一個殼牽扯一籃離岸公司

文件揭秘 王利民：買入只為投資的士

官司纏身、被廉署帶走調查的康宏環球前主席王利民及副主席馮雪心，於康宏總部登記多間私人公司，部分的離岸公司隱藏於外泄的Panama Papers「巴拿馬文件」及Offshore Leaks「離岸解密」文件，經由知名提供離岸資產管理服務的Mossack Fonseca律師行，及擁有多名政客客戶的國際理財集團Portcullis TrustNet保得利信譽通集團代理；背後再捆綁一籃子離岸公司。《大公報》記者訪問賣「一蚊」離岸公司給王利民、馮雪心的註冊公司負責人，他劃清界線強調只賣公司：「講真，呢類集團背後要聯繫啲嘢，你哋自己去查。」王利民則稱買公司只為投資鑽的的士，沒有查究背後有一籃子離岸公司。

獨家報道 >>>

大公報記者 施文達（文） 李斯達（資料） 攝影組（圖）

王利民、馮雪心各持一半股權的嘉威隆有限公司於2015年1月30日註冊成立。嘉威隆成立之初，由一間只有一元股本，於英屬處女群島（BVI）註冊的離岸公司Bosco Consultancy Ltd爲創辦成員，嘉威隆唯一董事是鄭榮財。但三個月後Bosco Consultancy Ltd將嘉威隆的股權全數轉給王利民，鄭榮財辭去董事，由王利民取代，另加入離岸公司Best Scale Limited及吳家煒任董事。馮雪心再於去年七月加入嘉威隆任董事及獲增配1元股本，成爲嘉威隆股東。變成「2蚊公司」的嘉威隆全資持有子公司一擊有限公司，王任一擊董事，馮則任秘書。

▲王利民的嘉威隆創辦公司Bosco捲入「巴拿馬文件」

嘉威隆創辦公司捲入巴拿馬文件

《大公報》記者從國際調查記者同盟ICIJ網上公開的「巴拿馬文件」，發現2015年Bosco Consultancy Ltd經由Mossack Fonseca莫薩克、馮賽卡律師行做代理。Offshoreleaks Database顯示Bosco與一間瑞士信託公司Fiduciaire Leman Trust Sarl持股一間香港註冊的豐昌企業有限公司，而豐昌的唯一股東及中介人，即代理豐昌企業的財務報告、年報等公司營運文件，又是Fiduciaire信託。值得留意是豐昌的董事，瑞士籍報住加拿大多倫多的CHOW Rikki Vincent，據他的申報網上履歷表，任職海外儲備和信託資產管理集團Forvest Group。至於這間Fiduciaire信託轄下有關連的公司，則多達二十間BVI註冊離岸公司。**（詳見圖）**

換言之，一間一元註冊的嘉威隆創辦公司Bosco Consultancy Ltd，經Mossack Fonseca代理後，背後間接牽扯一籃子關聯的離岸公司，包括多間海外信託公司。

律師梁永鏗說海外離岸公司，以BVI爲例，當地只會公開公司註冊證書、辦事處地址，股東或董事的資料毋須公開，即是可隱藏背後金主。但梁律師指若公司持有人想隱藏身份，嘉威隆可一直由Bosco持有，毋須易手給現時的持有人曝光身份，梁律師質疑Bosco轉讓給現時持有人背後是否有其他合約聯繫着雙方關係。

註冊公司老闆稱不知誰是買家

本報聯絡上Bosco創辦人，即嘉威隆首任董事鄭榮財。鄭榮財任249間有限公司董事，他原來經營註冊公司，鄭直言只賣公司，顧客是會計師樓及律師樓：「我做賣公司，我賣咗畀會計師樓、律師樓『做嘢』，佢哋『做』唔係我『做』，我唔會知㗎，買家透過會計師樓或律師樓同我買嘢，我唔會知邊個買。」鄭榮財劃清界線。

不過，公司註冊處的資料清楚列明鄭榮財的Bosco Consultancy Ltd轉讓股權給王利民，鄭強調他一年賣很多公司，不會逐間查買家身份：「直至報紙登乜乜先生係呢間公司持有人，我望到間公司係Bosco出品，我先知。」鄭拿出一疊他成立的空殼公司名單，指待客購買，他說賣給律師樓、會計師樓約數千元一間，有錢的內地客則賣萬多元一間。

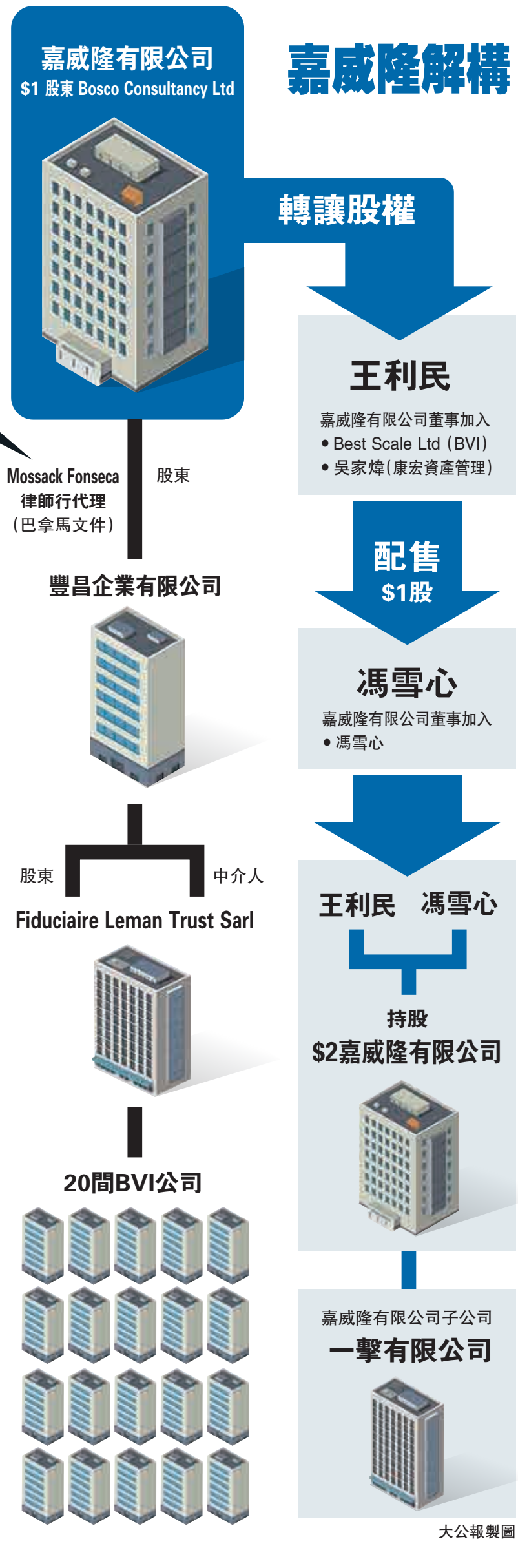
不過，當記者說Bosco Consultancy Ltd捲入「巴拿馬文件」，Bosco背後間接捆綁多間關連的離岸公司，鄭榮財很錯愕說：「唔相信」，直至記者表示可提供文件證明，鄭遂即強調他的客戶沒有俗稱「巴拿馬文件」的總代理Mossack Fonseca律師行，「我個agent唔係巴拿馬文件嗰個，我無幫襯Mossack Fonseca，我唔知點解扯入巴拿馬，唔關我事，講眞，我唔係犯罪集團其中一名，我哋負責賣公司，其他嘢我完全唔知道發生咩事。」鄭又強調自廉署查康宏高層，他才認知王利民是康宏集團人士。

王利民回覆《大公報》指買入嘉威隆公司只爲購入的士，不過嘉威隆的創辦公司經Mossack Fonseca律師行牽扯一堆關聯公司，嘉威隆旗下設子公司，又加入BVI公司任董事，配股給馮雪心，令本來簡單的一蚊公司，架構複雜化。一名不願具名的銀行界人士指出，若簡單以離岸公司持一項資產（車或物業），香港的銀行、律師行或秘書公司都可以爲客代辦BVI公司註冊，幾千蚊一間便可；毋須光顧擁有全球多名政客、富商客戶的Mossack Fonseca律師行等國際資產管理集團註冊一籃子BVI公司，「十年前透過呢類國際理財集團買一籃子BVI都要幾萬蚊。」

該業界人士指，透過國際資產管理集團可動用一籃子離岸公司，包括私募基金或信託公司進行千萬，甚至億元計的資產持有、交易又不會讓有關交易或背後金主的身份曝光，私隱度甚高。相反，在全球嚴打「洗黑錢」活動，銀行須向警方的「聯合財富情報組」合作，客戶透過銀行設BVI公司，大額資金流遇有懷疑，銀行須向警方通報，提高透明度。

背後大額資金流交易不受監管

律師伍毅文亦指離岸註冊的私募基金公司只需滿足香港公司註冊處條例定期交稅便可，背後大額資金流的交易不受金管局、證監局、保監局監管。伍律師補充說一間一蚊離岸公司關聯上多間離岸公司或信託，再透過一重又一重不知股東資料的BVI公司持有不同資產，進行不同交易，包括金融交易，令公衆不知公司的眞正持有人，亦可「製造」交易額：「一筆資金的交易由A公司到B公司到C公司，可以來來去去都係嗰幾夥人，背後同屬一個集團操控，目的可能是製造營業額『假象』。」伍律師說。



大公報製圖

▲王利民於畢架山道住所接受查詢聲稱，買入嘉威隆公司只為投資鑽的的士

▲馮雪心於去年七月加入嘉威隆任董事及獲增配一元股本 資料圖片

▲鄭榮財（圖）強調從事賣公司生意，並不知買家是王利民

嘉威隆申報地址康宏總部

王利民於畢架山道住宅接受《大公報》查詢，王稱他的私人公司用來投資，包括持有一部無阻礙的士鑽的：「我哋自己有啲投資，舉個例，我自己有部鑽的都係用返呢間（嘉威隆）去持有。」嘉威隆申報地址於康宏總部，王曲線承認未經公司行政程序允許。

至於「巴拿馬文件」顯示嘉威隆背後經Mossack Fonseca再捆綁一籃子離岸公司，王利民稱不知情，強調用「普通方法」購入一間控股公司做投資：「我完全唔知道背後有堆BVI，間公司我哋係用普通方法買返嚟，無特別查冊之類背後有咩公司。」王說是透過秘書公司購入嘉威隆，又指香港大部分公司都經Mossack Fonseca買控股公司。王利民稱嘉威隆沒有業務營運，買嘉威隆只爲用公司名義買車。

但記者質疑若只簡單的爲買車而買入嘉威隆，爲何嘉威隆再加入一間BVI公司任董事，隱藏背後董事身份，嘉威隆亦毋須牽扯一籃子關聯離岸公司，王迴避問題，重複稱嘉威隆只用來買車。

王否認主動辭去康宏主席

王利民談及近況，他不滿說沒有主動辭去康宏集團主席一職，沒有簽署或辦理辭職文件：「呢個係一個唔知幾時成立嘅董事會去做呢啲動作，我完全無做任何辭職決定，總之係有個別人士公告，我無簽過任何嘢，包括離職程序。」他說現在等待廉署調查結果，不再透露他與康宏的訴訟。

馮雪心背後見國際集團身影

除了王、馮持有的嘉威隆搭上「巴拿馬文件」的Mossack Fonseca律師行；馮雪心任董事的離岸公司Maxthree Ltd，亦曾出現於ICIJ「離岸解密」文件。（「離岸解密」文件曾揭發多個國家政要、富豪以離岸公司隱藏資產。）Maxthree Ltd的背後中介人，則是名震全球，擁有多名政客客戶的國際理財集團Portcullis TrustNet保得利信譽通集團，新加坡傳媒曾揭Portcullis TrustNet的客戶包括菲律賓已故總統馬科斯女兒瑪麗亞、前法國總統奧朗德競選團隊司庫奧吉耶、蒙古前財長桑加扎布。

▲馮雪心2015年以二千一百萬元買入的西貢獨立屋，她被廉署帶走調查不足一個月易手套現

Maxthree Ltd出現於ICIJ

Maxthree Ltd持股的雅利信貸有限公司現任董事有馮雪心、台灣富邦金控前董事總經理，現任康宏集團總裁兼執董的吳榮輝及康宏執董葉怡福。雅利信貸早於1984年成立，最初由香港上市公司卜蜂國際集團持股，經過多次股權轉讓及董事變動，2011年轉至Maxthree Ltd成爲持股99.999%大股東，當時未加入康宏的葉怡福任雅利信貸董事，直至2016年1月，康宏以現金代價二千四百六十三萬元及一千一百七十九萬元承擔董事貸款，收購Maxthree Ltd及其全資附屬公司（Max集團），康宏年報指收購Max拓展康宏現有借貸業務策略。

根據ICIJ離岸解密文件，Maxthree Ltd背後有兩間中介公司，Victon Registrations Ltd及Portcullis TrustNet（BVI）Ltd。Victon Registrations Ltd轄下的關聯公司有十八間，而Portcullis TrustNet（BVI）Ltd則有十七間關聯公司，部分Victon關聯公司由Portcullis TrustNet控股，可見三方關係緊扣。

另外，除了嘉威隆，馮雪心名下兩間私人公司都申報註冊辦事處於康宏總部康宏匯39樓。根據康宏網站，康宏匯39樓屬於康宏金融的客戶支援部，沒有外租辦公室，康宏回覆指嘉威隆以及馮雪心名下私人公司登記康宏總部，新管理層關注有關情況，會跟進，至於收購Maxthree Ltd及其全資附屬公司，作爲拓展業務策略之一，非用作管理客戶資產。馮雪心截稿前未有回覆，她於2015年以二千一百萬元購入的西貢獨立屋，康宏事件發生不足一個月已出售套現，新業主上周進行裝修工程。