

小企业 BOI 申报指南

FinCEN 受益所有人申报新规全解读——华人小老板高频中招点一次看清

发布日期：2026年10月1日 信息核实截至：2026年10月1日 撰写：苏丰原（Brian B. Su）· 雅商顾问团队 免费下载 · 欢迎转发

过去两年，“BOI 申报”让无数华人小老板焦虑：有人花几百美元请人代报，有人收到“不报就罚款每天 \$500”的信件慌忙缴费。**2026年8月，局面终于尘埃落定**——美国财政部金融犯罪执法网络（FinCEN）发布最终规则，**在美国本土注册的公司永久免报**。但这不等于“什么都不用管”：外国公司、纽约州新规、IRS 的 5472 表、以及层出不穷的诈骗，才是现在真正的“中招点”。

一 一分钟结论：你的公司现在要不要报？

你的公司类型	FinCEN BOI	说明
在美国任何一个州注册成立的 LLC、公司（如伊利诺伊州、特拉华州、加州 LLC）	不用报（永久豁免）	即使股东全部是中国公民也一样。豁免看的是“在哪里注册成立”，而不是股东国籍。
在中国、香港或其他国家成立，并已在某州办理“外国公司登记”（registered to do business）的企业	必须报	称为“外国报告公司”。须在美国登记生效后 30 天内申报，报告非美国人的受益所有人。
中国/香港母公司只持有美国子公司股权，自己没在任何州登记	母公司不用报	美国子公司属于本土公司，也不用报。
个体经营者（Sole Proprietor）、没有注册实体的生意	不用报	本来就不属于申报主体。

📌 一句话记住

美国本土注册的公司 → 不用报；外国注册、在美国登记经营的公司 → 必须报。FinCEN 估计，申报主体已从最初预计的约3,260万家缩减到约2.8万家外国公司。

二 来龙去脉：这两年发生了什么？

时间	事件
2024年1月1日	《企业透明法》（CTA）申报规则生效，原定几乎所有小公司都要申报。
2024年12月–2025年2月	得州联邦法院两次发出全国性禁令，申报在“暂停–恢复”之间反复；2025年1月最高法院暂缓其中一项禁令。

时间	事件
2025年3月2日	财政部宣布不再对美国公民和本土公司执法。
2025年3月21日/26日	FinCEN 发布临时最终规则：豁免所有本土公司和美国人；外国报告公司截止日为2025年4月25日。
2025年12月	联邦第十一巡回上诉法院裁定《企业透明法》合宪。
2026年8月14日	FinCEN 最终规则生效 ：本土公司和美国人永久免报；外国报告公司不再报告属于美国人的“公司申请人”；FinCEN 将 一次性删除 已收集的本土公司及美国人信息，无需申请。
2026年9月28日	最高法院就两起相关上诉案召开审议会议，截至本指南发布尚未公布是否受理。

国会方面：众议院金融服务委员会2026年4月以26比25通过 H.R. 425 修正案（保留外资公司申报、要求删除本土公司数据），尚未见全院表决；参议院 S. 4419、S. 100 暂无进展。

三 外国报告公司：如果你必须报，要报什么？

申报内容

- **公司信息**：法定名称、商号、美国主要营业地址、注册地、税号等
- **受益所有人**：直接或间接持股 **25%以上**，或对公司有“实质控制”的**非美国人**（如中国籍股东、总经理）
- **公司申请人**：只报非美国人；美国人代办的不用报
- 所有受益所有人都是美国人的，仍需提交，仅填公司信息

时限与罚则

- 美国登记生效后 **30天内**首次申报
- 信息变更（如换股东、换地址、换护照）**30天内**更新
- 发现错误后30天内更正
- 民事罚款：经通胀调整后**每天最高 \$606**（法定基数 \$500）
- 刑事处罚：最高 \$10,000 罚金及/或2年监禁
- 申报**免费**，通过 FinCEN 官方系统 boiefiling.fincen.gov 提交

另有23类实体可依法豁免（如上市公司、银行、大型营运公司等），是否适用须逐条核对。

四 真正的“中招”高发区：诈骗

⚠ 现在任何向美国本土 LLC 收取“BOI 申报费”的通知，基本可以断定是诈骗

- FinCEN 官方申报**完全免费**，FinCEN **不会**主动发信或邮件要求付款
- FinCEN 公开警示的诈骗特征：所谓“Form 4022”“Form 5102”、“重要合规通知”（Important Compliance Notice）、冒充的“美国商业监管部”（US Business Regulations Dept.）、要求扫描二维码或点击链接
- 常见话术：“你的公司未完成 BOI 申报，将被罚款每天 \$500，请立即缴纳 \$299 代办费”——**不要扫码、不要点链接、不要付款**
- 已经付款的：立即联系银行或信用卡公司争议交易，并可向 FBI 网络犯罪投诉中心（ic3.gov）举报

💡 本土公司不建议“主动申报”

FinCEN 未就本土公司自愿申报发布任何指引。最终规则还明确：**2027年2月10日之后提交的美国人信息将不会被删除**。本土公司目前没有申报义务，没有必要把个人信息再交上去。

五 BOI 不用报了，但这些合规义务一样都不能少

事项	谁需要	要点
IRS Form 5472 (附 1120 形式报表)	外国人100%持有的单一成员 LLC（华人小老板最常见的结构）	即使全年没有收入也要报；漏报罚款 每份 \$25,000 ，IRS 通知后90天仍未报，每30天再加 \$25,000。 这才是外籍股东 LLC 最贵的雷。
纽约州《LLC 透明法》	在 外国 成立、并在纽约州登记经营的 LLC	2026年1月1日生效；纽约本州及其他美国州成立的 LLC 不适用。2026年1月1日前已登记的，截止日为 2026年12月31日 ；新登记的30天内提交，此后每年申报；每份 \$25；豁免者也须提交豁免声明。逾期可被列为“逾期”并处罚款。
银行开户受益所有人核查	所有在美国银行开立公司账户的企业	FinCEN 客户尽职调查规则 仍然有效 ：开户时须提供 25%以上股东及一名控制人的信息。2026年2月起，银行开立新账户时可依赖客户确认原信息仍准确，无需每次重新核验。
州年报与特许经营税	所有注册公司	各州规定不同，逾期可能导致公司被行政解散。
FBAR	持有海外金融账户的美国公司和个人	海外账户合计超过 \$10,000 即须申报，与 BOI 无关。
联邦/州所得税申报	所有公司	LLC 默认按穿透或独资纳税，C 公司报 1120，外国股东还涉及预提税等问题。

六 华人小老板自查清单

- ☐ 确认公司在哪里注册成立：美国州，还是中国/香港/其他国家？
- ☐ 如属外国公司在美登记：是否已在30天内完成 BOI 申报？股东、地址变更是否已更新？
- ☐ 外国人持股的单一成员 LLC：历年 Form 5472 是否都已提交？
- ☐ 在纽约州登记的外国 LLC：2026年12月31日前完成纽约州申报
- ☐ 州年报、注册代理人是否按时续期？
- ☐ 收到任何“合规通知”先核实来源，不扫码、不付款

七 常见问题

- 问：我2024年已经报过 BOI，现在要撤回吗？**

答：不需要。FinCEN 会把本土公司和美国人的信息**一次性统一删除**，无需本人申请，完成后会发布公告。
- 问：我是中国公民，在特拉华州开了 LLC，FinCEN ID 还要更新吗？**

答：你的特拉华 LLC 属于本土公司，不再有 BOI 申报义务。但如果你同时是某家外国报告公司的受益所有人并使用 FinCEN ID，需按规定在信息变更后30天内更新。
- 问：以后会不会又恢复要报？**

答：最终规则已经生效，但最高法院是否受理相关上诉、国会立法以及未来政府政策仍可能带来变化。建议保留股东名册、持股比例等基础资料，以便随时应对。

八 华人常见公司架构与主要申报义务对照

架构	FinCEN BOI	Form 5472	其他重点
美国公民/绿卡持有人自己的 LLC 或公司	不用报	不涉及	州年报、所得税申报；有海外账户的注意 FBAR
中国籍个人100%持有的美国单一成员 LLC	不用报	每年必报	需 EIN；开户时银行要求受益所有人信息；外籍股东个人可能有美国申报义务
中国籍个人持股的美国 C 公司	不用报	25%以上外国股东且有关联交易时需报	Form 1120；向外国股东分红涉及预提税
中国母公司 → 美国子公司	不用报	子公司通常需报（与母公司交易）	转让定价文档；关注外资投资审查及各州购地限制
中国/香港公司直接在美国州登记设分支机构	必须报	视情况	在纽约州登记的外国 LLC 另须遵守纽约《LLC 透明法》；分支利润税等问题较复杂

上表为一般性概括，具体义务取决于持股比例、交易类型与所在州规定，请与专业人士逐项确认。

主要依据：《联邦公报》2026年8月14日 FinCEN 最终规则（91 FR 52508）；FinCEN 官网 BOI 专页及新闻稿（2026年8月11日）；FinCEN 2025年3月临时最终规则；31 CFR 1010.821（罚款通胀调整）；美国最高法院案卷 25-1201、25-1290；纽约州务厅《LLC 透明法》常见问题；IRS Form 5472 说明；FinCEN 2026年2月客户尽职调查例外救济令；Mayer Brown、Sidley、Orrick 等律所2026年分析。

公司合规，别等罚单来了才想起来

BOI 本土豁免了，但外国公司申报、Form 5472、纽约州新规、银行尽职调查和各类诈骗信件，仍让很多华人小老板防不胜防。苏丰原和雅商顾问团队长期服务在美华人企业和中国企业出海，可以用中文帮你把公司结构和合规清单一次理清楚。

我们可以帮你：

• 判断你的公司（美国本土 / 外国公司在美登记）现在的申报义务

• 外资单一成员 LLC 的 Form 5472 合规检查与漏报补救思路

• 中国企业在美设立公司的结构设计与年度合规日历

• 可疑“合规通知”、代办收费信件的真伪判断

• 对接合作的公司律师、CPA 及注册代理服务

苏丰原（Brian B. Su）

雅商顾问公司（Artisan Business Group, Inc.）创始人兼总裁 · 华人美国通创办人 · 旅美36年 · 跨境咨询17年

预约咨询	meiguotong.us/booking（一对一中英双语咨询）
华人美国通	www.meiguotong.us（更多免费指南：meiguotong.us/free-guides）
雅商顾问公司	www.brianbsu.us
电子邮箱	brian@brianbsu.us
微信号	brianbsu



微信 WeChat

扫码添加苏总微信



WhatsApp

扫码发起 WhatsApp 对话



LINE

扫码添加 LINE 好友

免责声明：本报告由华人美国通（meiguotong.us）与雅商顾问公司（Artisan Business Group, Inc.）编写，仅供一般信息与教育参考，不构成法律、税务、会计、投资、贷款、移民或其他专业建议，阅读本报告亦不构成任何律师—客户、会计师—客户或顾问服务关系。本报告内容依据截至2026年10月1日可获得的公开资料整理（包括美国联邦及州政府机构官网、《联邦公报》、法院公开文件及权威专业机构发布的信息），相关法律、法规、政策和司法判决可能随时变化，部分内容涉及尚处于诉讼、征求意见或待最终确定阶段的规定；文中数字与日期以官方最新公布为准。每个人、每个家庭和每家企业的情况各不相同，在作出任何决定或采取任何行动前，请咨询持有相应执照的律师、注册会计师（CPA）、注册税务代理人（EA）、持牌贷款专员或其他专业人士。雅商顾问公司不是律师事务所或会计师事务所，不提供法律代理或报税代理服务；如有需要，可协助对接合作的持牌专业人士。雅商顾问公司及华人美国通不对任何人依据本报告信息所作出的决定或由此产生的后果承担责任。

© 2026 雅商顾问公司（Artisan Business Group, Inc.）版权所有 · 欢迎完整转发，请勿删改内容或用于商业用途