

aurra

سياسة مكافحة غسل

الأموال

v1.0 November 2025



1. المقدمة

- 1.1. هي ("أو" الشركة "Aurra" ويشار إليها فيما بعد بـ) Aurra Markets International Limited شركة 1.1. شركة أعمال دولية مسجلة ومنظمة في سانت لوسيا بموجب الترخيص رقم 00208-2025.
- 1.2. تنطبق هذه السياسة على جميع موظفي الشركة والأفراد أو الكيانات (ويشار إليهم فيما بعد بـ "العميل") الذين يتلقون خدمات من الشركة.
- 1.3. تلتزم الشركة بالكشف عن عمليات غسل الأموال ومنعها والإبلاغ عنها في جميع جوانب عملياتها التجارية، من خلال تطبيق التدابير والإجراءات ذات الصلة وفقاً للقوانين المعمول بها.
- 1.4. لا تهدف هذه السياسة إلى أن تكون ملزمة تعاقدياً أو إلى فرض أي التزام على الشركة، وإنما تم إعدادها وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها لمنع استخدام النظام المالي لأغراض غسل الأموال كما هو موضح في البنود الواردة في القسم 3.

2. التعريفات

يُقصد بغسل الأموال العملية التي يقوم بها فرد أو كيان لإخفاء مصادر الأموال أو الأصول ذات القيمة المالية التي تم الحصول عليها بطرق غير مشروعة، وذلك من خلال تحويلها عبر شركات أو مؤسسات مالية بهدف إظهارها وكأنها ناتجة عن مصدر مشروع.

قد يشمل غسل الأموال، على سبيل المثال لا الحصر، الفئات التالية من الأصول ذات القيمة المالية.

2.2.1. النقد

2.2.2. الأوراق المالية

2.2.3. الممتلكات المادية

2.2.4. الممتلكات غير المادية

قد تشمل الأفعال أو النوايا المرتبطة بغسل الأموال، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي.

2.3.1. حيازة أو استخدام أصول تم الحصول عليها بطرق غير مشروعة.

2.3.2. تسهيل أو المشاركة في أصول غير مشروعة ناتجة عن السرقة أو الاحتيال أو الفساد أو التهريب الضريبي.

2.3.3. التواطؤ مع جهات إجرامية أو إرهابية فيما يتعلق بالأصول غير المشروعة.

2.3.4. ترتيب أو تنفيذ إجراءات تهدف إلى غسل الأموال غير المشروعة.

2.3.5. نقل ملكية الأصول غير المشروعة.

2.4. قد تتم عمليات غسل الأموال وفقاً للمراحل التالية.

2.4.1. إدخال الأصول غير المشروعة إلى مؤسسة تجارية أو مالية.

2.4.2. إخفاء مصدر الأصول غير المشروعة من خلال سلسلة من المعاملات المالية بهدف إخفاء مصدرها وإضفاء الشرعية عليها.

2.4.3. سحب الأصول غير المشروعة من المؤسسة التجارية أو المالية بعد نجاح عملية إخفاء المصدر وإضفاء الشرعية عليها.

التدابير. 3

أنشأت الشركة قسم امتثال لمكافحة غسل الأموال يكون مسؤولاً عن الكشف عن الأنشطة المالية المشبوهة ومنعها. 3.1. والإبلاغ عنها إلى الجهات المختصة أو الهيئات التنظيمية أو الجهات الحكومية ذات الصلة

يتولى قسم الامتثال لمكافحة غسل الأموال في الشركة ما يلي 3.2.

مراقبة واكتشاف الأنشطة المالية المشبوهة المرتبطة بغسل الأموال. 3.2.1.

التحقيق في التقارير المتعلقة بالأنشطة أو الوقائع المشبوهة. 3.2.2.

الإبلاغ عن الأنشطة أو الوقائع المشبوهة إلى الجهات المختصة. 3.2.3.

تقديم التدريب لموظفي الشركة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال. 3.2.4.

إعداد تقرير سنوي للجهات التنظيمية التابعة للشركة حول الإجراءات المتخذة ومدى فعاليتها. 3.2.5.

يقر العميل بأن جميع المعلومات المقدمة إلى الشركة قد يتم مشاركتها مع الجهات التالية، على سبيل المثال لا الحصر. 3.3.

الجهات داخل دولة تسجيل الشركة. 3.3.1.

الجهات داخل الدولة التي يتم منها تحويل الأموال إلى الشركة. 3.3.2.

الجهات داخل الدولة التي يتم إليها رد أو تحويل الأموال من الشركة. 3.3.3.

يقر العميل بأنه يجوز للشركة، في أي مرحلة من مراحل تقديم الخدمة، طلب معلومات إضافية للتحقق من هوية العميل. 3.4. ومشرعية الأموال المودعة لدى الشركة أو المحولة منها، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر

الاسم الكامل. 3.4.1.

عنوان السكن. 3.4.2.

إثبات الحساب البنكي. 3.4.3.

السجلات الضريبية. 3.4.4.

المستندات الرسمية الصادرة عن الجهات الحكومية. 3.4.5.

تحتفظ الشركة بالحق في اتخاذ الإجراءات التالية عند الاشتباه في عمليات غسل أموال، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر. 3.5.

الحصر:

تجميد الحسابات. 3.5.1.

رفض تقديم الخدمة. 3.5.2.

إغلاق الحساب. 3.5.3.

ووفقاً للبند 3.5، يقر العميل بأنه يجوز للشركة تحويل الأموال المتبقية في الحساب إلى الجهات ذات الصلة المذكورة في. 3.6. البند 3.3 في حال ثبوت تورط العميل في نشاط غسل أموال

يجوز للشركة إثارة الشكوك حول العميل في الحالات التالية، على سبيل المثال لا الحصر. 3.7.

التردد أو الرفض في تقديم المستندات المطلوبة للتحقق من الهوية أو المعاملات. 3.7.1.

3.7.2. وجود اختلافات غير معتادة في سلوك المعاملات.

3.7.3. عدم كفاية المعلومات المقدمة لإثبات مصدر الأموال.

3.7.4. الفشل في تبرير التغيرات غير المعتادة في سلوك المعاملات.

3.7.5. تنفيذ عدد كبير من المعاملات داخلياً و/أو خارجياً.

3.7.6. عدم تناسب حجم الأموال مع النشاط السابق للعميل لدى الشركة أو مع خلفيته الشخصية.

4. حفظ السجلات.

تحتفظ الشركة بالحق في الاحتفاظ بجميع معلومات العميل بطريقة تتيح استرجاعها دون تأخير غير مبرر، وإتاحتها.

للجهات ذات الصلة المذكورة في البند 3.3.

5. التعديلات.

تخضع جميع البنود الواردة في هذه الوثيقة للتحديث بشكل دوري، ويُعتبر العميل موافقاً على أي تعديلات يتم إجراؤها.

بمجرد نشر النسخة المحدثة عبر أي وسيلة متاحة للجمهور.

في حال وجود أي تعارض بين النسخ المختلفة من السياسات أو الشروط أو الاتفاقيات بلغات متعددة، تكون النسخة.

الإنجليزية هي المرجع المعتمد والنافذ.

6. الاستفسارات.

للاستفسارات المتعلقة بهذه الوثيقة، يمكن للعميل التواصل مع الشركة عبر البريد الإلكتروني المخصص لخدمة العملاء.

على: support@aurra.markets