

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****

<p>客戶 (買方 / 賣方 / 實益擁有人)</p>	<ul style="list-style-type: none">❑ 客人不願提供身分詳情❑ 提供虛假身分證明文件❑ 地產代理與買家 / 賣方沒有面議❑ 購買能力與收入或年齡或背景不相稱❑ 買家 / 賣方透過第三者議價❑ 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	<ul style="list-style-type: none">❑ 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❑ 買賣雙方不經律師進行直接資金交易❑ 即使可安排視察物業，卻不視察而直接購買❑ 交易金額由與買家/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
----	--