November 2015. Issue 207 in the series

TT Talk 第207期

1．欺诈性请求
2．犯罪活动暗流汹涌

1．欺诈性请求

资金转移支付过程中的欺诈性请求本质上是一个长期存在的问题。只是近年来由于人们更多地利用互联网进行便捷的支付，同时出现了一些引人热议的案件，使这个问题重新成为话题。

在您无论是购买股票，支付运费或是采购诸如燃料之类的商品时，应尽可能与您的供应商保持封闭的、直接的沟通与联系。这至关重要，因为那些诈骗犯会像狼一样在暗处伺机而伏，若在某个交易过程中，您未能保持谨慎注意而留下破绽，则很有可能会遭受重大的损失。

除了直接的财务风险，对于货代而言，这种犯罪活动还会对其所承运的货物所涉及的交易活动制造更多的麻烦。收货人可能在不知不觉中向一个虚假账户支付了货款，而发货人却从未收到。在这种情况下，若货代凭借错误的转帐记录将货物交付给收货人，其可能会承担法律责任。因为实质上，货物是在未付清货款的情况下就被交付了。

所谓“欺诈性请求”是指诈骗犯假装为交易的某一方，设法使对方修改直接贷记信息、委托指示或银行转账指令。此种诈骗行为对个体及商务往来均有影响 。对诈骗犯而言，由于其自身承担的成本以及面临的风险都非常有限，所以我们无法确定此类诈骗仅会针对大额交易。

“对犯罪分子而言，由于其自身承担的成本以及面临的风险都非常有限，所以我们无法确定此类诈骗仅会针对大额交易”

电子漏洞

现今绝大多数商业活动的业务信息通讯是通过互联网进行的，尤其是电子邮件，极易遭受犯罪行为的侵袭。最近看到的案例，某个企业的电子邮件账户遭黑客攻击；因没有明显的迹象，所以该企业没有意识到这个漏洞。诈骗犯随后开始监视收发的电子邮件内容，并等待一个支付请求的出现。

一旦有付款请求出现，诈骗犯便开始介入。他们能非常轻易地建立一个新的电子邮件账号，而且这个新的账号与受害方的邮件账号几乎一模一样。其可能只是省略了一个点号或破折号；对于疏忽大意的人来说，这封诈骗邮件似乎就是从他所知，并信赖的当事人发出的。

随后诈骗犯会编造一个理由，解释为什么现有的银行账户不能使用，并请求将款项划至另一个银行账户。在多数情况下，电子邮件地址的细微变化不会被注意，而诈骗邮件所提出的请求，因貌似来自可信渠道，亦不会被质疑，钱款最终会被汇入诈骗者所提供的账户。

此类诈骗行为幕后的犯罪组织通常有严密的架构，采用复杂的程序和软件，几乎瞬间即可将骗取的资金转入不同地域内的数目众多的银行账户。这些资金通常会被分化为数笔相对较小的金额，也许犯罪分子认为，在任何一个法域，执法部门不太可能花大量精力去追查较小数额的资金。

通常在您的供应商跟您核实货款之前，您都不会意识到存在欺诈行为,这无形中增加了发现欺诈行为并追回款项的难度。信用证条款可能会设置长达90天的有效期，而这为诈骗犯的洗钱行为提供了重要的有利条件。

犯罪分子发现，在业务繁重的时间段，例如临近节假日，工作人员的数量会减少，则机会就会来临。他们认为在这段时间内，上述欺诈性请求更容易蒙混过关。

欺诈性请求风险之防控

防控欺诈性请求风险，不仅需要完善的内部管理，审慎的安全意识亦需常抓不懈。TT Club建议所有的业内人士：

- 确保了解贵司整个组织架构中潜在的风险。
- 避免将发票、银行账号信息或账单遗留在不受管控的可能被他人偷窥记录的的区域。

- 若遇到财务安排上的变更，务必确保通过透明与安全的信息交流渠道，直接与交易相对方核实。如果无法口头确认（因距离或时区关系），那么请通过其他可信渠道核实。
- 在您可以确认一个修改的指令之前，请推迟付款。
- 如果您对某一来电的真实性不能确认，请挂断并（可通过其他电话）通过已知和可信的渠道回拨，来核实前述来电的请求事项。
- 定期核查银行对账单，遇到任何不寻常或潜在的欺诈行为立即向有关部门报告。如果您怀疑或意识到有欺诈行为，请立即通知您的银行。

“安于现状可能是您最大的风险”

尽管我们讨论的这类（欺诈性）请求很少见，然而安于现状也许会是您最大的风险。时时警惕这类请求非常重要。采取额外的措施——包括经恰当且透明的沟通后推迟付款——也许比盲从于欺诈行为更易于操作且经济有效。这便是最有效的经营之道。

2．犯罪活动暗流汹涌

TT Club 的理赔经验表明，盗窃依然牢牢占据了赔案前五大因由之一，过去五年内，所有盗窃案件在数量和价值上均占据了总数的的 13%。目前关注的热点是新兴的网络犯罪，这是因为人们越来越多地借助互联网来识别、追踪和获取货物的信息。然而，案例研究表明，即使得到了电子设备的辅助，传统的漏洞仍比比皆是。

尽管目前去关注货物运输的“高峰期”也许为时过早，但反思货运犯罪却为时未晚。因为无论是否发生在“黑色星期五”（美国感恩节后一天），其在全球范围内都是一个独特的风险，不仅限于零售业类似于促销所面临的风险，这通常在其他地区也会碰到。

货物类型趋势

不出意料，其他关注货运安全的机构，例如，国际货运观察协会（FWI）公布的信息，在很大程度上证实了协会关于持续存在的的“传统”盗窃风险的论断。同时

FWI对其发展趋势增加了一些有趣的表述。举个例子，FWI发现食品和饮料类货物遭窃的比例变得更高，尤其是在易腐蚀货物变得不太容易腐化的冬季。FWI以下述方式描述了这种低端类型的指定货物对窃贼的吸引力：“由于没有独一无二的序列号来阻碍倒卖这些产品，所以犯罪分子会权衡窃取的便利性和货物的腐蚀进程，在最恰当的时候下手。”然而，不出所料，常见的电子产品、服装和药品对犯罪分子亦有不小的吸引力。

从本质来说，任何容易被转卖的货物都可能成为罪犯的猎物。供应链的安保被增强后，犯罪分子将不可避免地着手寻找新的机会。尽管如此，不管货物类型如何，我们仍应重视基本的安保。尽管事实证明标准的现场安保措施可以减少失窃风险，但在整个供应链中运输区段是最为最脆弱的环节。

“任何容易被转卖的货物都可能成为罪犯的猎物”

评估您的风险

很多窃贼都是机会主义者，他们往往盯上没有安保措施的停车场和侧壁不够坚硬的拖车。FWI的报告指出，虽然许多案件中发现司机直接或间接的与盗窃有关联，但最近针对司机使用暴力行为的犯罪倾向有增长的趋势。TT Club经常提示这一风险，在运输高峰季节时，工作的卡车司机减少，从而加剧这一现象。协会建议在刷选和控制分包商时保持最大程度的谨慎，这可以在很大程度上降低此风险。每年的这个时节，风险加剧，所有员工特别是那些与订舱和分包运输密切相关的部门的工作人员应当被反复提醒。具体来说，通过合适的培训，训练员工识别并上报此类风险。当特定行为或者请求超越了合理范围，应当鼓励工作人员及时质疑。

现场安保措施不应被忽视。尽管闭路电视监控和围栏已不鲜见，但正确使用与否依然影响巨大。最近有一个涉及从一个大型的装备区盗窃了多个拖车的案子，很好的说明了这一问题。有组织的犯罪团伙在夜色掩护下，突破铁丝网围栏，并在偷卡车的过程中成功避开了摄像头和警卫巡查。尽管一开始是成功的，但装备区营运方快速反应，并借助执法部门强有力的侦破，大部分的赃物被追回，众多嫌疑人被逮捕。

虽然进一步的事后调查仍在进行，但这个案件如当头棒喝，提醒我们应确保闭路电视监控系统有效运作，并对安保人员的聘约进行定期审核。众所周知，安保人员通常所获报酬低廉，工作单调乏味，技能和教育水平偏低。尽管没有相关证据，但在此案中的安保毫无疑问是一个薄弱的环节。与以往一样，对上述风险进行行之有效的管理，要求事主对任何进入现场的，包括保安、访客及任何第三方人员的未经授权的行为，执行严格的甄别、调查、上报及处理的程序。

如同对任何不寻常的情况持合理的怀疑态度一样，故意隐藏或者打破自身的行事规律也是您避免上述风险的一剂良方。因为犯罪分子会不遗余力地去了解并掌握您的行事规律；因此您只有居安思危方能永保长青基业。

“如同对任何不寻常的情况持合理的怀疑态度一样，故意隐藏或者打破自身的行事规律也是您避免上述风险的一剂良方。”

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-3S6IL-2C7QQTKFE/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/

TT CLUB
IS MANAGED
BY THOMAS
MILLER