



金融服務行業合規諮詢服務

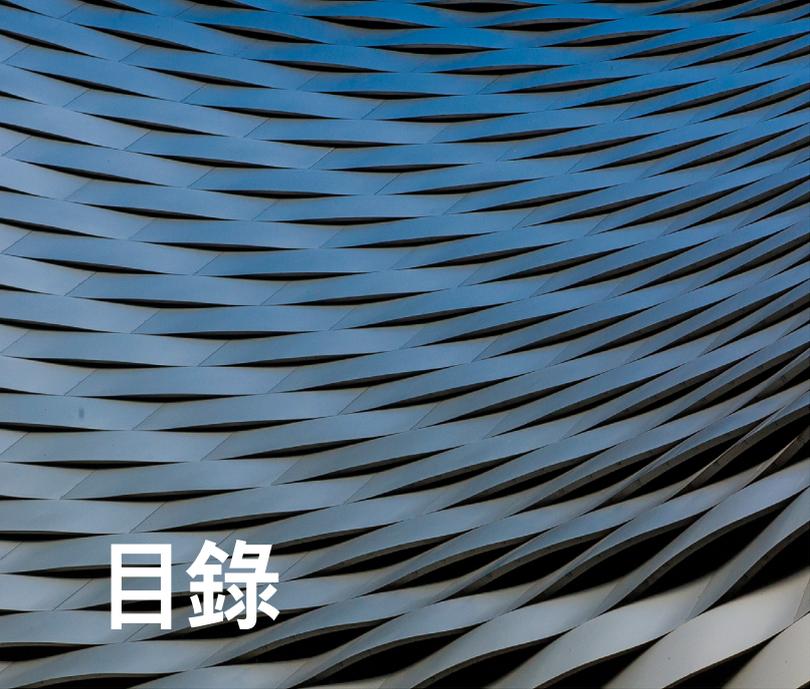
2024年7月

因我不同
成就不凡
始于1845

金融服務業是一個高度監管的行業。隨著全球監管要求提升和監督漸趨嚴格，對金融機構未來所面臨的全球和本地監管改革變得越來越具挑戰性。

德勤的操守和合規專家團隊由在銀行業、證券及期貨業、資產管理、保險業和金融科技擁有豐富經驗的專業人士組成。我們致力為金融服務業客戶提供諮詢及鑒證服務，以確保機構在這瞬息萬變的監管環境中從容應對。





目錄

引言

1

服務範圍

2

申請牌照

3

牌照升級支持

3

持續合規支援

4

獨立審查與評估

5

調查與執法

5

德勤網路

6

聯絡我們

7





引言

由於金融機構的複雜性日益增加，企業正面臨著越來越多的財務、監管和運營挑戰，以及不斷改革的金融規則和法規。德勤的操守和合規專家團隊能勝任協助金融機構應對這些挑戰，並捕捉不斷變化的監管要求和行業慣例。我們的專家團隊，包括具有企業部門和監管機構經驗的專業人士，曾為眾多金融機構評估、管理、報告和減少其面臨的監管挑戰，及加強其機構管治、業務管理和監管與合規。

金融服務業是一個高度監管的行業。香港主要的金融監管機構為香港證券及期貨事務監察委員會（證監會），香港金融管理局（金管局），香港交易及結算所有限公司（港交所），保險業監管局（保監局）和強制性公積金計畫管理局（積金局），負責維護香港的金融體系，有助維持香港的金融穩定性，並保持香港為國際金融中心的競爭力。

我們的客戶

- 銀行
- 投資銀行
- 證券及期貨經紀商
- 融資顧問
- 基金經理
- 私募股權及風險投資公司
- 保險代理及保險經紀
- 金融科技公司
- 虛擬資產交易平台營運者
- 監管機構
- 受託人、保管人和基金管理人

服務範圍



- 申請證監會/金管局牌照服務審查與鑒證

- 按照《銀行業條例》第59(2)審查

- 應對證監會/金管局查詢服務

- 證監會/金管局合規諮詢服務

- 調查及執法支援服務



- 根據《香港鑒證業務準則》第3402號及第3000號準則為客戶、投資者和監管機構提供有關內部控制/既往業績的鑒證報告

- 內部控制測試

- 模擬測試和檢查(即健康檢查)

- 基金經理計價政策評估

- 內部調查與機構管治



- 合規政策與程序

- 申報表(例如財務申報表)

- 監管研究和開發

- 合規培訓

- 員工借調/合規顧問支援服務



- 加強保薦人內部控制

- 金融科技(如虛擬資產交易平臺、穩定幣)

- 資料保護和隱私條例

- 私募股權和風險資本

- 行業調查

我們提供全方位監管與合規鑒證服務。

申請牌照服務

德勤擁有一支經驗豐富的專業團隊，我們熟悉證監會/金管局的發牌規定及申請程序。我們可以協助您來判斷企業是否正在進行或將要進行任何受證監會/金管局規管的活動。

如果您的企業決定申請證監會/金管局的牌照，我們可以協助您準備牌照申請，並回應監管機構在牌照申請過程中提出的查詢要求。客戶可以將注意力放在其核心業務領域。

我們團隊可以為牌照申請者提供以下協助：

- 提供申請牌照專案管理流程
- 協助準備申請各所需資料，包括商業計畫書和相關申請表格等
- 協助編制財務預測
- 就受規管活動所須維持的繳足股本及速動資金的最低要求提供諮詢
- 就負責人員和持牌代表的勝任能力要求提供建議
- 協助登記牌照的相關考試
- 協助分析和回應牌照申請過程中監管機構提出的查詢要求

德勤致力於協助我們的客戶有效地利用其資源並專注於其核心業務領域，我們不但制定了每月的服務包，同時亦會在牌照核准後提供持續的合規支援。

牌照升級支持

在瞬息萬變的商業環境中，持牌法團如要擴大業務範圍或進入新市場，因以向監管機構申請牌照升級，以確保業務增長符合新出現的監管要求。例如，持牌法團擬在香港從事與虛擬資產相關的受規管活動，需在開展新業務前獲得相應的牌照升級。

我們經驗豐富的團隊可提供以下支援服務：

- 通過考慮周邊因素，包括貴公司當前的牌照狀況和業務模式，分析並確定貴公司的特定需求
- 就現狀進行評估並找出與相關牌照升級要求的差距，提供行動計劃建議
- 協助準備和整理牌照升級申請所需的表格和相關文件
- 協助分析和回應牌照升級申請過程中監管機構提出的查詢要求



持續合規支援

作為客戶值得信賴的合作夥伴，我們為金融機構提供解決方案，並按專業品質標準準時交付：

合規政策和程序

我們協助金融機構制定合規計畫，政策和程序，並根據新的業務需求，內部系統的變更或法規更新或指令的實施保持最新狀態。

為了幫助管理層管理合規風險，我們還協助制定合規監督計畫和功能，例如設計定制的合規監測計畫，風險管理框架和內部控制文件。

監管研究與諮詢

我們說明金融機構客戶定期跟蹤法規變化，並提供管理層最新狀態。在客戶感興趣的特定主題上，我們可以提供法規研究並協助管理層評估對其業務的潛在影響並就實施提出建議。

監管回報審查

利用我們的監管和行業經驗，我們可以為您的定期和

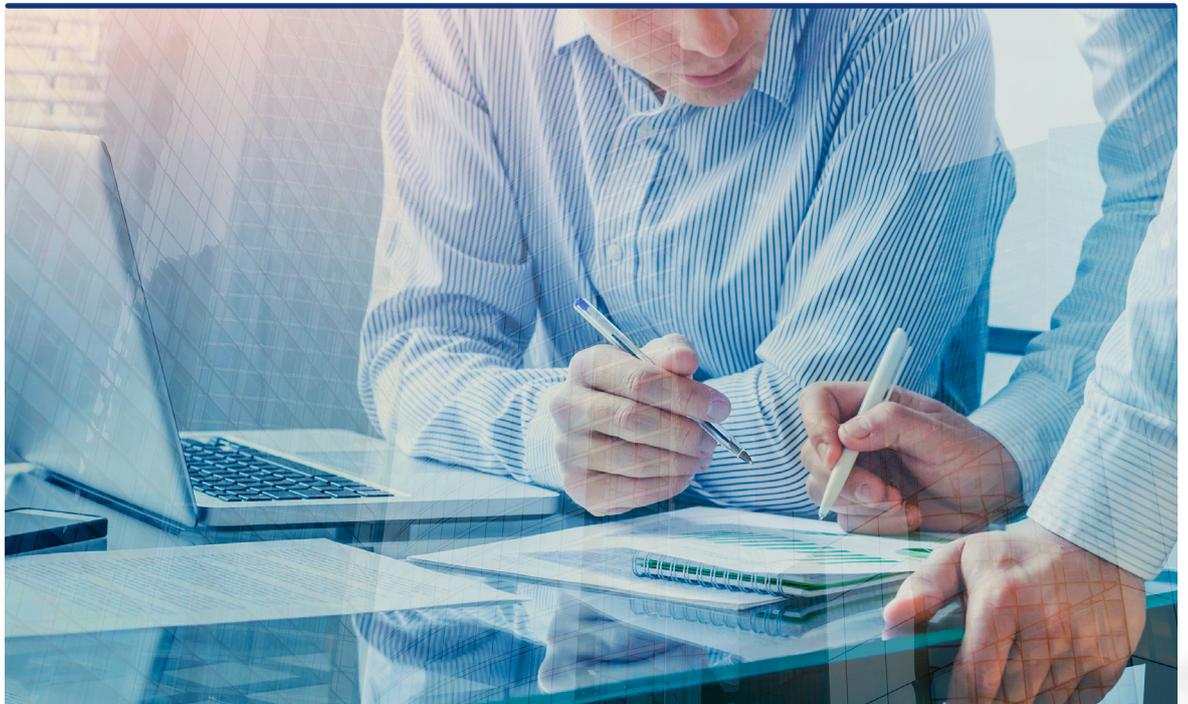
臨時監管申報文件提供諮詢和審查服務，以確保準確性和完整性，例如：

- 財務申報表計算
- 銀行申報表
- 帳目披露文件
- 業務及風險管理問卷
- 持牌人的資本及股權結構的改變書面通知
- 有關持牌人的大股東、董事、負責人員或主管人員，以及其轄下進行任何受規管活動業務的附屬公司的改變書面通知

合規培訓

持牌金融機構有合規義務，通過持續的專業培訓（CPT）來更新其主管和相關員工的知識和技能，以保持其為適當人選並具備勝任能力。

我們協助管理層以設計和實施培訓計畫，以滿足所有級別員工的合規培訓需求。





獨立審查與評估

獨立審查與評估的目的是防止，發現或糾正潛在有關規則和要求，行為準則，監管機構的通告及指南的不合規。我們的方法通常包括以下內容：

1. 明確評估目標和要點
2. 基於業務流程及相關監管要求，準備評估方案
3. 識別潛在風險、控制缺陷及違規事項
4. 及時與管理層溝通檢查發現，並針對問題成因提出改進和優化建議

經驗領域：

- 於證監會對持牌法團採取現場審查前，為其進行合規健康檢查
- 應持牌法團的管理層之要求，為其進行內控評估
- 由證監會授權進行之獨立調查
- 有關員工不當行為之內部調查
- 香港證監會就虛擬資產交易平臺牌照申請所需的第一階段和第二階段外部報告

調查與執法

德勤與勤信律師事務所有限法律責任合夥(Chan & Jamison LLP) 聯盟。Chan & Jamison LLP，是一家獨立的香港律師事務所。

其法律團隊成員在香港均具有律師資格。德勤與其訴訟團隊密切合作，協助金融機構應對監管機構審查期間所提出的查詢，以及在監管機構的審查和執法行動中，協助持牌法團及其負責人員和員工進行答辯。

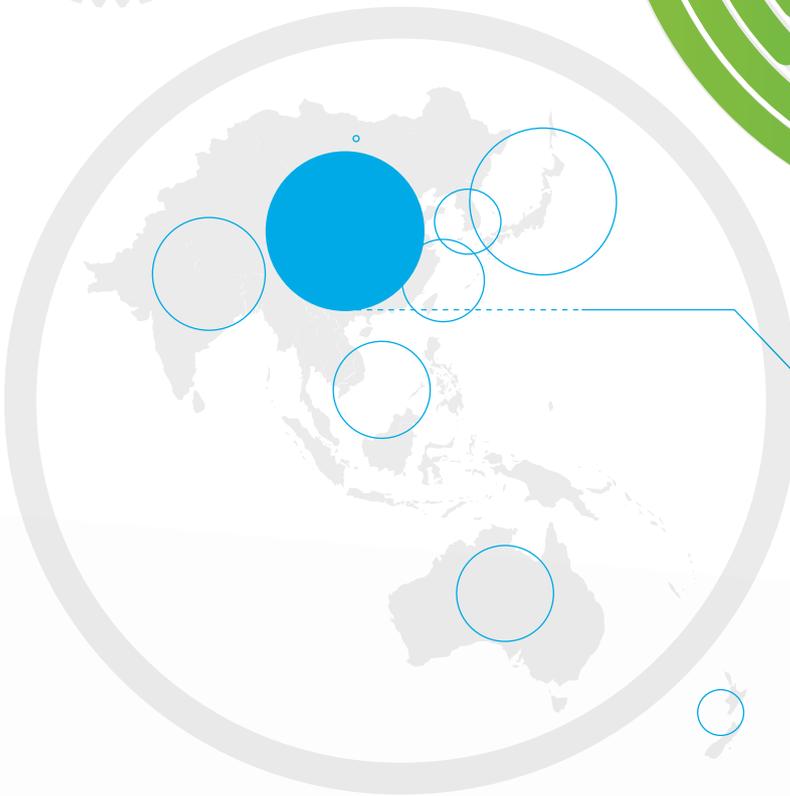
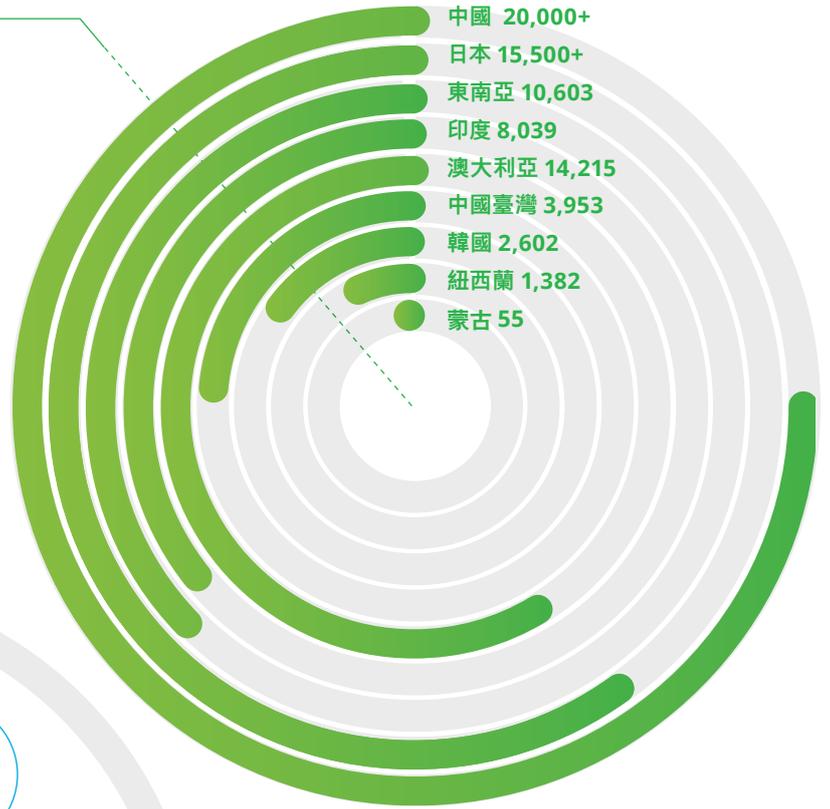
德勤網路

德勤亞太有限公司

德勤在亞太地區超過120座城市提供專業服務，包括奧克蘭、曼谷、北京、河內、香港、雅加達、吉隆坡、馬尼拉、墨爾本、大阪、上海、新加坡、悉尼、臺北和東京。



德勤亞太有限公司
50,000+ 員工
120 座城市



德勤中國
20,000+名專業人士
26家辦事處

德勤中國

德勤中國網路遍佈中國大陸、香港和澳門特別行政區，其26家辦事處超過20,000名專業人士致力服務客戶。我們的事務所網路為中國本地和在華的跨國及高增長企業客戶提供全面的審計及鑒證、管理諮詢、財務諮詢、風險諮詢和稅務服務。

聯絡我們



何頌佳
合夥人
德勤香港
電話: +852 2852 6489
電子郵件: teho@deloitte.com.hk



吳兆泰
總監
德勤香港
電話: +852 2238 7842
電子郵件: eng@deloitte.com.hk



潘杼
總監
德勤香港
電話: +852 2852 1013
電子郵件: candypan@deloitte.com.hk



高詠鈺
副總監
德勤香港
電話: +852 2258 6108
電子郵件: jadko@deloitte.com.hk



何啟賢
副總監
德勤香港
電話: +852 2852 6799
電子郵件: jimho@deloitte.com.hk



謝穎賢
副總監
德勤香港
電話: +852 2238 7753
電子郵件: eltse@deloitte.com.hk



鄭文誌
經理
德勤香港
電話: +852 2258 6140
電子郵件: macheng@deloitte.com.hk

辦事處地址

北京

北京市朝陽區針織路23號樓
國壽金融中心12層
郵遞區號：100026
電話：+86 10 8520 7788
傳真：+86 10 6508 8781

長沙

長沙市開福區芙蓉北路一段109號
華創國際廣場3號棟20樓
郵遞區號：410008
電話：+86 731 8522 8790
傳真：+86 731 8522 8230

成都

成都市高新區交子大道365號
中海國際中心F座17層
郵遞區號：610041
電話：+86 28 6789 8188
傳真：+86 28 6317 3500

重慶

重慶市渝中區民族路188號
環球金融中心43層
郵遞區號：400010
電話：+86 23 8823 1888
傳真：+86 23 8857 0978

大連

大連市中山路147號
申貿大廈15樓
郵遞區號：116011
電話：+86 411 8371 2888
傳真：+86 411 8360 3297

廣州

廣州市珠江東路28號
越秀金融大廈26樓
郵遞區號：510623
電話：+86 20 8396 9228
傳真：+86 20 3888 0121

杭州

杭州市上城區飛雲江路9號
贊成中心東樓1206室
郵遞區號：310008
電話：+86 571 8972 7688
傳真：+86 571 8779 7915

哈爾濱

哈爾濱市南崗區長江路368號
開發區管理大廈1618室
郵遞區號：150090
電話：+86 451 8586 0060
傳真：+86 451 8586 0056

合肥

安徽省合肥市蜀山區潛山路111號
華潤大廈A座1506單元
郵遞區號：230022
電話：+86 551 6585 5927
傳真：+86 551 6585 5687

香港

香港金鐘道88號
太古廣場一座35樓
電話：+852 2852 1600
傳真：+852 2541 1911

濟南

濟南市市中區二環南路6636號
中海廣場28層2802-2804單元
郵遞區號：250000
電話：+86 531 8973 5800
傳真：+86 531 8973 5811

澳門

澳門殷皇子大馬路43-53A號
澳門廣場19樓H-L座
電話：+853 2871 2998
傳真：+853 2871 3033

南昌

南昌市紅谷灘區綠茵路129號
聯發廣場寫字樓41層08-09室
郵遞區號：330038
電話：+86 791 8387 1177
傳真：+86 791 8381 8800

南京

南京市建鄴區江東中路347號
國金中心辦公樓一期40層
郵遞區號：210019
電話：+86 25 5790 8880
傳真：+86 25 8691 8776

寧波

寧波市海曙區和義路168號
萬豪中心1702室
郵遞區號：315000
電話：+86 574 8768 3928
傳真：+86 574 8707 4131

青島

山東省青島市嶗山區香港東路195號
上實中心9號樓1006-1008室
郵遞區號：266061
電話：+86 532 8896 1938

三亞

海南省三亞市吉陽區新風街279號
藍海華庭（三亞華夏保險中心）16層
郵遞區號：572099
電話：+86 898 8861 5558
傳真：+86 898 8861 0723

上海

上海市延安東路222號
外灘中心30樓
郵遞區號：200002
電話：+86 21 6141 8888
傳真：+86 21 6335 0003

瀋陽

瀋陽市沈河區青年大街1-1號
瀋陽市府恒隆廣場辦公樓1座
3605-3606單元
郵遞區號：110063
電話：+86 24 6785 4068
傳真：+86 24 6785 4067

深圳

深圳市深南東路5001號
華潤大廈9樓
郵遞區號：518010
電話：+86 755 8246 3255
傳真：+86 755 8246 3186

蘇州

蘇州市工業園區蘇繡路58號
蘇州中心廣場58幢A座24層
郵遞區號：215021
電話：+86 512 6289 1238
傳真：+86 512 6762 3338 / 3318

天津

天津市和平區南京路183號
天津世紀都會商廈45層
郵遞區號：300051
電話：+86 22 2320 6688
傳真：+86 22 8312 6099

武漢

武漢市江漢區建設大道568號
新世界國貿大廈49層01室
郵遞區號：430000
電話：+86 27 8538 2222
傳真：+86 27 8526 7032

廈門

廈門市思明區鷺江道8號
國際銀行大廈26樓E單元
郵遞區號：361001
電話：+86 592 2107 298
傳真：+86 592 2107 259

西安

西安市高新區唐延路11號
西安國壽金融中心3003單元
郵遞區號：710075
電話：+86 29 8114 0201
傳真：+86 29 8114 0205

鄭州

鄭州市金水東路51號
楷林中心8座5A10
郵遞區號：450018
電話：+86 371 8897 3700
傳真：+86 371 8897 3710

因我不同
成就不凡

始于 1845

關於德勤

德勤中國是一家立足本土、連接全球的綜合性專業服務機構，由德勤中國的合夥人共同擁有，始終服務於中國改革開放和經濟建設的前沿。我們的辦公室遍佈中國31個城市，現有超過2萬名專業人才，向客戶提供審計及鑒證、管理諮詢、財務諮詢、風險諮詢、稅務與商務諮詢等全球領先的一站式專業服務。

我們誠信為本，堅守品質，勇於創新，以卓越的專業能力、豐富的行業洞察和智慧的技術解決方案，助力各行各業的客戶與合作夥伴把握機遇，應對挑戰，實現世界一流的高品質發展目標。

德勤品牌始於1845年，其中文名稱“德勤”於1978年起用，寓意“敬德修業，業精於勤”。德勤全球專業網路的成員機構遍佈150多個國家或地區，以“因我不同，成就不凡”為宗旨，為資本市場增強公眾信任，為客戶轉型升級賦能，為人才啟動迎接未來的能力，為更繁榮的經濟、更公平的社會和可持續的世界開拓前行。

Deloitte（“德勤”）泛指一家或多家德勤有限公司，以及其全球成員所網路和它們的關聯機構（統稱為“德勤組織”）。德勤有限公司（又稱“德勤全球”）及其每一家成員所和它們的關聯機構均為具有獨立法律地位的法律實體，相互之間不因協力廠商而承擔任何責任或約束對方。德勤有限公司及其每一家成員所和它們的關聯機構僅對自身行為承擔責任，而對相互的行為不承擔任何法律責任。德勤有限公司並不向客戶提供服務。請參閱www.deloitte.com/cn/about瞭解更多資訊。

德勤亞太有限公司（一家擔保責任有限公司，是境外設立有限責任公司的其中一種形式，成員以其所擔保的金額為限對公司承擔責任）是德勤有限公司的成員所。德勤亞太有限公司的每一家成員及其關聯機構均為具有獨立法律地位的法律實體，在亞太地區超過100個城市提供專業服務，包括奧克蘭、曼谷、北京、班加羅爾、河內、香港、雅加達、吉隆坡、馬尼拉、墨爾本、孟買、新德里、大阪、首爾、上海、新加坡、悉尼、臺北和東京。

本通訊中所含內容乃一般性資訊，任何德勤有限公司、其全球成員所網路或它們的關聯機構並不因此構成提供任何專業建議或服務。在作出任何可能影響您的財務或業務的決策或採取任何相關行動前，您應諮詢合資格的專業顧問。

我們並未對本通訊所含資訊的準確性或完整性作出任何（明示或暗示）陳述、保證或承諾。任何德勤有限公司、其成員所、關聯機構、員工或代理方均不對任何方因使用本通訊而直接或間接導致的任何損失或損害承擔責任。

© 2024。欲瞭解更多資訊，請聯繫德勤中國。

Designed by CoRe Creative Services. RITM1693556



這是環保紙製品