

Términos de Uso

El presente Acuerdo de Usuario (el “Acuerdo”, los “Términos”) constituye un acuerdo electrónico jurídicamente vinculante entre el usuario (el “Usuario”, “usted”, “su”) y F-Tech, registrada en Kazakhstan (la “Compañía”, “nosotros”, “nos”, “nuestro”), que regula el acceso al sitio web <https://kashbi.io>, la aplicación KashBi, el bot de Telegram, la Telegram Mini App, la versión web, la API y otros servicios relacionados de la Compañía, denominados conjuntamente la “Plataforma”.

Al utilizar la Plataforma, crear una cuenta, pulsar un botón de aceptación de los Términos, vincular una cuenta de Telegram, realizar operaciones con Activos Digitales, crear o aceptar Transacciones P2P, depositar fondos, retirar fondos o utilizar de cualquier otro modo los servicios de la Plataforma, usted confirma que ha leído detenidamente, comprendido y aceptado el presente Acuerdo.

Si usted no está de acuerdo con el presente Acuerdo, no utilice la Plataforma y deje de acceder a su cuenta.

El presente Acuerdo se aplica conjuntamente con la Política de Privacidad, la Política AML/KYC, las Reglas de Transacciones P2P, las reglas de comisiones, los avisos de la interfaz y otros documentos de la Compañía, cuando dichos documentos estén publicados o disponibles en la interfaz de la Plataforma.

1. Introducción y aceptación de los Términos

1.1. Objeto del Acuerdo

El presente Acuerdo regula el procedimiento de acceso y uso de la Plataforma, incluidas las siguientes funciones, cuando estén disponibles para el usuario:

- creación y uso de una cuenta;
- uso de una billetera cripto-fiat;
- almacenamiento, contabilización, depósito, transferencia y retiro de Activos Digitales compatibles;
- creación, publicación, aceptación y ejecución de Transacciones P2P;
- reserva o bloqueo de Activos Digitales dentro de una Transacción P2P o de un mecanismo de escrow;
- interacción con otros usuarios dentro de una transacción;
- apertura y resolución de disputas;
- uso de la Telegram Mini App, el bot de Telegram y la versión web;
- recepción de notificaciones, mensajes de servicio y soporte;
- otras funciones disponibles en la Plataforma.

1.2. Aceptación del Acuerdo

Se considerará que usted ha aceptado el presente Acuerdo si realiza una o varias de las siguientes acciones:

- crea una cuenta en la Plataforma;
- inicia sesión en una cuenta a través de la versión web;
- utiliza la Telegram Mini App o el bot de Telegram;
- vincula una cuenta de Telegram a una cuenta creada en la versión web;
- pulsa un botón de aceptación del presente Acuerdo o un elemento similar de la interfaz;
- utiliza la billetera, las Transacciones P2P, los depósitos, los retiros, las transferencias u otras funciones de la Plataforma;
- continúa utilizando la Plataforma después de la publicación de una versión actualizada del presente Acuerdo.

1.3. Documentos relacionados

Los siguientes documentos, cuando estén publicados o puestos a disposición del usuario, forman parte integrante del presente Acuerdo:

- Política de Privacidad;
- Política AML/KYC;
- Reglas de Transacciones P2P;
- reglas sobre comisiones y límites;
- advertencias de riesgo;
- otras reglas, avisos e instrucciones publicados en la Plataforma.

En caso de conflicto entre el presente Acuerdo y las reglas especiales de una función concreta, se aplicarán las reglas especiales de dicha función si regulan expresamente la cuestión correspondiente. En todos los demás casos, se aplicará el presente Acuerdo.

1.4. Modificación del Acuerdo

La Compañía podrá modificar el presente Acuerdo en cualquier momento cuando sea necesario debido a cambios en la funcionalidad de la Plataforma, requisitos legales, reglas de socios, requisitos de seguridad, condiciones de mercado, procedimientos internos u otras circunstancias.

La versión vigente del Acuerdo se publica en el sitio web <https://kashbi.io> o en la interfaz de la Plataforma. La fecha de la última actualización se indica al inicio del documento.

Si las modificaciones son sustanciales, la Compañía podrá notificar al usuario a través de la interfaz de la Plataforma, por email, Telegram, notificación push u otro método razonable.

El uso continuado de la Plataforma después de la entrada en vigor de la nueva versión del Acuerdo constituye el consentimiento del usuario a la versión actualizada, salvo que la legislación aplicable disponga otra cosa.

2. Términos y definiciones

2.1. Plataforma

Plataforma significa el sitio web <https://kashbi.io>, la aplicación KashBi, la Telegram Mini App, el bot de Telegram, la versión web, la API, la infraestructura de servidores, las interfaces, las bases de datos, la billetera, el módulo P2P, el sistema de notificaciones, el

servicio de soporte y otros servicios de la Compañía.

2.2. Usuario

Usuario significa una persona física que accede a la Plataforma, crea una cuenta, utiliza la billetera, participa en Transacciones P2P o utiliza de cualquier otro modo las funciones de la Plataforma.

2.3. Cuenta

Cuenta significa una cuenta de usuario en la Plataforma. Una cuenta puede crearse en la versión web, a través de la Telegram Mini App o mediante otro método previsto por la Plataforma. Una cuenta de Telegram puede vincularse a una cuenta creada en la versión web.

2.4. Activos Digitales

Activos Digitales significa criptomonedas, tokens, stablecoins y otras unidades digitales de cuenta compatibles con la Plataforma.

2.5. Activos Digitales Compatibles

Activos Digitales Compatibles significa únicamente aquellos Activos Digitales, redes y formatos de transacción que se muestran expresamente como disponibles en la Plataforma. La Compañía podrá modificar la lista de activos y redes compatibles.

2.6. Billetera

Billetera significa la funcionalidad de la Plataforma que permite contabilizar, almacenar, reservar, transferir, depositar y retirar Activos Digitales Compatibles, cuando las funciones correspondientes estén disponibles para el usuario.

2.7. Saldo

Saldo significa un registro mostrado en la cuenta que indica la cantidad de Activos Digitales Compatibles disponibles para el usuario, reservados, retenidos, pendientes de confirmación, congelados o asignados de otro modo a un estado conforme a las reglas de la Plataforma.

2.8. Transacción P2P

Transacción P2P significa una transacción entre usuarios de la Plataforma en virtud de la cual un usuario compra o vende un Activo Digital Compatible por moneda fiat a otro usuario o de otro usuario, cuando dicha funcionalidad sea proporcionada por la Plataforma.

2.9. Oferta

Oferta significa un anuncio, propuesta o plantilla de términos de una Transacción P2P publicada por un usuario en la Plataforma.

2.10. Orden / Transacción

Orden o Transacción significa una Transacción P2P específica creada sobre la base de una Oferta u otra acción del usuario, con términos, partes, importe, activo, estado y plazos determinados.

2.11. Escrow / Reserva

Escrow, reserva o bloqueo significa una función técnica de la Plataforma mediante la cual los Activos Digitales pueden bloquearse, retenerse o reservarse temporalmente dentro de una transacción, disputa, revisión, requisito de seguridad u otro fundamento previsto en el presente Acuerdo.

2.12. Pago Fiat

Pago Fiat significa una transferencia de fondos en moneda nacional entre usuarios o a través de un proveedor de pagos externo, cuando dicho proveedor participe en una operación concreta. En una Transacción P2P ordinaria, el Pago Fiat se realiza directamente entre usuarios, y la Compañía no es un banco, una entidad de pago ni un intermediario de pago respecto de dicha transferencia.

2.13. Disputa

Disputa significa una situación dentro de una Transacción P2P en la que una o ambas partes alegan un incumplimiento de los términos de la transacción, la falta de recepción del pago, la falta de recepción de los Activos Digitales, un error, fraude u otro conflicto que requiera revisión por parte de la Compañía o de un moderador de la Plataforma.

2.14. AML/KYC/CTF

AML, KYC y CTF significan procedimientos de prevención del lavado de dinero, financiación del terrorismo, evasión de sanciones, fraude y otras actividades prohibidas, así como procedimientos de identificación, verificación del usuario y evaluación de riesgos.

2.15. Actividad Prohibida

Actividad Prohibida significa cualesquiera acciones, operaciones, transacciones, bienes, servicios, fuentes de fondos, finalidades de pago o patrones de comportamiento prohibidos por el presente Acuerdo, la Política AML/KYC, la legislación aplicable, los requisitos de socios o las reglas internas de gestión de riesgos de la Compañía.

3. Derecho de acceso y restricciones

3.1. Requisitos generales del usuario

Al utilizar la Plataforma, usted declara y garantiza que:

- tiene al menos 16 años o ha alcanzado otra edad de plena capacidad jurídica establecida por las leyes de su país de residencia, si dicha edad es superior a 16 años o si se exige otra edad para utilizar las funciones correspondientes;
- tiene derecho a celebrar y cumplir el presente Acuerdo;
- es una persona física y utiliza la Plataforma en su propio nombre y en su propio interés, salvo autorización expresa en contrario de la Compañía;
- proporciona información exacta, actual y completa;
- no es una persona a la que se le prohíba utilizar la Plataforma;
- no está sujeto a sanciones ni actúa en interés de una persona sancionada;
- no utiliza la Plataforma para Actividad Prohibida;
- cumple las leyes que le sean aplicables;
- comprende los riesgos de los Activos Digitales, las Transacciones P2P y los Pagos Fiat

entre usuarios.

3.2. Personas y jurisdicciones prohibidas

La Compañía podrá restringir o prohibir el acceso a la Plataforma a personas que:

- estén incluidas en listas de sanciones;
- sean residentes o ciudadanos de, o se encuentren en, jurisdicciones donde el uso de la Plataforma esté prohibido o restringido;
- estén vinculadas al lavado de dinero, la financiación del terrorismo, el fraude, la evasión de sanciones u otra actividad ilícita;
- hayan sido previamente bloqueadas en la Plataforma;
- utilicen VPN, proxies, datos falsos u otros medios para eludir restricciones cuando ello infrinja las reglas de la Plataforma o la legislación aplicable.

La lista de jurisdicciones prohibidas no se establece en el presente Acuerdo y podrá ser determinada por la Compañía en la Política AML/KYC, en la interfaz de la Plataforma o en las reglas internas de gestión de riesgos. La Compañía podrá modificar dicha lista sin previo aviso cuando sea necesario para cumplir la ley, requisitos de sanciones o requisitos de gestión de riesgos.

3.3. Denegación de acceso

La Compañía podrá rechazar el registro, restringir el acceso, suspender funciones, bloquear una cuenta, cancelar una operación o exigir verificación adicional si:

- el usuario no cumple los requisitos del presente Acuerdo;
- existen indicios de infracción de la ley, sanciones, reglas AML/KYC o reglas de la Plataforma;
- el usuario proporciona información inexacta o incompleta;
- el usuario no supera la verificación requerida;
- la operación o el comportamiento del usuario crea un riesgo inaceptable para la Compañía, los usuarios, los socios o la Plataforma.

La Compañía no está obligada a revelar al usuario criterios internos de riesgo, algoritmos de verificación, fuentes de información, detalles de investigación o motivos de una restricción si dicha revelación puede infringir la ley, requisitos AML/KYC/CTF, la seguridad de la Plataforma, derechos de terceros o los intereses de una investigación.

4. Registro y seguridad de la cuenta

4.1. Creación de cuenta

Para utilizar determinadas funciones de la Plataforma, el usuario debe crear una cuenta. Una cuenta puede crearse:

- a través de la versión web;
- a través de la Telegram Mini App;
- a través del bot de Telegram;
- mediante otro método previsto por la Plataforma.

Una cuenta creada en la versión web puede vincularse a una cuenta de Telegram si dicha

función está disponible. El usuario debe garantizar que los datos utilizados para iniciar sesión se mantengan actualizados y seguros.

4.2. Una cuenta

El usuario puede crear y utilizar una sola cuenta, salvo que la Compañía permita expresamente lo contrario. Está prohibido crear varias cuentas para eludir límites, bloqueos, comisiones, reglas de Transacciones P2P, controles antifraude, reglas de referidos u otras restricciones.

4.3. Autorización

Para acceder a una cuenta pueden utilizarse:

- email y contraseña en la versión web;
- 2FA en la versión web;
- autorización de Telegram;
- PIN en la Telegram Mini App;
- otros métodos de autorización disponibles en la interfaz.

El usuario es responsable de proteger la contraseña, el PIN, los códigos 2FA, la cuenta de Telegram, el email, el dispositivo y otros medios de acceso.

4.4. Biometría

Si la Plataforma admite autorización biométrica a través de Telegram, del sistema operativo del dispositivo u otro mecanismo, la Compañía no recibe ni almacena las plantillas biométricas del usuario. La Compañía podrá almacenar únicamente una indicación técnica de que la función está activada u otros datos técnicos necesarios para que la autorización funcione, cuando ello corresponda a la implementación.

4.5. Seguridad de la cuenta

El usuario se compromete a:

- no transferir el acceso a la cuenta a terceros;
- no revelar contraseñas, PIN, códigos 2FA, frases semilla, claves privadas, códigos de recuperación u otros datos secretos;
- utilizar medios fiables para proteger el dispositivo y la cuenta;
- notificar inmediatamente a la Compañía cualquier sospecha de acceso no autorizado;
- verificar direcciones, datos de pago, importes, redes y términos de las operaciones antes de confirmarlas.

La Compañía no solicita frases semilla, claves privadas, datos completos de tarjetas bancarias, códigos CVV/CVC, contraseñas de aplicaciones bancarias ni códigos de confirmación de pagos.

4.6. Pérdida de acceso

El usuario entiende que la pérdida de acceso al email, cuenta de Telegram, dispositivo, 2FA, PIN u otros medios de autorización puede dar lugar a la restricción o pérdida de acceso a la cuenta.

La Compañía podrá asistir en la recuperación del acceso únicamente cuando existan

pruebas suficientes de titularidad de la cuenta y sujeto al cumplimiento de los requisitos de seguridad, AML/KYC y legislación aplicable.

4.7. Cuenta de Telegram y Telegram ID

Si una cuenta se crea o utiliza a través de Telegram, el usuario entiende que Telegram ID puede utilizarse como uno de los identificadores técnicos. La eliminación de la cuenta de Telegram, el cambio de cuenta de Telegram o la pérdida de acceso a Telegram puede afectar el acceso a la Plataforma.

Si una cuenta de Telegram fue vinculada a una cuenta creada en la versión web, la recuperación del acceso puede ser posible a través de la cuenta web, sujeta a los procedimientos de seguridad. Si no existe dicha vinculación, la Compañía podrá solicitar pruebas adicionales de titularidad de la cuenta.

5. KYC, AML, verificaciones y gestión de riesgos

5.1. KYC basado en riesgos

La Compañía aplica un enfoque basado en riesgos respecto de KYC, AML y CTF. Esto significa que la identificación completa puede no ser requerida por defecto para todos los usuarios, pero podrá requerirse cuando sea necesario teniendo en cuenta:

- límites;
- tipo de operación;
- importe de la operación;
- actividad sospechosa;
- geografía del usuario;
- resultados del análisis AML;
- requisitos de socios;
- una disputa abierta;
- solicitudes de autoridades competentes;
- legislación aplicable;
- reglas internas de gestión de riesgos.

5.2. Solicitud de información

La Compañía podrá solicitar al usuario información, documentos o explicaciones, incluyendo:

- prueba de identidad;
- prueba de titularidad de la cuenta;
- confirmación del origen de los fondos;
- explicación de la finalidad de una operación;
- confirmación de pago;
- documentos relacionados con una Transacción P2P;
- otra información necesaria para la verificación.

5.3. Consecuencias de no proporcionar información

Si el usuario no proporciona los datos solicitados, proporciona datos inexactos o no supera la verificación, la Compañía podrá:

- restringir funciones de la cuenta;
- suspender una operación;
- rechazar una operación;
- bloquear o congelar un saldo;
- cancelar una Transacción P2P;
- restringir retiros;
- cerrar la cuenta;
- transferir información a autoridades competentes cuando sea requerido o permitido por la ley.

5.4. Revisión AML de transacciones

La Compañía podrá revisar direcciones blockchain, transacciones y comportamiento del usuario para detectar riesgos de lavado de dinero, financiación del terrorismo, sanciones, fraude, actividad en darknet, hackeos, proyectos scam, mezcladores, fuentes ilegales de fondos y otras actividades de alto riesgo.

La Compañía podrá utilizar sus propias herramientas y/o proveedores externos de servicios AML/KYC/CTF. Los proveedores podrán identificarse por categoría en lugar de por nombre específico, salvo que la ley o un contrato disponga otra cosa.

5.5. No revelación de detalles de verificación

La Compañía no está obligada a revelar al usuario detalles de la verificación AML/KYC, scoring interno de riesgo, fuentes de información, indicadores de sospecha o motivos de una decisión concreta si dicha revelación puede infringir la ley, requisitos AML/KYC/CTF, la seguridad de la Plataforma, derechos de terceros o los intereses de una investigación.

6. Servicios de la Plataforma

6.1. Naturaleza general de los servicios

La Plataforma proporciona infraestructura técnica para el uso de una billetera cripto-fiat custodial, operaciones con Activos Digitales Compatibles e interacción P2P entre usuarios.

La Compañía no es asesor de inversiones, broker, dealer, banco, entidad de pago, gestor de activos ni asesor fiscal, salvo que se indique expresamente lo contrario en un documento separado o sea requerido por la legislación aplicable.

La billetera en la Plataforma es custodial. Esto significa que la infraestructura técnica para el almacenamiento, contabilización, reserva y retiro de Activos Digitales Compatibles es gestionada por la Compañía o por proveedores de infraestructura contratados por ella. El usuario tiene un derecho de reclamación respecto del saldo correspondiente de Activos Digitales Compatibles mostrado en la cuenta, sujeto al presente Acuerdo, comisiones, límites, reservas, verificaciones, congelaciones y otras restricciones aplicables.

6.2. Billetera y saldo

La Plataforma podrá proporcionar al usuario la posibilidad de:

- recibir direcciones de depósito;
- contabilizar un saldo de Activos Digitales;
- transferir Activos Digitales dentro de la Plataforma;
- retirar Activos Digitales a una dirección externa;
- reservar o bloquear Activos Digitales dentro de una transacción;
- ver el historial de operaciones.

El saldo en la interfaz es un registro interno de ledger en el sistema contable de la Plataforma. Dicho saldo refleja la cantidad de Activos Digitales Compatibles disponibles para el usuario, pendientes de confirmación, reservados, retenidos, congelados o asignados de otro modo a un estado. La visualización del saldo puede depender de confirmaciones blockchain, procesamiento técnico, controles de seguridad, verificaciones AML/KYC, estado de la transacción, comisiones, congelaciones, reservas y otros factores.

6.3. Depósitos en Activos Digitales

El usuario debe depositar en la cuenta únicamente Activos Digitales Compatibles y solo a través de redes compatibles indicadas en la interfaz de la Plataforma.

El usuario asume el riesgo de pérdida de fondos si envía:

- un activo no compatible;
- un activo a través de una red no compatible;
- una transferencia sin memo/tag/comment requerido;
- una transferencia a una dirección incorrecta;
- un importe inferior al límite mínimo;
- una transacción que infrinja las reglas AML/KYC o la legislación aplicable.

La Compañía podrá intentar recuperar activos enviados por error, pero no está obligada a hacerlo ni garantiza una recuperación satisfactoria.

6.4. Retiro de Activos Digitales

El usuario es responsable de la exactitud de la dirección, red, importe, memo/tag/comment y otros parámetros de retiro.

Después de que una transacción sea enviada a la blockchain, puede ser irreversible. La Compañía no garantiza la posibilidad de cancelar, reembolsar o modificar dicha transacción.

Un retiro puede ser restringido, demorado, cancelado o requerir verificación adicional si:

- existen indicios de riesgo o actividad sospechosa;
- se requiere verificación KYC/AML;
- la cuenta participa en una disputa;
- los activos están reservados o congelados;
- se aplica un límite;

- existen restricciones técnicas;
- se requiere cumplimiento de la ley o de una solicitud de una autoridad competente.

6.5. Transferencias internas

Si la Plataforma admite transferencias internas entre usuarios, dichas transferencias podrán procesarse en el sistema contable de la Plataforma sin registro inmediato en una blockchain pública. Los términos, comisiones, límites y la firmeza de las transferencias internas podrán mostrarse en la interfaz.

6.6. Operaciones fiat fuera de P2P

La Plataforma podrá proporcionar funciones separadas en las que una operación fiat se realice con la participación de un socio de pagos, banco, procesador, proveedor de intercambio u otro proveedor de servicios. Dichas funciones no son Transacciones P2P ordinarias entre usuarios y podrán registrarse por términos, límites, comisiones, requisitos KYC/AML y reglas separados del socio correspondiente.

Si el usuario utiliza dicha función, podrá estar obligado a aceptar los términos del socio correspondiente, superar una verificación adicional y proporcionar información adicional. La Compañía no responde por los actos u omisiones de un socio tercero, salvo que la legislación aplicable o términos separados dispongan expresamente lo contrario.

6.7. Comisiones

La Compañía podrá cobrar comisiones por operaciones, Transacciones P2P, retiros, intercambios, reservas, arbitraje, recuperación de transferencias erróneas u otras acciones, si dichas comisiones están previstas en la interfaz, las reglas de la Plataforma o la página de comisiones.

Las comisiones vigentes, el procedimiento para su cálculo y las condiciones aplicables se publican en la página: <https://kashbi.io/information/fees>. Las comisiones también podrán mostrarse en la interfaz de la Plataforma antes de la confirmación de una operación.

La Compañía podrá modificar las comisiones, el procedimiento para su cálculo y las condiciones de su aplicación. Salvo que la legislación aplicable disponga otra cosa, la nueva comisión se aplica a las operaciones iniciadas después de la publicación o visualización de la comisión correspondiente.

Las comisiones de blockchain, bancos, proveedores de pago, contrapartes y otros terceros podrán cobrarse por separado y no dependen de la Compañía.

7. Transacciones P2P

7.1. Papel de la Compañía en las Transacciones P2P

En las Transacciones P2P, la Compañía proporciona infraestructura técnica para publicar Ofertas, crear transacciones, reservar Activos Digitales, intercambiar mensajes, registrar estados, procesar pruebas y resolver disputas.

La Compañía no es parte del Pago Fiat entre usuarios y no es vendedor ni comprador en una Transacción P2P, salvo que se indique expresamente lo contrario en la interfaz de una operación concreta.

Dentro de las Transacciones P2P, los Activos Digitales que deban transferirse en virtud de

la transacción pueden ser reservados o bloqueados en la Plataforma hasta la finalización de la transacción, cancelación, reembolso o decisión sobre la disputa.

En el lanzamiento, las Transacciones P2P en la Plataforma están destinadas al escenario de intercambio de un Activo Digital por moneda fiat o de moneda fiat por un Activo Digital entre personas físicas. Otros escenarios de Transacciones P2P, incluido el intercambio de un Activo Digital por otro Activo Digital, transacciones privadas, transacciones con participación de comerciantes, transacciones que involucren bienes, servicios o datos por Activos Digitales, podrán añadirse únicamente cuando exista la función correspondiente en la interfaz de la Plataforma y reglas adicionales estén disponibles, si fueran necesarias.

7.2. Pagos Fiat entre usuarios

En una Transacción P2P ordinaria, el Pago Fiat se realiza directamente entre usuarios fuera de la Plataforma utilizando el método de pago elegido por ellos.

La Compañía no controla el banco, la aplicación de pago, la tarjeta, la cuenta, el sistema de pago ni las acciones de un proveedor de pagos del usuario. La Compañía no garantiza la ejecución, rapidez, cancelabilidad, irrevocabilidad o legalidad del Pago Fiat.

El usuario es responsable de la exactitud de los datos de pago, la finalidad del pago, el cumplimiento de la ley, impuestos, reglas del banco, reglas del sistema de pago y términos de la Transacción P2P.

7.3. Ofertas

Una Oferta dentro del modelo P2P de lanzamiento debe referirse al intercambio de un Activo Digital por moneda fiat o de moneda fiat por un Activo Digital. El usuario que crea una Oferta debe especificar términos de transacción exactos, claros y ejecutables, incluyendo:

- activo;
- moneda de liquidación;
- precio o método de cálculo del precio;
- límites;
- método de pago;
- plazos de pago;
- condiciones especiales, si aplican.

Está prohibido publicar Ofertas con términos falsos, engañosos, ilícitos, discriminatorios, fraudulentos o no ejecutables.

7.4. Ejecución de una transacción

El usuario debe ejecutar una transacción de buena fe y conforme a los términos aceptados en el momento en que la transacción fue creada o aceptada.

El comprador debe realizar el pago dentro del plazo establecido y proporcionar confirmación si se requiere.

El vendedor debe confirmar la recepción del pago y realizar las acciones necesarias para completar la transacción si se han cumplido los términos de la transacción.

Las partes no deben obligarse mutuamente a completar la transacción fuera de las reglas

de la Plataforma, transferir el pago a datos de pago distintos, cambiar los términos después de la aceptación de la transacción, ni utilizar amenazas, chantaje, presión o esquemas fraudulentos.

7.5. Reserva de Activos Digitales

Dentro de una Transacción P2P, los Activos Digitales pueden ser reservados, bloqueados o retenidos hasta que ocurra una condición de finalización de la transacción, cancelación, reembolso o decisión sobre la disputa.

La reserva no significa que la Compañía se convierta en comprador, vendedor o propietario del Pago Fiat. La reserva es una medida técnica para asegurar el cumplimiento de la transacción con Activos Digitales.

7.6. Confirmación de pago

El usuario debe proporcionar únicamente confirmaciones de pago exactas. Recibos, capturas de pantalla, comprobantes de pago falsos, imágenes alteradas, declaraciones falsas de pago o intentos de engaño constituyen un incumplimiento sustancial del presente Acuerdo.

7.7. Cancelación de una transacción

Una transacción puede ser cancelada por el usuario o por la Compañía en los casos previstos por la interfaz, las reglas de la transacción, el vencimiento de plazos, el incumplimiento de términos, actividad sospechosa, error, fallo técnico, disputa, verificación AML/KYC u otros fundamentos.

Las consecuencias de la cancelación dependen del estado de la transacción, el hecho del pago, la reserva de Activos Digitales, una disputa abierta y otras circunstancias.

7.8. Disputas y arbitraje en la Plataforma

Si surge una disputa entre usuarios respecto de una Transacción P2P, el usuario puede abrir una disputa a través de la interfaz de la Plataforma si dicha función está disponible.

La Compañía o un moderador podrá solicitar:

- un recibo, comprobante de pago, captura de pantalla u otra confirmación de pago;
- un extracto o confirmación de un banco/servicio de pago;
- correspondencia entre las partes;
- explicaciones adicionales;
- documentos para verificación KYC/AML;
- otras pruebas necesarias para revisar la disputa.

El usuario debe cooperar en la revisión de la disputa y proporcionar materiales exactos dentro del plazo establecido.

7.9. Decisión sobre la disputa

La Compañía podrá tomar una decisión sobre una disputa con base en las pruebas disponibles, datos de la Plataforma, estados de la transacción, mensajes de las partes, confirmaciones de pago, riesgos AML/KYC y otras circunstancias. La decisión de la Compañía o del moderador sobre una disputa dentro de la Plataforma es definitiva y no se prevé apelación interna contra dicha decisión.

Una decisión puede incluir:

- finalización de la transacción;
- cancelación de la transacción;
- devolución de Activos Digitales reservados;
- transferencia de Activos Digitales a la otra parte;
- prórroga del período de revisión;
- restricción de la cuenta;
- solicitud de información adicional;
- otras medidas necesarias para proteger a los usuarios y la Plataforma.

La Compañía no garantiza que pueda establecer todas las circunstancias de un Pago Fiat, especialmente si el pago se realizó fuera de la Plataforma a través de un banco tercero, aplicación de pago u otro proveedor.

7.10. Responsabilidad de las partes de una Transacción P2P

Cada usuario es responsable de forma independiente de:

- la legalidad de su transacción;
- la exactitud de los datos de pago;
- el pago de impuestos;
- el cumplimiento de las reglas de su banco o sistema de pago;
- la exactitud de las pruebas proporcionadas;
- las acciones de su contraparte;
- los riesgos de cancelación, demora, bloqueo o impugnación de un Pago Fiat por terceros.

8. Actividad Prohibida

Se prohíbe al usuario utilizar la Plataforma, la cuenta, la billetera, las Transacciones P2P o cualquier función de la Plataforma para:

- lavado de dinero;
- financiación del terrorismo;
- evasión de sanciones;
- fraude, scams, phishing, ingeniería social;
- comercio de fondos, cuentas, tarjetas, documentos o datos personales robados;
- tráfico ilícito de drogas, armas, sustancias peligrosas u otros bienes prohibidos;
- comercio de productos falsificados;
- infracción de derechos de propiedad intelectual;
- actividad en darknet;
- juegos de azar ilegales, cuando estén prohibidos por la legislación aplicable;
- servicios financieros ilegales;
- esquemas piramidales, esquemas Ponzi y otros esquemas de inversión fraudulentos;
- recibos, comprobantes de pago o pruebas de pago falsos;

- manipulación del mercado, precio, calificaciones, reseñas o estadísticas;
- multi-cuentas para eludir restricciones;
- recopilación automatizada de datos, scraping o ataques a la Plataforma;
- interferencia con el funcionamiento de la Plataforma;
- amenazas, chantaje, presión, insultos o acoso a otros usuarios;
- cualquier otra actividad que la Compañía considere ilícita, de alto riesgo o perjudicial para la Plataforma, los usuarios, socios o la reputación de la Compañía.

La Compañía podrá en cualquier momento ampliar o precisar la lista de Actividades Prohibidas en la Política AML/KYC, las Reglas de Transacciones P2P o la interfaz de la Plataforma.

9. Restricciones, bloqueos y congelación de activos

La Compañía podrá restringir temporal o permanentemente una cuenta, operaciones, retiros, funciones P2P, Ofertas, saldo o activos individuales si:

- el usuario ha incumplido el presente Acuerdo;
- existen indicios de fraude o Actividad Prohibida;
- una operación presenta alto riesgo AML/KYC;
- el usuario no ha proporcionado los datos solicitados;
- la cuenta participa en una disputa;
- se sospecha acceso no autorizado;
- se requiere verificación del origen de los fondos;
- se ha recibido una solicitud de una autoridad competente;
- se requiere cumplimiento de la ley, sanciones, requisitos de socios o reglas internas de gestión de riesgos;
- ha ocurrido un fallo técnico o error;
- la restricción es necesaria para proteger a los usuarios, la Compañía o la Plataforma.

Una restricción puede incluir:

- suspensión de una operación;
- rechazo de una operación;
- congelación o reserva de activos;
- cancelación de Ofertas;
- cancelación o suspensión de transacciones;
- restricción de retiros;
- restricción de acceso a P2P;
- cierre de cuenta;
- transferencia de información a autoridades competentes cuando sea requerido o permitido por la ley.

La Compañía no está obligada a compensar al usuario por pérdidas causadas por una restricción lícita o justificada aplicada conforme al presente Acuerdo.

10. Riesgos de los Activos Digitales y las Transacciones P2P

El usuario entiende y acepta los siguientes riesgos:

10.1. Volatilidad

El precio de los Activos Digitales puede cambiar rápida y significativamente. El usuario puede incurrir en pérdidas debido a cambios en el precio de un Activo Digital, el tipo de cambio de una moneda fiat o las condiciones de mercado.

10.2. Irreversibilidad de operaciones blockchain

Las transacciones blockchain pueden ser irreversibles. Un error en la dirección, red, importe o memo/tag/comment puede resultar en la pérdida permanente de fondos.

10.3. Riesgos técnicos

El funcionamiento de la Plataforma, redes blockchain, proveedores, bancos, Telegram, proveedores de servicios de internet y otros terceros puede interrumpirse, demorarse o contener errores.

10.4. Riesgos regulatorios

La legislación sobre Activos Digitales, Transacciones P2P, Pagos Fiat, AML/KYC, sanciones e impuestos puede cambiar. Dichos cambios pueden afectar la disponibilidad de la Plataforma, activos, operaciones, límites y funciones.

10.5. Riesgos de contraparte P2P

Las Transacciones P2P se celebran entre usuarios. Una contraparte puede incumplir obligaciones, demorar el pago, proporcionar pruebas falsas, intentar cancelar un pago, infringir reglas bancarias o cometer actos fraudulentos.

10.6. Riesgos de Pagos Fiat

Los Pagos Fiat entre usuarios se realizan fuera de la Plataforma. Un banco, sistema de pago o proveedor puede demorar, cancelar, bloquear o disputar un pago. La Compañía no controla dichas acciones de terceros.

10.7. Riesgos de seguridad

El usuario puede ser víctima de phishing, ingeniería social, malware, compromiso de un dispositivo, cuenta de Telegram, email, contraseña, PIN o 2FA.

10.8. Riesgos fiscales

El usuario es responsable de forma independiente de determinar, declarar y pagar impuestos, tasas y otros pagos obligatorios relacionados con el uso de la Plataforma, los Activos Digitales y las Transacciones P2P.

11. Propiedad intelectual

Todos los derechos sobre la Plataforma, diseño, interfaces, logotipos, código de software, bases de datos, textos, gráficos, marcas, nombres comerciales, documentación y otros objetos de propiedad intelectual pertenecen a la Compañía o a sus licenciantes.

Se concede al usuario una licencia limitada, no exclusiva, intransferible y revocable para utilizar la Plataforma únicamente para uso personal conforme al presente Acuerdo.

El usuario no podrá:

- copiar, reproducir, distribuir o vender elementos de la Plataforma;
- modificar, descompilar, desensamblar o realizar ingeniería inversa;
- crear productos derivados;
- utilizar la Plataforma para desarrollar un servicio competidor;
- eliminar avisos de derechos de autor y derechos de la Compañía;
- utilizar marcas de la Compañía sin permiso escrito.

12. Servicios y enlaces de terceros

La Plataforma puede contener enlaces o integraciones con servicios de terceros, incluidos Telegram, redes blockchain, exploradores de bloques, bancos, aplicaciones de pago, proveedores AML/KYC, proveedores de infraestructura, analítica, notificaciones o soporte.

La Compañía no controla dichos servicios de terceros y no responde por su funcionamiento, seguridad, comisiones, reglas, bloqueos, errores, demoras, procesamiento de datos o acciones.

El usuario debe revisar de forma independiente los términos y políticas de los servicios de terceros antes de utilizarlos.

13. Exención de garantías

La Plataforma se proporciona “tal cual” y “según disponibilidad”. La Compañía no garantiza que:

- la Plataforma funcionará sin errores, demoras, fallos o interrupciones;
- todas las funciones estarán disponibles permanentemente y en todas las jurisdicciones;
- las transacciones se procesarán dentro de un plazo específico;
- las redes blockchain, Telegram, bancos, proveedores de pago u otros terceros funcionarán correctamente;
- la información sobre precio, tipo de cambio, comisión, límite o estado de una operación será siempre absolutamente exacta y actual;
- la Plataforma cumplirá las expectativas del usuario o será adecuada para un fin particular.

La Compañía no proporciona asesoramiento de inversión, financiero, fiscal, legal ni otro asesoramiento profesional. Cualquier información en la Plataforma tiene carácter meramente informativo.

14. Limitación de responsabilidad

En la máxima medida permitida por la legislación aplicable, la Compañía no será responsable por:

- pérdidas indirectas;

- lucro cesante;
- pérdida de datos;
- pérdida de reputación comercial;
- cambios en el precio de los Activos Digitales;
- errores del usuario al introducir una dirección, red, importe o datos de pago;
- actos u omisiones de contrapartes P2P;
- actos de bancos, sistemas de pago, Telegram, redes blockchain, proveedores AML/KYC y otros terceros;
- bloqueos, demoras o cancelaciones de Pagos Fiat;
- irreversibilidad de transacciones blockchain;
- pérdida de acceso al email, Telegram, dispositivo, PIN, contraseña o 2FA;
- restricciones aplicadas en el marco de AML/KYC, sanciones, seguridad o disputas;
- fallos, errores, ataques, fuerza mayor o eventos fuera del control razonable de la Compañía.

Si la legislación aplicable no permite la exclusión total de responsabilidad, la responsabilidad de la Compañía se limitará al importe mínimo permitido por la legislación aplicable.

En cualquier caso, si la limitación de responsabilidad está permitida por la legislación aplicable, la responsabilidad máxima agregada de la Compañía frente al usuario por todas las reclamaciones relacionadas con la Plataforma, cuenta, operaciones, Transacciones P2P o el presente Acuerdo se limitará a la menor de las siguientes cantidades:

- el importe de las comisiones efectivamente pagadas por el usuario a la Compañía durante los 12 meses anteriores al evento que dio lugar a la reclamación;
- el equivalente a 50 USDT.

La existencia de varias reclamaciones no aumenta el límite de responsabilidad especificado.

15. Indemnización

El usuario se compromete a indemnizar a la Compañía, sus directivos, empleados, contratistas, socios y afiliados por cualesquiera pérdidas, gastos, reclamaciones, multas, demandas, costas judiciales y honorarios legales que surjan en relación con:

- el incumplimiento del presente Acuerdo por parte del usuario;
- infracción de la ley;
- Actividad Prohibida;
- fraude;
- información inexacta;
- infracción de derechos de terceros;
- una disputa con otro usuario;
- las acciones del usuario en una Transacción P2P;
- uso de la cuenta por terceros por culpa del usuario;

- reclamaciones de bancos, sistemas de pago, autoridades gubernamentales o terceros relacionadas con las acciones del usuario.

16. Suspensión y terminación del uso

El usuario puede dejar de utilizar la Plataforma y solicitar la eliminación de la cuenta si dicha opción está disponible y no existen transacciones inconclusas, disputas, verificaciones, deudas, congelaciones o restricciones legales.

Si no existen motivos para rechazar o aplazar la eliminación, la Compañía procesa la solicitud de eliminación de la cuenta dentro de los 30 días calendario desde la fecha de recepción de la solicitud o confirmación de la identidad del usuario, cuando dicha confirmación sea necesaria para la seguridad de la cuenta.

Antes de la eliminación de la cuenta, el usuario debe retirar los activos disponibles, completar transacciones, pagar comisiones y liquidar obligaciones abiertas.

La Compañía podrá rechazar la eliminación de la cuenta o aplazar la eliminación más allá del período especificado si:

- existe una transacción o disputa abierta;
- está en curso una verificación AML/KYC;
- existe una deuda o comisión impaga;
- los activos están congelados o reservados;
- se ha recibido una solicitud de una autoridad competente;
- la conservación de datos es requerida por la ley;
- la eliminación puede infringir los derechos de la Compañía, del usuario o de terceros.

Después de la terminación del uso, determinadas disposiciones del presente Acuerdo continúan aplicándose, incluidas las disposiciones sobre riesgos, responsabilidad, propiedad intelectual, privacidad, disputas, limitación de responsabilidad, indemnización y conservación de datos.

La Compañía no cobra una comisión separada por inactividad de la cuenta, salvo que se disponga expresamente lo contrario en una futura versión del presente Acuerdo o en reglas separadas de la Plataforma.

17. Avisos y comunicaciones

La Compañía podrá enviar avisos al usuario:

- a través de la interfaz de la Plataforma;
- a través de Telegram;
- por email;
- mediante notificaciones push;
- por SMS, si dicha función está disponible;
- por otro medio electrónico.

El usuario acepta que los avisos electrónicos tienen efecto jurídico cuando lo permita la legislación aplicable.

El usuario debe mantener actualizados sus datos de contacto y revisar de forma independiente los avisos relacionados con la cuenta, transacciones, seguridad, cambios de términos, disputas y operaciones.

18. Privacidad y datos personales

Los datos personales se procesan conforme a la Política de Privacidad.

Al utilizar la Plataforma, el usuario acepta el procesamiento de datos personales en la medida necesaria para proporcionar servicios, garantizar la seguridad, realizar Transacciones P2P, efectuar verificaciones AML/KYC, resolver disputas, cumplir la ley y proteger los derechos de la Compañía.

El usuario no debe transmitir a través de la Plataforma datos personales excesivos, datos de terceros, datos de pago secretos, frases semilla, claves privadas u otra información que no sea necesaria para ejecutar una transacción o realizar una solicitud.

19. Ley aplicable y resolución de disputas

El presente Acuerdo se rige por las leyes de Kazakhstan, salvo que la legislación aplicable exija otra cosa.

Antes de acudir a un órgano externo de resolución de disputas, las partes se comprometen a realizar esfuerzos razonables para resolver la disputa de forma preprocesal a través del servicio de soporte de la Compañía.

El usuario debe primero enviar una solicitud a soporte describiendo el problema, pruebas, ID de transacción u operación, si aplica. La Compañía revisa la solicitud dentro de un plazo razonable, teniendo en cuenta la complejidad del asunto, la necesidad de verificación y la necesidad de obtener información de terceros.

Si la disputa no se resuelve de forma preprocesal, será considerada en el Astana International Financial Centre (AIFC) conforme a las reglas aplicables y la competencia del AIFC Court y/o del International Arbitration Centre at the AIFC, si dicho procedimiento es permisible y aplicable a la disputa concreta.

Si la disputa no puede ser considerada por el AIFC Court o el International Arbitration Centre at the AIFC debido a falta de competencia, requisitos obligatorios de la legislación aplicable u otra razón jurídica, la disputa será considerada por los tribunales competentes u otras autoridades en la forma prevista por la legislación aplicable de Kazakhstan.

20. Fuerza mayor

La Compañía no será responsable por demora, imposibilidad de cumplimiento o fallo en el funcionamiento de la Plataforma causados por circunstancias fuera del control razonable de la Compañía, incluyendo:

- desastres naturales;
- guerras, hostilidades, sanciones, disturbios masivos;
- actos de autoridades gubernamentales;
- cortes de energía;
- fallos de internet, Telegram, bancos, sistemas de pago, redes blockchain, proveedores

de infraestructura;

- ciberataques;
- errores o fallos de terceros;
- cambios en la legislación;
- otras circunstancias de fuerza mayor.

21. Versiones lingüísticas

El presente documento puede publicarse en diferentes idiomas. Si la legislación aplicable exige la prioridad de una versión lingüística determinada, se aplicará dicha versión. En todos los demás casos, en caso de discrepancias entre versiones lingüísticas, prevalecerá la versión en inglés.

22. Disposiciones varias

22.1. Acuerdo completo

El presente Acuerdo, junto con los documentos relacionados, constituye el acuerdo completo entre el usuario y la Compañía respecto del uso de la Plataforma.

22.2. Invalidez de disposiciones individuales

Si alguna disposición del presente Acuerdo se considera inválida, ilícita o inexigible, ello no afectará la validez de las disposiciones restantes.

22.3. Cesión de derechos

El usuario no podrá transferir derechos y obligaciones bajo el presente Acuerdo sin el consentimiento escrito de la Compañía.

La Compañía podrá transferir derechos y obligaciones bajo el presente Acuerdo a un afiliado, sucesor, comprador del negocio u otra persona en relación con una reorganización, venta del negocio, transferencia de activos u otra transacción corporativa.

22.4. Ausencia de renuncia

Si la Compañía no ejerce algún derecho bajo el presente Acuerdo, ello no constituye una renuncia a dicho derecho.

23. Contactos

Para preguntas relacionadas con el presente Acuerdo, el usuario puede contactar:

- Compañía: F-Tech
- País de registro: Kazakhstan
- Sitio web: <https://kashbi.io>
- Aplicación: KashBi
- Email: legal@kashbi.io
- Telegram: [kashbi_support](#)
- Domicilio legal: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207