



September 2021. Issue 278 in the series

## TT Talk 第278期

1. 警惕“承运人欺诈”
2. 供应链安全动画

### 1. 警惕“承运人欺诈”



全球[供应链](#)上的经营人很容易在日常业务中成为[欺诈](#)行为的受害者。“承运人欺诈”已日益普遍且复杂。当今数字化的商业环境能帮助犯罪分子建立虚假的公司，拦截合法的交易，掩盖他们的欺诈行为，更降低了追回货物或资金、以及将他们绳之以法的可能性。

在我们[欺诈系列](#)的第四篇也就是最后这一期中，我们将讲述[承运人欺诈](#)，并探讨两种较为常见的欺诈行为，同时会提供案例学习，以解释欺诈行为是如何发生的，以及如何避免成为受害人。

### 虚假的承运人

#### 什么是虚假的承运人？

简单地说，这是通过伪装成真正的承运人而进行的诈骗。编造一个假冒的卡车运送人是犯罪分子为了[盗窃货物](#)而广泛使用的手段。相对而言，[生成一个邮件地址](#)、联系方式、以及看似合法但虚假的文件会比较简单。如果没有进行充分的[尽职调查](#)，那么供应链上的相关人员可能会成为受害者。

## “如果没有进行充分的尽职调查，那么供应链上的相关人员可能会成为受害者”

不可避免地是，欺诈者会以各种各样的方式出现，通常他们会寻找您疏于防范的时刻。在您提供物流服务时，欺诈者可能会通过以下方式伪装成供应链中一个合法的角色：

- 建立一个完全虚构的公司
- 冒用合法公司的身份，欺骗他人；或
- 以合法的公司身份经营，但具有欺诈意图。

### 这是如何发生的——举一个学习案例

M服装公司有一批高价值的大衣要从土耳其运往英国。物流运输委托给O物流公司负责。O物流公司无法安排一辆自营或经审核后的货车来提货并准时交付货物，因此它在货运交易平台上发布了出货广告。

在出货广告截止前24小时，Q运输服务公司提供了一个解决方案。它刚好有一辆空车在土耳其，正寻找需要运至英国的货物，且它能够按时提货。Q运输公司给出了一个非常合理的运费报价。考虑到时间紧迫，且方案接近完美，O物流公司没有经过多少核查，就与Q运输公司签订了合同。

Q运输公司开着一辆挂着假牌照的平板车抵达揽货点，并按计划提取了货物。

几天后，O物流公司联系不上Q运输公司，因为Q运输公司只提供了一个手机号码，且现在已经关机。交货时间过了之后，货物再也没有出现。

Q运输公司是一个虚构的企业，诈骗者偷了一辆车，并用假牌照来提取和偷走贵重货物。

### 司机呼叫转移

#### 什么是司机呼叫转移？

这是指骗子[提供虚假的指示](#)给司机。欺诈人利用货运交易网站冒充货代，协助合法的卡车运输企业与托运人进行匹配，方便货物出运。骗子在这两家合法公司之间充

当“中间人”，安排提货并对司机发放指示。这种欺诈的一个关键点是司机和托运人之间没有直接联系。一旦卡车司机提取了货物，欺诈人会提供新的指示（被认定为来自托运人的指示），要求将货物运输到另一个地址，从而偷取货物。

## “这种欺诈的一个关键点是司机和托运人之间没有直接联系”

### 这是如何发生的——举一个学习案例

M服装有限公司有一批鞋子要从[俄罗斯](#)运往法国。货物运输信息提交在货运交易网站上。欺诈者声称其代表一家总部位于俄罗斯的货运代理O物流公司。骗子其实一直在监控货物交易网站上的信息，并注意到Q运输公司可以提货，且它就在附近。

O物流公司联系了M服装有限公司，带来了一个解决方案，在报出一个合理的运价后，就签订了运输合同。随后，O物流公司联系了Q运输公司，以一个非常有吸引力的运费与之签订合同，运输这批货物。O物流公司掌握了所有的沟通内容，确保所有需要的细节都传递给了司机。Q运输公司在抵达提货点后，提取了货物出发前往法国。

一提取到货物后，O物流公司就联系了Q运输公司，抱歉地解释原发往法国的计划已经取消，并告知他托运人已提供了一个新的目的地在俄罗斯的地址。鉴于给Q运输公司带来的不便，O物流公司同意在交货时以现金支付全部约定运费。这是一个非常有吸引力的提议，Q运输公司随即同意将货物运至新的交货地址，于是货物在那里卸货后就被盗取了。

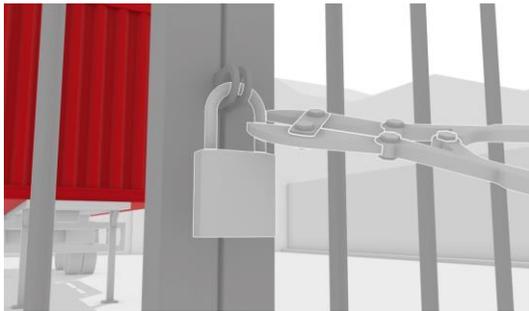
利用[互联网上的烟幕](#)、在线货运交易平台或当地的货运分销渠道，诈骗者能够监控货物运输信息，包括货物的数量、出货频率、货物类型，以及（尤其重要的）企业的提货日期信息。举例来说，我们可能会发现，在提货时间紧迫的情况下，随着最后期限的临近，如果有运输企业能解决这些问题，就不太会进行[尽职调查](#)。

### 如何避免这些把戏

- 警惕各种承运人欺诈，并教育员工对可能的欺骗性的承运人保持警惕，注意去核实相关文件和指示
- 建立一个清晰且强健的责任递增流程，确保有相关的问询出现时，拥有权限的人可以负责的作出明智的决定

- 要认识到欺诈承运人可能会在最巧合的时候出现，即在你最脆弱的时候袭击你。如果事情看起来好得难以置信，那它很有可能就不是真的
- 不要迫于压力而规避尽职调查程序。骗子会知道您有压力，并借此来避免被发现。如果您认为延迟提货/交付会让您的客户感到不安，请试着向他们解释，货物可能会被欺诈承运人偷走的风险！

## 2. 供应链安全动画



[供应链安全](#)是全球供应链中的参与者所考量的一个重要因素，无论他们在哪里经营，或[合同](#)义务如何约定。透过监管，去做好整个供应链的安全措施，已和保护客户的商品和他们的声誉，一样的重要。

正如[TT Club报告](#)内的证据所显示，犯罪分子会以越来越巧妙的方式渗透到供应链中，轻易地偷取货物而逃避惩罚。他们可使用的手段、准备采取的方式以及所采取的策略会根据地域而有所不同。然而，有一点可以肯定的是，货运犯罪是**有利可图的**，这促使犯罪分子会继续他们的犯罪活动，并不断提高鉴别低风险高价值目标的能力。当一个特别的手段得以成功时，他们通常会在其他地方再次使用，从而呈现出一个动态的风险分布。

### **“有一点可以肯定的是，货运犯罪是**有利可图的**”**

教育操作人员去了解犯罪分子常用的手段，以及他们应如何识别相关的风险，对于降低风险和避免损失是至关重要的。如果能够在早期阶段就识别出一系列的特殊情况，就可以提供干预的机会，从而改变结果，此外也能提醒相关当局。

### **常见的安全威胁**

TT Club的理赔经验有助于深入理解犯罪分子普遍采用的手段。因此，为了帮助提高警惕意识和教育应如何处理，TT Club开发了一个专门的供应链安全[网页](#)，为那些在全球供应链中的人提供各种切合实际的[防损](#)指导。网页上的内容会持续更新，以提供最新的犯罪趋势信息和相互关联且实用的减损指南。

不可避免地是，[随着技术和机会不断快速发展](#)，犯罪分子为了实现他们的目标也变得技术娴熟且狡猾。用于犯罪的设备变得更轻巧，成本也越来越低，从而更容易获取和被利用。例如，犯罪分子长期以来的做法是干扰GPS安全设备的信号，使其失效，但最近的一个案例表明，犯罪分子只需利用GPS设备本身就足够了；在一名[内部人员](#)的协助下，一个跟踪装置被安装在目标拖车上，为犯罪分子提供了目标货物位置的实时定位图。

虽然高端技术可以帮助犯罪团伙，但数据表明，他们通常会选择阻力最小的方式。即使可以购买GPS设备，但招募内部人员，说服他们把设备安装在拖车上，被逮捕的风险会显著增加。所以许多[常见的手段](#)呈现的风险较低，经受了时间的洗礼，因此更可能被采用，方便他们去偷取货物。

**“虽然高端技术可以帮助犯罪团伙，但数据表明，他们通常会选择阻力最小的方式”**

TT Club与[FDG](#)合作，在这一新的宣传领域开发了一系列描述[货物盗窃的动画](#)，将常用的犯罪手段展现的栩栩如生。目的是说明您的安全漏洞会如何导致风险暴露，以及提供能改善操作实践的指导。

## 防范意识

犯罪分子通常精通各种操作经营活动，并能仔细分析他们的目标，为偷盗成功做了充分的准备。正如动画所示，犯罪分子使用的许多手段并不复杂，只是利用了经营操作上的漏洞，譬如松散的[钥匙控制](#)或堆场[不完善的保安管理](#)。

驾驶员培训和提高其警惕意识是建立强大防御的关键组成部分，因为全球最大的安全威胁就是在公路运输期间。“[交货地附近的盗窃](#)”（Round the corner theft）是犯罪分子几十年来一直沿用的一种手段，但司机仍然会被冒充收货人的人欺骗。撇开被盗货物的价值不谈，为这类案件辩护很复杂且成本高昂。尽管司机知道货物的确切交付地点，但仍然很少能找回来，因为通常货物会立即被装载到另一辆货车上并被运走。

**“撇开被盗货物的价值不谈，为这类案件辩护很复杂且成本高昂”**

在发现运输出问题之前，可能已经过了几个小时，甚至是好几天，这给了犯罪分子足够的时间来转移货物——此外，警方对货运犯罪并不总是优先调查的。所以对来

自接头人的新交货指示，予以上报并进行简单的验证流程是完全可以降低这种风险的。

动画还强调了犯罪分子所使用的一种更危险、更复杂的手段——“[罗马尼亚翻滚](#)”（Romanian roll over）。类似于电影中的情节，这些案件中的目标是一辆行驶中的卡车。犯罪分子安排一些车辆策略性地围绕着卡车，以影响其速度和行驶方向。随后犯罪分子在卡车还在行驶的过程中进入货舱。如果这个举动没有被司机发现，那么在交付货物的时候就很难去解释丢失的铅封条和货物。

该系列动画的目的，是使人们对犯罪分子在偷盗货物中所常用的犯罪手法提高警觉。通过授权业务操作人员，在早期阶段鉴别潜在的风险，并把握机会采取防损行动，可防止货物盗窃事故的发生。这对您、您的客户、所有保险人和更广泛的社会福祉都是有益的。

## 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-7IYZQ-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/>