

又见大行信托代销违约

根据时代财经报道，招商银行信托代销再出风险项目。

近日，多位投资人投诉称，他们通过招商银行购买的“五矿信托-鼎兴1号集合资金信托计划”，在3月30日到期日之后无法兑付。

目前五矿信托-鼎兴系列1-15期产品均无法完成兑付，其中1、2期已于3月30日到期，3-5期于4月30日到期，6-11期在5月31日到期，12-15期将于10天后的6月18日到期。

五矿信托4月8日向投资人发送的一份报告显示，受托人于4月8日收到世茂建设关于寻求项目展期方案的《回函》，世茂建设要求本信托计划到期日顺延18个月。

据悉，相关投资人所在地包括北京、上海、成都、天津等，认购金额在100万元-1650万元之间。结合多名受访者展示的资料，鼎兴系列产品每一期募资约为1.5亿元-2亿元，产品的整体规模大约是25亿元。

官网信息显示，“五矿信托-鼎兴1号集合资金信托计划”成立于2021年3月30日，简称为“鼎兴1号”，项目期限为12个月，为非净值型产品。

投资人的电子合同界面显示，该计划的投向为房地产融资，用于受让保理公司买断持有的供应商对世茂集团旗下项目公司的应收账款债权。

信托近日新收不少罚单

近期，信托公司频繁收到监管罚单。

据央行营管部罚单显示，外贸信托存在3项违法行为，分别为：提供个人不良信息，未事先告知信息主体本人；异议处理超期；未将核查和处理结果书面答复异议申请人。

针对上述违法行为，央行营管部对其罚款407.1万元，并对时任消费金融事业部运营部总经理处以5.5万元的罚款。

外贸信托相关人士对媒体回复称，该处罚是对于公司个人征信报送中个别操作不规范情况进行的规范。

公开信息显示，外贸信托是中国中化集团公司旗下从事信托业务的公司。公司股东

中化资本有限公司和中化集团财务有限责任公司分别持有97.26%和2.74%的股权。

据2021年年报显示，外贸信托主营业务包括投资信托、服务信托、产业金融、小微金融、财富管理等领域。

日前，北京银保监局披露一份行政处罚信息公开表——北京信托存在“固有贷款管理严重违反审慎经营规则”的违法违规事实。北京银保监局责令北京信托改正，并给予合计150万元的罚款，对相关责任人给予警告。

据北京信托2021年年报内容，报告期内，北京银保监局对公司进行专项稽核调查时，就曾出具《专项稽核调查的现场检查意见书》，并对北京信托部分固有业务管理、贷款风险分类及监管数据填报等方面提出监管意见。

北京信托的大股东是国资控股的北京市国有资产经营有限责任公司，持股比例为34.3%；二股东是中信资本控制的威益投资有限公司，持股比例为19.99%；三股东是中国石油化工股份有限公司，持股比例为14.29%。

据不完全统计，截至6月14日，今年以来已有12家信托公司受到监管处罚，合计被罚1297万元，若加上相关责任人的罚金，总计被罚金额超2000万元。

首单由金融监管单位发起设立的乡村振兴慈善信托

6月9日，湖南省地方金融监督管理局、财信金控在洞口县石柱镇青山村举行助力乡村振兴慈善信托启动仪式。这也是全国首单由金融监管单位发起设立的乡村振兴慈善信托。

据湖南省地方金融监督管理局副局长陈祥东介绍，洞口县石柱镇青山村是该局的乡村振兴驻点帮扶村，设立乡村振兴慈善信托，资金来源为社会各界捐赠，初始规模为100万元。此举旨在发挥信托的长效增值功能，创新性地为青山村的纾困、助学、奖优、拥军等慈善公益事业建立长效帮扶机制。

目前，财信信托作为湖南省唯一的信托机构，已将慈善信托推广到扶贫、医疗、助学、乡村振兴等多个领域，慈善信托累计业务规模达4184万元。

中诚信托新增投资中诚诚景康养产业

中诚信托近期新增对外投资，被投资公司为中诚诚景康养产业（北京）有限公司，投资比例为100%。

标的企业中诚诚景康养产业（北京）有限公司成立于2022年06月13日，法定代表人为郭振华。经营范围包括一般项目:养老服务；健康咨询服务（不含诊疗服务）；软件开发；软件销售；自然科学研究和试验发展；医学研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；科技中介服务；社会经济咨询服务；企业管理咨询；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；供应链管理服务等。

上海银监披露2021年银行业消费者投诉情况

今日，上海银保监局发布《关于2021年银行业消费投诉情况的通报》显示，2021年，纳入通报的上海银行业消费投诉事项73569件。其中，国有大型商业银行在沪分行2259件，占投诉总量的3.07%；股份制商业银行在沪分行1147件，占投诉总量的1.56%；城市商业银行在沪分行454件，占投诉总量的0.61%；中资法人银行（含村镇银行，下同）1691件，占投诉总量的2.30%；外资法人银行及在沪分行409件，占投诉总量的0.56%；在沪持牌信用卡中心64293件，占投诉总量的87.39%；非银机构3306件，占投诉总量的4.49%；辖内其他专营机构10件，占投诉总量0.01%。

其中，中银消费金融、安信信托和平安消费金融的投诉量位列非银机构前三名。2021年，非银机构投诉量的中位数为15.5件。其中，投诉量居前的为：中银消费金融1964件，占非银机构投诉总量的59.41%；安信信托468件，占比14.16%；平安消费金融161件，占比4.87%。

本文源自信托百佬汇