

近日，银保监会通报中泰信托因存在3个违规行为，被责令整改并处罚150万元。

这家多次出现项目危机的信托公司，近些年不断卷入诉讼与投诉。最新的通报中，除了未及时掌握信托项目的风险变化外，监管层还指出中泰信托与委托推介机构的合作存在瑕疵。

此外，根据银保监会上海监管局通报，中泰信托2020年被投诉13次，仅次于管辖范围内的安信信托，远高于中海信托的4次、华宝信托的3次。而中泰信托的风险处置工作，也意外丛生。

与佰仟金融合作消费贷

根据通报，中泰信托的违规行为包括对委托推介机构监管严重不审慎、未及时掌握某信托存续项目的风险变化状况、某信托计划未按规定信息披露。所有违规行为，发生在2017年至2019年间。

中泰信托产品的项目危机，其在报告中多次披露；而监管层通报的外部机构合作瑕疵却鲜有提及，也令外界好奇背后故事。

中国裁判文书网显示，早前中泰信托曾与深圳市佰仟金融服务有限公司（以下简称“佰仟金融”）有过密切的消费贷合作。具体模式为自然人向佰仟金融申请分期购服务，之后佰仟金融以自然人的名义向中泰信托借款，发放贷款后，中泰信托与佰仟金融签订《信托贷款债权转让合同》。

过程中，佰仟金融受让了中泰信托的债权。之后佰仟金融不断出售不良债权包，形成“套路贷”模式。游走在灰色地带的佰仟金融，先后被深圳市场监管局两次列入经营异常名录。期间佰仟金融还向法院追偿消费者的贷款，但南京市中级人民法院在2019年的一起纠纷中，溯源认定中泰信托从事的放贷业务违反监管规定，因此不支持佰仟金融的诉求。

值得注意的是，在智联招聘上中泰信托的主页介绍里，曾提及一款名为“弘瑞系列·佰仟消费金融信托贷款计划”的产品。从名称看，中泰信托或以佰仟金融的债权为底层资产，设计成产品向投资人募集。不过，目前中泰信托的网站没有该产品任何信息。

就银保监会通报的监管委托推介机构严重不审慎是否指与佰仟金融的合作，《投资者网》向中泰信托信息披露事务负责人电话及致函求证，但均未获回应。

通道业务起诉讼风波

今年3月，中国裁判文书网公开中泰信托与重庆申基实业集团（以下简称“申基实业”）的判决书。这场起因于通道业务的诉讼，将银信合作的风险公之于众。

2013年，中泰信托与申基实业签订《经营收益权转让合同》，双方约定中泰信托受让申基实业名下物业的收益权。实际上，当时中泰信托是受恒丰银行南通分行的委托，被指定要求受让权益，资金也来自该银行。

过程中，中泰信托发起单一信托计划，使银行以资金过桥的方式向申基实业放贷。不过，之后申基实业经营不善，无法偿还款项。2017年，中泰信托起诉申基实业要求追偿，涉案金额超过10亿元。

案件的焦点之一，在于中泰信托与申基实业的经营收益权转让合同效力。申基实业辩称，双方的合同是无效合同，反要求中泰信托举证。经过多年对簿公堂，法院最终判定中泰信托胜诉，申基实业须赔付经营收益、利息、违约金等。

值得注意的是，判决书中，法院表示“中泰信托按照指令办理所有事项即视为其履行了所有职责，信托所引发的各项风险均由恒丰银行南通分行负担”。结合本案由中泰信托出面诉讼，或说明中泰信托受到银行方面较大的压力。

盛行一时的银信合作，相关数据往往计入被动管理科目。2018年至2020年，中泰信托被动管理型信托资产分别为219.9亿元、267.4亿元、191.4亿元。具体来看，2020年中泰信托清算23个被动管理型信托，实收金额67.9亿元，压降动作较大。

不过，2020年中泰信托也新增9个被动管理的信托产品，实收金额21.37亿元，超过同期新增主动管理的信托产品。压降之余，中泰信托也未完全放弃通道业务。

追偿遭案外人异议

上述监管层的通报中，还披露了中泰信托未及时掌握某信托项目的风险变化。信托项目有风险，往往代表对应产品出现兑付危机。兑付出现危机，信托公司往往会向融资方发起诉讼、追偿款项。

根据2020年报，中泰信托在当年终结的诉讼共有四起，被告方均为贵州遵义、六盘水等政信平台企业。涉及到的产品包括“弘泰1号”、“顺泰8号”、“祥泰1号”、“贵州遵义播州水投股权收益权投资集合资金信托计划”。

这些诉讼，以中泰信托胜诉或调解方式结案，不过，涉及的四个产品在中泰信托的网站显示为“运行中”，或表明追偿工作仍在进行。

即使胜诉后，中泰信托的追偿工作也意外重重。

2019年，中泰信托向贵州清水江城投集团、黔南东升发展有限公司发起诉讼，对应产品为“弘泰11号”。2020年，法院判决中泰信托胜诉。中泰信托披露，“本案正在执行中”。

不过，中国裁判文书网显示，有案外人向法院提出异议，案外人表示曾拍下政府从被告方手里收回的地块，但由于中泰信托的诉讼，法院将该地块查封。案外人希望解除措施、收回地块，而中泰信托不同意请求。今年3月，法院裁定支持案外人的请求。

案外人的节外生枝，或影响中泰信托追偿融资方的资产，以及“弘泰11号”的资金兑付。截至目前，中泰信托官网显示“弘泰11号”仍在运行中。对此，《投资者网》就案外人的诉讼是否会导致产品兑付时间拖延等问题向中泰信托求证，对方未予置评。

本文源自投资者网