KOBRE & KIM | DISPUTES AND INVESTIGATIONS

从商业电邮诈骗犯追回被盗资金

影响全球企业的最常见诈骗形式之一是商业电邮入侵（BEC），并且此等诈骗通常与亚洲的地下货币兑换商有关。为了抓住诈骗犯，了解可用的法律工具（包括最近的香港法院判决）的跨司法辖区团队至关重要。

2019 03 21

影响全球企业的最常见诈骗形式之一是商业电邮入侵（BEC），在这些犯罪活动中，犯罪分子者入侵组织的电子邮件系统，骗取国际电汇资金。通常以亚洲为基地的BEC诈骗犯利用地下货币兑换商网络迅速将被盗资金转移到受害人无法触及的范围之外。然而，香港最近的一项判决扰乱了这个影子银行网络，并表明受害人有可能追回大量资金。

一家因BEC诈骗被卷走了4,000万美元的美国科技公司在香港高等法取得了一次具有里程碑意义的胜诉。在该案中，香港高等法院裁定多个持牌和非持牌货币兑换商败诉。这些收到了部分被盗资金的货币兑换商提出的抗辩理由是，他们只是在正常的业务过程中处理交易。但香港高等法院驳回了此等抗辩理由，并且，他们的上诉在本月被驳回。现在，如果货币兑换商为了赚取几个点的佣金而在知情或不知情的情况下协助欺诈者转移赃款，其将面临损失数百万美元的风险。

然而，BEC诈骗犯及其货币兑换商盟友继续调整他们的方法。企业必须保持警惕，保护自己免受BEC诈骗之害，并确保在成为受害者时迅速追回被盗资金：

预防胜于治疗 - 避免信赖电子邮件批准电汇：

诈骗电子邮件一般会“冒充”或模仿被授权人员的电子邮件。如果您的业务程序允许仅通过高级管理人员的电子邮件批准外部电汇，则极易成为BEC诈骗的受害者。考虑在您的付款审批流程中包含面对面或电话确认。

时间至关重要 - 在怀疑遭受诈骗时立即聘请律师和报告当局：

诈骗犯不仅会精心策划犯罪行为，而且还会计划如何迅速将他们的不义之财转移到受害者可及的范围之外。一旦你怀疑发生了BEC诈骗，每一秒都很重要。只有尽快采取行动，聘请律师，通知当地警方并冻结诈骗犯的银行账户，才有机会追回资金。

朝着资金去向顺藤摸瓜 - 地下银行是完全可以追踪的：

为了规避货币控制或其他规定，诈骗犯通常在跨境洗钱时使用地下银行系统。如果无法在资金尚处于诈骗犯手中时冻结资金，仍可能追踪到下一级收款人。收到了被盗资金的地下银行并非遥不可及，而是完全可以作为资金追踪和回收的对象。

商业电件入侵为几乎所有在全球开展业务的公司带来了越来越大的欺诈风险。受害人需要与犯罪分子比拼速度，跨越多个司法辖区采取行动，并采用必要的全套法律工具有效追踪、冻结和追回资产。

高博金资产回收团队介绍

高博金是一家专注于争议解决与调查的无利益冲突Am Law 200律师事务所，我们经手的案件经常涉及欺诈和违法行为。

我们的团队在制定有效的欺诈相关全球资产追回策略（包括冻结、追查和追回被盗用的资金）方面具有深入的经验。以上案例研究中所述的、本所最近代表客户在香港取得的胜诉即是这方面的一个典型案例。我们曾通过司法和非司法手段成功冻结资产，以便将资金返还给受害者。

高博金资产回收团队拥有代表判决和仲裁裁决债权人的丰富经验，我们为客户制定并实施判决执行、资产追踪及追回策略，以实现高额判决债权的回收。

我们处理的许多案件涉及密切协调的跨境诉讼，我们既可以直接代表客户，也可以与当地律师合作，处理亚洲、欧洲中东与非洲（EMEA）、美国、拉丁美洲和主要离岸金融中心司法辖区内的事宜。

© 2015 Kobre & Kim
律师广告。不保证能取得与以往相同的结果。