप्त हो गई, उन्हें इन दो समय-सीमाओं में से जो भी ज्यादा लंबी होगी, उसका लाभ मिलेगा: (1) मौजूदा कंपनियों के लिए एक वर्ष की फाइलिंग अवधि में शेष दिन; या (2) अपनी छूट की स्थिति खोने वाली कंपनियों के लिए 30-कैलेंडर-दिन की अवधि।

इस प्रकार, उदाहरण के लिए, यदि किसी मौजूदा रिपोर्टिंग कंपनी को 1 फरवरी, 2024 से छूट मिलना बंद हो जाता है, तो कंपनी के पास अपनी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट दाखिल करने के लिए 1 जनवरी, 2025 तक का समय होगा। यदि कंपनी को 15 दिसंबर, 2024 को छूट मिलना बंद हो जाता है, तो कंपनी के पास अपनी प्रारंभिक BOI रिपोर्ट दाखिल करने के लिए 14 जनवरी, 2025 तक का समय होगा।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

H. अपडेट की गई रिपोर्ट

H.1. यदि पहले रिपोर्ट की गई जानकारी में परिवर्तन होता है, तो मुझे क्या करना चाहिए?

यदि आपकी कंपनी की ओर से दाखिल की गई स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट में आपकी कंपनी या उसके लाभार्थी स्वामियों के बारे में आवश्यक जानकारी में कोई परिवर्तन होता है, तो आपकी कंपनी को परिवर्तन की तिथि के 30 दिन के अंदर अपडेट की गई रिपोर्ट दाखिल करनी होगी।

किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी को कंपनी आवेदक के बारे में पहले से रिपोर्ट की गई जानकारी में होने वाले किसी परिवर्तन के लिए अपडेट की गई रिपोर्ट दाखिल करने की आवश्यकता नहीं है।

नीचे दिया गया इंफोग्राफिक अपडेट की गई रिपोर्ट की समय-सीमा निर्धारित करता है।



अपडेट किए गए रिपोर्ट

यह तब ज़रूरी है जब रिपोर्ट की जाने वाली कंपनी या उसके लाभकारी स्वामियों के बारे में पहले से रिपोर्ट की गई जानकारी में कोई बदलाव हो।



बदलाव होने के **30 दिनों के भीतर** अपडेट की गई रिपोर्ट देनी होती है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के अध्याय 6.1, "यदि पहले रिपोर्ट की गई जानकारी में परिवर्तन हुआ हो, तो मुझे क्या करना चाहिए?" में इस बारे में अतिरिक्त जानकारी प्रदान की गई है।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

H.2. ऐसे कुछ संभावित कारण क्या हैं जो एक स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट को अपडेट करने की आवश्यकता पैदा कर सकते हैं?

नीचे परिवर्तनों के कुछ उदाहरण दिए गए हैं जिनके लिए अपडेट की गई स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी की रिपोर्ट करना आवश्यक है:

- रिपोर्ट करने वाली कंपनी के लिए रिपोर्ट की गई जानकारी में कोई भी परिवर्तन, जैसे कि व्यवसाय के नए नाम को पंजीकृत करना।
- लाभार्थी स्वामियों में परिवर्तन, जैसे कि कोई नया CEO या कोई बिक्री जो स्वामित्व ब्याज की सीमा का 25 प्रतिशत पूरा करने वाले के लिए बदलाव करती है। (स्वामित्व हितों के बारे में अधिक जानकारी के लिए प्रश्न D.4 पर नज़र डालें)।
- किसी लाभकारी स्वामी के नाम, पते या FinCEN को पहले दी गई विशिष्ट पहचान संख्या में कोई भी परिवर्तन। यदि किसी लाभार्थी स्वामी ने नया ड्राइवर लाइसेंस या अन्य पहचान दस्तावेज लिया है जिसमें परिवर्तित नाम, पता, या पहचान संख्या शामिल है, तो रिपोर्ट करने वाली कंपनी को नए पहचान दस्तावेज की इमेज के साथ अपडेट की गई स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट भी FinCEN में दाखिल करनी होगी।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) अपडेट की गई स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट के लिए आवश्यक कारणों के संबंध में अतिरिक्त मार्गदर्शन प्रदान करती है (अध्याय 6.1, "यदि पहले रिपोर्ट की गई जानकारी में परिवर्तन होता है तो मुझे क्या करना चाहिए?" पर नज़र डालें)।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

H.3. क्या रपॉर्टिंग कंपनी में लाभकारी मालिक के स्वामित्व हित के प्रकार में बदलाव होने पर अपडेट की गई BOI रपॉर्ट की आवश्यकता होती है?

नहीं। रिपोर्टिंग कंपनी में लाभकारी मालिक के स्वामित्व हित के प्रकार में बदलाव — उदाहरण के लिए, पसंदीदा शेयरों का सामान्य स्टॉक में रूपांतरण — होने पर रिपोर्टिंग कंपनी को अपडेट की गई BOI रिपोर्ट दाखिल करने की आवश्यकता नहीं होती है, क्योंकि FinCEN के लिए कंपनियों को हित के प्रकार की रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं होती है। रिपोर्टिंग कंपनी या उसके लाभकारी मालिकों के बारे में FinCEN को दी गई जानकारी में बदलाव होता है, तो अपडेट की गई BOI रिपोर्ट की आवश्यकता होती है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में चैप्टर 6 "यदि रिपोर्ट की गई जानकारी में बदलाव होता है या इसमें अशुद्धियाँ हैं तो क्या होगा?" में रिपोर्टिंग कंपनियों को कब और कैसे जानकारी अपडेट करनी चाहिए, इस पर अतिरिक्त जानकारी दी गई है

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

H.4 यदि किसी रिपोर्टिंग कंपनी को BOI रिपोर्ट पर कोई एक जानकारी, जैसे उसका कानूनी नाम, अपडेट करना है, तो क्या रिपोर्टिंग कंपनी को पूरी नई BOI रिपोर्ट भरनी होगी?

अपडेट की गई BOI रिपोर्ट में अपडेट की गई जानकारी सहित सभी फील्ड भरकर जमा करना ज़रूरी है। उदाहरण के लिए, यदि कोई रिपोर्टिंग कंपनी अपना कानूनी नाम बदलती है, तो रिपोर्टिंग कंपनी को एक अपडेट की गई BOI रिपोर्ट दाखिल करनी होगी, जिसमें नया कानूनी नाम और कंपनी, उसके लाभकारी स्वामियों और, यदि आवश्यक हो, तो उसके कंपनी आवेदकों के बारे में पहले रिपोर्ट की गई बिना बदली गई जानकारी शामिल होगी।

एक रिपोर्टिंग कंपनी जिसने भरने योग्य PDF संस्करण का इस्तेमाल करके अपनी पिछली BOI रिपोर्ट दाखिल की थी, वह अपनी सहेजी गई प्रति को अपडेट कर सकती है और FinCEN को दोबारा जमा कर सकती है। यदि किसी रिपोर्टिंग कंपनी ने पिछली BOI रिपोर्ट जमा करने के लिए FinCEN की वेब-आधारित एप्लिकेशन का इस्तेमाल किया है, तो उसे BOI रिपोर्ट को पूरा करने और फाइल करने के लिए FinCEN की वेब-आधारित एप्लिकेशन में जाकर, या PDF विकल्प का इस्तेमाल करके BOI रिपोर्ट को पूरा करके और BOI ई-फाइलिंग एप्लिकेशन पर अपलोड करके पूरी तरह से नई रिपोर्ट जमा करनी होगी।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

H.5. क्या कोई फाइल करने वाला देर से अपडेट की गई BOI रिपोर्ट जमा कर सकता है?

अपडेट की गई BOI रिपोर्ट किसी भी समय FinCEN को जमा की जा सकती है। हालाँकि, रिपोर्टिंग कंपनी यह सुनिश्चित करने के लिए जिम्मेदार है कि बदलाव होने के 30 दिनों के भीतर अपडेट फाइल कर दिए जाएं। यदि किसी रिपोर्टिंग कंपनी ने अपनी ओर से BOI रिपोर्ट और अपडेट दाखिल करने के लिए किसी थर्ड-पार्टी सेवा प्रदाता को नियुक्त किया है, तो उसे अपने लाभकारी स्वामित्व की जानकारी में किसी भी बदलाव के बारे में थर्ड-पार्टी सेवा प्रदाता को समय रहते सूचित करना चाहिए ताकि 30 दिनों की समय सीमा का पालन किया जा सके।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

H.6. यदि किसी रिपोर्टिंग कंपनी ने पिछली बार "नई छूट प्राप्त इकाई" BOI रिपोर्ट दाखिल की है, लेकिन बाद में उसकी छूट प्राप्त स्थिति समाप्त हो जाती है, तो उसे क्या करना चाहिए?

जब कोई रिपोर्टिंग कंपनी यह निर्धारित करती है कि वह अब छूट के लिए पात्र नहीं है, तो उसे कंपनी की वर्तमान लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी के साथ FinCEN के पास एक अपडेट की गई BOI रिपोर्ट दाखिल करनी चाहिए।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

I. सुधारी गई रिपोर्ट

I.1. यदि मुझे पता चलता है कि रिपोर्ट में कोई त्रुटि है, तो मुझे क्या करना चाहिए?

यदि कोई स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट गलत है, तो आपकी कंपनी को निम्नलिखित की जानकारी प्राप्त होने के 30 दिन के अंदर इसमें सुधार करना होगा त्रुटि या इसकी जानकारी होने का कारण था। इसमें आपकी कंपनी, उसके लाभार्थी स्वामियों या उसके कंपनी आवेदकों के बारे में दी गई आवश्यक जानकारी में होने वाली किसी भी तरह की त्रुटियाँ शामिल हैं। निम्नलिखित इंफोग्राफिक सुधारी गई रिपोर्ट की समय-सीमा निर्धारित करता है।



सही रिपोर्ट

यह तब आवश्यक हो जाता है जब पहले रिपोर्ट की गई जानकारी गलत हो और गलत ही बनी हुई हो।



रिपोर्ट करने वाली कंपनी के अवगत होने या किसी गलती के बारे में पता चलने के **30 कैलेंडर दिन** के अंदर सही रिपोर्ट देनी होगी।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के अध्याय 6.2, "यदि मुझे किसी रिपोर्ट में चलता है, तो मुझे क्या करना चाहिए?" में FinCEN में दाखिल की गई गलत स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट को सुधारने के बारे में अतिरिक्त जानकारी दी गई है। [29 सितंबर, 2023 को अपडेट किया गया]

J. छूट प्राप्त इकाई से संबंधित नई रिपोर्ट

J.1. यदि किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी को रिपोर्ट दाखिल करने के बाद पहले ही छूट मिल जाती है तो उसे क्या करना चाहिए?

यदि किसी रिपोर्ट करने वाली कंपनी ने स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट दर्ज की है, लेकिन फिर उसे रिपोर्ट दर्ज करने से छूट मिल जाती है, तो कंपनी को इस बात का संकेत देने वाली अपडेट की गई रिपोर्ट दर्ज करनी चाहिए कि अब वह रिपोर्ट करने वाली कंपनी नहीं है। नई छूट प्राप्त इकाई के लिए अपडेट की गई BOI रिपोर्ट के लिए सिर्फ यह आवश्यक होगा कि: (1) इकाई अपनी पहचान प्रस्तुत करे; और (2) इसकी नई छूट स्थिति को नोट करते हुए बॉक्स पर निशान लगाए।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के अध्याय 6.3, "यदि मेरी कंपनी पहले से ही रिपोर्ट दर्ज करने के बाद छूट होती है तो उसे क्या करना चाहिए?" में इस बारे में मैं और अधिक जानकारी प्रदान की गई है।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

K. अनुपालन/प्रवर्तन

K.1. यदि कोई रिपोर्ट करने वाली कंपनी FinCEN को स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी की रिपोर्ट नहीं करती है या आवश्यक समय सीमा के अंदर इसे अपडेट करने या सुधारने में असफल रहती है, तो क्या हो सकता है?

FinCEN इस बात को सुनिश्चित करने के लिए कठिन परिश्रम कर रहा है कि रिपोर्ट करने वाली कंपनियां स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी को रिपोर्ट करने, उसे अपडेट करने और सुधारने के अपने दायित्वों से अवगत हों। FinCEN इस बात को समझता है कि यह नई आवश्यकता है। यदि आप वास्तविक रिपोर्ट की समय सीमा के 90 दिन के अंदर कोई त्रुटि या चूक को सुधार लेते हैं, तो आप जुर्माना भुगतने से बच सकते हैं।

हालांकि, यदि आप अपने स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी की रिपोर्ट करने से संबंधित दायित्वों को अनदेखा करते हैं, तो आपको नागरिक और आपराधिक दंड भुगतना पड़ सकता है।

FinCEN की लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका आवश्यकता को लागू करने के बारे में अधिक जानकारी प्रदान करती है (अध्याय 1.3, "यदि मेरी कंपनी आवश्यक समय सीमा में BOI को रिपोर्ट नहीं करती है तो क्या होगा?" पर नज़र डालें)।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

K.2. BOI रपॉर्टिंग आवश्यकताओं का उल्लंघन करने पर व्यक्तियों को क्या दंड/जुर्माना भुगतना पड़ता है?

जैसा कि कॉर्पोरेट पारदर्शिता अधिनियम में निर्दिष्ट किया गया है, जो व्यक्ति जानबूझकर BOI रपॉर्टिंग आवश्यकताओं का उल्लंघन करता है, उस पर उल्लंघन जारी रहने तक हर दिन के लिए \$500 तक का नागरिक जुर्माना लगाया जा सकता है। हालांकि, इस नागरिक जुर्माना राशि को मुद्रास्फीति के लिए प्रतिवर्ष समायोजित किया जाता है। इस FAQ के प्रकाशन के समय तक यह राशि \$591 है।

जो व्यक्ति जानबूझकर BOI की रपॉर्टिंग आवश्यकताओं का उल्लंघन करता है, उसे दो वर्ष तक के कारावास और \$10,000 तक के जुर्माने का दंड भी दिया जा सकता है। संभावित उल्लंघनों में जानबूझकर लाभकारी स्वामित्व सूचना रिपोर्ट दाखिल न करना, जानबूझकर गलत लाभकारी स्वामित्व सूचना दाखिल करना या पहले से रिपोर्ट की गई लाभकारी स्वामित्व सूचना को जानबूझकर सही या अपडेट न करना शामिल है।

[18 अप्रैल 2024 को अपडेट किया गया]

K.3. BOI रपॉर्टिंग आवश्यकताओं का उल्लंघन करने के लिए कौन से उत्तरदायी ठहराया जा सकता है?

जानबूझकर किए गए उल्लंघन के लिए व्यक्तियों और कॉर्पोरेट इकाइयों, दोनों को उत्तरदायी ठहराया जा सकता है। इसमें न केवल वह व्यक्ति शामिल हो सकता है जो वास्तव में FinCEN के पास गलत सूचना दाखिल करता है (या दाखिल करने का प्रयास करता है), बल्कि वह व्यक्ति भी शामिल हो सकता है जो जानबूझकर दाखिलकर्ता को रिपोर्ट करने के लिए गलत सूचना उपलब्ध कराता है। व्यक्ति और कॉर्पोरेट संस्थाएँ दोनों ही पूर्ण या अपडेट की गई लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी देने में जानबूझकर विफल रहने के लिए उत्तरदायी हो सकते हैं; ऐसी परिस्थितियों में, व्यक्तियों को उत्तरदायी ठहराया जा सकता है यदि वे विफलता का कारण हैं या फिर विफलता के समय कंपनी में उच्च अधिकारी हैं।

i. क्या किसी रपॉर्टिंग कंपनी की ओर से रपॉर्ट दर्ज करने वाले व्यक्ति को उत्तरदायी ठहराया जा सकता है?

हाँ। कोई भी व्यक्ति, जो जानबूझकर किसी कंपनी की ओर से गलत या धोखाधड़ीपूर्ण लाभकारी स्वामित्व सूचना रपॉर्ट दाखिल करता है, उस पर रपॉर्टिंग कंपनी और उसके वरिष्ठ अधिकारियों के समान ही दीवानी और आपराधिक दंड लगाया जा सकता है।

ii. क्या किसी लाभकारी मालिक या कंपनी आवेदक को रपॉर्टिंग कंपनी को आवश्यक जानकारी प्रदान करने से इनकार करने के लिए उत्तरदायी ठहराया जा सकता है?

हाँ। जैसा कि ऊपर बताया गया है, किसी ऐसे व्यक्ति के वरिष्ठ प्रवर्तन कार्रवाई की जा सकती है जो जानबूझकर रपॉर्टिंग कंपनी को FinCEN को पूर्ण या अपडेट लाभकारी स्वामित्व जानकारी प्रस्तुत करने में विफल बनाता है। इसमें वह लाभकारी मालिक या कंपनी आवेदक शामिल होगा, जो जानबूझकर रपॉर्टिंग कंपनी को आवश्यक जानकारी प्रदान करने में विफल रहता है।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

K.4. क्या रपॉर्टिंग कंपनी FinCEN को दी गई सूचना की सटीकता सुनिश्चित करने के लिए उत्तरदायी है, भले ही रपॉर्टिंग कंपनी ने वह सूचना किसी अन्य पक्ष से प्राप्त की हो?

हाँ। रिपोर्टिंग कंपनी की यह जिम्मेदारी है कि वह अपने लाभकारी मालिकों और कंपनी आवेदकों की पहचान करे, तथा उन व्यक्तियों की रिपोर्ट FinCEN को दे। फाइलिंग के समय, प्रत्येक रिपोर्टिंग कंपनी को यह प्रमाणित करना ज़रूरी है कि उसकी रिपोर्ट या आवेदन सत्य, सही और पूर्ण है। तदनुसार, FinCEN उम्मीद करता है कि रिपोर्टिंग कंपनियाँ FinCEN को रिपोर्ट करने से पहले अपने लाभकारी मालिकों और कंपनी आवेदकों से प्राप्त जानकारी को सत्यापित करने का ध्यान रखेंगी।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

K.5. यदि कोई लाभकारी मालिक या कंपनी आवेदक जानकारी छपाता है तो रपॉर्टिंग कंपनी को क्या करना चाहिए?

जबकि FinCEN यह मानता है कि लाभकारी मालिकों और कंपनी आवेदकों के बारे में रिपोर्ट की जाने वाली अधिकांश जानकारी उन व्यक्तियों द्वारा रिपोर्टिंग कंपनियों को प्रदान की जाएगी, वहीं रिपोर्टिंग कंपनियाँ यह सुनिश्चित करने के लिए उत्तरदायी हैं कि वे FinCEN को पूर्ण और सटीक लाभकारी स्वामित्व जानकारी प्रस्तुत करें। 1 जनवरी, 2024 से रिपोर्टिंग कंपनियों के लिए लाभकारी स्वामित्व की जानकारी FinCEN को रिपोर्ट करना कानूनी रूप से आवश्यक होगा।

मौजूदा रिपोर्टिंग कंपनियों को अपने लाभकारी मालिकों के साथ मिलकर उन्हें इस आवश्यकता के बारे में सलाह देनी चाहिए, आवश्यक जानकारी प्राप्त करनी चाहिए, तथा यह सुनिश्चित करने के लिए तंत्र को संशोधित करना चाहिए या लागू करने पर विचार करना चाहिए कि यदि आवश्यक हो तो लाभकारी मालिक रिपोर्ट की गई जानकारी में बदलावों के बारे में रिपोर्टिंग कंपनियों को अवगत कराते रहेंगे। लाभकारी मालिकों और कंपनी आवेदकों को यह भी पता होना चाहिए कि यदि वे जानबूझकर रिपोर्टिंग कंपनी को पूर्ण या अपडेट की गई लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी देने में विफल करते हैं तो उन्हें दंड का सामना करना पड़ सकता है।

जो व्यक्ति ऐसी कानूनी इकाइयों की स्थापना या पंजीकरण करने पर विचार कर रहे हैं, जो रिपोर्टिंग कंपनियाँ होंगी, उन्हें यह सुनिश्चित करने के लिए कदम उठाने चाहिए कि उनके पास FinCEN को रिपोर्ट करने के लिए आवश्यक लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक पहुँच हो, तथा उनके पास ऐसी व्यवस्था हो, जिससे यह सुनिश्चित हो सके कि रिपोर्टिंग कंपनी को उस जानकारी में होने वाले बदलावों के बारे में अवगत कराया जाता रहे।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

L. रिपोर्ट करने वाली कंपनी को दी जाने वाली विभिन्न छूट

L.1. कर मुक्त संगठन के लिए स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी की रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकता से छूट पाने के मानदंड क्या हैं?

यदि निम्नलिखित चार मानदंडों में से कोई भी लागू होता है, तो संगठन कर-मुक्त होने की पात्रता रखती है:

(1) इकाई 1986 के आंतरिक राजस्व संहिता (संहिता) की धारा 501 (c) में वर्णित एक ऐसा संगठन है जिसे (संहिता की धारा 508 (a) की परवाह किए बिना निर्धारित) और संहिता की धारा 501 (a) के तहत कर से छूट प्राप्त है।

(2) इकाई एक ऐसा संगठन है, जिसके बारे में संहिता की धारा 501 (c) में बताया गया है, और इसे संहिता की धारा 501 (a) के तहत कर से छूट दी गई थी, लेकिन 180 दिन से भी कम समय में उसका कर से छूट की स्थिति समाप्त हो गई थी।

(3) इकाई राजनीतिक संगठन है, जैसा कि संहिता की धारा 527 (e) (1) में परिभाषित है, इसे संहिता की धारा 527 (a) के तहत कर से छूट प्राप्त है।

(4) इकाई संहिता की धारा 4947 (a) के अनुच्छेद (1) या (2) में बताया एक ट्रस्ट है।

FinCEN की लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका में इस छूट के लिए चेकलिस्ट (छूट #19 देखें) और रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं के लिए अतिरिक्त छूट शामिल हैं (अध्याय 1.2, "क्या मेरी कंपनी को रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं से छूट मिली है?" पर नज़र डालें)।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

L.2. निष्क्रिय संगठन के लिए स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट करने की आवश्यकता से छूट पाने के मानदंड क्या हैं? कोई इकाई निष्क्रिय इकाई के संबंध में छूट प्राप्त करने के योग्य है, यदि निम्नलिखित सभी छः मानदंड लागू होते हैं:

(1) यह इकाई 1 जनवरी, 2020 को या उससे पहले अस्तित्व में थी।
(2) संस्था सक्रिय व्यवसाय में लिप्त नहीं है।
(3) कोई विदेशी व्यक्ति संस्था का स्वामित्व नहीं रखता है, चाहे वह प्रत्यक्ष रूप से हो या अप्रत्यक्ष रूप से, पूर्ण रूप से या आंशिक रूप से हो। “विदेशी व्यक्ति” का मतलब किसी ऐसे व्यक्ति से है जो अमेरिका का निवासी नहीं है। संयुक्त राज्य अमेरिका के व्यक्ति को आंतरिक राजस्व संहिता 1986 की धारा 7701 (a) (30) में अमेरिका, घरेलू साझेदारी और निगम और अन्य संपत्तियों और ट्रस्टों के नागरिक या निवासी के तौर पर परिभाषित किया गया है।
(4) इकाई ने पिछले बारह महीने की अवधि में स्वामित्व में किसी भी परिवर्तन का अनुभव नहीं किया है।
(5) इकाई ने पिछले बारह महीने की अवधि में, प्रत्यक्ष रूप से या किसी वित्तीय खाते के माध्यम से, जिसमें इकाई या इकाई के किसी संबद्ध कंपनी का हित था, \$1,000 से ज़्यादा की कोई भी रकम ना तो भेजी है, न ही प्राप्त की है।
(6) इकाई के पास अन्यथा किसी भी तरह की परिसंपत्ति नहीं है, चाहे वह अमेरिका में हो या विदेश में हो, जिसमें किसी भी निगम, सीमित देनदारी वाली कंपनी या इसी तरह की अन्य इकाई में कोई स्वामित्व हित शामिल है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में इस छूट के लिए चेकलिस्ट (छूट #23 देखें) और रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं के लिए अतिरिक्त छूट शामिल हैं (अध्याय 1.2, "क्या मेरी कंपनी को रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं से छूट दी गई है?" पर नज़र डालें)।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

L.3. सहायक कंपनी के लिए स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट करने की आवश्यकता से छूट पाने के मानदंड क्या हैं?

स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट करने की आवश्यकताओं से छूट प्राप्त कुछ विशिष्ट प्रकार की संस्थाओं की सहायक कंपनियों को भी रिपोर्ट करने की आवश्यकता से छूट दी जा सकती है।

यदि निम्नलिखित लागू होता है तो इकाई सहायक छूट की पात्र है:

इकाई के स्वामित्व हितों को प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से, इनमें से किसी भी प्रकार की छूट प्राप्त संस्थाओं की तरफ से नियंत्रित या पूर्ण स्वामित्व दिया जाता है:

- प्रतिभूति रिपोर्टिंग जारीकर्ता;
- सरकारी प्राधिकारी;
- बैंक;
- ऋण संघ;
- डिपॉजिटरी इंस्टीट्यूशन होल्डिंग कंपनी;
- प्रतिभूतियों का दलाल या डीलर;
- प्रतिभूति विनिमय या क्लीयरिंग एजेंसी;
- अन्य विनिमय अधिनियम के तहत पंजीकृत इकाई;
- निवेश कंपनी या निवेश सलाहकार;
- उद्यम पूंजी निधि सलाहकार;
- बीमा कंपनी;
- राज्य-लाइसेंस प्राप्त बीमा निर्माता;
- माल विनिमय अधिनियम के तहत पंजीकृत इकाई;
- लेखा फर्म;
- सार्वजनिक सेवा;
- वित्तीय बाजार सेवा;
- कर-मुक्त इकाई; या
- बड़ी संचालन कंपनी।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में उपरोक्त सूचीबद्ध की गई छूट प्राप्त संस्थाओं की परिभाषा और इस छूट के लिए चेकलिस्ट शामिल है (छूट #22 पर नज़र डालें)। FinCEN की मार्गदर्शिका में रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं के लिए अतिरिक्त छूट के लिए चेकलिस्ट भी शामिल है (अध्याय 1.2, "क्या मेरी कंपनी को रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं से छूट प्राप्त है?" पर नज़र डालें)।

[18 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

L.4. यदि मैं समूह के रूप में संबंधित कंपनियों का स्वामी हूँ, तो क्या मैं उन कंपनियों के कर्मचारियों को समेकित करके रिपोर्ट करने वाली कंपनी की परिभाषा से बड़ी संचालन कंपनी छूट पाने के मानकों को पूरा कर सकता हूँ?

नहीं, बड़ी संचालन कंपनी के तौर पर छूट पाने के लिए यह आवश्यक है कि स्वयं इकाई ने अमेरिका में 20 से अधिक पूर्णकालिक कर्मचारियों को काम पर रखा हो और इस कर्मचारी संख्या को कई संस्थाओं के बीच समेकित करने का अनुमति नहीं दी जाती।

इस छूट के लिए FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) में एक चेकलिस्ट शामिल है (छूट #21 पर नज़र डालें)।

[16 नवंबर, 2023 को जारी किया गया]

L.5. कोई कंपनी FinCEN को कैसे यह रिपोर्ट करे कि उसे छूट प्राप्त है?

यदि किसी कंपनी को हमेशा से छूट प्राप्त है, तो उसे FinCEN को इस बात की रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं है कि उसे BOI की रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं से छूट प्राप्त है।

यदि किसी कंपनी ने BOI रिपोर्ट दाखिल की है और बाद में छूट के लिए पात्रता हासिल की है, तो उस कंपनी को इस बात का संकेत देने के लिए अपडेट की गई BOI रिपोर्ट दर्ज करनी चाहिए कि उसने रिपोर्ट करने से संबंधित आवश्यकताओं से नई छूट प्राप्त की है। अपडेट की गई BOI रिपोर्ट सुरक्षित फाइलिंग प्रणाली के माध्यम से इलेक्ट्रॉनिक रूप में दाखिल की जाती हैं। नई छूट प्राप्त इकाई के लिए अपडेट की गई BOI रिपोर्ट के लिए इकाई हेतु केवल यह आवश्यक होगा कि वह: (1) अपनी पहचान स्थापित करे; और (2) इसकी नई छूट स्थिति को नोट करते हुए बॉक्स पर निशान लगाए।

[16 नवंबर, 2023 को जारी किया गया]

L.6. क्या कोई सहायक कंपनी, जिसके स्वामित्व हित आंशिक रूप से छूट प्राप्त इकाई द्वारा नियंत्रित है, सहायक कंपनी छूट के लिए पात्र है?

नहीं। यदि कोई छूट प्राप्त इकाई सहायक कंपनी के कुछ स्वामित्व हितों को नियंत्रित करती है, लेकिन सभी को नहीं, तो वह सहायक कंपनी पात्र नहीं होगी। पात्रता प्राप्त करने के लिए, किसी सहायक कंपनी के स्वामित्व हितों का पूर्ण, 100 प्रतिशत स्वामित्व या नियंत्रण किसी छूट प्राप्त इकाई के पास होना चाहिए।

वह सहायक कंपनी जिसके स्वामित्व हित प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से कुछ छूट प्राप्त इकाइयों द्वारा नियंत्रित हों या पूर्ण स्वामित्व में हों, उसे BOI रिपोर्टिंग आवश्यकताओं से छूट प्राप्त है। इस संदर्भ में, स्वामित्व हितों पर नियंत्रण का मतलब है कि छूट प्राप्त इकाई रिपोर्टिंग कंपनी में सभी स्वामित्व हितों को पूरी तरह से नियंत्रित करती है, उसी तरह जैसे छूट लागू होने के लिए एक छूट प्राप्त इकाई को सहायक कंपनी के सभी स्वामित्व हितों का पूर्ण स्वामित्व होना चाहिए।

[12 जनवरी 2024 को जारी]

L.7. यदि रिपोर्टिंग कंपनी का आकार बड़ी परिचालन कंपनी छूट के लिए निर्धारित सीमा से ऊपर या नीचे होता रहता है, तो क्या रिपोर्टिंग कंपनी को BOI रिपोर्ट दाखिल करने की आवश्यकता है?

हाँ। यदि कंपनी रिपोर्टिंग कंपनी की परिभाषा को पूरा करती है और बड़ी परिचालन कंपनी छूट (या किसी अन्य छूट) के मानदंडों को पूरा नहीं करती है, तो उसे BOI रिपोर्ट दाखिल करनी होगी। यदि कंपनी BOI रिपोर्ट दाखिल करती है और फिर एक बड़ी परिचालन कंपनी के रूप में छूट प्राप्त कर लेती है, तो कंपनी को FinCEN के साथ एक "नई छूट प्राप्त इकाई" BOI रिपोर्ट दाखिल करनी चाहिए, जिसमें यह उल्लेख हो कि कंपनी अब छूट प्राप्त है। यदि बाद में कंपनी बड़ी परिचालन कंपनी छूट या किसी अन्य छूट के लिए मानदंडों को पूरा नहीं करती है, तो रिपोर्टिंग कंपनी को FinCEN के साथ अपडेट BOI रिपोर्ट दाखिल करनी चाहिए। बदलाव होने के 30 कैलेंडर दिनों के भीतर अपडेट की गई रिपोर्ट FinCEN को जमा की जानी चाहिए।

बड़ी परिचालन कंपनी छूट के लिए पात्रता प्राप्त करने के लिए, किसी इकाई के पास संयुक्त राज्य अमेरिका में 20 से ज़्यादा पूर्णकालिक कर्मचारी होने चाहिए, उसने पिछले वर्ष संयुक्त राज्य अमेरिका में संचयी आयकर या सूचना रिटर्न दाखिल किया होना चाहिए, जिसमें सकल प्राप्तियाँ या बिक्री \$50,00,000 से ज़्यादा प्रदर्शित की गई हो, तथा संयुक्त राज्य अमेरिका में एक भौतिक कार्यालय में परिचालन उपस्थिति होनी चाहिए।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

L.8. क्या दूरसंचार सेवाएँ रिपोर्टिंग आवश्यकताओं से सार्वजनिक उपयोगिता छूट में शामिल है?

FinCEN के नियमों के अनुसार, जो इकाई 26 U.S.C. 7701(a)(33)(A) में परिभाषित एक विनियमित सार्वजनिक उपयोगिता है और जो संयुक्त राज्य अमेरिका में दूरसंचार सेवाएँ, विद्युत शक्ति, प्राकृतिक गैस या जल और सीवेज सेवाएँ प्रदान करती है, उसे अपने लाभकारी स्वामित्व की जानकारी FinCEN को रिपोर्ट करने की आवश्यकता नहीं है। ऐसी छूट प्राप्त विनियमित सार्वजनिक उपयोगिताओं में टेलीफोन या टेलीग्राफ सेवाओं की आपूर्ति या बिक्री में लगे कॉर्पोरेशन शामिल हैं, यदि ऐसी आपूर्ति या बिक्री के लिए दरें 26 U.S.C. 7701(a)(33)(A) की आवश्यकताओं को पूरा करती हैं, जैसा कि 26 U.S.C. 7701(a)(33)(D) में निर्दिष्ट है।

[10 जून 2024 को जारी]

L.9. यदि किसी कंपनी ने पिछले वर्ष के लिए अभी तक अपना संघीय इनकम टैक्स या सूचना रिटर्न दाखिल नहीं किया है तो क्या वह कंपनी बड़ी परिचालन कंपनी छूट के लिए पात्र होगी?

कॉर्पोरेट पारदर्शिता अधिनियम (CTA) निर्दिष्ट करता है कि एक कंपनी पिछले वर्ष 'में' दायर किए गए संघीय इनकम टैक्स या सूचना रिटर्न के आधार पर बड़ी परिचालन कंपनी छूट के लिए अर्हता प्राप्त कर सकती है, जबकि FinCEN के नियम पिछले वर्ष 'के लिए' दायर टैक्स या सूचना रिटर्न को संदर्भित करते हैं। जहाँ तक पिछले वर्ष के लिए टैक्स या सूचना रिटर्न पिछले वर्ष में दाखिल नहीं किया गया था (उदाहरण के लिए, क्योंकि कंपनी ने लाभकारी स्वामित्व की जानकारी की रिपोर्ट करने के लिए आवश्यक समय पर पिछले वर्ष के लिए अपना रिटर्न दाखिल नहीं किया है, या क्योंकि पिछले वर्ष में दाखिल रिटर्न किसी पूर्ववर्ती वर्ष के लिए था), कंपनी को छूट के लिए अपनी पात्रता निर्धारित करने के उद्देश्य के लिए पिछले वर्ष में दाखिल रिटर्न का इस्तेमाल करना चाहिए। यदि इस छूट पर निर्भर कोई कंपनी बाद में टैक्स रिटर्न दाखिल करती है, जिसमें सकल बिक्री या प्राप्तियाँ 5 मिलियन डॉलर से कम दिखाई जाती हैं, और वह अब बड़ी परिचालन कंपनी छूट या किसी अन्य छूट के लिए पात्र नहीं है, तो उसके पास प्रारंभिक BOI रिपोर्ट दाखिल करने के लिए टैक्स रिटर्न की तारीख से 30 दिन का समय होता है। संघीय इनकम टैक्स या सूचना रिटर्न में सकल प्राप्तियाँ या बिक्री \$50,00,000 से ज़्यादा दिखाई जानी चाहिए, जैसा कि इकाई के IRS फॉर्म 1120, समेकित IRS फॉर्म 1120, IRS फॉर्म 1120-S, IRS फॉर्म 1065, या अन्य लागू IRS फॉर्म पर सकल प्राप्तियाँ या बिक्री (रिटर्न और भत्तों के बाद शुद्ध) के रूप में रिपोर्ट किया गया है, जिसमें संघीय इनकम टैक्स सिद्धांतों के तहत निर्धारित संयुक्त राज्य अमेरिका के बाहर के स्रोतों से सकल प्राप्तियाँ या बिक्री शामिल नहीं है।

[10 जून 2024 को जारी]

M. FinCEN अभिज्ञापक

M.1. FinCEN अभिज्ञापक क्या है?

"FinCEN अभिज्ञापक" एक विशिष्ट अभिज्ञापक संख्या होती है जिसे किसी व्यक्ति या रिपोर्ट करने वाली कंपनी के अनुरोध पर, व्यक्ति या रिपोर्ट करने वाली कंपनी द्वारा FinCEN को कुछ जानकारी प्रदान करने के बाद FinCEN की ओर से जारी किया जाता है। कोई व्यक्ति या रिपोर्ट करने वाली कंपनी सिर्फ एक ही FinCEN अभिज्ञापक प्राप्त कर सकती है।

FinCEN की [लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका](#) के अध्याय 4.3, "FinCEN अभिज्ञापक क्या है और मैं इसका इस्तेमाल किस तरह से सकता हूँ?" में FinCEN अभिज्ञापक पर अतिरिक्त जानकारी दी गई है

[29 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

M.2. मैं FinCEN पहचानकर्ता का इस्तेमाल कैसे कर सकता/सकती हूँ?

जब किसी लाभकारी मालिक या कंपनी आवेदक ने FinCEN पहचानकर्ता/अभिज्ञापक प्राप्त कर लिया हो, तो रिपोर्ट करने वाली कंपनियों स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट पर उस व्यक्ति की अन्यथा आवश्यक व्यक्तिगत जानकारी के स्थान पर उस व्यक्ति के FinCEN पहचानकर्ता की रिपोर्ट कर सकती हैं।

एक रिपोर्टिंग कंपनी किसी अन्य इकाई के FinCEN पहचानकर्ता और पूर्ण कानूनी नाम को उसके लाभकारी मालिकों के बारे में सूचना के स्थान पर रिपोर्ट कर सकती है, जब तीन शर्तें पूरी की जाती हैं: (1) अन्य इकाई FinCEN पहचानकर्ता प्राप्त करती है और उसे रिपोर्टिंग कंपनी को प्रदान करती है; (2) लाभकारी मालिक अन्य इकाई में स्वामित्व हितों के जरिए रिपोर्टिंग कंपनी में हित रखते हैं; और (3) रिपोर्टिंग कंपनी और अन्य इकाई के लाभकारी मालिक एक ही व्यक्ति होते हैं।

[12 जनवरी 2024 को अपडेट किया गया]

M.3. मैं FinCEN पहचानकर्ता के लिए किस तरह से अनुरोध कर सकता हूँ?

व्यक्ति 1 जनवरी, 2024 से <https://fincenid.fincen.gov> पर इलेक्ट्रॉनिक वेब फॉर्म भरकर FinCEN पहचानकर्ता का अनुरोध कर सकते हैं। व्यक्तियों को अपना पूरा कानूनी नाम, जन्म-तिथि, पता, विशिष्ट पहचान संख्या और स्वीकार्य योग्य पहचान दस्तावेज से जारी करने वाले का अधिकार क्षेत्र और पहचान दस्तावेज की इमेज देनी होगी। किसी व्यक्ति द्वारा यह जानकारी जमा करने के बाद, उसे तुरंत एक अद्वितीय FinCEN पहचानकर्ता प्राप्त होगा।

रिपोर्टिंग कंपनियाँ सबमिट करते समय स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट पर दिए गए बॉक्स पर निशान लगाकर FinCEN पहचानकर्ता के लिए अनुरोध कर सकती हैं। रिपोर्टिंग कंपनी द्वारा रिपोर्ट जमा करने के बाद, कंपनी को तुरंत उस कंपनी के लिए विशिष्ट FinCEN

पहचानकर्ता प्राप्त होगा। अपनी प्रारंभिक लाभार्थी स्वामित्व से संबंधित रिपोर्ट जमा करने के बाद यदि कोई रिपोर्ट करने वाली कंपनी FinCEN पहचानकर्ता का अनुरोध करना चाहती है, तो वह FinCEN पहचानकर्ता का अनुरोध करते हुए अपडेट की गई स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट जमा कर सकती है, भले ही कंपनी को अपनी जानकारी को अपडेट करने की आवश्यकता न हो।

[4 जनवरी 2024 को अपडेट किया गया]

M.4. क्या FinCEN अभिज्ञापक आवश्यक होते हैं?

नहीं, किसी व्यक्ति या रिपोर्ट करने वाली कंपनी के लिए FinCEN अभिज्ञापक प्राप्त करना आवश्यक नहीं है।

[29 सितंबर 2023 को जारी किया गया]

M.5. क्या मुझे FinCEN अभिज्ञापक प्राप्त करने के लिए अपनी सबमिट की गई जानकारी को अपडेट करने या सुधारने की आवश्यकता है?

हाँ। FinCEN अभिज्ञापक आवेदन के माध्यम से व्यक्तियों को जानकारी को अपडेट करना या सुधारना होगा जिसका इस्तेमाल FinCEN अभिज्ञापक हेतु अनुरोध करने के लिए भी किया जाता है।

- व्यक्तियों को FinCEN अभिज्ञापक प्राप्त करने के लिए, उनके द्वारा सबमिट की गई जानकारी में किसी भी तरह के बदलाव की रिपोर्ट बदलाव किए जाने की तिथि से 30 दिन के अंदर अवश्य कर देनी चाहिए।
- यदि इस जानकारी में कोई त्रुटी होती है, तो व्यक्ति को त्रुटी के बारे में पता चलने या इसे जानने के कारण की तिथि से 30 दिन के अंदर जानकारी को सुधारना होगा।

FinCEN अभिज्ञापक के साथ रिपोर्ट करने वाली कंपनियों को, जैसा उपयुक्त हो, अपडेट की गई या संशोधित स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट सबमिट करके कंपनी की जानकारी को अपडेट करना या उसे सुधारना होगा।

[29 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

M.6. क्या किसी भी तरह किसी व्यक्ति के ऐसे FinCEN अभिज्ञापक को निष्क्रिय किया जा सकता है जो अब इस्तेमाल में न हो, ताकि व्यक्ति को इससे संबंधित जानकारी को अपडेट न करना पड़े?

FinCEN व्यक्तियों को FinCEN अभिज्ञापक निष्क्रिय करने की अनुमति देने के लिए सक्रियता से विकल्पों का आकलन कर रहा है ताकि उन्हें बुनियादी व्यक्तिगत जानकारी को लगातार अपडेट करते रहने की आवश्यकता ना पड़े। FinCEN उस प्रक्रिया के पूरा होने पर इस कार्य क्षमता के संबंध में अतिरिक्त मार्गदर्शन देगा।

[29 सितंबर, 2023 को जारी किया गया]

M.7. किसी व्यक्ति की ओर से FinCEN पहचानकर्ता का अनुरोध कौन कर सकता है?

कोई भी व्यक्ति जो उस व्यक्ति की ओर से कार्रवाई करने के लिए अधिकृत है, 1 जनवरी 2024 या उसके बाद उस व्यक्ति की ओर से FinCEN पहचानकर्ता का अनुरोध कर सकता है।

व्यक्तियों के लिए FinCEN पहचानकर्ता, अनुरोधकर्ता पक्ष द्वारा आवश्यक जानकारी जमा करने के बाद, अनुरोध पर प्रदान किए जाते हैं। किसी व्यक्ति के लिए FinCEN पहचानकर्ता प्राप्त करने के लिए अनुरोध करने वाले पक्ष को Login.gov अकाउंट बनाना होगा, जो FinCEN पहचानकर्ता प्राप्त करने वाले व्यक्ति से जुड़ा होता है। जिन व्यक्तियों को FinCEN पहचानकर्ता प्राप्त होता है, उन्हें यह सुनिश्चित करना चाहिए कि उनके लॉगिन क्रेडेंशियल, जिसमें ईमेल पता और उनके Login.gov अकाउंट से जुड़ी मल्टी-फैक्टर जानकारी शामिल है, भविष्य के संदर्भ के लिए सेव किए जाते हैं।

FinCEN की लघु इकाई अनुपालन मार्गदर्शिका के चैप्टर 4.3, "FinCEN पहचानकर्ता क्या है और मैं इसका इस्तेमाल किस तरह से सकता हूँ?" में FinCEN पहचानकर्ता पर अतिरिक्त जानकारी दी गई है

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

N. तृतीय-पक्ष के सेवा प्रदाताs

N.1. क्या कोई थर्ड-पार्टी का सेवा प्रदाता अपनी तरफ से FinCEN को आवश्यक जानकारी सबमिट करके रिपोर्ट करने वाली कंपनियों की मदद कर सकता है?

हाँ। रिपोर्ट करने वाली कंपनियां थर्ड-पार्टी के सेवा प्रदाताओं को इस्तेमाल करते हुए स्वामित्व संबंधी लाभकारी जानकारी से संबंधित रिपोर्ट जमा कर सकती हैं। थर्ड-पार्टी सेवा प्रदाता FinCEN की BOI ई-फाइलिंग वेबसाइट या एप्लीकेशन प्रोग्रामिंग इंटरफेस (API) के जरिए रिपोर्ट जमा कर सकेंगे। API तकनीकी विनिर्देशों का अनुरोध करने के लिए, FinCEN के संपर्क फॉर्म (<https://www.fincen.gov/contact>) का इस्तेमाल करें। कृपया अपनी पूछताछ सबमिट करते समय निम्नलिखित काम करें: (1) लाभकारी स्वामित्व (BO) / कॉर्पोरेट पारदर्शिता अधिनियम (CTA) से जुड़े विषय का चयन करें; (2) API अनुरोधों से जुड़े विषय का चयन करें; (3) मैसेज के मुख्य भाग में, अपनी API-संबंधित पूछताछ की प्रकृति को इंगित करें (उदाहरण के लिए, "मैं API तकनीकी विनिर्देशों की समीक्षा करना चाहूंगा," "मैं API तक पहुँच का अनुरोध करना चाहूंगा," आदि)।

[4 जनवरी 2024 को अपडेट किया गया]

N.2. एक रपॉर्टिंग कंपनी को इस बात की पुष्टि के लिए किस प्रकार का साक्ष्य प्राप्त होगा कि उसकी BOI रपॉर्ट किसी थर्ड-पार्टी सेवा प्रदाता द्वारा सफलतापूर्वक दाखल कर दी गई है?

1 जनवरी, 2024 से उपलब्ध होने वाली BOI ई-फाइलिंग एप्लीकेशन, सबमिशन की सफलता या विफलता की पावती प्रदान करती है, और सबमिट करने वाला BOI रिपोर्ट की प्रतिलिपि डाउनलोड कर सकेगा। रिपोर्टिंग कंपनी को थर्ड पार्टी के सेवा प्रदाता से यह पुष्टि प्राप्त करनी होगी।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

N.3. क्या कोई थर्ड-पार्टी सेवा प्रदाता एक ही समय में FinCEN को एक से अधिक BOI रपॉर्ट जमा कर सकेगा?

हाँ। थर्ड-पार्टी सेवा प्रदाता एप्लीकेशन प्रोग्रामिंग इंटरफेस (API) के जरिए एक से अधिक BOI रिपोर्ट जमा कर सकेंगे।

[12 दिसंबर 2023 को जारी]

O. लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक पहुँच

O.1. अधिकृत प्राप्तकर्ताओं को लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक कब पहुँच प्राप्त होगी?

FinCEN लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक पहुँच उपलब्ध कराने के लिए चरणबद्ध दृष्टिकोण अपनाएगा।

- पहला चरण, जो 2024 के वसंत में शुरू होने की उम्मीद है, कुछ संघीय एजेंसी उपयोगकर्ताओं के लिए एक पायलट कार्यक्रम होगा।
- दूसरा चरण, जो 2024 की गर्मियों में शुरू होने की उम्मीद है, कानून प्रवर्तन और राष्ट्रीय सुरक्षा गतविधियों में लगे ट्रेजरी कार्यालयों और अन्य संघीय एजेंसियों तक पहुँच का वसतिार करेगा, जिनके पास बैंक गोपनीयता अधिनियम की जानकारी तक पहुँच के लिए पहले से ही समझौता ज्ञापन है।
- तीसरा चरण, जो 2024 के अंत में होना अपेक्षित है, कानून प्रवर्तन, राष्ट्रीय सुरक्षा और खुफिया गतविधियों में लगी अतिरिक्त संघीय एजेंसियों के साथ-साथ राज्य, स्थानीय और जनजातीय कानून प्रवर्तन भागीदारों तक पहुँच का वसतिार करेगा।
- चौथा चरण, जो 2024 की सर्दियों में होना अपेक्षित है, वदेशी सरकार के अनुरोधों के संबंध में मध्यस्थ संघीय एजेंसियों तक पहुँच का वसतिार करेगा।
- पांचवां चरण, जो 2025 के वसंत में होना अपेक्षित है, लागू कानून के तहत ग्राहक की ड्यू डिलिजेंस आवश्यकताओं और उनके पर्यवेक्षकों के अधीन वित्तीय संस्थानों तक पहुँच का वसतिार करेगा।

FinCEN वर्तमान में लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक पहुँच के अनुरोध स्वीकार नहीं कर रहा है। भविष्य में पहुँच का अनुरोध कैसे किया जाए, इस संबंध में FinCEN आगे मार्गदर्शन प्रदान करेगा।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

O.2. मैं एक संघीय एजेंसी में काम करता/करती हूँ। मैं FinCEN से लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी का अनुरोध कैसे कर सकता/सकती हूँ?

FinCEN को राष्ट्रीय सुरक्षा, खुफिया या कानून प्रवर्तन गतिविधियों में लगी संघीय एजेंसियों के साथ-साथ ग्राहक की ड्यू डिलिजेंस आवश्यकताओं के अनुपालन के लिए वित्तीय संस्थानों की निगरानी करने वाली संघीय नियामक एजेंसियों को लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी प्रकट करने का अधिकार है। FinCEN से लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी का अनुरोध करने के लिए, ऐसी संघीय एजेंसियों को पहले FinCEN के साथ एक समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर करना होगा, जिसमें यह बताया जाएगा कि एजेंसी जानकारी की सुरक्षा और गोपनीयता की रक्षा कैसे करेगी। ऐसे ज्ञापन पर हस्ताक्षर करने के बारे में अतिरिक्त जानकारी तब उपलब्ध होगी जब आपकी एजेंसी चरणबद्ध कार्यान्वयन समय रेखा के तहत लाभकारी स्वामित्व जानकारी प्राप्त करने के लिए पात्र हो जाएगी (प्रश्न O.1 देखें)।

इस बीच, हम लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक पहुँच में रुचि रखने वाली एजेंसियों को [लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक पहुँच और सुरक्षा नियम](#) की समीक्षा करने और लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक पहुँच बनाने वाली एजेंसियों के लिए इस नियम की आवश्यकताओं से परिचित होने के लिए प्रोत्साहित करते हैं। ज़्यादा जानकारी के लिए कृपया प्रश्न संख्या O.5 देखें।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

O.3. कौन-सी राज्य एजेंसियाँ FinCEN से लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी का अनुरोध कर सकती हैं?

राज्य, स्थानीय और जनजातीय कानून प्रवर्तन एजेंसियाँ — अर्थात्, कानून द्वारा नागरिक या आपराधिक कानून के उल्लंघन की जाँच या प्रवर्तन में संलग्न होने के लिए कानून द्वारा अधिकृत सरकारी एजेंसियाँ — कुछ परिस्थितियों में FinCEN से लाभकारी स्वामित्व की जानकारी का अनुरोध कर सकेंगी। हालाँकि, एक राज्य, स्थानीय या जनजातीय कानून प्रवर्तन एजेंसी, FinCEN से लाभकारी स्वामित्व की जानकारी केवल तभी माँग सकती है जब उसे किसी आपराधिक या सिविल जाँच में जानकारी माँगने के लिए "सक्षम न्यायालय" द्वारा अधिकृत किया गया हो। राज्य, स्थानीय या जनजातीय कानून प्रवर्तन एजेंसी को कुछ अन्य पहुँच आवश्यकताओं को भी पूरा करना होगा, जिसमें FinCEN के साथ एक समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर करना शामिल है, जिसमें यह वर्णन किया जाएगा कि एजेंसी सूचना की सुरक्षा और गोपनीयता की रक्षा कैसे करेगी।

इसके अतिरिक्त, राज्य नियामक एजेंसियाँ जो ग्राहक की ड्यू डिलिजेंस संबंधी आवश्यकताओं के अनुपालन के लिए वित्तीय संस्थानों की निगरानी करती हैं वे भी ऐसी निगरानी करने के लिए FinCEN से लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी का अनुरोध कर सकती हैं। अन्य घरेलू सरकारी एजेंसियों की तरह, FinCEN से लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी प्राप्त करने के लिए, राज्य नियामक एजेंसियों को भी FinCEN के साथ एक समझौता ज्ञापन पर हस्ताक्षर करना होगा, जिसमें यह बताया जाएगा कि एजेंसी सूचना की सुरक्षा और गोपनीयता को किस प्रकार सुरक्षित रखेगी।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

O.4. क्या विदेशी सरकारें लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक पहुँच प्राप्त कर सकती हैं?

विदेशी सरकारें लाभकारी स्वामित्व IT प्रणाली तक सीधे पहुँच प्राप्त करने में सक्षम नहीं हैं — यह वह सुरक्षित प्रणाली है जिसका उपयोग FinCEN BOI को प्राप्त करने और संग्रहीत करने के लिए करता है — लेकिन वे मध्यस्थ संघीय एजेंसियों के जरिए लाभकारी स्वामित्व जानकारी का अनुरोध कर सकेंगी। विदेशी सरकारें कानून प्रवर्तन जाँच या अभियोजन के लिए, या राष्ट्रीय सुरक्षा या खुफिया गतिविधि के लिए लाभकारी स्वामित्व जानकारी का अनुरोध कर सकती हैं, जो उस देश के कानूनों के तहत अधिकृत है। विदेशी सरकारों के लिए दो अलग-अलग अनुरोध चैनल उपलब्ध हैं:

1. किसी अंतर्राष्ट्रीय संधि, समझौते या सम्मेलन के तहत कए गए अनुरोध; या
2. ऐसे अनुरोध जो किसी संधि, समझौते, या सम्मेलन के उपलब्ध न होने पर FinCEN द्वारा, विदेश मंत्रि की सहमति और अटॉर्नी जनरल या अन्य आवश्यक और उपयुक्त एजेंसियों से परामर्श के साथ, विश्वसनीय विदेशी देश के रूप में निर्धारित विदेशी देश की कानून प्रवर्तन, न्यायिक, या अभियोजक प्राधिकरण द्वारा कए जाते हैं।

लाभकारी स्वामित्व की जानकारी के लिए विदेशी अनुरोधों पर अभी तक कार्रवाई नहीं की जा रही है।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

O.5. अधिकृत प्राप्तकर्ताओं को लाभकारी स्वामित्व जानकारी प्राप्त करने, संग्रहीत करने और उपयोग करने के लिए किस प्रकार से तैयार रहना चाहिए?

लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी प्राप्त करने, संग्रहीत करने और उपयोग करने के लिए आवश्यक तैयारियाँ अधिकृत प्राप्तकर्ता के प्रकार के आधार पर अलग-अलग होंगी। लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक पहुँच प्राप्त में रुचि रखने वालों को पहले [लाभकारी स्वामित्व संबंधी जानकारी तक पहुँच और सुरक्षा नियम](#) (और 31 CFR 1010.955 पर प्रासंगिक विनियमन) देख लेने चाहिए। अधिकृत प्राप्तकर्ता के प्रकार के आधार पर, आवश्यकताओं में निम्नलिखित आवश्यकताएँ शामिल हो सकती हैं, लेकिन इन्हीं तक सीमित नहीं हैं, एजेंसी:

- प्राप्त लाभकारी स्वामित्व की सूचना की सुरक्षा और गोपनीयता की रक्षा के लिए मानकों और प्रक्रियाओं की स्थापना करेगी, जिसमें ऐसी सूचना के उचित संचालन और सुरक्षा पर एजेंसी कर्मियों को प्रशिक्षण देने की प्रक्रियाएँ शामिल हैं;
- FinCEN को शुरू में, और उसके बाद हर साल, एक रिपोर्ट प्रदान करेगी, जिसमें उन मानकों और प्रक्रियाओं का वर्णन हो, जिनका उपयोग एजेंसी किसी भी प्राप्त लाभकारी स्वामित्व की जानकारी की सुरक्षा और गोपनीयता सुनिश्चित करने के लिए करती है;
- FinCEN को शुरू में, और उसके बाद अर्ध-वार्षिक रूप से, एजेंसी के प्रमुख द्वारा, गैर-प्रत्यायोजित आधार पर, यह प्रमाणन प्रदान करेगी कि एजेंसी के पास ऐसे मानक और प्रक्रियाएँ हैं जो सुरक्षा और गोपनीयता आवश्यकताओं को उचित रूप से कार्यान्वित करती हैं;
- FinCEN की संतुष्टि के लिए, BOI भंडारण के लिए एक सुरक्षित प्रणाली स्थापित करेगी या नामित करेगी;
- एजेंसी द्वारा लाभकारी स्वामित्व जानकारी के अनुरोधों के मानकीकृत रिकॉर्ड की एक स्थायी, ऑडिट योग्य प्रणाली स्थापित करेगी और बनाए रखेगी, जिसमें प्रत्येक अनुरोध के लिए नमिनललिखित शामिल है: अनुरोध की तारीख, अनुरोध करने वाले व्यक्ति का नाम, अनुरोध का कारण, अनुरोध करने वाली एजेंसी द्वारा या उस एजेंसी को की गई किसी भी जानकारी का प्रकटीकरण, और अनुरोध के कारणों को पुनर्निर्मित करने के लिए आवश्यक अन्य जानकारी या संदर्भ;
- वार्षिक आंतरिक ऑडिट का संचालन करेगी ताकि यह सत्यापित किया जा सके कि FinCEN से प्राप्त जानकारी का उचित रूप से और स्थापित मानकों और प्रक्रियाओं के अनुसार उपयोग किया गया है, और अनुरोध पर FinCEN को उस ऑडिट के परिणाम प्रदान करेगी; और
- FinCEN के वार्षिक ऑडिट के साथ सहयोग करेगी, जो एजेंसियों की सुरक्षा और गोपनीयता आवश्यकताओं के पालन की जांच करता है, ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि एजेंसियाँ जानकारी को उचित रूप से अनुरोध और उपयोग कर रही हैं, जिसमें FinCEN द्वारा वार्षिक ऑडिट के समर्थन में अनुरोधित किसी भी जानकारी को त्वरित रूप से प्रदान करना शामिल है।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]

O.6. हालांकि ग्राहक ड्यू डिलिजेंस आवश्यकताओं के अधीन वित्तीय संस्थानों को वर्तमान में लाभकारी स्वामित्व आईटी (BO IT) प्रणाली तक पहुँचने की आवश्यकता नहीं है, यदि वे BO IT प्रणाली से लाभकारी स्वामित्व जानकारी तक पहुँचने का चयन करते हैं, जब यह उनके लिए उपलब्ध हो जाए, तो वर्तमान में पर्यवेक्षी अपेक्षाएँ क्या हैं?

FinCEN की अपेक्षा है कि वसंत 2025 में लागू कानून के तहत ग्राहक ड्यू डिलिजेंस आवश्यकताओं के अधीन वित्तीय संस्थानों और उनके पर्यवेक्षकों को BO IT प्रणाली तक पहुँच प्रदान की जाएगी। FinCEN का इरादा है कि वे उन वित्तीय संस्थानों के लिए किसी भी विशिष्ट पर्यवेक्षी अपेक्षाओं के बारे में अतिरिक्त मार्गदर्शन प्रदान करें जो BO IT प्रणाली तक पहुँच प्राप्त करने से पहले इसका उपयोग करने का चयन करते हैं।

अधिक जानकारी के लिए, [लाभकारी स्वामित्व जानकारी पहुँच नियम के जारी होने पर बैंकों के लिए अंतर-एजेंसी बयान](#) और [गैर-बैंक वित्तीय संस्थानों के लिए लाभकारी स्वामित्व जानकारी पहुँच नियम के जारी होने पर बयान](#) देखें।

[18 अप्रैल 2024 को जारी]