



May 2021. Issue 274 in the series

TT Talk 第274期

1. 授权欺诈和 CEO 欺诈：不要成为受害者
2. 毒品走私愈演愈烈

1. 授权欺诈和 CEO 欺诈：不要成为受害者



如今，由于商业交易沟通几乎完全通过网络进行，在快节奏的数字环境中，欺诈风险加剧，使得尽职调查比以往任何时候更重要。

不管您所提供的服务性质如何，也不管和您签订合同的供应商是在世界的另一端或
在同一城市，关于尽职调查的基本准则都是一样的：无论何时都要确切地知道您在
与谁打交道。

在这由四部分组成的[警惕欺诈系列](#)，我们着重讲述了识别主要的欺诈行为：支付欺诈、采购/提单欺诈和承运人欺诈。在本系列的第二篇中，我们将重点介绍国际供应链中影响企业最猖獗的欺诈之一——支付欺诈。虽然本质上其骗术并不复杂，但不幸的是，这类型的诈骗非常有效，每年的损失高达数亿美元。本文将通过实例来说明这些诈骗是如何进行的，帮助如何去发现它们，并最终说明应如何避免它们。

支付欺诈主要有两种类型：授权欺诈（更改现有的支付指令）和CEO欺诈（冒充公司高管）。这些诈骗通常以会计部门的员工为目标，并使用具有迷惑性的发件人电子邮箱地址。

授权欺诈（“商业电子邮件侵入”）

它是什么？

欺诈者冒充成为您定期会向其付款的机构，欺骗您或您的企业更改直接付款、按期付款或银行转账的具体细节。授权欺诈，也就是人们越来越熟悉的“商业电子邮件侵入”，通常所牵涉的电子邮件，看起来好像发自自己已知的供应商。这类邮件会要求今后将产品或服务的款项支付到一个新的银行账户，声称原先的付款账户有问题。

通常情况下，犯罪分子会黑进受害者的电子邮件系统而不被发现。当供应商要求付款时，就会触发欺诈者展开行动。在原始邮件发送后的短时间内，欺诈者会发送一份声称来自真正发件人的后续邮件。在大多数情况下，电子邮件地址看起来是相同的，可能只改变了一个字母或字符。

不可避免的是，任何支付给新账户的款项都将受到欺诈者的控制。错误的交易需要一段时间才能被发现，而此时资金已从诈骗者的账户通过一系列的银行转移，并永远消失。

这是如何发生的——设想一个真实的情景

John在您的财务部门工作。他收到一份近期采购交易的发票（比如，燃料）。第二天，John收到Sarah发来的一封非常紧急的电子邮件，她说她在供应商的会计部门工作，并解释之前通常使用的银行账户出现了问题。她要求把款项转到另一个账户，并提供了详细信息。虽然John并不认识Sarah，但他一直在定期安排付款给供应商，这次的账户变动并没有引起他的怀疑。一周后，Bob（John在供应商那里的通常联系人）打电话说，该款项仍未付清，并要求说明是何时付款的。Bob从来没有听说过Sarah，也不知道接收这笔款项的账户。此次欺诈成功了。

CEO欺诈

它是什么？

CEO欺诈通常涉及一封自称来自公司高级人员（如CEO）的内部电子邮件。邮件要求收件人为正在进行或新的业务交易来支付或转移资金。这类付款请求往往被标记为紧急的，并向收件人施加压力，要求其尽快付款。如上所述，款项就被汇入欺诈者所控制的账户。

欺诈者有充裕的时间来监控和选择作案机会。他们通常会选择在繁忙或假日期间行动，因为预计到办公室里可能没有那么多来处理询问。如果收到一位备受尊重人物的要求，而又没有完善的制度，那么该请求很可能不会被详细的审查。

这是如何发生的——设想一个真实的情景

现在是星期五下午16:30。您会计部门的John正在完成最后一项日常工作，并期待周末的到来。16:36时，他收到了CEO（正在休年假）的一封邮件，要求他根据所附发票紧急处理一项付款。CEO在她的邮件中解释说，因为这是一次临时交易，她忘记了发票事宜，所以现在付款很紧急，必须在今天下班前把款项发出。John回复邮件确认他会按照其要求安排付款；他在17:00处理了这笔交易，然后离开办公室去度周末。星期一早上，John碰巧和CEO同时进办公室。他礼貌地询问是否应该继续跟进这件事，核实供应商是否收到了他们在上周五邮件中提及的款项。但CEO并不知道这个要求或有未偿清的发票。欺诈者监视了CEO的行踪，创建了她电子邮件的副本，并生成了一个虚假的发票。

TT Club为避免授权和CEO欺诈而提供的10大建议：

- 建立反欺诈文化：定期讨论欺诈问题
- 鼓励员工秉持怀疑的精神；拼写或语法错误通常是一种警示
- 考虑为常规供应商指定一位单一联系人
- 对付款事宜实行多步骤的授权程序，特别是大额款项；不要着急，“多等待五分钟”
- 实行一个强健的内部升级流程，只允许那些有足够权限的人员才能做最终决定
- 对现有的账户细节进行任何更改时，应制定一个严格的验证程序，如打电话给一个已知的联系人以验证该请求
- 将所有的订单和账单、发票和其他商业文件保存在安全的地方
- 对所有的公司文件保密
- 仔细检查您的银行对账单，并向银行报告可疑活动
- 严格执行[尽职调查](#)

2. 毒品走私愈演愈烈



此次大流行病不太明显的后果之一是利用海上供应链贩运毒品的情况明显增加。没有一个企业甘愿接受这种窘境、以及几乎必然的费用和潜在的声誉损害。该怎么做呢？

受COVID-19对航空货运和客运的限制影响，不顾一切的国际贩毒集团正利用海上船舶以贩运更大数量和更高风险的货物。有一些大胆的例子已被拍成电影，冒险利用海运运毒，包括将毒品附着于船体之上。

现在在运往美国、欧洲和其他有强烈需求的目的地的货船上，这些毒品是以吨为单位而不是按公斤来走私的。它们可能被隐藏在船舶的某些地方、用防水盒子固定在船体下，或放在货物内——包括散货和集装箱货。

由于缴获了大量毒品（通常是可卡因），现在来自南美国家的毒品走私正成为大新闻。这导致对船舶和货物的搜查数量增加，船员可能被拘留或船只可能被扣。执法机构不可避免会针对海运供应链部署情报收集工作，这可能会造成令人不安的航运中断，或带来“[合作的机会](#)”。

2021年2月，一艘载有[3000公斤可卡因](#)的货船在西班牙附近海域被截获。同样在西班牙海域，一个月前警方在一批木炭中[发现了两吨可卡因](#)。今年3月，警方缴获了一艘被称为“[毒品潜艇](#)”的半潜式船只，其中运输了2000公斤毒品。

“这些问题是真实且紧迫的——且已渗透到多式联运供应链中。”

这些问题是真实且紧迫的——且已渗透到多式联运供应链中。由于贩毒集团收获颇丰，但走私货物的途径却越来越少，所以用货船走私变得越来越有吸引力。事实上它还会造成“无辜的伤害”，比如船员会被拘留、逮捕，并在走私过程中被当做人质。

根据Thomas Miller下属的专业犯罪调查机构Signum Services的数据，真正的毒品分销地主要是北欧的港口（鹿特丹、安特卫普和汉堡等枢纽港）。有组织的犯罪团伙利用复杂多样的方法将毒品运离船舶，再进出港口做进一步分销。这使得码头的安保与政府执法部门的合作，已成为当务之急。

去年8月，一个联合调查组在鹿特丹港[截获了743公斤可卡因](#)，它被藏在一个从厄瓜多尔运抵鹿特丹港的集装箱内。警方估计这些毒品的黑市价格超过6600万美元。类似的情况导致12月有相关人员[被捕](#)。

过去几年，英国也在运输香蕉的集装箱货物中，发现走私事件。其中一些货物是被运往欧洲港口的，但被英国当局根据所掌握的情报予以查封，部分源于一项“中断行动”。随着[英国退出欧盟](#)，在英国建立自由港的可能性已经出现；所以应密切注意，以[保护港口不会成为犯罪巢穴](#)。

在调查过程中还揭示了犯罪分子复杂的犯罪手段，在离港口地区几英里远的地方发现了集装箱和拖车，其中的货物完好无损。这表明罪犯拿走了装有毒品的包裹，但对货物并不感兴趣。这类案件往往无人报案，遗弃的集装箱和货物在一两周内被找到，并归还给货主。

令人不安的是，这样的调查也揭示了这个世界犯罪世界的阴暗本质。因为这意味着供应链中许多不同的角色——货代、物流经营人、码头人员、码头安保和政府执法人员——都可能被渗透，且难以避免。毒枭会毫不留情地动用他们所能采取的一切手段，包括贿赂和暴力胁迫，他们已充分意识到，即使毒品被发现也不太可能会减少他们的“利润”或致使他们被追究责任。他们对在全世界范围内造成的个人、组织和社会的危害，无动于衷。

“他们对在全世界范围内造成的个人、组织和社会的危害，无动于衷”

世界各地正直的人可能对非法毒品贸易的代价不甚了解。并不是从说教的角度出发，但滥用药物对受害人所付出的代价是可怕的，无论是深陷其中的人、还是他们身边的人。同时，围绕着这些吸毒者的，是那些极度危险、被贪婪所驱使的人。许多国家害怕承认正面临着混乱的局面。

采取行动

- 实行相关程序和培训，以提高警惕性，培养健康的怀疑态度和有效的举报制度
- 建立并定期检查所有[供应链的安保](#)措施
- 对客户、工作人员和同行人员采取适当的[尽职调查](#)措施

- 对已确认的贸易渠道，包括货源/目的地和易受影响的商品，加强警戒和升级流程

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-7D6FY-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/>