

(d) 信託及公司服務供應商

6. 一名顧客羅伯斯先生主動找上你那家提供服務的公司，要求替他成立有限公司(A公司)，並囑咐這事須從速辦理，因為他很快便要返回美國。他提供了其妻子的姓名，並表示其妻是該即將成立公司的另一名股東。他聲稱稍後會提供其本人及妻子的護照副本。這時，採取什麼行動最為適當？
- a. 拒絕替羅伯斯先生辦理有關事宜，因為有關情況可疑
  - b. 辦理有關事宜，並就羅伯斯先生及其妻進行客戶查證
  - c. 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，你會見羅伯斯先生，以進行客戶查證。他自稱是美國一家公司(沒有提供進一步資料)的董事，並聲言沒有帶護照或附有相片的身分證明在身。至於在美國的妻子雜務纏身，無法來港簽署成立公司的文件。羅伯斯先生表示，明天會委託速遞公司把授權書送到你公司，以便他可正式獲授權代其妻行事。他要求立刻在香港成立公司。這時，你應怎樣做？
- a. 請羅伯斯先生別心急，明天帶齊其本人及妻子的身分證明，以及證明其為美國公司董事的文件，再到你的公司
  - b. 拒絕辦理有關事宜，因為有關情況可疑
  - c. 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，羅伯斯先生告訴你，他從美國來港，只逗留數天。他想存入一筆在美國取得的已宣布派發股息，並把有關款項投資在香港的房地產上。然而，他因為太忙碌，無法抽空開立銀行戶口，故要求把有關款項(旅行支票和現金)存入你公司戶口，然後再把款項轉到A公司的銀行戶口，作投資物業之用。這時，你應怎樣做？
- a. 請職員把該等旅行支票和現金存入你公司的銀行戶口，再等候羅伯斯先生進一步指示
  - b. 向聯合財富情報組作出可疑交易舉報，因為有關情況可疑
  - c. 拒絕辦理有關事宜，但無需向聯合財富情報組作出可疑交易舉報
9. 承接問題8，羅伯斯先生在美國寄信給你。他在信中表示，由於香港物業市場似乎會下挫，他決定改變投資計劃，並要求你把款項電匯至其朋友在美國的銀行戶口。這時，採取什麼行動最為可取？
- a. 辦理匯款，因為有關款項屬羅伯斯先生所有
  - b. 拒絕有關要求，因為你懷疑這是一宗清洗黑錢勾當
  - c. 向聯合財富情報組作出可疑交易舉報，解釋你在此事上感到可疑之處

10. 史密夫先生到你的辦公室，要求成立信託，作慈善用途，目的是幫助非洲貧困兒童，讓他們受教育。信託成立後，即收到來自多個海外國家的捐款，而有關款項已轉送不同的非洲國家，供興建學校之用。數月後，史密夫先生指示你電匯十萬美元到一個個人銀行戶口，該戶口是在一個據悉與恐怖分子有關係的國家開立。史密夫先生表示，有關款項是用來購買物料，在非洲興建學校。這時，你應怎樣做？
- 辦理匯款，因為你認為此舉與該信託的目的有關
  - 拒絕辦理匯款，但不向聯合財富情報組作出舉報
  - 向聯合財富情報組作出可疑交易舉報，因為該項匯款與有關信託的正常活動不符

