

反洗錢與 KYC 政策

Bayocean 如何核實客戶身份，防範洗錢、恐怖融資及違反制裁。

發佈主體 · Bayocean Limited

版本 · 1.1

文件編號 · LGL-AML-11

生效日期 · 2026 年 10 月 5 日

1. 我們的承諾

Bayocean 不接受與洗錢、恐怖融資、規避制裁、欺詐或其他金融犯罪有關的客戶或交易。我們參照聖盧西亞反洗錢及反恐融資法規框架和國際公認標準，採用基於風險的管理方法。

2. 身份驗證 (KYC)

2.1 每位客戶都須在客戶端完成身份驗證，驗證通過前不能出金。在驗證通過前入金的，我們可設定累計入金上限（目前，通過官網直接註冊的賬戶為 2,000 美元或等值），上限以客戶端顯示為準；驗證未通過的，我們可將已入金資金原路退回。我們可能要求您提供：

- 法定全名、出生日期、國籍及居住國；
- 有效的政府簽發的帶照片身份證件（護照、身份證或駕照）；
- 必要時，提供近六個月內的住址證明；
- 自拍或活體檢測；
- 職業、資金來源以及預期的入金和交易情況。

2.2 以同一已驗證身份後續開立的賬戶，與已有的驗證關聯。如證件過期、資料變更或風險評估需要，我們可能要求您重新驗證。

2.3 每人只能擁有一個客戶檔案。賬戶不得為他人開立，也不得交由他人使用。

3. 強化盡職調查

在風險較高時我們會進行額外審查，例如政治公眾人物、大額或異常入金、交易活動與您的資料不符，或與高風險地區有關聯。我們可能要求您提供資金來源或財富來源證明，並可能須經高級管理層批准後才能繼續業務關係。

4. 制裁篩查與受限地區

我們會將客戶與適用的制裁名單進行比對，包括美國、聯合國及其他相關機構公佈的名單。我們不向美國居民或受美國製裁項目約束的國家和地區的居民提供服務。詳見《受限地區聲明》。

5. 加密貨幣資金管控

5.1 對於 USDT 入金和出金，我們會記錄網絡、錢包地址、交易哈希、金額和時間。我們可能使用區塊鏈分析工具，篩查與受制裁地址、被盜資金、混幣器、詐騙或其他非法活動的關聯。

5.2 出金只支付到您已添加到個人檔案的地址。我們可能要求您證明您控制該錢包。我們絕不會索取您的私鑰或助記詞。

5.3 對於部分賬戶類型（包括通過官網直接註冊的賬戶），新添加的 USDT 出金地址須上載錢包歸屬證明（例如顯示該地址的交易所或錢包頁面截圖），經我們審核通過後才能使用。USDT 入金時，您須填寫付款錢包地址。

6. 第三方付款

入金須由您本人匯入，出金只支付給您本人。第三方付款將被拒絕，並可能原路退回。

7. 監控與報告

7.1 我們持續監控賬戶和交易。如懷疑存在洗錢或恐怖融資，我們可暫停相關活動，並依法向主管機關報告。法律可能禁止我們告知您已提交報告。

7.2 入金後短時間內未進行實質交易即申請出金，可能屬於異常資金活動。我們可對此加強審查，並按《入金與出金政策》第 5.1–5.2 條收取費用。

8. 您的義務

您須提供真實、完整的資訊，在資訊變更時及時更新，並配合我們合理的資料要求。否則，我們可限制或關閉您的賬戶。

9. 記錄儲存

在業務關係結束後，我們至少按適用法律要求的期限儲存身份資料、交易記錄及相關往來文件。

Bayocean Limited • 公司編號 2026-00312 • Ground Floor, Rodney Court Building, Rodney Bay, Gros Islet, Saint Lucia • support@bayoceancapital.com。本文件中文版本與英文版本如有不一致，以英文版本為準。