

教訓

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

2020 年的欺詐案促使銀行和監管當局總結教訓，Bloomberg 對此概括如下：大多數銀行選擇留在這個規模達 18 萬億美元的市場，並採取措施予以反擊。新加坡的貸款機構考慮建立一個追蹤擔保物的中央數據庫，ABN Amro 加強了警惕，而 ING 和 HSBC 則轉向分佈式賬本技術以遏制欺詐。¹新加坡一位前貿易融資主管指出，由於人員流動率高，批准融資的銀行人員往往缺乏專業知識。²

第一條教訓涉及單據核查。銀行必須向簽發人確認提單和證書的真實性，並確認其唯一性，而電子平台使這一點成為可能。跟單信用證的獨立性原則並不免除銀行核實單據與實際情況相符的必要。

第二條教訓涉及對貨物的控制。對庫存的實地檢查、對倉庫的監控以及對船舶的追蹤，使人們能夠核實所融資的貨物確實存在並仍處於質押狀態。定位和溯源技術對此有所助益。

第三條教訓涉及對貿易商的了解。銀行必須分析其客戶的賬目、治理、實際盈利能力和經營做法，並對增長或利潤顯得過於平穩的公司保持警惕。Hin Leong 多年來隱瞞虧損的行為，本可通過更為深入的分析被發現。

教訓

第四條教訓涉及銀行之間的協調。重複融資在不透明中滋生。擔保物登記冊、在遵守競爭法前提下的資訊交換，以及可據以核實不存在重複質押的合同條款，能夠降低這一風險。

第五條教訓涉及專業能力。貿易融資需要經驗豐富的專業人員，銀行必須培養並留住他們。在這一利潤微薄的業務中，人員流動和成本壓力是導致失敗的因素之一。

教訓	措施
單據核查	向簽發人核實真實性和唯一性，電子平台
對貨物的控制	實地檢查、倉庫監控、船舶追蹤
對貿易商的了解	分析賬目、治理和實際盈利能力
銀行之間的協調	擔保物登記冊、資訊交換、合同條款
專業能力	培養和留住專業人員

1 註釋

1. Bloomberg via AJOT，2020 年 9 月 7 日，前引。
2. Bloomberg via AJOT，2020 年 9 月 7 日，前引。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/geneva-the-lessons