

记者|张晓云

继今年9月份连续两次同时收到北京银保监局罚单之后，两家头部信托收到了年内第三张罚单。

12月19日，北京银保监局公布2张行政处罚决定书显示，中信信托、建信信托合计被罚没180万元，作出处罚的日期为12月10日。

从受罚原因来看，中信信托受罚是因为“接受银行个人理财资金投资劣后受益权、违规为地方政府提供融资、自然人投资者数量违反监管规定严重违反审慎经营规则。”监管责令整改，并给予合计90万元罚款的行政处罚。

### 北京银保监局行政处罚信息公开表

(建信信托有限责任公司)

行政处罚决定书文号		京银保监罚决字〔2019〕55号	
被处罚当事人	个人姓名		——
	单位	名称	建信信托有限责任公司
		法定代表人 (主要负责人)姓名	王宝魁
主要违法违规事实(案由)		信政业务开展不合规、关联交易未逐笔进行事前报告、未严格按照规定进行信息披露严重违反审慎经营规则。	
行政处罚依据		《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条、《信托公司集合资金信托计划管理办法》第五十条	
行政处罚决定		责令建信信托有限责任公司改正，并给予合计90万元罚款的行政处罚。	
作出处罚决定的机关名称		北京银保监局	

值得注意的是，这是两家头部信托在年内第三次被罚。

9月5日，北京银保监局向辖区两家龙头信托公司开出罚单，均与地产信托业务违规相关。其中，中信信托因信托资金违规用于房地产开发企业缴交土地出让价款被罚款30万元。建信信托因信托资金违规用于房地产开发企业缴交土地出让价款、违规投向“四证”不全的房地产项目、违规向不具备二级资质的房地产开发企业提供融资等数个事项被罚款90万元。

10月8日，北京银保监局披露了7张罚单，其中2张均剑指建信信托与中信信托。建信信托受罚是因为“违规接受保险资金投资事务管理类及单一信托”，被给予40万元罚款的行政处罚；中信信托受罚则主要因为“违规为银行规避监管提供通道服务、违规接受保险资金投资事务管理类及单一信托”，被给予合计70万元罚款的行政处罚。

眼下，正是信托行业年度第三次风险排查的关键时期。据《证券时报》报道，继4月份及8月份的两次风险排查之后，信托公司以2019年11月30日为基准日再一次开始全面风险排查工作。本次风险排查分为机构自查与监管复核两大环节，必须在2020年1月12日之前完成。

“这次行业排查力度远远高于前两次，查的事无巨细。看到某些行业龙头被罚，也为这个行业其他公司敲了警钟。”华东某信托公司人士向界面新闻记者表示。

今年以来，信托行业监管不管是从频次上来看，还是执行的严格程度，相比过往都有过之无不及，随之而来的则是铺天盖地的罚单。据不完全统计，已有至少19家信托公司共计领到35张罚单，罚没总额2217.36万元，比2018年增长40%。

中国信托业协会官方数据显示，截至2019年3季度末，信托行业风险项目数量1305个，环比增加18.64%；风险项目规模为4611.36亿元，环比增加32.72%。在严监管、强监管的政策措施下，信托资产风险率持续推高，3季度末风险率增至2.10%，较年初1季度末提升了0.84个百分点。