



March 2021. Issue 272 in the series

TT Talk 第272期

1. 识别和避免欺诈
2. 全球货运犯罪与社会危害密切相关
3. 法律焦点：共同海损争议

1. 识别和避免欺诈



全球供应链中的利益相关人很容易成为欺诈犯罪的受害者——特别是遭遇承运人欺诈和采购欺诈，而在今天数字化的商业环境中，更容易使欺诈犯在交易过程中降低了被抓的风险。

场景设置

任何人——从货运代理人、托运人、承运人到集装箱箱东、物流、港口、仓库和堆场经营人，都不应低估欺诈行为的利润有多丰厚。只要使用稍复杂、低风险的策略，欺诈犯就能轻易地盗取到大量金钱或货物。TT Club此前一直关注各类欺诈问题，其中包括与[中国货运经营人有关的欺诈](#)，以及和[提单有关的欺诈活动](#)。

“任何人都不应低估欺诈行为的利润有多丰厚”

供应链中较为普遍的欺诈包括那些与付款、采购、开票和承运人身份有关的风险。

本欺诈系列共有四篇文章，本文作为第一篇，将着重于下列这些风险：

- 承运人身份欺诈，包括“round the corner theft（身边的偷盗）”和虚假的承运人
- 付款欺诈，包括指示欺诈和CEO欺诈
- 采购欺诈/开票欺诈

本系列的目的，是通过实践中的案例，来帮助大家在工作中发现欺诈活动，并最终避免被欺诈。

欺诈犯是如何犯下这些罪行的？

有组织的犯罪集团，其运作方式就像一家成功的企业，且往往是这类欺诈的幕后黑手。他们的活动是有计划、有协调和有合作的。同时他们有不同专业的人员，其组织架构是多层次的，具有国际扩展和高度适应性。他们所具备的知识经验老道，从而令人感到事态严重；这些犯罪分子不仅善于躲避侦察，而且很多都是熟练的物流从业人员。他们能够获得适当的个人服务技能（如卡车驾驶执照）、复制复杂的文档、并能成功地操纵与时间相关的敏感问题，并且做这些事情的时候有信心有能力，不会引起怀疑。

因此，他们的存在取决于能否成功地避免被执法部门发现，为此他们采取了一系列技术来做到这一点，如使用无法追踪的代理服务器、利用虚假身份和具有迷惑性的电邮地址。通常情况下，欺诈者的身份证都不是真实的。

“他们的存在取决于能否成功地避免被执法部门发现”

欺诈犯的组织精良，并在多个司法管辖区进行国际操作，这使得国家执法机构很难打击这类犯罪，并使得事后追缴任何资金变得几乎不可能。许多公司都知道，全球的合法企业都把洗钱风险作为一个重要的关注点。

支付诈骗

支付诈骗——是最常见的诈骗之一，这是一种特殊类型的诈骗，随着互联网的便利而日益增多，其目标是企业（和个人），让他们把钱转移到骗子操作的银行账户上。支付欺诈有两种主要的类型——指示欺诈（寻求修改已有的支付指令）和CEO欺诈（冒充有权限的高级管理人员），通常这会针对会计部门的员工，并使用具有迷惑性的邮件地址来发送电邮。

采购诈骗

采购欺诈的受害者是那些负责发票和支付事宜的人。通过对企业系统和组织架构的渗透，犯罪分子试图说服他们回应欺诈性的付款请求。在后续的文章中，我们将详细探讨一些关于支付欺诈的常见主题：犯罪分子通常会对你的业务有透彻的了解，包括那些有权限人员的详细信息，甚至这些人请假的信息。这些有价值的信息使犯罪分子能够以这种方法盘剥企业，有时这显示出企业的脆弱性。

承运人身份诈骗

这种与实际运输货物的企业有关的欺诈行为，是犯罪分子另一个更为完整复杂的犯罪方式。这通常需要一种可以骗过行业内专业人士的能力，将有价值的货物放货给伪造的承运人（在卡车运输中最为常见），且通常不会被质疑。这些犯罪分子已经掌握了整个运输过程，能够伪造上至保险、公司注册，下至货物运输和许可执照之类的文件。他们通常使用复杂的烟幕来避免被怀疑，到2020年，越来越多的情况是，司机和车辆在没有任何事先沟通的情况下前往仓库提货。这体现了他们情报搜集和知识水平之高，且准备充分，在许多案件中，司机似乎是完全可信的，货物自然也被提走。

犯罪活动的策划、准备和研究工作极具成本效益——时间是主要投入。渗透进入一个目标企业，无论是要了解其人员等级制度，还是了解货物的运输情况和定期提货的运输公司，都可能需要大量时间，但技术含量低，且风险通常可以忽略不计。

当比较潜在的收益与准备方面的投入时，犯罪分子使用充分的信息包装自己，来实现他们的目标，并成功地避免被发现就不足为奇了。

本系列的其余文章将更详细地考虑这些欺诈风险，包括犯罪分子如何实施犯罪的案例研究。在本系列结束之后，您将更清楚地了解到威胁您企业的欺诈有哪些类型，以及以下几点的重要性：

- 欺诈教育和防范意识
- 警惕性
- 质疑可疑的请求
- 踩红线的紧急请求
- 明确的尽职调查和系统升级流程

2. 全球货运犯罪与社会危害密切相关



货运犯罪和一些社会问题（如那些与毒品、人口贩卖和恐怖主义有关的犯罪）之间存在必然联系。现在是采取一致行动的时候了。

定义可能很重要。在当下社会背景中，“社会危害”被认为是对社会秩序和社会价值的挑战。在许多司法管辖区，与货运有关的犯罪，如货物盗窃，在调查资源或预防犯罪的举措上可能并没有受到特别重视。这一事实决定了犯罪团伙能够集中精力，进行欺诈盘剥的程度。假设此类犯罪与国内和跨国危害之间取得适当的联系，那么大家都需迫切关注供应链的安保问题。

年度全球货物盗窃分析

TT Club多年来一直与BSI合作，以了解全球货物盗窃的趋势和影响。[最新的货物盗窃报告](#)，主要着眼于2020年，现在已经发布。

“疫情大流行已威胁到供应链的安保、持续性和恢复力”

正如2020年报告明确指出的那样，疫情大流行已威胁到供应链的安保、持续性和恢复力。这不仅造成了供需贸易流的中断，而且也造成了物流基础设施在有效处理和清理货物方面的困难。这些问题由于劳动力的缺勤和缺乏，调整流程以适应脱节的工作现场，保持必要的社交距离，以及在许多情况下使用额外存储设施而使得情况更为复杂。

很简单，工作环境发生了翻天覆地的变化。远程工作（如果可行），会带来从网络安全到简单的家庭干扰等不同程度的风险。当个人在工作场所进行活动时，要维持常规的安全流程也存在困难，包括劳动力减少、一般的系统安全和必要的社交距离。

为了克服人力进行书面记录和传输的问题，数字化服务的能力有了显著提升——其中一些措施已经予以快速实施，但这带来了额外的风险。

这类风险问题已经在TT Club的[COVID-19专题网页](#)中进行了讨论。要彻底维护系统和程序安全是巨大的挑战，但显然做到尽职和保持警惕性是必须的。随着货物盗窃继续威胁着全球供应链运输，[如何避免沦为盗窃统计报告中的数字](#)，将变得非常有价值。

此外，“价值体系”的变化导致了对不同商品的需求变化。奇怪的是，在一些地方，厕纸在短时间内变得非常抢手，但不出所料的是，PPE（个人防护设备）依然经常成为盗窃的目标。尽管如此，消费品、燃料和食品仍高居榜首，几乎可以肯定的是，部分原因是因为可以快速倾销。

该报告不可避免地揭示了需要详细考虑全球的差异性，反映了不同的文化方式、社会经济因素和地缘政治风险。在某些情况下，这些因素与盗窃“相关性”的讨论产生了共鸣——比如有关工作时间的规定所带来的意外影响、对经济移民的政策、甚至是英国脱欧带来的对既定惯例的破坏。

本地的腐败现象也是显而易见的，无论这是由于“内部人员”行动造成，还是与边境和海关管制的疏忽有关。运输和物流行业尤其擅长于促进和管理跨国交易——这是贸易的本质，但如果管控没有按照预期来操作，它同样也容易受到影响。更糟糕的是，它可能被那些靠毒品或人口贩卖为生的人进行利用和渗透。

应对变化的世界——2020年及以后

尽管需要重点关注预防工作，进行持续的改进，但解决方案并不仅仅是增加设备——摄像头、改进追踪器和防护围墙等。这一做法可适用于广阔的范围，如货运犯罪和那些政府部门所关心的更为严重的问题。

过去的一年，已经证明了犯罪分子的恢复能力和适应性。值得关注和高价值的商品已经发生了变化——个人防护设备显然更加重要，而质量问题或假冒产品则加剧了风险。无论是否与疫情有关，更为复杂的走私供应链已经出现，且偷渡和人口贩卖的常见风险也继续存在。

集装箱短缺和港口拥堵问题也在全球范围内普遍存在。世界正在大力发展新疫苗的供应，在不考虑每批疫苗的内在价值或造假可能性的情况下，这类货物也有着与温度控制有关的固有运输风险。

疫情的流行使得人们对数字化发展提供了大量精力和投入，而数字化的进程很可能已经超过了临界点，从而不可避免地被带入到人们的视野中心。虽然在一个被传统和依然书面化所困扰的行业里，这种聚焦是值得欢迎的，但紧迫性和权宜之计也可能暴露出网络犯罪的黑暗面。

考虑层次需求

受到马斯洛“[层次需求](#)”理论的启发，TT Club看到一个“犯罪层次”，在这个层次的顶峰代表着国际上最十恶不赦的犯罪大亨，他们控制着涉及毒品或人口贩卖的“供应链”，并资助恐怖主义。

“TT Club看到一个犯罪层次”

所有犯罪活动的性质都始于一个回报较低、次数较频的水平。就好像从三角形的底部移动到顶点，随着犯罪利润的增加，犯罪分子的谨慎、老练和阴谋也在不断升级，从而对社会秩序和价值构成了越来越大的挑战。在某些情况下，看到一些厚颜无耻的犯罪分子不仅能计划复杂的细节来收购整个供应链企业（以前是合法的），还能明目张胆地从正式员工和官员那里“购买”忠诚度，这令人十分担忧。

本文所述的问题，其普遍性和严重性，以及犯罪“食物链”的日益清晰，要求我们通过国家和国际层面的行业和政府，作出深思熟虑、相互协调且并肩协作的反应举措，以便：

- 克服冷漠
- 减轻意想不到的后果
- 加强执法和报告；和
- 推动奔向共同的目标。

3. 法律焦点：共同海损争议



一个有趣的英国法案例，向我们提起了共同海损（GA）这一古老规则的影响力。本案中造成共同海损的原因是海盗行为，但根据保险和共同海损的算法，其牵涉了不同合同主体之间的联系和风险分担。

事实

承租人租用了“Polar”号船舶运载燃油，航程从圣彼得堡到新加坡。其六份提单签发给了货主，写明受租约的“所有条款和条件、自由权项和例外规定”的约束。租约含有战争险条款，其中载明可以绕航或继续航行的自由，以及承租人有义务支付行使这种绕航自由产生的额外费用和任何额外的保险费用。

当航行经过亚丁湾时，这艘船被索马里海盗劫持。十个月后，在船东支付了770万美元赎金之后，这艘船连同其23名船员获释，由此船东宣布共同海损。货物所有人应缴付的数额经计算调整为4,829,393美元。

船东已经购买了绑架赎金险。一旦保险公司支付了赔款，他们将根据代位求偿权，向货物所有人和他们的保险人索赔共同海损计算调整后的金额。

在仲裁审议中，仲裁庭认为，该租约含有一项“条款”，根据这一条款，船东同意在发生这种风险时，只向他们的保险人求助，而不要求租船人分担。该条款业已并入提单，因此船东也不能指望货物所有人分担；货物所有人由此没有义务支付共同海损的费用。（严格来说，没有必要证明该条款并入提单，因为船东已经根据租约同意不向货物所有人提出索赔。）

船东之后向商事法庭提起上诉。

判决

法院同意仲裁庭的意见，认为租约下的这一条款已规定承租人应支付保险费，这意味着船东已同意向保险公司寻求赔偿。因此，船东（和其代位求偿的保险人）不能通过共同海损，从承租人处得到费用分摊。

就提单持有人而言，法律通常认定适用于运输（或装船或卸货）的租约条款将会并入提单中，但不会假设一定发生这种情况。法院认为，为了达到条款并入的目的，使用“操纵或代替办法”是必要的，条款并入将视合同条件而定。此外，有先例表明，如果一方同意只向其保险人寻求特定损失，一个关键因素是要求另一方支付相关的保险费。

然而，为了确立在本案中代表货主支付保险费的义务，有必要采取替代办法，即用“提单持有人”取代租约中的“租船人”。虽然法院发现这一问题与运输密切相关，但它并不认为在这个案件中采用替代法是合适的。以这种方式增加不确定的金额不符合租船人支付运费的明确义务，提单持有人也不太可能同意这种做法。此外，没有规定要求在不同的提单持有人之间分摊保险费。

因此，保险的存在并没有排除船东可以向货主要求分摊共同海损的费用，他们的上诉获得了成功。

评论

在这一冗长的案例中，本案提供了一个新的视角来看待船东认为租约已并入提单的问题。它强调了在支付保险费的约定和共同海损中的责任分摊中，这两者之间的关系已有了新的突破。

根据1996年的《仲裁法》第69章节中的一法律观点提出上诉而获得成功，这是很罕见的例子。目前这一裁决正在上诉中。

HERCULITO MARITIME LTD & ORS 诉 GUNVOR INTERNATIONAL BV & ORS (The “Polar”) [2020] EWHC 3318 (Comm)

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：

<https://ttclubnews.com/2RU-7A2S1-14A77BE39122EB78WBHHIN5CAD606EC3BBEA7C/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/>