牛牛惹官非丨被盜用身份開戶失 600 萬 富途疑疏忽 苦主：資料、簽名都係假 點解咁兒戲？

發布日期：2021-05-11 07:00

疫下網上券商大行其道，「富途牛牛」更極速攻陷老中青市場，貪其開戶夠快，但正因無需親身開戶，卻成為不法之徒的騙財工具。有苦主向本刊透露，被人盜用身分和 800 萬元在富途開戶，甚至動用戶口 600 萬元高價買入一隻美股，最終該股票股價插水，事件同時牽涉賭王世姪禤駿遠。

「我曾經覺得自己是一個幾有能力、幾叻嘅人，屋企又唔係富二代，啲錢係我自己辛苦賺返嚟，但到宜家，我都仲未接受到自己咁樣比人呃左咁大舊錢。」在科技公司擔任顧問的 Yvonne，可謂高薪厚職，月入十幾萬，更靠公司每年分派的 stock option 套現了一大筆資金，於是決定用於銀行及券商作投資。但始料不及的是，一次投資竟然墮入一場股票騙局。

她在 2018 年透過朋友介紹，於一間本地券商「致臨資本 Aeneas Capital Limited」開立專業投資者戶口。按《證券及期貨條例》，專業投資者有別於一般散戶，須擁有至少 800 萬港元流動資產。部分證券行都會另覓託管行存倉，意思指託管行就用作「擺貨」，實際上股票戶口依然是券商經紀操盤。當時經紀聲稱該券商的託管行是富途證券，故要求她寫一張抬頭是富途的 800 萬元支票用作開託管帳戶，「雖然間證券行規模唔太大，但我覺得有富途咁大間公司做託管應該無問題，所以就寫咗張支票畀佢幫我開。」

被盜用身分證及支票於富途開股票戶口

「開戶之後我都好忙，公司好多嘢做，咁我就無點理個户口，當啲錢擺係個戶口度先。」事隔幾個月後，當 Yvonne 想提取資金另作投資，於是向經紀追問資金去向，致臨資本突然向她發出一封律師信，「話我啲錢喺富途，唔關佢哋事，叫我自己搵富途。」

她當時一頭霧水，隨即上門向富途尋根究底。富途職員澄清他們並非致臨資本的託管行，兩者毫無關係，而職員核對其身分證後，指她的是最股票戶口，「我先知原來有人盜用咗我張身分證 copy、地址證明，同埋當初嗰張 800 萬支票用嚟開户，仲喺開户書上面冒我簽名，完全唔知發生咩事。」職員更列印一大疊該戶口的交易紀錄，顯示有人曾動用戶口 600 萬高價買入一隻醫藥美股知臨集團（APM），涉 3 萬多股，並曾提取 200 萬元現金，截至 2020 年 5 月底止，戶口結餘僅剩約市值 70 萬元的 APM 股票。事主及後馬上報警及通報證監盼徹查事件，惟至今耗時約一年仍未有進展。

致臨資本與 APM 存利益關係 重倉疑托價

Yvonne 的經紀手握所有開戶所需文件，包括身分證和地址證明副本；又曾訛稱富途是致臨資本的託管方，騙取關鍵的 800 萬支票，動機可疑。不過 Yvonne 認為現時證據仍未確鑿，故未敢妄下定論，「我宜家都唔敢肯定係邊個做，但都心理有數，呢方面交畀警方去查。」就記者追查，致臨資本與涉事股票 APM 竟然是姊妹公司，老闆同為賭王世姪禤駿遠，其父親是何鴻燊得力助手兼澳門著名銀行家禤永明。另據 APM 業績披露，致臨資本曾替 APM 找數，包括：會計費用和律師費，兩間公司存在利益關係。

由禤駿遠親自創辦的 APM 是一間港產製藥公司，幕後團隊與本刊曾報道的「虛擬貨幣 AEN 神仙局」一案差無幾，同樣有拍檔雷宏業，以及港大法律教授 Douglas W. Arner 做鐵腳，今次連中大醫院營運總監胡志遠都有捧場做非執董。集團 2018 年 12 月遠赴美國上市，股價徘徊在 14 美元水平，每日成交量只有幾千股，換手率僅得 0.01%左右，流通量極低。不過掛牌僅 5 個月後，股價離奇爆升一倍，2019 年 6 月曾飆升至歷史高位 33.28 美元，當時禤駿遠向記者解釋，因為集團公佈了多項研發計劃，包括一種超級減肥藥，故獲投資者極力追捧。

然而，該爆升期正正是涉事戶口入市時期，據交易紀錄顯示，由 5 月至 9 月前後共用 600 萬港元狂掃 30,077 股 APM，而單單一個 5 月份，喪高追買入逾 2 萬股，錄得 66 次交易，佔 APM 5 月總成交量 10%，為股價直接助攻。當戶口自 9 月底停止泵水後，APM 股價即時急跌至 14 美元水平。不久後，2020 年 2 月集團突然宣布較市價折讓一半配股，以每股配售價 7.4 美元集資 1,000 萬美元，同日股價插水逾 50%，至今股價徘徊 2 美元水平。Yvonne 血本無歸，哀嚎：「宜家只係得返一堆垃圾股票，我都唔明點解會發生。」

富途開戶核證成疑

Yvonne 質疑富途開戶程序有可疑，間接促成騙案發生。富途表示涉事戶口以郵遞支票方式開立，申請日期為 2019 年 4 月 24 日，正正是簽票的日子。「重點除左有人冒我身分去開戶，就係富途咁大間公司點去做身分確認，開戶書裡面嘅電話、地址、電郵同簽名全部都係假，點解可以咁兒戲？我搵過佢哋幾次，但到宜家都無任何交代比我。」

記者曾以顧客身份向富途查詢支票開戶程序，他表示只需郵寄填寫好的開戶表格，連同身分證影印本、地址證明、以及一張一萬元起的支票即可開戶，無須現身。至於核證程序，職員稱會核對支票和開戶表格上的簽名，並強調：「我哋望落一定（簽名）要一致到 100%，小小勾位偏差，目前都唔會接納，要個客補返正確嘅簽名先得。」記者同日與 Yvonne 到位於金鐘的富途總部當面對質，記者拿出涉事開戶書質問，為何支票與表格的簽名有明顯偏差，卻又接納申請，職員隨即改口風：「我哋都係按證監會指引處理。」「當時嘅流程一定有改善嘅地方。」

富途曾指有職員曾按開戶書上的電話號碼致電確認身分，並向 Yvonne 播出相關的電話錄音，但錄音內把女人聲並非她本人，故要求富途提供該錄音作證據。雖然富途錄音並非事主本人，但仍一口拒絕提供錄音：「我哋徵詢咗律師意見，因為段錄音唔係張小姐本人，所以唔能夠提供。」但無解釋為何能輕易通過核證。職員強調集團與致臨資本無任何關係，又稱現時牽涉刑事案件，已交由律師處理。官腔般的回覆隨即惹事主不滿，「我 email 咗你哋好多次，你哋都唔覆我！我只係想要一個答案，點解你哋會打咗一個不明來歷嘅電話號碼，無同佢確實身分，就畀佢用咗筆錢？」而對方則串嘴反擊：「如果我哋真係違反咗，有做錯咗，證監一早做咗嘢。」

本刊以傳媒身份向富途查詢有關事宜，但對方只稱已交予律師處理，不便回應。其實富途的開戶手法早有前科，富途在 2015 年時曾被《蘋果日報》記者在上海踢

爆，內地人申請港股戶口見證地點於影印鋪，而見證人是店鋪鋪主，未有出示任何專業資格證明，涉嫌違規。當時就有業界憂慮無合規身份驗證的開戶程序或淪「人頭戶口」溫床。

有冤無路訴：證監仲發多個牌畀佢

事發後 Yvonne 認為富途責無旁貸，早於去年 6 月已向證監會投訴，然而事隔多月仍未有回音，直至數月前才書面回覆稱調查已進入最後階段，但基於保密協議，調查結果不便透露。本刊向當局查詢，對方同樣指調查結果不便透露。

雖然當局無正面回應，但另一邊廂卻對富途的證券業務大開綠燈，在今年 1 月，富途獲證監會發第 3 類槓桿式外滙牌照，以及第 7 類推出對盤服務牌照，被譽為「最難拎」的兩個牌照都收入囊中，令 Yvonne 不禁質疑當局包疵中資集團，要求安排面談對質，惟對方以在家工作為由拒絕。其後記者陪同事主親身到證監會求助，可惜依然被拒諸門外，「如果我唔係一個普通市民，而係一個大公司，或者一個有錢人，我覺得證監唔會咁對我囉。」

對於富途和證監會的回應，事主既無奈又憤怒，已聘請律師準備入稟控告富途疏忽導致他人財產損失。「無賴，真係無賴，不負責任，老實講，真係好離譜，他知道法律係一個好燒錢嘅動作，擺明財雄勢大，不過我點都會同對方打落去，如果唔係我驚自己死唔眼閉。」