

贸易融资中的欺诈

Dr Alexander Ressos, TEP

Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),

Solicitor (England & Wales)

大宗商品融资的历史中不时出现欺诈案件，楚格的执业者必须了解其典型形式。最常见的有：通过提交相同或复制的单据，由不同银行对同一批货物重复融资；通过伪造提单、仓单或检验证书，为根本不存在的货物融资；在关联公司之间循环交易货物，以产生被多次融资的应收账款；以及将销售收益从已质押给贷款人的账户中转移出去。¹2020 年揭露的欺诈案同时涉及其中多种手段。瑞士刑法通过诈骗罪、伪造文书罪和侵占罪来处理此类欺诈；如收益被清洗，则适用洗钱罪。²由于货物、单据、银行和行为人分处多个司法管辖区，对此类欺诈的追诉往往具有国际性。因此，楚格州检察机关和联邦检察院通过司法协助与外国当局开展合作。通过民事途径追回损失，需要追踪收益在多个司法管辖区的银行账户和公司之间的流向；从事资产追踪的执业者借助瑞士及境外可用的扣押程序和披露令来完成这项工作。

1 注释

1. Global Trade Review, “Analysis: Hin Leong's 'vicious cycle' of trade finance fraud”, 2020 年 8 月 19 日, gtreview.com: 一批货物被出售给多方的虚构交易、重复质押、伪造提单、发票和银行对账单，以及靠进一步融资维持的融资计划；Public Eye, “The Intricacies of Commodities Trade Finance”, 2020 年 9 月, 第 11 页:

贸易融资中的欺诈

同一批货物从众多银行获得融资（ZenRock），以及出售为信用证提供担保的担保品（Hin Leong）；South China Morning Post，“Qingdao Port says 400,000 tonnes of metals involved in financing fraud”，scmp.com：同一批金属在不同银行被多次质押。

2. 《瑞士刑法典》（StGB）第 146 条（诈骗）、第 251 条（伪造文书）和第 138 条（侵占）（SR 311.0），swissrights.ch；StGB 第 305 条之二（洗钱），droit-bilingue.ch。

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/zug-fraud-in-trade-finance