



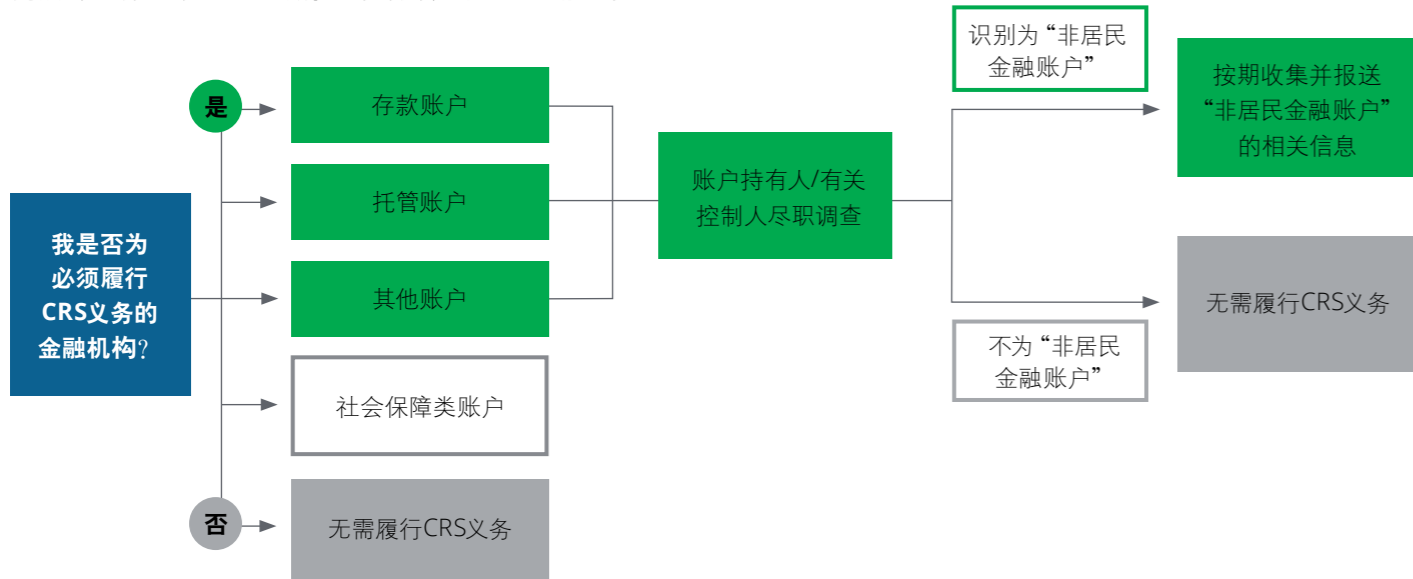
“中国CRS规则”落地
金融机构你准备好了吗？

2018年3月

金融机构打响新一轮合规战

2017年5月19日，国家税务总局、财政部等共同发布《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》(简称“中国CRS规则”)，根据上述文件，金融机构需要按照规定，通过尽职调查程序识别出“非居民金融账户”，按期**收集并报送**上述“非居民金融账户”的相关信息。此后国家税务总局又先后联合不同监管部门颁布了《银行业存款类金融机构非居民金融账户涉税信息尽职调查实施细则》、《非居民金融账户涉税信息报送规范》等文件。

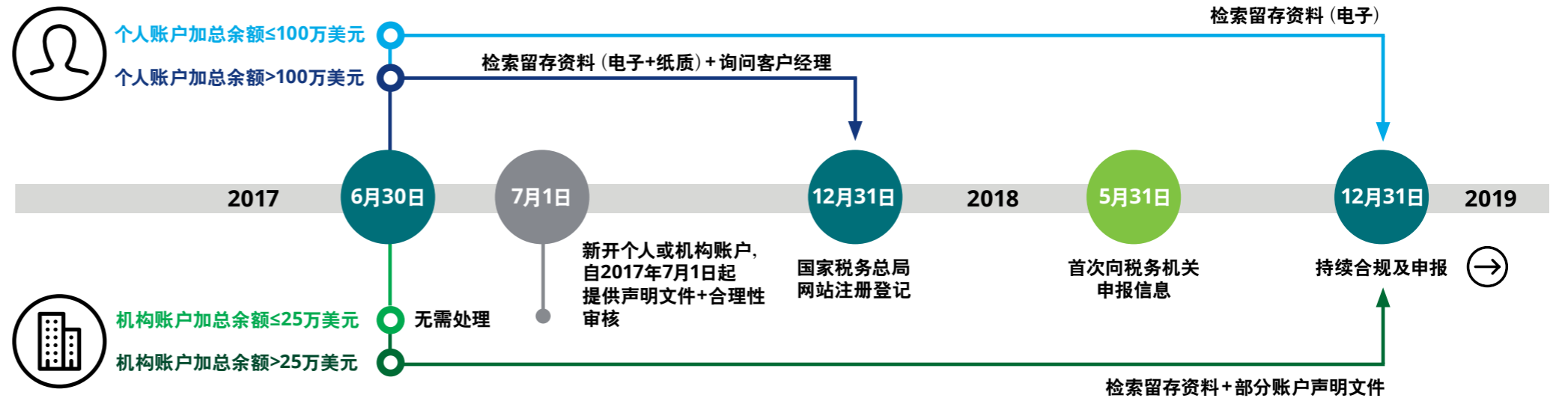
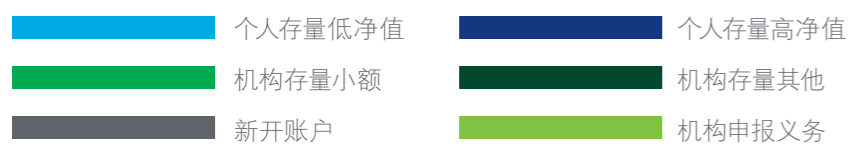
完成尽职调查的金融机构所面对的关键问题和步骤列示图



迫切的时间表

“中国CRS规则”自**2017年7月1日**起施行并要求各金融机构于2018年5月31日完成首次非居民账户信息的申报，意味着范围内的金融机构需即刻采取行动，在短期内为合规实施充分计划、完善准备以及具备有效识别非居民金融账户信息的能力!“中国CRS规则”对个人账户、机构账户中的存量账户和新开账户的尽职调查分别进行了不同的规定:

图示



需履行CRS义务的金融机构有哪些？

- 商业银行、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行；
- 证券公司；
- 期货公司；
- 证券投资基金管理公司、私募基金管理公司、从事私募基金管理业务的合伙企业；
- 开展有现金价值的保险或者年金业务的保险公司、保险资产管理公司；
- 信托公司；
- 其他符合条件的机构，包括证券投资基金、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及其他投资实体。

我们的服务

CRS合规义务是一个复杂的过程，不仅涉及到法规层面对涉及范围、收集要素等清晰的把握，也涉及实施层面信息系统的改造，管理制度的建立等。德勤金融服务组凭借资深的CRS专业知识与技能、借助德勤全球已实际或同步协助进行落地实施的资源与团队、以及与监管机构的密切沟通，通过提供以下一站式服务协助金融机构顺利完成CRS的合规义务：

咨询服务

- 向金融机构提供前期规划、专项咨询或顾问咨询服务；
- 基于咨询服务意见或框架，协助金融机构准备或审阅业务改造需求，以助力其达到CRS合规的各项要求，将可涵盖确定集团内各机构的CRS身份类别、受影响业务条线/产品或服务、现有尽职调查程序与CRS规则的差异分析、文档/程序/制度的差异分析等方面；
- 持续关注中国相关法规及政策，协助提供更新指导或培训。

金融机构如果不履行合规义务会有什么后果？

- 未按要求进行尽职调查的、未建立实施监控机制的，国家税务总局责令限期改正；
- 逾期不改正的，或影响纳税信用评价，税务机关或通报相关金融主管部门；
- 对于严重违规行为，有关金融主管部门可责令停业整顿或者吊销其经营许可证、取消直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员的任职资格、责令金融机构对其给予纪律处分。

金融机构满足合规义务需要做哪些准备？

应建立完整的非居民金融账户尽职调查管理制度，设计合理的业务流程和操作规范，并定期对本办法执行落实情况进行评估，妥善保管尽职调查过程中收集的资料，严格进行信息保密。



方案设计与落地支持

- 协助成立项目管理办公室，结合金融机构的客户结构、中国CRS规则以及金融机构自身资源，协助制订尽职调查计划；
- 协助制订具体的新账户开立程序、自我声明要求(包括其指引)以及客户沟通指引；
- 协助设计具体的存量账户尽职调查方案协助设计具体的存量账户尽职调查方案，及相应的流程、系统改造需求；
- 从信息申报角度给予协助，如申报流程的审阅及实施，分享最佳实践与技术看方案；
- 在具体实施时综合考虑金融机构已制定的FATCA实施方案与CRS合规要求，尽可能减少不必要的工作量；
- 根据最佳实践与技术看方案，协助建立并执行高效且有效的流程，如存量账户的识别以及信息记录等。

培训服务

- 在以上咨询服务过程中，提供增值服务，将可涵盖针对项目成果与对接部门实施知识转移、针对金融机构客户经理团队进行客户沟通指导等培训。

协助审阅合规

- 协助设计或审阅CRS合规程序；
- 针对实施后项目情况进行跟踪审阅，以满足中国CRS规则下的年度评估或书面报告要求；
- 协助出具向监管机构报送的CRS实施评估报告。

联系

全球金融服务行业

全国税务领导人

香港

叶伟文

合伙人

电话: +852 2852 1618

电子邮件: patyip@deloitte.com.hk

华东区

上海

方建国

合伙人

电话: +86 21 6141 1032

电子邮件: jfoun@deloitte.com.cn

陈振铭

总监

电话: +86 21 6141 1491

电子邮件: jovchen@deloitte.com.cn

陈静娜

总监

电话: +86 21 6141 1419

电子邮件: annachen@deloitte.com.cn

协同领导人 / 华北区

北京

俞娜

合伙人

电话: +86 10 8520 7567

电子邮件: natyu@deloitte.com.cn

华南区

深圳/广州

萧咏恩

合伙人

电话: +86 755 3353 8389

电子邮件: shsiu@deloitte.com.cn

施惠君

总监

电话: +852 2852 5687

电子邮件: jeshih@deloitte.com.hk

香港

林嘉雪

合伙人

电话: +852 2852 6536

电子邮件: shalam@deloitte.com.hk

陈蕴

合伙人

电话: +852 2852 5886

电子邮件: cancha@deloitte.com.hk

关于德勤全球

Deloitte (“德勤”)泛指一家或多家德勤有限公司(即根据英国法律组成的私人担保有限公司),以及其成员所网络和它们的关联机构。德勤有限公司与其每一家成员所均为具有独立法律地位的法律实体。德勤有限公司(又称“德勤全球”)并不向客户提供服务。请参阅www.deloitte.com/cn/about以了解更多有关德勤有限公司及其成员所的详情。

德勤为各行各业的上市及非上市客户提供审计及鉴证、管理咨询、财务咨询、风险咨询、税务及相关服务。德勤透过遍及全球逾150个国家与地区的成员所网络为财富全球500强企业中的80%左右的企业提供专业服务。凭借其世界一流和高质量的专业服务,协助客户应对极为复杂的商业挑战。如欲进一步了解全球大约263,900名德勤专业人员如何致力成就不凡,欢迎浏览我们的Facebook、LinkedIn或Twitter专页。

关于德勤中国

德勤于1917年在上海设立办事处,德勤品牌由此进入中国。如今,德勤中国的事务所网络在德勤全球网络的支持下,为中国本地和在华的跨国及高增长企业客户提供全面的审计及鉴证、管理咨询、财务咨询、风险咨询和税务服务。德勤在中国市场拥有丰富的经验,同时致力于中国会计准则、税务制度及培养本地专业会计师等方面的发展作出重要贡献。敬请访问www2.deloitte.com/cn/zh/social-media,通过德勤中国的社交媒体平台,了解德勤在中国市场成就不凡的更多信息。

本通信中所含内容乃一般性信息,任何德勤有限公司、其成员所或它们的关联机构(统称为“德勤网络”)并不因此构成提供任何专业建议或服务。在作出任何可能影响您的财务或业务的决策或采取任何相关行动前,您应咨询合资格的专业顾问。任何德勤网络内的机构均不对任何方因使用本通信而导致的任何损失承担责任。

©2018。欲了解更多信息,请联系德勤中国。

HK-035SC-18



这是环保纸印刷品