

教训

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

2020 年的欺诈案促使银行和监管当局总结教训，Bloomberg 对此概括如下：大多数银行选择留在这个规模达 18 万亿美元的市场，并采取措施予以反击。新加坡的贷款机构考虑建立一个追踪担保物的中央数据库，ABN Amro 加强了警惕，而 ING 和 HSBC 则转向分布式账本技术以遏制欺诈。¹新加坡一位前贸易融资主管指出，由于人员流动率高，批准融资的银行人员往往缺乏专业知识。²

第一条教训涉及单据核查。银行必须向签发人确认提单和证书的真实性，并确认其唯一性，而电子平台使这一点成为可能。跟单信用证的独立性原则并不免除银行核实单据与实际情况相符的必要。

第二条教训涉及对货物的控制。对库存的实地检查、对仓库的监控以及对船舶的追踪，使人们能够核实所融资的货物确实存在并仍处于质押状态。定位和溯源技术对此有所助益。

第三条教训涉及对贸易商的了解。银行必须分析其客户的账目、治理、实际盈利能力和经营做法，并对增长或利润显得过于平稳的公司保持警惕。Hin Leong 多年来隐瞒亏损的行为，本可通过更为深入的分析被发现。

教训

第四条教训涉及银行之间的协调。重复融资在不透明中滋生。担保物登记册、在遵守竞争法前提下的信息交换，以及可据以核实不存在重复质押的合同条款，能够降低这一风险。

第五条教训涉及专业能力。贸易融资需要经验丰富的专业人员，银行必须培养并留住他们。在这一利润微薄的业务中，人员流动和成本压力是导致失败的因素之一。

教训	措施
单据核查	向签发人核实真实性和唯一性，电子平台
对货物的控制	实地检查、仓库监控、船舶追踪
对贸易商的了解	分析账目、治理和实际盈利能力
银行之间的协调	担保物登记册、信息交换、合同条款
专业能力	培养和留住专业人员

1 注释

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

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/geneva-the-lessons