

外国账户合规纳税法案 (FATCA) 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

 尤智鏗
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银行集团

所处行业：银行业

服务领域：监管合规

客户面临的挑战：

客户欲执行外国账户合规纳税法案，但面临以下挑战：

确认外国账户合规纳税法案以及香港与美国签订的跨政府协议 (HKIGA) 的法定要求。

针对集团的附属实体进行分析，确认外国金融机构 (FFI)。

- 针对现有服务和产品进行产品分析，确认金融账户 (FA)。
- 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，根据外国账户合规纳税法案进行报告。
- 在通过美国国税局 (IRS) 认证之前，根据外国账户合规纳税法案执行健康检查审核，确认改进方面。



普华永道

普华永道的解决方案：

- 审核相关数据，应用外国账户合规纳税法案的相关规定和跨政府协议的相关要求，根据外国账户合规纳税法案，确定集团附属实体的状态。
- 审核相关产品和服务信息，应用外国账户合规纳税法案的相关规定和跨政府协议的相关要求，区分金融账户和非金融账户。
- 针对定期维护和监控实体分类状态以及金融账户和非金融账户状态的流程提供建议。
- 就设计客户登记流程提供相关指导，并针对集团的运营流程、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，并针对集团为进行外国账户合规纳税法案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文件转换和数据加密，将相关数据提交给国税局。
- 国税局认证之前，对集团进行健康检查审核，提供有关外国账户合规纳税法案的整改建议。

对客户业务的影响：

- 成功识别符合外国账户合规纳税法案相关要求的外国金融机构。
- 成功识别属于外国账户合规纳税法案范围的金融账户。
- 有效维护并监管外国金融机构和金融账户的状态。
- 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），改进尽职调查流程。
- 更高效地执行现有账户的尽职调查程序。
- 增强内部控制，最大限度降低不符合外国账户合规纳税法案要求的合规风险。