

反洗钱与 KYC 政策

Bayocean 如何核实客户身份，防范洗钱、恐怖融资及违反制裁。

发布主体 · Bayocean Limited

版本 · 1.1

文件编号 · LGL-AML-11

生效日期 · 2026 年 10 月 5 日

1. 我们的承诺

Bayocean 不接受与洗钱、恐怖融资、规避制裁、欺诈或其他金融犯罪有关的客户或交易。我们参照圣卢西亚反洗钱及反恐融资法规框架和国际公认标准，采用基于风险的管理方法。

2. 身份验证 (KYC)

2.1 每位客户都须在客户端完成身份验证，验证通过前不能出金。在验证通过前入金的，我们可设置累计入金上限（目前，通过官网直接注册的账户为 2,000 美元或等值），上限以客户端显示为准；验证未通过的，我们可将已入金资金原路退回。我们可能要求您提供：

- 法定全名、出生日期、国籍及居住国；
- 有效的政府签发的带照片身份证件（护照、身份证或驾照）；
- 必要时，提供近六个月内的住址证明；
- 自拍或活体检测；
- 职业、资金来源以及预期的入金和交易情况。

2.2 以同一已验证身份后续开立的账户，与已有的验证关联。如证件过期、资料变更或风险评估需要，我们可能要求您重新验证。

2.3 每人只能拥有一个客户档案。账户不得为他人开立，也不得交由他人使用。

3. 强化尽职调查

在风险较高时我们会进行额外审查，例如政治公众人物、大额或异常入金、交易活动与您的资料不符，或与高风险地区有关联。我们可能要求您提供资金来源或财富来源证明，并可能须经高级管理层批准后才能继续业务关系。

4. 制裁筛查与受限地区

我们会将客户与适用的制裁名单进行比对，包括美国、联合国及其他相关机构公布的名单。我们不向美国居民或受美国制裁项目约束的国家和地区的居民提供服务。详见《受限地区声明》。

5. 加密货币资金管控

5.1 对于 USDT 入金和出金，我们会记录网络、钱包地址、交易哈希、金额和时间。我们可能使用区块链分析工具，筛查与受制裁地址、被盗资金、混币器、诈骗或其他非法活动的关联。

- 5.2** 出金只支付到您已添加到个人档案的地址。我们可能要求您证明您控制该钱包。我们绝不会索取您的私钥或助记词。
- 5.3** 对于部分账户类型（包括通过官网直接注册的账户），新添加的 USDT 出金地址须上传钱包归属证明（例如显示该地址的交易所或钱包页面截图），经我们审核通过后才能使用。USDT 入金时，您须填写付款钱包地址。

6. 第三方付款

入金须由您本人汇入，出金只支付给您本人。第三方付款将被拒绝，并可能原路退回。

7. 监控与报告

- 7.1** 我们持续监控账户和交易。如怀疑存在洗钱或恐怖融资，我们可暂停相关活动，并依法向主管机关报告。法律可能禁止我们告知您已提交报告。
- 7.2** 入金后短时间内未进行实质交易即申请出金，可能属于异常资金活动。我们可对此加强审查，并按《入金与出金政策》第 5.1–5.2 条收取费用。

8. 您的义务

您须提供真实、完整的信息，在信息变更时及时更新，并配合我们合理的资料要求。否则，我们可限制或关闭您的账户。

9. 记录保存

在业务关系结束后，我们至少按适用法律要求的期限保存身份资料、交易记录及相关往来文件。

Bayocean Limited • 公司编号 2026-00312 • Ground Floor, Rodney Court Building, Rodney Bay, Gros Islet, Saint Lucia • support@bayoceancapital.com。本文件中文版本与英文版本如有不一致，以英文版本为准。