

中国网财经12月23日讯(记者 孙朋浩 见习记者 鹿凯)19日银保监会网站发布行政处罚信息，中信信托有限责任公司(以下简称：中信信托)、建信信托有限责任公司(以下简称：建信信托)再次被罚。据中国网财经了解，这都不是上述两家公司今年第一次被罚。

据处罚信息显示，因建信信托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，被北京银保监局处以90万元罚款，并责令其改正。

同时，对中信信托因违反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，同样处以90万元罚款。

经中国网财经梳理此次处罚分别是上述两家公司，今年第三次遭受处罚。据银保监会官网信息，除此次被罚外，建信信托分别于9月5日和9月23日被北京银保监局处罚，合计被罚130万元；算上这次被罚今年建信信托已累计被罚没220万元。处罚原因涵盖信政业务、发地产业务、信保业务三大类。

无独有偶，今年中信信托也分别因在通道业务、房地产业务和信政业务等违反相关规定被罚3次；除此次被罚外，其分别于9月5日和9月25日被北京银保监局，分别处以30万元和70万元罚款；算上此次处罚，今年中信信托已累计被罚没190万元。

公开资料显示，建信信托和中信信托都是信托行业排名靠前企业。2018年，建信信托实现净利20.25亿元，排名行业第7；中信信托更以33.58亿元净利，排名行业第2。信托资产方面，截至2018年末，两家公司信托资产分别为222.75亿元和16522亿元。两家公司背后大股东则分别为中国建设银行股份有限公司和中国中信集团有限公司。

资深信托研究员袁吉伟对中国网财经表示：“今年监管处罚特点在于头部信托公司受罚较多，信保合作、房地产业务等是重点违规领域。尽管当下信托业转型存在阵痛，但严监管趋势将会持续，后续可能还会有相关罚单公布。在新监管环境下，信托公司需要继续加大转型发展的力度，加强战略变革管理，从而实现新旧动能转换。”

就在两家公司被罚同时，信托行业年内第三次大排查时间已经过半；此次包括主动管理类信托、事务管理类信托及固有业务等多个方面为重点第三次风险排查，预计将于2020年12日前完成机构自查与监管复核；关于排查进展，以及信托公司相关处罚决定等，中国网财经记者将持续保持关注。

(责任编辑：程宇楠)