

Deloitte.

In partnership with:



UK Trade
& Investment

TheCityUK

欢迎
登陆

如何设立在英金融服务机构

Withdrawn 21 May 2019



英国在国际金融服务业的领先地位

自2007年以后，外国企业对英国的金融机构投资了大约一千亿英镑，这远远超过了其他行业外国直接投资的金额。

英国拥有规模排名全球第四的银行业，第三的保险业，第二的基金管理业和第二的法律服务业。

英国的金融服务出口位居世界第一。相比于排名稍后的芬兰和瑞士，英国的金融服务业的贸易顺差高出许多。

英国的各种金融服务在欧洲处于领先地位，其中包括投资银行，私人银行，对冲基金，私人股权投资，交易所买卖的衍生产品和主权财富基金。

来源: TheCityUK

Withdrawn 21 May 2019

目录

前言	
– TheCityUK	2
– 英国贸易投资总署	3
1. 简介	4
2. 英国的监管环境： 许可申请	8
3. 企业架构	11
4. 税务	24
5. 移民	31
6. 选址	36
7. 信息科技	42
关于	46
联系方式	50

Withdrawn 21 May 2019

英国在全球金融及相关专业服务行业处于领先地位



伦敦及英国其他城市，在从银行业到保险业，从资产管理业到法律和咨询服务业等各领域都人才济济。凭借其富有竞争力的税制及全球化的声誉，伦敦被认为是世界上卓越的国际金融中心。同时，英国也为海外企业提供了市场和专才，成为了许多海外发展中金融中心的范本。

有赖于英国历届政府长期以来的市场开放政策，至今在英国已经有超过 1,400 家金融服务机构，其中多数为外资持股。作为国际级金融中心，英国能提供一系列具备竞争优势的传统资源，例如语言、中央地理优势、高素质的专业人士和卓越的支持服务、有利于产生规模经济效益的高度集中的金融业以及稳定和政治中立的法律体系，英国取得如此成功最关键的因素是英国政府持续的支持开放和市场竞争理念。

TheCityUK 在向全球市场推广英国的金融服务业和相关专业服务行业的服务质量和多元化方面发挥了关键性的作用，同时协助消除国际贸易壁垒并推广英国作为国际金融中心的竞争优势。我们热切期待并诚挚欢迎您的到访。

Chris Cummings
行政总监, TheCityUK

对希望在英国成立企业的外国公司来说，当前的市场信号非常明显-英国市场对外资是开放的



本文件就有关在英国开展业务各个阶段提供全面的实务指南，为投资者提供必要的指引，从而让您对在英国运营有更深入的理解。

英国属于欧洲地区对外资最具吸引力的国家，拥有最开放的经济环境，地理方面处于北美洲和亚洲之间，可以支援日以继夜的全球运营。英国拥有一套健全独立的法律体系和监管系统，而且具备由多元文化多语言背景所组成的人口，便于企业招聘员工。

相比全球其他金融中心，英国拥有着全球最多的跨国银行，欧洲最大的资产管理业和保险市场。按总收入计算，全球八大国际律师事务所有一半在英国，并且全球大型的会计师事务所也有一半在英国。伦敦的外国金融机构都偏向于在英国设立业务。

企业在英国设立业务以在全球范围内取得成功所传达的信息是明确的—英国市场是一个有利于国内业务发展的国家，还是一个企业进入欧盟甚至于全球市场的跳板。

希望在英国投资的外国企业可以善加利用德勤和英国贸易投资总署等私人领域的专业服务团队来协助您开拓业务。本文件为您描述了这一过程中的必要步骤，以及需要注意的相关事项。我们的大门随时为希望在英投资的外国企业打开。英国政府和金融服务行业的合作伙伴热烈欢迎您英国发展，并致力简化和便利建立业务的过程。如您需要任何协助，请参考www.gov.uk/ukti。

Sue Langley
行政总监, 英国贸易投资总署金融服务部

Withdrawn 21 May 2019

1. 简介

Withdrawn 21 May 2019



Withdrawn 21 May 2019

英国，特别是伦敦，持续成为致力于拓展全球业务的金融服务机构的选择目标

英国是最大的全球金融机构聚集地之一，覆盖了金融服务行业的各个领域。英国拥有健全的法律制度、训练有素的人才、同时处身于美国和亚洲之间的理想位置，为设立金融服务机构提供具有吸引力的环境。

尽管英国的金融服务市场竞争激烈，但新进企业如果具备一个明确的目标，一定可以找到机会在英国建立一个成功的企业。

在英国设立金融服务机构的发展过程

企业如希望在英国建立一所金融服务机构，事先需要进行一系列的准备工作，大部分的准备工作都跟法规和监管程序的合规性相关。企业必须向监管机关证明其准备得当，具备在英国设立一个成功企业的力量。

本指南为在英国设立金融服务机构提供了路径指引，以下列示了需要考虑的关键因素。

Withdrawn 21 May 2019



2. 英国的监管环境： 许可申请

Withdrawn 21 May 2019



Withdrawn 21 May 2019

英国的金融服务业受到高度监管，任何打算在英设立金融机构的高级管理团队都必须清晰地理解监管环境

金融机构必须申请并获得审慎监管局 (PRA) 和/或金融市场行为监管局 (FCA) 的正式授权，才可以开始从事受监管业务。

“审慎监管”主要关注的是制定标准和监督各机构，主要目的是监察个体金融机构的安全和稳定性，并在必要时采取措施处理发现的问题。

英国的监管机构

2012 年通过的金融服务法案规定了针对英国的金融服务业监管的法律框架，共有三个监管机构：

(a) 英格兰银行的金融政策委员会 (FPC) 负责维护英国金融体系的整体稳定性，并会在系统受到威胁及出现风险（系统风险）的时候采取适当的行动，以维护其监管广度及稳定性。

(b) PRA, 属英格兰银行的附属子公司，负责监管以下机构：

- 接受存款机构（银行，全英房屋抵押贷款协会，信用社）；

- 保险公司，和

- 主要投资公司。

(c) FCA是一个并不属于英格兰银行的独立机构。主要目的是监控和管理所有的金融机构在英国的市场行为，并监督金融市场的交易基础设施，促进良性竞争和确保市场运作顺畅。

FCA对不受PRA监管的金融机构也有审慎监管责任，如投资机构，支付服务机构，电子货币机构和抵押贷款公司。

下图说明了这三个监管机构之间的关系。

图1：英国金融服务业的监管架构



批准授权

希望在英国经营受监管业务的金融服务机构，必须从PRA和/或FCA获得正式授权。

图2。受规管的业务

例子：
接受存款
发行电子货币
买卖金融投资产品
参与或安排金融投资产品交易
参与或安排房屋按揭
投资管理
保险

申请过程的详细信息可以在以下地址找到：

<http://www.fca.org.uk/firm-out-authorisation/getting-authorised>

<http://www.bankofengland.co.uk/pr/Pages/authorisations/newfirm>

获授权公司的的范例

银行

全英房屋抵押贷款协会

保险公司

独立财务顾问

互助社

股票经纪人

不同类型的公司的授权要求和申请过程都各不相同。针对每个类型，PRA和/或FCA都有特定的申请授权流程。希望获得授权的机构必须向负责相关审慎监管的授权机构提交申请。

Withdrawn 21 May 2019

授权过程

关键步骤如下

图3: 授权过程



附注

1. 在提交授权申请书之前, 申请者可能会需要与监管当局进行几次会议。第一次预申请会议将针对银行、保险公司和信用社举行, 会议内容会包括申请流程讨论, 企业也需要准备就其高阶商业计划做阐述和讨论。接着会议将举行另一次会议, 申请企业提交商业计划草案, 并确定申请的方式 (例如, 采取分阶段申请路线-详细内容会在第十四页)。之后, 监管机构会安排一场“质询会议”质询申请书的详细内容。这让企业能在提交申请书前有一个机会修改细节, 增加获得授权的可能性。
2. 监管机构评估考虑的问题主要如下:
 - 业务可行性
 - 充足率和流动性
 - 公司治理安排
 - 关键的企业管理层任命
 - 在遭遇财务压力时公司解决问题的能力 (稍后部分会做详细解释)
 - 政策和程序
 - 操守, 包括以客户为中心和客户的体验过程。
 - 信息科技
 - 外包和离岸经营
3. 在评估申请后监管机构可能会提供反馈, 要求对申请书做进一步解释或额外补充文件。
4. 该决定可能是:
 - 授予
 - 拒绝
 - 限制性的授予

最低要求标准

企业必须在任何时候都符合PRA/FCA的最低要求，并严格遵守这些规定。详细的内容可以参考英格兰银行的网站。

银行业务申请的分阶段申请路线

针对银行除了一般的申请方案，也可以选择分阶段申请路线。这一方案认同银行设立时可能会遇到的各种困难，如缺乏前期投资的资金，或需要较长时间来筹集设立银行运营所需的资本，或需要较长时间来建立银行运营基础设施。监管机构会对申请银行授予限制性的授权，当银行达到相关要求，相关限制就会解除。

申请费用

正式申请时必须缴纳一定费用。请注意这是不可退还的。

申请费用取决于申请的复杂性，大多数的申请如财务咨询，投资经理、合规纪律及一般保险中介机构属于简单类型。所有银行申请则被界定为复杂类型。（截至本指南制定的时间，银行申请需缴纳的费用为£25,000。）

有关申请费用的详情请参考FCA手册的第三章，附录1。手册可以在FCA的网站找到。

申请书

提交主要申请表时需附上一系列支持文件，如监管业务计划（包括财务预测）的详细资料、公司治理安排、风险评估，在某些个例中，也会要求资本和流动资金需求的细节。

Withdrawn 21 May 2019

图表 4. 申请书的主要组成部分



核准人士

企业必须确认至少一位人士作为“核准人士”，该人士必须由PRA和/或FCA批准，代表申请企业负责执行一个或多个内部“控制功能”。除了许可申请书，企业须就每位“核准人士”提交一份表格，内容包括个人的详细信息。

核准人士履行“控制功能”前，需要取得监管机构的批准。

企业治理安排

董事会的责任包括审慎监管，以确保企业的财政稳健。董事会必须委任合适的高级管理团队，明晰权责，设置明确的企业战略和政策，并确保这些决策贯彻到整个组织。

处理授权申请

在收到授权申请后，监管机构将会任命一位专员来主导进行评估。该专员会仔细研究并可能要求企业提供更多的资料 and 文件，这些文件能针对企业已提交的文件做进一步澄清，帮助监管机构更好地了解申请企业的业务，并且决定是否给与企业或者核准人士的许可授权。

成功获得授权的关键在于申请者完全配合监管机构的要求提供一切资料，并进行公开和坦诚的交流。如果监管机构发现申请人故意隐瞒或提供虚假或不完整的信息，将会导致申请过程出现被拒绝的风险。如果提供的信息不准确或不完整，将会导致申请过程的延误。

一旦申请成功，监管机构将会以书面形式通知企业确认授权，并附上营业权限范围通知书。该通知书清楚列明了可以开始经营受监管业务的生效日期和授权的业务。

大部分申请都会在法定时限内处理。

- PRA 或 FCA 会在收到完整申请书的六个月内，或者是不完整的申请书的一年内（以较早者为准）完成审批。
- PRA 或 FCA 同时也会尽量在申请人特定要求的期限内完成审批，即便如此，企业也应当在其希望开始在英国运营前预留足够的时间提交申请。

制定恢复与处置计划

监管机构在审批过程中考虑到最重要的因素之一，是一旦该金融机构在获得授权并开始运营后出现财务崩溃时，是否有能力妥善解决问题。

英国的监管系统接受金融机构也会有经营失败的可能性，但金融机构需要能有序地解决问题。企业需接受测试评估其能否在任何情况下都能满足PRA定下的临界条件，确保受规管的业务能以审慎的方式营运。

评估的目的旨在确定对于金融机构来说，从前瞻的角度看，例如在获得授权的十二个月内，如果企业出现经营失败的局面，哪一种处置方案才是最合适可行的。PRA会在申请前期告知审核的要求，这些要求将会按照具体的个案确定。

PRA 要求银行和接受PRA所监管的投资公司制定一套恢复与处置计划

- 恢复能力 - 企业必须有一套恢复计划，列明在严重的财务压力下将采取的行动，如何使业务恢复到个稳定的状态。
- 处置能力 - 公司也必须在经营失败时准备一套有序的清方案，该方案能最大限度地减少对金融体系和更广泛的经济体制的影响，并避免纳税人因此遭受损失。

对于接受存款的机构，如银行，必须实施一套“单一顾客检视”的计划，从而在某一间银行发生问题时，金融服务补偿计划可以发挥作用，返还储户的存款。

授权后的监管报告要求

授权公司必须向监管局定期提交报告和申报表，报告的要求取决于多种因素，如金融机构性质、许可类型和规模。

PRA和FCA都会为其监管的机构分别颁布一系列监管规则和指引，PRA有一本应用手册和规则手册，而FCA则只有一本应用手册。

财务报告规定

在英国，企业可以选择是否采用国际财务报告准则 (IFRS) 或英国公认会计准则 (UKGAAP) 来准备财务报告。但是，如果该企业的股份在伦敦证券交易所上市，则必须使用国际财务报告准则。

企业会根据他们选择的报告标准，而受到国际会计准则理事会 (IASB) 或者英国财务报告委员会 (FRC) 的规则及规定所监管。

3. 企业结构

Withdrawn 27 May 2019

外资金融机构一般会通过两种方式在英国建立业务—成立注册公司或者是分支机构

虽然两种方式都可以在英国从事受监管的金融业务，但最新迹象显示英国的监管机构更倾向于接受成立注册公司的方案。

对于某些特定的金融企业（如私募基金或各类投资公司），其他企业结构（如合伙制）可能更加合适。

本章节将着重分析在英设立注册公司和分支机构。

注册

有关英国企业结构的法律都包含在《公司法2006》，负责公司注册的政府机构主要是英国公司登记局

<http://www.companieshouse.gov.uk>

企业如果想要在英国设立分支机构，例如分行，必须在登记局注册。如果公司在英国没有实体存在，则不需要注册。

作为设立公司的必要程序之一，英国的公司必须在登记局注册。

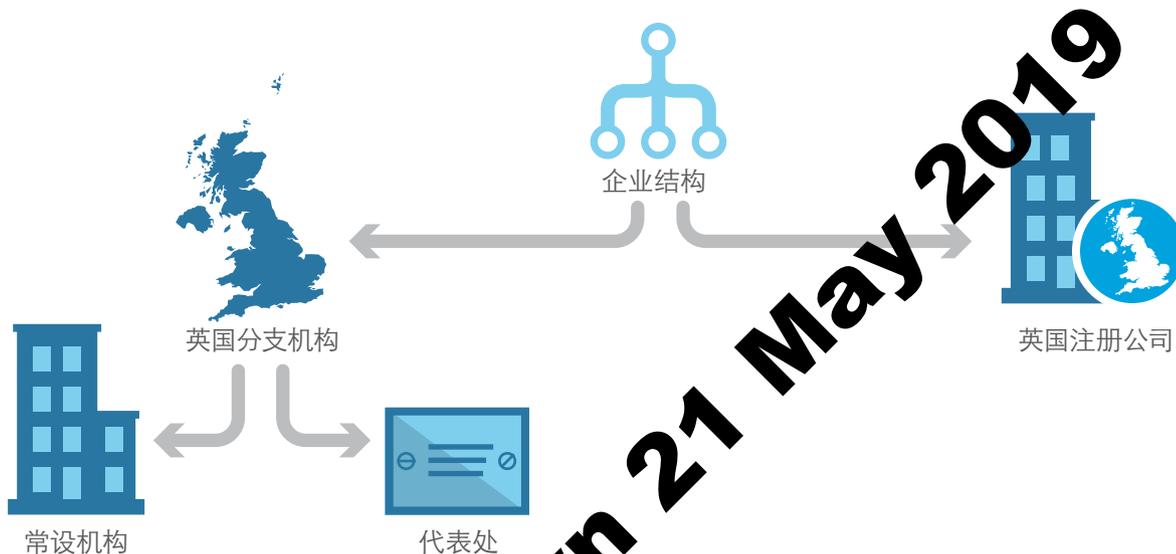
非英国注册公司在英设立分支机构

非英国注册的公司（海外公司）可以在英国设立分支结

构，不过会受到《海外公司条例2009》的监管，该条例是依据《公司法2006》的规定所制定。

Withdrawn 21 May 2019

图5.典型的金融机构企业结构



注：英国‘分支机构’是法律术语，用于公司法 and 海外公司条例。‘常设机构’和‘代表处’是税务术语。基本上，常设机构在英有纳税义务，而代表处无需纳税。

在英国注册分支机构，海外公司必须先向登记局注册前建立其分支机构，分支机构建立一个公司时必须完成注册。

注册名称需要预先核准，但是，对公司名称的用词和表述有相关的限制。海外公司在提交正式的注册申请前，需要寻求意见，确认提出的公司名称会被登记局采纳。

海外企业在向登记局提交分支机构设立申请时，必须提交包含正式申请表在内的以下文件：

- 经核准的公司章程副本
- 对于欧洲经济区以外注册成立，依据当地法律要求公司需要准备审计和披露财务报表的公司；或对于欧洲经济区内注册成立，依据相关要求需要准备和披露财务报表的公司，则需要准备最新一期的财务报告副本。

如果原件并非英语，则须提供经核准的英文翻译件。

注册申请时公司需要填写《英国分支机构注册表 (OS IN01)》，填写内容包括：

- 公司情况 (包括公司名称、商业贸易名称 (如果不同于公司名称)、官方或注册公司号、司法管辖、适用法律、公司形式、资本结构和法定会计责任)
- 董事和秘书的资料 (姓名、住址、服务地址 (如适用)、以及其他个人资料)
- 英国分支机构的地址、开始在英国经营的时间和经营活动的简单介绍
- 代表公司作为官方联系人的指定英国居民
- 英国分支机构的法定代表人 (无论是否为英国居民)
- 遵从的会计准则

注册将收取相关的费用。5天内完成注册的费用为£20，当天完成注册的费用为£100。

上述要求的文件一旦递交并通过登记局认可，登记局会完成该分支机构的注册程序，同时颁发注册证书。注册证书列明海外公司及其分支机构的注册日期和唯一注册号。

英国分支机构的义务

在注册成为英国分支机构之后，海外公司须每年向登记局提交年度财务报告。

上交登记局 (同时也用于任何公共审查) 的财务报告必须涵盖整个公司，而非仅限于与英国分支机构相关的经营活动。根据财务报表形式和内容，上交文件所需依据的法规也相应有所不同。对于欧洲经济区以外注册成立的公司，如果公司所在地区规定该公司必须准备、审计和公开披露财务报表，则财务报表必须上交。对于欧洲经济区内注册成立的公司，如果公司需要准备和披露财务报表 (无论是与否被审计)，财务报表必须上交登记局。

从2015年开始，欧洲经济区管辖的公司同时需要公开以国家为单位的财务报告-“国别报告”。过渡性的国别报告法规从2014年开始生效。‘国别报告’是从欧洲法衍生出来针对金融行业的特别法规。它要求欧洲经济区的金融机构，根据其设立分支机构的国家，在合并该国家所有分支机构的基础上，每年公开以下附加信息：

- (a) 名称、商业活动性质和地理位置；
- (b) 员工数量；
- (c) 营业额；
- (d) 税前损益；
- (e) 已缴纳的公司税；以及
- (f) 获得的公共补贴

在注册之后，任何变动都必需填写相应的表格上报登记局，其中包括公司董事变更，企业地址变更，以及公司名称或章程变更。

变更的细节和账目必须在法定期限内上交给登记局，法定期限的具体信息收录在登记局网站上。

常设机构有义务向英国皇家税务与海关总署 (HMRC) 提供他们的纳税申报。具体信息请详见税务章节。

英国注册的公司

监管在英国注册公司的法律是《公司法2006》。虽然行业结构有多种不同的形式，但是在英国注册的金融机构几乎都是股份有限公司（无论是私人公司或上市公司）。

上市公司和私人公司的主要区别为：

- 只有上市公司才可以向公众发行股票，同时发行的股票可以在被认可的证券交易所内进行交易，私人公司并不能向公众发行任何股票。
- 相对于私人公司，法律上对上市公司有更严格和更广泛的要求，如对于财务报告披露的要求。

上市公司的最低实缴资本要求必须为£12,500(至少缴纳£50,000名义注册资本的四分之一)或等值的欧元。而私人公司并没有最低的资本要求。

在英国注册的子公司大部分以私人公司的形式成立。但是，如果公司预测未来会在证券交易所上市，或是向公众发行股票或债务，则作为上市公司更为合适。

有限公司的注册

注册要求对于上市公司和私人公司基本一致。在公司正式成立之前，注册文件必须通过纸质或者是电子文件上交至登记局审批，同时上缴法定的费用（大约在£13到£100之间，数额取决于送件方式和公司要求注册审批的时间）。

必须与注册费用一起上交的文件有：

- 拟定的公司章程
- 法定表格 (IN01)，填写信息包括拟定的公司名称、公司管理人员（董事和公司秘书），公司注册地址和初始股本。

电子注册省去了在各种文件上签字的程序，但为了安全起见，企业仍旧需要提供特定的董事认证信息。

注册申请批准之后，登记局会颁发公司证书，证书上会写明公司注册名称和注册号。此时，公司正式成立。

英国成立公司的法定义务

一旦注册后，公司需要持续遵守一系列法定义务，包括：

- 维护特定的法定登记（例如：股东登记簿和董事登记簿）
- 有已经登记的办公场所
- 告知登记局任何法定变更，包括董事的任命或辞职及任何董事的个人信息变更，股票增发和公司章程或名称变更。

- 向登记局上交年度报告（内容包括公司情况、董事、股本和股东）

- 准备年度财务报告并上交到登记局。报告的形式和内容都是由一系列因素决定的，如公司的公司形式（上市公司或私人公司）、经营规模、所属集团的规模、营业性质和其他相关的监管法律。

如前文中所提到，从2015年开始（2014年试运行）受欧洲经济区管辖的公司需要向其年度“国别报告”。

英国注册公司同时具有持续纳税的义务，具体信息请详见‘税务’章节。

Withdrawn 21 May 2019

4. 税务

Withdrawn 21 May 2019

如同在许多其他国家一样，在英国运营的企业需要缴纳各种税项

在英国，最主要的税种包括：

- 公司税 - 针对公司盈利征收的税项。
- 增值税 - 针对销售征收的税项。
- 代扣代缴(PAYE) 和国民保险金(NICs)。

英国所有税务皆由 HMRC管理。

PAYE 是一项针对雇员收入征收的税项。雇主在支付薪水前先将雇员应缴的所得税扣除并缴付给 HMRC。NICs则是国民保险金，雇员和雇主都需缴纳。如同PAYE，公司也从雇员的工资里扣除NIC，连同PAYE的所得税一同缴纳给HMRC。

关于PAYE以及NIC，本指南只提供以上简单的介绍。

更多关于PAYE及NIC的信息可在介绍英国税务信息的HMRC网页上查询：

<http://hmrc.gov.uk/startingup/index.htm>

银行税

除了公司税，银行每年可能需要缴纳一项银行税。这项税款最早从2011年开始执行。2011年1月1日开始，银行每个财政年度终了需上缴应纳税额等0.156%的税。

这项税款只有在公司的总资产和债务超过两百亿英镑时才需支付。由于此规定和其他相关减免的法规，这项税款一般只有海外公司所有的大型银行才可能需要支付。目前，各方提案提出对现行机制进行改动，但目前为止是否会有实质性的变化还不得而知。

公司税

企业需缴纳的公司税取决于该企业的应税利润。而应税利润是根据企业的财务报表进行调整后计算得出的。

企业在英国所需缴纳的公司税取决于其企业结构。

Withdrawn 21 May 2019

图6. 需缴纳公司税的企业结构

英国注册成立的公司	
一个在英国注册成立的公司所需支付的公司税基于归属该公司的全球利润并进行一系列调整后计算得出	
英国与许多国家有避免双重征税的协定。	

英国机构	
常设机构	代表处
英国机构所需缴纳的公司税取决于需分配至英国常设机构的利润。	海外公司的代表处在英国并无应税项目，因此无需缴纳英国公司税。但若代表处通过其它交易（如租赁或利息收入）获得收入，企业则需就这些收入缴纳所得税。

企业如果出售资本性资产，所获利润将被视为资本利得，企业需要就其资本利得与经营所得相同的税率纳税。企业向HMRC申报提交的税务计算必须包括资本利得税的计算。

税率

自2013年4月1日起，公司税的基本税率为应税利润的23%。自2014年4月1日起，税率下调至21%。自2015年4月1日起，税率将再次下调至20%。

经营亏损

如果企业的经营产生亏损而非盈利，该经营亏损可通过以下方式来处理：

- 1 经营亏损可用于抵消该企业同年度中的非经营利润。
- 2 经营亏损可用于抵消该公司前一年的任何利润。
- 3 经营亏损可用于抵消未来同类型的经营利润。但如果企业的所有权发生变更，且三年内企业的经营性质及行为产生了重大变化，那么经营亏损将不能抵消未来的经营利润。
- 4 还有一种选择是进行集团亏损冲抵。企业的亏损可以冲抵同一集团中其他公司的利润，同理，企业的利润可以被同一集团中其他公司的亏损冲抵。（如果在英国注册的企业有至少75%的股份为同一家公司持有，那么这些企业则可以被认定为属于同一个集团。）

HMRC的申报要求

注册并成立于英国的子公司或海外公司在英国的常设机构，必须在下列时间段内提供信息给HMRC：

- 注册并成立于英国的公司：在注册成立后三个月内。
- 常设机构：在开始经营的三个月内。

公司必须在其财政年度结束后的12个月内向HMRC提交纳税申报表。纳税申报表必须以电子版同财务报表一起通过可扩展商业报告语言 (iXBRL) 系统提交。

公司税必须在公司财政年度完结后9个月零1天内支付。然而，对于一些公司来说，公司税是按季度分期支付的，且首付款需在其财政年度结束前支付。

HMRC可对逾期支付进行罚款并就拖欠的税款收取利息。

分行资本

如在其他国家成立的银行一样，在英国成立的银行亦受到严格监管，必须持有最低数额的资本。海外银行通过分行（英国常设机构）经营，则不受此最低资本要求的约束。因此，和在英国注册的规模相当的银行相比，海外银行的分行可以以较少的资本在英运营。

然而，这些分行在准备纳税申报表时需先进行一系列税务调整，以实现和英国注册银行相同的应税结果。这被称为“分行资本”规则。

Withdrawn 21 May 2019



Withdrawn 21 May 2019

其他税务考虑

转让定价

英国法规在转让定价方面要求关联企业（如海外母公司及在英子公司或常设机构）之间的经营及融资交易，必须遵循公平交易原则。这意味着关联交易的条款和定价必须和独立的第三方交易完全一致，因此交易价格和收费应当符合商业或市场价格。

如果关联企业之间的交易不符合公平交易原则，HMRC会从公司税的角度出发对交易价格进行调整。

税基侵蚀和利润转移

经济合作发展组织（OECD）发起了针对税基侵蚀和利润转移的行动计划。这一计划的主要目的是针对当前国际税务环境允许企业将在一个国家实际经营产生的利润转移至位于其他税率较低国家的集团关联公司的做法。

此计划的预期成果将包括国际税法上的系列变更（如英国的转让定价指南），以及OECD提出个别应被各国纳入国内税法的提案。

OECD为此行动计划预订的实施期为2014年9月至2015年12月。税基侵蚀和利润转移是由强大的政治动力推动的，由此可预见行动计划将会带来实质性的变化，同时会对金融服务业产生巨大影响。

实务守则

这是HMRC为鼓励银行与HMRC关系透明化于2009年推出的守则。银行可自行选择是否成为该守则的一员。守则成员必须同意不进行过于激进的税收筹划。

HMRC于2013年加强了对此守则的推行。截止2014年3月17日，共有283家银行加入了此守则并列入了公开的名单中。

HMRC为严格推行此守则，将从2015年起每年公布守则实施情况的报告。报告将列出没有遵守守则的银行，已经加入守则的银行，以及没有加入守则的银行。

一般反滥用规则

一般反滥用规则于2013年7月实行。主要目的为打击英国境内虚假税收筹划及滥用避税手段的行为。其管理范围包括公司税，资本利得税，及个人所得税。

自2013年7月17日起，纳税者需考虑所制定的税收筹划是否违反此规定。

更多信息，请看：

<http://www.hmrc.gov.uk/avoidance/gaar.htm>

增值税

增值税是英国的销售税项。需缴纳增值税的商品及服务被称为应税商品或服务。非应税商品或服务分为两类，一类为增值税豁免商品或服务，另一类为英国增值税征收范围以外的商品或服务。增值税豁免的商品或服务包括保险、金融及信用服务。

注册为增值税贸易商

当企业应税商品或服务的销售额超过HMRC规定的最低额度时，就必须向HMRC申请注册成为增值税贸易商。目前HMRC设定的最低额度为任意12个月的期间内销售额达 £81,000。

- 如果企业预见其应税商品或服务的销售额在未来的30天内将超过最低额度时，就必须向HMRC申请注册。此外，基于一个称为逆向征收的特别规定，企业可能因接受海外的服务（征税地是服务接受地）而导致其应税商品或服务销售额超过最低额度。
- 应税商品或服务的销售额没有超过最低限度的企业，尽管没有义务注册，仍可选择自愿注册。
- 如果企业不知道未来将销售应税商品或服务，则可以“准贸易商”的身份注册，这样就能返还完全用于商业需要购入的商品或服务的进项税。

销售时包含增值税

已注册缴纳增值税的企业在销售应税商品或服务时，必须以适用的税率计收增值税。现今增值税的标准税率为20%，但部分商品及服务有不同的适用税率。

返还购入商品的增值税

已注册缴纳增值税的企业可以向HMRC申请返还从其他已注册缴纳增值税的企业处购买的应税商品或服务时所付的增值税。然而，如果购入的是豁免增值税的应税商品或服务，可返还的增值税额度将受限。如果企业销售的是豁免增值税的商品或服务，对应部分购入商品或服务的增值税将无法返还。

这项限制适用于很多金融服务机构。

增值税的支付及返还

企业需向HMRC缴付的增值税和HMRC需返还给企业的增值税通常每三个月会结算一次净额，在企业向HMRC提交增值税申报表时结清。更多信息请查看：

<http://www.hmrc.gov.uk/vat>

5. 移民



非欧洲籍居民在进入英国开设业务或就业前必需先申请签证

移民等相关规定及政策正在不断改变，政府正在设置更加严格的条件管制希望进入英国的人流，因而计划在英国设立金融服务业务的企业应提早向专业人士咨询相关信息。

以下介绍一些英国现行有效的关于签证及移民的规定。

计点积分制系统 (PBS)

获得英国入境许可的个人在英国移民的相关规定中被称为“移民”。

自2008年起，英国政府对移民工作者通过PBS进行管理。一个人必须获得一定的积点才可获得签证。这一规定适用于所有欧洲经济区及瑞士以外的人士。

PBS因不同移民类型而异。目前有四种类别，或四级别 (Tier) 的移民。其中，与希望在英国就业或开设业务的人及被派送至英国的外派人员相关的为第一级 (Tier 1) 和第二级 (Tier 2)。

Tier 1: 价值移民

价值移民为高技术人才或个人，包括想在英国创业或积极参与其中业务的个人。

Tier 1还包括希望在英国对特定资产（如英国公司的股份）进行一百万英镑以上投资的个人。投资者可以在没有英国雇主的情况下获得此类签证。获得此类签证以后，可以在英国就业。

Tier 2: 技术移民

Tier 2移民为被英国公司聘用的拥有高技术的个人。此类签证的申请必须先找到“赞助者”。所谓赞助者，即聘用该个人到英国工作的雇主。希望赞助个人申请签证的企业必须先向英国签证和移民局申请赞助许可。

Tier 2还包括在海外就业，而将被雇主派送至英国公司担任相关职位的雇员。如前所述，雇主必须成为雇员的赞助者。希望申请此类签证的雇员必须在申请签证前在该企业的海外关联公司拥有12个月以上的工作经验。

在PBS规定下，个人需凭学历、预期薪水、赞助者、英语能力、所拥有的资产获得积点。

PBS对于Tier 2申请者必须达到的薪水要求及他们可待在英国的期限有着严格的标准。离开英国后，还有一个“缓冲期”，即规定某些个人不得在12个月内再次以Tier 2签证入境英国。

在入境英国以前，应提早咨询专业人士（最好4个月以上）以确保作出完整的评估以成功获得最适合的签证。

更多资料请查看：

<https://www.gov.uk/uk-visa-sponsorship-employers>

PBS规定外的签证

有些签证不受PBS规定管束。

商务访问者

对于以商务访问者的身份入境英国并于任何12个月期间内停留不超过6个月时间的情况，需要满足特定的资格要求。

访问者不得在英国受雇或获得收入，更重要的是不得在英国进行任何有产出的工作。现行规定允许访问者参加会议及进行调查活动，其他活动可能违反签证规定。

英国政府要求商务访问者遵守相关移民规定及税务规定。因此商务来访者应该谨慎评估在英进行的活动是否符合签证规定。

持有一些国家国籍的人士如果想以商务访问者身份入境英国，则必须申请签证。因此，个人在来英前目前知悉最新资讯是十分重要的。

海外首席代表

海外首席代表是PBS外的另一种签证。此类签证允许海外企业的首席代表申请签证到英国设立一个全资子公司或分支机构。

除了其它必须符合的条件以外，该海外公司不得在英国已有分支机构、子公司、或其它代表处。

换言之，只有海外企业派来的第一个海外个人可以获得此种签证。此后若有其他雇员派到英国则必须通过其他签证入境英国，例如PBS下的Tier 2签证。

移民: 税务及社会保障

英国移民工作者是否需要就其收入缴纳所得税基于一个“税收居住地”的概念。如果移民长期在英国工作则需要就其收入缴付所得税以及NICs。

Withdrawn 21 May 2019

正如第四章关于税务的介绍中所指出，英国实行PAYE的系统。所得税虽由雇员承担，但将其缴付给HMRC的责任则落在雇主身上。雇主需要向HMRC实施申报PAYE的信息，并将所得税从雇员薪水里扣除再缴纳给HMRC。

此外，员工享受的部分福利也应缴纳所得税，例如公司车私用及公司为个人支付的医疗保险。雇主必须为每个雇员进行年度申报，向HMRC递呈福利报表（P11D）。同时雇主必须为雇员提供一份表格的副本。

到英国短期工作的移民工作者有可能享受部分费用个税豁免，包括：

- 在英住宿费
- 在英生活费及交通费
- 海外工作日中的雇佣收入
- 雇员往返派出的机票（及陪同家属的部分机票）

除了一些特殊情况以外，被派至英国进行短期工作的个人必须每年完成自我评估式的税务申报表，详细报告自己的所有收入，并将申报表提交给HMRC。

短期驻英的外派人员可在英国最初的52个星期免于缴纳NICs。

移民工作者的雇主及税务事项

当企业计划在英国设立一家金融服务机构时，它必须考虑支付给雇员的薪水在税务方面可能产生的问题，包括：

- 遵守PAYE以及NIC方面的规定。
- 确保符合成本效率的薪水及住宿等安排。
- 以商务访问者的签证来到英国的个人需要注意的事项，以及签证法规允许他们从事的活动。
- 为非英国居民在英国工作的任务安排计划做好税务管理结构筹划。
- 给予雇员向HMRC提交税务申报表所需要的信息及支持。

13

Finchley Rd
Oxford Circus
Piccadilly Cir Strand
Fleet St Cannon St

Withdrawn 21 May 2019

6. 选址





Withdrawn 27 May 2019

计划在英国建立金融服务机构的海外实体，必须就其合适的经营地点、如何保障激励机制、物业选择做出决策

选址

英国的一些城市具备强大的金融实力，因而城市的选址对企业有着深远的影响

选址考虑因素	
规模及劳动力来源	对于新的中心来说，期望的雇佣人数是多少？对扩张速度的预期又是如何？企业对雇员的技术和经验有什么具体要求？是否对特定的语言也有所要求？哪一个地点可以为企业在当地招聘英国雇员提供合适的劳动力来源？
成本	对于投资决策来说，薪酬和办公室的成本有多重要？一些地点所需成本较高。
生活质量	雇员是否会转到新的中心？当地的学校和大学资源是否优良？在当地居住是否昂贵？
与竞争对手的距离	处在已设有金融服务中心的地区有多重要？
与机场和其他交通联接点的距离	雇员在集团内部成员单位间（包括国际和国内）差旅频率如何？

以下表格列示了可以考虑作为金融服务业务开展地点的几个城市。伦敦是目前最大的可选地点，且伦敦劳动力的综合技能最为丰富，但是成本也最高。企业可以考虑在伦敦建立其总部，再根据其运营的规模在其他城市建立相应的运营中心。伦敦以外的运营成本可比伦敦低25%以上。

表7: 英国选址

	人口 ¹	适龄工作人口比例 ²	毕业生人口比例 ³	金融从业比例 ⁴	整体周薪 ⁵
英国	61,881,400	64.2%	34.4%	8.0%	£507.60
伦敦内部	3,285,000	72.7%	55.9%	16.7%	£708.80
伯明翰	1,085,400	64.2%	27.6%	9.1%	£507.90
利兹	757,000	66.6%	35.1%	9.5%	£479.30
格拉斯哥	595,100	69.9%	39.1%	8.6%	£501.70
曼彻斯特	510,800	71.0%	51.4%	11.7%	£509.00
爱丁堡	482,600	70.1%	56.1%	21.3%	£536.80
布里斯托	432,500	68.1%	42.6%	11.7%	£507.80
卡迪夫	348,500	68.2%	38.2%	9.2%	£485.70
纽卡索	282,400	68.7%	34.9%	6.5%	£484.50
贝尔法斯特 ⁶	281,000	69.1%	32.0%	14.4%	£481.90

1. 2012 国家统计局年中人口估计

2. 2012 企业注册及雇佣调研

3. 2012 国家统计局工作时间及薪酬年度调研 - 所有职业工作场所分析

4. 北爱尔兰统计及研究机构

激励机制

根据新中心的规模，性质和地点，英国政府可能会为投资的融资提供激励机制。主要的融资协助领域包括：

- 创造就业机会,
- 资本投资,
- 研究开发,
- 培训.

政府拨款一般来说审批比较严格。根据现行的欧盟法律，政府提供的协助可以涵盖雇员培训成本的50%。同时，根据所在地区的不同，政府就企业开办办公室及创造当地就业的拨款可高达合格项目成本的25%。这一资助比中小型企业获得的资助更为丰厚。

物业选择.

英国的房地产市场极为复杂，为企业寻找物业所提供咨询服务的房地产专业人士通常被称为注册测量师。

办公室的价格及合约条款多数情况下是可以谈判的。商业场所可以自行购买，但许多企业的办公场所是通过租赁获得的。商业场所的租期一般为5到15年。部分租赁合同规定租户有权在原租约到期后续约。通常情况下，租赁合同中会包括价格上调条款，这通常被称为定期租金复核。

一般来说，租户获得的是空置或部分空置的建筑，再自行装修办公室，会议室，接待处，信息技术和通信系统等，即装修装饰的过程。

同时，租户还需要自行维护运营场所，并在租期结束的时候按一定的标准交还给房东。

房东仍需对与租户共用的部分建筑进行维护和管理，并就这一服务收取费用。

部分房产公司会将一栋大楼拆分成不同的服务型办公室分租给不同的租户。这些办公室通常规模较小，并配套诸如接待处及会议室等物业服务，但这类办公室一般较贵。

注册测量师/房产咨询专家通常能为企业就设立新办公室的过程及如何进行谈判以获得合理的商业条款和灵活的租赁条款提供专业意见。

物业选择考虑因素	
规模及办公空间	考虑租约期间预计的业务增长。
所有权	大多数的企业在英国是通过租赁获得运营场所的，但直接购买也是选择之一。
预算	每年租赁运营场所产生的成本包括：租金；本地税（通常称为“商业税率”）；向房东支付的服务费用及建筑保险；水电费及维护费用。租赁合同初期，在英国没有租赁记录的租户可能会被房东要求缴付订金，金额是可协商的，但一般而言是相当于12个月的租金及服务费用。此外，租户还需支付场地装修费用以及专业顾问的咨询费用。
专业协助	选择正确的专业人员对于企业来说非常重要。专业人员通常包括：注册测量师/房产顾问、律师、税务顾问、建筑承包商、内部装修设计师及项目经理。
税务	在购买房产或开始租赁的时候，买家必须一次性支付土地印花税，这一税项的金额通常是根据买价或支付的租金决定的。 此外，企业还需要每年支付地方税，即商业费率。
建筑的法定要求	租户必须遵守英国的工作场所健康及安全法律条例，其中包括建筑法规及防火法规。
时间	寻租、谈判、确定租约条款、装修及入驻的时间可能长达12个月或以上。注册测量师/房产顾问可以协助企业加快这一系列进程。

Withdrawn 21 May 2019

7. 信息技术

Withdrawn 21 May 2019

进行申请审批时，监管机构所关心的是当金融机构的营业活动和操作失误造成不利影响时，如何保障消费者的利益

英国监管机构已经把信息科技列为主要的风险领域之一：

申请授权：信息科技的环境

在申请授权过程中，企业必须能够保证信息科技系统的安全性和稳健性，以支持其业务营运。

审批过程的其中一环，就是预计每年营业额将超过两千五百万英镑的企业，必须向监管机构另外提交其信息科技控制的表格。内容主要涵盖七个主要类别：

- 治理和策略
- 信息技术风险管理
- 项目和变更管理
- 服务提供和事故处理
- 信息安全和控制
- 业务持续性规划和灾难应急恢复
- 外包和离岸经营

基于我们的经验，以下四件事情受到监管机构的高度关注：

治理及策略

申请者必须详细说明企业的管控安排，确保信息科技风险能被有效控制。除了说明治理结构，还要说明主要管理人员的角色和职责，以及证明这些人员具备相关的技能和经验。

申请书亦需要解释企业的信息科技策略，证明系统如何在短期，中期和长期支持其业务发展。

资料遗失防护和信息泄露

多宗数据遗失和机密信息泄漏的事故引起了公众的高度关注，促使监管机构制定了对金融机构的问责措施。这些报道还会对金融机构的声誉造成一定程度的影响。

英国监管机构期望受监管的企业对他们所持有的数据具备清楚明确的风险认识，并确保他们的安全措施已经（或即将）落实到位。这包含了整个数据安全防护的生命周期，从数据类型分类，到硬件和电子安全防护，再到不同数据遗失情况的解决方案。

大多数的信息泄露事故是将不受保护的数据下载到移动的存储设备（移动硬盘或光盘驱动器），被打印或透过电子邮件传送到外界。

英国法例对数据的保护包括

- 数据保护法，主要是针对关于个人的私人信息保护
- 金融服务及市场法的机密信息披露规定
- 支付卡行业数据安全标准 (PCI DSS)

灾难恢复（信息科技系统的应变性）

监管机构要求金融服务机构对技术故障负责，特别是当技术故障对付款、客户和市场参与构成影响。因此，监管机构会要求申请人在申请授权时确保其信息科技系统的适应能力，以及系统发生故障时快速恢复的能力。

大多数机构能够保证他们可以迅速有效地处理信息科技故障。然而，当企业需要处理日益庞大且更为复杂的数据时，有些机构仍然很难确保这一点。

外包和离岸运营

外包是指企业利用外部机构来执行其业务运营，而无需用企业内部的员工。离岸运营则指将某些业务运营转移到另一个国家。

金融机构可利用外包和离岸运营来实现成本节约和更高的操作灵活性，或为客户提供质量更高的服务。运营可以外包并转移到海外的母公司或在隶属同一集团下的另一家公司。

每当申请者提出希望将其日常运作息息相关的服务外包时，监管机构会期望看到健全的合同及管理模式落实到位，以有效管理外包服务的成果质量。

因此，申请者必须证明公司已实施适当的内控，数据已得到必要的保护措施，外包服务的管理工作已安排妥当，且应当由具备相应技能及经验的雇员来负责管理与服务提供者之间的关系。申请者将对该服务承担相应责任，包括确保外包服务符合监管机构的认定以及保证公司内部对该服务实施适当的内控。

当申请者与集团内的其他子公司（或与母公司）达成外包服务协议时，双方应当建立内部备忘录列明详细的服务内容、服务水平、治理及控制的方式，以确保协议基于公平交易原则，且对服务提供者的要求需与对独立的第三方的要求一致。

Withdrawn 21 May 2019

关于

Withdrawn 21 May 2019

德勤

德勤的金融服务部门具有为企业提供领导、战略和运营方面的专才，以及对金融服务行业的专业知识及深厚认识。这一部门主要通过四个行业的核心团队提供服务，他们分别是保险部、零售银行业务部、资本市场部以及投资管理部。

我们的团队汇集自金融服务业各个领域的精英，其中包括来自咨询、企业融资、税务和审计（包括会计、监管和企业风险服务）的专才。

德勤拥有数十载协助海外金融服务机构来英国发展的经验。除了为金融服务机构入境英国提供相关的授权流程指导外，德勤还会为机构的发展持续提供协助，包括为金融服务机构联系监管机构，协助机构了解和管理其税务风险，为机构的人力资源问题提供咨询，协助机构经营场所的选址，以及发展符合授权申请要求的信息科技环境。

在英国，德勤还协助本地和全球的金融服务机构通过其他交易发展业务，其中包括实现向其他金融中心的离岸经营及就近支持。

德勤在全球的150多个国家均设有事务所，拥有超过200,000名员工。在英国，我们有超过12,000名员工和23个办事处。

Withdrawn 21 May 2019

TheCityUK是一个独立、跨行业的机构，旨在提高英国的金融服务及相关专业服务产业的国际竞争力。

创建于2010年，TheCityUK旨在为英国金融服务业的各个领域提供协助，在本地和海外宣传及推广英国的金融及相关专业服务，并在监管和贸易政策辩论中发挥重要作用。

TheCityUK在对英国金融服务业的竞争力颇具影响的贸易政策、税务、监管及法律层面都提供了建设性的意见，同时开展广泛的研究工作，及一系列本土和国际的活动项目，为这一系列政策辩论提供相关的信息。TheCityUK的任务是为金融服务业创造一个崭新的视野。

Withdrawn 21 May 2019

英国贸易投资总署金融服务部

英国贸易投资总署金融服务部 (FSO) 是由一群致力于为金融及相关行业服务的专才所组成。FSO隶属于英国贸易投资总署，归于英国政府的商业发展部门。

英国贸易投资总署作为英国的政府部门，旨在协助海外公司将高质量的投资带入英国。英国以其充满活力的经济，被认为是欧洲境内最佳的商业环境。

英国贸易投资总署同时协助英国公司在全球经济中取得成功。英国贸易投资总署通过英国、英国大使馆和世界各地的其他驻外机构为企业提供广泛的人际和商业网络，为企业在世界舞台上提高竞争力提供工具。

英国贸易投资总署FSO有两个主要目的：吸引高价值的外商直接投资 (FDI) 进入英国的金融服务及相关专业服务领域，以及协助在英的金融服务机构及相关专业服务领域的公司通过国际贸易发展其业务。

如果您的企业能从我们的协助和支持中获益，那么请联系我们团队。

Withdrawn 21 May 2019

联系方式



德勤

金融服务

Nick Sandall

nsandall@deloitte.co.uk

+44 (0)20 7007 1850

投资管理

Mark Ward

mdward@deloitte.co.uk

+44 (0)20 7007 0670

保险

James O’Riordan

joriordan@deloitte.co.uk

+44 (0)20 7007 4933

零售银行

Zahir Bokhari

zbokhari@deloitte.co.uk

+44 (0)20 7303 5337

投资银行

Oliver Grundy

ogrundy@deloitte.co.uk

+44 (0)20 7303 5312

德勤英国中国服务组

领导合伙人

Ralph Adams

raadams@deloitte.co.uk

+44 (0)131 535 7234

金融服务

Patrick Doherty

Padoherty@deloitte.co.uk

+44 (0)20 7303 7046

税务

Christina Chan 

christinachan@deloitte.co.uk

+44 (0)20 7007 8111

兼并购

Griffin Matthews 

gmatthews@deloitte.co.uk

+44 (0)20 7007 5274

业务拓展 (上海)

David Percival

Dapercival@deloitte.com.cn

+86 (0)21 6141 1221

Withdrawn 21 May 2019

客户协调员

Matt Lister

matt.lister@ukti.gsi.gov.uk

+44 (0)20 7215 5152

业务经理

Emma Wegoda

emma.wegoda@ukti.gsi.gov.uk

+44 (0)20 7215 3925

首席商务总监

Gavin Cleary

gavin.cleary@ukti-invest.com

+44 (0)7776 244221

更多信息请访问 www.gov.uk/ukti

商务总监

Dan Torjussen-Proctor

dan.torjussen-proctor@thecityuk.com

+44 (0)20 7367 0004

会员推广经理

Ian Binns

ian.binns@thecityuk.com

+44 (0)20 7776 8978

Withdrawn 21 May 2019

Withdrawn 21 May 2019

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.co.uk/about for a detailed description of the legal structure of DTTL and its member firms.

Deloitte LLP is the United Kingdom member firm of DTTL.

This publication has been written in general terms and therefore cannot be relied on to cover specific situations; application of the principles set out will depend on the particular circumstances involved and we recommend that you obtain professional advice before acting or refraining from acting on any of the contents of this publication. Deloitte LLP would be pleased to advise readers on how to apply the principles set out in this publication to their specific circumstances. Deloitte LLP accepts no duty of care or liability for any loss occasioned to any person acting or refraining from action as a result of any material in this publication.

© 2014 Deloitte LLP. All rights reserved.

Deloitte LLP is a limited liability partnership registered in England and Wales with registered number OC303675 and its registered office at 2 New Street Square, London EC4A 3BZ, United Kingdom. Tel: +44 (0) 20 7936 3000 Fax: +44 (0) 20 7583 1198.

Designed and produced by The Creative Studio at Deloitte, London. 37340A

BUSINESS IS

GREAT

BRITAIN

For the easiest major economy in Europe to do business in, with a diverse location and stable investment environment, choose the UK.

*Flight paths
Europe*

ukti.gov.uk/greatbritain

