aurra

Chính Sách Chống Rửa Tiền

v1.0 Tháng 11, 2025



1. GIỚI THIỆU CHUNG

1.1. **Aurra Markets International Limited** (sau đây gọi là "**Aurra**" hoặc "**Công ty**") được thành lập và quản lý theo quy định đối với Công ty Kinh doanh Quốc tế tại Saint Lucia (Saint Lucia International Business Company) theo Giấy phép số 2025-00208.

1.2. Chính sách này áp dụng đối với toàn thể nhân viên của Công ty và mọi cá nhân hoặc tổ chức (sau đây gọi là "**Khách hàng**") sử dụng các dịch vụ do Công ty cung cấp.

1.3. Công ty có nghĩa vụ phát hiện, ngăn chặn và báo cáo các hành vi liên quan đến rửa tiền trong mọi hoạt động kinh doanh thông qua việc triển khai các biện pháp và quy trình phù hợp theo quy định của pháp luật hiện hành.

1.4. Chính sách này không nhằm tạo ra hoặc áp đặt bất kỳ nghĩa vụ mang tính hợp đồng nào đối với Công ty, mà được ban hành nhằm tuân thủ các luật và quy định hiện hành về phòng, chống việc sử dụng hệ thống tài chính cho mục đích rửa tiền như được quy định tại Mục 3 của Chính sách này.

2. ĐỊNH NGHĨA

2.1. Rửa tiền là quá trình mà một cá nhân hoặc tổ chức thực hiện nhằm che giấu nguồn gốc của tiền hoặc các tài sản khác có giá trị thu được từ các hoạt động bất hợp pháp bằng cách chuyển các tài sản đó thông qua doanh nghiệp hoặc tổ chức tài chính để tạo ra sự hiểu nhầm rằng các tài sản này có nguồn gốc hợp pháp.

2.2. Tài sản giá trị có thể liên quan đến hoạt động rửa tiền bao gồm nhưng không giới hạn ở:

2.2.1. Tiền mặt;

2.2.2. Chứng khoán;

2.2.3. Tài sản hữu hình;

2.2.4. Tài sản vô hình.

2.3. Các hành vi và ý định liên quan đến hoạt động rửa tiền có thể bao gồm nhưng không giới hạn ở:

2.3.1. Mua lại, chiếm hữu hoặc sử dụng tài sản có được từ các hoạt động bất hợp pháp;

2.3.2. Hỗ trợ hoặc tham gia vào việc sử dụng tài sản có nguồn gốc từ các hành vi như trộm cắp, gian lận, tham nhũng hoặc trốn thuế;

2.3.3. Thông đồng với các tổ chức tội phạm hoặc khủng bố liên quan đến tài sản có nguồn gốc bất hợp pháp;

2.3.4. Sắp xếp hoặc thực hiện các quy trình nhằm hợp pháp hóa tài sản có nguồn gốc bất hợp pháp;

2.3.5. Chuyển quyền sở hữu đối với tài sản có nguồn gốc bất hợp pháp.

2.4. Hoạt động rửa tiền có thể được thực hiện thông qua các giai đoạn sau:

2.4.1. Đưa tài sản có nguồn gốc bất hợp pháp vào doanh nghiệp hoặc tổ chức tài chính;

2.4.2. Che giấu nguồn gốc của tài sản có nguồn gốc bất hợp pháp thông qua một chuỗi các giao dịch tài chính nhằm tạo ra vẻ ngoài hợp pháp;

2.4.3. Rút hoặc chuyển tài sản có nguồn gốc bất hợp pháp khỏi doanh nghiệp hoặc tổ chức tài chính sau khi đã che giấu thành công nguồn gốc và tính hợp pháp của tài sản đó.

3. TRÁCH NHIỆM VÀ BIỆN PHÁP

3.1. Công ty thành lập Bộ phận Tuân thủ Chống Rửa tiền (Anti-Money Laundering Compliance Department) chịu trách nhiệm phát hiện, ngăn chặn và báo cáo các hoạt động tài chính đáng ngờ đến các cơ quan thực thi pháp luật, cơ quan quản lý hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

3.2. Bộ phận Tuân thủ Chống Rửa tiền của Công ty có trách nhiệm:

3.2.1. Giám sát và phát hiện các hoạt động tài chính có dấu hiệu liên quan đến rửa tiền;

3.2.2. Điều tra các báo cáo về hoạt động hoặc sự kiện đáng ngờ;

3.2.3. Báo cáo các hoạt động hoặc sự kiện đáng ngờ đến cơ quan có thẩm quyền;

3.2.4. Tổ chức đào tạo cho nhân viên của Công ty về phòng, chống rửa tiền;

3.2.5. Lập báo cáo thường niên gửi cơ quan quản lý của Công ty về các quy trình đã thực hiện và hiệu quả của các quy trình đó.

3.3. Khách hàng xác nhận rằng mọi thông tin cung cấp cho Công ty có thể được chuyển giao cho các tổ chức sau đây, bao gồm nhưng không giới hạn:

3.3.1. Các cơ quan hoặc tổ chức tại quốc gia nơi Công ty được thành lập;

3.3.2. Các cơ quan hoặc tổ chức tại quốc gia xuất phát của bất kỳ khoản tiền nào được chuyển đến Công ty;

3.3.3. Các cơ quan hoặc tổ chức tại quốc gia nhận bất kỳ khoản tiền hoàn trả hoặc chuyển đi từ Công ty.

3.4. Khách hàng xác nhận rằng Công ty có quyền, tại bất kỳ thời điểm nào trong quá trình cung cấp dịch vụ, yêu cầu bổ sung thông tin nhằm xác minh danh tính của Khách hàng và tính hợp pháp của các khoản tiền được nạp vào hoặc chuyển ra từ Công ty, bao gồm nhưng không giới hạn:

3.4.1. Họ và tên đầy đủ;

3.4.2. Địa chỉ cư trú;

3.4.3. Giấy tờ chứng minh quyền sở hữu tài khoản ngân hàng;

3.4.4. Hồ sơ hoặc chứng từ về thuế;

3.4.5. Giấy tờ chính thức do cơ quan nhà nước có thẩm quyền cấp.

3.5. Trong trường hợp có nghi ngờ về hành vi rửa tiền, Công ty có quyền áp dụng các biện pháp sau đây, bao gồm nhưng không giới hạn:

3.5.1. Đóng băng Tài khoản;

3.5.2. Từ chối cung cấp dịch vụ;

3.5.3. Chấm dứt Tài khoản.

3.6. Theo quy định tại Điều 3.5, Khách hàng xác nhận rằng trong trường hợp hành vi rửa tiền được xác minh, Công ty có quyền chuyển số tiền còn lại trong Tài khoản đến các cơ quan hoặc tổ chức có liên quan được quy định tại Điều 3.3.

3.7. Công ty có thể xem xét một Khách hàng có dấu hiệu đáng ngờ về hoạt động rửa tiền trong các trường hợp bao gồm nhưng không giới hạn:

3.7.1. Chần chừ hoặc từ chối cung cấp các tài liệu cần thiết phục vụ việc xác minh danh tính hoặc xác minh giao dịch;

3.7.2. Có sự bất thường trong hành vi giao dịch;

3.7.3. Không cung cấp đầy đủ thông tin chứng minh nguồn gốc của Tiền;

3.7.4. Không thể giải trình hợp lý về sự bất thường trong hành vi giao dịch;

3.7.5. Thực hiện số lượng lớn giao dịch trong nội bộ và/hoặc với bên ngoài;

3.7.6. Quy mô hoặc giá trị các khoản Tiền không phù hợp với lịch sử giao dịch trước đây của Khách hàng với Công ty hoặc không tương xứng với thông tin, hoàn cảnh cá nhân của Khách hàng.

4. LƯU TRỮ HỒ SƠ

4.1. Công ty có quyền lưu giữ toàn bộ thông tin của Khách hàng theo cách thức có thể được truy xuất mà không bị chậm trễ không cần thiết và cung cấp cho các cơ quan hoặc tổ chức có liên quan theo quy định tại Điều 3.3.

5. SỬA ĐỔI

5.1. Tất cả các điều khoản trong tài liệu này có thể được Công ty sửa đổi hoặc cập nhật định kỳ. Khách hàng được xem là đã chấp nhận mọi sửa đổi đối với tài liệu này kể từ thời điểm phiên bản cập nhật được công bố công khai trên bất kỳ phương tiện nào.

5.2. Trong trường hợp có bất kỳ sự khác biệt hoặc không thống nhất nào giữa các phiên bản ngôn ngữ của các chính sách, điều khoản và điều kiện hoặc thỏa thuận, phiên bản tiếng Anh sẽ được ưu tiên áp dụng và có giá trị pháp lý cao hơn.

6. LIÊN HỆ

6.1. Nếu có bất kỳ thắc mắc nào liên quan đến tài liệu này, Khách hàng có thể liên hệ với Công ty qua bộ phận Chăm sóc Khách hàng theo địa chỉ email: support@aurra.markets