



TT Talk 第191期

1. 盗窃风险趋势
2. 运输行业中网络犯罪的风险

1. 盗窃风险趋势



由 TAPA（运输资产保护协会）发布的统计数据显示，2013 年货物盗窃的复杂性和频率呈增长趋势。值得注意的是——与外界预期一致——已报告被窃货物的平均价值在全球范围内持续上升，特别是在欧洲、中东和非洲区域内，其平均价值超过 30 万美元。这表明了犯罪组织的犯案目标性很强的趋势，他们可以系统地识别高价值货物。如无意间，2014 年盗窃风险将继续呈增长态势。

盗窃犯罪的方法和技术正在不断进化，且日益复杂。通常情况下，12 个月之前存在的先进技术在今天可能通过下载一个免费的应用程序就可获得。某些货物和集装箱的追踪系统容许犯罪集团识别运输链中最薄弱的环节，从而以最低的风险实施犯罪。回想以前，盗窃团伙冒着被发现的风险，游荡

在停车场内，在夜色的掩护下，割断篷布查看车上是否有任何贵重物品，现在看来已经比较罕见。尽管犯罪的威胁越来越多，但永远不要忘记有安全意识并提高防范措施是抵御偷盗风险的关键所在。

“尽管犯罪的威胁越来越多，但永远不要忘记有安全意识并提高防范措施是抵御偷盗风险的关键所在”

虚拟的承包商

犯罪团伙利用网上漏洞实施犯罪的方法在不断变化。TT Club 此前就曾告知，犯罪分子可以非常简单地冒充合法承运人，等待其他经营人在处理某票时间紧急的货运时，掉入“陷阱”。囿于时间的限制，原本应当做到位的尽职调查无法完成，所以没有发现该承运人是没有合法身份的欺诈方。于是货物就此消失；犯罪团伙再变换一个新的身份，继续诈骗。这种行骗方式在欧洲大陆和美国非常盛行。

由于货物网上结算或对汽车运输经纪网站的使用率不断增长，所以给予犯罪分子有绝佳的机会来识别并盗取高价值的货物。根据调查显示，犯罪团伙经常以合法方式购买小型且濒临倒闭的运输公司，获得一个受认可的商标名称。随后，该公司继续使用这个合法的增值税号码和登记号码来操作，往往在数月内仍使用旧的董事人员名单，并以该有效身份在货运交换网站上登记，其实该公司一直处于事实上的破产状态。他们的潜伏只为等待一票有吸引力的货物，并在恰当的时机提供业务服务。这种基于门户网站，可供犯罪分子长时间埋伏直到时机来临，才“钓”起他们目标货物的方法，操作起来并不困难。

“分包始终是一个复杂的问题，会造成很大隐患”

分包始终是一个复杂的问题。这不仅仅只在紧急情况发生时才造成很大隐患，当业务操作涉及不熟悉的运输区域，且新的合同要求大于公司现存的资源能力，于是为了满足客户的期望，特别是在时间问题上，就可能导致操作不遵循既定的程序。然而，因盗窃风险而导致的经济利益受损不应被忽视，它远超没有在规定时间内交付货物的风险。与以往一样，与客户直接沟通，从长期来看是维护商业关系以及商誉的重要因素。

对承包商的尽职调查

可以使用一些方法来降低互联网的内在风险。首先要有一个严密且易于操作的分包商刷选政策。要保证这个政策的有效性且执行到位，即使在时间性非常紧迫的情况下亦是如此，这对于减少因使用物流网站而带来的风险是非常关键的。为了执行到位，这类审核必须授权公司的操作人员，在与分包商签订合同之前充分评估他们所暴露的风险，并从商业角度予以考量再作出最终的决定。

通常情况下，大多数这些网站不承担因供应商的欺诈活动而产生的责任。然而，他们仍有恪尽职责的义务，并要在网站上公布可推荐的供应商和防损建议，以方便用户应对自身暴露的风险。最重要的是，必须充分理解并尽可能地应用这些指导建议。

在评估物流供应商时，要留意是否有可疑情况，如使用免费的电邮账户，像 Hotmail, Gmail 和 Yahoo，或类似 Skype 的通信工具。这类账户可轻易被注册或取消，登记所需资料也非常有限，导致在犯罪分子犯案后很难追踪。

当要求物流供应商提供书面材料，特别是保险单时，对电子文档提高警惕。因为这类材料非常容易造假；应向文件签发方——无论是保险人或其他组织，通过有独立来源的联系方式，核实材料的真实性。如果有任何公司或保险情况无法查证，尽管会对业务操作产生影响，但明智的做法是不再继续进行这个业务。为了克尽职责而多花费的时间，以及由此造成的些许不便，事发往往被证明是非常值得的。

“如果有任何公司或保险情况无法查证，尽管会对业务操作产生影响，但明智的做法是不再继续进行这个业务”

提高警惕

窃贼总能抓住机会，所以对运输链进行彻底的风险评估仍是十分必要的。此外，无论是否需要分包商，考虑周密且坚持尽职调查至关重要——TT Club的理赔经验显示，当货物处于分包商的监管和控制下时，偷盗风险可能要比平时大四倍。此外，对于犯罪团伙而言，互联网的应用将数以倍计的扩大货物在运输过程中的潜在风险。现有的犯罪趋势证明这其中有利可图；可以理解为哪里的“收益”不错，犯罪分子就在哪里加大“投资”。这种风险意味着操作人员需要更多考量，定期加强网络安全。

2. 运输行业中网络犯罪的风险



几乎每个星期媒体都会报道一些关于网络风险的内容。重点通常是“国家安全”问题或对个人财务的欺诈行为。虽然有企业由于内部材料遭泄露而受到侵害，但同时也有企业可能对自身的风险评估和减损方案感到自满，特别是在某些行业——如国际物流行业——因为传统上客户和物流公司之间的关系相对比较牢靠。

这里可能需要重新定义并重新修正通常意义上的“网络风险”。许多行业内的企业——包括国际物流行业也不例外——都在冷眼旁观“Edward Snowden 斯诺登”这一热门的国际事件和“Heartbleed”这一恶意软件对于个人所带来的风险，而现实情况是，在网络安全和个人危险这两种极端之间，仍然存在大量的风险，要求我们运用所有的风险管理技术，并不断考量和应对风险暴露的范围。

集装箱化与互联网发展相辅相成

海运集装箱运输模式发展之初，也是互联网诞生之时，这点令人深思；两者对于国际贸易都产生深远的影响。当然，所带来的贸易便利化远比集装箱运输含义深远，但之后数十年来为高效且及时地跨境交易所研发的解决方案几乎都完全依赖于电子通讯。然而，在过去的几年里，集装箱运输行业正在不断检视装箱的不良陋习。我们也开始关心当互联网带来了内在且成熟的传播性功能外，但又如何能保证信息传输的安全性呢。

“为高效且及时地跨境交易所研发的解决方案都几乎完全依赖于电子通讯”

从个人层面出发，我们越来越意识到与互联网的连接，并不仅仅只是交流、购物和银行结算，而是我们逐渐强大的远程控制“事物”的能力——“物联网”正逐步实现。同样地，我们也被要求增强“安全”意识，采取老生常谈的建议如定期更换密码，并在我们的头脑中以某种方法记住密码的多样性变化。

电子化促进犯罪

“网络”或“电子化”的风险所伴随的对安全要求的不断提升，导致一个新的行业的产生，而立法机关已在考虑对数据的保护，并逐步出台相匹配的责任制度。在此期间，电子交易仍将持续增长，尽管身份盗窃已成为全球问题——国际刑警建立的数据库，从157个国家搜集了4000万份丢失或被偷窃的旅游证件资料。事实上从企业的层面，我们倾向把这种风险视为“网络攻击”——而不是和战争沾边——视乎更为恰当：这是一种犯罪，或许可以被认定为“电子化犯罪”。

“犯罪分子迅速利用互联网的特性来隐藏身份和位置，以便于实施犯罪和间谍活动”

犯罪分子能迅速利用互联网的特性来隐藏自己的身份和位置，以便于实施犯罪和间谍活动。国际运输物流行业由于其跨国界流动的本质，是一个理想的载体，被利用来进行人口买卖、毒品走私和其他非法贸易，如倾倒废弃物，以及截取贵重货物。据悉，从事毒品走私的犯罪团伙雇佣骇客，通过入侵目的港的IT系统，生成放货代码，允许目标集装箱被提取。TT Club还强调了由于虚假卡车承运人所引发的问题，特别是从货物结算网站上找到的承运人。

因此，很显然互联网助长了运输行业内此类比较“传统”的犯罪行为，包括偷盗和走私活动。这些活动同样也揭示了有关“恶意软件”的新兴风险，它渗透入整个IT系统，篡改设置后授信访问大量信息和数据。这种风险非常严重，因为它可以使企业声誉受损且暴露于工业间谍的活动。永远不要低估您业务保留或生成的电子数据。无论是知识产权、财务信息或您客户敏感的商业信息，甚至那些看似没有多大意义的信息对犯罪组织而言，都可能成为非常有价值的信息。数据无处不在，它是企业的命脉。

“永远不要低估您业务保留或生成的电子数据”

风险减损——没有新的办法

该领域的安全专家似乎一致认为，许多保护措施看似简单但必须做到持之以恒。近日，诺顿公司在其[2014年网络安全威胁报告](#)中的第一部分称，经扫描发现78%的网站含有安全漏洞，其中16%被列为具有危险性，这可以让犯罪分子“访问敏感数据，修改网站内容或入侵访客的电脑”。因此，必须双管齐下，既强化电子防护软件，也从内部机制确保只有受认可的软件才能在系统/网络上运行，并教育员工了解此类风险。另外，我们强调三个IT系统的减损方法：

- 利用技术手段，防止或监控非标准软件被安装
- 制定政策，确保软件和操作系统定期安装“补丁”
- “管理员”权限的数量严格控制到最小，并审核使用的权限

在现实环境下，人的因素是一个重要的优势但也是劣势。有效地指导和绩效管理可降低自身职员和分包商员工所带来的风险。而在虚拟电子环境中，这点除了恰当的权限分离和设置访问权限外，还可以通过网络监控来加强安全。

另一个加强风险管理的步骤，是确保发生意外时有应对方法；和其他运营方面一样，可以制定应急和修复计划，并保证定期检测。

制定完整的电子安全策列

物流行业的成功，所依赖的不仅是货物在全球范围内运输的效率，还要确保正确传达关于货物的数据和运输方式，这样才能执行运输合同，履行法定义务。技术是运输行业的根本；流程优化是提高运转率和降低成本最常见的方式。依靠自动化和远程监控确实增加了成本，更遑论与合作伙伴和承包商紧密合作所带来的压力。

虽然没有证据显示运输行业在过往曾有屡次的触犯法规，但谨慎起见，我们仍建议您在微薄的利润中，拿出一小部分投资在电子安保上面。犯罪分子正变得越来越专业，电子化犯罪的危害也在不断增长。

“犯罪分子正变得越来越专业，电子化犯罪的危害也在不断增长”

结束语

我们真诚地希望上述内容对您的风险管理有所帮助。如果您想了解更多信息，或有任何意见，请给我们发电子邮件。我们期待着您的回音。

百富勤·斯托斯-福克斯(Peregrine Storrs-Fox)

风险管理总监

TT Club

TT Talk是TT Club不定期出版的免费电子通讯文件，原稿由TT Club伦敦发放，其地址是英国伦敦芬彻奇街90号，邮编EC3M 4ST。(90 Fenchurch Street, London, EC3M 4ST, United Kingdom)

您也可以登录我们的网站阅读本通讯和过去所有的通讯文件，网址是：

<http://ttclubnews.com/2RU-2P0DS-2C7QQTKE/cr.aspx>

我们在此声明，TT Talk 中的全部内容仅供参考，不能代替专业的法律意见。我们已采取谨慎措施，尽量确保此份电子通讯的材料内容的精确性与完整性。但是，编者、文章材料的撰写者及其他相关工作人员，以及 TT Club 协会本身，对于任何依赖 TT Talk 信息内容所造成的灭失与损害将不承担法律责任。

如果您想要了解本公司的登记注册信息，请点击以下网址：

<http://www.thomasmiller.com/terms-and-conditions/company-information/>