

鉴于欺诈案的日益精密、快捷和规模之大，于 2004 年，国际商会（International Chamber of Commerce (ICC) - 总部设于巴黎的全球性商业组织，在 70 个国家设有办事处），在其伦敦的商业犯罪部门支援下，成立 FraudNet 网络。FraudNet 为一个 24 小时运作的全天候的国际快速应变部队，利用同样的电脑网络速度、隐蔽度、覆盖及效率与最精密的国际诈骗集团抗衡，帮助受害人追讨被盗资产。

复杂的跨境金融诈骗案正入侵至全球的无知受害者。随着快捷方便的全球汇款，骗徒可以即时盗取、隐瞒和转移金融机构内的流动资产至世界各地。他们可以掠夺，然后转换和分发其违法所得的收益至境外多个地点，包括资料保密天堂。

通常情况下，当不知情的受害人怀疑诈骗已发生时候，线索已无从追究和骗徒也都已经消失。显然，个别的受害者是不敌拥有网络隐蔽、银行保密法援助并有雄厚资金支持的专业诈骗团队。而且，诈骗者绝对依靠这些因素，以逃避法律制裁。

但现在有一个同样精明、有组织和坚定的反诈骗团队专为受害者工作。FraudNet 是一个 24 小时全天候运作的国际快速应变部队，能从银行取得保密资料并帮助受害人找出和取回其被盗资产，利用同样的电脑网络速度、隐蔽度、覆盖及效率与最精密的国际诈骗集团抗衡。

骗徒现遇上 FraudNet 经验丰富的民事资产追讨律师，调查员和法务会计师的挑战。此 FraudNet 团队创造性地发挥自己尖端的法律和调查工具，并追寻及取回位于任何地方的被盗资产。

在国际商会的组织和支援下，FraudNet 成员已经代表各个欺诈受害人，企业和国家政府从欺诈案及大规模的骗案中取回了数以百万计的金额。自 2004 年成立以来，FraudNet 曾为英国、尼日利亚、巴西、危地马拉、特立尼达和多巴哥、安提瓜和巴布达，以及其他国家的政府服务。我们专

为找出和取回跨国资产的法律顾问，现已扩展至大概 60 名并遍怖在 50 个国家。**FraudNet 拥有全球覆盖。**

### FraudNet 和它的运作模式

先进的全球电子汇款大大增加了欺诈骗的隐蔽能力，就着隐蔽性及规避制裁的能力越高，窃取的机会亦越大。事实上，赃款移动速度相比起没有国际资产追讨专家快速应变部队协助的受害者是快速成倍。

就欺诈行为的日趋精密，快捷和全球规模之大，于 2004 年，国际商会（总部设于巴黎的全球性商业组织，在 70 个国家设有办事处），透过其位于伦敦的商业罪案服务单位，成立 FraudNet 网络。

今天，FraudNet 成员能够代表欺诈受害人在世界各地的大部分司法制度下采取快速、协调、集中的行动。一般私人追讨行为在某些司法制度下要侦查欺诈和追讨赔偿可能如走进法律地雷阵，成功机会以往往往被视为极之渺茫。

跟据由成员选出的标准及程序委员会所设定的严格标准，FraudNet 旨在为每一个国家挑选一个高度熟练和经验丰富的资产追回律师（较大或有多种语言的国家例如英国、美国、巴西和瑞士，有多个 FraudNet 律师）。FraudNet 最终目标为在每一个国家都设有司法程序的启动点和合资格的当地代表，为受害人提供一个无缝的全球跨司法制度卓越专业部队。

## FraudNet 独特之处

FraudNet 拥有国际性及经精密挑选的世界级资产追讨律师网络。除上述较大国家例外，只有在每个国家最顶尖并拥有斐然记录的资产追讨及取回专家，才会被邀为该国的 FraudNet 的独家成员。FraudNet 的成员乃为个别律师，而非整个公司，而 FraudNet 的成员是为个人制及非转让的。

FraudNet 要求成员按照由其秘书处并透过其标准及程序委员会执行的严格专业标准和规则，来执行有关工作。

在国际商会 FraudNet 秘书处的营运下，FraudNet 的标准及程序委员会会仔细识别及检查每位 FraudNet 成员候选人，查核其背景、其被提及的资料，并进行律师及客户访问。据此，FraudNet 带来了具集体声誉的世界顶尖反诈骗律师网络，以确保 FraudNet 各成员在任何时候也能提供优秀、有效和具道德的客户服务。

此外，FraudNet 亦根据过往个案执行的丰富跨境合作经验，提供完美的团队配合。此配合让团队有效为每一客户制定特定的环球法律策略，并考虑到该法律方案于每个有关司法制度下的优势和弱点。

FraudNet 于 2009 年推出了其出版的《FraudNet 概要：资产追讨及取回》(FraudNet Compendium: Asset Tracing and Recovery)，以提供一个资产追讨和取回主题的全面总结，并逐一分析各个目标国家的资金追讨方法。

FraudNet 会考虑在适当情况下作出特别收费安排，包括全面和混合风险代理收费安排。此外，FraudNet 在某些情况下，可取得支助调查及追讨工作而提供的资金。

## FraudNet 就民事追讨的团队配合

FraudNet 的设计概念源于国际欺诈行为及贪污需要配合、多重司法制度、个人专业知识及超出传统运作的执法行动。只依靠执法行动的问题并非其准备不足，而是其焦点在于处罚犯案人及偶尔没收其犯罪收益，而非对受害者作出赔偿为主。此外，执法行动的国际覆盖乃受制于国际法的各种守则。最后，虽然大多数执法机构具充分准备，但却缺乏资源在资金被转汇至其他司法管辖地区前，及时将资产冻结。

因此，即使欺诈行为及贪污乃刑事罪项，但单单依靠执法机构的行动是不足以为受害者讨回全部或大部分的补偿。幸而，此正正为 FraudNet 团队的专注重点。FraudNet 团队不仅追综及取回诈骗款项，但亦向违反信托责任或其他法律责任的金融机构及专业人士，为失去的资产讨回赔偿。FraudNet 团队利用所有可用及适当的法律方案，并按该司法制度，该方案可能是民事方案，或包括在刑事诉讼中追讨赔偿，或在许多情况下，混合民事和刑事的方案。

## 迅速及有效的资产取回行动 是 FraudNet 的主要使命

每当接得一个案件，FraudNet 的首席律师会在网络内立刻组成一个策略性跨国团队，以针对有关调查和资产取回所需。接着，客户选择的团队会迅速地安排调查，然后选择最适合的司法管辖区，不论何时何地，展开法律程序。

每个特选的 FraudNet 团队会以专属的披露、密封、冻结、及调查令，作出快速及精密的行动（例如，28 USC 1782 和证据搜查令或银行披露令）。藉着其专门的民事补救方法及程序知识，FraudNet 律师可以迫使隐藏资产的第三方金融机构透露客户的资料，并在秘密的方式下透露，防止骗徒知悉有关行动。其他民事法庭命令亦会授予 FraudNet 团队授与给警察类似的权力，以取得有关文件及进入和搜查相关处所，并取得该被骗资产转汇及位置的关键信息。

在没有民事补救办法的司法制度下，FraudNet 团队会与执法机构合作，以冻结当地的资产和取得有关于其他司法管辖区的资金位置证据，作为团队其他成员在民事或刑事诉讼中使用的用途。

经过成功的调查后，FraudNet 团队会采取协调一致的行动，在全球不同地方同时间进行多个民事诉讼，冻结有关资产。FraudNet 律师还可以使用强制令或冻结令，在受害者取回赔偿前，禁止骗徒和他们的同谋出售其资产。

## 我们的个案经验

### 复杂的商业诈骗

代表某主要国际会计师事务所的香港办事处，就某新西兰公司前董事及其律师使用该事务所所成立和控制的海外信托作诈骗计划向债权人和清盘人隐瞒其主要资产，进行诉讼。

### 海外贪污

代表外地国家政府进行诉讼，以追讨从贪污、挪用公款和诈骗所得的资产，以及代表该等国家政府于民事和刑事诉讼，包括在尼日利亚及阿巴查的案件 - 涉及于瑞士，卢森堡，泽西和列支敦士登没收资产金额超过 16 亿美元。

### 资产追寻及追讨

代表某澳大利亚制造商处理其新西兰子公司的首席财务官在五年期间进行的重大诈骗，行动包括追寻及取回由被盗资金引进的业务和房地产。

### 庞氏骗局

为某美国能源投资公司的破产案代表其第 11 章受托人（以及其 26 个债务人有关机构），并同时代表其接管人及有关方的接管人于美国证券交易委员会。债权人和投资者的追索超过 7 亿美元。美国证券交易委员会形容此为一宗「巨大的庞氏骗局」。就此，FraudNet 迅速制定和确定执行一套复杂的资产清算计划，令债权人取回 100% 的核准索偿以及连同利息。同时亦成立了一个清算信托，为优先股持有人向第三者作出诉讼。

### 接管人

为某德国公司担当接管人。此公司透过投资诈骗计划骗取了至少 1000 名德国人，资金并转移到数家位于马恩岛、根西岛和英属维尔京群岛的银行，而该公司于此等地方成立数家公司以屏蔽诈骗受益。

## 我们的个案经验

### 银行诈骗

代表某新西兰外汇公司对另一外汇交易商及海外储备银行作出申索。此申索涉及一笔大量纪念货币的真实性和转让性，而该笔货币已在各方之间的协议下停止流通，但不诚实地转让给我们的客户。

### 诈骗调查及分析

代表于米兰和纽约证券交易所上市的某主要意大利公司，对其前经理人对该公司及股东所作的串谋欺诈，贿赂和挪用，进行精密的调查。

### 保险诈骗

代表哥伦比亚和奥地利贷款人/投资者群体，在迈阿密涉及 500 万美元属于庞氏类别的垂直保险欺诈骗局，进行集体法律诉讼，并从美国证券交易委员会接管人所冻结的资金中为这两个群体获得有利的和解。

### 地产诈骗

参与调查一宗价值数以百万美元位于美国加州的社区物业索偿。有关物业被丈夫放进离岸信托名下，损害妻子利益。FraudNet 成功为客户讨回资产。

### 商品诈骗

代表一家加拿大联营石油公司及其泽西分支公司就与另一家加拿大石油公司之泽西分支公司于有关一宗伊朗石油交易的损失赔偿及会计问题的诉讼中作出抗辩。

### 证券诈骗

为数千名美国上市公司股东作刑事投诉。客户均受害于在美国证券交易委员会调查史上其中一宗最大的“拉高倒货”计划骗案；涉及金额达三亿三千万美金并在公司经理安排下送至瑞士进行清洗罪款。最后刑事投诉在和解下撤消。受害人在另一司法管辖区下被冻结的款项中取回二亿美元。