

第4部分 風險



- 4.1 本部分載述個別行業特有的可疑活動指標和案例。當中所載的資料，有助你更深入了解所屬行業特有的清洗黑錢及恐怖分子融資活動風險。雖然有關資料是按行業列述，但我們建議你同時參閱其他三個行業的個案，這肯定會提高你對清洗黑錢及恐怖分子融資活動的認識。請注意，臚列的可疑活動指標並非詳盡無遺。可疑交易一般都包含多個指標。在進行評估時，應考慮所有相關的資料，而不應單靠可疑活動指標。

A. 會計師

- 4.2 在本實用指南，「會計師」一詞等同「特別組織」的有關定義。「特別組織」採納「行為為本」準則，決定那類由會計師進行的業務須要遵循其訂定的反清洗黑錢及反恐融資建議。會計師除須遵循「特別組織」為「指定非金融企業及行業」所訂定的建議外，如為客戶就第12(d)項建議所載列的下列活動準備或進行交易，則亦須遵循第5、6、8至11項建議的規定：

- 買賣房地產；
- 管理客戶款項、證券或其他資產；
- 管理銀行、儲蓄或證券帳戶；
- 組織創立、營運或管理公司的承擔額；
- 創立、營運或管理法人或法律協議，及買賣商業實體。

- 4.3 據上所述及為免引起誤會，在本實用指南，「會計師」一詞並不單指任何一類的會計師，如執業會計師、特許會計師、管理會計師或成本會計師等。「特別組織」的會計師定義，包括於私人企業工作，不論有否獲取由專業機構頒授的會計資歷的人士。此外，屬於其他類別企業僱員的「內部人士」以及為政府機構工作的專業人士，並不包括在內，因為他們或已受到打擊清洗黑錢措施的制約。
- 4.4 會計專業提供的服務範圍廣泛，包括財務和稅務諮詢、核數、簿記、公司成立及管理、信託、物業買賣和引介銀行等。這些活動雖有其合法目的，但對不法之徒／恐怖分子來說，卻是相當具吸引力的途徑，用來進行清洗犯罪得益／資助恐怖分子活動。
- 4.5 由於有可能被利用進行清洗黑錢／資助恐怖分子活動，因此會計師必須時刻保持警覺，並向聯合財富情報組舉報任何可疑事項。

(a) 可疑活動指標

以下是一些可疑活動的指標：

- (i) 客戶來自的司法管轄區並無適當的打擊清洗黑錢／恐怖分子融資活動法例、規例或其他應對措施；
- (ii) 客戶來自的司法管轄區貪污或其他犯罪活動甚為猖獗；
- (iii) 公司架構複雜，使最終實益擁有權變得模糊；

- (iv) 客戶公司的法律架構經常改變，但無明顯理據；
- (v) 客戶公司的業務情況，與其資金流轉量／頻密程度不相稱；
- (vi) 就貨物／服務開出高於或低於成交價的發票；
- (vii) 從無關連人士收到款項，但沒有商業活動可作為收款理由；
- (viii) 客戶為「政界人士」或其親友；
- (ix) 不活躍客戶突然變得活躍；以及
- (x) 大額／頻密國際收支，但背後並無商業交易。



- (b) 以下三宗個案說明不法之徒如何利用會計師清洗黑錢。

案例 1：商業機構被利用作清洗黑錢

X先生是一名毒販，他須處置大筆現金。他決定聘請會計師行，替他成立一家公司，充作進行貿易。

在會計師行的引介下，X先生開立了多個公司銀行戶口。X先生和會計師行的職員都有存錢入該等銀行戶口。

部分款項其後用於投資本地物業市場，某部分則轉撥海外，用作購買電子零件，然後運來本地市場銷售。

X先生藉這些活動，成功清洗了逾五十萬美元。

主要信息

會計師的專業服務和專業地位，可能被不法之徒利用來清洗犯罪得益。



案例2：成立公司／信託作清洗黑錢／恐怖分子 融資活動用途

J先生和太太是西方國家的公民，二人來港聘請會計師事務所替他們成立有限公司，以便趁本地物業市場放緩，購入豪宅作長線投資。他們把一張由ABC賭場發出的五千萬美元銀行本票交給會計師事務所，要求把該本票存入會計師事務所即將開立的公司帳戶。他們聲稱該筆款項是在ABC賭場贏取的。此外，他們也要求成立信託作慈善用途，並擬把該筆款項的5%轉帳至有關信託。

其後，會計師事務所收到該對夫婦的指示，表示他們改變初衷，擬把該筆款項投資在其他地方。他們要求把該筆款項電匯至他們在另一司法管轄區的銀行戶口。

至於信託的款項，J先生和太太要求把二百萬美元均分為四份，交到慈善機構作醫療援助用途，另把五千萬美元交到一個與恐怖分子有關的國家作慈善用途。

主要信息

不法之徒利用會計師事務所的專業服務和會計師的專業地位，可以很容易地成立公司／信託，作清洗黑錢／恐怖分子融資活動用途。應注意的是，恐怖分子融資活動所需金額可能相對較少（例如只需少量金錢購買裝配炸彈所需物料）。

案例3：政界人士利用會計服務以清洗黑錢

K先生是貪污問題嚴重的A司法管轄區的一名高級政府官員。K先生透過貪污斂藏了一大筆現金，希望加以清洗。

K先生來港，要求本地一家會計師行替他成立有限公司。該公司在銀行開立戶口後，即存入巨款，以便在本港的股票市場買入股票。有關的銀行存款也用作在本港購買房地產。

通過這些活動，K先生共清洗了一千萬美元。

主要信息

會計師務必小心謹慎，防止政界人士利用其專業服務以清洗黑錢。會計師應進行客戶查證，如情況可疑，應向聯合財富情報組舉報。

