

2019年9月10日，中国信登集中管理的全国信托受益权账户系统正式上线！

今日上午，中国信登信托受益权账户上线活动在上海举行。来自银保监会信托部、上海地方金融监督管理局、中国（上海）自贸区管委会、中国信托业协会、浦东新区金融服务局、中央结算公司、中国信托保障业保障基金等机构的相关人士出席了这一活动。

一位参加了上述活动的信托公司高管向信托百佬汇记者表示，“今日上午系统正式上线，择时将正式启动账户开户工作。”

系统上线意义重大

一直以来，信托行业依托信托合同确认信托受益人身份，缺少统一的受益权账户管理平台，不仅信托公司无法进行统一的受益人管理，信托受益人管理自身受益权份额也极不便利。另一方面，信托受益人缺乏统一完善的行业风险缓释机制，导致信托受益权的流动性极低，行业风险无法得到及时有效地缓释。

如今，中国信登信托受益权账户管理系统上线运行，实现了全国集中管理的信托业受益权账户体系建设零的突破，是中国信登作为行业基础服务设施的重要创新。

业界观察人士称，信托受益权账户体系的建立，对信托行业转型发展、回归本源具有积极而深远的意义，将有利于实现信托受益权的集中规范管理，有利于落实资管新规对打破“刚性兑付”等的监管要求，增强监管部门的监管监测质效；有利于向受益人提供份额登记与查询等服务，及时有效地缓释风险，切实保护受益人合法权益；有利于构建规范化的行业信息披露制度与平台，助力行业信息服务的安全规范与高效，更好助力风险防控；有利于进一步助推上海成为我国信托业发展集聚高地和金融创新的高地，积极支持上海国际金融中心建设，完善上海金融市场体系功能和能级。

中铁信托总经理陈赤表示，“当信托投资者拥有自己专属的受益权账户之后，原来处于分散状态的投资同一信托公司和不同信托公司的不同信托产品的信息，都能在这个账户中得以集中的记录和管理，有助于信托投资者掌控信息、配置资产、对比评价、增强信心。”

首先，有助于信托投资者掌控信息。信托投资者通过一个渠道就能方便快捷地查询其所投资的全部信托产品的相关情况，包括信托投资额度、信托利益分配情况、产品到期期限等等，便利投资者随时全盘掌握自己信托投资状况。

其次，有助于信托投资者配置资产。信托投资者自己或者借助于信托公司理财顾问

基于对信托受益权账户的分析,进行更为有效的资产配置,将资产配置到不同投资周期、不同收益特征和不同风险特征的信托产品上,通过组合投资实现分散分险、提高综合收益的效果。

再次,有助于信托投资者对比评价。信托投资者在一个账户中能够更好地审视和评价所购买同一信托公司和不同信托公司不同信托产品的风险收益特征,促进信托公司之间展开为客户提供优质产品和服务的良性竞争,促进全国统一的信托市场的建立。

最后,有助于信托投资者增强信心。在家族信托方面,常常可能出现财产转移的时间较长、受益人要在很久之后才能取得信托利益分配的情形,在信托文化尚未普及和深化的现阶段,也许会引起委托人的疑虑和担心。现在,信托设立后,受益人可以在中国信登及时获得受益权账户,其在未来将合法享有的信托利益可得到独立第三方的权威认证,有助于委托人增强对信托公司履行忠实义务的信心,进而促进家族信托事业的发展。

十问十答搞懂实际操作

2017年9月1日,原中国银监会颁布实施了《信托登记管理办法》,由此奠定了信托受益权账户管理的制度基础。2019年7月9日,中国银保监会批准颁行了《中国信托登记有限责任公司信托受益权账户管理细则》(以下简称“《账户细则》”),标志由中国信登集中管理的全国信托受益权账户体系建设正式启动。

之后,中国信登完成《账户细则》发布、账户业务与系统全行业培训、账户系统联调测试和账户业务指南与内部规程的发布,今日信托受益权账户系统正式上线,请看操作指南。

1、可以申请开立信托受益权账户?账户类型有哪些?

符合国务院银行业监督管理机构和中国信登有关规定的自然人、法人、依法成立的其他组织等,都可以申请开立信托受益权账户。《信托受益权账户管理细则》根据受益人类型将信托受益权账户分为自然人账户、金融机构账户、其他机构账户和金融产品账户等四类。

2、哪些机构可以申请成为代理开户机构?应符合什么条件?

金融机构有资格申请成为代理开户机构,除信托公司外的其他金融机构申请成为代理开户机构的,需经过中国信登的资格审核,并严格履行《账户细则》要求的内控及管理责任。代理开户机构应当严格按照中国信登规定及代理开户协议约定的业务

范围和要求开展信托受益权账户相关业务，不得违规、越权开展业务，不得将所代理的信托受益权账户相关业务转委托第三方机构办理。代理开户机构的分支机构可以作为代理开户网点。

金融机构申请代理开户机构资格应具备以下条件：一是持有银行业监督管理机构及中国信登认可的其他经营金融业务许可证，二是具备开展业务所需的人员、场所、业务设施等条件，三是具备完备的内部控制和风险管理体系，四是具备开展业务所必要的信息系统及具备保障业务持续运管的技术与措施以及中国信登要求的其他条件。

3、信托受益权账户业务在何处办理？

受益人可以在代理开户机构现场办理信托受益权账户相关业务。受益人应选择中国信登官网公示的具有代理开户资格的金融机构办理信托受益权账户相关业务。金融机构账户、金融产品账户可以选择在中国信登现场办理。

4、自然人账户业务是否须本人办理？

自然人账户业务的开立、变更和销户须本人申请办理，无民事行为能力人及限制民事行为能力人可以由监护人代为办理。自然人账户的查询业务可由本人或经授权的代理人办理。

5、受益人能否开立多个账户？

任一民事主体仅可以开立一个信托受益权账户,国务院银行业监督管理机构另有规定的除外。

6、信托受益权账户的开立流程是怎样的？

在代理开户机构对受益人提供的申请材料进行真实性、准确性与完整性核验后，中国信登通过系统为符合条件的受益人开立信托受益权账户,配发唯一账户编码,并出具信托受益权账户开户证明书。

7、提交开户申请材料后，多久可以开户成功？

提交开户申请材料并审核通过后，代理开户机构可通过系统实时开户成功。

8、自然人开户材料有哪些？

自然人开户需要提供以下材料：

- (1) 《信托受益权账户业务申请表》；
- (2) 受益人有效身份证明文件原件及复印件。

监护人代为申请开立受益权账户的,除上述材料外，还须提供:

- (1)监护关系证明材料原件及复印件;
- (2)监护人有效身份证明文件原件及复印件。

9、自然人可使用哪些身份证明文件开户？

不同的自然人类型,分别对应一种身份证明文件类型,不接受多个身份证文件的开户申请。其中,居住在中华人民共和国境内的中国公民,须使用居民身份证,不得使用中国护照办理开户业务;居住在中华人民共和国境内,未满十六周岁且未申请领取居民身份证的中国公民,须使用户口簿办理开户业务;香港、澳门居民须使用港澳居民居住证办理开户业务;台湾居民须使用台湾居民居住证办理开户业务;外国公民须使用外国护照办理开户业务。;

10、在哪里可以查询到代理开户机构的名单？办理开户的相关材料从哪里下载？

代理开户机构名单可在中国信登官方网站(<http://www.chinatrc.com.cn>)查询。

办理开户的相关材料可通过中国信登官方网站查询下载。

本文源自信托百老汇

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)