



文匯報

WEN WEI PO
www.wenweipo.com

政府指定刊登有關法律廣告之刊物
獲特許可在全國各地發行

2023年8月 4897001560013
癸卯年七月初二 初八歲曆
多雲驟雨 日間酷熱
氣溫28-33°C 濕度70-95%
17 星期四
港字第26800 今日出紙2疊7大張 港幣10元

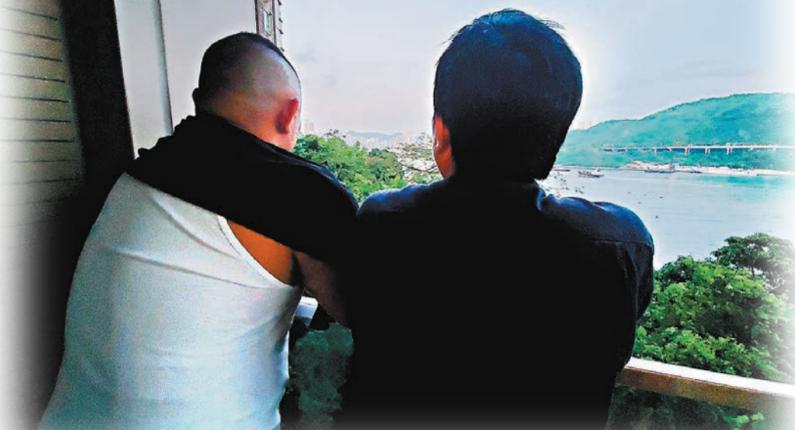
◆ 陳先生(右)後悔因為一時心急借錢周轉墮入「借貸黨」的老千局，連累友人阿強(左)也被警方拘捕。
香港文匯報記者文禮顯 攝

中介冒名借巨款 老闆預債一身蟻

身份證副本加簽名搞空殼公司 呃半億「百分百擔保特惠貸款」

追蹤報道

為紓緩中小企疫下的財政困難，香港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。香港文匯報發現有詐騙集團以協助申請為幌子，趁機盜取企業敏感資料，冒認這些企業老闆成立空殼公司，再申請該計劃以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。預上該計劃下5,000萬元巨債的受害老闆表示：「真係無論過簽幾個名，擺低身份證影印本就可以俾人盜用身份去借該計劃的貸款，搞到官司纏身。」警方表示，早前拘捕40人涉嫌「串謀詐騙」貸款額2.85億元。有立法會議員批評，該計劃淪為騙徒的「提款機」，暴露政府的審批或存在漏洞，促請政府加強抽查。 ◆香港文匯報記者 文禮顯



「百分百貸款計劃」

截至今年7月15日
批出**63,626**宗申請
涉及金額約
1,317億港元
壞賬率 (截至今年3月底)
3.38%
累計壞賬率遠低於
假設整體壞賬率

「以為簽個名，申請政府借貸好簡單，點知中咗老千局，搞到一身蟻。」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。陳先生接受香港文匯報訪問時喊冤：「大咩咩5,000萬元，我連見都未見過，又何來詐騙？」

不停慫恿借錢 隨便簽字出事

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，其間認識一名姓麥、化名KK的男子，對方自稱是會計師，雙方建立……
◀ 自稱是會計師的麥姓男子先後游說陳先生及李先生申請「百分百貸款」投資工廈。

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」，原因是陳先生曾經破產無法出任，但日常管理阿強甚少參與。當陳先生提議申請該計劃時，阿強也沒有異議，並按KK的指示於2021年初前往上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，只遞上大量文件着他逐一簽名，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要求陳先生向他支付100萬元「顧問費」，陳先生當時認為KK勞心勞力撰寫申請文件，故沒有討價還價全額支付。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反提議加碼向該貸款計劃多借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，其後曾再三慫恿額外借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。

騙徒竄英 苦主破產官司纏身

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氏夫婦，控告他們分別以6間空殼公司申請「百分百貸款計劃」，涉嫌詐騙5,000多萬元。經過連場偵訊後，陳先生回過神來後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。

無端捲入詐騙案的陳先生及阿強求助於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，騙徒逃之夭夭。

阿強語帶哽咽說：「真係無論過是簽幾個名，擺低身份證影印本就可以俾人盜用身份去借巨款，仲搞到官司纏身。」其公司月前因拖欠一筆數十萬元的借貸，遭銀行申請破產，連個人的銀行戶口也被凍結，陳先生及阿強經濟變得極拮据，阿強在朋友介紹下擔任運輸工人，收入不穩，一家四口的生活捉襟見肘，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，日前二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。」



騙徒利用多名苦主的身分證副本濫開空殼公司。
設計圖片

同一招誘借錢投資 貨運東主雙重損失

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腳嫁禍騙局的例子近日屢見不鮮。除了從事裝修工程的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也身受其害，受騙經過雷同。他更被KK騙去賣樓的200多萬元，雙重損失。

李先生與KK於2021年在一個商會聯誼活動上認識，自稱任職會計師的KK初相識已向李先生殷勤介紹一個位於葵涌大連排道的工廈投資項目，涉款1,000多萬元，李先生說：「佢話搵多幾個人夾份投資，會將單位分拆成25個小單位作獨立分銷，轉手每人賺取幾百萬元。」

未查收據股東文件 相信冇事

李先生雖然為之心動，但礙於資金不足，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」，並拍胸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信任有加，言聽計從，除付上15萬元作申請「顧問費」外，更投資250萬元在該工廈項目中，後來該項目陸續有更多投資者加入，李先生只是6名投資者之一，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，該工廈完成裝修工程，其中一名股東忽然來電告知，市況轉差，需緊急將單位以一千萬元出售，李先生堅拒「賤賣」，KK卻以大多數股東已同意出售為由，繼續進行賤售計劃。



◆ 李先生一心以為可以利用「百分百借貸」錢搵錢，不料墮入老千局惹上一身蟻。
香港文匯報記者文禮顯 攝

竟成30幾家公司「董事」

一波未停一波又起，翌月一個上午，突然有警方到李先生寓所，以涉嫌偽造文件詐騙「百分百貸款計劃」5,000多萬元罪名，拘捕李先生。警員還告知他是30多間公司的董事，並以有關公司名義申請貸款。李先生喊冤說：「這30幾間公司我聽都未聽過，又點會係佢哋董事？」他懷疑自己與陳先生和阿強一樣，因為透過KK申請「百分百貸款計劃」，令個人資料及相關文件被他人盜用申請該計劃。

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，李先生遂於今年7月21日到大埔警署報案求助，惟他打定輸數。今次騙局，他既損失投資工廈的資金，又預上5,000萬元巨債，損失慘重。

「及時雨」淪騙徒提款機 議員促加緊抽查申請

「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」、「簽個名就借到錢」作招徠，吸引中小企僱主。曾申請有關計劃的香港中小企商會聯席主席羅少雄日前向香港文匯報表示，該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。」

羅少雄指出，申請該計劃需要提交財務報表、租單、員工出糧及強積金供款等紀錄，涉及大量敏感的個人資料，若貿然交給「顧問」或中介，難以阻止對方將資料轉售，「情況等同將個夾萬打開，任人魚肉。」
大律師陸偉雄坦言，申請借貸的資料屬個人敏感

資料，不應抱持「俾人睇睇無乜所謂」的心態，「要知道不法分子一旦拾到你的資料，就可以為所欲為，甚至將你的資料賣給不法集團，所以任何時候都要好好保護個人資料，不應輕易外洩。」

律師：嚴守個人資料勿隨便交出

律師陳子遷表示，胡亂找中介申請借貸，即使發現被騙，往往無從追究。針對任何人盜用他人身份申請借貸，他認為有關行為有機會干犯串謀詐騙罪，最高可判監禁14年。

葛珮帆認為，除了加強覆核及巡查申請企業外，政府有必要優化該計劃，要求持有貸款企業50%以上股權的個別股東，必須為貸款申請提供個人擔保。銀行及強積金受託人應密切注視有關申請個案細節，並與按證保險公司保持密切合作。申請方亦務必審慎查詢任何相關中介公司或人士的可靠性。

去年到今年1月 40人涉偽造紀錄被捕

香港警方發言人日前接受香港文匯報查詢時表示，自2021年開始接獲報案指，懷疑有公司利用虛假的新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歲至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。

「百分百貸款」壞賬率低於預期

香港按證保險有限公司發言人表示，「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1,317億港元。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。

按證保險公司已向參與計劃的銀行發出指明確列出證明文件要求，並對申請企業進行客戶盡職審查，該公司亦會對銀行提交的申請作出適當的檢查。如果發現可疑個案，會轉交執法機構作進一步調查，呼籲申請貸款的企業向銀行提供真實充足的資料，切勿試圖透過違法手段達到目的。