

套料成立空殼公司 冒名呃百分百擔保計劃

中介誘申貸 老闆半億債上身

為紓緩中小企疫下財政困難，特區政府早前推出低息借錢的「百分百擔保特惠貸款計劃」，有中小企貪方便聘用坊間的所謂「中介」及「會計師」辦理相關文件及手續。本報發現有行騙集團以協助申請為幌子，盜取企業敏感資訊，冒認企業老闆成立空殼公司，再申請計劃詐騙政府數以千萬元巨款，東窗事發後企業老闆慘變代罪羔羊，有受害老闆墳上5,000萬元巨債：「真係無諒過簽幾個名，擺低身份證影印本就可以畀人盜用身份去借計劃嘅貸款，搞到官非纏身。」

專題組



■陳先生(右)墮入「借貸黨」的老千局，連累友人阿強(左)也被警方拘捕。

從事裝修工程的陳先生，去年3月被警方登門拘捕，指控他涉嫌透過開設多家公司申請「百分百擔保特惠貸款計劃」（下稱「百分百貸款計劃」），騙取政府5,000多萬元貸款。

陳先生早在2017年開始一步步墮進這個錯綜複雜的圈套之中。他憶述當年為擴闊生意人脈，經常參加商會的聯誼活動，期間認識一名姓麥、化名KK的男子，對方自稱會計師，雙方建立互信後，陳先生便將公司賬目交予對方核數。直至2020年，特區政府因應疫情爆發推出「百分百貸款計劃」，KK落力游說陳先生申請，「超低息有錢借，唔借就笨！」陳先生一度擔心申請程序複雜而婉拒，但KK卻自動請纓包辦所有申請手續，使陳先生為之心動，便與公司「法人代表」阿強商量。

自言讀書不多的阿強實際上是「掛名」的「法人代表」，甚少參與日常管理。當陳先生提議申請計劃時，阿強也沒異議，並按KK指示於2021年初往上水一間銀行辦理相關申請。阿強坦言對申請程序一知半解，職員亦未有多加解釋，只遞上大疊文件着他逐一簽名，阿強說：「大約簽了8至10個名，然後提交身份證副本就走得。」

4個多月後，政府批出500萬元貸款，KK要求陳先生支付100萬元「顧問費」，陳先生當時認為KK勞心勞力撰寫申請文件，故全額支付。數月後KK再游說投資一個活化工廈項目，陳先生以「手頭緊」為由拒絕，詎料KK反提議加碼向計劃多借600萬元。陳先生想法也很簡單，覺得只要合資格，多借幾百萬周轉也無妨，如是者他短短一年間成功申請1,100萬元政府貸款，但KK仍未罷休，其後曾再三慇懃額外借600萬元，遭阿強以「無咁大個頭就唔好戴咁大頂帽」為由勸止，陳先生才堅拒KK的建議。

騙徒捲款竄英 追數電話響不停

事件非但未有就此結束，更是噩夢開始，去年3月警方突然登門帶走陳先生及其妻子，控告兩人分別以6間空殼公司申請「百分百貸款計劃」，涉嫌詐騙5,000多萬元。經連場偵訊後，陳先生懷疑事件與積極游說借錢的KK有關，但多次聯絡不果，後來得悉對方已逃往英國。



■自稱會計師的KK已逃往英國。

無端捲入詐騙案的陳先生及阿強求助熟悉商業罪案的朋友進行調查，經過一年抽絲剝繭才大致摸透這個「天仙局」，他們懷疑KK團夥以協助陳先生申請貸款作幌子，盜用陳氏夫婦及其餘董事的身份證、個人資料及簽名等，再利用這些個人資料，將空殼公司轉名到他們名下，然後冒認身份申請「百分百貸款計劃」，當政府批出巨額貸款並落入犯罪團夥預先設定的銀行戶口後，騙徒便逃之夭夭。

阿強語帶哽咽說：「真係無諒過只是簽幾個名，擺低身份證影印本就可以畀人盜用身份去借巨款，仲搞到官非纏身。」其公司月前因拖欠一筆數十萬元借貸，遭銀行申請破產，連個人銀行戶口也被凍結，陳先生及阿強經濟變得極拮据，還要償還「百分百貸款計劃」下的借款，每天追數電話響不停。

至於詐騙官司，日前兩人獲警方通知暫時取消擔保要求，暫未作出任何檢控，陳先生說：「警方話會再徵詢律政司的建議，保留追究的權利。」

以協助申請「百分百擔保貸款計劃」為名，呃走申請者個人資料後再布下插殲嫁禍騙局的例子屢見不鮮。除了陳先生和阿強被自稱是會計師的KK設局所騙，貨運公司東主李先生的受騙經過亦雷同，他更被KK騙去賣樓的逾200萬元，雙重損失。

李先生與KK相識於2021年一個商會聯誼活動上，自稱任職會計師的KK初相識已向李先生積極介紹一個位於葵涌大連排道的工廈投資項目，涉款逾1,000萬元。

李先生礙於資金不足未敢投資，KK遂索取他及太太名下公司的賬目，發現符合資格申請「百分百貸款計劃」，並拍心口稱會包辦所有申請手續，李先生見躺着也有錢收，便任由KK操刀。未幾，果然獲批250萬元貸款，李先生對KK言聽計從，除付上15萬元作申請「顧問費」外，更投資250萬元於該工廈項目，後來該項目共有6名投資者加入，惟整個過程李先生都沒有要求KK提供收據，股東文件亦只是傳閱，連影印本也欠奉，6人以信任二字合作。

直至去年2月，其中一名股東忽然來電告知需緊急將單位以1,000萬元出售，李先生堅拒「賤賣」，KK卻以大多數股東已同意出售為由繼續賤售。

忽然變逾30公司董事

翌月一個上午，警方突然到李先生寓所，以涉嫌偽造文件詐騙「百分百貸款計劃」逾5,000萬元罪名拘捕他。警員還告知他是逾30間公司的董事，並以有關公司名義申請貸款。李先生懷疑自己與陳先生和阿強一樣，被他人盜用資料申請該計劃。事後，李先生同樣無法聯絡KK，至於他投資的工廈項目，月前他從另一名股東口中得知項目早已賤售分錢，李先生卻蒙在鼓裏，他分得的款項更由KK代收，之後一去無回頭。



■李先生疑被人設局呃走投資工廈的股份，雙重損失。



■警方過往曾偵破「百分百貸款計劃」申請騙案。

資料圖片

「百分百貸款計劃」成為疫下中小企的及時雨，不少所謂「中介」或「顧問」看準機會，以「不成功不收費」、「簽個

議員倡建共用資料庫 方便機構查核

名借到錢」作招徠，吸引中小企僱主。曾申請計劃的香港中小企商會聯席主席羅少雄日前向本報表示，計劃申請手續並不複雜，只要公司具一定歷史、賬目清晰，可直接聯絡有賬目往來的銀行辦理，無需透過中介公司。立法會議員葛珮帆則指，有關騙案關鍵在於貸款機構覆核制度，必須有機制確保貸款不會被濫用，「應審視計劃是否能成立共用資料庫，方便參與機構進行查核，如沒有，按證保險公司應設立查核平台。」

40人串謀詐騙被捕 涉53間公司

警方發言人接受本報查詢時表示，自2021年起接獲報案指懷疑有公司利用虛假的薪金證明及公司營運紀錄。商業罪案調查科

人員調查後，於去年3月至今年1月在全港多區拘捕24男16女，年齡介乎27至74歲，涉嫌「串謀詐騙」。案件涉及53間公司，貸款額約為2.85億元。

香港按證保險有限公司發言人則表示，「百分百貸款計劃」自2020年4月推出以來，截至今年7月15日已批出63,626宗申請，涉及金額約1,317億元。據政府資料顯示，截至今年3月底止，「百分百擔保特惠貸款」的壞賬率為3.38%，發言人表示累計壞賬率遠低於假設整體壞賬率。