

根据7月1日正式实施的《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》所作的安排,四大有银行先后宣布启动存量个人非居民金融账户涉税信息尽职调查。

# 多家银行调查高净值客户涉税信息

## 截至6月30日金融账户加总余额超100万美元的均在调查范围内

本报讯(记者 程婕)建行、工行、农行近日先后在官网发布公告,宣布启动存量个人非居民金融账户涉税信息尽职调查,加上此前发布公告的中行,四大有银行均已启动尽职调查。四大行表示,这是根据7月1日正式实施的《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》所作的安排。此前还有民生银行、浦发银行等多家银行发布类似公告。

根据公告,各家银行将于近期开展存量个人高净值客户(截至2017年6月30日金融账户加总余额超过100万美元)尽职调查工作。若其拥有非中国税收居民身份,且于2017年7月1日前在银行开立过存款账户、银行卡账户、储蓄国债-凭证式(现金购

买)账户或其他《管理办法》要求尽职调查的账户,请于2017年12月31日之前配合银行填写并签署相应的税收居民身份声明文件。客户可前往银行任一营业网点,或者通过银行官方网站、网上银行、手机银行、微信公众号等电子渠道填写并签署声明文件。

对于低净值客户(截至2017年6月30日金融账户加总余额不超过相当于100万美元),工行等银行也公告称,需要于2018年12月31日之前(含)完成声明文件的填写。如未在相应时点之前配合我行完成有关尽职调查,银行将依据《管理办法》和相关监管法规规定,根据其已有账户信息中的非居民标识信息,对账户信息进行报送。

值得注意的是,多家银行提醒,在进行上述非居民金融账户涉税信息尽职调查工作过程中,不会以任何理由要求客户提供账户密码、支付密码、网银登录密码、手机银行登录密码、短信验证码等信息,请客户注意保护相关信息,防止信息泄露造成资金损失。

监管部门人士表示,《管理办法》对社会公众影响较小。从2017年7月1日起,个人和机构在金融机构新开立账户,包括在商业银行开立存款账户、在保险公司购买商业保险,需按照金融机构要求在开户申请书或额外的声明文件里声明其税收居民身份。由于在我国境内金融机构开立账户的个人

和机构绝大部分为中国税收居民,填写声明文件时仅需勾选“中国税收居民”即可,开户体验影响不大。如果前期已经开立了账户,2017年7月1日之后在同一金融机构开立新账户时,大部分情况下无需进行税收居民身份声明,其税收居民身份由金融机构根据留存资料来确认。

账户持有人为中国税收居民个人的,金融机构不会收集和报送相关账户信息,也不会交换给其他国家(地区)。账户持有人同时构成中国税收居民和其他国家(地区)税收居民的,其中国境内的账户信息将会交换给相应税收居民国(地区)的税务当局,其境外的账户信息交换给国家税务总局。

### 相关新闻

本报讯(记者 程婕)日前,银监会审慎规制局局长肖远企在“今年以来银行业运行及监管情况”通报会上强调,严查挪用消费贷款资金,防范房地产泡沫风险。

9月以来,包括北京、江苏、广东、浙江、江西等多地监管部门下发通知,对辖内金融机构开展专项检查,要求机构严查个人消费贷款违规流入楼市的情况。

9月初,北京银监局和央行营业管理部发布通知,要求银行业金融机构针对个人经营性贷款和个人消费贷款开展自查工作,重点检查“房抵贷”等资

金违规流入房地产市场情况。本次自查业务范围包括个人消费贷款、个人经营性贷款以及信用卡透支。

随后江苏要求,各商业银行在非住房消费贷款用途审查上,要谨慎发放长期、大额、不指明用途的消费贷款,严禁发放用于购房首付款或偿还首付款的个人消费贷款。对于无法查实首付款来源的客户,要求借款人提供未使用商业性借款资金充当首付款的书面诚信保证,经查实诚信保证不实的,将计入征信不良记录。

9月15日,深圳发文明确要求,除个人住房贷

### 银监会严查消费贷款进楼市

款、汽车贷款、助学贷款以外的其他个人消费贷款(包括房商通、抵押额度贷款等),贷款期限最长不超过5年;不得以未解除抵押的房产抵押(二次抵押)发放个人消费贷款。

肖远企对此表示,消费贷款的资金用途只能用于个人消费,比如旅游、教育、装修等。如果资金被挪作他用,进入房地产或者其他方面,就是违规。

肖远企强调,个人消费贷款是银行很重要的业务。虽然鼓励银行发展消费金融,但必须要按照相关的规定规范运作。同时,银行在发放贷款的时

候,一定要全面真实的评估借款人的偿还能力,不能过度推高居民的债务杠杆率,更不能助长某些领域,尤其是房地产领域的泡沫。

北青报记者注意到,部分银行对信用卡在房地产类商户消费时进行了额度限制。日前平安银行发布公告,为满足监管要求,近期对部分商户类型的交易进行风险管控。公告称,该银行信用卡在境内房地产类商户进行交易时,单月人民币交易金额不可超过3万元,全年累计不可超过10万元。境外不可进行房地产类交易。

## 国窖1573、金徽酒涨价 洋河海、天、梦系列酒和山西汾酒被传涨价

# 白酒业开启涨价模式

白酒销售进入黄金时期,多家白酒企业先后开启涨价模式,国窖1573、金徽酒已经宣布涨价,洋河海、天、梦系列酒和山西汾酒被传即将涨价。华创证券认为,总体来看白酒行业收入增速延续了2015年以来的上升势头,上市公司业绩连超预期。高端和次高端品种提价带动毛利率再上台阶,改制企业成本管控收效显著。

### 汾酒:传即将涨价

在京东电商平台,汾酒的主打产品是玻汾(玻璃瓶汾酒),包装朴实、价格低廉,每瓶39元。瓷瓶装汾酒最贵的也就300多一瓶。但是曾与其齐名的飞天茅台已经卖到1299元至1880元一瓶,五粮液水晶瓶的零售价格也接近1000元。然而在上世纪七、八十年代,汾酒和茅台、五粮液、西凤酒是中国百姓心中的四大名酒,但是多年来,汾酒的产品定位似乎偏重于中低端市场:玻璃瓶、旋盖、低价,营销策略比较传统,因此在市场上一直默默无闻,销售场景也不只是在超市的开放式货架上,还没有进入高档白酒专柜。行业观察人士认为,汾酒需要对自身品牌价值、文化底蕴进行再认识、再挖掘。

不过这一情况或许将有所改变。据多位经销商爆料,“汾酒通知全面停止市场供货,等待市场价格而调整”。山西杏花村汾酒厂股份公司总经理常建伟对此曾公开表示,所谓停止市场供货只是业务技术层面安排,不日将恢复正常。尽管涨价传闻尚未得到汾酒集团官方证实,但是市场敏感人士还是能从种种迹象分析出,汾酒之前的一系列营销动作已释放出明显提价信号。

公开信息显示,汾酒集团2017年上半年实现营业收入87.7亿元,其中酒类收入39.12亿元,完成国资委考核任务的58.83%,上半年实现利润9.45亿元,其中酒类利润10.35亿元,完成国资委考核任务的98.73%。业内人士指出,汾酒各项指标进度完成较好,公司进行市场调整也有了底气。

### 国窖1573:每瓶涨70元

继泸州老窖怀旧酒类营销有限公司发布《关于调整特曲60版价格的通知》后,据悉公司总经理林锋昨天下达了节后的第二道涨价通知:“52度国窖1573建议零售价调至969元每瓶。”也就意味着比节前的899零售价上涨了70元。此外,林锋还要求各销售公司部门经理上报特曲、窖龄、博大等主要大单品的出厂价、消费者成交价、零售价。

据了解,为跟上飞天茅台、五粮液的前进步伐,今年国窖1573瞄准超高端白酒市场,相继启动了“七星

盛宴”、“国窖荟”等一系列品牌建设项目,与此同时,国窖1573打造核心终端渠道,发展忠实核心消费者,并通过多次停货、涨价调整,实现渠道与消费者的良性互动。双节期间,国窖团队加强市场巡查督查,对终端价在820元以下的产品,以820元的价格回购,国窖1573市场一批价格在740元至780元左右。

### 金徽酒:上调部分中档产品价格

近日,金徽酒对部分中档产品价格上调5%。对此公司表示,涨价是由于包装材料和酿酒原粮价

格大幅度上涨,公司生产成本上升所致。

据悉,受环保政策影响,白酒包装材料从8月开始猛涨,经销商拟从10月1日起对泸州老窖、沱牌舍得、西凤酒等产品上调售价,涨幅在5%-10%之间。业内人士表示,提价一方面是因为包装等原材料上涨太快,另一方面则是旺季因素。

据了解,金徽酒此次提价的产品主要涉及世纪金徽酒三星、四星,而近几年的财报显示公司的中档产品在总营收中占绝对主导。2017年上半年公司中档产品营收4.65亿,占比64.54%;2016年中档产品营收8.58亿,占比67.19%;2015年中档产品营收7.78亿,占比65.80%。

### 券商:白酒业绩超预期

华创证券认为,总体来看白酒行业收入增速延续了2015年以来的上升势头,上市公司业绩连超预期。高端和次高端品种提价带动毛利率再上台阶,改制企业成本管控收效显著。首先看收入端:上升势头持续,淡季不淡。宏观经济向好,白酒行业营收加速增长,同比增24.6%,水井坊、山西汾酒、贵州茅台增速位列前三甲,同比增70.6%、41.2%、36.1%。就单季度来看,整体白酒行业收入规模增速可观,同比增27.9%;其次利润端:产品升级带动毛利率大幅提升,业绩超预期。白酒市场整体毛利率上行趋势明显,酒企进行产品结构优化升级推动毛利率增长,其中沱牌舍得毛利率环比增27.6%,远超同行业水平。行业净利率攀升至近三年高点,但距离上一轮周期高点仍有明显上升空间;另外看存货:近5年来同比增速呈现下降趋势,反映整体白酒行业动销良好;而销售费用率:合理利用广告投入,提升品牌价值。中泰证券研报也称,三季度部分酒企业绩仍有望继续超预期,四季度配置白酒板块仍具备超额收益,继续重点推荐贵州茅台、山西汾酒、口子窖、五粮液、泸州老窖、古井贡酒、洋河股份等。文/本报记者 赵新培

### 宝马长城传绯闻

# 宝马MINI将“中国制造”?

前一天股价狂飙将近15%的港股长城汽车,昨天一早宣布停牌,称即将发布澄清媒体报道的公告。

### 宝马要在中国“脚踏两条船”?

就在前一天,长城汽车H股突然大涨,原因很可能是当日早间有媒体报道称长城汽车将与宝马在国内成立合资公司。该消息称双方的合作已经进入工厂选址阶段。

不过对于与长城汽车的合作猜测,宝马方面未置可否。长城汽车方面对此没有做出回应,截至北青报记者发稿时止,长城汽车尚未发布公告,因此与宝马的合作依然成谜。而宝马同时强调其对合资公司华晨宝马的业务发展将按照计划继续推进,并对该合资公司持续投资推进发展。据了解,2014

### 宝马MINI花落中国?

根据传闻,宝马正在进行一项交易计划首次将其标志性的MINI品牌汽车的生产引入中国,其中交易的另一方即是中国最大的SUV制造商长城汽车。该消息称,如果交易达成,未来与长城汽车合作的MINI品牌汽车不仅将供应中国市场,而且可能向国外出口。

据北青报记者了解到,目前MINI品牌隶属宝马汽车公司,但其实它并非宝马的原创。MINI最初是由英国汽车公司在1959年推出,在随后的半个

多世纪中获得了巨大的成功。不过在2000年,旧款MINI停止生产,该品牌的新持有者宝马宣布推出MINI的继承车款,并将新车的品牌定为MINI。从此,MINI成为一款风靡全球、个性十足的小型两厢车。根据宝马官方数据显示,今年前8个月,宝马在全球销售了逾23万辆MINI品牌汽车。

### 长城汽车A股停牌H股暴涨

北青报记者注意到,长城汽车A股自从国庆长假后就一直没有开盘,原因是“重要事项未公告”。而长城汽车H股则根据香港假期在10月3日复牌,不过一直股价走势波澜不惊。但到了前天,也就是10月11日,长城汽车H股以10.62港元/股开盘,调控幅度达到7.5%,最高涨至11.78港元/股,最终以11.30港元/股收盘,全天涨幅高达14.37%,引起股

市的一片哗然。

也正在这个时候,有证券分析人士点破这是“不排除受今日宝马与长城合资的利好影响。”紧接着,昨天一早长城汽车H股在香港联交所发布停牌公告,预计停牌期为一天,表示很快将有有关澄清新闻媒体报道的公告发布。

不过还有证券人士表示,毕竟长城汽车与宝马的“联姻”还处于传言阶段,而很多人可能忽略了10月10日长城汽车对外发布的一份月度销售数据。这份数据显示,长城汽车9月份共销售10.2万台汽车,同比增长4.46%,皮卡销量增幅更是达到38.76%。

有行业人士分析,在当前汽车行业销售遇冷的大背景下,长城汽车的表现还是可圈可点的,这应该也是促使其股价上涨的因素之一。

文/本报记者 张钦

# 共享充电宝公司“乐电”停止运营

## 公号告知用户及时将押金提现

本报讯(记者 赵新培)共享充电宝行业出现了第一家退出企业。近日,杭州一家名为“乐电”的共享充电宝公司在微信公众号发布消息,告知用户公司将停止运营,并已收回所有充电宝设备。

该公司在微信公众号上告知用户,根据公司政策,现已收回所有充电宝设备,公司将停止运营该项目,请各位用户及时将未提现的押金提现。公众号还将提现方法告知用户,点击微信公众号菜单栏右下角个人中心,进入个人中心后选择余额提现,

点击提现即可,提现后余额会在1至2个工作日原路退回。该通知表示“如有问题请通过公众号或客服电话联系。”

该公司微信公众号当天又推送了第二条通知表示,“服务器由于故障原因,有部分用户可能暂时无法提现,技术人员正在维护中,请留意推送通知。”但是乐电并未公布停止运营共享充电宝业务的具体原因。不过有业内人士曾公开表示,一台小型的充电宝自助机柜成本大概在2000-3000元不等,仅仅依靠充电宝租赁是比较

难实现盈利的,更何况接下来会有更多竞争者的加入。

公开资料显示,乐电的运营方为杭州兔兔帮科技有限公司,成立于2015年1月,注册资本为20万元人民币,胡仁友为法定代表人,并100%持股。乐电于今年3月份上线,是一种自助式的租借终端,每台设备设置了9个仓位,仓门内放置的充电宝自带适用于苹果和安卓手机的数据线,24小时内可免费使用,逾期2元/天,50元封顶。押金为50元,并在归还充电宝后自动退回。数据显示,截至3月,乐电

在杭州铺设了近200台设备,覆盖范围包含公交站、商场、KTV、酒店等。

据了解,目前,市场上常见的共享充电宝产品,主要分为实体充电宝和充电宝租赁柜。前者是机端连线充电,无法带走充电宝,主要以桌面充电形式分布于各种小场景,目前以小电、Hi电为代表,后者则是固定租赁柜,其中有可携带的实体充电宝,根据租赁柜容量大小分别分布于火车站、景点等人流量大的区域或餐厅、酒吧等小场景,以来电、街电为代表。