

## 可疑交易指针

(并非详尽无遗，并会不时更新)

**\*\*当可疑交易指针出现，应向客户作出适当的提问及审视有关资料，以判断应否作出可疑交易的举报\*\***

<p>客户 (买方 / 卖方 / 实益拥有人)</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>❑ 客人不愿提供身分详情</li><li>❑ 提供虚假身分证明文件</li><li>❑ 地产代理与买方 / 卖方没有会面</li><li>❑ 购买能力与收入或年龄或背景不相称</li><li>❑ 买方 / 卖方透过第三者与地产代理议价</li><li>❑ 买卖双方本属相识却没有合理原因而经地产代理进行买卖交易</li><li>❑ 利用多层复杂结构 (例如信托, 离岸安排, 多家公司) 以隐藏拥有权</li><li>❑ 交易由第三方处理 (例如根据授权书行事) 及没有提供客户身份详情</li><li>❑ 在后期阶段出现不知名的第三方</li><li>❑ 担任公共职务及/或来自贪污可能性高的地区, 例如政治人物</li><li>❑ 受制于金融制裁</li><li>❑ 为怀疑恐怖分子</li><li>❑ 非香港居民 (例如客人并非持有香港身分证及操非本地语言) 及透过香港以外的司法管辖区的银行账户缴付订金</li></ul>
-------------------------------------	---

## 可疑交易指针

(并非详尽无遗，并会不时更新)

**\*\*当可疑交易指针出现，应向客户作出适当的提问及审视有关资料，以判断应否作出可疑交易的举报\*\***

交易	<ul style="list-style-type: none"><li>❑ 成交价与市价相差甚远</li><li>❑ 完成买卖的时间短得异乎寻常</li><li>❑ 大额现金交易</li><li>❑ 资金来历不明</li><li>❑ 买卖双方进行直接资金交易而不经律师</li><li>❑ 即使可安排视察物业，却不视察而直接购买</li><li>❑ 交易金额由与买方/卖方明显无关联的第三方支付</li><li>❑ 楼款收益被发送至不知名的第三方或高风险司法管辖区</li><li>❑ 透过不同方法支付多笔小额付款，以避开海外当局设定的门坎</li><li>❑ 向地产代理提供不合理地高的佣金</li><li>❑ 有关联的买卖方经常买卖同一物业，而物业价值发生无法解释的变动，或在短期内发生购置、转售或交换多个物业的情况</li><li>❑ 客户要求地产代理在其账户中持有大额款项，然后将该款项退回给客户或不同的账户</li></ul>
----	--