

附件 1 — 可疑交易舉例

零售市場

- (a) 與買家的背景並不相稱(例如買家的職業和年齡相對於所涉寶石及貴重金屬交易的款額及類別)；
- (b) 以現金而非其他常用和安全的付款方法(例如信用卡或銀行本票)，進行大額交易；
- (c) 付款方法異乎尋常(以不記名的可轉讓票據付款，例如旅行支票及銀行本票等，使無法追查資金提供者)；
- (d) 購買行為／模式不尋常(例如一再購買奢侈品而無明顯的理由)；
- (e) 進行交易的人表現異常(例如神色異常緊張)；以及
- (f) 要求開高／低於貨價的發票。

批發市場

- (a) 與買家／賣家的背景並不相稱(例如買家的職業和年齡相對於所涉寶石及貴重金屬交易的款額及類別)；
- (b) 買家／賣家的業務背景不明；
- (c) 經第三者(例如以授權書)進行交易；
- (d) 以空殼公司／離岸公司(住址／註冊地位於避稅天堂，例如英屬處女島)進行交易；
- (e) 貴重金屬／寶石來歷不明；

- (f) 交易目的不明；
- (g) 買家／賣家在貴重金屬／寶石業內顯然沒有合理的專業知識／經驗；
- (h) 定價異常偏高／低或給予溢價／大幅折扣，以促成交易；
- (i) 由陌生的交易商進行大額交易；
- (j) 要求開高／低於貨價的發票；
- (k) 付款方法異乎尋常(由第三者付款／以不記名的可轉讓票據付款，例如旅行支票及銀行本票等，使無法追查資金提供者)；
- (l) 除現金外，買家／賣家在無明顯理由下拒絕以其他方法付款，而現金可能是外幣(或多種外幣)；以及
- (m) 營業模式異常(例如某一交易商的交易次數，與其貿易史或其他交易商比較，相當頻密／在無明顯理由下貿易額驟增)。