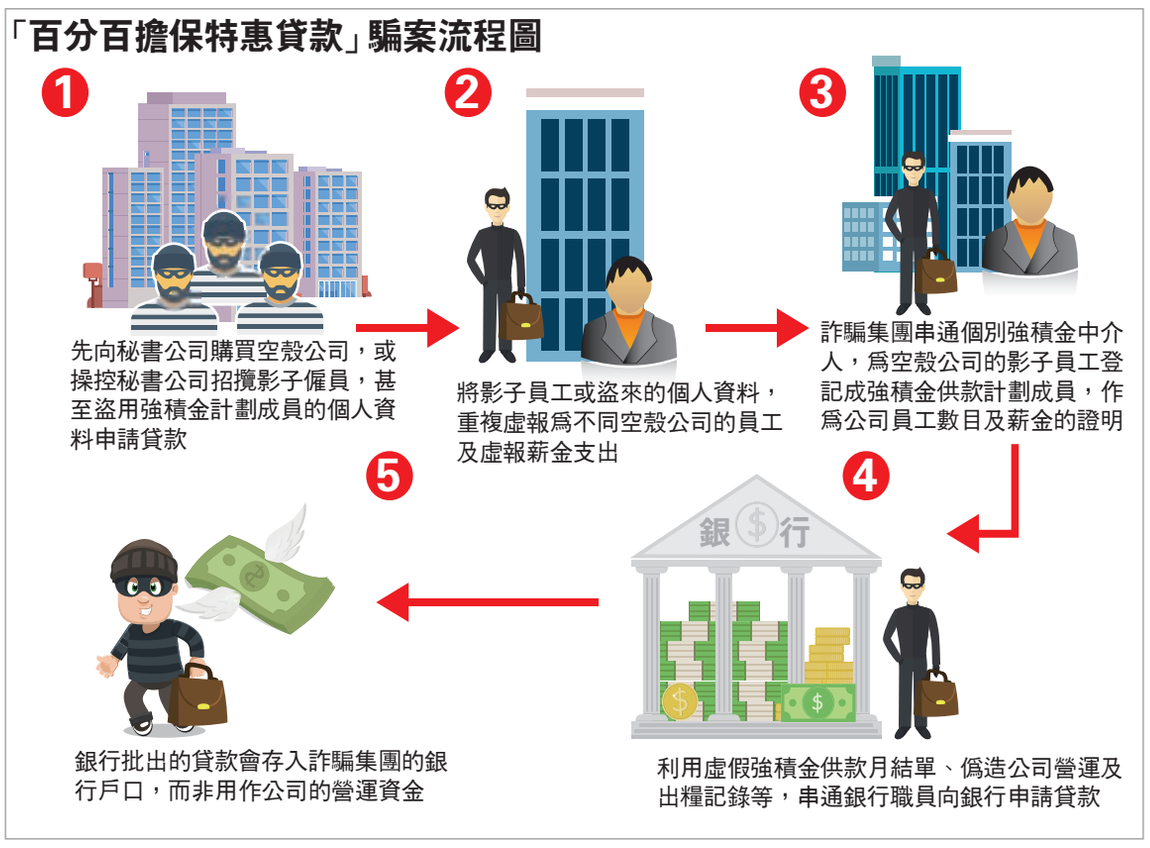
# 騙徒買「殼」涉呃抗疫貸款1.4億

## 夥銀行職員MPF中介 招「影子員工」偽造糧單 56人落網

特區政府為紓緩中小企在疫情下的營運壓力，於去年4月推出的「百分百擔保特惠貸款」計劃。警方日前首次發現有詐騙集團串通秘書公司、銀行職員及強積金中介人，購買38間空殼公司及招攬「影子員工」，偽造薪金和強積金供款記錄，共申請特惠貸款1.4億元。警方上月27日起展開收網行動，搗破三個詐騙集團，以涉嫌「串謀詐騙」拘捕公司董事、影子員工、銀行職員和強積金中介人共56人，另發現逾30間公司企圖詐騙1.8億元貸款。警方不排除有更多人被捕。

●香港文匯報記者 蕭景源



●警方講述偵破「百分百擔保特惠貸款」申請騙案詳情，以及展示檢獲證物。 香港文匯報記者 攝

被捕56人包括40男16女，年齡介乎21歲至65歲，涉及三個詐騙集團，包括詐騙集團主腦及骨幹成員，部分人有黑幫背景。

涉案公司的18名所謂董事、22名影子僱員、4名秘書公司負責人、4名前線銀行職員及6名強積金中介人，全部已暫准保釋候查，須定期向警方報到。

警方昨日表示，今年5月起接獲強積金管理局舉報，並由其他渠道收集情報分析，發現多個詐騙集團自2020年中起，利用超過38間空殼公司的虛假文件、虛報相關公司僱員開支、聲稱有實質業務及營業額下跌，從而向多間銀行申請政府為紓緩中小企在疫情下的營運壓力而推出的「百分百擔保特惠貸款」。

調查發現，詐騙集團為求符合申請貸款資格，先以向秘書公司購買大量空殼公司，或操控秘書公司在互聯網招攬他人作空殼公司的影子僱員，並盜用無開設公司或強積金戶口人士的資料，作為「影子員工」，再重複虛報為詐騙集團不同空殼公司的員工，同時偽造薪金支出。

詐騙集團亦串通個別強積金中介人，為影子員工登記成為強積金供款計劃成員，作為公司員工數目及薪金的證明。

### 38空殼公司共交41申請

出任空殼公司董事的騙徒，平均每人以兩三間公司名義申請貸款，而影子員工則訛稱於某一段時間內，同時平均受僱5間至11間空殼公司。

詐騙集團利用虛假的強積金供款月結單、公司營運及出糧記錄等，串通對銀行審批貸款政策及程序有認識的銀行職員，去協助騙徒檢視貸款申請文件，再向銀行申請「百分百擔保特惠貸款」，調查顯示詐騙集團共利用38間空殼公司及虛假資料，合共提交41個申請，騙取共約1.4億元貸款。當銀行批出貸款後，騙徒即自肥「袋袋平安」。

### 凍結34戶口共約2100萬元

商罪科人員由上月27日至前日在全港共拘捕56人，搜查住所及辦公地點，檢獲涉案空殼公司偽造營運和員工記錄、銀行文件、多部電子設備及約180萬現金，並凍結34個涉案銀行戶口內約2,100萬元，同時對另外30間可疑公司展開調查。警方不排除會有更多人被捕。

## 定期檢查申請 疑違法即舉報

**香港文匯報訊（記者 蕭景源）**政府於去年4月在「中小企融資擔保計劃」下，推出「百分百擔保特惠貸款」，為受新冠疫情影響的中小企提供低息貸款，並由政府提供百分百擔保。香港按證保險有限公司副總裁莫愛蘭表示，「百分百擔保特惠貸款」旨在紓緩受疫情影響的中小企業的壓力，減低企業倒閉和裁員。按證保險公司會對銀行提交的申請作出適當的檢查，銀行和按證保險公司一直與執法機構合作，若發現懷疑違法行為會即時舉報。

強制性公積金計劃管理局主管（執法）李舜明表示，積金局一直要求受託人，制定風險監管措施做好把關工作，以保障計劃成員利益，局方亦不時提醒中介人，要遵守中介人的操守指引，呼籲計劃成員應定期檢視強積金賬戶，一旦發現有不明賬戶或可疑交易，即時聯絡受託人或向警方舉報，計劃成員亦要小心保管個人資料，以免被不法之徒有機可乘。

商業罪案調查科高級警司游健雄昨日表示，警方必定會嚴厲追究以欺詐手段意圖騙取政府推出的疫情紓困計劃貸款者的刑責，亦會繼續與相關機構及業界緊密溝通及合作，打擊有關罪行。警方提醒市民，包括相關業界從業員，不要因為一時貪念而鋌而走險，作出違法行為騙取或協助騙取貸款。串謀詐騙、欺詐罪及虛假文書罪屬嚴重罪行，一經定罪，最高可被判監禁14年，市民切勿以身試法。

「百分百擔保特惠貸款」推出至今，已經批出超過4萬宗申請，金額高達657億元，惠及超過2.5萬家企業和逾29萬名相關員工。

●「美人計」行劫集團4名涉案者被捕。 香港文匯報記者 攝

## 中年漢約網友墮「美人計」遭4匪劫財搶車

**香港文匯報訊（記者 蕭景源）**一名因工作關係長住尖沙咀某酒店43歲男子於上月在網上結識女網友後，當晚即帶女子回酒店房間。其間，女子訛稱下樓買啤酒，暗中盜走酒店房門卡，交給4名男同黨開門入內，以利刀及硬物襲擊男子，劫走現金、手提電腦等3萬元財物，並駕走事主價值30萬元私家車。警方根據調查，於本周二及周四拘捕4人，同時追緝至少兩名在逃男子。

被捕3男1女年齡由28歲至71歲，其中38歲及48歲的男子報稱建築工人，被暫控一項「行劫」罪，今日上午在九龍城裁判法院提堂。被捕的28歲女子和71歲男子報稱無業，已保釋候查，須於9月上旬向警方報到。案件中男子事主被劫去1.5萬元現金、一部手提電腦及兩部手機，一度被劫匪駕走的私家車，後來在旺角聯運街一停車場被尋回。

### 女稱落樓買啤酒 盜走事主門卡

案情透露，男事主在7月28日經網上結識一名女子，當晚駕車接女子回自己長租的酒店房間，女子隨即稱下樓買啤酒離開。事主沒發現對方盜走了自己的門卡，在床上等候約半小時後，有4名戴鴨舌帽及口罩的男子用門卡開門衝入，亮出利刀聲稱打劫，用刀尖猛戳、用硬物擊打事主，事主交出錢包、車匙等財物。劫匪逃走前警告事主不要報警。幸事主用被子包裹身體未受傷，僅留下幾道紅痕，驚魂稍定後報警。

警方在29日凌晨約1時接報，經深入調查後鎖定4名目標人，惟疑犯十分警覺，不停以短租酒店房間形式更換住所，逃避警方緝捕。警方追蹤數日後，於8月3日及5日於旺角區一劏房單位及一酒店房間埋伏，成功拘捕4人，並檢獲1.2萬元懷疑贓款，5部手提電話及疑犯犯案時身穿的衣物。

油尖警區刑事調查隊林家樂督察昨日表示，警方正調查這個「美人計」犯罪集團是否涉及其他罪案，並呼籲有類似遭遇的事主與警方聯絡。

# 失業漢雨夜揮刀截殺七旬翁

●屯門謀殺案疑兇被捕後坐在現場。 電視截圖

●七旬翁伏屍海珠路遊樂場的涼亭下，警方封鎖現場調查。 香港文匯報記者 攝

●警方檢獲一把染有血的刀。

**香港文匯報訊（記者 蕭景源）**屯門發生一宗動機不明的謀殺案。一名在肉檔工作的七旬老翁，前晚放工途經屯門海珠路遊樂場轉車時，突遭一陌生漢揮刀施襲，身中多刀當場身亡。疑兇逃入附近公廁自殘後冒雨跑步，被警員拔槍追捕200米外被擒獲，並在其背囊內檢獲斧頭和一把軍刀、一把鋸齒刀，警方將案列謀殺案。據了解，疑兇失業一年，無精神病記錄，幾乎終日匿在家中打遊戲機。由於疑兇與死者素不相識，警方正循其精神狀況和是否受虛擬遊戲影響調查其行兇動機。

男死者姓張（70歲），生前在肉檔工作，家住屯門蝴蝶邨。其家人指，張放工一般乘車直接返家，懷疑事發時因為屯門公路塞車，遂於海珠路遊樂場對開下車，打算步行穿過遊樂場再轉乘輕鐵回家，詎料途中遇襲身亡。姓萬（30歲）疑兇則與母親同住屯門友愛邨，其母有精神病記錄，但已經康復。萬在一年前失業後，幾乎足不出戶及沉迷打電腦遊戲。前晚，他晚膳後向母親聲稱「落街」，其母在接到警方通知後才驚悉他捲入殺人案。

### 疑兇冒雨跑步 警擎槍追捕

前晚8時55分，有市民途經現場時，赫見一名男子倒臥在遊樂場的涼亭，地上有大攤血跡，於是報警。警方接報到場確認男子全身有多處刀傷，已無生命跡象。大批警員到場搜索證物和可疑人。

晚上10時10分，警方在距離現場約100米的恒貴街遊樂場，發現一名男子在雨中跑步，其掛在胸前的背囊露出刀柄。警員上前調查，男子拔足向海榮路狂。警員擎槍追捕，男子途中將背囊棄在馬路上，至現場200米外開行車路被警員追上及按地制服。當時，疑兇頸部和手部有刀傷，警方將其拘捕及送院治理。

### 背囊搜出染血斧頭軍刀

警方其後在恒貴街遊樂場男廁的一個廁格內發現大攤血跡，包括牆上血印及地下血鞋印。屯門警區助理指揮官（刑事）警司林慶璋表示，初步相信血鞋印與疑兇的波鞋吻合，而疑兇被捕時頸部及雙手手腕有刀傷，懷疑他在廁格曾以利器自殘。警方在其背囊內檢獲3把利器，包括一把約50厘米長鋸齒刀、30厘米長軍刀連刀套、一把約30厘米長斧頭及其個人財物。

死者的身上的刀傷主要集中在面部及頸部，雙手在反抗時亦被斬傷，部分傷口頗深。重案組探員昨日下午將證物拿到殮房，經法醫檢驗和比對，相信死者傷勢是被有重量的利器造成。

警方表示，在死者斜孭袋內檢獲銀包、證件、現金、手機等財物，相信案件不涉搶劫。屯門警區重案組將循多方面調查行兇動機，包括疑兇行兇前的身體及精神狀況、生活習慣、與死者有否爭執等，警方呼籲目擊案件的市民與警方聯絡。

## 網購騙案花樣多 賣模型租遊艇收錢即「潛水」

**香港文匯報訊（記者 蕭景源）**今年首半年全港發生2,742宗網上購物騙案，損失金額約1,900萬元。警方在過去一個月展開今年第三輪「鐵將」行動，共拘捕52名網上騙子，涉及262宗案件共156萬元貨款。警方發現這些網購騙案五花八門，包括窺準市民夏天出海遊船河，開設網上出租遊艇專頁騙取訂金，受害人到出海當日始知受騙，敗興而歸。

### 警拘52人 涉不同專頁

被捕52人分別34男18女，年齡介乎19歲至60歲，包括傀儡戶口持有人、操控傀儡戶口及社交媒體的集團主腦等，分別報稱學生、文員、家庭主婦及無業等，全部涉嫌「以欺騙手段取得財產」罪。

在相關網騙案中，較特別的一宗是詐騙集團於社交平台開設大量不同賬號專頁，以租借遊艇作招徠，同時招攬傀儡戶口。當有人聯絡想租遊艇時，騙徒會要求客戶以轉數快轉賬形式，將5,000元至2.5萬元不等項款存至18個傀儡戶口。客戶付款後，騙徒便會失去聯絡，甚至有事主出海當日始知受騙，騙徒在今年5月至7月期間，共呃29人共約40萬元。西九龍重案組探員經調查，上月26日至本月4日拘捕4名人，包括傀儡戶口持有人及集團主腦。

另一宗網騙，是有騙徒在今年3月至4月開設一賣玩具模型的社交平台專頁，買家轉賬200元至4萬元後，一直未能收到貨物。有142人合共損失15萬元。本月2日，警方拘捕3男1女，均為傀儡戶口持有人，正追查主腦及同黨。

警方呼籲市民光顧信譽良好的商戶，或者到官方網站購物，又提供數個「貼士」讓市民識別可疑網購社交平台，一是騙徒用來犯案的社交平台賬戶有共同特徵，包括開設時間非常短，或不斷改名及售賣不同產品以掩人耳目，產品的相片全是在網上下載，二是騙徒的賬戶在運作一段時間後，就會限制留言甚至關閉留言區，以阻止苦主投訴或留言提醒其他買家。