

用户身份验证及反洗钱政策 (KYC/AML)

SALUNO ECOSYSTEM PTY LTD

最后修订: 2026年3月

本 KYC/AML 政策规定了用户身份验证程序以及在 SALUNO 平台上预防非法活动的措施。

SALUNO ECOSYSTEM PTY LTD (ACN 691 893 151) (以下简称 "SALUNO" 或 "我们") 实施 KYC (了解您的客户) 和 AML (反洗钱) 程序, 以确保平台安全、保护用户并遵守澳大利亚适用法律。

依据澳大利亚法律要求, 包括反洗钱和反恐融资法规, 实施身份验证和交易监控程序是平台运营的强制性组成部分。

使用本平台, 即表示用户同意本政策的条款。

1. 总则

SALUNO 实施旨在以下方面的措施:

- 防止欺诈
- 检测可疑活动
- 防止平台被用于非法目的
- 遵守适用法律要求

SALUNO 采用基于风险的方法, 验证级别可能取决于用户活动的性质和所使用的平台功能。

2. 用户身份验证 (KYC)

在身份验证程序中, SALUNO 可能要求提供:

- 姓名和出生日期
- 国籍和居住地址
- 身份证件详细信息
- 照片或视频身份验证

- 完成验证所需的其他信息

完成身份验证程序可能是访问某些平台功能的强制性条件。如未完成身份验证程序, SALUNO 保留限制访问此类功能的权利。

3. 数据核实与验证

用户提供的数据可能通过以下方式进行核实:

- 使用自动化系统
- 通过委托专业服务提供商
- 通过分析所提交的文件

SALUNO 保留在验证需要时要求提供额外信息和文件的权利。

4. 活动监控

SALUNO 以下列目的监控用户活动:

- 识别可疑交易
- 防止欺诈
- 确保符合法律要求

分析可能包括自动化数据处理, 必要时进行后续人工审查。

5. 交易监控与反洗钱控制

SALUNO 实施交易监控和分析程序, 以防止平台被用于非法目的。

所有进出交易可使用自动化工具和分析系统进行审查。

此类审查可能包括:

- 资金来源分析
- 评估交易的性质和结构
- 筛查与欺诈相关的地址和交易
- 与制裁名单及其他限制性登记册进行交叉核查

SALUNO 可能使用第三方服务评估交易的风险级别。

若发现风险等级偏高, SALUNO 保留采取额外措施的权利, 包括要求提供更多信息或临时限制交易。

审查可在平台使用的整个期间持续进行。

6. 限制性措施

在遵守本政策和适用法律的背景下, SALUNO 保留采取旨在确保平台安全和防止非法活动的措施的权利。

此类措施可能包括:

- 临时限制对某些平台功能的访问
- 暂停交易处理
- 要求提供额外信息或文件
- 对用户活动进行额外审查

采取此类措施的决定基于内部风险评估程序, 并考虑用户活动的性质。

7. 数据保留

根据 KYC/AML 程序收集的数据依据适用法律要求进行处理和存储。

保留期限可能包括:

- 用户使用平台的期间
- 停止使用后, 法律要求或履行法律义务所需的额外期限

在某些情况下, 如有以下需要, 数据可能保留更长时间:

- 遵守监管要求
- 解决潜在争议
- 保护 SALUNO 的合法权益

8. 数据转移

根据 KYC/AML 程序收集的个人信息可能转移至:

- 执行用户身份验证和核实的专业服务提供商
- 支持分析和监控系统运行的技术合作伙伴

- 有合法依据时的政府机构和监管机构

转移仅在实现处理目的和遵守法律要求所必要的范围内进行。

所有数据接收方均须确保适当级别的数据保护和保密性。

9. 用户权利

用户有权：

- 获取有关在 KYC/AML 程序下处理的个人数据的信息
- 要求更正或更新其数据
- 就正在进行的验证程序提交请求或咨询

用户请求将在合理时间内处理，在适用法律要求范围内不超过 15(十五) 个工作日。

如果行使某些权利对于遵守反洗钱要求或防止非法活动是必要的，则可能受到限制。

10. 限制

若用户存在以下情况，SALUNO 保留拒绝访问或限制使用某些平台功能的权利：

- 未完成强制身份验证程序
- 提供了不准确、不完整或误导性信息
- 从事有合理理由怀疑违法的活动
- 将平台用于违反既定规则的目的

此类限制旨在确保平台安全并保护用户利益。

11. 政策修订

SALUNO 保留修订本政策的权利。

如有重大修订，将通过电子邮件或平台个人账户通知用户。此类修订自通知用户之日起不早于 14(十四) 个日历日后生效。

12. 联系信息

如有关于本政策适用、KYC/AML 程序或个人数据处理的问题, 用户可通过以下电子邮件联系我们:

kyc@saluno.io