

假家族辦公室與跨國設公司 / 開戶陷阱大揭密



- ◆ 近年高資產客戶成為詐騙者的主要目標，其中以 假家族辦公室（Family Office）及 海外公司 + 新加坡開戶合作投資 最為常見。這類詐騙多以「高端」「隱密」「跨國」為包裝，透過專業外表迅速取得信任，造成投資人及金融機構重大損失。
 - 「一起成立海外公司」「前往新加坡開銀行帳戶」
 - 詐騙集團利用跨國金融機制的複雜性，營造合法與高端形象，降低客戶警覺。
 - 以高端包裝誘導受害者交付不對等的控制權與資訊。

假家族辦公室與跨國設公司 / 開戶陷阱大揭密

近年高資產客戶成為詐騙者的主要目標，其中以 假家族辦公室 (Family Office) 及 海外公司 + 新加坡開戶合作投資 最為常見。這類詐騙多以「高端」「隱密」「跨國」為包裝，透過專業外表迅速取得信任，造成投資人及金融機構重大損失。

本期電子報將一次整理兩大詐騙趨勢，協助您與客戶提前識別風險。

一、假家族辦公室詐騙激增：冒名投資的全球新風險

根據 CNBC 報導，隨著全球財富規模快速成長，越來越多假冒的家族辦公室湧現，利用「富豪名義」吸引募資或合作。

Diamond Wealth 的創辦人 Ronald Diamond 指出，假家族辦公室數量正以「指數級速度」上升，已成為投資界最令人擔憂的新型詐騙。

常見手法包括：

- 冒充億萬富豪家族代表
- 偽造 email 網域、LinkedIn、網站
- 聲稱掌管巨額資金並尋求「合作投資」
- 邀請加入「私密投資聯盟」或「特別輪募資」

典型案例包括新加坡男子假冒埃及企業家族 Man Capital 的高管身分，僅憑偽造資料就騙取上千萬美元，凸顯家族辦公室高度低調、不易查證的問題。

虛榮型假家族辦公室也在增加

Prestel & Partner 的 Tobias Prestel 指出，部分假冒者甚至不是為了詐財，而是為了獲得社交地位——只要自稱家族辦公室創辦人，就能獲得銀行、資產管理人熱情接待，使詐騙更難辨識。

二、跨國投資詐騙：成立海外公司 + 新加坡開戶

另一大常見手法，是要求客戶：

「一起成立海外公司」「前往新加坡開銀行帳戶」

詐騙集團利用跨國金融機制的複雜性，營造合法與高端形象，降低客戶警覺。

詐騙者為何要受害者設海外公司？

- 營造專業形象：BVI/Samoa/Singapore 架構看似高端
- 心理綁定：客戶投入時間金錢後更難拒絕
- 掩蔽資金流向：多層公司結構使追查變困難
- 掌控所有流程：詐騙方代辦文件，受害者失去主導

為何指定要到「新加坡」開戶？

- 利用新加坡金融中心的高可信度
- 製造「合規」或「國際投資要求」的假象
- 在銀行外用話術索取密碼、Token 或要求立即匯款
- 有些情況甚至利用受害者的帳戶當洗錢通道

這些行為與假家族辦公室詐騙如出一轍，都是以高端包裝誘導受害者交付不對等的控制權與資訊。

三、兩大詐騙的共同模式

共同特性	說明
包裝高端與專業	以家族辦公室/海外投資/合規開戶等名義取得信任
要求快速行動	催促立即飛行、簽約、匯款或成立公司
資訊不透明	投資標的、資金流向、合規要求皆單方解釋
高度個人化接觸	透過私人招待、線下會面、專車接送提升可信度
跨國流程增加複雜性	讓受害者難以尋求當地監管或法律協助

四、如何快速辨識高端詐騙？（適用於銀行與客戶）

☑ 高風險警訊（出現 3 項以上高度可疑）

- 對方主動聯絡、主動推銷合作
- 說自己代表富豪家族，卻沒有公信來源可查
- 要求成立海外公司、由對方準備全部文件
- 要求前往新加坡 / 海外「必須親辦」的開戶流程
- 過度強調「名額有限」「期限緊迫」
- 開戶過程要求提供密碼 / Token
- 要求匯款到私人帳戶或未註冊公司帳戶

☑ 安全建議

- 對任何「主動接觸」的高端投資保持警戒
- 驗證 email domain、背景資料、第三方認證
- 與銀行端確認該機構是否真有往來
- 遇到疑似詐騙時停止金流並尋求專業確認

五、結語

高資產領域並非風險較低，反而因「高信任」「高私密」「低公開」的特性，更容易成為詐騙者的目標。

無論是假家族辦公室或跨國公司 / 新加坡開戶合作，核心都是利用複雜度與高端包裝降低投資人的警戒心。

透過加強資訊驗證、建立可信渠道與強化內部流程，可大幅降低遭受此類詐騙的風險。