

B. 特定行業問題

(a) 會計師

6. 一名顧客X先生主動找上你的會計公司。他把一袋現金交給你，要求替他成立一家公司，然後把款項存入該公司的銀行戶口。這時，採取什麼行動最為適當？
- 拒絕替X先生辦理有關事宜，因為有關情況可疑
 - 辦理有關事宜，並對X先生進行客戶查證
 - 辦理有關事宜，但向聯合財富情報組作出可疑交易舉報，因為這事看來可疑
7. 承接問題6，你會見X先生，以進行客戶查證。X先生顯得十分避諱，並聲稱有關款項是其妻給他的，他並不知道錢從何來。他表示，其妻已返回內地與父母同住，短期內不會返港。這時，你應怎樣做？
- 在辦理有關事宜前，先請X先生向其妻弄清款項的來源
 - 拒絕辦理有關事宜，因為有關情況可疑
 - 向聯合財富情報組作出可疑交易舉報，報告你察覺到的可疑之處

8. 承接問題7，X先生和X太太親臨你的會計公司。X太太告訴你，她當了20年家庭主婦，期間並無收入。該筆為數港幣二百萬元的現金，是她的儲蓄和買賣股票收益。不過，X先生和X太太並無提交任何證明文件。這對夫婦要求你着手辦理成立公司的事宜。這時，你應怎樣做？
- 拒絕辦理有關事宜，因為有關情況可疑
 - 向聯合財富情報組作出可疑交易舉報，報告你察覺到的可疑之處
 - 辦理有關事宜，因為你已就X太太進行了客戶查證
9. 你的會計公司數年前替Z先生成立信託，作慈善用途，目的是為內地西部偏遠山區居民提供食物和醫療。信託於是定期向慈善團體捐款。數年後，你收到Z先生的指示，把八千美元電匯至在中東一個司法管轄區開立的個人銀行戶口，而該司法管轄區並無訂立打擊清洗黑錢／恐怖分子融資活動法例。Z先生解釋，該筆款項是用來為當地貧困人士購買藥物，治療一種神秘疾病。這時，採取什麼行動最為適當？
- 拒絕聽從Z先生的指示，因為有關指示與信託一向的運作方式並不一致
 - 向Z先生索取關於建議交易的進一步資料（例如收取匯款人士的資料、有關疾病的詳情等）
 - 向聯合財富情報組作出可疑交易舉報，因為有關情況可疑

10. 承接問題9，Z先生表示，收款人是其朋友。他向你提供其友人的全名，並請你辦理匯款。你查核刊登於憲報的恐怖分子名單，發現該名字與名單上一名恐怖分子名字相同。這時，你應怎樣做？
- a. 拒絕辦理匯款，然後不採取任何行動
 - b. 辦理匯款，因為名字相同並不表示該項交易與恐怖分子融資活動有關
 - c. 向聯合財富情報組作出可疑交易舉報，因為有關情況可疑

