aurra

反洗钱政策

v1.0 2025 年 11 月



support@aurra.markets

1. 引言

1.1. Aurra Markets International Limited （下称“**Aurra**”或“**本公司**”）是一家获得授权并受监管的圣卢西亚国际商业公司，注册号为 2025-00208。

1.2. 本政策适用于本公司的所有员工以及由本公司提供服务的个人或实体（下称“**客户**”）。

1.3. 本公司有义务依据适用法律，在业务运营的各个环节部署相关措施与程序，以侦测、预防和报告洗钱活动。

1.4. 本政策不具有合同约束力，亦不对本公司施加或试图施加任何义务；但本公司将遵守适用的法律法规，以及防止金融体系被用于洗钱目的的监管要求，并按照第 3 条所载相关条款执行。

2. 定义

2.1. 洗钱是指个人或实体通过企业或金融机构转移非法所得资金或具有货币价值的其他资产，从而掩盖其真实来源，使其被误认为来自合法渠道的过程。

2.2. 洗钱可能涉及但不限于以下具有货币价值的资产类别：

2.2.1. 现金

2.2.2. 证券

2.2.3. 有形资产

2.2.4. 无形资产

2.3. 洗钱的相关行为及意图可能包括但不限于：

2.3.1. 获取、持有或使用非法所得资产；

2.3.2. 协助或参与涉及源自盗窃、欺诈、盗贼统治及逃税的非法所得资产；

2.3.3. 与犯罪或恐怖主义勾结，并涉及相关非法所得资产；

2.3.4. 安排实施洗钱的相关程序；

2.3.5. 转移非法所得资产的所有权。

2.4. 洗钱通常遵循以下步骤：

2.4.1. 将非法所得资产投入企业或金融机构；

2.4.2. 通过一系列金融交易掩盖非法所得资产的来源，以隐匿其真实来源与合法性；

2.4.3.在成功掩盖其来源与合法性后，将非法所得资产从企业或金融机构中取出。

3. 措施

3.1.本公司内部已设立反洗钱合规部门，该部门将负责侦测、预防可疑资金活动，并向相关执法机构、监管机构或政府部门报告。

3.2.本公司的反洗钱合规部门应：

3.2.1.监控并侦测类似于洗钱的可疑资金活动；

3.2.2.调查可疑活动或事件的举报；

3.2.3.向相关部门报告可疑活动或事件；

3.2.4.对本公司员工进行反洗钱相关的培训；

3.2.5.就所采取的程序及其有效性，向本公司的监管机构出具年度报告。

3.3.客户确认并知悉，其向本公司提供的所有信息将被传递给以下实体（包括但不限于）：

3.3.1.本公司注册成立国家境内的实体；

3.3.2.任何向本公司汇入资金的来源国境内的实体；

3.3.3.本公司退款或汇出资金的目的地国境内的实体。

3.4.客户确认并知悉，本公司在提供服务过程中的任何阶段，可能要求提供额外信息以核实客户身份及存入或汇出资金的合法性，包括但不限于：

3.4.1.全名；

3.4.2.居住地址；

3.4.3.银行账户证明；

3.4.4.税务记录；

3.4.5.政府签发的官方文件。

3.5.对于涉嫌洗钱活动，本公司保留采取以下措施的权利（包括但不限于）：

3.5.1.冻结账户；

3.5.2.拒绝提供服务；

3.5.3.终止账户。

3.6. 根据第 3.5 条的规定，客户确认并知悉，在洗钱活动被证实的情况下，本公司可将账户中的剩余资金转交给第 3.3 条所列的相关实体。

3.7. 若出现以下情形（包括但不限于），本公司可能对客户产生怀疑：

3.7.1. 不情愿或拒绝提供用于身份识别或交易验证的相关文件；

3.7.2. 交易行为出现异常；

3.7.3. 提供的信息不足以证明资金来源；

3.7.4. 无法解释其交易行为的异常；

3.7.5. 频繁进行内部和/或外部的交易活动；

3.7.6. 资金规模与客户先前在本公司的交易行为或自身背景不符。

4. 记录存储

4.1. 本公司有权保留客户的所有信息，这些信息可在无不当延迟的情况下被调取，并根据第 3.3 条的规定提交给相关实体。

5. 修订

5.1. 本文件中的所有条款将不定期更新。在更新版本通过任何媒介公开后，客户即被视为已知悉并接受本文件的任何修改。

5.2. 若所有政策、条款与条件或协议的不同语言版本之间存在不一致，应以英文版本为准并具有优先效力。

6. 查询

6.1. 如对本文件有任何疑问，客户可通过电子邮件联系本公司的专属客服团队：support@aurra.markets。