**Gesellschafter einer US-Gesellschaft und der Corporate Transparency Act
– Offenlegung des Begünstigten – (Beneficial Owner Information) –**

Das neue US-Unternehmenstransparenzgesetz (Corporate Transparency Act – „CTA“, 31 U.S.C. 5336) ist Teil des US-Gesetzes gegen Geldwäsche (Anti-Money Laundering Act of 2000). Es verpflichtet viele US-Gesellschaften oder solche ausländischen Gesellschaften mit Registrierung in den USA, Informationen über die Gesellschaft und die wirtschaftlich berechtigten Personen/Eigentümer (beneficial owners) gegenüber dem Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN), einer Behörde des amerikanischen Finanzministeriums, offenzulegen. Nach Ansicht des Gesetzgebers sind diese Vorschriften von erheblicher Bedeutung, um Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und andere illegale Aktivitäten zu verhindern, indem die Transparenz in Unternehmensstrukturen erhöht wird.

## Informationsermittlung und Berichtsprozess

Im Folgenden sind die wichtigsten Überlegungen und Punkte aufgeführt, die eine dieser Berichtspflicht unterliegende Gesellschaft bei der Erfüllung ihrer Verpflichtungen nach dem CTA berücksichtigen sollte:

### 1. Identifizierung des Status der berichtenden Gesellschaft

Der erste wichtige Schritt besteht darin, festzustellen, ob die Gesellschaft als „berichtende Gesellschaft“ (reporting company) im Sinne des CTA gilt. Die Definition umfasst die meisten US-Unternehmensformen, wie z. B. Kapitalgesellschaften (Corporations), Gesellschaften mit beschränkter Haftung (Limited Liability Companies, LLCs) und ähnliche Unternehmen, die durch eine Einreichung bei einem Staatssekretär oder einem ähnlichen Amt gegründet wurden.

**Hinweis**: Von der Berichtspflicht erfasst sind daher auch Personengesellschaftsformen wie die Limited Partnership (LP) und die Limited Liability Partnership (LLP), da ihre Gründung grds. irgendeine staatliche Registrierung erfordert. Nicht erfasst von der Berichtspflicht dürfte wohl die Sole Proprietorship (ähnlich dem Einzelkaufmann) und die General Partnership (GP) sein, da sie ohne staatliche Registrierung entstehen und bestehen kann; wie z. B. die ihr ähnlichen deutschen Rechtsformen GbR oder oHG.

Ausländische Gesellschaften, die für ihre Geschäftstätigkeit in den USA registriert sind, gelten ebenfalls als berichtende Gesellschaften.

**Ausnahmen**: Zahlreiche Gesellschaften sind von der Berichterstattung gemäß dem CTA ausgenommen, darunter größere Gesellschaften (mit mehr als 20 Mitarbeitern, 5 Millionen US-Dollar Bruttoeinnahmen und einer physischen Präsenz in den USA), regulierte Gesellschaften (wie Banken oder Versicherungen) und inaktive Gesellschaften; siehe CTA § 5336(b)(2) und (den Verwaltungsanweisungen) Treasury Regulations 31 CFR 1010.380(c)(2) hinsichtlich der 23 verschiedenen Arten ausgenommener Gesellschaften.

### 2. Identifizierung des wirtschaftlichen Eigentums

Die Identifizierung und Überprüfung der wirtschaftlichen Eigentümer ist das zentrale Element der CTA-Compliance. Ein wirtschaftlicher Eigentümer ist jede natürliche Person, die:

* 25 % oder mehr der Eigentumsanteile der Gesellschaft besitzt oder kontrolliert; oder
* eine wesentliche Kontrolle über die Gesellschaft ausübt.

Die wesentliche Kontrolle ist weit gefasst und kann Vorstandsmitglieder, leitende Angestellte oder andere einflussreiche Personen innerhalb de Gesellschaft umfassen. Diese weit gefasste Definition erfordert eine sorgfältige Bewertung der Organisationsstruktur und der einzelnen Rollen, um festzustellen, wer als wirtschaftlicher Eigentümer gilt. Der Begriff „wirtschaftlicher Eigentümer“ ist in CTA § 5336(a)(3) und den Verwaltungsvorschriften Treasury Regulations 31 CFR 1010.380(d) definiert.

### 3. Erforderliche Informationen über die Gesellschaft und jeden wirtschaftlichen Eigentümer

#### Gesellschaft

Meldepflichtige Gesellschaften müssen **bei der FinCEN einen Bericht mit folgenden Informationen über die Gesellschaft einreichen**:

* **Vollständiger rechtlicher Name** (Firma)
* **Alle Handelsnamen oder „Doing Business As“-Namen (DBA)**
* **Vollständige aktuelle Adresse des Hauptgeschäftssitzes in den Vereinigten Staaten (**bei einem berichtenden US-Gesellschaften) **oder des Hauptstandorts in den Vereinigten Staaten, an dem das Unternehmen geschäftlich tätig ist** (bei einem ausländischen berichtenden Gesellschaften)
* **Recht oder Gerichtsbarkeit der Gründung**
* **US-Bundesstaat oder Stammesgerichtsbarkeit (tribal jurisdiction), in dem die Gesellschaft erstmals in den USA registriert wurde** (bei ausländischen berichtenden Gesellschaften)
* **US-Steueridentifikationsnummer (Employer Identification Number)**

#### Wirtschaftlicher Eigentümer

**Über den/die wirtschaftlichen Eigentümer** der Gesellschaft müssen **diese Informationen an die FinCEN berichtet werden**:

* **Vollständiger rechtlicher Name**
* **Geburtsdatum**
* **Aktuelle Wohn- oder Geschäftsadresse**
* **Eindeutige Identifikationsnummer aus einem hierfür zugelassenen Dokument (z. B. Reisepass, Personalausweis, Führerschein oder ein anderer staatlicherseits ausgestellter Ausweis).**

Es ist wichtig, dass sämtliche übermittelten Informationen korrekt und aktuell sind, um Strafen für Verstöße zu vermeiden. CTA § 5336(b)(2) und den hierzu ergangenen Treasury Regulations 31 CFR 1010.380(b) bestimmen die erforderlichen Informationen über wirtschaftliche Eigentümer.

### 4. Fristgerechte und akkurate Berichterstattung

Das CTA schreibt die fristgerechte Meldung von Informationen über wirtschaftliche Eigentümer an FinCEN vor. Diese **Fristen für die anfängliche Meldepflicht sind abhängig vom Gründungsdatum** der Gesellschaft und wie folgt:

* **Vor dem 1. Januar 2024 gegründete Gesellschaften bis zum 31. Dezember 2024**
* **Nach dem 31. Dezember 2023 gegründete Gesellschaften innerhalb von 90 Tagen**
* **Nach dem 31. Dezember 2024 gegründete Gesellschaften innerhalb von 30 Tagen**

D. h., neu gegründete Gesellschaften müssen ihre Informationen über wirtschaftliche Eigentümer innerhalb von 30 Tagen nach der Gründung melden. Vor dem 1 Januar 2024 bestehende Gesellschaften haben bis zum 1. Januar 2025 Zeit, ihre ersten Berichte einzureichen, und anschließend ein Zeitfenster von 30 Tagen, um etwaige Änderungen zu aktualisieren.

**Aktualisierung von Änderungen**: Änderungen des wirtschaftlichen Eigentums oder der bereitgestellten Informationen (z. B. rechtlicher Name (Firma), Adresse, Name oder Identifikationsnummer, z.B. Reisepassnummer, des wirtschaftlichen Eigentümers) **müssen innerhalb von 30 Tagen nach der Änderung gemeldet werden**.

Die Meldefristen und -anforderungen sowie die zu meldenden Informationen für die anfängliche Meldung und nachfolgende Änderungen dieser Informationen sind in den Verwaltungsvorschriften Treasury Regulations 31 CFR 1010.380(a) und (b) auf der gesetzlichen Grundlage des CTA § 5336(b)(1) festgelegt.

### 5. Strafen bei Nichteinhaltung

Die Nichteinhaltung der Meldepflichten des CTA ist mit erheblichen Strafen verbunden. Die vorsätzliche Unterlassung der Meldung von Informationen über wirtschaftliche Eigentümer oder die Angabe falscher oder betrügerischer Informationen kann zu zivilrechtlichen Strafen von bis zu 500 US-Dollar pro Tag der Nichteinhaltung und zu Geldstrafen von bis zu 10.000 US-Dollar oder zu einer Freiheitsstrafe von bis zu zwei Jahren führen. CTA § 5336(h) führt zivil- und strafrechtliche Sanktionen im Einzelnen auf.

### 6. Datenschutz- und Sicherheitsbedenken

Die an FinCEN übermittelten Informationen über wirtschaftliche Eigentümer sind nicht öffentlich zugänglich und unterliegen strengen Vertraulichkeitsschutzbestimmungen. FinCEN darf diese Informationen nur unter bestimmten Umständen an Strafverfolgungsbehörden, Finanzinstitute (mit Zustimmung) und Aufsichtsbehörden weitergeben. CTA § 5336(c) regelt die Vertraulichkeit und Offenlegung von Informationen über wirtschaftliche Eigentümer.

### 7. Compliance und Aufzeichnungen

Meldepflichtige Gesellschaften sollten (abhängig von ihrer Unternehmensgröße und -struktur) ein internes Compliance-System einrichten, um die fortlaufende Einhaltung des CTA zu gewährleisten. Dies umfasst:

* **Interne Audits**: Regelmäßige Überprüfung der Unternehmensstruktur und der Eigentumsverhältnisse, um sicherzustellen, dass die wirtschaftlichen Eigentümer ordnungsgemäß identifiziert werden.
* **Aufbewahrung von Unterlagen**: Führung von Aufzeichnungen über das wirtschaftliche Eigentum und gegebenenfalls Einreichung von Aktualisierungen. Diese Unterlagen sollten auch nach der Einreichung von Berichten an FinCEN aufbewahrt werden.

Solide Compliance-Mechanismen können Unternehmen auch dabei helfen, bei versehentlichen Fehlern oder Auslassungen guten Willen zu zeigen.

### 8. Hinzuziehen von Rechts- und Compliance-Experten

Angesichts der Komplexität der Definitionen und Anforderungen des CTA kann es für meldepflichtige Einheiten ratsam sein, Rechts- oder Compliance-Spezialisten hinzuzuziehen. Diese Spezialisten können bei folgenden Aufgaben helfen:

* Klärung der Definitionen des wirtschaftlichen Eigentums
* Sicherstellung einer genauen und vollständigen Datenerfassung
* Vermeidung potenzieller Strafen durch ordnungsgemäße Einreichung und Dokumentation

Die Einhaltung des CTA ist eine fortlaufende Verpflichtung. Ein engagierter Spezialist stellt sicher, dass Aktualisierungen und Änderungen korrekt gehandhabt werden.

### 9. Besondere Überlegungen zu mehrschichtigen oder ausländischen Eigentümerstrukturen

Gesellschaften mit komplexen Eigentümerstrukturen, insbesondere solche mit mehreren Ebenen von Gesellschaftseigentümern oder ausländischen Gesellschaften, stehen vor zusätzlichen Herausforderungen. Solche Gesellschaften müssen möglicherweise den Eigentümer über mehrere Ebenen hinweg zurückverfolgen, um die Personen mit erheblicher Kontrolle oder einem Anteil von 25 % zu ermitteln. Dies ist besonders wichtig für Gesellschaften, die Treuhandvereinbarungen haben, bei denen indirekte Eigentümerschaft dennoch CTA-Berichtspflichten auslösen kann. CTA § 5336(a)(3) stellt in dieser Hinsicht klar, dass wirtschaftliches Eigentum auch indirekte Kontrolle oder Eigentum umfassen kann.

## Zusammenfassung der wichtigsten Compliance-Aspekte

* **Ermittlung des Status der berichtenden Gesellschaft**: Stellen Sie sicher, dass die Gesellschaft als berichtende Gesellschaft gilt und nicht von der Meldepflicht befreit ist.
* **Informationen zum wirtschaftlichen Eigentum**: Prüfen und dokumentieren Sie die wirtschaftlichen Eigentümer sorgfältig.
* **Erforderliche Daten**: Erfassen und melden Sie die persönlichen Daten aller wirtschaftlichen Eigentümer.
* **Rechtzeitigkeit**: Stellen Sie sicher, dass das wirtschaftliche Eigentum und alle Änderungen rechtzeitig gemeldet werden.
* **Sanktionen**: Machen Sie sich die schwerwiegenden Folgen einer Nichteinhaltung bewusst.
* **Vertraulichkeit**: Erkennen Sie an, dass gemeldete Daten sicher und vertraulich bleiben.
* **Unterstützung durch Spezialisten**: Wenden Sie sich bei komplexen Eigentumsstrukturen an Rechts- und Compliance-Spezialisten.

Durch die Konzentration auf diese Kernbereiche können berichtspflichtige Gesellschaften die Einhaltung des CTA sicherstellen und gleichzeitig Strafen und rechtliche Risiken vermeiden.

## Gesetzliche und regulatorische Quellen sowie Handreichungen und Informationen des Fin CEN

Das FinCEN hat auf seiner Webseite unter folgendem Link:

[Reference Materials | FinCEN.gov](https://www.fincen.gov/boi/Reference-materials)

gesetzliche und regulatorische Quellen sowie Handreichungen und Informationen zur Erfüllung der Berichtspflichten zur Verfügung gestellt:

**Communications Toolkit**

[**Beneficial Ownership Reporting Outreach and Education Toolkit**](https://www.fincen.gov/boi/toolkit)

**Laws**

[**Corporate Transparency Act**](https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/Corporate_Transparency_Act.pdf)

[**31 U.S.C. 5336 (Beneficial ownership information reporting requirements)**](https://www.govinfo.gov/content/pkg/USCODE-2021-title31/pdf/USCODE-2021-title31-subtitleIV-chap53-subchapII-sec5336.pdf)

**Regulations**

[**31 CFR 1010.380 (excerpt from Beneficial Ownership information Reporting Requirements Final Rule)**](https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/31_CFR_1010_380_excerpt_from_Final_Rule.pdf)

**Final Rules**

[**Beneficial Ownership Information Reporting Deadline Extension for Reporting Companies Created or Registered in 2024**](https://www.federalregister.gov/public-inspection/2023-26399/beneficial-ownership-information-reporting-deadline-extension-for-reporting-companies-created-or)
[**Use of** **FinCEN Identifiers for Reporting Beneficial Ownership Information of Entities**](https://www.federalregister.gov/public-inspection/2023-24559/use-of-fincen-identifiers-for-reporting-beneficial-ownership-information-of-entities)
[**Beneficial Ownership Information Reporting Requirements Final Rule**](https://www.federalregister.gov/documents/2022/09/30/2022-21020/beneficial-ownership-information-reporting-requirementsents)

* [Fact Sheet](https://www.fincen.gov/beneficial-ownership-information-reporting-rule-fact-sheet)

[**Beneficial Ownership Information Access and Safeguards Final Rule**](https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-issues-final-rule-regarding-access-beneficial-ownership-information)

* [Fact Sheet](https://www.fincen.gov/news/news-releases/fact-sheet-beneficial-ownership-information-access-and-safeguards-final-rule)

**Proposed Rules**

[**Beneficial Ownership Information Reporting Deadline Extension for Reporting Companies Created or Registered in 2024**](https://www.federalregister.gov/public-inspection/2023-21226/beneficial-ownership-information-reporting-deadline-extension-for-reporting-companies-created-or)
[**Beneficial Ownership Information Reporting Requirements Advance Notice of Proposed Rulemaking (ANPRM)**](https://www.federalregister.gov/documents/2021/04/05/2021-06922/beneficial-ownership-information-reporting-requirements)

* [ANPRM comments](https://www.regulations.gov/document/FINCEN-2021-0005-0001/comment)

[**Beneficial Ownership Information Reporting Requirements Notice of Proposed Rulemaking (NPRM)**](https://www.federalregister.gov/documents/2021/12/08/2021-26548/beneficial-ownership-information-reporting-requirements)

* [NPRM comments](https://www.regulations.gov/document/FINCEN-2021-0005-0217/comment)

[**Beneficial Ownership Information Access and Safeguards and Use of FinCEN Identifiers for Entities NPRM**](https://www.federalregister.gov/documents/2022/12/16/2022-27031/beneficial-ownership-information-access-and-safeguards-and-use-of-fincen-identifiers-for-entities)

* [NPRM comments](https://www.regulations.gov/document/FINCEN-2021-0005-0462/comment)
* [Fact Sheet](https://www.fincen.gov/nprm-fact-sheet)

**Beneficial Ownership Information Collections**

* [Beneficial Ownership Information Reports; Submission for OMB Review; Comment Request](https://www.federalregister.gov/public-inspection/2023-21293/agency-information-collection-activities-proposals-submissions-and-approvals-beneficial-ownership)
* [Individual FinCEN Identifier Application; Submission for OMB Review; Comment Request](https://www.federalregister.gov/public-inspection/2023-21325/agency-information-collection-activities-proposals-submissions-and-approvals-individual-fincen)
* [Beneficial Ownership Information Requests; Submission for OMB Review; Comment Request](https://www.federalregister.gov/public-inspection/2024-16174/agency-information-collection-activities-proposals-submissions-and-approvals-beneficial-ownership)

**Small Entity Compliance Guides**

* [Small Entity Compliance Guide for Beneficial Ownership Information Reporting Requirements](https://www.fincen.gov/boi/small-entity-compliance-guide)
* [Small Entity Compliance Guide for Beneficial Ownership Information Access and Safeguards Requirements](https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/BOI_Access_and_Safeguards_SECG_508C.pdf)