信息服务行业信息点评：个人养老金业务细则重磅落地 明确财税资管相关 IT 系统建设需求

个人养老金业务相关细则规定近期相继发布。1)人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会联合发布《个人养老金实施办法》，对个人养老金参加流程、资金账户管理、机构与产品管理、信息披露、监督管理等方面做出具体规定。2）财政部、税务总局随后发布《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》，明确自 2022 年 1 月 1 日起，个人养老金实施递延纳税优惠，涉及缴费、投资和领取三个环节。3）证监会发布《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》，中国结算制定了《个人养老金基金行业平台运作管理暂行办法》，以规范个人养老金基金行业平台相关业务运作。4）银保监会就《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法（征求意见稿)》公开征求意见。

个人养老制度提出对个人养老资金账户管理的要求。在个人养老金制度中指出，参加人需在指定银行开立唯一个人养老专用资金账户，养老专户开户行负责账户额度管理，投资金额扣划及计缴个人所得税，确保税延资金独立封闭运作。

根据恒生电子公众号披露，目前恒生电子已与多家商业银行合作，完成个人养老金资金账户管理，投资管理的业务流程及科技建设模式的梳理，同时已经通过由人社部牵头，协同中登、银行、销售机构的四方联测工作。

证监会提出销售系统与个人养老金投资公募基金信息平台对接的要求。中国证监会要求计划开展个人养老金基金销售相关业务的基金销售机构、基金管理人及其基金销售子公司，应向中登结算申请接入养老金投资公募

https://www.yunbaogao.cn

基金信息平台，并与基金行业平台完成联网测试，验收测试报告将作为所有参与人生产上线的必备材料之一。根据恒生电子公众号披露，目前恒生基金销售系统已完成与个人养老金投资公募基金信息平台的对接，并成功协助首批部分客户通过联网测试，同时在技术上已准备就绪，随时可配合冲刺。

技术能力的提升得以响应国家号召开展个人养老金业务。根据恒生电子官微，目前恒生已经助力中信证券、广发证券、兴业证券、长江证券等 8 家头部券商通过中国结算验收测试。根据税友股份官网，10 月 31 日，税友股份中标国家税务总局 2022 年社保费管理子系统运行维护及升级完善项目。根据税友股份 2022 年半年报披露，ToB 业务方面，公司创新 SaaS 业务以个税社保为核心的人资创新管理为内容，该客群服务以 B+C 为特点，区别于传统的财税及业务管理；ToG 业务方面，自然人电子税务局系统的建设已进入全面深化延展阶段，通过优化信息采集、申报及信息共享功能，为有力保障个人养老金税收优惠政策落地做准备。我们认为，恒生电子积极跟进研读个人养老金制度相关政策和监管要求，目前已在多个领域完成布局；税友股份作为国内领先的财税信息化综合服务提供商，能够助力个

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：
https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_49305