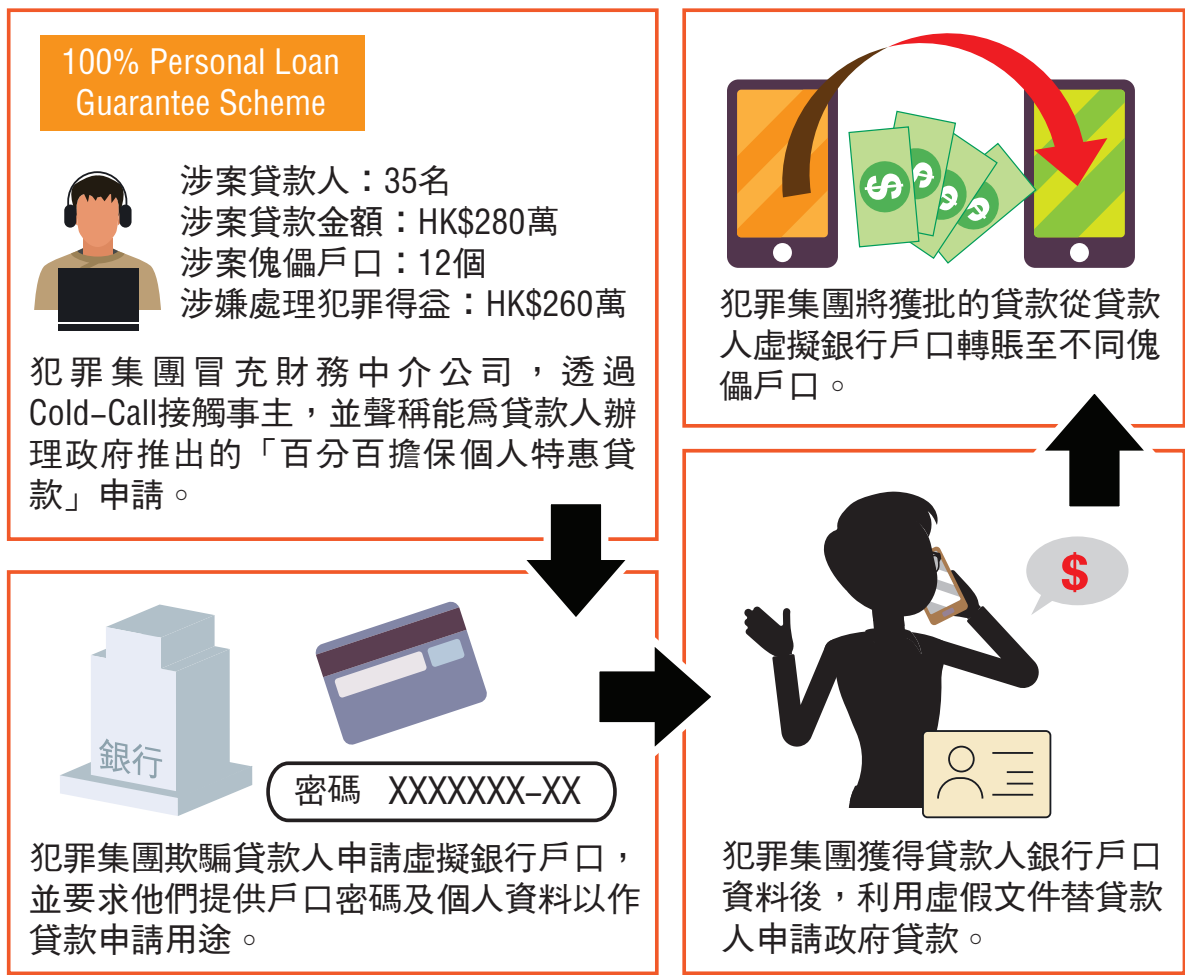


老千兩頭瞞 呢完市民呢政府

假料騙抗疫貸款280萬「超低息貸款」逾500人中招失財5200萬

騙徒如何用苦主資料呢政府貸款



超低息貸款騙案流程



電話行騙設培訓 問答都有「貓紙」跟

香港文匯報訊（記者 蕭景源）疫情影響經濟，不少市民面臨財困。該詐騙集團遂趁機以提供「超低息貸款」為名大肆行騙，又設立多個虛假金融網站，招攬大量急於找工作的年輕人擔任電話推銷員，冒充金融機構職員打出大量隨機電話，以「漁翁撒網」方式尋找受害人。事主一旦感興趣，會被騙取個人資料及「簽署貸款合約」，當騙徒收取事主約10%「保證金」聲稱以申請貸款後便告失去聯絡。由去年3月至今已共逾500人上當，被騙約5,200萬元。當中最大單一受害人是一名27歲女子，涉申請近兩千萬貸款，被騙185萬元「保證金」。

警方表示，該詐騙集團至少涉及520宗

「低息貸款」騙案，逾500名受害人年齡介乎20歲至81歲，當中有學生、家庭主婦、司機及一些專業人士，被騙金額每人由3,000元至185萬元不等。

商業罪案調查科詭騙組總督察柯詠恩昨在記者會上表示，警方早前接到大量同類報案後，展開深入調查，終鎖定一眾疑犯身份，發現該集團組織嚴密，頗具規模。他們設立多個虛假金融機構網站，租用多個工廈單位做電話推銷中心，招聘急於找工作的年輕人做電話推銷員，並進行電話行騙培訓，設立多套問答模式的「貓紙」。此外該集團頗為警覺，經常更換網站名義，以及更換電話行騙中心，以逃避警方追查。

至本月7日，警方認為時機成熟，展開一連兩日的拘捕行動，搜查該集團於紅磡、荃灣及長沙灣的三個電話中心以及全港多處地點，合共拘捕22男3女，他們年齡介乎19歲至52歲，當中一名52歲男子為集團主腦，有黑社會高層背景，另有多人為集團骨幹。總督察柯詠恩指，警方在破門進入荃灣的電話騙案中心時，上址仍在運作，十餘名電話推銷員正在進行致電行騙。行動中檢獲逾140部手提電話、大量電話卡和行騙講稿等證物。

商業罪案調查科詭騙組警司葉永林指，被捕者中有逾20名年輕人疑因急於找尋工作，被集團以「搵快錢」為名，在社交平台招攬任職電話推銷，因而被捕。

●香港文匯報記者 蕭景源

商業罪案調查科詭騙組警司葉永林昨在記者會上表示，該詐騙集團已活躍一年多，被捕疑犯包括29男3女（18歲至55歲），分涉「洗黑錢」或「串謀洗黑錢」等罪名，警方另正通緝一名為詐騙集團提供傀儡戶口的持有人。

審核申請起疑 轉交警方調查

行動中，警方檢獲擬用作行騙的手提電話多達142部、另有大量電話卡及多部電腦等證物。警方亦正對該集團進行財富調查，將凍結所有犯罪得益，惟具體資產總額尚在追查中。

為協助受疫情影響失業的市民渡過難關，特區政府於今年4月起推出「百分百擔保個人特惠貸款」，其間僅收取1厘超低利息，若申請人在6年內還清本息，將獲退回所有利息，因而甚受歡迎。惟由7月份開始，負責審核及發放有關特惠貸款的香港按揭保險有限公司，發現部分申請有可疑，提供的銀行交易記錄及入息證明等均相同，惟已有35宗申請已獲批出，共涉約280萬元，遂轉交警方調查。

借代辦騙受害人開虛銀戶口

經深入調查後，警方發現該詐騙集團

今年6月起，冒充金融機構職員以隨機打電話形式，向事主聲稱可在線代辦申請政府的「百分百擔保個人特惠貸款」，其間受害人按要求申請了虛擬銀行戶口，再將戶口密碼及個人資料交予詐騙集團申請貸款，隨後騙徒利用受害人的個人資料製造虛假的入息及僱員記錄，再向銀行申請該特惠貸款。當申請獲批後，貸款會被即時先轉往由該集團操縱的8人所持的12個傀儡戶口，再轉往其他賬戶，包括部分款項被匯往內地。

在隨後採取的行動中，警方拘捕持有該12個傀儡戶口的其中7名男子，他們年齡介乎18歲至55歲，另正通緝一名在逃男子。7人俱涉「串謀洗黑錢」被扣查後，目前暫准保釋候查。

警司葉永林指出，「百分百擔保個人特惠貸款」是政府針對個人的扶助基金，至於針對中小企的「百分百擔保特惠貸款」過往曾涉多宗大規模騙案。當中強積金管理局等辦理機構於去年年中至今年年中，因發現大量申請涉及虛假資料，遂轉交警方調查。警方其後於今年7月下旬至8月初，在全港多區合共拘捕56名涉案者，他們涉嫌利用38間公司的虛假文件，虛報公司營運及僱員開支，合共騙取多達1.4億港元「百分百擔保特惠貸款」。

失業抗疫貸款已發放逾22億

「百分百擔保個人特惠貸款計劃」是香港特區政府為援助疫情期間失業的市民，於今年4月開始發放，僅收取1厘超低利息，若6年內還清本息，將獲退回所有利息。該計劃由政府全資擁有的「香港按揭保險有限公司」負責審核及發放，截至今年9月已批出3.21萬宗申請，發放共逾22億元特惠貸款，平均每位申請人領取6.9萬元特惠貸款，計劃將延續至明年4月。

香港按揭保險有限公司副總裁莫愛蘭女士介紹，該特惠貸款項目是為扶助疫情期間失去工作的市民渡過難關，政府撥出150億元成立，原定實施期是6個月，即由2021年4月28日起至2021年10月27日

止。而政府於2021年9月21日宣布，將「百分百擔保個人特惠貸款計劃」的申請期延長至2022年4月底。

「百分百擔保個人特惠貸款計劃」，旨在為疫情期間失去來自就業的主要經常收入的失業人士，提供借入周轉資金的途徑，政府將為合資格借款人獲批的優惠低息貸款，提供百分百擔保。惟申請人需符合多項條件，包括為18歲或以上持有有效香港身份證的香港永久性居民、在申請貸款時失業至少兩個月、在申請貸款時非破產或有可能破產人士，另須提供連續3個月的收入銀行記錄，只可申請自2020年1月至2021年2月內，任何3個月的平均每月收入的6倍，上限為8萬元，最低可獲5,000元。

●香港文匯報記者 蕭景源

警：勿輕信自稱金融機構推銷電話

防騙貼士

有鑑電話騙案屢見新高，警方提醒市民，接到自稱金融機構推銷電話，切勿輕信，需另外致電該金融機構核實是否有該名職員，是否有該項低息貸款服務。若需要貸款，應去信譽良好的正規金融機構，勿在電話中輕易透露個人信息，包括身份證、銀行戶口及密碼等，更加不能將金錢輕易存入陌生人賬戶。此外，切勿將銀行戶口提供給他人使用，否則有可能干犯「串謀洗黑錢」，若被定罪最高可被監禁14年及罰款500萬元。

警方指，騙徒能夠從不同渠道獲得市民的個人資料，市民若收到自稱銀行職員來電，即使對方能說出你的個人資料，都要先致電相關銀行核實身份。若申請貸款期間需要使用律師服務，亦要選擇信譽良好的律師樓，以提防非法中介公司提供虛假的律師樓。另在任何時候申請貸款，都不應將金錢交予第三者。

此外，切勿下載不明來歷的應用程式或網址等。並留意及提醒身邊親友，提防受騙。如懷疑受騙，請即致電「防騙易熱線18222」查詢。

●香港文匯報記者 蕭景源

警突搜網吧機舖 4人用假「安心」斷正

香港文匯報訊（記者 蕭景源）東九龍總區機動部隊人員昨日突擊巡查觀塘區內網吧、遊戲機中心及酒吧期間，在瑞和街一間網吧、觀塘道一間遊戲機中心及開源道一間遊戲機中心，合共發現18名男女顧客違例未使用「安心出行」應用程式掃描場所二維碼被作出票控，3間場所的女負責人亦因沒確保場內客人掃描「安心出行」二維碼被票控。另外4人則涉向警方展示懷疑虛假的「安

心出行」應用程式，涉嫌「誤導警務人員」被捕，他們同時亦被票控。

涉嫌「誤導警務人員」被捕的3男1女，年齡介乎16歲至25歲；違例未使用「安心出行」應用程式掃描場所二維碼而被票控的16男兩女顧客，年齡介乎15歲至46歲；另除3間場所的女負責人被票控外，警方在康寧道一間酒吧內，亦拘捕一名26歲被通緝男子。案件現由觀塘警區刑事調查隊第三隊跟進。

搜派對房樓上吧 19人涉「犯聚」

另外，觀塘警區雜項調查隊聯同特別職務隊及特遣隊人員，昨日凌晨約3時45分在8號風球下，展開代號「勇爵」的反罪惡行動，突擊搜查興業街16號至18號多間派對房間及樓上酒吧，其間搗破一間無牌酒吧，19名（21歲至26歲）顧客，涉嫌「在沒有領有酒牌的處所飲酒」被捕外，同涉違反「限聚令」被發出定額罰款通知書。



●警方在觀塘的巡查行動中拘捕多人帶署扣查。 警方圖片



自炒反肚

昨晨8時半，一輛私家車沿黃大仙龍翔道往葵涌方向行駛，至彩虹邨對開落橋位置時失事翻側，四輪朝天，47歲姓江女司機自行爬出，由救護車送院治理，警方封鎖現場調查，肇事私家車損毀嚴重，棄把飛脫，意外原因仍待調查中。