

**身分核實表格**  
(適用於客戶為個人的情況)

重要須知

1. 本表格應由接待客戶的持牌人填寫。
2. 將於本表格中須提供的資料是根據《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(第 615 章)(「《打擊洗錢條例》」)附表 2 第 2 條所要求提供的。
3. 如客戶的實益擁有人屬合夥企業或信託，則持牌人須參考《打擊洗錢條例》附表 2 第 1(1)條及在此表格作出適當修改。
4. 如風險評估已確定交易屬需要更嚴格客戶盡職審查，則持牌人須採取額外措施，確定客戶及其實益擁有人的身分。
5. 如果持牌人對客戶的身分有懷疑，或懷疑交易涉及洗錢及/或恐怖分子資金籌集，或所提供的文件是偽造的，則應向聯合財富情報組 (<https://www.jfiu.gov.hk/tc/index.html>) 提交可疑交易報告。
6. 除非另有所指，否則第 18-01(CR)號通告所註明及/或界定的詞彙跟本表格的詞彙的涵義相同。
7. 持牌人應在其認為合適時尋求獨立法律意見。

## 第 1 部分：識別和核實客戶<sup>1</sup>身分

識別客戶身分	核實客戶身分
	<i>請在適當的方格內劃上至少一個「✓」號（但如客戶從沒有現身作身分識別<sup>2</sup>，請劃上至少兩個「✓」號），表示已參照指定文件核實相應資料。</i>
英文全名：_____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他
中文全名：_____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他
出生日期：_____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他
身分證明文件類別及號碼： _____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他
<i>請注意，如剔選「旅遊證件」或「其他」，請在此處述明詳情：</i>	
地址（不接受郵政信箱地址）： _____ _____ _____ _____	

<sup>1</sup> 「客戶」指物業的賣方(通常是物業的擁有人)或買方。

<sup>2</sup> 《打擊洗錢條例》附表 2 第 9 條所指。

**問題 1:**

客戶是否由另一人（「代表人」<sup>3</sup>）代其行事？（請在適當的方格內劃上「✓」號）

- 如「是」，請填妥第2部分。
- 如「否」，請前往問題2。

**第2部分：識別和核實客戶之代表人的身分**

識別代表人的身分	核實代表人的身分 請在適當的方格內劃上「✓」號，表示已參照指定文件核實相應資料。
英文全名：_____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他
中文全名：_____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他
出生日期：_____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他
身分證明文件類別及號碼： _____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他

請注意，如剔選「旅遊證件」或「其他」，請在此處述明詳情：

地址（不接受郵政信箱地址）：

---

---

---

---

<sup>3</sup> 「代表人」指代表客戶行事的人，例如授權人。

**問題 2:**

客戶是否實益擁有人<sup>4</sup>? (請在適當的方格內劃上「✓」號)

- 如「是」, 請前往第4部分。
- 如「否」, 請填妥第3部分。

**第3部分：識別和核實客戶之實益擁有人的身分**

識別實益擁有人的身分	核實實益擁有人的身分 請在適當的方格內劃上「✓」號, 表示已參照指定文件核實相應資料。
英文全名: _____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他
中文全名: _____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他
出生日期: _____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他
身分證明文件類別及號碼: _____	<input type="checkbox"/> 香港身分證 <input type="checkbox"/> 旅遊證件 <input type="checkbox"/> 其他

請注意, 如剔選「旅遊證件」或「其他」, 請在此處述明詳情:

地址 (不接受郵政信箱地址):

---

---

---

---

<sup>4</sup> 「實益擁有人」指最終擁有或控制客戶的個人, 例如: 一名父親提供購買資金並控制買家客戶, 而買家客戶是其身為學生的兒子, 父親便是實益擁有人。

#### 第 4 部分：交易簡要說明

所售/所購物業地址：\_\_\_\_\_

樓價：\_\_\_\_\_

初期訂金款額：\_\_\_\_\_

支付初期訂金方式：（請在適當方格內劃上「✓」號）

現金（請在此處註明金額：\_\_\_\_\_）

支票

其他（請在此處註明方式：\_\_\_\_\_）

#### 第 5 部分：風險評級

在確定客戶的洗錢/恐怖分子資金籌集風險評級時，以下是一些可考慮的具體因素例子：（請在適當的方格內劃上「✓」號）

	是	否
A. 就客戶、其代表人（如有）及實益擁有人（如有）而言		
1. 客戶、其代表人或實益擁有人是否來自財務特別行動組織指定的高風險司法管轄區 <sup>5</sup> ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 客戶或其實益擁有人是否看似收入低微?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 是否有表面上與客戶無關連的第三方異常介入?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 客戶、其代表人或實益擁有人是否政治人物?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 客戶、其代表人或實益擁有人是否受制於金融制裁的指定個人? <sup>6</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 客戶、其代表人或實益擁有人是否懷疑恐怖分子? <sup>7</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<sup>5</sup> 請參閱 [www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk](http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk)

<sup>6</sup> 請參閱上載於 <http://www.un.org/sc/suborg/zh/sanctions/un-sc-consolidated-list> 的制裁名單

<sup>7</sup> 請參閱上載於 [http://www.jfiu.gov.hk/tc/news\\_terrorist\\_list.html](http://www.jfiu.gov.hk/tc/news_terrorist_list.html) 的「憲報的恐怖分子名單 Gazette」

	是	否
<b>B. 就交易而言</b>		
1. 初期訂金是否以現金支付?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 初期訂金是否支付給第三方(律師行除外)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 除買方外，初期訂金是否由第三方支付款項?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 客戶有否要求你向表面上與客戶無關連的第三方付款?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 初期訂金是否被發送至高風險司法管轄區 <sup>8</sup> ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 初期訂金是否由透過不同賬戶以多筆小額支付，以避開海外當局設定的範圍?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. 是否有不尋常的速度或毫無必要地要求加快交易?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. 樓價是否大幅高或低於市場價格?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. 出售的物業是否屬立即按更高的價值轉售(炒賣)的物業?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>C. 其他</b>		
1. 客戶及其代表人均是否從未現身?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 是否屬購置、轉售或交易多個物業的情況?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 你是否知悉在短期內物業的擁有權發生突然或原因不明的變更?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 客戶有否要求你在客戶賬戶中持有大額款項，然後將該款項退回至相同或不同的賬戶?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 是否有連續交易，特別是同一物業的交易，而物業價值發生原因不明的變動?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(請注意：若選擇答案“是”的次數愈多，表示風險愈高。)		
風險程度評估：(請在適當的方格內劃上「✓」號)		
<input type="checkbox"/> 低	<input type="checkbox"/> 高	

<sup>8</sup> 請看註腳 5

如以上有「是」的答案，但風險程度被評估為「低」，請在此解釋原因：

---

---

---

---

如風險程度是高，請描述如何採取措施以減低洗錢／恐怖分子資金籌集風險。例子可包括以下：（請在適當的方格內劃上「✓」號）

- 以不曾用於核實客戶身分的文件、數據或資料，進一步核實該客戶的身分
- 採取增補措施，核實已獲取的與該客戶有關的資料
- 確保向該客戶的戶口作出的付款是經由該客戶的名義在認可機構或在對等司法管轄區經營的銀行開設的戶口進行。上述銀行須設有措施，以確保與根據《打擊洗錢條例》附表 2 施加的規定相類似的規定獲遵從，並且在有否遵從該等規定方面，該銀行受到該司法管轄區的銀行監管機構監管
- 取得高級管理層的批准
- 採取合理措施，確定該客戶或該實益擁有人的財富來源，以及牽涉於該業務關係中的資金來源
- 對業務關係加強監察
- 如發現有可疑，向財富情報組提交可疑交易報告
- 不與客戶建立業務關係
- 在合理切實可行的範圍內盡快終止業務關係
- 其他（請在此處說明詳情）：

---

---

---

---

## 第 6 部分：證明

請適當填寫以下內容及在適當的方格內劃上“✓”號。

客戶是否由代表人代其行事?

- 如「是」，請填妥乙部。
- 如「否」，請填妥甲部。

### 甲部：有關客戶的證明

<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> 本人證明本人已核實客戶身分。<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> 本人已查閱文件正本；</li><li><input type="checkbox"/> 本人已檢查所有經核證的複本（如有提供）均已簽署；</li><li><input type="checkbox"/> 本人確認，身分證明文件上的照片與客戶非常相似；及</li></ul></li><li><input type="checkbox"/> 本人已複印相關文件，並將複印件附在本表格上。</li></ul> <p>（請注意：如沒有查閱文件正本，請在此解釋原因： _____ _____）</p>	請於下方草簽
--	--------

### 乙部：有關客戶與其代表人的證明

就客戶而言 <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> 本人證明本人已核實客戶身分。<ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> 本人已查閱文件正本 / 經核證的複本*；</li><li><input type="checkbox"/> 本人已檢查所有經核證的複本（如有提供）均已簽署；及</li></ul></li><li><input type="checkbox"/> 本人已複印相關文件，並將複印件附在本表格上。</li></ul>	請於下方草簽
---	--------

<p>就代表人而言</p> <p><input type="checkbox"/> 本人證明本人已採取合理措施核實客戶之代表人的身分並核實其已獲授權代表客戶。</p> <p><input type="checkbox"/> 本人已查閱文件正本；</p> <p><input type="checkbox"/> 本人已檢查所有經核證的複本（如有提供）均已簽署；</p> <p><input type="checkbox"/> 本人確認，身分證明文件上的照片與代表人非常相似；及</p> <p><input type="checkbox"/> 本人已查閱委託書的正本 / 經核證的複本*。</p> <p><input type="checkbox"/> 本人已複印相關文件，並將複印件附在本表格上。</p> <p>* 刪去不適用者</p> <p>（請注意：如沒有查閱代表人之身分證明文件正本，請在此解釋原因：_____</p> <p>_____</p> <p>_____）</p>	<p>請於下方草簽</p>
<p><b>客戶是否實益擁有人？</b></p> <p><input type="checkbox"/> 如「是」，請前往丁部。</p> <p><input type="checkbox"/> 如「否」，請填妥丙部。</p>	
<p><b>丙部：有關實益擁有人的證明</b></p>	
<p><input type="checkbox"/> 本人證明本人已採取合理措施核實客戶之實益擁有人的身分。</p> <p><input type="checkbox"/> 本人已查閱文件正本 / 經核證的複本 / 文件複本*；</p> <p><input type="checkbox"/> 本人已檢查所有經核證的複本（如有提供）均已簽署；及</p> <p><input type="checkbox"/> 本人已複印相關文件，並將複印件附在本表格上。</p> <p>* 刪去不適用者</p> <p>（請注意：如只曾查閱文件複本而未曾查閱文件正本或</p>	<p>請於下方草簽</p>

經核證複本，請在此解釋原因：_____			
_____			
_____ )			
<b>丁部：簽署</b>			
本表格應由查閱文件證據正本的持牌人填寫並簽名。本表格隨附證明文件複本。			
全名			
牌照號碼			
職位			
公司			
電話號碼			
簽名		日期	