

# 罚单猛增 信托监管收紧

在2017金融强监管下,一直颇为低调的信托业也频频因为有公司吃到罚单出现在公众视野。近一周内,就先后有中航信托、中江信托两家公司被地方银监局、证监局处罚或警示。截至目前,今年已有至少14张对信托公司开出的罚单,比2016年的9起处罚增长了超五成。业内人士表示,这反映出我国信托行业的监管正在收紧,监管处罚也逐渐落到细节处,对公司合规经营提出更高要求。

## 罚单数量增加

进入2017年最后一个月,仍不断有信托公司挨到“板子”。12月12日,江西银监局给中航信托开出一张罚单,称中航信托存在非标资金池清理政策执行不到位、资金池中非标资产规模不压反升的事实,处以20万元罚款,并责令中航信托对相关责任人给予内部问责;12月15日,广东证监局公布对中江国际信托的行政监管措施决定书,对短线交易“国盛金控”的违规行为出具警示函。

与此同时,年内最大罚单额也在本月刷新。12月7日,上海银监局公示了一张对中泰信托的罚单,中泰信托因通过自主支付方式向借款人发放较大金额贷款,放任借款人将贷款资金用于股票交易,被罚款90万元。



除去广东证监局对中江国际信托的警示函,今年被监管系统公示罚单的信托公司达10家,分别为中泰信托、中航信托、北方信托、中建投信托、华鑫信托、中江信托、中建投信托、厦门信托、昆仑信托和国通信托。累计收到罚单14张,合计处罚金额超过500万元。

## 处罚“细节化”

业内人士普遍认为,罚单增多,正是与今年的“强监管”相呼应。在接受北京商报记者采访时,一位信托公司人士还提到,对中江国际信托的警示函是由广东证监局亮出,这个值得关注,因为按照监管划分,信托业是由银监会主管。不过,一位业内人士进一步分析称,今年银证保三大金融监管部门都按下了监管“升级键”,此前分业监管下一些

责任难以厘清的地带也受到重视,除了成立金稳会,三大部门间也加强了监管协调。

不仅力度增加,监管处罚在今年显现的另一个特点是细节化,对信托公司的合规管理提出更高要求。据了解,监管部门过往对资金投放、产品设计等问题更为在意。但从今年公示的行政处罚来看,监管检查不仅严,而且非常细,有些以前没有关注的也会处罚或通报,在此情况下,罚单数量也必然上升。”信

托业资深观察人士廖鹤凯指出。例如今年5月,北方国际信托因“高管未经任职资格批准提前履职”被天津银监局处罚20万元,这在之前非常少见。另据信托业内人士反映,今年以来,各地银监局进行了多次现场检查,检查范围可谓详尽。梳理处罚缘由来看,“信

息披露不到位”、“关联交易未事前报告”、“监管统计数据错报漏报”等问题占据半数,还有公司因“绩效考评制度不符合监管规定”被处罚。

## 公司业务开展将受影响

仅从罚款数额来看,大多在50万元以下,最高的也没超过100万元,这相对于信托公司的利润水平来讲完全不会“伤筋动骨”。不过,业内人士分析称,信托公司一旦收到监管部门的行政处罚,最直接的就是公司形象和声誉会被减分,也可能会影响到信托公司评级。

更严重的是,信托公司可能面临业务开展受阻。一位信托公司高级经理举例称,如《全国社会保障基金信托贷款投资管理暂行办法》规定,受托管理社保基金信托资产的信托公司,应近三年内未发生因违法违规行为而受到监管机构行政处罚的情形,类似规定也写在《全国社会保障基金信托贷款投资管理暂行办法》中。另据相关规定,信托公司开办受托境外理财业务的条件,也包括最近两年没有受到监管部门的行政处罚。综合来看,信托公司受到行政处罚后,众多需要单独申请资质的业务会直接被排除在外。

在业内人士看来,在用罚单“敲打”信托公司后,未来监管仍不会放松。上述信托公司人士表示,全国金融工作会议及资管新规等都释放了一个共同信号,强监管应该是个长期行为。

北京日报记者 程维妙

## 招行北京海淀支行扎根中关村 支持创新型企业发展

招商银行北京分行致力于支持“双创”企业及高新技术企业发展,在中关村、上地等高新企业园区设立了多家网点,不断增强服务的辐射能力。海淀支行就是其中一家具有代表性的支行,该支行位于北四环西路的中关村科技园核心区福地,自成立以来,依托自身优势和经营特色,用心服务于中关村周边企业。据统计,支行累计服务客户达4000余家,为中小企业发放贷款300余笔,贷款金额超过30亿元。

银行服务是否到位?金融功能操作是否便捷?员工福利发放是否快捷?这些是中关村创业中心附近企业普遍关心的问题。据客户反映,企业的银行结算、员工代发工资、福利分配等问题,还一直困扰着很多企业的高管。“为中关村附近企业提供专业用心的金融服务”是招行北京海淀支行一贯的服务宗旨,针对企业客户关心的问题,支行经常组织企业活动,切实了解企业需求,为企业客户解决实际问题。

近日,海淀支行成功举办了企业高管交流分享会,该活动旨在向企业分享招行全方位金融产品,展示专业用心的金融服务,与企业高管做面对面的深入沟通。同时,也希望能够解决企业存在

的实际问题。

本次活动由海淀支行负责人主持,由招商银行北京分行各业务条线骨干组成“业务精英团”,为企业全面讲解。活动分享内容从企业的结算业务,到员工代发工资服务、个人理财与保险,再到员工福利等多个方面,详细介绍了招行公司业务的全套解决方案,每个环节都让企业来宾在较短时间内获取到丰富信息,从而帮助企业高管去优化自身管理,让公司运营更加高效顺畅。

为丰富活动内容,海淀支行还在分享会过程中穿插了红酒品鉴和北京公社妈妈女子合唱团献唱环节,贴心的活动设计,让企业客户感受到了招行不一样的服务。

活动结束后,很多企业嘉宾还在继续与招行工作人员进行交流,纷纷表示活动内容丰富,业务讲解细致、全面,形式新颖,组织周密,受益良多,日后还会多参加招行这样的活动。此外,还会介绍朋友成为招行的客户,是招行的专业与用心打动了他们。海淀支行的企业交流分享会活动仅仅是北京分行优质服务的一个缩影,招行将秉持“因您而变”的服务理念,紧紧围绕客户诉求,用心做一家“有温度的银行”,实现与企业的共同成长。

## 中信银行发布新版手机银行

近年来,人工智能、云计算、大数据等移动智能领域的技术革新正在驱动着传统商业银行零售服务的转型和重塑。中信银行日前发布的新版手机银行携贴心智能服务、创新智慧产品、安全风控手段等全新功能亮相,为客户打造更易用、更智能、更生活、更安全的线上服务平台。

据了解,中信银行新版手机银行在对业内300余项技术调研、分析基础上,推出系列个性化服务。智能账单,根据客户当月资金情况以及客户自身画像进行归属,进行差异化财务分析,并给予专业的金融投资建议。理财日历,以日历形式展现重要的金融时点,如信用卡还款日、理财发售日等。智能推荐,根据每一位客户的资产状况、个性偏好推荐金融投资产品、个性化营销服务、远程客服服务等。

新版手机银行依托中信银行独立设计、自主研发的涵盖事前、事中、事后立体化风险实时监控系统,实现了全流程、跨渠道的案件风险实时防控。同时,还为大额转账提供蓝牙Key或人脸识别等安全措施,保证客户资金的安全性。客户还可根据需要设立信赖账户白名单,转账无需重复录入,只需两步即可完成全

部转账流程。

值得关注的是,此次智能投顾产品灰度上线。中信银行智能投顾产品创建了客户画像、基金诊断、智能推荐、动态管理四位一体解决方案,形成售前(寻找匹配基金)、售中(市场变化提醒)、售后(基金组合检视调整)一整套完整的财富管理体系。发布会当天,中信银行智能投顾灰度上线,将陆续带来多种低门槛、高效益的智能理财产品。

据悉,中信银行智能投顾产品一是门槛低,只需2万元即可起投,做普通老百姓用得起的专属财富顾问。客户通过新版手机银行启动智能投顾服务,后台自动进行大数据模型分析,根据用户过往交易及在线风险评估结果构建精准的多维画像,进行个性化产品配置。二是集“人工智能”和“人类智慧”两大优势。一方面通过人工智能更好地分析客户需求,提供有针对性的投资策略,另一方面将投研专家对市场的分析和前瞻性预判作为输入变量,进行模型优化,提高投资的精准度。