

信托公司作为主要经营信托业务的金融机构

，相对于银行、保险公司和券商而言，并不为大众所熟知。其实，信托公司作为四大金融机构之一，要接受严格的监管。

信托归谁监管？

根据《中华人民共和国信托法》第四条，受托人采取信托机构形式从事信托活动，其组织和管理由国务院制定具体办法。

国务院作为最高国家行政机关，机构庞大，具体由谁对信托公司的活动进行监督管理呢？这项重任交给了国务院直属事业单位——中国银行保险监督管理委员会（简称“银保监会”）。

据《信托公司管理办法》第五条，中国银行业监督管理委员会对信托公司及其业务活动实施监督管理。（注：2018年3月，国务院机构改革方案出炉，将中国银行业监督管理委员会、中国保险监督管理委员会的职责整合，组建银保监会。2018年4月8日，银保监会正式挂牌。）

根据

《中国银行业保险监督管理委员会职能配置、内设机构和人员编制规定》，信托监管部

承担信托机构准入管理。开展非现场监测、风险分析和监管评级，根据风险监管需要开展现场调查。提出个案风险监控处置和市场退出措施并承担组织实施具体工作。指导信托业保障基金经营管理。

主要监管什么？

银保监会对信托业的监管相当全面，主要有：参与起草相关法律法规草案；制定监管规则；对信托公司及其业务范围实行准入管理；审查高级管理人员任职资格；制定从业人员行为管理规范；对公司治理、风险管理、内部控制、资本充足状况、偿付能力、经营行为和信息披露等情况进行监管；实行现场检查与非现场监管，开展风险与合规评估，保护金融消费者合法权益，依法查处违法违规行为.....

信托产品不是信托公司想发行就能发行的，想发行先登记！

《信托登记管理办法》规定，信托机构应当在集合资金信托计划发行日五个工作日前或者在单一资

金信托和财产权信托成立日两个
工作日前申请办理信托产品预登记
(简称信托预登记)，并在信托登记公司取得唯一产品编码。

•

2017年9月1日，信托登记系统在原中国银监会发布《信托登记管理办法》生效当日上线运行。

由谁登记？

中国信托登记有限责任公司（以下简称“中国信登”）是经国务院同意、由原中国银监会批准设立并由其实施监督管理，现由中国银保监会实施监督管理、提供信托业基础服务的非银行金融机构，于2016年12月26日对外宣告成立。

登记什么？

《信托登记管理办法》第九条，信托登记信息包括信托产品名称、信托类别、信托目的、信托期限、信托当事人、信托财产、信托利益分配等信托产品及其受益权信息和变动情况。

信托产品及其信托受益权登记，包括：预登记、初始登记、变更登记、终止登记、更正登记等。

对投资者有何意义？

对于投资者而言，信托登记贯穿于信托产品生命周期的各主要环节，发行、募集、设立、期间管理和终止等各阶段的重要信息，并进行集合信托计划信息公示，信托公司及其信托产品被全部置于“阳光下”，每个信托产品获得唯一有效的产品编码即“身份证”，为清晰辨认合法的信托机构和产品提供了条件。

信息安全性

中国信登对包括委托人、受益人等在内的敏感信息采取了多重严格的保密措施。

从监管层面看，防风险向来是监管重点。信托业保障基金的面世是又一项保障措施

。

为防范和化解信托业的风险，国务院决定建立信托业保障机制。原银监会和财政部共同研究出台相关制度，推动成立中国信托业保障基金有限责任公司，汇聚信托业自身的力量来应对行业面临的风险。

中国信托业保障基金有限责任公司由中国信托业协会联合13家经营稳健、实力雄厚的信托公司（包括中诚信托）

银行业金融机构

，作为信托业保障基金的管理人，负责保障基金的筹集、管理和使用，肩负预防、化解和处置信托业风险，促进行业稳定发展的目标任务；公司自有资金作为信托业保障基金的市场化补充，也用于信托业的风险预防、化解和处置。

信托业保障基金是什么？

主要由信托业市场参与者共同筹集，用于化解和处置信托业风险的非政府性行业互助资金。（出处：《信托业保障基金管理办法》）

《信托业保障基金管理办法》第十九条具备下列情形之一的，保障基金公司可以使用保障基金：

- （一）信托公司因资不抵债，在实施恢复与处置计划后，仍需重组的；
- （二）信托公司依法进入破产程序，并进行重整的；
- （三）信托公司因违法违规经营，被责令关闭、撤销的；
- （四）信托公司因临时资金周转困难，需要提供短期流动性支持的；
- （五）需要使用保障基金的其他情形。

万一出现极端情况，信托公司面临破产、撤销等，信托业保障基金可以发挥作用，及时化解风险。此外，信托公司如果出现短期资金周转困难，可以向保障基金公司提出申请，并提交流动性困难解决方案及保障基金偿还计划，由保障基金公司审核决定是否使用保障基金，申请通过后有偿使用。

信托业保障基金有多少钱？如何运用？

信托业保障基金日常运用主要限于银行存款、同业拆借、购买政府债券、中央银行债券（票据）、金融债券、货币市场基金，以及经国务院银行业监督管理机构、财政部批准的其他资金运用方式。

《当代金融家》发布的中国信托业保障基金有限责任公司董事长刘宏宇署名文章显示，截至2018年6月末，保障基金资产总额1549.46亿元。

作为信托委托人，担心信托公司不尽责、违反信托目的造成自己的投资损失？从监管角度看，对此早有应对——信托赔偿准备金。

信托赔偿准备金指从事信托业务的金融企业按规定从净利润中提取，用于赔偿信托业务损失的风险准备金。

从何而来？

我国《信托公司管理办法》

规定：信托公司每年应当从税后利润中提取5%

作为信托赔偿准备金，信托赔偿准备金累计总额达到公司注册资本的20%时，可不再提取。

有何用途？

《金融企业会计制度》第163条规定了信托赔偿准备金的具体用途，“从事信托业务时，使受益人或公司受到损失的，属于

信托

公司违反

信托目的、违背管

理职责、管理信托事务不当造成信托资产损失的，以信托赔偿准备金赔偿”。

有多少钱？怎么保值？

据中国信托业协

会数据，截至2018年4季度末，

信托赔偿准备金为260.71亿元

，同比增长17.90%。信托业的风险抵御能力有了提升。

《信托公司管理办法》：信托公司的赔偿准备金应存放于经营稳健、具有一定实力的境内商业银行，或者用于购买国债等低风险、高流动性证券品种。

信托公司除了接受来自银保监会的严格监管外，还有来自行业自律组织的监督。

中国信托业协会成立于2005年5月，是全国性信托业自律组织，是经中国银保监会同意并在民政部登记注册的非营利性社会团体法人。

中国信托业协会归谁管？

接受业务主管单位中国银保监会和社团登记管理机关民政部的指导、监督和管理。

中国信托业协会主要职责

认真履行自律、维权、协调、服务职能，发挥相关管理部门与信托业间的桥梁和纽带作用，
维护信托
业合法权益，维护
信托业市场秩序，提高信托业从业人
员素质，提高为会员服务的水平，促进信托业的健康发展。

组织会员签订自律公约

及其实施细则；采取自律惩戒措施，督促会员依法合规经营

；受主管部门委托，组织制定行业标准和业务规范；建立健全信托业诚信制度以及信托公司和从业人员信用信息体系，加强诚信监督，协助推进信托业信用体系建设；制定从业人员道德和行为准则，对信托从业人员进行自律管理，组织信托从业人员资格考试和相关培训.....

本文源自中盛华鑫咨询

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)