

近日，五矿信托发表公告，有不法分子假冒五矿信托名义，谎称五矿信托产品到期资金转移，假冒该公司客服进行诈骗活动。五矿信托提醒广大投资者，提高对金融诈骗行为的警惕性，避免财产损失。若投资者发现冒用五矿信托名义等不法行为或已遭受资金损失，建议主动向当地公安机关进行举报或报案。

近年来，“假信托”成了投资者需重点盯防的对象。

早在2018年，不法分子冒用信托公司名义，以未经备案许可的非法网站和手机客户端APP，谎称资金募集，兜售虚假信托产品，诱导金融投资者进行诈骗。

2020年，紫金信托、中信信托、华澳信托、中航信托等多家信托公司发表声明称，有不法分子冒用信托公司名义进行金融诈骗，提醒广大投资者提高警惕。

除了上述假信托的操作模式外，近年来，相关诈骗活动还包括：假冒信托公司财富销售人员或冒用信托公司真实销售的产品名称，利用假合同等手段骗取投资人认购产品、缴纳认购资金；不法分子利用虚假APP，诈骗者盗用信托公司的官方APP或者官网并冒用其名称、logo后，将其发布至APP托管服务分发平台之上，利用非官方应用商店，骗取投资人信任，在其虚假APP上购买产品并打款等。

五矿信托在本次公告中也表示，请投资者提高警惕，通过其公司官网、各大官方应用市场下载官方APP，切勿通过其他渠道（如非官方认证的微信群、QQ群、个人短信转发的二维码或链接等）下载软件或进行投资操作。

假信托猖獗的原因与当前市场环境有一定的关系。据用益信托统计，今年上半年信托业共出现违约104件，涉及规模658.71亿元。一些不法分子注意到了市场上部分信托产品出现展期或逾期的情况，利用投资者希望得到快速兑付的心理需求，实施诈骗。

面对“假信托”，无论是投资者还是信托公司都需要提高自身的应对能力。如，投资者在进行投资前要识别正规的信托公司，比如通过中国信托业协会官方网站，查询在列信托公司名单，确认信托公司的合法性；通过中国信托登记公司官网，查询产品的唯一编码信息，确认产品的真实性。投资者还要警惕假借信托公司员工名义以电话、短信等方式对外推介、宣传或销售非信托公司的金融产品等行为。同时，在发现诈骗行为后第一时间进行举报，避免更多的财产损失。

信托公司需要持续做好投资者教育和金融知识普及，不断完善各类官方自媒体平台建设，通过官方网站、直销平台、自媒体等渠道持续为客户输出防范诈骗的相关信息，帮助投资者识破骗局。

本文源自中国银行保险报