

信托业严监管态势依旧。今年以来，信托公司被监管部门罚没金额合计已超千万元，远超去年同期水平。其中，有4家信托公司遭罚没金额超过200万元，这是此前未曾有过的情况。

从信托公司被罚事由看，主要涉及业务违规、违反审慎经营规则、关联交易、信息披露、内控制度等，且监管处罚事由有更具体和明确的趋势。

### 监管罚单中的特殊案例

日前，银保监会网站公布了对华信信托的行政处罚决定。处罚决定书显示，华信信托通过发放信托贷款形式，将信托资金用于购买本公司前期发行的信托产品，被银保监会大连监管局罚款50万元。

一位央企背景信托公司财富端资深人士向记者表示，“用自有资金购买信托公司发行的信托产品是合法合规的。但在实际操作中，信托公司也存在利用自家信托所发产品承接前期发行产品的违规情况。”

据了解，此前，部分信托公司采用发行一个信托计划认购一个基金子公司的资管计划，然后通过这个资管计划购买信托公司前期发行的产品。“通过绕一道的方式规避关联交易，不过在资管新规禁止多层嵌套之后，这种情况几乎绝迹。”

不久之前，上海银保监局公布了对中泰信托的行政处罚。该处罚显示，2015年7月，中泰信托违规承诺某信托财产不受损失，违反了《金融违法行为处罚办法》第二十八条、《行政处罚表》第二十七条规定，上海银保监局对该公司给予警告处罚，并没收违法所得264.36万元。

中泰信托相关人士对此回应称，该项目是2015年度的信托项目，已在2017年正常结束。该公司与委托人签订的《退出支持协议》项下信托受益权受让义务履行条件并未满足，无需履行，受益人等相关各方权益均未受损。“虽然各方权益均未受损，但当时我公司在该信托项目的运作过程中确有审慎不足之处，已深刻反省，切实整改并进行内部处罚和问责。”

### 罚没金额远超去年同期

根据公开披露信息，2015年~2018年，信托公司累计收到银保监系统开出的罚单62张。其中，2017年、2018年信托公司收到的罚单数量明显增多，在罚单数量相同的情况下，2018年罚没的金额较2017年增加45%。

另据记者统计，2019年上半年，已有8家信托公司收到监管罚单，罚没金额合计超

过1100万元，远超去年同期水平。其中，4家信托公司被罚没金额超过200万元。

业界观察人士表示，百万元级别的罚单在业界并不常见。2018年单笔信托罚单金额过百万元的只有2单；而2017年则仅1单。

另有业内人士认为，因为业务违规被处罚的情况有所增多，监管部门处罚事由更为具体和明确，这是监管趋严的表现之一，未来这种趋势可能会更加明显。

本文源自证券时报

更多精彩资讯，请来金融界网站([www.jrj.com.cn](http://www.jrj.com.cn))