



금융 범죄 단속 네트워크
미국 재무부
워싱턴 D.C. 20220



수익 소유권 정보 신고자주 묻는 질문

이 FAQ는 설명용일 뿐이며 법령이나 규정에서 부과하는 의무를 보완하거나 수정하지 않습니다. 자세한 조항에 대해서는 www.fincen.gov/boi에서 제공되는 수익 소유권 정보 신고 규정(Beneficial Ownership Information Reporting Rule) 및 수익 소유권 정보 접근 및 보안 규칙(Beneficial Ownership Information Access and Safeguards Rule)을 참조해 주세요. FinCEN은 향후 추가 지침을 발표할 예정입니다. 질문은 FinCEN의 [연락처](#) 웹 페이지를 통해 문의하실 수 있습니다.

A. 일반 질문

A.1. 수익 소유권 정보란 무엇인가요?

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

[2023년 3월 24일 발행]

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

A.3. 기업 투명성법에 따라 누가 수익적 소유권 정보에 접근할 수 있습니까?

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

FinCEN은 2023년 12월 22일 수익적 소유권 정보에 대한 접근 및 보호를 규율하는 규칙을 발표했습니다. FinCEN에 신고된 수익 소유권 정보는 기밀이 아니지만 민감한

정보 시스템을 최고 수준의 보안으로 보호하기 위해 연방 정부에서 일반적으로 사용하는 엄격한 정보 보안 방법과 통제를 사용하여 안전한 비공개 데이터베이스에 저장됩니다. FinCEN은 수익적 소유권 정보에 접근 권한을 가진 사람들과 긴밀히 협조하여 이들이 보고된 정보를 승인된 목적으로만 사용하고 보안과 기밀성을 보호하는 방식으로 처리하도록 그들의 역할과 책임을 명확히 이해시킬 것입니다.

[2024년 1월 4일 업데이트됨]

A.4. 기업은 어떻게 BOI 보고 요건을 알 수 있나요?

FinCEN은 강력한 홍보 및 교육 캠페인을 진행하고 있고 이를 통해 새로운 보고 요건에 대한 인식을 제고하고 보고 기업의 이해를 돕고 있습니다. 그 캠페인은 가상 및 대면 홍보 이벤트와 다양한 형식과 언어로 제공되는 포괄적인 지침을 포함하며, 여기에는 멀티미디어 콘텐츠와 소기업 준수 안내서(Small Entity Compliance Guide)가 포함됩니다. 또한, 소셜 미디어 플랫폼을 포함한 새로운 소통 채널도 포함됩니다. 또한 FinCEN은 연방 및 주 차원의 정부 기관, 중소기업 및 무역 협회, 이익 단체와도 협력하고 있습니다.

FinCEN은 BOI 웹페이지에서 BOI 보고 요건과 관련된 지침, 정보 및 업데이트를 지속적으로 제공할 예정입니다: www.fincen.gov/boi. 여기에서 구독을 신청하여 BOI 보고 의무에 대한 FinCEN의 이메일을 통해 업데이트를 받아보세요.

[2023년 12월 12일 발행됨]

A.5. 기업투명화법(Corporate Transparency Act)에서 인디언 부족(Indian Tribe)은 어떻게 정의되나요?

FinCEN에 수익적 소유권 정보를 보고하는 목적상 “인디언 부족”은 내무부 장관이 인디언 부족으로 인정한 인디언 부족, 알래스카 원주민 부족, 부족, 국가, 마을, 마을 또는 공동체를 의미합니다. 미국 내무부 장관은 매년 연방 관보(Federal Register)에 모든 인정된 인디언 부족의 목록을 게시해야 합니다(<https://www.federalregister.gov/documents/2024/01/08/2024-00109/indian-entities-recognized-and-eligible-to-receive-services-from-the-ited-states-bureau-of>).

[2024년 6월 10일 발행됨]

B. 신고 절차

B.1. 내 회사도 지금 수익적 소유권 정보를 신고해야 합니까?

FinCEN은 2024년 1월 1일에 수익적 소유권 정보 신고를 위한 BOI 전자 신고 웹사이트 (<https://boiefiling.fincen.gov>)를 개설했습니다.

- 2024년 1월 1일 이전에 사업을 시작하거나 등록한 신고 회사는 2025년 1월 1일까지 최초 BOI 신고서를 제출해야 합니다.
- 2024년에 설립 또는 등록한 신고 회사는 설립 또는 등록이 유효하다는 실제 또는 공개 통지를 받은 후 역일 기준 90일 이내에 신고해야 합니다.
- 2025년 1월 1일 이후에 설립 또는 등록된 신고 회사는 설립 또는 등록이 유효하다는 실제 또는 공개 통지를 받은 후 역일 기준 30일 이내에 신고해야 합니다.

[2024년 1월 4일 업데이트됨]

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

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

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

[업데이트 날짜: 2023년 12월 1일]

B.3. FinCEN은 언제 수익 소유권 정보 신고를 접수하나요?

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

[2023년 3월 24일 발행]

B.4. FinCEN에 수익적 소유권 정보 신고를 제출하는 데 수수료가 있습니까?

아니요. FinCEN에 수익적 소유권 정보 신고 제출시 수수료는 없습니다.

[2024년 1월 4일 업데이트됨]

B.5. 회사의 수익적 소유권 정보는 어떻게 신고하나요?

회사의 수익적 소유권 정보를 FinCEN에 신고해야 하는 경우, FinCEN의 BOI E-Filing 웹사이트(<https://boiefiling.fincen.gov>)를 통해 안전한 전자 제출 시스템을 사용하여 보고해야 합니다.

[2024년 1월 4일 업데이트됨]

B.6. 신고 양식은 어디에서 찾을 수 있습니까?

FinCEN의 BOI 전자 신고 웹사이트(<https://boiefiling.fincen.gov>)로 이동하여 양식에 액세스하고 “BOIR 제출”을 선택합니다.

[2024년 1월 4일 업데이트됨]

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

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

[2023년 11월 16일 발행]

B.8. 누가 보고 회사를 대신하여 BOI 신고서를 제출할 수 있으며, 제출자의 어떤 정보가 수집되나요?

직원, 소유주 또는 제3자 서비스 제공업체 등 신고 회사가 대리할 권한을 부여한 사람은 누구나 신고 회사를 대신하여 BOI 신고를 제출할 수 있습니다. BOI 보고서를 제출할 때 개별 신고자는 자신의 이름과 이메일 주소 또는 전화번호 등 기본적인 연락처 정보를 제공할 준비를 해야 합니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

C. 신고 회사

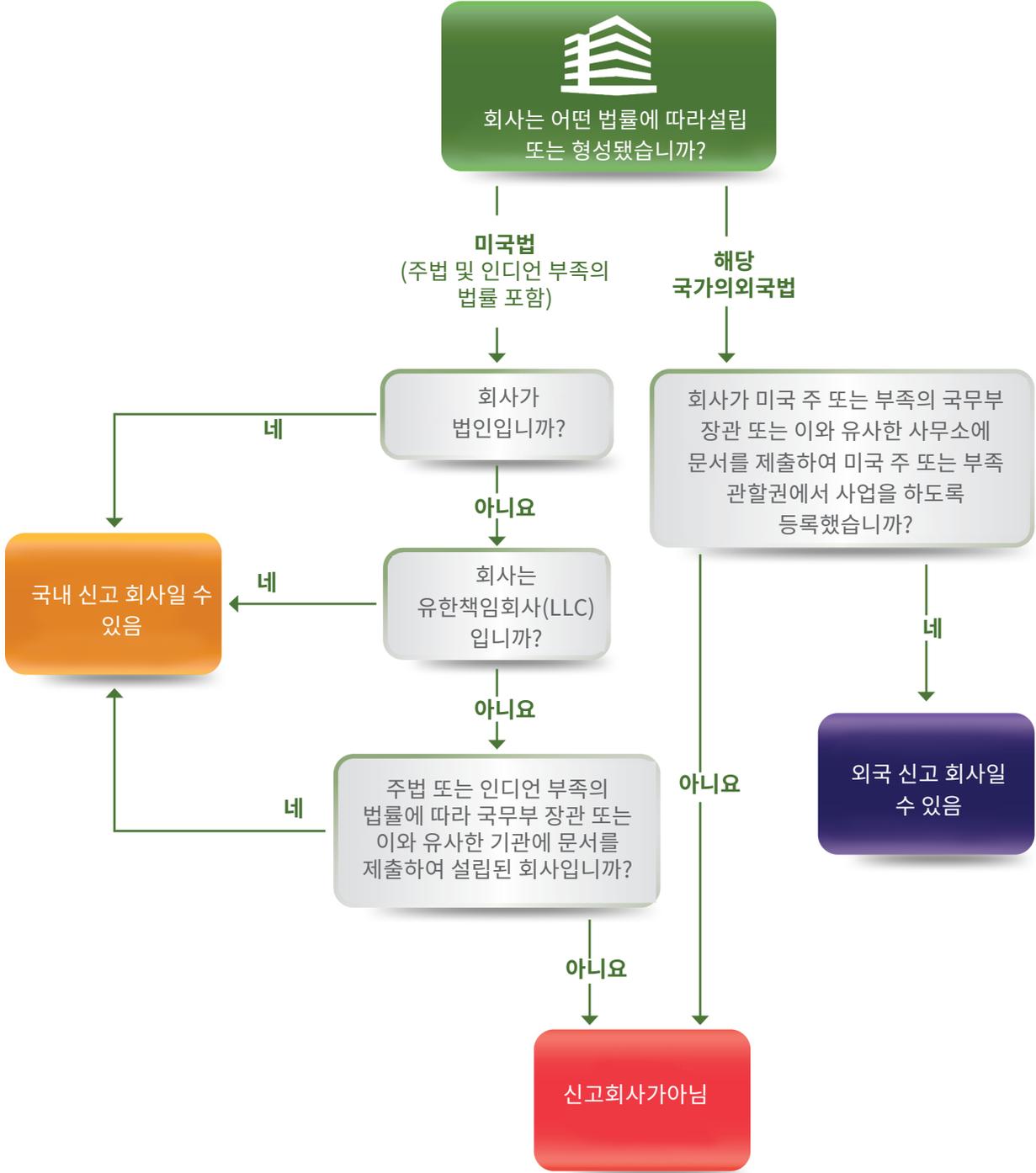
C.1. 어떤 회사가 FinCEN에 수익 소유권 정보를 신고해야 합니까?

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

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

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

수익적 소유권 정보 신고에 대한 FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 회사가 신고 회사인지 아닌지 식별하는 데 도움이 되는 다음 순서도가 포함되어 있습니다(1.1장, “내 회사가 “신고 회사”에 해당됩니까?” 참조).



[2023년 9월 18일 발행]

C.2. 신고 의무가 면제되는 회사도 있습니까?

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

다음 표에는 23가지 면제 사항이 요약되어 있습니다:

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

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

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

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

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

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

[2023년 11월 16일 발행]

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

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

[2023년 11월 16일 발행]

C.5. 회사의 활동이나 매출에 따라 신고 대상 회사 여부가 결정되나요?

때때로 그렇습니다. 신고 회사는 (1) 주무장관실 또는 이와 유사한 사무소에 문서를 제출하여 미국에서 설립된 법인, 유한책임회사 또는 기타 유사한 법인(이 경우 국내 보고 회사) 또는 국무장관 또는 이와 유사한 사무소에 문서를 제출하여 미국에서 사업을 하기 위해 등록된 법인(이 경우 외국 보고 회사)으로서 (2) 기업 투명성법에서 제공하는 면제 자격이 없는 법인을 의미합니다. 법인의 활동과 수익, 그리고 경우에 따라 다른 요인에 따라 이러한 면제 자격을 얻을 수 있습니다. 예를 들어, 특정 비활성 법인에 대한 면제와

전년도 총 수입 또는 매출이 5백만 달러 이상이고 다른 면제 기준을 충족하는 모든 회사에 대한 면제가 있습니다. 예를 들어 임대 부동산 보유와 같은 소극적인 활동에만 참여하거나 수익성이 없다고 해서 반드시 BOI 보고 요건이 면제되는 것은 아닙니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 1.2장 “우리 회사는 보고 요건에서 면제되나요?”(Is my company exempt from the reporting requirements?)에서 면제와 관련된 추가 정보를 확인할 수 있습니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

C.6. 개인 사업자도 신고 회사에 해당하나요?

아니요, 미국에서 주무장관실 또는 이와 유사 기관에 문서를 제출하여 개인 사업체를 설립(또는 외국 개인 사업체의 경우 사업 등록)한 경우가 아니면 해당되지 않습니다. 법인은 해당 문서를 제출하여 미국에서 설립(또는 외국 회사의 경우 사업 등록)된 경우에만 보고 회사에 해당합니다. 정부 기관에 문서를 제출하여 (1) IRS 고용주 식별 번호, (2) 가상의 사업체명 또는 (3) 전문직 또는 직업 면허를 취득하는 것은 새로운 법인을 설립하는 것이 아니므로 이러한 문서를 제출하는 개인 사업체는 신고 회사가 되지 않습니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

C.7. 미국 영토에서 설립되거나 등록된 회사도 신고 회사로 간주할 수 있나요?

네. 50개 주 및 컬럼비아 특별구 소재 회사 외에도 미국 영토의 주무장관실 또는 이와 유사 기관에 문서를 제출하여 사업을 시작하거나 등록한 회사로서 보고 요건의 면제 요건에 해당하지 않는 회사는 수익적 소유권 정보를 FinCEN에 보고해야 합니다. 미국 영토는 푸에르토리코 연방, 북마리아나 제도, 아메리칸 사모아, 괌, 미국령 버진아일랜드입니다.

[2024년 1월 12일 발행됨]

C.8. BOI 신고 요건이 S-법인(S-Corporation)에도 적용되나요?

네. 미국 내국세법 서브챕터 S에 따라 패스 스루 법인으로 취급되는 기업(“S 기업”(S Corporation) 또는 “S-Corp”)으로서 보고 회사 자격이 있는 경우, 즉 주무장관실 또는 이와 유사 기관에 문서를 제출하여 사업을 하기 위해 설립 또는 등록되었으며 신고 요건에 대한 면제 자격이 없는 경우, 신고 요건을 준수해야 합니다. S-기업의 세금 목적상 패스스루 구조는 BOI 신고 의무에 영향을 미치지 않습니다. 특히, 하위 챕터 S에 따른 패스 스루로 인해 S-기업은 FinCEN BOI 보고 규정에 따라 ‘면세 법인’으로 인정받지 못합니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

C. 9. 내국법인 또는 유한책임회사가 주무장관실 또는 이와 유사 기관에 서류를 제출하여 설립되지 않은 경우 신고 회사인가요?

아니요. FinCEN의 BOI 보고 규정에서는 국내 보고 회사를 주식회사나 유한 책임 회사로 정의하고 있지만, 이러한 정의에는 국내 주식회사와 유한 책임 회사가 일반적으로 주(州) 국무 장관 또는 유사한 기관에 서류를 제출함으로써 설립된다는 이해가 포함되어 있습니다. 국내 법인 또는 유한책임회사가 설립되었지만 주무장관실 또는 이와 유사한 기관에 문서를 제출하지 않은 비정상적인 상황에서는 이러한 법인은 신고 회사가 아닙니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

C.10. 주택 소유자 협회는 신고 회사인가요?

경우에 따라 다릅니다. 주택 소유자 협회(HOA)는 다양한 형태를 취할 수 있습니다. 다른 법인과 마찬가지로 주무장관실 또는 이와 유사한 기관에 문서를 제출하여 HOA가 생성되지 않은 경우 국내 신고 회사가 아닙니다. 이러한 신고를 통해 설립된 통합 HOA 또는 기타 HOA도 신고 요건 면제를 받을 수 있습니다. 예를 들어, IRS에서 섹션 501(c)(4) 사회복지 단체로 인정하거나 그러한 지위를 주장하고 요건을 충족하는 HOA는 면세 단체의 면세 혜택을 받을 수 있습니다. 그러나 섹션 501(c)(4) 조직이 아닌 법인화된 HOA는 신고 회사 정의에 해당할 수 있으므로 FinCEN에 BOI를 신고해야 합니다.

[2024년 6월 10일 업데이트됨]

C.11. 부족법에 따라 설립된 법인도 수익적 소유권 정보를 신고해야 하나요?

네, 신고 회사 정의를 충족하고 신고 요건에 대한 면제 자격이 없는 경우는 그렇게 해야 합니다. 신고 대상 기업에 대한 자세한 내용은 질문(Question) C.1을 참조하세요.

인디언 부족마다 법인 설립 관행이 다르지만, 일부 부족에서는 개인이 부족 법률에 따라 부족 사무소나 기관에 문서(정관 등)를 제출하여 법인 또는 LLC와 같은 법인을 설립하는 것을 허용하며, 이러한 제출에 따라 그러한 법인 설립을 일상적인 업무로 수행하는 부족도 있습니다. 이 기능을 수행하는 부족 사무소나 기관은 “주무장관실”(secretary of state)이 아닌 다른 이름으로 불릴 수도 있지만, 일반적인 주무장관실과 유사한 기능을 수행하고 있습니다. 결과적으로, 그러한 부족 사무소나 기관에 제출하여 설립된 법인체는 신고 회사로 간주되며, 면제 자격을 갖추지 않는 한 FinCEN에 수익 소유권 정보를 제출해야 합니다.

기업 투명성 법에 따라 법인은 “주 또는 인디언 부족의 법률에 따라” 사업을 하기 위해 설립 또는 등록된 경우에만 신고 대상 기업이된다는 점을 유의하시기 바랍니다. 연방법에 따라 내무장관의 법인 설립 허가서 발급을 통해 설립된 부족 법인(예: 오클라호마 인디언 복지법(25 U.S.C. 5203) 제3조 또는 1934년 인디언 재조직법(25

U.S.C. 5124) 제17조에 따라 설립된 법인)은 인디언 부족의 법률에 따라 주무장관실 또는 유사 기관에 문서를 제출하여 설립된 것이 아니므로, FinCEN에 수익적 소유권 정보를 보고할 의무가 있는 보고 회사가 아닙니다.

또한, “정부 당국”은 FinCEN에 수익적 소유권 정보를 보고할 의무가 없다는 점에 유의해 주시기 바랍니다. 여기서 “정부 당국”이란 (1) 미국, 한 인디언 부족, 주 또는 주의 정치적 하위 구역의 법률에 따라 설립되었거나 두 개 이상의 주 간의 주간 협정에 따라 설립된 단체로, (2) 미국 또는 해당 인디언 부족, 주 또는 정치적 하위 구역을 대신하여 정부 권한을 행사하는 단체를 의미합니다. 따라서 이러한 “정부 당국”인 부족 단체는 FinCEN에 수익적 소유권 정보를 보고할 의무가 없습니다. 이 범주에는 부족에서 인가한 법인 및 주에서 인가한 부족 단체(해당 법인 또는 단체가 부족을 대신하여 정부 권한을 행사하는 경우)가 포함됩니다.

또한 정부 당국의 특정 자회사는 FinCEN에 수익 소유권 정보 보고 의무가 면제됩니다. 법인의 소유 지분이 정부 기관에 의해 직간접적으로 통제되거나 전적으로 소유되는 경우 이 면제를 받을 자격이 있습니다. 따라서 예를 들어, 부족에서 인가한 법인(또는 주에서 인가한 부족 단체)이 부족을 대신하여 정부 권한을 행사하는 경우 및 해당 부족이 인가한 법인(또는 국가에서 인가한 부족 단체)이 다른 법인의 소유권을 통제하거나 전적으로 소유하는 경우, 부족이 인가한 법인(또는 국가에서 인가한 부족 단체)과 해당 자회사는 모두 FinCEN에 수익 소유권 정보를 보고하는 의무에서 면제됩니다. 이 “자회사 면제”(subsidiary exemption)에 대한 자세한 내용은 질문 L.3 및 L.6을 참조하세요.

“면제 법인”에 대한 면제와 같은 기타 보고 요건 면제 조항은 부족법에 따라 설립된 특정 법인에도 적용될 수 있습니다.

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

[2024년 6월 10일 발행됨]

C.12. 기업 투명성법(Corporate Transparency Act) 제정(2021년 1월 1일) 이전에 설립 또는 등록된 회사에도 수익 소유권 정보 신고 요건이 적용되나요?

네. 수익 소유권 정보 신고 요건은 설립 또는 등록 시기와 관계없이 “신고 회사”에 해당하는 모든 회사에 적용됩니다(질문 C.1 참조). 면제 대상(질문 C.2 및 일반적으로 섹션 L 참조)이거나 2024년 1월 1일 이전에 법인으로 존재하지 않는 경우(질문 C.13 참조) 기업은 FinCEN에 수익 소유권 정보를 신고할 의무가 없습니다.

[2024년 7월 8일 발행]

C.13. 2024년 1월 1일 신고 요건이 시행되기 전에 회사가 폐업한 경우에도 수익 소유권 정보를 FinCEN에 신고해야 하나요?

회사가 2024년 1월 1일 이전에 법인으로 존재하지 않게 된 경우, 즉 공식적으로 취소할 수 없는 해산 절차를 완전히 완료한 경우에는 수익 소유권 정보를 FinCEN에 신고할 필요가 없습니다. 2024년 1월 1일 수익 소유권 정보 신고 요건이 시행되기 전에 법인으로 존재하지 않게 된 회사는 신고 요건의 적용 대상이 아니므로 FinCEN에 수익 소유권 정보를 신고할 필요가 없습니다.

주법 또는 부족법에 따라 다를 수 있지만, 일반적으로 회사는 설립 또는 등록 관할권에 해산 서류를 제출하고, 해산 확인서를 서면으로 받고, 관련 세금 또는 수수료를 납부하고, 모든 사업을 중단하고, 업무를 마무리(예: 완전히 청산하고 모든 은행 계좌를 폐쇄)함으로써 공식적이고 취소 불가능한 해산 절차를 완료하게 됩니다.

신고 회사(질문 C.1 참조)가 2024년 1월 1일 이후 어느 기간 동안이라도 법인으로 계속 존재했다면(즉, 2024년 1월 1일 이전에 공식적이고 취소 불가능한 해산 절차를 완전히 완료하지 않았다면) 2024년 1월 1일 이전에 회사가 업무를 정리하고 사업을 중단했더라도 수익 소유권 정보를 FinCEN에 신고해야 합니다.

마찬가지로 신고 회사가 2024년 1월 1일 이후에 설립 또는 등록되었다가 이후 존재하지 않게 된 경우, 최초 수익 소유권 정보 신고 기한 이전에 존재하지 않게 된 경우에도 FinCEN에 수익 소유권 정보를 신고해야 합니다.

회사가 법인으로서 존재하지 않는 시점을 결정하는 방법과 관련하여 자세한 내용은 회사가 설립 또는 등록된 관할 지역의 법률을 참조하세요. 예를 들어 신고 수수료를 납부하지 않았거나 특정 관할 요건을 준수하지 않아 행정적으로 해산 또는 정지된 회사는 일반적으로 해산 또는 정지가 영구화되지 않는 한 법인으로서의 존재가 중단되지 않습니다.

[2024년 7월 8일 발행]

C.14. 2024년 이후에 설립 또는 등록된 신고 회사가 FinCEN에 최초 BOI 신고서를 제출하기 전에 업무를 종료하고 폐업하는 경우에도 해당 회사는 여전히 최초 신고서를 제출해야 하나요?

네. 2024년에 설립 또는 등록된 신고 회사는 설립 또는 등록에 대한 실제 또는 공개 통지를 받은 날로부터 90일 이내에 수익 소유권 정보를 FinCEN에 신고해야 합니다. 2025년 이후에 설립 또는 등록된 신고 회사는 설립 또는 등록에 대한 실제 또는 공개 통지를 받은 날로부터 30일 이내에 수익 소유권 정보를 FinCEN에 신고해야 합니다. 이러한 의무는 최초 수익 소유권 보고 기한 전에 법인으로서 존재하지 않는 회사(즉, 업무를 정리하고 사업을 중단하며 공식적으로 취소할 수 없는 해산 절차를 완전히 완료한 경우)에도 계속 적용됩니다. 신고 회사가 최초 수익 소유권 정보 보고서를 제출한

후 존재하지 않게 된 경우, 신고 회사는 회사가 존재하지 않게 되었음을 알리는 추가 보고서를 FinCEN에 제출할 필요가 없습니다.

[2024년 7월 8일 발행]

D. 수익적 소유자

D.1. 신고 회사의 수익적 소유자는 누구입니까?

수익적 소유자는 직간접적으로 (1) 신고 회사에 대해 실질적 지배력을 행사하거나(질문 D.2 참조) (2) 신고 회사 소유권 지분의 25 퍼센트 이상을 소유 또는 지배하는 개인을 의미합니다(질문 D.4 참조). 수익적 소유자는 개인(즉, 자연인)이어야 하므로 신탁, 법인 또는 기타 법인은 수익적 소유자로 간주되지 않습니다. 그러나 특정 상황에서는 수익적 소유자에 대한 정보 대신 법인에 대한 정보를 신고할 수 있습니다(질문 D.12 참조).

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에서는 실소유자 식별에 도움이 될 수 있는 체크리스트와 사례를 제공합니다(2.3장 “회사의 실소유자를 식별하기 위해 어떤 조치를 취할 수 있습니까?”(What steps can I take to identify my company’s beneficial owners?) 참조).

[2024년 4월 18일 업데이트됨]

D.2. 실질적 지배력이란 무엇입니까?

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

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



고위 임원

다음의 직위를 보유하거나 권한을 행사하는 모든 개인:

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

또는 공식 직책과 관계없이 이러한 임원과 유사한 기능을 수행하는 기타 임원



중요의사결정권자

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

1. 다음과 같은 **비즈니스** 업무:

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

2. 다음과 같은 **금융**업무:

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

3. 다음과 같은 **조직** 업무::

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



캐치올

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

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

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



중요의사결정권자

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

1. 다음과 같은 **비즈니스** 업무:

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

2. 다음과 같은 **금융** 업무:

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

3. 다음과 같은 **조직** 업무:

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

[2023년 9월 18일 발행]

D.4. 소유권 지분이란 무엇입니까?

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



지분, 주식 또는 의결권

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

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



자본 또는 수익 지분

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



전환 금융 상품

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

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



옵션 또는 권한

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



캐치올

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

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

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

D.6. 내 회계사 또는 변호사는 수익적 소유자로 간주됩니까?

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

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

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

[2023년 11월 16일 업데이트]

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

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

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

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

[2023년 9월 29일 발행]

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

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

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

[2023년 9월 29일 발행]

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

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

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

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

[2023년 9월 29일 발행]

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

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

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

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

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

[2023년 11월 16일 발행]

D.11. 소유권 분쟁이 있는 경우 신고 회사는 무엇을 신고해야 하나요?

신고 회사의 소유권이 현재 진행 중인 소송의 대상이고 최초 BOI 보고서가 제출되지 않은 경우, 다음과 같이 회사로부터 수익적 소유권 정보를 제출할 권한을 부여받은 사람이 신고하여 요건을 준수해야 합니다:

- 회사에 대해 실질적인 통제권을 행사하는 모든 개인, 및
- 회사 소유 지분을 25% 이상 소유 또는 통제하거나 소유 또는 통제권을 주장하는 모든 개인.

최초 BOI 신고서를 제출한 후 소송이 해결되어 신고 회사의 수익적 소유자가 신고한 것과 다른 경우(예: 일부 개인의 소유권 또는 지배권 주장이 기각된 경우), 신고 회사는 소송이 해결된 날로부터 30일 이내에 업데이트된 BOI 보고서를 제출해야 합니다.

[2024년 1월 12일 발행됨]

D.12. 법인이 신고 회사의 소유 지분의 25% 이상을 소유하거나 통제하는 경우 신고 회사는 누구를 수익적 소유자로 보고해야 합니까?

일반적으로 이러한 신고 회사는 (1) 신고 회사에 대해 간접적으로 실질적인 지배력을 행사하거나 (2) 법인을 통해 신고 회사 소유 지분의 25% 이상을 소유 또는 통제하는 개인을 신고합니다. 개인을 중개하는 역할을 하는 법인을 신고해서는 안 됩니다.

개인이 중간 법인을 통해 소유 지분을 보유한 경우 보고 회사에서 개인이 소유하거나 통제하는 소유 지분 비율을 계산하는 방법에 대한 예시는 FinCEN의 소규모 법인 규정 준수 가이드 2.3장 “회사의 수익적 소유자를 확인하기 위해 취할 수 있는 조치는 무엇입니까?”(What steps can I take to identify my company’s beneficial owners?)의 예시 4를 참조하시기 바랍니다.

두 가지 특별한 규칙은 매우 특정한 상황에서 이 일반 규칙에 대한 예외를 만듭니다:

1. 신고 회사는 개인 수익적 소유자(면제 법인 또는 단체의 소유 지분을 통해 보고 회사의 소유 지분을 전적으로 소유하거나 통제) 대신 면제 법인 또는 단체의 이름을 신고할 수 있습니다.

2. 신고 회사와 중간 회사의 수익 소유자가 동일한 개인인 경우, 신고 회사는 개인이 신고 회사의 수익 소유자인 중간 회사의 FinCEN 식별자 및 전체 법인명을 신고할 수 있습니다.

FinCEN의 소규모 법인 규정 준수 가이드에서 이 특별 신고 규정에 대한 추가 내용을 확인할 수 있습니다(4.2장 “특별 신고 규정이 회사에 적용되는 경우 무엇을 신고해야 합니까?”)(What do I report if a special reporting rule applies to my company?)를 참조하세요).

[2024년 1월 12일 발행됨]

D.13. 주택소유자 협회의 수익적 소유자는 누구인가요?

신고 회사 정의를 충족하고 면제 자격이 없는 주택소유자 협회(HOA)는 수익적 소유자를 신고해야 합니다. 수익적 소유자는 신고 회사에 대해 직간접적으로 실질적 지배력을 행사하거나 또는 신고 회사 소유권 지분의 25% 이상을 소유 또는 통제하는 개인을 의미합니다.

신고 회사인 HOA의 소유 지분의 25% 이상을 개인이 소유하거나 통제하지 않는 경우가 있을 수 있습니다. 그러나 FinCEN은 각 신고 회사에 대해 적어도 개인 한 명이 실질적인 통제를 행사할 것으로 예상합니다. 다음 기준 중 하나를 충족하는 개인은 HOA에 대한 실질적인 통제권을 행사하는 것으로 간주됩니다:

- 해당 개인이 고위 임원입니다.
- 해당 개인은 특정 임원 또는 HOA의 이사 과반수를 임명하거나 해임할 권한이 있습니다.
- 해당 개인이 중요한 의사 결정권자입니다. 또는
- 해당 개인이 HOA를 실질적으로 통제할 수 있는 다른 형태의 권한이 있습니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

D.14. 수익적 소유자가 신탁을 통해 신고 회사를 소유하거나 통제할 수 있나요?

예. 수익적 소유자는 신탁을 통해 신고 회사를 소유하거나 통제할 수 있습니다. 신탁 계약을 통해 보고 회사에 대한 실질적인 지배력을 행사하거나 신탁으로 보유 중인 신고 회사의 소유 지분을 소유 또는 통제하는 방식으로 이를 수행할 수 있습니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

D.15. 개인이 신탁을 통해 회사를 소유하거나 지배하는 경우 신고 회사의 수익적 소유자는 누구인가요?

수익적 소유자는 (1) 신고 회사에 대해 실질적인 지배력을 행사하거나 (2) 신고 회사의 소유자 지분을 25% 이상 소유 또는 통제하는 개인을 의미합니다. 실질적인 지배력을 행사하거나 소유 지분을 소유 또는 통제하는 것은 계약, 약정, 협정, 관계 또는 기타 방식을 통해 직접 또는 간접적으로 이루어질 수 있습니다.

신탁 방식은 다양합니다. 특정 신탁에서 역할을 맡은 특정 수탁자, 수익자, 증여자, 합의자 및 기타 개인이 해당 신탁을 통해 소유권을 보유한 신고 회사의 수익적 소유자인지 여부는 구체적인 사실과 상황에 따라 결정됩니다.

예를 들어, 신탁의 수탁자는 신고 회사에 대한 실질적인 권한을 행사하거나 신탁 또는 이와 유사한 계약을 통해 해당 회사 소유 지분의 25% 이상을 소유 또는 통제함으로써 보고 회사의 수익적 소유자가 될 수 있습니다. 특정 수익인 및 수여자 또는 양도자는 신탁을 통해 보고 회사의 소유권을 소유하거나 통제할 수도 있습니다. 어느 개인이 신탁을 통해 신고 회사의 소유권을 소유하거나 통제하고 있음을 나타내는 조건은 다음과 같습니다:

- 수탁자(또는 다른 개인)가 신탁 자산을 처분할 권한이 있는 경우.
- 수혜자가 신탁에서 소득 및 원금을 유일하게 허용되는 수령인이거나 신탁에서 자산의 분배를 요구하거나 실질적으로 모든 자산을 인출할 권리가 있는 경우. 또는
- 수여자 또는 양도자가 신탁을 해지하거나 신탁 자산을 인출할 권리가 있는 경우.

여기에 언급된 것이 개인이 신탁을 통해 신고 회사의 소유 지분을 소유하거나 통제하는 조건의 전부일 수 있습니다. 사실과 상황은 다양하기 때문에 신탁과 관련된 개인이 해당 신탁이 지분을 보유한 신고 회사의 수익적 소유자가 될 수 있는 다른 계약이 있을 수 있습니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

D.16. 신고 회사가 법인 수탁자를 수익적 소유자로 신고하려면 어떻게 해야 하나요?

이 질문의 목적상 “기업 수탁자”는 신탁 계약에서 수탁자의 권한을 행사하는 개인이 아닌 법인을 의미합니다.

신고 회사의 소유 지분이 기업 수탁자와의 신탁 계약을 통해 소유되거나 통제되는 경우, 신고 회사는 기업 수탁자의 개인 수익적 소유자가 기업 수탁자를 통해 보고 회사 소유 지분의 25% 이상을 간접적으로 소유하거나 통제하는지를 판단해야 합니다.

- » 예를 들어 개인이 신탁의 법인 수탁자 지분을 60% 소유하고 해당 신탁이 신고 회사 소유 지분을 50% 보유하고 있다면 개인은 신고 회사 소유 지분의 30%($60\% \times 50\% = 30\%$)를 소유하거나 지배하므로 신고 회사의 수익적 소유자에 해당합니다.
- » 반면 동일한 신탁이 신고 회사의 소유 지분의 30%만 보유하고 있는 경우, 동일한 개인 법인 수탁자는 신고 회사의 지분을 18%($60\% \times 30\% = 18\%$)만 소유하거나 지배하므로 소유 지분 소유 또는 지배에 따른 보고 회사의 수익적 소유자에 해당하지 않습니다.

신고 회사는 다음 세 가지 조건을 모두 충족하는 경우에만 개인 수익적 소유자에 대한 정보 대신 법인 수탁자의 이름을 신고할 수 있지만 반드시 신고해야 하는 것은 아닙니다:

- 기업 수탁자는 신고 요건이 면제되는 법인입니다.

- 개인 수익적 소유자는 법인 수탁자의 소유 지분을 통해서만 신고 회사의 소유 지분의 최소 25%를 소유하거나 통제합니다. 또한
- 개인 수익적 소유자가 신고 회사에 대해 실질적인 지배력을 행사하지 않는 경우.

기업 수탁자의 수익적 소유자가 소유권이 신탁된 신고 회사의 소유권을 소유하거나 통제하는지 여부를 고려하는 것 외에도, 기업 수탁자의 소유자 또는 기업 수탁자가 고용하거나 같이 일하는 개인이 신고 회사에 대해 실질적인 지배력을 행사하는지 여부도 고려해야 할 수 있습니다. 기업 수탁자와 연결된 개인의 실질적 지배력을 판단하는 요소는 모든 수익적 소유자와 동일합니다.

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

[2024년 4월 18일 발행됨]

D.17. 인디언 부족이 전체 또는 일부를 소유한 법인은 누구를 수익적 소유자로 신고해야 하나요?

그것은 부분적으로 인디언 부족이 소유한 법인의 성격에 따라 달라집니다. 이를 통해 해당 법인이 수익적 소유권 정보를 보고해야 하는 신고 회사인지 여부를 판단할 수 있습니다.

일반적으로 신고 회사는 신고 회사에 대해 직간접적으로 실질적인 지배력을 행사하는 모든 개인(질문 D.2 참조)과 신고 회사 소유 지분의 25% 이상을 직간접적으로 소유 또는 지배하는 모든 개인을 수익적 소유자로 신고해야 합니다(질문 D.4 참조).

인디언 부족은 개인이 아니므로 법인을 실질적으로 지배하거나 법인 소유 주체의 25% 이상을 소유 또는 통제하는 경우에도 법인의 수익적 소유자로 신고해서는 안 됩니다. 그러나 부족이 소유권을 가지고 있는 단체는 특정 상황에서 한 명 이상의 개인을 수익적 소유자로 신고해야 할 수도 있습니다.

법인은 부족의 정부 기관입니다. 다음 조건을 충족하는 “정부 당국”이라면 해당 당국은 신고 회사가 아니므로 수익적 소유 정보 신고 의무가 없습니다: (1) 미국, 인디언 부족, 주 또는 주의 정치적 하위 구역의 법률에 따라 설립되었거나, 두 개 이상의 주 간의 협정에 따라 설립된 기관이며, (2) 미국 또는 해당 인디언 부족, 주, 정치적 하위 구역을 대신하여 정부 권한을 행사하는 기관. 이 범주에는 부족에서 인가한 법인 및 주에서 인가한 부족 단체(해당 법인 또는 단체가 부족을 대신하여 정부 권한을 행사하는 경우)가 포함됩니다.

법인의 소유권이 부족 정부 기관에 의해 통제되거나 전적으로 소유되는 경우입니다.

부족 정부 기관의 자회사도 마찬가지로 부족 정부 기관이 소유 지분을 완전히 통제하거나 전적으로 소유하는 경우 BOI 신고 요건이 면제됩니다. 이 “자회사 면제”(subsidiary exemption)에 대한 정보는 질문 L.3 및 L.6을 참조하세요. 기타 면제에 대한 자세한 내용은 질문 C.2 및 섹션 L 일반을 참조하세요.

법인은 부족이 부분적으로 소유하고 있으며 면제되지 않습니다. 인디언 부족이 부분적으로 소유한 비면제 법인은 인디언 부족 또는 정부 당국을 대신하여 실질적인 통제권을 행사하는 개인을 포함하여 해당 법인을 실질적으로 통제하는 모든 개인을 수익적 소유자로 신고해야 합니다. 또한 해당 법인은 신고 회사의 소유 지분을 직간접적으로 25% 이상 소유하거나 통제하는 모든 개인에 대해서도 신고해야 합니다. (단, 이러한 개인이 면제 법인 또는 면제 법인의 조합을 통해서만 이러한 소유 지분을 소유하거나 통제하는 경우, 신고 회사는 개인 수익적 소유자 대신 면제 법인 또는 법인의 이름을 신고할 수 있습니다. 질문 D.12.를 확인하세요)

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

[2024년 6월 10일 발행됨]

E. 회사 신청자

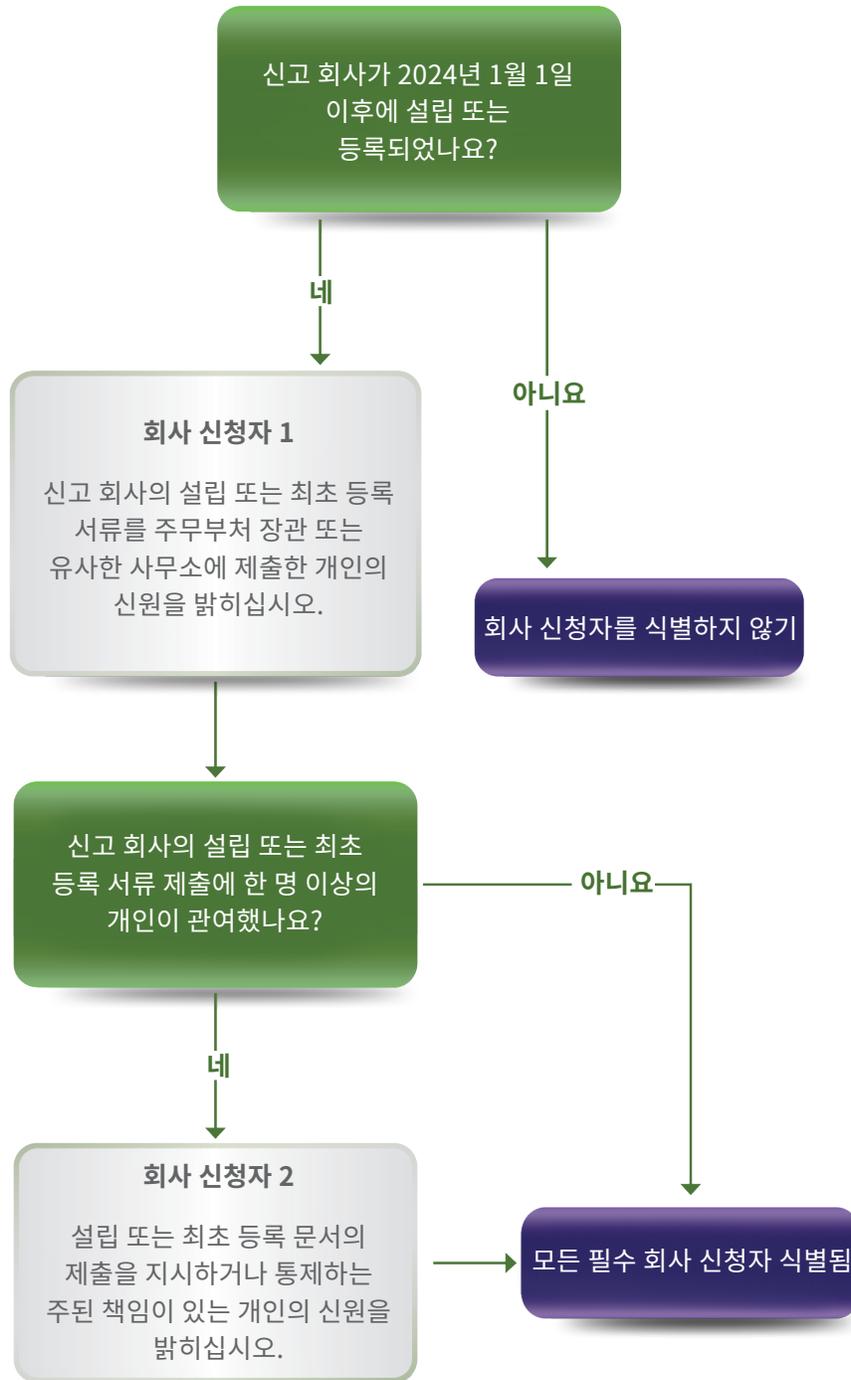
E.1. 신고 회사의 회사 신청자는 누구입니까?

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

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

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

다음 순서도는 회사 신청자를 식별하는 데 도움이 될 수 있습니다.



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

[2023년 9월 18일 발행]

E.2. 회사 신청자를 신고해야 하는 신고 회사는 어디입니까?

모든 신고 회사가 회사 신청자를 FinCEN에 신고해야 하는 것은 아닙니다.

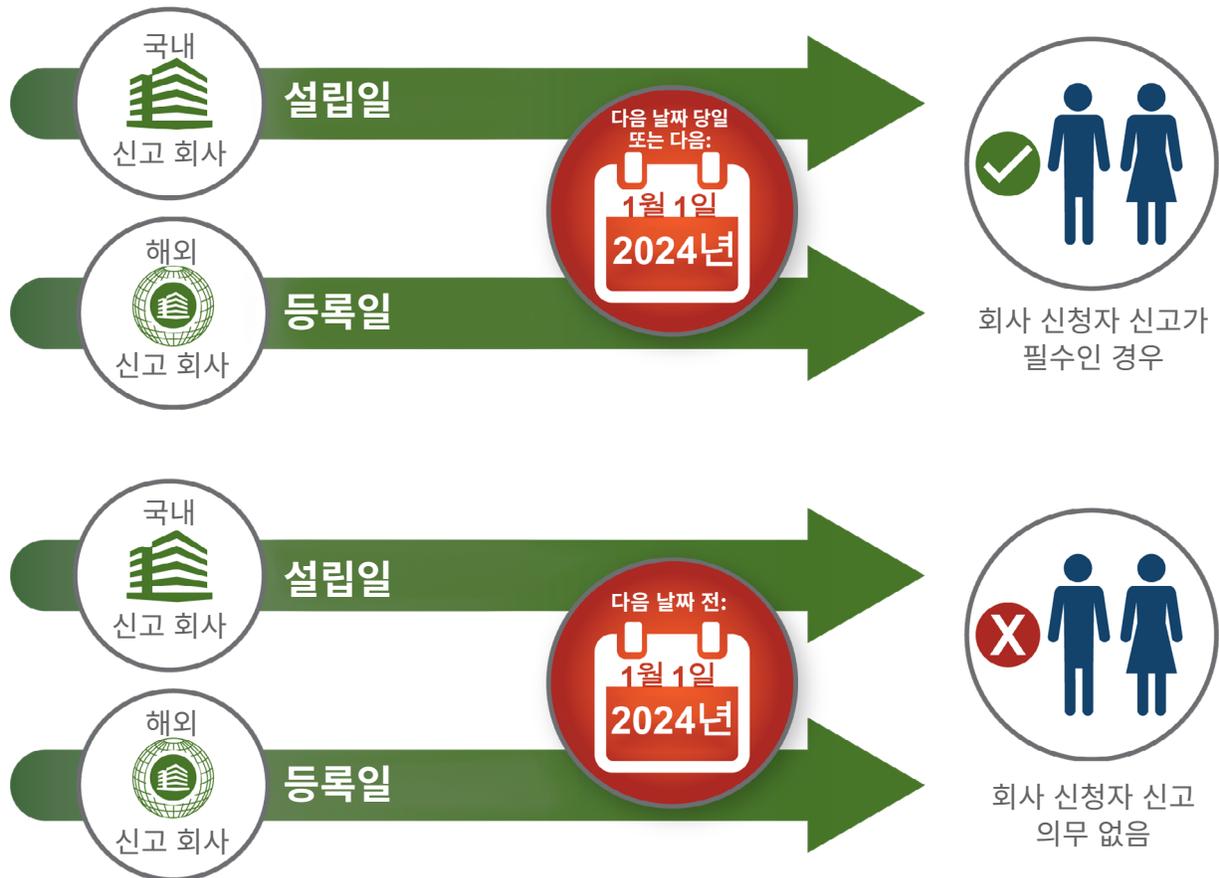
신고 회사는 다음 중 하나에 해당하는 경우에만 **회사 신청자를 신고해야 합니다:**

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

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

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

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



[2023년 9월 18일 발행]

E.3. 내 회계사나 변호사가 회사 신청자로 간주되니까?

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

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

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

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

[2023년 11월 16일 발행]

E.5. 신고 회사의 신청자에는 “설립 또는 등록 서류의 제출을 주로 책임지는” 개인이 포함됩니다. 개인에게 그러한 신고를 지시한 “주된 책임”이 있는 이유는 무엇인가요?

다음과 같이 최대 두 명까지만 회사 신청자로 신고해야 합니다:

1. 주무장관실 또는 이와 유사 기관에 직접 문서를 제출하는 사람, 및
2. 문서 제출에 두 명 이상의 사람이 관여한 경우, 문서 제출을 지시하거나 통제하는데 주된 책임이 있는 사람.

회사 신청자를 결정하는 데 있어, 예를 들어 설립자(incorporator)로서 생성 또는 등록 문서에 서명한 사람이 누구인지는 중요하지 않습니다. 서류 제출을 지시하거나 통제하는 주요 책임자를 결정하려면, 서류 제출에 관한 결정을 내리는 사람이 누구인지 고려해야 합니다. 여기에는 제출 방법, 서류에 포함될 내용, 제출 시기 및 장소 등에 대한 결정을 내리는 사람이 포함됩니다. 다음 세 가지 시나리오가 그 예입니다.

시나리오 1: 고객이 제공한 정보를 사용하여 회사 설립 문서를 작성한 후 주무장관실에 제출하기 위해 기업 서비스 제공업체에 문서를 보내는 변호사를 가정해보겠습니다. 이 예시에서는:

- 변호사는 작성 문서를 준비하고 기업 서비스 제공업체에 제출을 지시했기 때문에 제출을 지시하거나 통제할 일차적인 책임이 있는 회사 신청자입니다.
- 기업 서비스 제공업체의 개인은 주무장관실에 직접 서류를 제출한 회사 신청자입니다.

시나리오 2: 변호사가 직접 작성하지 않고 법률 보조원에게 작성 문서 작성을 완료하도록 지시한 후 기업 서비스 제공업체에 문서 제출을 지시하는 경우에도 결과는 동일하게 유지되며, 변호사와 문서를 제출하는 기업 서비스 제공업체의 개인이 회사 신청인입니다. 실제 서류 제출 관련 결정을 내리는 데 있어 변호사가 법률 보조원보다 더 큰 역할을 했으므로 법률 보조원은 회사 신청자가 아닙니다.

시나리오 3: 회사 설립을 주도한 고객이 회사 설립 문서를 제출해달라고 직접 기업 서비스 제공자에게 요청하는 경우, 고객이 서류 제출을 지시하거나 통제하는 주요 책임자가 되며, 고객은 서류를 제출한 기업 서비스 제공자의 개인과 함께 회사 신청자로 보고되어야 합니다.

[2024년 1월 12일 발행됨]

E.6. 신고 회사 설립이나 등록 서류만 배달하는 제3자 운반인 또는 배달 서비스 직원도 회사 신청자인가요?

아니오. 서류만 배달하는 제3자 택배 또는 배달 서비스 직원이 한 가지 조건을 충족하는 경우에는 회사 신청자가 아닙니다. 제3자 택배, 배달 서비스 직원, 그리고 이들을 고용한 배달 서비스가 보고 회사의 설립 또는 등록 과정에서 다른 역할을 하지 않아야 합니다.

타사 운반인 또는 배달 서비스 직원을 배달에만 사용하는 경우, 일반적으로 타사 운반인 또는 배달 서비스에 문서 배달을 요청한 개인(예: 법인 설립 서비스 또는 법률 회사)이 회사 신청자가 됩니다.

FinCEN의 규정에 따르면 보고 회사를 만들거나 등록하는 “직접 문서를 제출하는” 개인은 회사 신청자입니다. 이러한 문서를 배달하는 제3자 택배 또는 배달 서비스 직원은 문서 제출을 용이하게 하지만, 신고 회사의 생성 또는 등록과 관련된 유일한 연결은 문서를 배달하는 것이므로 FinCEN은 이들을 문서 제출자로 간주하지 않습니다.

오히려, 회사가 제3자 택배 또는 배송 서비스를 이용하는 경우, 설립 또는 등록 서류를 “직접 제출”하는 회사 신청자는 제3자 택배 또는 배송 서비스가 서류를 전달하도록 요청하는 회사의 담당자입니다.

- 예를 들어 로펌의 변호사가 법인 설립 서류 작성에 관여할 수 있습니다. 해당 변호사는 법률 보조원에게 서류 제출을 지시합니다. 그런 다음 법률 보조원은 제3자 배송 서비스를 요청하여 주무장관실에 법인 설립 서류를 전달할 수 있습니다. 법률 보조원은 문서를 직접 제출한 설립 신청자입니다. 비록 제3자 배송 서비스가 법률 보조원을 대신하여 문서를 전달했다 해도 그렇습니다. 법무법인의 설립 문서 준비에 참여하고, 문서를 제출하도록 법률 보조원에 지시한 변호사도 회사 신청자가 됩니다. 이는 해당 변호사가 문서 제출을 지휘하거나 통제하는 주된 책임이 있었기 때문입니다.

이와는 대조적으로, 운반인이 사업체 설립 서비스, 법률 사무소 또는 기타 법인에 고용되어 관련 서류의 초안을 작성하거나 배송 서류의 일부로 제출할 정보를 수집하는 등 신고 회사의 설립 또는 등록에 역할을 하는 경우 결론이 달라집니다. FinCEN은 택배사가 회사의 설립 또는 등록에 (택배사의 고용주를 통해) 더 큰 연관성을 가지고 있다는 점을 고려하여 해당 택배사가 직접 서류를 제출한 것으로 간주하므로 회사 신청자로 간주합니다.

- 예를 들어, 로펌의 우편실 직원이 신고와 관련된 결정을 주로 담당하는 로펌의 변호사의 지시에 따라 신고 회사를 만드는 문서를 직접 전달할 수 있습니다. 두 개인 모두 회사 신청자입니다.

[2024년 1월 12일 발행됨]

E.7. 개인이 웹사이트 또는 온라인 플랫폼 등의 자동화된 법인 설립 서비스를 사용하여 신고 회사의 설립 또는 등록 서류를 제출한 경우, 회사 신청자는 누구인가요?

기업 설립 서비스가 보고 회사의 창립 또는 등록 서류를 제출하는 데 사용되는 소프트웨어, 온라인 도구, 또는 일반적으로 적용 가능한 서면 지침만을 제공하고, 그 서비스의 직원들이 서류 제출에 직접 관여하지 않는다면, 그러한 서비스의 직원들은 회사 신청자가 아닙니다. 예를 들어, 개인은 자동화된 법인 설립 서비스를 통해 개인이 직접 서류를 준비하여 신고 회사를 설립할 수 있습니다. 이 경우 이 신고 회사는 해당 개인을 회사 신청자로만 신고합니다.

[2024년 1월 12일 발행됨]

F. 신고 의무

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

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

- 2024년 1월 1일 당일 또는 이후에 신고 회사가 설립 또는 등록되는 경우, 신고 회사는 신고 회사 당사, 그 수익적 소유자 그리고 그 회사 신청자에 대한 정보를 신고해야 합니다.

- 신고 회사가 2024년 1월 1일 이전에 설립 또는 등록된 경우, 신고 회사는 회사 자신과 수익적 소유자에 대한 정보만 제공하면 됩니다. 신고 회사는 회사 신청자에 대한 정보를 제공할 필요가 없습니다.

[2023년 3월 24일 발행]

F.2. 신고 회사는 회사의 어떤 정보를 신고해야 합니까?

신고 기업은 다음 정보를 신고해야 합니다:

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

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

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

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

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

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

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

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

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

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

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

F.5. 신고 요건을 충족하는 허용되는 신분증 형식은 무엇인가요?

기업 투명성법(CTA)에 따라 개인에게 허용되는 다음 신분증 중 하나에 있는 고유 식별 번호가 필요합니다:

1. 만료되지 않은 미국 운전면허증(미국 연방, 영토 또는 자치령에서 발급한 모든 운전면허증 포함).
2. 미국 주 또는 지방 정부 또는 인디언 부족이 발행한 만료되지 않은 신분증.
3. 미국 정부에서 발급한 만료되지 않은 여권. 또는

4. 외국 정부에서 발급한 만료되지 않은 여권(위에 나열된 다른 세 가지 신분증 중 하나를 소지하지 않은 경우에만 오직 허용).

[2024년 6월 10일 업데이트됨]

F.6. 매년 수익 소유권 정보를 신고해야 합니까?

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

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 5.1장 “우리 회사는 언제 최초 BOI 신고서를 제출해야 합니까?”에서 최초 BOI 신고서를 제출하는 시기, 6장 “신고된 정보가 변경되거나 부정확한 경우 어떻게 해야 합니까?”에서 업데이트되거나 수정된 BOI 신고서를 제출하는 시기에 대해 자세히 확인할 수 있습니다.

[2023년 11월 16일 발행]

F.7. 신고 회사는 모회사 또는 자회사에 대한 정보를 신고해야 하나요?

아니요, 하지만 특별 신고 규칙이 적용되는 경우 신고 회사는 수익적 소유권 정보 대신 모회사의 이름을 신고할 수 있습니다. 신고 회사는 일반적으로 자신과 수익적 소유자, 2024년 1월 1일 이후에 설립 또는 등록된 신고 회사의 경우 회사 지원자에 대한 정보를 보고해야 합니다. 그러나 특별 신고 규칙에 따라 보고 회사는 수익적 소유자가 모회사를 통해서만 신고 회사에 대한 소유 지분을 보유하고, 모회사가 면제 법인인 경우 수익적 소유자에 대한 정보 대신 모회사의 이름을 신고할 수 있습니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 4장(“우리 회사가 보고해야 하는 특정 정보는 무엇입니까?”(What specific information does my company need to report?))에서 FinCEN에 보고해야 하는 사항에 대한 추가 정보를 확인할 수 있습니다. 4.2장(“특별 보고 규정이 회사에 적용되는 경우 무엇을 신고해야 합니까?”)에서는 특별 신고 규정에 따라 보고해야 하는 정보에 대한 자세한 내용을 구체적으로 설명합니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

F.8. 신고 회사가 사서함을 현재 주소로 신고할 수 있나요?

신고 회사 주소는 미국 주소여야 하며 사서함일 수 없습니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#) 4장 “우리 회사가 보고해야 하는 특정 정보는 무엇입니까?”에 보고해야 하는 사항에 대한 추가 정보가 포함되어 있습니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

F.9. 주 정부, 금융 기관 또는 국세청에 수익적 소유권 정보를 제공하는 양식 또는 신고서를 제출한 경우 FinCEN의 BOI 신고 의무를 충족했나요?

아니요. 신고 회사는 수익적 소유권 정보를 FinCEN에 직접 보고해야 합니다. 미국 의회는 기업 투명성 법(Corporate Transparency Act)을 제정하여 수익적 소유권 정보를 FinCEN에 직접 신고하도록 의무화했습니다. 주 또는 지방 정부, 금융 기관 및 기타 연방 기관(예: 국세청)은 법인에 특정 수익적 소유권 정보를 별도로 신고할 것을 요구할 수 있습니다. 그러나 법에 따라 이러한 요건은 FinCEN에 수익적 소유권 정보를 신고하는 것을 대체할 수 없습니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

F.10. 수익적 소유자 또는 회사 신청자의 허용 신분증에 종교적 이유로 사진이 포함되지 않은 경우 FinCEN은 사진이 없는 신분증도 허용하나요?

네. 수익적 소유자 또는 회사 신청자의 신분증에 종교적인 이유로 사진이 포함되어 있지 않은 경우에도, 해당 신분증이 FinCEN에서 허용하는 신분증 유형(예를 들면 유효 기간이 만료되지 않은 주 발행 신분증) 중 하나라면 보고 회사는 보고서를 제출할 때 그 신분증의 이미지를 제출할 수 있습니다. 허용되는 신분증 목록은 질문 F.5를 참조하세요.

[2024년 1월 12일 발행됨]

F.11. 신고 회사가 개인의 거주지 주소를 신고해야 하지만 개인이 영구 거주지가 없는 경우 어떤 거주지 주소를 신고해야 하나요?

신고 시점의 현재 거주지 주소를 FinCEN에 신고해야 합니다. 주소 또는 이전에 신고한 기타 정보가 변경된 경우 역일 기준 30일 이내에 업데이트된 신고서를 제출해야 합니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 4장 “우리 회사가 보고해야 하는 특정 정보는 무엇입니까?”에서 보고해야 하는 정보에 관한 추가 정보와 6.1장 “이전에 보고한 정보가 변경되면 어떻게 해야 합니까?”(What should I do if previously reported information changes?)에서 이전에 보고한 정보를 업데이트해야 하는 경우 어떻게 해야 하는지 이에 대한 추가 정보가 포함되어 있습니다.

[2024년 1월 12일 발행됨]

F.12. 신고 회사가 미국에 주요 사업장이 없는 경우 어떤 주소로 신고해야 하나요?

신고 회사가 미국에 주요 사업장이 없는 경우, 해당 회사는 사업을 수행하는 미국 내 주요 사업장을 주소로 FinCEN에 보고해야 합니다.

신고 회사가 미국에 주된 사업장이 없고 미국 내 두 곳 이상의 장소에서 사업을 수행하는 경우, 신고 회사는 중요한 서신을 수신하는 모든 장소의 주소를 주요 사업장으로 보고할 수 있습니다.

신고 회사가 미국에 주된 사업장이 없고 미국 내 어떤 위치에서도 사업 기능을 수행하지 않는 경우, 주요 사업장은 주 또는 기타 관련 법률에 따라 신고 회사가 자신을 대신하여 법적 절차의 서비스를 받도록 지정한 사람의 미국 내 주소가 됩니다. 일부 관할권에서는 이 사람을 신고 회사의 등록 대리인이라고 부르거나 주소를 등록 사무소라고 부릅니다. 이러한 신고 회사는 이 주소를 FinCEN에 주소로 보고해야 합니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

F. 13. 미국 세금 목적상 무시되는 신고 회사는 어떤 유형의 납세자 식별번호를 신고해야 하나요?

미국 세금 목적상 무시되는 법인(“무시 법인(disregarded entity)”)은 미국 세금 목적상 소유자와 별개의 법인으로 취급되지 않습니다. 무시 법인이 별도로 과세되는 대신, 법인의 소유자는 소유자의 연방 세금 신고서의 일부로 법인의 소득 및 공제액을 보고합니다.

무시 법인이 신고 회사라면 수익 소유권 정보(BOI)를 FinCEN에 신고해야 합니다(질문 C.1 참조). 이러한 신고 회사는 고용주 식별 번호(EIN), 사회보장번호(SSN), 개인납세자 식별번호(ITIN) 중 한 가지 유형의 납세자 식별번호(TIN)를 발급받은 경우 BOI 신고서에 작성해야 합니다. 외국 신고 회사가 TIN을 발급받지 않은 경우 외국 관할권에서 발급한 납세자 식별번호와 해당 관할권 이름을 제공해야 합니다.

TIN 사용에 관한 국세청(IRS)의 규정에 따라 다양한 상황에서 무시 법인에 대해 다양한 유형의 납세자 식별번호를 신고할 수 있습니다:

- 무시 법인에 자체 EIN이 있는 경우 해당 EIN을 TIN으로 신고할 수 있습니다. 무시 법인이 EIN이 없는 경우, BOI(유권자 정보) 보고 요구 사항을 충족하기 위해 반드시 EIN을 발급받을 필요는 없습니다. 대신, 다른 유형의 TIN(세금 식별 번호)을 제공하거나 외국 보고 회사로서 TIN이 발급되지 않은 경우 외국 관할권에서 발급한 세금 식별 번호와 해당 관할권의 이름을 제공할 수 있습니다.
- 무시 법인이 1인 유한책임회사(LLC)이거나 소유자가 SSN 또는 ITIN을 보유한 개인인 경우, 무시 법인은 해당 개인의 SSN 또는 ITIN을 TIN으로 보고할 수 있습니다.
- 무시 법인이 EIN을 보유한 미국 법인의 소유인 경우, 무시 법인은 다른 법인의 EIN을 TIN으로 보고할 수 있습니다.
- 무시 법인이 다른 무시 법인 또는 무시 법인 체인을 소유하고 있는 경우, 무시 법인은 TIN을 보유한 무시 법인 체인에서 가장 위쪽에 있는 첫 번째 소유자의 TIN을 자신의 TIN으로 신고할 수 있습니다.

위에서 설명한 바와 같이, 신고 회사인 무시 법인은 FinCEN에 수익 소유권 정보를 신고할 때 이러한 납세자 식별번호 중 하나를 신고해야 합니다.

[2024년 7월 24일 발행]

G. 최초 신고

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

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

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

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



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



최초 신고

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

기존 신고 회사



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

신규 신고 회사



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

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

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

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

[업데이트 날짜: 2023년 12월 1일]

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

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

[2023년 9월 29일 발행]

G.3. 신규 회사의 납세자 식별번호를 신속하게 발급받아 제시간에 초기 수익 소유권 정보 신고서를 제출하려면 어떻게 해야 하나요?

신고 회사는 고용주 식별 번호(EIN), 사회보장번호(SSN), 개인납세자 식별번호(ITIN) 중 한 가지 유형의 납세자 식별번호(TIN)를 발급받은 경우 BOI 보고서에 제공해야 합니다. 외국 신고 회사가 TIN을 발급받지 않은 경우 외국 관할권에서 발급한 납세자 식별번호와 해당 관할권 이름을 제공해야 합니다.

국세청(IRS)에서는 EIN을 위해 무료로 온라인 신청할 수 있으며, 신청서를 제출하면 즉시 발급해 드립니다. 자세한 내용은 IRS.gov의 “납세자 식별번호(Taxpayer Identification Numbers, TIN)”를 참조하세요. (<https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/taxpayer-identification-numbers-tin>)

명확하게 고용주 식별 번호에 대한 자세한 정보 및 EIN 온라인 신청서에 액세스하려면 IRS.gov의 “온라인으로 고용주 식별 번호(EIN) 신청하기(Apply for an Employer Identification Number (EIN) Online)”를 확인하세요. (<https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/apply-for-an-employer-identification-number-ein-online>)

대부분의 신고 회사는 EIN 온라인 신청서를 사용하여 EIN을 신청할 수 있어야 합니다. 그러나 신고 회사가 EIN을 받기 위해 양식 SS-4, 고용주 식별 번호 신청서(<https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fss4.pdf>)를 제출해야 하는 경우가 있을 수 있습니다. 특히, 신청자의 책임 당사자가 SSN 또는 ITIN이 없는 외국인인 경우 온라인 신청 포털을 사용할 수 없습니다. 양식 SS-4를 작성하여 팩스로 우편으로 제출하는 방법에 대한 자세한 내용은 양식 SS-4 지침을 참조하시기 바랍니다 (<https://www.irs.gov/instructions/iss4>).

팩스로 제출한 양식 SS-4의 경우 신청자는 일반적으로 영업일 기준 4일 이내에 EIN을 받게 됩니다. 우편으로 제출한 SS-4 양식의 경우 신청자는 4~5주 내에 EIN을 받게 됩니다. 그러나 경우에 따라 EIN을 받는 데 6~8주가 걸릴 수 있습니다. 따라서 일부 제한된 상황에서는 다른 납세자 식별번호가 없는 신고 회사가 BOI 신고서 제출 마감일까지 EIN을 발급받지 못할 수도 있습니다.

신고 회사는 FinCEN에 수익 소유권 정보를 신고할 때 반드시 납세자 식별번호를 신고해야 하며, 실제로 납세자 식별번호를 포함하지 않으면 BOI 신고서를 제출할 수 없습니다. 이러한 경우, 신고 회사는 가능한 한 빨리 필요한 모든 정보를 요청하는 등

적시에 BOI 신고서를 제출하기 위해 모든 합리적인 노력을 기울여야 하며 동시에 EIN을 받는 즉시 신고서를 제출해야 합니다. 모범 예시를 들자면 신고 회사는 BOI 신고 요건을 적시에 준수하기 위한 노력을 문서로 기록하고 보관하는 것을 고려해 볼 수 있습니다.

[업데이트: 2024년 7월 24일]

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

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

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

[2023년 11월 16일 발행]

G.5. 2024년 1월 1일 이후에 생성 또는 등록된 회사의 생성 또는 등록 날짜는 어떻게 결정하나요?

보고 회사의 설립일 또는 등록일은 다음 중 빠른 날짜로 합니다: (1) 신고 회사가 설립(또는 등록)의 효력이 발생했다는 실제 통지를 받은 날, (2) 주무장관실 또는 이와 유사한 기관이 국내 신고 회사가 설립이나 외국 신고 회사 등록을 공개적으로 접근할 수 있는 등기소 등을 통해 최초로 공표한 날 중 빠른 날입니다.

FinCEN은 주마다 다양한 신고 관행이 있다는 것을 알고 있습니다. 일부 주에서는 자동화된 시스템이 새로 생성되거나 등록된 회사에 대해 생성 또는 등록 통지를 제공합니다. 다른 주에서는 설립 또는 등록에 대한 실제 통지가 제공되지 않으며, 새로 설립된 회사는 주정부 기록의 공개 게시를 통해 통지를 받습니다. FinCEN은 신고 회사를 설립하거나 등록하는 개인이 운영 사업을 설립하거나 신고 회사 설립 활동 참여에 관심이 있다는 점을 고려할 때 개인이 설립 또는 등록 통지 또는 게시물을 계속 파악하고 있을 가능성이 높다고 생각합니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

G.6. 2024년 1월 1일 이전에 설립 또는 등록되어 BOI 신고 요건이 면제된 회사는 2024년 1월 1일부터 2025년 1월 1일 사이에 면제 자격을 잃게 됩니다. 신고 회사의 최초 BOI 보고서 제출 기한이 며칠인가요?

일반적으로 면제 자격을 상실한 회사는 더 이상 면제 기준을 충족하지 않게 된 날로부터 달력으로 30일 이내에 FinCEN에 BOI 보고서를 제출해야 합니다. 단, 2024년 1월 1일

이전에 설립 또는 등록한 보고 회사는 2025년 1월 1일까지 최초 BOI 보고서를 제출해야 합니다.

FinCEN은 2024년 이전에 존재했던 기존의 면제 대상 기업이 2024년에 면제 지위를 상실할 경우, 다음 두 기간 중 더 긴 기간의 혜택을 받을 수 있다고 결정했습니다: (1) 기존 회사에 대해서는 1년 제출 기간 중 남은 일수; 또는 (2) 면제 지위를 상실한 회사에 대한 30일 일정 기간.

따라서 예를 들어, 기존 신고 회사가 2024년 2월 1일에 면제 지위를 상실하면, 해당 회사는 최초 BOI 보고서를 제출하기 위해 2025년 1월 1일까지 시간이 주어집니다. 회사의 면제가 2024년 12월 15일에 종료되는 경우, 회사는 2025년 1월 14일까지 최초 BOI 보고서를 제출해야 합니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

H. 업데이트된 신고

H.1. 이전에 신고한 정보가 변경되면 어떻게 해야 하나요?

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

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

다음 인포그래픽에는 업데이트된 신고 일정이 나와 있습니다.



업데이트된 신고

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

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

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

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

- 새로운 상호를 등록하는 등 신고 회사에 대해 신고된 정보가 변경된 경우.
- 새로운 CEO가 선임되는 등 실소유주가 변경되거나 소유 지분 기준인 25%를 충족하는 사람이 변경되는 매각(소유 지분에 대한 자세한 내용은 질문 D.4 참조).
- 수익적 소유자의 이름, 주소 또는 고유 식별 번호가 이전에 FinCEN에 제공한 것과 변경된 경우.
- 실소유자가 변경된 이름, 주소 또는 식별 번호가 포함된 새 운전면허증이나 기타 신분증을 취득한 경우, 신고 회사는 새 신분증 이미지를 포함하여 업데이트된 실소유자 정보 신고서를 FinCEN에 제출해야 합니다.

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

[2023년 9월 18일 발행]

H.3. 신고 회사에 대한 수익적 소유자의 소유 지분 유형이 변경되면 업데이트된 BOI 신고서가 필요한가요?

아닙니다. 예를 들어 우선주를 보통주로 전환하는 등 수익적 소유자가 보고 회사에 대한 소유 지분 유형을 변경하는 경우, FinCEN은 회사에 지분 유형을 보고하도록 요구하지 않으므로 신고 회사는 업데이트된 BOI 보고서를 제출할 필요가 없습니다. FinCEN에 신고된 정보에서 신고 회사 또는 그 실질적 소유자에 대한 정보가 변경된 경우 업데이트된 BOI 보고서가 필요합니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 6장 “보고된 정보가 변경되거나 부정확한 경우 어떻게 해야 합니까?”(What if there are changes to or inaccuracies in reported information?)에서 보고 회사가 정보를 업데이트해야 하는 시기와 방법에 대한 추가 정보가 포함되어 있습니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

H.4. 신고 회사가 법인명 등 BOI 신고서 내 정보 중 한 가지를 업데이트해야 하는 경우, 신고 회사는 BOI 보고서 전체를 새로 작성해야 하나요?

업데이트된 BOI 신고서에는 업데이트된 정보를 포함한 모든 필드를 제출해야 합니다. 예를 들어, 신고 회사가 법적 이름을 변경하는 경우, 신고 회사는 새로운 법적 이름을

포함한 업데이트된 BOI 보고서를 제출해야 하며, 이전에 보고된 변경되지 않은 회사 정보, 그 회사의 수익적 소유자, 그리고 필요한 경우 회사 신청자에 대한 정보도 포함해야 합니다.

작성 가능한 PDF 버전을 사용하여 이전 BOI 보고서를 제출한 신고 회사는 저장된 사본을 업데이트하여 FinCEN에 다시 제출할 수 있습니다. 신고 회사가 FinCEN의 웹 기반 애플리케이션을 사용하여 이전 BOI 신고서를 제출한 경우, FinCEN의 웹 기반 애플리케이션에 액세스하여 BOI 신고서를 작성하여 제출하거나 PDF 옵션을 사용하여 BOI 신고서를 작성하고 BOI 전자 제출 애플리케이션에 업로드하여 신고서 전체를 새로 제출해야 합니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

H.5. 신고자가 늦게 업데이트된 BOI 보고서를 제출할 수 있나요?

업데이트된 BOI 신고서는 언제든지 FinCEN에 제출할 수 있습니다. 그러나 신고 회사는 변경 사항이 발생한 후 30일 이내에 업데이트를 제출할 책임이 있습니다. 신고 회사가 재3자 서비스 제공업체를 통해 BOI 보고서 및 업데이트를 대신 제출하는 경우, 30일 기한을 준수할 수 있도록 충분한 시간을 두고 제3자 서비스 제공업체에 수익적 소유권 정보에 대한 변경 사항을 알려야 합니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

H.6. 신고 회사가 “신규 면제 법인” BOI 신고서를 마지막으로 제출한 이후 면제 자격을 상실한 경우 어떻게 해야 하나요?

신고 회사는 더 이상 면제를 받을 자격이 없다고 판단되면 회사의 현재 수익적 소유권 정보와 함께 업데이트된 BOI 보고서를 FinCEN에 제출해야 합니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

I. 정정 신고

I.1. 신고가 부정확한 것을 알게 되면 어떻게 해야 하나요?

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



정정 신고

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



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

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

[2023년 9월 29일 업데이트]

J. 새로운 면제 법인 신고

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

K. 규정 준수/집행

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

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

K.2. BOI 신고 요건을 위반한 개인은 무슨 처벌을 받게 되나요?

기업 투명성 법(Corporate Transparency Act)에 명시된 대로 고의로 BOI 신고 요건을 위반한 사람은 위반이 지속된 각 일수마다 최대 500달러의 민사 벌금이 부과될 수 있습니다. 단, 이 민사 벌금은 매년 물가 상승률을 고려하여 조정됩니다. 이 FAQ를 게시한 시점을 기준으로 이 금액은 591달러입니다.

고의로 BOI 신고 요건을 위반한 사람은 2년 이하의 징역 또는 1만 달러 이하의 벌금형에 처해질 수 있습니다. 고의로 수익적 소유권 정보 신고를 하지 않거나, 고의로 허위 수익적 소유권 정보를 신고하거나, 이전에 신고한 수익적 소유권 정보를 고의로 수정하거나 업데이트하지 않는 행위 등이 위반 가능성이 있는 경우입니다.

[2024년 4월 18일 업데이트됨]

K.3. BOI 신고 요건을 위반하면 누가 책임을 져야 하나요?

개인과 법인 모두 고의적인 위반에 대해 책임을 질 수 있습니다. 여기에는 실제로 FinCEN에 허위 정보를 신고(또는 신고 시도)한 개인뿐만 아니라 신고자에게 고의로 허위 정보를 제공한 사람도 포함될 수 있습니다. 개인과 법인 모두 고의로 수익적 소유권 정보를 작성하지 않거나 업데이트하지 않은 경우 책임을 질 수 있으며, 이러한 경우 해당 개인이 미작성의 원인이거나 미작성 당시 회사의 고위 임원이었던 경우 책임을 져야 할 수 있습니다.

i. 신고 회사를 대신하여 신고서를 제출한 개인에게 책임을 물을 수 있나요?

네. 회사를 대신하여 고의로 허위 또는 사기성 수익적 소유권 정보 신고서를 제출한 개인은 신고 회사 및 고위 임원과 동일한 민형사상의 처벌을 받을 수 있습니다.

ii. 신고 회사에 필요한 정보 제공을 거부하는 경우 수익적 소유자 또는 회사 신청자에게 책임을 물을 수 있나요?

네. 위에서 설명한 바와 같이, 고의로 신고 회사가 완전한 또는 업데이트된 수익적 소유자 정보를 FinCEN에 제출하지 않게 만드는 개인의 경우, 집행 조치가 취해질 수 있습니다. 여기에는 신고 회사에 필요한 정보를 고의로 제공하지 않은 수익적 소유주 또는 회사 신청자가 포함됩니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

K.4. 신고 회사는 다른 당사자로부터 정보를 얻었다 하더라도 FinCEN에 보고하는 정보의 정확성을 보장할 책임이 있습니까?

네. 신고 회사는 책임을 지고 수익적 소유자 및 회사 신청자를 식별하고 해당 개인을 FinCEN에 신고해야 합니다. 신고 시 각 신고 회사는 신고서 또는 신청서가 사실이며 정확하고 완전하다는 것을 증명해야 합니다. 이에 따라 FinCEN은 신고 회사가 수익적 소유자 및 회사 신청자로부터 받은 정보를 FinCEN에 신고하기 전에 신중하게 검토하고 확인할 것을 기대합니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

K.5. 수익적 소유자 또는 회사 신청자가 정보를 보류하는 경우 신고 회사는 어떻게 해야 하나요?

FinCEN은 수익적 소유자와 회사 신청자에 대한 대부분의 정보가 해당 개인들에 의해 신고 회사에 제공된다는 점을 인식하고 있지만, 신고 회사는 FinCEN에 완전하고 정확한 수익적 소유권 정보를 제출할 책임이 있습니다. 2024년 1월 1일부터 신고 회사들은 FinCEN에 수익적 소유권 정보를 보고해야 하는 법적 의무를 갖게 됩니다.

기존 신고 회사는 수익적 소유자와 협력하여 이 요건을 알리고 필요한 정보를 확보해야 하며, 또한, 수익적 소유자가 신고 정보의 변경 사항을 계속해서 신고 회사에 알려줄 수 있도록 메커니즘을 수정하거나 새로 마련하는 것도 고려해야 합니다. 또한 수익적 소유자 및 회사 신청자는 자신들이 신고 회사가 고의로 수익적 소유권 정보를 완전하게 보고하지 않게 하거나 업데이트하지 않게 할 경우 처벌을 받을 수 있다는 점에 유의해야 합니다.

신고 회사가 될 법인을 설립하거나 등록하려는 사람은 FinCEN에 보고에 필요한 수익적 소유권 정보에 액세스할 수 있도록 조치를 취해야 하며, 신고 회사가 해당 정보의 변경 사항을 계속 알 수 있도록 보장하는 메커니즘을 마련해야 합니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

L. 신고 회사 면제 조건

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

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

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

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

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

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

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

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

법인은 다음에 해당하는 경우 자회사 면제를 받을 수 있습니다:

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

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

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

[2023년 9월 18일 발행]

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

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

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

[2023년 11월 16일 발행]

L.5. 회사가 FinCEN에 면제 대상임을 신고하려면 어떻게 해야 합니까?

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

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

[2023년 11월 16일 발행]

L.6. 면제 법인이 자회사의 지분을 부분적으로만 지배하는 경우, 그 자회사는 자회사 면제 대상이 될 수 있나요?

아니요. 면제 법인이 자회사의 소유 지분의 전부가 아닌 일부를 지배하는 경우, 해당 자회사는 면제 대상에 해당하지 않습니다. 자격을 갖추려면 자회사의 소유 지분을 면제 법인이 100% 완전하게 소유하거나 통제해야 합니다.

특정 면제 법인이 소유 지분을 직간접적으로 통제하거나 전적으로 소유하는 자회사는 BOI 신고 요건에서 면제됩니다. 여기서 소유 지분 통제는 면제 법인이 보고 회사의 모든 소유 지분을 전적으로 통제하는 것을 의미하며, 이는 면제 법인이 자회사의 모든 소유 지분을 완전히 소유해야 면제 혜택이 적용되는 것과 동일합니다.

[2024년 1월 12일 발행됨]

L.7. 신고 회사의 규모가 대형 운영 회사 면제 기준을 초과하거나 미달하는 경우, 신고 회사는 BOI 신고서를 제출해야 하나요?

네. 신고 회사의 정의에 부합하지만 대규모 운영 회사 면제 기준(또는 기타 면제 기준)을 충족하지 않는 경우 BOI 신고서를 제출해야 합니다. 회사가 BOI 신고서를 제출한 후 대규모 운영 회사로 면제되는 경우, 회사는 FinCEN에 회사가 면제되었음을 알리는 “신규 면제 법인” BOI 신고서를 제출해야 합니다. 나중에 회사가 더 이상 대규모 운영 회사 면제 또는 기타 면제 기준을 충족하지 않는 경우, 신고 회사는 FinCEN에 해당 내용을 업데이트한 BOI 신고서를 제출해야 합니다. 업데이트된 보고서는 변경 사항 발생일로부터 역일 기준 30일 이내에 FinCEN에 제출해야 합니다.

대규모 운영 기업 면세 혜택을 받으려면 미국에 정규직 직원이 20명 이상이어야 하고, 전년도에 미국에서 연방 소득세 또는 정보 신고서를 제출하여 총 수입 또는 매출이 \$5,000,000 이상이어야 하며, 미국에 실제 사무실을 두고 운영 중인 사업체여야 합니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

L.8. 통신 서비스도 신고 요건 면제 대상인 공익사업에 포함되나요?

FinCEN의 규정에 따르면 26 U.S.C. 7701(a)(33)(A)에 정의된 규제 대상 공공 유틸리티이며 미국 내에서 통신 서비스, 전력, 천연가스 또는 상하수도 서비스를 제공하는 법인은 수익 소유 정보를 FinCEN에 신고할 의무가 없습니다. 이러한 면제된 규제 공익사업에는 전화 또는 전신 서비스를 제공하거나 판매하는 기업이 포함되며, 해당 제공 또는 판매 요금이 26 U.S.C. 7701(a)(33)(D)에서 명시된 26 U.S.C. 7701(a)(33)(A)의 요건을 충족하는 경우에 해당합니다.

[2024년 6월 10일 발행됨]

L.9. 전년도 연방 소득세 또는 정보 신고서를 아직 제출하지 않은 회사도 대규모 운영 회사 면제를 받을 수 있나요?

기업 투명성 법(CTA)은 기업이 전년도에 “제출한” 연방 소득세 또는 정보 신고서를 기준으로 대규모 운영 기업 면제 자격을 얻을 수 있다고 명시하고 있지만, FinCEN의 규정은 전년도에 “제출한” 세금 또는 정보 신고서를 기준으로 합니다. 전년도에 세금 또는 정보 신고서를 제출하지 않은 경우(예: 수익적 소유권 정보를 신고해야 하는 시점에 회사가 전년도 신고서를 제출하지 않았거나, 전년도에 제출한 신고서가 그 이전 연도에 대한 것인 경우), 회사는 면제 자격을 결정하기 위해 전년도에 제출한 신고서를 사용해야 합니다. 이 면제 혜택에 의존하는 회사가 이후 총 매출 또는 수입이 5백만 달러 미만임을 입증하는 세금 신고서를 제출하고 더 이상 대규모 운영 회사 면제 또는 기타 면제를 받을 자격이 없는 경우, 세금 신고일로부터 30일 이내에 최초 BOI 신고서를 제출해야 합니다. 연방 소득세 또는 정보 신고서는 연방 소득세 원칙에 따라 미국 이외의 출처로부터의 총 수입 또는 매출을 제외한 법인의 IRS 양식 1120, 연결 IRS 양식 1120, IRS 양식 1120-S, IRS 양식 1065 또는 기타 해당 IRS 양식에 총 수입 또는 매출(반품 및 수당 제외)로 보고된 총 수입 또는 매출이 \$5,000,000 이상임을 입증해야 합니다.

[2024년 6월 10일 발행됨]

M. FinCEN 식별자

M.1. FinCEN 식별자란 무엇입니까?

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

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

[2023년 9월 29일 발행]

M.2. FinCEN 식별자는 어떻게 사용합니까?

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

신고 회사는 다음 세 가지 조건이 충족될 경우 수익적 소유자에 대한 정보 대신 다른 기관의 FinCEN 식별자와 법적 이름 전체를 신고할 수 있습니다: (1) 다른 기관이 FinCEN 식별자를 획득하고 이를 신고 회사에 제공하는 경우, (2) 수익적 소유자가 다른 기관의 소유권을 통해 신고 회사의 지분을 보유하는 경우, (3) 신고 회사와 다른 기관의 수익적 소유자가 동일한 개인인 경우.

[2024년 1월 12일 업데이트됨]

M.3. FinCEN 식별자는 어떻게 요청합니까?

개인은 2024년 1월 1일부터 다음 사이트에서 전자 웹 양식을 작성하여 FinCEN 식별자를 요청할 수 있습니다: <https://fincenid.fincen.gov> 개인은 허용되는 신분증에서 성명, 생년월일, 주소, 고유 식별 번호, 발급 관할 지역 및 신분증 이미지를 제공해야 합니다. 개인이 이 정보를 제출하면 즉시 고유한 FinCEN 식별자를 받게 됩니다.

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

[2024년 1월 4일 업데이트됨]

M.4. FinCEN 식별번호가 필요합니까?

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

[2023년 9월 29일 발행]

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

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

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

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

[2023년 9월 29일 발행]

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

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

[2023년 9월 29일 발행]

M.7. 누가 개인을 대신하여 FinCEN 식별자를 요청할 수 있나요?

개인을 대리할 권한이 있는 사람은 2024년 1월 1일 이후에 개인을 대신하여 FinCEN 식별자를 요청할 수 있습니다.

개인에 대한 FinCEN 식별자는 요청 당사자가 필요한 정보를 제출한 후 요청 시 제공됩니다. 개인에 대한 FinCEN 식별자를 받으려면 요청 당사자가 Login.gov 계정을 만들어야 하며, 이 계정은 FinCEN 식별자를 받는 개인과 연결됩니다. FinCEN 식별자를 받은 개인은 향후 참고를 위해 로그인 자격 증명, 이메일 주소 및 Login.gov 계정과 관련된 다중 인증 정보를 저장해 두어야 합니다.

FinCEN의 [소규모 법인 규정 준수 가이드](#)에는 4.3장 “FinCEN 식별자란 무엇이며 어떻게 사용할 수 있습니까?”(What is a FinCEN identifier and how can I use it?)에 FinCEN 식별자에 대한 추가 정보가 포함되어 있습니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

N. 제3자 서비스 제공업체

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

네. 신고 기업은 타사 서비스 제공업체를 통해 수익 소유권 정보 신고를 제출할 수 있습니다. 제3자 서비스 제공업체는 FinCEN의 BOI E-제출 웹사이트 또는 애플리케이션

프로그래밍 인터페이스(API)를 통해 신고를 제출할 수 있습니다. API 기술 사양을 요청하려면 FinCEN의 문의 양식(<https://www.fincen.gov/contact>)을 이용하세요. 문의를 제출할 때 다음을 수행하시기 바랍니다: (1) 수익적 소유권(BO)/기업 투명성 법(CTA) 관련 주제 선택, (2) API 요청 관련 주제 선택, (3) 메시지 본문에서 API 관련 문의의 성격(예: “API 기술 사양을 검토하고 싶습니다”, “API 액세스를 요청하고 싶습니다” 등)을 명시합니다.

[2024년 1월 4일 업데이트됨]

N.2. 신고 회사는 타사 서비스 제공업체로부터 BOI 보고서가 성공적으로 제출되었다는 확인을 받기 위해 어떤 유형의 증거를 받게 되나요?

2024년 1월 1일부터 제공되는 BOI 전자 제출 신청서는 제출 성공 또는 실패에 대한 확인을 제공하며, 제출자는 BOI 보고서의 사본을 다운로드할 수 있습니다. 신고 회사는 타사 서비스 제공업체로부터 이 확인서를 받아야 합니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

N.3. 타사 서비스 제공업체가 여러 개의 BOI 보고서를 동시에 FinCEN에 제출할 수 있나요?

네. 타사 서비스 제공업체는 API(애플리케이션 프로그래밍 인터페이스)를 통해 여러 개의 BOI 보고서를 제출할 수 있습니다.

[2023년 12월 12일 발행됨]

O. 수익적 소유권 정보에 접근하기

O.1. 권한이 부여된 수신자는 언제 수익적 소유권 정보에 액세스할 수 있나요?

FinCEN은 수익적 소유권 정보에 대한 접근을 제공하기 위해 단계적인 접근 방식을 취할 것입니다.

- 2024년 봄으로 예정된 첫 번째 단계는 바로 소수의 연방 기관 사용자를 대상으로 하는 파일럿 프로그램입니다.
- 2024년 여름에 예정된 두 번째 단계에서는, 법 집행 및 국가 안보 활동에 관여하는 재무부 사무실 및 기타 연방 기관이 이미 은행 비밀법(Bank Secrecy Act) 정보 접근에 대한 양해각서를 체결하고 더 많은 정보에 액세스할 수 있게 될 것입니다.
- 2024년 가을로 예상되는 3단계에서는 법 집행, 국가 안보 및 정보 활동에 종사하는 추가 연방 기관과 주, 지방 및 부족의 법 집행 파트너에게까지 액세스를 확대할 예정입니다.

- 2024년 겨울로 예상되는 네 번째 단계에서는 외국 정부의 요청과 관련하여 증개 연방 기관에 대한 접근 권한을 확대할 예정입니다.
- 2025년 봄에 예정된 다섯 번째 단계에서는 관련 법률에 따라 고객 실사 요건을 충족해야 하는 금융 기관과 그 감독자에 대한 접근 권한을 확대할 예정입니다.

FinCEN은 현재 수익적 소유권 정보 관련 접근 요청을 받지 않습니다. FinCEN은 향후 접근 요청 방법에 대한 추가 지침을 제공할 예정입니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

O.2. 저는 연방 기관에서 일하고 있습니다. FinCEN에 수익적 소유권 정보를 요청하려면 어떻게 해야 하나요?

FinCEN은 국가 안보, 정보 또는 법 집행 활동에 관여하는 연방 기관과 금융 기관의 고객 실사 요건 준수 여부를 감독하는 연방 규제 기관에 수익적 소유권 정보를 공개할 수 있는 권한이 있습니다. 이러한 연방 기관이 FinCEN에 수익적 소유권 정보를 요청하려면 먼저 해당 기관이 정보의 보안 및 기밀을 어떻게 보호할 것인지 설명하는 양해각서를 FinCEN과 체결해야 합니다. 이러한 각서 체결과 관련한 추가 정보는 단계적 이행 일정에 따라 귀 기관이 수익적 소유권 정보에 접근할 수 있는 자격을 갖추게 되면 제공될 예정입니다(질문 O.1 참조).

한편, 수익적 소유권 정보에 접근하고자 하는 기관들은 [수익적 소유권 정보 접근 및 보호 규정\(Beneficial Ownership Information Access and Safeguards Rule\)](#)을 검토하고, 이 규정의 요구 사항을 숙지할 것을 권장합니다. 자세한 내용은 질문 O.5를 참조하세요.

[2024년 4월 18일 발행됨]

O.3. 어떤 주 정부 기관이 FinCEN에 수익적 소유권 정보를 요청할 수 있나요?

주, 지방 및 부족의 법 집행 기관, 즉 민사 또는 형사법 위반에 대한 조사 또는 집행에 관여할 수 있는 법률에 의해 권한을 부여받은 정부 기관은 특정 상황에서 FinCEN에 수익적 소유권 정보를 요청할 수 있습니다. 그러나 주, 지방 또는 부족의 법 집행 기관은 형사 또는 민사 수사를 위해 “관할 법원”이 해당 정보를 요청하도록 승인한 경우에만 FinCEN에 수익적 소유권 정보를 요청할 수 있습니다. 또한 주, 지방 또는 부족의 법 집행 기관은 해당 기관이 정보의 보안 및 기밀 보호 방법을 설명하는 양해각서를 FinCEN과 체결하는 등 기타 특정 접근 요건을 충족해야 합니다.

또한 금융기관의 고객 실사 요건 준수 여부를 감독하는 주 규제 기관은 이러한 감독을 수행하기 위해 FinCEN에 수익적 소유권 정보를 요청할 수도 있습니다. 다른 국내 정부 기관과 마찬가지로, 주 규제 기관도 FinCEN으로부터 수익적 소유권 정보를 받으려면 해당 기관이 정보의 보안 및 기밀을 어떻게 보호할 것인지 설명하는 양해각서를 FinCEN과 체결해야 합니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

0.4. 외국 정부가 수익적 소유권 정보에 접근할 수 있나요?

외국 정부는 FinCEN이 BOI를 수신하고 저장하는 데 사용하는 보안 시스템인 수익적 소유권 IT 시스템에 직접 접근할 수 없지만, 중개 연방 기관을 통해 수익적 소유권 정보를 요청할 수 있습니다. 외국 정부는 해당 국가의 법률에 따라 승인된 법 집행 수사 또는 기소 또는 국가 안보 또는 정보 활동을 위해 수익적 소유권 정보를 요청할 수 있습니다. 외국 정부는 두 가지 요청 채널을 이용할 수 있습니다:

1. 국제 조약, 협정 또는 협약에 따른 요청. 또는
2. 조약, 협정, 또는 협약이 없는 경우, FinCEN이 신뢰할 수 있는 외국으로 판단하고, 국무장관의 동의와 법무장관 또는 필요에 따라 적절한 기타 기관과의 협의를 거쳐 결정된 외국의 법 집행, 사법, 또는 기소 당국이 이루는 요청.

외국인의 수익적 소유권 정보 요청은 아직 처리되지 않고 있습니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

0.5. 권한이 부여된 수신자는 수익적 소유권 정보를 수신, 저장 및 사용하기 위해 어떻게 준비해야 하나요?

수익적 소유권 정보를 수신, 저장 및 사용할 때 필요한 준비 사항은 승인된 수신자의 유형에 따라 달라집니다. 수익적 소유권 정보에 접근하려면 먼저 [수익적 소유권 정보 접근 및 보호 조치 규정](#)(및 관련 규정 31 CFR 1010.955)을 검토해야 합니다. 권한이 부여된 수신자의 유형에 따라, 요건에는 기관을 포함한 여러 사항들이 있을 수 있습니다:

- 수령한 수익적 소유 정보의 보안과 기밀성을 보호하기 위한 기준과 절차를 수립하고, 이러한 정보를 적절하게 처리하고 보호하는 방법과 관련하여 기관 직원들을 교육하는 절차를 포함합니다;
- 수익적 소유 정보의 보안과 기밀성을 보장하기 위한 기준과 절차를 설명하는 보고서를 처음과 이후 매년, FinCEN에 제출합니다;
- 기관장이 위임할 수 없는 방식으로 기관이 보안 및 기밀성 요구사항을 적절하게 구현하는 기준과 절차를 갖추고 있다는 인증서를 처음에는 물론 이후에는 반기마다 FinCEN에 제출합니다;
- FinCEN이 만족할 수 있는 안전한 BOI 저장 시스템을 구축하거나 지정해야 합니다.
- 기관의 수익적 소유권 정보 요청에 대한 표준화된 기록에 대해 영구적으로 감사 가능한 시스템을 설정하고 유지합니다. 이 시스템에는 각 요청에 대해 요청 날짜, 요청을 한 개인의 이름, 요청 이유, 요청 기관에 의해 또는 요청 기관에 제공된 정보의 공개, 요청 이유 재구성하는 데 필요한 기타 정보 또는 참조 사항을 포함해야 합니다.

- 매년 내부 감사를 실시하여 FinCEN에서 얻은 정보가 정해진 표준 및 절차에 따라 적절하게 액세스 및 사용되었는지 확인하고, 요청 시 해당 감사 결과를 FinCEN에 제공해야 합니다; 및
- 기관이 보안 및 기밀 유지 요건을 준수하는지이에 대해 FinCEN의 연례 감사에 협조하여 기관이 정보를 적절하게 요청하고 사용하는지 확인하고, 여기에는 FinCEN이 연례 감사를 지원하기 위해 요청하는 모든 정보를 신속하게 제공하는 것이 포함됩니다.

[2024년 4월 18일 발행됨]

O.6. 비록 고객 실사 요건을 적용받는 금융 기관이 현재 수익적 소유자 정보 IT(BO IT) 시스템에 접근할 의무는 없지만, 금융 기관에서 접근이 가능해졌을 때 BO IT 시스템에서 수익적 소유자 정보를 이용하기로 선택할 경우, 현재 감독 기관의 기대 사항은 무엇인가요?

FinCEN은 2025년 봄에 고객 실사 요건이 적용되는 법률에 따라 금융 기관 및 그 감독 기관에 BO IT 시스템에 대한 접근 권한을 부여할 예정입니다. FinCEN은 금융 기관이 BO IT 시스템에 접근하기 전에, 해당 시스템에 접근하기로 선택한 금융 기관에 대한 구체적인 감독 기대 사항에 관해 추가 지침을 제공할 예정입니다.

자세한 내용은 [수익적 소유권 정보 접근권 발행에 관한 은행용 기관 간 성명서법](#) (Interagency Statement for Banks on the Issuance of the Beneficial Ownership Information Access Rule) 및 [수익적 소유권 정보 접근권 발행에 관한 비은행 금융기관용 성명서법](#) (Statement for Non-Bank Financial Institutions on the Issuance of the Beneficial Ownership Information Access Rule)를 참조하세요.

[2024년 4월 18일 발행됨]