aurra

國際打擊洗錢條例(AML)

v1.0 2025 年 11 月



1. 引言

1.1. Aurra Markets International Limited（以下稱**「Aurra」**或**「本公司」**）為一家在聖露西亞註冊的國際商業公司，註冊編號為 2025-00208。

1.2. 本政策適用於本公司所有員工，以及接受本公司服務的任何個人或實體（以下稱**「客戶」**）。

1.3. 本公司有義務依據適用法律，通過採取相關措施及程序，在各項業務營運中識別、防制及通報洗錢活動。

1.4. 本政策並非旨在構成具有契約約束力的文件，亦無意對本公司施加或試圖施加任何契約義務；惟本公司仍應依據適用之防制利用金融體系從事洗錢活動的相關法律及法規，執行本政策第 3 條所列之相關措施。

2. 定義

2.1. 洗錢係指個人或實體為掩飾非法取得之金錢或其他具有金錢價值之資產的來源，將其通過企業或金融機構進行移轉，使該等資產看似源自合法來源之過程。

2.2. 洗錢所涉及之具有金錢價值的資產類型包括但不限於：

2.2.1. 現金；

2.2.2. 證券；

2.2.3. 有形財產；

2.2.4. 無形財產。

2.3. 與洗錢相關之衍生行為及意圖包括但不限於：

2.3.1. 取得、持有或使用非法取得之資產；

2.3.2. 協助或參與處理源自竊盜、詐欺、貪腐或逃稅等非法行為所得之資產；

2.3.3. 與犯罪或恐怖主義活動相關人士共謀，並涉及非法取得之資產；

2.3.4. 安排或規劃旨在清洗非法取得資產之相關程序；

2.3.5. 移轉非法取得資產之所有權。

2.4. 洗錢活動可能包括下列程序：

2.4.1. 將非法取得之資產投入企業或金融機構；

2.4.2. 通過一連串金融交易掩飾非法取得資產之來源，以隱匿其真實來源並使其看似具有合法性；

2.4.3. 在經過一連串掩飾資產來源及合法性的操作後，將非法取得之資產自企業或金融機構移出。

3. 防制措施

3.1. 本公司設立防制洗錢法令遵循部門，負責識別、防制可疑資金活動，並向相關執法機關、監管機構或政府機關進行通報。

3.2. 本公司之防制洗錢法令遵循部門應負責：

3.2.1. 監控及識別可能涉及洗錢之可疑資金活動；

3.2.2. 調查可疑活動或事件之通報；

3.2.3. 向相關主管機關通報可疑活動或事件；

3.2.4. 對本公司員工進行防制洗錢相關教育及培訓；

3.2.5. 每年向本公司監管機構提交報告，說明所採取之相關程序及其執行成效。

3.3. 客戶知悉並同意，其向本公司提供之所有資訊可能提供予下列相關機構或實體，包括但不限於：

3.3.1. 本公司註冊成立國家之相關機構或實體；

3.3.2. 任何匯入本公司之資金，其來源國家之相關機構或實體；

3.3.3. 任何由本公司退款或匯出之資金，其目的地國家之相關機構或實體。

3.4. 客戶知悉，本公司得於提供服務之任何階段要求客戶提供額外資訊，以核實客戶身分，以及存入本公司或由本公司匯出之資金的合法性。相關資訊包括但不限於：

3.4.1. 姓名全名；

3.4.2. 居住地址；

3.4.3. 銀行賬戶證明；

3.4.4. 稅務紀錄；

3.4.5. 政府機關核發之正式文件。

3.5. 如本公司合理懷疑涉及洗錢活動，本公司保留採取下列措施之權利，包括但不限於：

3.5.1. 凍結賬戶；

3.5.2. 拒絕提供服務；

3.5.3. 終止賬戶。

3.6. 就第 3.5 條所述情形，如經證實存在洗錢活動，客戶知悉本公司得將賬戶內剩餘資金移交或匯轉予第 3.3 條所列之相關機構或實體。

3.7. 如出現下列情形，本公司得對客戶之活動產生洗錢疑慮，包括但不限於：

3.7.1. 不願或拒絕提供身分識別或交易驗證所需之相關文件；

3.7.2. 交易行為出現異常或與過往交易模式存在明顯差異；

3.7.3. 所提供之資訊不足以證明資金來源；

3.7.4. 無法合理說明交易行為出現差異之原因；

3.7.5. 在本公司內部及 / 或外部進行大量或頻繁的交易活動；

3.7.6. 資金規模與客戶過往於本公司的交易活動或其個人背景明顯不一致。

4. 紀錄保存

4.1. 本公司保留保存客戶所有相關資訊之權利，並確保該等資訊可於不造成不當延誤的情況下予以調取，並依需要提交予第 3.3 條所列之相關機構或實體。

5. 修訂

5.1. 本文件所有條款均可能定期更新。經修訂之版本一經通過任何媒介向公眾提供或公布後，即視為客戶已知悉本文件之相關修訂內容。

5.2. 如本公司任何政策、條款及細則或協議之不同語言版本之間存在任何不一致或歧義，概以英文版本為準，並以英文版本具有優先效力。

6. 聯絡資訊

6.1. 如對本文件有任何疑問，客戶可通過電子郵件與本公司專屬客服團隊聯繫：support@aurra.markets