

Политика идентификации пользователей и противодействия отмыванию денежных средств (KYC/AML) SALUNO ECOSYSTEM PTY LTD

Последняя редакция: март 2026 года

Настоящая Политика KYC/AML регулирует порядок идентификации пользователей, а также меры по предотвращению незаконной деятельности в рамках платформы SALUNO.

Компания **SALUNO ECOSYSTEM PTY LTD (ACN 691 893 151)** (далее — «SALUNO», «мы») применяет процедуры KYC (Know Your Customer) и AML (Anti-Money Laundering) в целях обеспечения безопасности Платформы, защиты пользователей и соблюдения применимого законодательства Австралии.

В соответствии с требованиями законодательства Австралии, включая нормы по противодействию отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, применение процедур идентификации и мониторинга операций является обязательным элементом работы Платформы.

Используя Платформу, Пользователь соглашается с условиями настоящей Политики.

1. Общие положения

SALUNO реализует меры, направленные на:

- предотвращение мошенничества
- выявление подозрительной активности
- предотвращение использования Платформы в незаконных целях
- соблюдение требований применимого законодательства

SALUNO применяет риск-ориентированный подход, при котором уровень проверок может зависеть от характера активности Пользователя и используемых функций Платформы.

2. Идентификация пользователей (KYC)

В рамках процедуры идентификации SALUNO может запросить:

- имя и дату рождения
- гражданство и адрес проживания
- данные удостоверяющих документов

- фото или видеоидентификацию
- иные сведения, необходимые для проведения проверки

Прохождение идентификации может являться обязательным условием для доступа к отдельным функциям Платформы. SALUNO вправе ограничить доступ к таким функциям в случае непрохождения процедуры идентификации.

3. Проверка и верификация данных

Предоставленные Пользователем данные могут проверяться:

- с использованием автоматизированных систем
- с привлечением специализированных провайдеров
- посредством анализа предоставленных документов

SALUNO вправе запрашивать дополнительную информацию и документы при необходимости проведения проверки.

4. Мониторинг активности

SALUNO осуществляет мониторинг активности пользователей с целью:

- выявления подозрительных операций
- предотвращения мошенничества
- обеспечения соблюдения требований законодательства

Анализ может включать автоматизированную обработку данных с последующей проверкой при необходимости.

5. Проверка транзакций и AML-контроль

SALUNO применяет процедуры мониторинга и анализа транзакций с целью предотвращения использования Платформы в незаконных целях.

Все входящие и исходящие операции могут проверяться с использованием автоматизированных инструментов и аналитических систем.

В рамках таких проверок может осуществляться:

- анализ источника средств
- оценка характера и структуры транзакций
- проверка адресов и операций на предмет связи с мошенничеством
- сопоставление с санкционными списками и иными ограничительными перечнями

SALUNO может использовать сторонние сервисы для оценки уровня риска транзакций.

В случае выявления повышенного уровня риска SALUNO вправе применить дополнительные меры, включая запрос дополнительной информации или временное ограничение операций.

Проверки могут осуществляться на постоянной основе в течение всего периода использования Платформы.

6. Ограничительные меры

В рамках соблюдения требований настоящей Политики и применимого законодательства SALUNO вправе применять меры, направленные на обеспечение безопасности Платформы и предотвращение незаконной деятельности.

Такие меры могут включать:

- временное ограничение доступа к отдельным функциям Платформы
- приостановление выполнения операций
- запрос дополнительной информации или документов
- проведение дополнительной проверки активности Пользователя

Решения о применении таких мер принимаются на основании внутренних процедур оценки рисков и с учетом характера активности Пользователя.

7. Хранение данных

Данные, полученные в рамках процедур KYC/AML, обрабатываются и хранятся с соблюдением требований применимого законодательства.

Срок хранения может включать:

- период использования Платформы Пользователем
- дополнительный период после прекращения использования, установленный законодательством или необходимый для выполнения юридических обязательств

В отдельных случаях данные могут храниться дольше, если это требуется для:

- соблюдения нормативных требований
- разрешения возможных споров
- защиты законных интересов SALUNO

8. Передача данных

Персональные данные, полученные в рамках процедур KYC/AML, могут передаваться:

- специализированным провайдерам, осуществляющим идентификацию и проверку пользователей
- техническим партнерам, обеспечивающим функционирование систем анализа и мониторинга
- государственным органам и регуляторам при наличии законных оснований

Передача осуществляется исключительно в объеме, необходимом для достижения целей обработки и соблюдения требований законодательства.

Все получатели данных обязаны обеспечивать надлежащий уровень защиты и конфиденциальности информации.

9. Права пользователя

Пользователь вправе:

- получить информацию о своих персональных данных, обрабатываемых в рамках KYC/AML
- запросить исправление или обновление данных
- обратиться с запросом или разъяснением относительно проводимых проверок

Обращения Пользователей рассматриваются в разумный срок, но не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с учетом требований законодательства.

Реализация отдельных прав может быть ограничена, если это необходимо для соблюдения требований AML или предотвращения незаконной деятельности.

10. Ограничения

SALUNO вправе отказать в предоставлении доступа к отдельным функциям Платформы или ограничить их использование в случаях, если Пользователь:

- не прошел обязательную процедуру идентификации
- предоставил недостоверные, неполные или вводящие в заблуждение данные
- осуществляет действия, вызывающие обоснованные подозрения в нарушении законодательства
- использует Платформу в целях, противоречащих установленным правилам

Такие ограничения направлены на обеспечение безопасности Платформы и защиту интересов пользователей.

11. Изменения политики

SALUNO оставляет за собой право изменять настоящую Политику.

В случае внесения существенных изменений Пользователь будет уведомлен по электронной почте или через личный кабинет Платформы. Такие изменения вступают в силу не ранее чем через 14 (четырнадцать) календарных дней с момента уведомления Пользователя.

12. Контактная информация

По вопросам, связанным с применением настоящей Политики, процедурами KYC/AML или обработкой персональных данных, Пользователь может обратиться по электронной почте: kyc@saluno.io