

海富通基金机构产品业务操作指南

第一部分 专业投资者&普通投资者

依据《证券期货投资者适当性管理办法》要求,机构投资者被分为普通投资者与专业投资者。其中符合下列条件之一的是专业投资者:

- (一)经有关金融监管部门批准设立的金融机构,包括证券公司、期货公司、基金管理公司及其子公司、商业银行、保险公司、信托公司、财务公司等;经行业协会备案或者登记的证券公司子公司、期货公司子公司、私募基金管理人;
- (二)上述机构面向投资者发行的理财产品,包括但不限于证券公司资产管理产品、基金管理公司及其子公司产品、期货公司资产管理产品、银行理财产品、保险产品、信托产品、经行业协会备案的私募基金;
- (三)社会保障基金、企业年金等养老基金,慈善基金等社会公益基金,合格境外机构投资者(QFII)、人民币合格境外机构投资者(RQFII)。
- (四)同时符合下列条件的法人或者其他组织:
 - 1. 最近 1 年末净资产不低于 2000 万元;
 - 2. 最近 1 年末金融资产不低于 1000 万元;
 - 3. 具有 2 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历。

前款所称金融资产,是指银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货及其他衍生产品等。专业投资者之外的投资者均为普通投资者。

依据《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》要求,资产管理计划应当向合格投资者非公开募集。

合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承受能力,投资于单只资产管理计划不低于一定金额且符合下列条件的自然人、法人或者其他组织:

- (一)具有 2 年以上投资经历,且满足下列三项条件之一的自然人:家庭金融净资产不低于 300 万元,家庭金融资产不低于 500 万元,或者近 3 年本人年均收入不低于 40 万元;
- (二)最近 1 年末净资产不低于 1000 万元的法人单位;
- (三)依法设立并接受国务院金融监督管理机构监管的机构,包括证券公司及其子公司、基金管理公司及其子公司、期货公司及其子公司、在中国证券投资基金业协会(以下简称证券投资基金业协会)登记的私募基金管理人、商业银行、金融资产投资公司、信托公司、保险公司、保险资产管理机构、财务公司及中国证监会认定的其他机构;
- (四)接受国务院金融监督管理机构监管的机构发行的资产管理产品;
- (五)基本养老金、社会保障基金、企业年金等养老基金,慈善基金等社会公益基金,合格境外机构投资者(QFII)、人民币合格境外机构投资者(RQFII);
- (六)中国证监会视为合格投资者的其他情形。

第二部分 税收居民身份

填写《账户业务申请表-机构》中的“税收居民身份”时，请仔细阅读以下中国税收居民身份说明。

(一) 本表所称中国税收居民是指依法在中国境内成立，或者依照外国(地区)法律成立但实际管理机构在中国境内的企业和其他组织。

(二) 本表所称非居民是指中国税收居民以外的企业(包括其他组织)，但不包括政府机构、国际组织、中央银行、金融机构或者证券市场上市交易的公司及关联机构。前述证券市场是指被所在地政府认可和监管的证券市场。其他国家(地区)税收居民身份认定规则及纳税人识别号相关信息请参见国家税务总局网站

(http://www.chinatax.gov.cn/aeoi_index.html)。

(三) 金融机构包括存款机构、托管机构、投资机构、特定的保险机构及其分支机构。(1) 存款机构指在日常活动中吸取存款的机构；(2) 托管机构是指近三个会计年度总收入20%以上来源于为客户持有金融资产的机构，机构成立不满三年的，按机构存续期间计算；(3) 投资机构是指符合以下条件之一的机构：A. 近三个会计年度总收入的50%以上收入来源于为客户投资、运作金融资产的机构，机构成立不满三年的，按机构存续期间计算；B. 近三个会计年度总收入的50%以上收入来源于投资、再投资或者买卖金融资产，且由存款机构、托管机构、特定保险机构或者A项所述投资机构进行管理并作出投资决策的机构，机构成立不满三年的，按机构存续期间计算；C. 证券投资基金、私募投资基金等以投资、再投资或者买卖金融资产为目的而设立的投资实体。

(4) 特定的保险机构指开展有现金价值的保险或者年金业务的机构。本办法所称保险机构是指上一公历年度内，保险、再保险和年金合同的收入占总收入比重50%以上的机构，或者在上一公历年度末拥有的保险、再保险和年金合同的资产占资产比重50%以上的机构。

(四) 消极非金融机构是指：(1) 上一公历年度内，股息、利息、租金、特许权使用费(由贸易或者其他实质经营活动产生的租金和特许权使用费除外)以及据以产生前述收入的金融资产转让收入占总收入比重50%以上的非金融机构；(2) 上一公历年度末拥有的可以产生上述收入的金融资产占总资产比重50%以上的非金融机构，可依据经审计的财务报表进行确认；(3) 税收居民国(地区)不实施金融账户涉税信息自动交换标准的投资机构。实施金融账户涉税信息自动交换标准的国家(地区)名单请参见国家税务总局网站(http://www.chinatax.gov.cn/aeoi_index.html)。金融机构税收居民国(地区)的判断主要看其受哪个国家(地区)的管辖。在信托构成机构的情况下，主要由受托人的税收居民身份决定该金融机构的税收居民国(地区)。在金融机构(信托除外)不具有税收居民身份的情况下，可将其视为成立地、实际管理地或受管辖地的税收居民。公司、合伙企业、信托、基金均可以构成消极非金融机构。

(五) 控制人是指对某一机构实施控制的个人。公司的控制人按照以下规则依次判定：

1. 直接或者间接拥有超过25%的公司股权或者表决权的个人；
2. 人事、财务等其他方式对公司进行控制的个人；
3. 公司的高级管理人员。

合伙企业的控制人是拥有超过25%合伙权益的个人；信托的控制人是指信托的委托人、受托人、受益人及其他对信托实施最终有效控制的个人；基金控制人是指拥有超过25%权益份额或者其他对基金进行控制的个人。

(六) 政府机构、国际组织、中央银行、金融机构或者在证券市场上市交易的公司及其关联机构，以及事业单位、军队、武警部队、居委会、村委会、社区委员会、社会团体等单位无需填写此声明文件。

(七) 本机构需履行监管要求，报送非居民金融账户涉税信息，本机构不会帮助账户持有人隐匿身份信息或财产。

第三部分 受益所有人类型

受益所有人证明材料及核查标准			
客户类别	受益人判定标准	证明材料	建议核查标准
公司制企业	标准一：直接或间接拥有超过 25%公司股权或者表决权的自然人；	公司章程 股东名册 上市公司年报 公司股权架构图 第三方出具的法律意见书 公司章程 高级管理层名单	<p>要求客户提供公司（以及其上级控股公司）的章程、股东名册、年报或股权架构图等一项或多项材料，逐层了解对客户设立的出资情况和上层股权情况，核查是否存在存在直接或间接拥有超过 25%公司股权或者表决权的自然人，对于间接拥有股权的，应当将公司股权和各层级实际占有的股权比例依次加权求和。对证明材料的核查方式可参考以下内容：</p> <p>1）通过核查公司（及其上级控股公司）的章程，了解每一级出资人出资占比，追溯至最终自然人，计算最终出资的自然人是否对客户直接或间接出资超过 25% 股权或表决权的自然人。</p> <p>2）通过核查公司（及其上级控股公司）的股东名册，了解每一级股东的股份占比，追溯至最终自然人股东，计算最终自然人股东是否直接或间接拥有客户股权超过 25%。</p> <p>3）通过核查上市公司年报，了解上市公司是否存在直接或间接拥有客户 25%的自然人股东，或者受益所有人信息。</p> <p>4）通过核查客户提供的股权架构图，了解客户上级逐层股权情况，计算最终自然人股东是否直接或间接拥有客户股权超过 25%</p> <p>5）通过核查第三方律师事务所出具的法律意见书，了解律师对客户开展尽调后关于受益所有人的核查情况，综合判断是否可以参考使用。</p>
	标准二：通过人事、财务等其他方式对公司进行控制的自然人；（在标准一不适用情况）		若按照标准一没有核查到满足条件的受益所有人，需要留存客户未达到标准一的相关证明材料后，询问客户并查阅客户提供的公司章程中是否存在相关内容符合标准二，包括有权直接或间接决定董事会多数成员任免、或对公司重大经营、管理决策的进行制定或执行的自然人，如部分公司是以董事会主席、法定代表人等对公司进行控制的自然人。
	标准三：公司法定代表人或高级管理人员（在标准二和标准三均不适用情况）		若按照标准一或标准二没有核查到满足条件的受益所有人，需要按照标准一的要求进行核查客户材料，确认并留存客户未达到标准一的相关证明材料后，且客户确认不存在通过人事、财务等其他方式对公司进行控制的自然人的情况下，要求客户提供高级管理层名单，可将客户提供高级管理层名单上的一位自然人作为受益所有人登记

合伙企业	标准一：拥有超过25%合伙权益的自然人	合伙协议或章程 合伙人名单	根据合伙企业的合伙协议、章程或合伙人名单信息，了解并计算是否存在自然人合伙人拥有超过25%的合伙权益。 对于合伙人属于非自然人情况，应当根据章程进一步了解非自然人合伙人及其上级出资人的情况，加权合并计算是否存拥有合伙企业超过25%合伙权益的自然人
	标准二：其他对合伙企业进行控制的自然人	营业执照	需要按照标准一的要求进行核查客户材料，确认并留存客户未达到标准一的相关证明材料后，可以将合伙企业的执行合伙人等主要负责人或主要管理人判定为受益所有人。如执行合伙人是法人或其他组织的，可以参照235号文第一项第(三)款第1点关于公司类别受益所有人判定标准，判定合伙企业的受益所有人
基金产品	标准一：拥有超过25%权益份额的自然人；	基金产品说明书； 产品备案证明文件；	基金公司应当按照公司类别开展受益所有人的识别。基金产品的受益所有人核验应当根据基金产品说明书的内容，了解基金产品份额情况基金份额的购买人中是否有拥有超过25%权益份额的自然人，或若不存在超过拥有25%权益的自然人，可以将基金经理或直接操作管理基金产品的自然人判定为受益所有人。
	标准二：其他对基金进行控制的自然人		
信托产品	委托人、受托人、受益人	信托协议； 信托合同；	信托公司应当按照公司类别开展受益所有人的识别。信托产品的受益所有人核验应当根据信托协议、信托合同、或备案证明文件所记载的内容，登记并核实委托人、受托人、受益人进行登记。
	对信托最终实施有效控制的自然人	产品备案证明文件	若信托的委托人、受托人、受益人为非自然人的，应当根据信托协议、信托合同、或备案证明文件所记载的内容将对信托实施最终有效控制的自然人登记为受益所有人。
个体工商户	经营者	营业执照	登记营业执照上的经营者
个人独资企业	投资人	营业执照	登记营业执照上的投资人
不具备法人资格的专业服务机构	法定代表人或负责人	律师事务所执业许可 会计师事务所执业证书 合伙协议	适用于不具备法人资格的律师事务所、会计师事务所

经营农林牧渔产业的非公司制农民专业合作组织	法定代表人或负责人	农民专业合作社法人营业执照 农民专业合作社章程	根据农民专业合作社法人营业执照或农民专业合作社章程上记载的法定代表人或负责人登记为受益所有人
受政府控制的事业单位	事业单位法人证书载明的法定代表人	事业单位法人证明书 政府机关出具设立批文	要求客户提供事业单位法人证明书或政府机关出具设立批文，将证书或批文中的法定代表人或负责人登记为受益所有人，亦可通过 www.gjsy.gov.cn 对事业单位的性质进行核实查询
受政府控制的企业单位	营业执照载明的法定代表人	股权机构图 国有资产产权登记证 政府机关出具设立批文	通过要求客户提供公司（以及其上级控股公司）的章程、股东名册、年报和股权架构图，逐层了解对客户设立的出资情况和控制权情况，判断是上层控股公司是否存在控股超过 50% 以上的情况，或要求客户提供国有资产产权登记证，或政府机关出具的其他设立批文。如符合“受政府控制的企业单位”标准，则登记营业执照上的法定代表人为受益所有人。
可不识别受益所有人	无需登记	单位设立的批文	适用范围： 1. 各级党政机关、国家权力机关、行政机关、司法机关、军事单位、人民政协机关、人民解放军、武警部队、参照公务员法管理的事业单位； 2. 政府间国际组织、外国政府驻华使领馆及办事处等机构及组织。 需要留存能够证明客户属于“可不识别受益所有人”的证明文件

第四部分 附录

1. 行业分类（机构-申请机构信息&产品-产品管理人信息）

A 农、林、牧、渔业；B 采矿业；C 制造业；D 电力、热力、燃气及水生产和供应业；E 建筑业；F 批发和零售业；G 交通运输、仓储和邮政业；H 住宿和餐饮业；I 信息传输、软件和信息技术服务业；J 金融业；K 房地产业；L 租赁和商务服务业；M 科学研究和技术服务业；N 水利、环境和公共设施管理业；O 居民服务、修理和其他服务业；P 教育；Q 卫生和社会工作；R 文化、体育和娱乐业；S 公共管理、社会保障和社会组织；T 其他行业。（信息来源：<http://www.stats.gov.cn/tjsj/tjbz/hyflbz/>）

2、产品类别（产品-产品信息）

201: 开放式公募基金产品；202: 封闭式公募基金产品；203: 银行理财产品；204: 信托计划；205: 基金公司专户；206: 基金子公司产品；207: 保险产品；208: 保险公司及其子公司的资产管理计划；209: 证券公司及其子公司集合理财产品（含证券公司大集合）；210: 证券公司及其子公司专项资管计划；211: 证券公司及其子公司单一资管计划；212: 期货公司及其子公司的资产管理计划；213: 私募投资基金；214: 政府引导基金；215: 全国社保基金；216: 地方社保基金；217: 基本养老保险；218: 养老金产品；219: 企业年金及职业年金；220: 境外资金（QFII）；221: 境外资金（RQFII）；222: 其它境外资金；223: 社会公益基金（慈善基金、捐赠基金等）；224: 其他产品

3、机构类型（机构-申请机构信息&产品-产品管理人信息）

101: 证券公司；102: 证券公司子公司；103: 银行；104: 信托公司；105: 基金管理公司；106: 基金管理公司子公司；107: 保险公司；108: 私募基金管理人；109: 期货公司；110: 期货公司子公司；111: 财务公司；112: 其他境内金融机构；113: 机关法人；114: 事业单位法人；115: 社会团体法人；116: 非金融机构企业法人；117: 非金融类非法人机构；118: 境外代理人；119: 境外金融机构；120: 外国战略投资者；121: 境外非金融机构；122: 其它；123: 银行子公司；124: 保险子公司

4、个人证件类型（个人开户证件类型及法人、自然人控股股东、受益人证件类型）

0-身份证；1-中国护照；2-军官证；3-士兵证；4-港澳居民来往内地通行证，5-户口本；6-外国护照；7-其它；8-文职证；9-警官证；A-台胞证；B-外国人永久居留身份证；C-港澳台居民居住证