

又到一年315，金融、互联网、食品、汽车、医药等领域已经成为侵害消费者权益的高发领域，金融界特梳理过去一年相关行业的重要案例和避坑指南，凝聚你我力量，守护美好生活。

2021年，信托行业违约事件频发。

据不完全统计，在央行分支行、国家外汇管理局分支机构、银保监会年内发布罚单中，共涉及19家信托公司及个人，合计罚金7262.2万元。

此前，有媒体统计，各地银保监局在2015年仅发出7张罚单，金额1190万元；2016年8张罚单，金额1910万元；2017年24张，金额1025万元；2018年23张罚单，金额1460万元；2019年44张罚单，金额2700万元；2020年15张罚单，金额2235万元；2021年23张罚单，金额超7000万元。可见，2021的罚单数量虽然不是历史最高，但罚金却是跳升创下有史以来最高。

据统计，四川信托以13项违法违规事实、金额3490万，创下史上最大的一笔罚单。外贸信托存在11项违法违规事实，以1080万元罚金，位居当年第二，史上第四。其后的是华澳国际信托，被处罚566万元，存在9项违法违规事实。其他被罚的公司罚金在20万到300万之间。

从处罚原因来看，主要集中在委托推介机构管理、信息披露、产品和业务合规、公司治理等方面。

NO.1、四川信托收3490万“天价罚单”，超过2020年行业罚单总额

四川信托去年以来一直成为业界关注的焦点，除了违规的罚单，还有业务和产品上的诸多问题。

值得关注的是，在被罚机构中，四川信托存在13项违法违规事实，被罚金额高达3490万元，远超2016年平安信托的1650万和2020年安信信托的1400万，创下有史以来金额最大的罚单。而2020年10家信托公司18张罚单，总计金额也不过是2000万。

监管不光对四川信托开出天价罚单，对四川信托原总裁陈军也一并追罚，在其离职7年后，因涉嫌对四川信托严重违反审慎经营规则负有领导责任，被禁止从事银行业工作8年。

2020年6月四川信托的多只TOT产品暴雷，以及在经营中的违法违规行为，已被监管部门联合地方政府派出工作组加强管控。据统计，TOT产品总计存续规模超过25

0亿元，四川信托自当年7月后，就没有再发行新产品。2021年12月2日，其官网登出了最新的风险处置公告显示，监管在积极督导开展清产核资、风险资产清收处置、推进公司的重组，以及依法依规推进行政处罚等工作。

NO.2、外贸信托罚单金额列史上第四，部分贷款资金流入股市房市

罚金排名第二的是外贸信托，2021年被处罚1080万元，列在罚单史上第四位。监管列举了该公司合格投资者人数突破“资管新规”要求、房地产信托计划贷款用途管理不到位、部分贷款资金流入股市房市等11项违法违规行为。

“员工汇集他人资金购买信托计划，部分被汇集人员认购金额少于30万元、借道合作机构变相进行不同集合资金信托计划之间信托财产的相互交易，这两条属于严重的违法违规行为。”业内人士表示。

而罚单中提到的“个人贷款合同及费率管理不到位”有媒体报导是指其开展的消费金融业务，外贸信托于2007年开展小微金融服务，是业内最早探索消费金融业务的信托公司。从天眼查显示，外贸信托与赫美小贷早些年间进行过长期的业务合作，成立汇金系列消费金融信托产品，后因赫美小贷违约，法院判令赫美小贷向外贸信托支付4.43亿元及利息，但赫美小贷全部未执行。在法院判决过程中也指出了外贸信托在风控上存在的漏洞。

NO.3、华澳国际信托被罚566万，曾因通道业务被判赔偿投资者20%损失

罚金第三多的华澳国际信托是一家民营系信托公司，股东是北京融达投资有限公司，持股比例50.01%，第二大股东是重庆财信企业集团，持股比例为49.99%。在过去的几年间，监管部门曾对华澳信托处罚过四次，罚金分别为15万，45万，50万，566万。2021年的566万罚金也是华澳信托被罚额度最大的一笔。

此外，华澳国际信托是第一起信托公司因为通道业务被判承担赔偿责任的主角，这是一桩犯罪分子利用信托公司进行集资诈骗，信托公司被判赔偿20%损失的案例，二审判决华澳信托对投资者刑事追赃程序追索不成的损失在20万元的范围内承担补充赔偿责任。此案被高法列为2020年全国法院十大商事典型案例，资深人士曾对媒体表示华澳信托在对信托资金来源、项目投资的合法合规上，存在未尽审查义务的责任。

信托的处罚主要是各地银保监会，随着信托业务范围不断扩大，监管的维度也在不断加大，2021年就有两家信托机构被外汇管理局处罚，中融信托因为违反规定办理资本项目资金收付，未按照规定报送财务会计报告、统计报表等资料被罚款43万元；且没收违法所得，7月时，外汇管理局北京管理部就因中信信托违反规定办理资

本项目资金付汇，被处罚金58万元。

8家信托公司被接管或停业

据不完全统计，目前被监管部门接管、托管、停业整顿的涉险信托公司已达8家。分别是安信信托、四川信托、吉林信托、华信信托、渤海信托、新时代信托、新华信托、中泰信托。

安信信托曾是业内的一匹黑马，2017年公司总收入、净利润进入行业前三。然而2018年下半年起，安信信托产品大规模陷入逾期、实控人因涉嫌违法放贷款罪被抓、股价暴跌、业绩连续大亏。

吉林信托，公司治理机制长期严重缺失，连续四任董事长落马，2020年营收2.98亿元，同比下降49.32%；归母净利润为1492.8万元，同比下滑92.18%。多项经营数据位列行业下游。净资本/净资产指标为24.82%，已经跌破监管规定的40%标准。汇融38号、汇融16号、汇融50号等多款产品被爆出过存在延期兑付或违约情况。

海航旗下的渤海信托是河北省唯一一家经营信托业务的非银行金融机构。2020年，渤海信托关联交易金额合计达101.74亿元，且交易方多数指向海航集团旗下公司。存在大股东资金占用的问题。

四川信托股东及关联方违规占用信托资金或有固定贷款、开展大量违规业务，2020年6月，出现多只产品爆雷，逾期无法兑付，并于年底被正式接管。

华信信托自2020年9月24日起，连续发布多份产品延期兑付公告，涉及的产品数量达27只，以及被指向关联公司倒款等，公司业务被监管叫停，目前被派驻联合工作组。

中泰信托2017年收到上海银监局《审慎监管强制措施决定书》，因法人治理存在缺陷、实际控制人不明，责令公司暂停新增集合资金信托计划。注册资本为5.17亿，排名第67位。2019年中泰发行的多支产品出现逾期，2021年中泰信托实现营业收入1.78亿元，实现净利润0.83亿元，经营业绩一直列于行业尾部。

新时代信托、新华信托、皆为明天系控股公司，于2020年7月被接管，其后延期接管至2022年7月。新时代信托被接管，主要因该资本巨鳄违规占款、资不抵债所致。新华信托则主要是由于内部管理混乱、经营风险较大。

2021年信托行业延续了严监管的基调，监管主要集中在三个方向：

一是“两项业务”的压降：即通道类业务“应清尽清、能清尽清”；融资业务应依法合规，穿透识别底层资产，不得“假投资、实融资”。

二是风险防范：风险可控成为监管层对信托公司的重点任务要求之一。在经济下行压力较大、监管政策收紧及行业风险加剧暴露的形势下，风险防范和不良处置成为监管所关心的重点。

三是公司治理：进一步堵上监管盲区，针对信托公司利用子公司开展体外资金池和房地产业务进行清理。

北京云亭律师事务所律师魏广林在接受媒体采访时表示，随着近年来信托产品不断逾期、爆雷，监管部门也在逐步出台相关管理措施，2021年，信托行业监管部门发布的重要的文件就达8项，表明监管层仍持续推动完善信托法律环境和市场公平竞争环境的建设，为行业回归信托本源创造条件。

3.15信托公司风险档案统计表