

# “海托”案发后,叶椿龄畏罪潜逃美国

7

热点畅销

## 海托危机爆发

与佳宁诈骗案有得一比的是海外信托银行(Overseas Trust Bank,中文简称“海托”)案,这桩案件的主角和佳宁主犯陈松青一样,也是来自南洋的“过江龙”,也是利用银行和信贷作为犯罪的工具。和佳宁案一样,“海托”案的破获,不仅一度在香港造成震撼,也在东南亚国家导致了金融行业的震荡。

1985年6月6日,海托高层突然向外宣布,海托因严重周转不灵,资不抵债,面临倒闭。港英政府担心其倒闭会动摇市民及投资者对香港银行业的信心,遂于翌日立即接管海托。当时海托单是已知的坏账便高达8950万美元(近7亿港元)。

海外信托银行的创办人是马来西亚华人、祖籍福建厦门的张明添,他在马来西亚通过经营地产、酒店及制造业致富。他觉得当时英国统治下的马来西亚对华人经营银行业限制甚严,而香港的经营环境则宽松得多,便于1955年在港创办海外信托银行。1972年10月,海托在香港上市,大股东是张明添,此外还有恒隆银行的庄清泉等,都是在新、马、菲发财的福建籍华人。上市后,海外信托以发行新股方式收购了周锡年家族的华人银行,又在印度尼西亚、泰国、英国和美国设立分行,在全盛时期拥有资产200亿港元,存款120亿港元,实力和业务量开始直逼香港第二大华资恒生银行。1985年海托在香港共有44间分行,11万个存户,当时的定期及活期存款总额合计24亿港元,其中以定期存款最多。

1982年2月,张明添突然病逝,他的妻子吴辉蕊及儿子张承忠和另一大股东庄清泉不合,庄氏退出海托,张承忠家族也退出恒隆银行。值得注意的是,庄、张反目成仇之后,

恒隆银行出现问题导致港英政府的接管,海托也随之爆发危机。

首先是海托出售刚收购只有两年的华人银行,说明这家银行资金链中断,急于套现。1985年6月初,海托无力还债,董事局主席张承忠携巨款外逃,在启德机场遭香港警方拘捕,海托多位董事也被警方分别捉拿。海托出现危机,使1985年6月7日香港股市暴跌近90点,新加坡、马来西亚股市也应声下挫,香港和南洋都感受到了危机的影响。

这家香港第三大华资银行出现严重亏损,必有隐秘内情,港英政府除注资挽救海托外,还委派了警方商业罪案调查科并聘请专业会计师,彻查海托倒闭原因。调查初步结果显示,该银行倒闭疑涉严重贪污及诈骗罪行,港英政府遂于1986年3月令廉政公署加入调查。廉署与警方商业罪案调查科组成30人的联合项目小组,外加十多名专业会计师,为方便调查,进驻香港岛湾仔海托总部六楼银行高层办公室,展开了长达16个月的深入调查。

一项5000万美元的借贷,竟然可以在毫无担保及抵押的情况下借给斯里兰卡一家新成立的公司。类似的大额借贷还发生于海托在澳门、波斯湾、伦敦和旧金山的分行。

看到这些借贷文件,负责协助调查的会计师终于松了一口气。这队由安永会计师事务所派出的专才,多月来埋首于堆积如山的文件海洋中,为的便是找出海托倒闭的“死因”。这些异常借贷文件终于提供了海托诈骗案的破案线索。

能够侦破海托诈骗案,会计师在幕后发挥了非常重要的作用。他们的专业判断,使负责查案的廉署和警务人员能够在极短时间内搜集到足够证据,把主要涉案者一一绳之以法。

## 狼狽为奸

据调查,海托诈骗案的主要手法是:从1979年起,涉案商人叶椿龄与张明添达成协议,将其财务公司收到的美元支票售予海托。叶椿龄从1981年底开始将不能兑现的支票,以贴现方式存入海托,并利用支票过户的“时间差”作奸犯科——第一张支票过户前,第二张支票就以现金存入,使第一张支票可及时兑现。叶椿龄把他旗下财务公司收到的支票,售予海托银行,由于在港与外地银行兑换外币支票,有6至8天的时间差,叶椿龄利用这几天从事投机买卖,所赚的钱再兑现支票,其后发展至支票付款期满前,签发第二张支票套现,来兑现第一张支票,如是者不断开出支票。

这种利用支票过户时间差来周转的方法,被称为“支票轮”,叶椿龄以此套取现金,用于炒卖黄金、股票及投资中美洲的赌场,但是经营失败,炒卖失手,就继续拆东墙补西墙,不断以“支票轮”套取海托的现金,窟窿越来越大,空头支票面额高达6680万美元。

1982年3月,海托发现叶椿龄无能力还债,本应向叶采取法律行动,并及时把银行账目做出撇账,但因为损失实在太大,如公开处理,会引起审计师及政府的注意,小存户也会风闻海托有危机。海托的大老板张承忠与叶椿龄串谋虚构借贷透支,造假账以掩饰银行亏损。1985年6月,由于情况恶化已无法掩饰,海托宣告严重周转不灵,面临倒闭。

叶椿龄当年在香港是社会名流,他是多米尼加驻香港的名誉领事,开设多米尼加财务公司,旧金山崇华企业,多次捐款给香港的慈善机构保良局、东华三院等,还是澳门东亚大学(现澳门大学)创办人之

一,曾捐款300万港元给该校兴建校舍。海托案发后,叶椿龄畏罪潜逃美国,1986年被美国警方逮捕,同年5月7日被引渡回香港受审。

## “美国政府收到的最庞大文件”

海托案是首宗由廉政公署、警方商业罪案调查科和专业会计师三方力量合力调查的案件。当年领导“警廉”项目小组的郭文纬,后来担任廉署执行处处长,回想当年的破案经过,郭文纬仍然记忆犹新。

郭文纬表示,警廉项目小组成立于1986年3月,旋即收到可靠情报,指涉案商人及海托主席潜逃美国,而该商人即将逃往另一中美洲国家。由于商人曾任该国荣誉领事,香港与该国又无引渡协议,如果项目组不立即采取行动,商人可能从此一去不返。然而,调查刚开始,项目小组仍未掌握到充分证据,又怎可贸然冒险采取行动呢?“当时我们都有争论——究竟应采取行动呢?有一部分人认为我们应该稳健些,待有充分证据再行动。另一方面,我们觉得要主动,要不然机会就会失去了。最后我们决定采取主动。当时我们非常担心在45天里是否能取得足够证据,这给我们整个小组造成了很大压力。作出决定后,项目小组立即联络美国联邦调查局(FBI),以确定目标人物的行踪。不过,小组成员都感受到了必须在45天过渡期限内搜集证据的巨大压力。”

项目小组成员三周不眠不休,终于整理出23册总共超过12000页的文件证据,在限期内由警廉人员运送到美国司法部作为引渡根据。这份引渡文件,被当时美国司法部称为美国政府有史以来收到的最庞大及完备的文件。



何亮亮 著  
中国友谊出版公司友情推荐

## [内容简介]

几十年前,香港曾经是个贪污盛行、民怨沸腾的社会。当时,港英政府迫于民众压力和社会发展的需要,成立香港廉政公署,开始大力肃贪。香港廉政公署成立后,重拳出击,破案如神,屡屡扳倒贪官,备受瞩目。本书作者何亮亮在移居香港的近20年间,对香港的法治及文明程度有着深刻而直接的感受,并由此产生了揭示香港廉政公署成功原因的冲动,此后历时10年,终成本书。

## [上期回顾]

陈松青服刑期间一直住在九龙伊利沙伯医院羁留病房。1998年初出狱后,他一直和家人隐居在香港新界西贡清水湾道的豪宅。陈松青现在名义上还是三家公司的董事,但他实际上绝少露面。

# 关一禾再辞职,晓玲放弃产假去上班

11

职场恋情



张巍 著  
北京联合出版公司友情推荐

## [内容简介]

叶晓玲在接到升职邮件的这一天被男友甩了。晓玲跑到西南某小城出差。新上司叫关一禾,阴差阳错,关一禾与晓玲展开了一段崭新的恋情。然而就在两人商定晓玲辞职的时候,晓玲发现自己怀孕了。在晓玲父母的坚决要求下,关一禾舍弃了美好的前程,离开了这家公司。但是问题随之而来,关一禾的工作、婚后的家务问题、婆媳问题、潜在的外遇问题,让这两个匆忙结婚的人疲于应付。历经千山万水后,两人发现其实最重要的还是家人和孩子……

## [上期回顾]

果果生病了,情急去银行取钱的刘淑敏被人骗了3万块。同时,她发现儿子银行卡上少了80万。

关一禾这段日子一直在跟老赵沟通生果业再融资的事情,差不多把项目磕下来之后,张总竟然拿走了项目,理由是入职不满一年的新员工不能牵头做项目。这一举动无异于断了关一禾的活路,他质问张总为什么要这样。张总被问得急了,丢下一句:“你不要觉得我没人性,你看你来了这么久,干出什么业绩了?”关一禾当天就提出了辞职。离开时,他在前台看见哭肿了眼睛的赵金子,赵金子还不知道关一禾已经离职了,她因为自己昨晚被盗了号,丢了所有装备而伤心不已。关一禾心血来潮想要帮一下赵金子,给自己一个在网络游戏公司做高管的朋友打了个电话,把赵金子的号找了回来。

刘夏一直在电脑前等了赵金子三个小时,得知金子被盗号后,花了几个月的工资,给赵金子买了一个练级好的新号,外加所有装备。做完这一切,他骑上自己的小电动车,去找赵金子。正好看见赵金子微笑着送关一禾出门,她几乎是目送着关一禾走远了,才恋恋不舍地走向了相反方向。刘夏追上赵金子:“上车吧,我送你回家。”

终于,刘夏开口了:“金子,你特别喜欢我哥好不好。”“什么?”“没什么,我给你买了一个新号,级别和装备跟你以前那个一样。”“谢谢你!”五分钟后,赵金子伏在刘夏耳边说:“谢谢你照顾我,你是我最好的朋友。”当晚,赵金子给父亲打电话,提出自己可以回家,条件是父亲帮助关一禾……

关一禾在家门口徘徊了很久都没进家门,他不知如何开口,直到晓玲出门送婆婆回租房。刘淑敏和晓玲看见关一禾提着公事包站在门外都很诧异,晓玲瞅见装办公室杂物的纸箱,大致明白。她把钥匙递给关

一禾:“没带钥匙怎么不按铃呢。”然后示意关一禾什么都不要说:“我送妈回去。”

晓玲回来时,已经做好了心理准备,但听到关一禾真的辞职了,还是有些意外。她下定决心,去做一件自己最不愿意做的事情。

第二天一大早,晓玲买了几件小女孩喜欢的玩具,接着去丰盛找了Mary。“这是送给你女儿的。Mary,我有件事想求你,我想放弃产假,回公司上班。并且我不想再坐冷板凳了。我儿子一生下来就得了两场大病,我需要钱,你也是母亲,我相信你能懂。”Mary似笑非笑地把玩具推回了晓玲:“你带回去吧,我女儿已经判给他爸了。”说完起身走了,晓玲愣在那儿了。

这还不算完,这个上午,智勇双全的刘淑敏老太太,终于破了80万大案,她在收拾关一禾的箱子时发现了之前他跟丰盛签的合同。80万,居然赔了公司80万!她想晓玲一定也不知道这件事。

过了一会,晓玲回来接她一起去医院看孙子。在地铁上,刘淑敏拐弯抹角地问晓玲,工作合同如果没到期,个人是否要赔单位违约金。晓玲还在想早上的事,没反应过来,一问一答中,刘淑敏就搞清楚情况了。并且还知道了晓玲这种级别的员工离开是不赔钱的,“那一禾离开丰盛,是不是也要赔钱?”晓玲惊得一个激灵。

“80万!那是80万!”刘淑敏在地铁上爆发了。晓玲只好陪着笑脸解释:“妈,这件事我们当时确实没处理好。”“你明明知道要赔80万,为什么还坚持让一禾走!”

婆婆的愤怒还没平息,晓玲又收到自己老娘的短信:“明日到京”。晓玲内心的小宇宙爆发了,给庄慧芬打电话:“你来干吗?不是刚把你

送回去嘛!”“我来看看果果。”“果果挺好的,你别跟着添乱了。”“你就骗我吧,我都听说了,果果住院了!医生是不是怀疑孩子免疫系统有病?哪天孩子死你手里了,估计你都懒得通知我!”“你赶紧把票退了,果果已经没事了。”庄惠芬根本不听,直接把电话挂了。

直到从医院回来,刘淑敏都没怎么搭理晓玲。刘淑敏想通了,这事儿不怪晓玲,晓玲太年轻没个准主意,准是亲家给出的馊主意。

第二天,庄惠芬和叶老师马不停蹄的又从西安来了。上午十点半,两人到了晓玲家,按了门铃,开门的却是关一禾,双方见面都很诧异。关一禾一直没敢告诉晓玲以外的人自己又辞职了,连自己妈妈都不知道,结果现在被丈母娘抓个正着。关一禾结结巴巴、不自然的表情让庄惠芬顿生疑窦。她三下五除二就把不会撒谎的关一禾看穿了,“你准备让你老婆孩子喝西北风啊?”

晓玲和婆婆抱着果果回到家里时,关一禾已经尽显颓势了。看见外孙,庄惠芬很高兴,抱着孩子说了半天话,说大人没照顾好让果果受苦了。刘淑敏气不过,夺回孩子:“是,我们一禾没本事,忙得跟陀螺一样,没那闲心照顾果果。不过当初是谁出主意让我们儿子辞职的,要是不赔80万,他能沦落成今天这样吗?”

庄惠芬不知道80万是怎么回事,可亲家的态度让她不爽。“你说我是把一禾害成这样的,他前几天辞职,我人还在西安,怎么成了我的不是。”于是,关一禾又辞职的消息被刘淑敏知道了。刘淑敏长吁一口气:“玲啊,你真坑苦一禾了。”

庄惠芬不高兴了,一想到自己的女儿未婚先孕,草草结婚生孩子,差点把命搭上还没人管,她就气得直哆嗦:“你娃搭上一份工作,我娃

差点命都没了,是谁坑了谁啊!”

“实在不行就让两孩子离婚吧,这么凑合着能有什么好结果。”不知是刘淑敏还是庄惠芬气头上提了这么一句,晓玲和关一禾的目光交错了,他们都从对方的眼中看到了一闪而过的恐惧,或者,下意识的,他们都想逃避今天的局面,而逃避的唯一方法刚刚被人不幸言中。而这句话也惊到了所有人,房间内一时陷入了安静。

晓玲把果果交给关一禾,一边推他进房哄孩子睡觉,一边说:“有什么可争的,谁家还没点事儿。”

当天晚上,Mary告诉晓玲,她提前复工的要求,公司批准了。“明天就来上班吧。”

第二天早晨五点,晓玲就醒了,第一件事是用吸奶器准备儿子要喝的奶水。等准备完奶,收拾好自己再出门,晓玲已经快要迟到了,匆匆忙忙到了公司,正好踩在最后一分钟上。安思危听说晓玲回来了,一早就跑来看她。安思危还带来了晓玲复工八卦的第一时间播报:原来自从晓玲休产假、何玥玥住院之后,Mary就一直没找到合用的人,自己忙得昏天黑地。晓玲提出复工请求解了Mary的燃眉之急,她亲自找到陈总,恳请公司批准晓玲的申请。

复工第一天,晓玲就接到了山一样多的工作:刮风娱乐上市的项目因为之前人手不足,进展很慢,晓玲一回来,Mary就把整理资料的任务全部交给她。一个上午就这样匆匆忙忙地过去了,中午下班前,晓玲匆匆忙忙飞奔回家,给孩子喂奶,再赶回去上班。

一天下来,晓玲很高兴,因为完成了本来不可能完成的任务,她已经困得连洗脸刷牙的力气都没有了。关一禾在书房里重新制作了自己的简历,投给了一家软件企业。