

可疑交易指標

(並非詳盡無遺，並會不時更新)

****當可疑交易指標出現，應向客戶作出適當的提問及審視有關資料，以判斷應否作出可疑交易的舉報****

客戶 (買方 / 賣方 / 實益擁有人)	❑ 客人不願提供身分詳情 ❑ 提供虛假身分證明文件 ❑ 地產代理與買方 / 賣方沒有會面 ❑ 購買能力與收入或年齡或背景不相稱 ❑ 買方 / 賣方透過第三者與地產代理議價 ❑ 買賣雙方本屬相識卻沒有合理原因而經地產代理進行買賣交易 ❑ 利用多層複雜結構（例如信託，離岸安排，多家公司）以隱藏擁有權 ❑ 交易由第三方處理（例如根據授權書行事）及沒有提供客戶身份詳情 ❑ 在後期階段出現不知名的第三方 ❑ 擔任公共職務及/或來自貪污可能性高的地區，例如政治人物 ❑ 受制於金融制裁 ❑ 為懷疑恐怖分子 ❑ 非香港居民（例如客人並非持有香港身分證及操非本地語言）及透過香港以外的司法管轄區的銀行帳戶繳付訂金
------------------------------------	--

可疑交易指標

(並非詳盡無遺，並會不時更新)

****當可疑交易指標出現，應向客戶作出適當的提問及審視有關資料，以判斷應否作出可疑交易的舉報****

交易	❑ 成交價與市價相差甚遠 ❑ 完成買賣的時間短得異乎尋常 ❑ 大額現金交易 ❑ 資金來歷不明 ❑ 買賣雙方進行直接資金交易而不經律師 ❑ 即使可安排視察物業，卻不視察而直接購買 ❑ 交易金額由與買方/賣方明顯無關連的第三方支付 ❑ 樓款收益被發送至不知名的第三方或高風險司法管轄區 ❑ 透過不同方法支付多筆小額付款，以避開海外當局設定的門檻 ❑ 向地產代理提供不合理地高的佣金 ❑ 有關聯的買賣方經常買賣同一物業，而物業價值發生無法解釋的變動，或在短期內發生購置、轉售或交換多個物業的情況 ❑ 客戶要求地產代理在其賬戶中持有大額款項，然後將該款項退回給客戶或不同的賬戶
----	--