

共同申报准则 (CRS) 案例研究



 吴冠豪
风险及控制服务合伙人

 +852 2289 2967

 gary.kh.ng@hk.pwc.com

 彭光耀
风险及控制服务高级经理

 +852 2289 8521

 stephen.ch.yau@hk.pwc.com

客户：一家总部位于香港的资产管理公司

所处行业：资产管理

服务领域：监管合规

客户面临的挑战：

客户计划落实共同申报准则，但面临以下挑战：

- 提高全公司关于共同申报准则的意识。
- 对公司管理的养老金和投资基金进行实体分析，识别金融机构。

- 修改客户登记政策和程序，以满足客户尽职调查的要求。
- 针对现有客户设计高效尽职调查流程和程序。
- 对XML文件进行转换和加密，根据共同申报准则进行报告。

普华永道的解决方案：

- 针对公司范围内的利益相关者举办有关共同申报准则培训课程。
- 根据共同申报准则的相关规定，审核相关实体数据并提供指导，确定公司管理的养老金和投资基金的共同申报状态。
- 针对定期维护和监督实体分类状态的流程提供建议。
- 就设计客户登记流程提供相关指导，并针对公司的运营流程、系统和程序（如与新账户登记流程相关的自我认证验证的合理性测试）提供有关必要变更和行业惯例的意见和建议。
- 针对行政管理表格的设计提供意见和建议，如自我认证表格，以及信件和常见问题解答等通信文件。

- 针对在执行现有账户尽职调查程序之前须解决的管理决策提供建议，针对预估里程碑事件和行动项目的优先顺序提供建议。
- 针对申报要求提供建议，并针对公司为进行共同申报之目的所需的数据元素（如账户信息、账户余额和付款情况等）提供建议。
- 执行XML文件转换、数据逻辑检查和加密，将相关数据提交给税务局。

对客户业务的影响：

- 提高全公司对共同申报准则的认识。
- 成功识别所有符合共同申报准则要求的金融机构。
- 有效维护并监管各金融机构的状态。
- 通过修改客户登记程序和相关登记文件（如开户表格和自我认证表格），改善尽职调查流程。
- 更高效地执行现有账户的尽职调查程序。



普华永道

本文仅为提供一般性信息之目的，不应用于替代专业咨询者提供的咨询意见。

© 2019 PwC。普华永道版权所有。普华永道系指普华永道网络及/或普华永道网络中各自独立的成员机构。更多详情请浏览www.pwc.com/structure。No.000065