

国际石油贸易公司欺诈风险防控探讨

闫少波（中联煤层气有限责任公司，北京 100016）

摘要：在2020年新冠肺炎疫情发生以来，全球的石油行业在很大程度上受到严重的冲击与影响，国外大部分石油贸易公司在进出口贸易不景气的环境下受到了商业欺诈行为的损失，相应的贸易商与地区银行承担了较大的损失。在国际石油贸易方面，如果没有预防欺诈风险的防范意识，容易被不法分子通过隐瞒交易信息的方式实现欺诈过程。一般而言，在国际石油贸易方面的欺诈风险因素主要来源于交易信息的不真实、交易单据的伪造、无正本提单放货保函等问题的存在，都会导致国际石油贸易面临较大的风险。因此，石油贸易企业需要充分加强欺诈风险的审核，涉及到信用证、保函、提单等步骤的交易流程需要进行重点的监控与审核管理。本文针对国际石油贸易公司在经营销售过程中面临的欺诈风险进行讨论，对石油国际贸易方面的欺诈典例进行讨论，提出加强预防欺诈风险的具体措施，现报告如下。

关键词：石油贸易；欺诈风险；监管；大数据；措施

国际石油贸易行为的开展需要建立在双方信用基础与合同模式上的商业行为，由于国际石油贸易涉及的金额较大，大部分贸易均采用信用销售的模式进行，其中涉及的合同金额较高。大部分产油国在销售之前会要求货款的支付，大部分情况下都是在交易之前签订对应的合同，在既定的期限内付清货款，一般信用期限为卸货5天后或者提单之后的30天内完成付款。根据相关法律规定，如果购买方出现意外情况，受到其他因素的影响导致无法按期支付货款，那么卖方需要承担极大的资金风险，并且面临较大的损失。在石油贸易公司进行贸易活动的过程中，前期一般需要对交易对象的商业信用进行全方位的评估，按照对应的业务标准惯例，判断其中存在的风险因素。但是如果交易对象在信用评估方面过关，并且采用伪造的材料，那么容易导致石油贸易公司面临被欺诈的风险。

1 当前全球经济下行提高了石油贸易欺诈行为出现的风险

在新冠肺炎肆虐全球的背景下，全球经济自从2020年以来已经出现了严重的衰退情况，国际市场上原油的价值出现了严重的下降，并且部分地区出现的严重的石油短缺情况，在石油行业市场受到严重冲击的情况下，石油贸易公司为了获取更大的经济效益，在管理体制与商业贸易活动方面缺乏规范性的操作。国外大部分石油贸易公司由于业绩的严重下滑，面临裁员、破产的边缘。石油贸易公司近年来的违约面临的风险也逐渐提高，各类信用违约交换的价格也不断提高，其中存在的问题也不断得到凸显，相应的交易问题逐渐浮出水面。对于中小型石油贸易公司而言，在较高的杠杆因素影响下，其风险承受能力相对较差，并且受到多方面外部因素的影响。在外部环境变化较快的影响下，大部分石油贸易公司面临较大的危机与风险，公司为了在困难的处境下提高经济效益，会选择与国际银行与交易对手进行欺诈行

为，导致相关方面面临较大的财产损失。在2020年，新加坡鸿泰能源有限公司进入破产管理程序，其中的财务报表中显示公司需要负担38亿美元的银行贷款，其中就涉及到石油贸易方面的欺诈的行为。

石油贸易公司的商业欺诈行为在很大程度上会导致贸易商以及相关放贷银行受到严重的损失，尤其是对于高额贸易的供应商而言，信用体系因此受到严重的打击，整个国际市场上对于贸易融资的看法产生了较大的改变。近年来，大部分国家与地区的银行对亚洲商品交易商的信贷额度进行减少，石油贸易公司在授信额度方面的审核更加严格，对交易对象的评估流程也有所增加。为了充分加强石油国际贸易方面的审查，地区金融管理局、发展局等也针对石油企业在进行相应的贸易融资提出了新的管理机制，尤其是大宗商品贸易融资行为上，按照相应的法律法规对相应的细节进行了充分的完善。国际石油贸易企业在发展的过程中，行业传统的操作模式存在较大的漏洞可循，对国际石油贸易公司而言，如何在当前的市场环境下加强欺诈风险的评估水平显得尤为重要^[1]。

2 石油贸易商破产欺诈案例简析

一般而言，大部分石油贸易公司出现经营不善的问题主要来源于市场环境动荡，市场需求相对而言较为低迷，并且银行市场上出现严重的信贷紧缩情况，对应的现金储备出现严重的损耗品。大部分贸易公司通过期货交易的方面会造成严重的损失，但是其原因大部分都在于现金流断裂所导致的审核流程未按照标准实施所导致的必然结果。此外，部分国际石油贸易公司存在大量的应收账款没有及时收回，导致其选择采用贸易欺诈的方式试图弥补资金链的断裂问题，但是欺诈交易不仅没有帮助企业实现账款的回笼，还导致交易对象与银行面临巨大的损失，导致石油贸易行业内的整体信用体系面临较大的冲击^[2]。

在石油贸易活动中,销售方通过与生产商进行合作,两者共同创造价值的商业过程是整个贸易行为的核心,以生产商为核心的终端用户需要销售并且制作对应的成品石油,该阶段也能够创造较高的利润。对于石油贸易公司而言,其并不是生产商家,也不是石油最终的销售方,在该过程中仅仅起到推动市场销售与流动的过程,通过买卖差价的方式作为盈利手段。部分石油贸易公司创造价值的水平不高,并且实际业务开展规模不高,对应的融资风险较大,在日常贸易过程中获利水平有待进一步提高,在面临较大风险的情况下,会尝试通过欺诈的方式来获利,达到维持公司运转的目的。如果相关的交易方、银行在该方面缺乏相应的风险防范措施,在虚拟与伪造的合同、单据、物流走向等方面缺乏动态化的监督管理标准,则会面临较大的欺诈风险^[1]。

2.1 隐瞒完整交易信息以获取银行融资

对于相同一笔交易而言,在国际石油贸易开展的过程中,卖方一般会与买方签订相应的结算协议,在该过程中会通过另一笔采购交易方式进行对冲,对于买卖双方而言,需要对对冲之后的差额进行计算。但是对于卖方而言,为了更好地获取银行的融资,需要与银行相关部门签订对应的转让协议,从而在买方手中收取对应的贷款权利,并将其与银行之间进行转让,在转让的过程中会导致银行无法按时收回相应的货款,造成欺诈行为的出现。具体案例如下:

A公司在经营过程中与银行进行合作,提出与B公司采购对应的商品并通过的形式移交给C公司,在交易进行的过程中,A公司需要与银行提供对应的信用合同与采购证明,包括在交易达成之前与双方签订的对应销售合同,其中需要对涉及的交易细节与记录进行证明,向银行展示石油在运输之前的提单副本。结合上述材料的证明,银行需要要求B公司将相应的商业信用证明进行展示,并且需要证明A公司已经针对该批石油向B公司支付了对应的货款。在后续过程中,由于A公司经营不善,面临破产的边缘,此时银行向C公司要求A公司的货款,但是C公司会告知银行此时该交易行为处于A公司的协议标准下,C的公司需要支付货款前提是A公司已经交付货款给C公司,那么此时银行就面临无法获取货款的情况。

2.2 伪造交易单据进行贸易融资

购买客户方向贸易方进行合作,完成货物交易之后,通过交易单据伪造的方式,对买方收取货款的基本权利与银行签订协议,将该风险转移到其他银行,从而获得对应的融资^[4]。部分石油贸易公司会通过伪造单据的方式对不存在的虚假交易行为索要银行融资,最终导致银行面临欺诈行为,导致严重经济损失的出现。具体案例如下:

A公司与银行针对一项交易进行合作,将B公司的采购商品并转让到B公司的贸易融资。银行在对A公司确定的交易材料、合同、信用证明,之后,开具了对应的证明并提供了相应的融资。在到达融资期限之后,银行与B公司沟通,要求提供收据、合同等相关材料证明B公司完成了石油的采购过程。银行确定B公司支付货款之后,但是C公司经过查询并没有找到A公司采购的真实合同,拒绝向银行还款。

2.3 无正本提单放货保函风险

在国际贸易活动中,按照正本提单的方式是承运人需要接受的基本要求与规则。近年来,随着国际航运贸易日趋频繁,货物更早到达指定地点的情况较为常见,尤其是对于部分货物与商品在多头交易的情况下,按照无正本提单放货的保函进行放货,此时承运人可以结合保函中的内容实现无单放货的情况,这个漏洞的存在就使得国际石油贸易欺诈行为有了可乘之机^[5]。例如,销售方通过CIF或者CFR贸易合同条款下进行货物销售,信用证采用交易条件作为证明,同时提供相应的无单放货保函,并且在付款完成之后提供相应的正本提单。由于买方在经营过程中,没有按照信用证中的要求向银行支付对应的货款,此时银行选择正本提单的持有人身份要求承运人交付货物,但是货物此时已经脱离承运人的控制,银行此时对承运人进行追责。具体案例如下:

A公司为X跨洋轮船的租赁方,A公司将轮船的某个航次租赁给B公司,B公司租赁给C公司进行石油运输,按照租赁条款中的要求,租赁方可以要求承运人按照保函卸货,但是在实际操作过程中,C公司与D公司出具了对应的无单放货保函,C公司也要求A公司可以按照保函进行放货。在贸易合同中,D公司在卸货过程中出具了对应的保函,要求承运方放货,但是A公司此时已经将货物销售给了E公司,由于E公司此时并未向银行支付对应的融资贸易货款,此时银行要求采用正本提单持有人的身份要求承运方进行货物交付,但是此时承运方手中已经没有货物,银行遂对A公司要求担保,此时C公司则按照对应的担保释放轮船。

2.4 通过财务造假欺骗误导债权人

财务造假也是国际石油贸易过程中重要的欺诈方式,部分操作人员通过财务造假的方式对企业的亏损情况进行瞒报或者谎报,以此到银行等融资机构获取相应的贷款,并且了解交易对象的实际信贷额度,明确收付款账期,从而在此基础上实现对债权人的欺诈行为^[6]。具体案例如下:

某A石油贸易公司按照资产净值估算共计有40多亿美元的财产,利润高于千万美元。A贸易公司与债权人进行沟通,提出当前公司负债40多亿美元以上,此时资产仅为7亿美元,相比之前报告的资产有38亿美

元以上的资产消失。

2.5 案例简析

结合上述案例可以看出,在国际石油贸易方面的欺诈行为虽然多种多样,欺诈方式存在较大差异性,但是本质上都是利用交易多方存在的漏洞逃避规则与法律的约束进行的欺诈行为。国际石油贸易相比传统的操作方式而言,其中存在较为薄弱的重点环节,容易被不法分子找到漏洞,并以此实施诈骗的过程。此外,在欺诈行为构成的情况下,大部分市场参与人员在交易过程中风险意识显著不强,针对整个过程的监控工作力度不足,没有按照既定的标准流程进行审核。例如,在交易环节过程中,对预估可能存在的风险缺乏判断力,没有了解交易整个链条涉及的信息内容。其次,相关合同单证的伪造情况审核力度不够,在金融放款与实际流程方面缺乏同步性,相应的业务与货物水平会造成较大的损失。最后,相关交易环节缺乏信息流的动态监控,难以对实际贸易活动的实施全过程进行合理有效的监督。

3 对石油贸易公司应对欺诈风险的建议

3.1 提高防范意识,高度警惕贸易欺诈风险

国际石油贸易活动是建立在双方信用审核评估体系下进行的基本商务活动,在活动进行过程中要求交易双方具有较高的信用度,并且在了解自身情况下尽可能实现履约过程。如果交易对手意图欺诈行为,那么会寻找在贸易活动中存在的漏洞。对于国际石油贸易公司而言,需要充分加强对交易对象的资产与信用调查评估,尤其是针对存在违约行为、信用诉讼问题的对象,要在实际审核工作中进行充分评估。在既定的贸易链条下,如果发现有多余的贸易环节存在,则需要重新进行评估,判断是否存在潜在的风险问题。

3.2 强化过程监控,严格审核交易单证及关键环节

在基本的贸易链条活动下,交易双方需要出示对应的单据与内容,其中涉及的风险需要及时判断,并且在日常工作中充分加强审核,结合实际情况采取必要的防控措施进行风险保障。在贸易活动开展阶段,需要对交易双方的权利与义务进行充分明确,在执行过程中需要了解单据证明的真实性与有效性。对石油贸易公司而言,首先需要充分明确单据的真实性,对相应内容进行全方位的审核。其次,对于审核单据中的内容要判断合同相关条款的统一性,尤其是保函中涉及到的相关条款信息,对金额、日期、数量进行一致性判断。最后,石油贸易公司需要对合同中强调的货物数量进行判断,包括石油质量、检验条款等都需要进行充分检查与判断,商业检验公司需要选择第三方具有相关资质的检验工作,对货物交付之前脱离控制阶段进行严格的审核工作,如果发现具有质量或者数量上的差异性,要及时启动法律程序进行索赔与补救^[7]。

3.3 推进大数据、区块链等新技术在贸易领域的应用

在当前的市场环境背景下,国际石油贸易工作的开展需要充分结合当前的业务水平与能力,充分加强自身的管理效率,并且了解今后可能存在的行业变革问题,积极对区块链、大数据等技术手段下的应用形式进行评估与判断。在大数据背景下,大部分贸易对象的信用情况、资产结构等都能够作为石油贸易的参考数据,在各类新型技术的推动下,可以尽可能节省审核评估成本的基础上,缩短对评估审核的处理时间,最大化提高贸易工作的安全性。在传统贸易开展的过程中,需要积极围绕信息流、物流与资金流的应用模式,构建新型的信息管理平台。欧洲地区应用区块链构建的石油交易平台“VAKT”,北美地区石油交易平台“OOC”都是基于区块链平台设计与建设的保障技术,通过数字化交易平台开展交易活动,可以有效提高交易的安全性,通过平台数据的分析,可以深入了解交易对象的基本信息与发展结构,从而减少在国际石油贸易过程中的欺诈风险。

4 结语

近年来,在当前的市场环境下,由于全球经济下行,石油市场的动荡局面依然在持续。对于国际石油贸易企业而言,涉及的货款金额较高,相应的贸易环节较多,在实际操作的过程中,容易因为操作不当或者审核力度不达标导致欺诈风险的增大。石油贸易公司现阶段应该充分加强审核工作的力度,对各个交易流程实施动态化监控,加强新技术领域的应用,充分提高自身的内部管理水平,增强国际石油贸易企业的欺诈风险抵御能力。

参考文献:

- [1] 程中海,南楠,张亚如.中国石油进口贸易的时空格局、发展困境与趋势展望[J].经济地理,2019,39(02):1-11.
- [2] 郑兴扬,张彤,刘昊伟.大数据分析在国际石油贸易领域的应用现状与发展趋势[J].石油科技论坛,2018,37(03):41-46+65.
- [3] 李汪洋.无单放货保函以及在国际石油贸易中的应用[J].科技资讯,2011(22):159-160.
- [4] 李世龙.中国石化国际石油贸易安全管理筹划[J].石油化工管理干部学院学报,2008,10(03):43-47.
- [5] 邵士君.国际石油贸易合同条款法律分析[J].石油化工管理干部学院学报,2012,14(01):73-75+79.
- [6] 朱梓杰.浅议国际石油贸易与中国石油进口的优化路径[J].中国商论,2020(17):1-2.
- [7] 白帆.经济新常态下石油贸易汇率风险的防范与建议[J].特区经济,2016(05):137-138.

作者简介:

闫少波(1990-),男,汉族,山西忻州人,大学本科,工程师,石油天然气市场分析,从事天然气采办工作,中联煤层气有限责任公司。