

财联社（北京，记者高萍）讯，

监管对信托公司仍处于强监管态势。财联社记者以罚单公告时间为统计口径不完全统计，三季度，截至发稿，有6家信托公司收到地方监管开出的罚单，合计被罚超千万元。

若剔除一季度信托史上开出的最大罚单——四川信托被罚3490万元，三季度信托公司合计被罚没金额远超一季度的635万元和二季度的480万元。其中，尽职调查不充分、管理不到位等成为问题高发地。业内人士对财联社记者表示，强监管实质是为规范行业行为及防范风险，预计未来监管高压态势持续。

4家公司被罚超百万 华澳信托领年内第二大罚单

三季度领罚单的6家信托公司中，有4家被罚超过（含）百万元，占比达到67%。

华澳信托被罚最多，罚没金额共计566万元，这也是一季度四川信托被开出史上最大罚单后，年内第二大罚单。

华澳信托被罚涉及“9宗罪”，涵盖该公司2015年以来的多项违规行为。包括2017年7月该公司违规承诺信托本金和收益、2019年8月违规引入非金融机构推介某信托计划、2018年和2019年末足额计提减值准备、2020年3月某房地产信托业务严重违反审慎经营规则等问题。

另外，中泰信托、中原信托、国联信托分别被罚150万元、130万元以及100万元。中信信托、昆仑信托分别被罚50万元、30万元。其中，中信信托并非首次出现在年内监管公布的罚单中。今年1月7日，北京银保监局曾公布一则罚单，因存在“尽职管理不到位，向政府购买服务负面清单项目提供融资”的违规行为，中信信托遭责令改正，并被罚款50万元。

“处罚是对信托公司的指导与警示，罚单只是手段，实质是为了规范行业行为及防范风险，为信托业长久可持续发展做铺垫。”用益信托研究员帅国让表示，伴随强监管的持续，未来处罚可能依然存在高位。

法询金融监管研究院副院长周毅钦认为，随着资金信托管理办法的落地，风险资产会逐渐缓释。在处罚公司数量、罚单数量、处罚金额、双罚比例上，监管将会一如既往地加强对信托公司和信托业务的监管力度。

尽职调查不充分、管理不到位是问题高发区

纵观三季度领罚单的信托公司，被罚原因不一。其中，多家信托公司涉及尽职调查不充分、管理不到位的问题。

中原信托之所以被罚是因为“尽职调查不充分，未有效识别风险，形成重大案件风险”，此外，还由于“银信合作业务将尽职调查职责委托其他机构，尽职管理不到位”。国联信托则因信托业务投前调查、投中审查、投后检查不到位以及内控制度不完善问题“吃”罚单。

除上述问题外，中信信托被开罚单则是因信托资金违规用于缴纳土地出让价款；昆仑信托则因员工行为管理不到位被罚。

一位信托公司内部人士对财联社记者表示，近几年的行政处罚案由中，呈现出重点聚焦事中和事后审查的趋势，处罚缘由更多体现为信息披露、管理等方面。今年信托监管工作会议上，超严监管基调已定，未来信托公司应回归本源，筑牢风险防范体系，进一步深化转型。

“在当下改革为主旋律的政经环境下，信托公司转型伴随着资管新规的逐步落地，需要投入更多的资源加强合规管理，把合规运营作为公司经营的最重要的事项之一。”金乐函数信托分析师廖鹤凯建议，信托公司需要提升自身合规建设，与时俱进推进内部管理体系的改革升级以适应新时期的监管要求。