

Пайдаланушы келісімі

Осы Пайдаланушы келісімі («Келісім», «Шарттар») пайдаланушы («Пайдаланушы», «сіз», «сіздің») мен Kazakhstan елінде тіркелген F-Tech («Компания», «біз», «бізді», «біздің») арасындағы заңдық маңызы бар электрондық келісім болып табылады және <https://kashbi.io> сайтына, KashBi қолданбасына, Telegram-ботқа, Telegram Mini App-қа, web-нұсқаға, API-ға және Компанияның өзге де байланысты сервистеріне қол жеткізу мен оларды пайдалануды реттейді; бұлардың барлығы бірге «Платформа» деп аталады.

Платформаны пайдалану, аккаунт жасау, шарттарды қабылдау батырмасын басу, Telegram-аккаунтты байланыстыру, цифрлық активтермен операциялар жасау, P2P-мәмілелерді жасау немесе қабылдау, балансты толықтыру, қаражат шығару немесе Платформа сервистерін өзге түрде пайдалану арқылы сіз осы Келісімді мұқият оқығаныңызды, түсінгеніңізді және қабылдайтыныңызды растайсыз.

Егер сіз осы Келісіммен келіспесеңіз, Платформаны пайдаланбаңыз және аккаунтқа қол жеткізуді тоқтатыңыз.

Осы Келісім Құпиялылық саясатымен, AML/KYC саясатымен, P2P-мәмілелер қағидаларымен, комиссиялар қағидаларымен, интерфейстегі хабарламалармен және Компанияның өзге құжаттарымен бірге қолданылады, егер мұндай құжаттар жарияланған немесе Платформа интерфейсінде қолжетімді болса.

1. Кіріспе және шарттарды қабылдау

1.1. Келісімнің мәні

Осы Келісім Платформаға қол жеткізу және оны пайдалану тәртібін, соның ішінде пайдаланушыға қолжетімді болған жағдайда мына функцияларды реттейді:

- аккаунт жасау және пайдалану;
- крипто-фиат әмиянын пайдалану;
- қолдау көрсетілетін цифрлық активтерді сақтау, есепке алу, толықтыру, аудару және шығару;
- P2P-мәмілелерді жасау, жариялау, қабылдау және орындау;
- P2P-мәміле немесе escrow-механика шеңберінде цифрлық активтерді резервтеу немесе бұғаттау;
- мәміле шеңберінде басқа пайдаланушылармен өзара әрекеттесу;
- дауларды ашу және қарау;
- Telegram Mini App, Telegram-бот және web-нұсқаны пайдалану;
- хабарламалар, сервистік хабарлар және қолдау алу;
- Платформада қолжетімді өзге функциялар.

1.2. Келісімді қабылдау

Сіз төмендегі әрекеттердің бірін немесе бірнешеуін жасасаңыз, осы Келісімді қабылдаған болып есептелесіз:

- Платформада аккаунт жасайсыз;
- web-нұсқа арқылы аккаунтқа кіресіз;
- Telegram Mini App немесе Telegram-ботты пайдаланасыз;
- Telegram-аккаунтты web-нұсқада жасалған аккаунтқа байланыстырасыз;
- Келісімді қабылдау батырмасын немесе соған ұқсас интерфейс элементін басасыз;
- әмиянды, P2P-мәмілелерді, толықтыруды, шығаруды, аударуды немесе Платформаның өзге функцияларын пайдаланасыз;
- Келісімнің жаңартылған нұсқасы жарияланғаннан кейін Платформаны пайдалануды жалғастырасыз.

1.3. Байланысты құжаттар

Егер олар жарияланған немесе пайдаланушыға қолжетімді болса, төмендегілер осы Келісімнің ажырамас бөлігі болып табылады:

- Құпиялылық саясаты;
- AML/KYC саясаты;
- P2P-мәмілелер қағидалары;
- комиссиялар мен лимиттер қағидалары;
- тәуекелдер туралы ескертулер;
- Платформада орналастырылған өзге қағидалар, хабарламалар және нұсқаулықтар.

Осы Келісім мен нақты функцияның арнайы қағидалары арасында қайшылық болған жағдайда, егер олар тиісті мәселені тікелей реттесе, сол функцияның арнайы қағидалары қолданылады. Қалған жағдайларда осы Келісім қолданылады.

1.4. Келісімді өзгерту

Компания Платформа функционалдығының, заңнама талаптарының, серіктестер қағидаларының, қауіпсіздік талаптарының, нарықтық жағдайлардың, ішкі рәсімдердің өзгеруіне немесе өзге мән-жайларға байланысты қажет болған жағдайда осы Келісімді кез келген уақытта өзгертуге құқылы.

Келісімнің өзекті нұсқасы <https://kashbi.io> сайтында немесе Платформа интерфейсінде жарияланады. Соңғы жаңарту күні құжаттың басында көрсетіледі.

Егер өзгерістер елеулі болса, Компания пайдаланушыны Платформа интерфейсі, email, Telegram, push-хабарлама немесе өзге ақылға қонымды тәсіл арқылы хабардар ете алады.

Келісімнің жаңа нұсқасы күшіне енгеннен кейін Платформаны пайдалануды жалғастыру, егер қолданылатын заңнамада өзгеше көзделмесе, пайдаланушының жаңартылған редакциямен келіскенін білдіреді.

2. Терминдер мен анықтамалар

2.1. Платформа

Платформа — <https://kashbi.io> сайты, KashBi қолданбасы, Telegram Mini App, Telegram-бот, web-нұсқа, API, серверлік инфрақұрылым, интерфейстер, дерекқорлар, әмиян, P2P-модуль, хабарламалар жүйесі, қолдау қызметі және Компанияның өзге сервистері.

2.2. Пайдаланушы

Пайдаланушы — Платформаға қол жеткізетін, аккаунт жасайтын, әмиянды пайдаланатын, P2P-мәмілелерге қатысатын немесе Платформа функцияларын өзге түрде пайдаланатын жеке тұлға.

2.3. Аккаунт

Аккаунт — пайдаланушының Платформадағы есептік жазбасы. Аккаунт web-нұсқада, Telegram Mini App арқылы немесе Платформада көзделген өзге тәсілмен жасалуы мүмкін. Telegram-аккаунт web-нұсқада жасалған аккаунтқа байланыстырылуы мүмкін.

2.4. Цифрлық активтер

Цифрлық активтер — Платформа қолдайтын криптовалюталар, токендер, стейблкоиндер және өзге цифрлық есеп бірліктері.

2.5. Қолдау көрсетілетін цифрлық активтер

Қолдау көрсетілетін цифрлық активтер — Платформада қолжетімді ретінде тікелей көрсетілген цифрлық активтер, желілер және транзакция форматтары ғана. Компания қолдау көрсетілетін активтер мен желілер тізбесін өзгертуге құқылы.

2.6. Әмиян

Әмиян — егер тиісті функциялар пайдаланушыға қолжетімді болса, қолдау көрсетілетін цифрлық активтерді есепке алуға, сақтауға, резервтеуге, аударуға, толықтыруға және шығаруға мүмкіндік беретін Платформа функционалдығы.

2.7. Баланс

Баланс — аккаунтта көрсетілетін, пайдаланушыға қолжетімді, резервтелген, ұсталған, растауды күтіп тұрған, мұздатылған немесе Платформа қағидаларына сәйкес өзге мәртебедегі қолдау көрсетілетін цифрлық активтер саны туралы жазба.

2.8. P2P-мәміле

P2P-мәміле — Платформа пайдаланушылары арасындағы мәміле, оның шеңберінде бір пайдаланушы, егер мұндай функционал Платформада көзделсе, басқа пайдаланушыдан фиат валютасына қолдау көрсетілетін цифрлық активті сатып алады немесе сатады.

2.9. Оффер

Оффер — пайдаланушы Платформада жариялаған P2P-мәміле шарттарының хабарландыруы, ұсынысы немесе үлгісі.

2.10. Ордер / мәміле

Ордер немесе мәміле — оффер немесе пайдаланушының өзге әрекеті негізінде жасалған, нақты шарттары, тараптары, сомасы, активі, мәртебесі және мерзімдері бар нақты P2P-мәміле.

2.11. Escrow / резервтеу

Escrow, резервтеу немесе бұғаттау — мәміле, дау, тексеру, қауіпсіздік талабы немесе осы Келісімде көзделген өзге негіз шеңберінде цифрлық активтер уақытша бұғатталуы, ұсталып қалуы немесе резервтелуі мүмкін Платформаның техникалық функциясы.

2.12. Фиат төлемі

Фиат төлемі — ұлттық валютадағы ақша қаражатын пайдаланушылар арасында немесе нақты операцияға осындай провайдер қатысса, үшінші тарап төлем провайдері арқылы аудару. Әдеттегі P2P-мәміледе фиат төлемі пайдаланушылар арасында тікелей жүзеге асырылады, ал Компания мұндай аударым бойынша банк, төлем ұйымы немесе төлем делдалы болып табылмайды.

2.13. Дау

Дау — P2P-мәміле шеңберіндегі жағдай, онда бір немесе екі тарап мәміле шарттарының бұзылғаны, төлем алынбағаны, цифрлық активтер алынбағаны, қате, алаяқтық немесе Компанияның не Платформа модераторының қарауын талап ететін өзге қақтығыс туралы мәлімдейді.

2.14. AML/KYC/CTF

AML, KYC және CTF — кірістерді жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға, санкцияларды айналып өтуге, алаяқтыққа және өзге тыйым салынған қызметке қарсы іс-қимыл рәсімдері, сондай-ақ пайдаланушыны сәйкестендіру, тексеру және тәуекелді бағалау рәсімдері.

2.15. Тыйым салынған қызмет

Тыйым салынған қызмет — осы Келісіммен, AML/KYC саясатымен, қолданылатын заңнамамен, серіктестер талаптарымен немесе Компанияның тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі қағидаларымен тыйым салынған кез келген әрекеттер, операциялар, мәмілелер, тауарлар, қызметтер, қаражат көздері, төлем мақсаттары немесе мінез-құлық үлгілері.

3. Қол жеткізу құқығы және шектеулер

3.1. Пайдаланушыға қойылатын жалпы талаптар

Платформаны пайдалану арқылы сіз төмендегілерді мәлімдейсіз және кепілдік бересіз:

- 16 жасқа немесе сіз тұратын елдің заңнамасында белгіленген толық әрекет қабілеттілігі жасына толдыңыз, егер мұндай жас 16 жастан жоғары болса немесе тиісті функцияларды пайдалану үшін өзге жас талап етілсе;
- осы Келісімді жасасуға және орындауға құқығыңыз бар;
- жеке тұлға болып табыласыз және Платформаны өз атыңыздан әрі өз мүддеңіз

үшін пайдаланасыз, егер Компания өзгеше тікелей рұқсат етпесе;

- шынайы, өзекті және толық ақпарат бересіз;
- Платформаны пайдалануға тыйым салынған тұлға емессіз;
- санкцияларда жоқсыз және санкциядағы тұлғаның мүддесі үшін әрекет етпейсіз;
- Платформаны тыйым салынған қызмет үшін пайдаланбайсыз;
- өзіңізге қолданылатын заңнаманы сақтайсыз;
- цифрлық активтердің, P2P-мәмілелердің және пайдаланушылар арасындағы фиат төлемдерінің тәуекелдерін түсінесіз.

3.2. Тыйым салынған тұлғалар мен юрисдикциялар

Компания төмендегі тұлғаларға Платформаға қол жеткізуді шектеуі немесе тыйым салуы мүмкін:

- санкциялық тізімдерде тұрған тұлғаларға;
- Платформаны пайдалану тыйым салынған немесе шектелген юрисдикциялардың резиденттері, азаматтары немесе сол юрисдикцияларда орналасқан тұлғаларға;
- кірістерді жылыстату, терроризмді қаржыландыру, алаяқтық, санкцияларды айналып өту немесе өзге заңсыз қызметпен байланысты тұлғаларға;
- бұрын Платформада бұғатталған тұлғаларға;
- егер бұл Платформа қағидаларын немесе қолданылатын заңнаманы бұзса, шектеулерді айналып өту үшін VPN, прокси, жалған деректер немесе өзге құралдарды пайдаланатын тұлғаларға.

Тыйым салынған юрисдикциялар тізбесі осы Келісімде келтірілмейді және Компания оны AML/KYC саясатында, Платформа интерфейсінде немесе тәуекелдерді басқарудың ішкі қағидаларында айқындай алады. Компания заңды, санкциялық талаптарды сақтау немесе тәуекелдерді басқару үшін қажет болған жағдайда мұндай тізбені алдын ала хабарламай өзгертуге құқылы.

3.3. Қол жеткізуден бас тарту

Компания тіркеуден бас тартуға, қол жеткізуді шектеуге, функцияларды тоқтата тұруға, аккаунтты бұғаттауға, операцияны жоюға немесе қосымша тексеруді талап етуге құқылы, егер:

- пайдаланушы осы Келісім талаптарына сәйкес келмесе;
- заңды, санкцияларды, AML/KYC қағидаларын немесе Платформа қағидаларын бұзу белгілері болса;
- пайдаланушы шынайы емес немесе толық емес ақпарат берсе;
- пайдаланушы талап етілетін тексеруден өтпесе;
- операция немесе пайдаланушының мінез-құлқы Компания, пайдаланушылар, серіктестер немесе Платформа үшін қабылданбайтын тәуекел тудырса.

Егер мұндай ашу заңды, AML/KYC/CTF талаптарын, Платформа қауіпсіздігін, үшінші тұлғалардың құқықтарын немесе тергеу мүдделерін бұзуы мүмкін болса, Компания пайдаланушыға ішкі тәуекел өлшемшарттарын, тексеру алгоритмдерін, ақпарат көздерін, тергеу егжей-тегжейлерін немесе шектеу себептерін ашуға міндетті емес.

4. Тіркелу және аккаунт қауіпсіздігі

4.1. Аккаунт жасау

Платформаның жекелеген функцияларын пайдалану үшін пайдаланушы аккаунт жасауы тиіс. Аккаунт мына тәсілдермен жасалуы мүмкін:

- web-нұсқа арқылы;
- Telegram Mini App арқылы;
- Telegram-бот арқылы;
- Платформада көзделген өзге тәсілмен.

Web-нұсқада жасалған аккаунт, егер мұндай функция қолжетімді болса, Telegram-аккаунтқа байланыстырылуы мүмкін. Пайдаланушы кіру үшін қолданылатын деректердің өзектілігі мен қауіпсіздігін қамтамасыз етуге міндетті.

4.2. Бір аккаунт

Пайдаланушы Компания өзгеше тікелей рұқсат етпесе, тек бір аккаунт жасай және пайдалана алады. Лимиттерді, бұғаттауларды, комиссияларды, P2P-мәмілелер қағидаларын, антифрод-тексерулерді, рефералдық қағидаларды немесе өзге шектеулерді айналып өту үшін бірнеше аккаунт жасауға тыйым салынады.

4.3. Авторизация

Аккаунтқа қол жеткізу үшін мыналар пайдаланылуы мүмкін:

- web-нұсқада email және пароль;
- web-нұсқада 2FA;
- Telegram-авторизация;
- Telegram Mini App-та PIN;
- интерфейсте қолжетімді өзге авторизация тәсілдері.

Пайдаланушы парольдің, PIN-нің, 2FA-кодтардың, Telegram-аккаунттың, email-дың, құрылғының және өзге қол жеткізу құралдарының сақталуына жауапты.

4.4. Биометрия

Егер Платформа Telegram, құрылғының операциялық жүйесі немесе өзге механизм арқылы биометриялық авторизацияны қолдаса, Компания пайдаланушының биометриялық үлгілерін алмайды және сақтамайды. Компания тек функцияның қосылғанын көрсететін техникалық белгіні немесе авторизация жұмысы үшін қажет өзге техникалық деректерді ғана сақтауы мүмкін, егер бұл іске асыруға сәйкес келсе.

4.5. Аккаунт қауіпсіздігі

Пайдаланушы міндеттенеді:

- аккаунтқа қол жеткізуді үшінші тұлғаларға бермеуге;
- парольді, PIN-ді, 2FA-кодтарды, seed-фразаларды, жеке кілттерді, резервтік кодтарды және өзге құпия деректерді бермеуге;
- құрылғы мен аккаунтты қорғаудың сенімді құралдарын пайдалануға;

- рұқсатсыз қол жеткізу күдігі туралы Компанияны дереу хабардар етуге;
- операцияны растау алдында мекенжайларды, деректемелерді, сомаларды, желілерді және операция шарттарын тексеруге.

Компания seed-фразаларды, жеке кілттерді, банк карталарының толық деректерін, CVV/CVC-кодтарды, банк қолданбаларының парольдерін немесе төлемдерді растау кодтарын сұрамайды.

4.6. Қол жеткізуді жоғалту

Пайдаланушы email-ға, Telegram-аккаунтқа, құрылғыға, 2FA-ға, PIN-ге немесе өзге авторизация құралдарына қол жеткізуді жоғалту аккаунтқа қол жеткізуді шектеуге немесе жоғалтуға әкелуі мүмкін екенін түсінеді.

Компания аккаунтқа иелік етуді растайтын жеткілікті дәлелдер болғанда және қауіпсіздік, AML/KYC және қолданылатын заңнама талаптары сақталған жағдайда ғана қол жеткізуді қалпына келтіруге жәрдемдесе алады.

4.7. Telegram-аккаунт және Telegram ID

Егер аккаунт Telegram арқылы жасалса немесе пайдаланылса, пайдаланушы Telegram ID техникалық идентификаторлардың бірі ретінде қолданылуы мүмкін екенін түсінеді. Telegram-аккаунтты жою, Telegram-аккаунтты ауыстыру немесе Telegram-ға қол жеткізуді жоғалту Платформаға қол жеткізуге әсер етуі мүмкін.

Егер Telegram-аккаунт web-нұсқада жасалған аккаунтқа байланыстырылған болса, қол жеткізуді қалпына келтіру қауіпсіздік рәсімдерін сақтай отырып web-аккаунт арқылы мүмкін болуы мүмкін. Егер мұндай байланыстыру болмаса, Компания аккаунтқа иелік етудің қосымша дәлелдерін сұрата алады.

5. KYC, AML, тексерулер және тәуекелдерді басқару

5.1. Тәуекелге негізделген KYC

Компания KYC, AML және CTF бойынша тәуекелге бағдарланған тәсілді қолданады. Бұл толық сәйкестендіруден өту барлық пайдаланушылар үшін әдепкі бойынша міндетті емес, ал төмендегілерді ескере отырып қажет болған жағдайларда талап етілуі мүмкін екенін білдіреді:

- лимиттер;
- операция түрі;
- операция сомасы;
- күдікті белсенділік;
- пайдаланушы географиясы;
- AML-талдау нәтижелері;
- серіктестер талаптары;
- ашық дау;
- құзыретті органдардың сұраулары;
- қолданылатын заңнама;
- тәуекелдерді басқарудың ішкі қағидалары.

5.2. Ақпарат сұрату

Компания пайдаланушыдан ақпарат, құжаттар немесе түсіндірмелер сұратуға құқылы, соның ішінде:

- жеке басты растау;
- аккаунтқа иелік етуді растау;
- қаражат көзін растау;
- операция мақсатын түсіндіру;
- төлемді растау;
- P2P-мәмілеге байланысты құжаттар;
- тексеру үшін қажетті өзге мәліметтер.

5.3. Ақпарат бермеудің салдары

Егер пайдаланушы сұратылған деректерді бермесе, шынайы емес деректер берсе немесе тексеруден өтпесе, Компания:

- аккаунт функцияларын шектеуге;
- операцияны тоқтата тұруға;
- операциядан бас тартуға;
- балансты бұғаттауға немесе мұздатуға;
- P2P-мәмілені жоюға;
- қаражат шығаруды шектеуге;
- аккаунтты жабуға;
- егер заң талап етсе немесе рұқсат етсе, ақпаратты құзыретті органдарға беруге құқылы.

5.4. Транзакцияларды AML-тексеру

Компания блокчейн-мекенжайларды, транзакцияларды және пайдаланушы мінез-құлқын кірістерді жылыстату, терроризмді қаржыландыру, санкциялар, алаяқтық, даркнет-белсенділік, бұзулар, скам-жобалар, миксерлер, заңсыз қаражат көздері және өзге жоғары тәуекелді белсенділік тұрғысынан тексере алады.

Компания өзінің құралдарын және/немесе сыртқы AML/KYC/CTF сервистері жеткізушілерін пайдалана алады. Егер заң немесе шарт өзгеше талап етпесе, провайдерлер нақты атауларсыз санаттар түрінде көрсетілуі мүмкін.

5.5. Тексеру егжей-тегжейлерін ашудан бас тарту

Егер мұндай ашу заңды, AML/KYC/CTF талаптарын, Платформа қауіпсіздігін, үшінші тұлғалардың құқықтарын немесе тергеу мүдделерін бұзуы мүмкін болса, Компания пайдаланушыға AML/KYC-тексеру егжей-тегжейлерін, ішкі тәуекел скорингін, ақпарат көздерін, күдік белгілерін немесе нақты шешімнің себептерін ашуға міндетті емес.

6. Платформа қызметтері

6.1. Қызметтердің жалпы сипаты

Платформа кастодиалдық крипто-фиат әмиянын, қолдау көрсетілетін цифрлық активтермен операцияларды және пайдаланушылар арасындағы P2P-өзара әрекеттесуді пайдалану үшін техникалық инфрақұрылым ұсынады.

Компания, егер жеке құжатта тікелей көрсетілмесе немесе қолданылатын заңнама талап етпесе, инвестициялық кеңесші, брокер, дилер, банк, төлем ұйымы, активтерді басқарушы немесе салық кеңесшісі болып табылмайды.

Платформадағы әмиян кастодиалдық болып табылады. Бұл қолдау көрсетілетін цифрлық активтерді сақтау, есепке алу, резервтеу және шығару техникалық инфрақұрылымын Компания немесе ол тартқан инфрақұрылым жеткізушілері басқаратынын білдіреді. Пайдаланушының аккаунтта көрсетілетін қолдау көрсетілетін цифрлық активтердің тиісті балансына қатысты талап ету құқығы бар, осы Келісім, комиссиялар, лимиттер, резервтер, тексерулер, мұздатулар және өзге қолданылатын шектеулер ескеріледі.

6.2. Әмиян және баланс

Платформа пайдаланушыға мыналарды жасау мүмкіндігін бере алады:

- толықтыру үшін мекенжайлар алу;
- цифрлық активтер балансын есепке алу;
- цифрлық активтерді Платформа ішінде аудару;
- цифрлық активтерді сыртқы мекенжайға шығару;
- мәміле шеңберінде цифрлық активтерді резервтеу немесе бұғаттау;
- операциялар тарихын қарау.

Интерфейстегі баланс Платформаның есепке алу жүйесіндегі ішкі ledger-жазба болып табылады. Мұндай баланс пайдаланушыға қолжетімді, растауды күтіп тұрған, резервтелген, ұсталған, мұздатылған немесе өзге мәртебедегі қолдау көрсетілетін цифрлық активтер санын көрсетеді. Баланстың көрсетілуі блокчейн растауларына, техникалық өңдеуге, қауіпсіздік тексерулеріне, AML/KYC-тексерулеріне, мәміле мәртебесіне, комиссияларға, мұздатуларға, резервтерге және өзге факторларға байланысты болуы мүмкін.

6.3. Цифрлық активтермен толықтыру

Пайдаланушы аккаунтты тек Платформа интерфейсінде көрсетілген қолдау көрсетілетін цифрлық активтермен және тек қолдау көрсетілетін желілерде толықтыруға міндетті.

Пайдаланушы қаражатты жоғалту тәуекелін өзі көтереді, егер ол:

- қолдау көрсетілмейтін активті;
- қолдау көрсетілмейтін желідегі активті;
- міндетті memo/tag/comment көрсетілмеген аударымды;
- қате мекенжайға аударымды;
- ең төменгі лимиттен төмен соманы;

- AML/KYC қағидаларын немесе қолданылатын заңнаманы бұзатын транзакцияны жіберсе.

Компания қате жіберілген активтерді қалпына келтіруге әрекет жасай алады, бірақ бұған міндетті емес және сәтті қалпына келтіруге кепілдік бермейді.

6.4. Цифрлық активтерді шығару

Пайдаланушы шығару мекенжайының, желінің, соманың, memo/tag/comment-тің және шығарудың өзге параметрлерінің дұрыстығына жауапты.

Транзакция блокчейнге жіберілгеннен кейін ол қайтарымсыз болуы мүмкін. Компания мұндай транзакцияны жою, қайтару немесе өзгерту мүмкіндігіне кепілдік бермейді.

Шығару төмендегі жағдайларда шектелуі, кейінге қалдырылуы, жойылуы немесе қосымша тексеруді талап етуі мүмкін:

- тәуекел немесе күдікті белсенділік белгілері болса;
- KYC/AML-тексеру талап етілсе;
- аккаунт дау шеңберінде болса;
- активтер резервтелген немесе мұздатылған болса;
- лимит қолданылса;
- техникалық шектеулер болса;
- заңды немесе құзыретті органның сұрауын орындау талап етілсе.

6.5. Ішкі аударымдар

Егер Платформа пайдаланушылар арасындағы ішкі аударымдарды қолдаса, мұндай аударымдар Платформаның есепке алу жүйесінде жария блокчейнге дереу жазылмай өңделуі мүмкін. Ішкі аударымдардың шарттары, комиссиялары, лимиттері және түпкіліктілігі интерфейсте көрсетілуі мүмкін.

6.6. P2P-ден тыс фиат операциялары

Платформа фиат операциясы төлем серіктесі, банк, процессинг, айырбастау провайдері немесе өзге қызмет жеткізушісінің қатысуымен жүзеге асырылатын жеке функцияларды ұсына алады. Мұндай функциялар пайдаланушылар арасындағы әдеттегі P2P-мәміле болып табылмайды және жеке шарттармен, лимиттермен, комиссиялармен, KYC/AML талаптарымен және тиісті серіктестің қағидаларымен реттелуі мүмкін.

Егер пайдаланушы мұндай функцияны пайдаланса, ол тиісті серіктестің шарттарын қабылдауға, қосымша тексеруден өтуге және қосымша мәліметтер беруге міндетті болуы мүмкін. Егер қолданылатын заңнамада немесе жеке шарттарда тікелей өзгеше көзделмесе, Компания үшінші тарап серіктесінің әрекеті немесе әрекетсіздігі үшін жауап бермейді.

6.7. Комиссиялар

Егер мұндай комиссиялар интерфейсте, Платформа қағидаларында немесе комиссиялар парағында көзделсе, Компания операциялар, P2P-мәмілелер, шығару, айырбастау, резервтеу, арбитраж, қате аударымдарды қалпына келтіру немесе өзге әрекеттер үшін комиссиялар алуы мүмкін.

Өзекті комиссиялар, оларды есептеу тәртібі және қолданылатын шарттар мына парақта орналастырылады: <https://kashbi.io/information/fees>. Комиссиялар операция расталғанға дейін Платформа интерфейсінде де көрсетілуі мүмкін.

Компания комиссияларды, оларды есептеу тәртібін және қолдану шарттарын өзгертуге құқылы. Егер қолданылатын заңнамада өзгеше көзделмесе, жаңа комиссия тиісті комиссия жарияланғаннан немесе көрсетілгеннен кейін басталған операцияларға қолданылады.

Блокчейндердің, банктердің, төлем провайдерлерінің, контрагенттердің және өзге үшінші тұлғалардың комиссиялары бөлек алынуы мүмкін және Компанияға тәуелді емес.

7. P2P-мәмілелер

7.1. P2P-мәмілелердегі Компанияның рөлі

P2P-мәмілелерде Компания офферлерді жариялау, мәмілелер жасау, цифрлық активтерді резервтеу, хабарламалар алмасу, мәртебелерді тіркеу, дәлелдемелерді өңдеу және дауларды шешу үшін техникалық инфрақұрылым ұсынады.

Егер нақты операция интерфейсінде тікелей өзгеше көрсетілмесе, Компания пайдаланушылар арасындағы фиат төлемінің тарапы болып табылмайды және P2P-мәміле бойынша сатушы немесе сатып алушы болып табылмайды.

P2P-мәмілелер шеңберінде мәміле бойынша берілуге тиіс цифрлық активтер мәміле аяқталғанға, жойылғанға, қайтарылғанға немесе дау бойынша шешім қабылданғанға дейін Платформада резервтелуі немесе бұғатталуы мүмкін.

Бастапқы кезеңде Платформадағы P2P-мәмілелер жеке тұлғалар арасында цифрлық активті фиат валютаға немесе фиат валютаны цифрлық активке айырбастау сценарийіне арналған. Цифрлық активті басқа цифрлық активке айырбастау, жеке мәмілелер, мерчанттар қатысатын мәмілелер, тауарлармен, қызметтермен немесе деректермен цифрлық активтерге мәмілелер сияқты өзге P2P-мәміле сценарийлері Платформа интерфейсінде тиісті функция және қажет болған жағдайда қосымша қағидалар болған кезде ғана қосылуы мүмкін.

7.2. Пайдаланушылар арасындағы фиат төлемдері

Әдеттегі P2P-мәміледе фиат төлемі пайдаланушылар арасында олардың таңдаған төлем әдісі арқылы Платформадан тыс тікелей жүзеге асырылады.

Компания пайдаланушының банкін, төлем қолданбасын, картасын, шотын, төлем жүйесін немесе төлем провайдерінің әрекеттерін бақыламайды. Компания фиат төлемінің жүзеге асырылуына, жылдамдығына, күшін жою мүмкіндігіне, қайтарымсыздығына немесе заңдылығына кепілдік бермейді.

Пайдаланушы деректемелердің, төлем мақсатының дұрыстығына, заңды, салықтарды, банк қағидаларын, төлем жүйесі қағидаларын және P2P-мәміле шарттарын сақтауға жауапты.

7.3. Офферлер

Бастапқы P2P моделі шеңберіндегі оффер цифрлық активті фиат валютаға немесе фиат валютаны цифрлық активке айырбастауға қатысты болуы тиіс. Оффер

жасайтын пайдаланушы мәміленің шынайы, анық және орындалатын шарттарын көрсетуге міндетті, соның ішінде:

- актив;
- есеп айырысу валютасы;
- баға немесе бағаны есептеу тәсілі;
- лимиттер;
- төлем әдісі;
- төлем мерзімдері;
- қолданылатын болса, арнайы шарттар.

Жалған, жаңылыстыратын, заңсыз, кемсітушілік, алаяқтық немесе орындалмайтын шарттары бар офферлер жариялауға тыйым салынады.

7.4. Мәмілені орындау

Пайдаланушы мәмілені мәміле жасалған немесе қабылданған сәтте қабылданған шарттарға сәйкес адал орындауға міндетті.

Сатып алушы төлемді белгіленген мерзімде жасауға және қажет болса, растау ұсынуға міндетті.

Сатушы төлем алынғанын растауға және мәміле шарттары орындалса, мәмілені аяқтау бойынша әрекеттерді орындауға міндетті.

Тараптар бір-бірін мәмілені Платформа қағидаларынан тыс аяқтауға, төлемді басқа деректемелерге аударуға, мәміле қабылданғаннан кейін шарттарды өзгертуге мәжбүрlemeуі, қорқыту, бопсалау, қысым көрсету немесе алаяқтық схемаларды қолданбауы тиіс.

7.5. Цифрлық активтерді резервтеу

P2P-мәміле шеңберінде цифрлық активтер мәміле аяқталу шарты, жою, қайтару немесе дау бойынша шешім туындағанға дейін резервтелуі, бұғатталуы немесе ұсталып қалуы мүмкін.

Резервтеу Компания сатып алушы, сатушы немесе фиат төлемінің иесі болады дегенді білдірмейді. Резервтеу цифрлық активтермен мәміленің орындалуын қамтамасыз ететін техникалық шара болып табылады.

7.6. Төлемді растау

Пайдаланушы тек шынайы төлем растауларын ұсынуға міндетті. Жалған чектер, скриншоттар, түбіртектер, өзгертілген суреттер, төлем туралы жалған мәлімдемелер немесе алдау әрекеттері осы Келісімнің елеулі бұзылуы болып табылады.

7.7. Мәмілені жою

Мәміле интерфейсте, мәміле қағидаларында көзделген жағдайларда, мерзімдердің өтуіне, шарттардың орындалмауына, күдікті белсенділікке, қате, техникалық ақау, дау, AML/KYC-тексеру немесе өзге негіздерге байланысты пайдаланушы немесе Компания тарапынан жойылуы мүмкін.

Жою салдары мәміле мәртебесіне, төлем фактісіне, цифрлық активтердің

резервтелуіне, ашық дауға және өзге мән-жайларға байланысты.

7.8. Платформадағы даулар және арбитраж

Егер пайдаланушылар арасында P2P-мәміле бойынша дау туындаса, пайдаланушы, егер мұндай функция қолжетімді болса, Платформа интерфейсі арқылы дау аша алады.

Компания немесе модератор мыналарды сұрата алады:

- чек, түбіртек, скриншот немесе төлемнің өзге растамасы;
- банк/төлем сервисінен үзінді көшірме немесе растау;
- тараптардың хат-хабары;
- қосымша түсіндірмелер;
- KYC/AML-тексеру үшін құжаттар;
- дауды қарау үшін қажетті өзге дәлелдемелер.

Пайдаланушы дауды қарау кезінде ынтымақтасуға және белгіленген мерзімде шынайы материалдар ұсынуға міндетті.

7.9. Дау бойынша шешім

Компания қолжетімді дәлелдемелер, Платформа деректері, мәміле мәртебелері, тараптардың хабарламалары, төлем растамалары, AML/KYC тәуекелдері және өзге мән-жайлар негізінде дау бойынша шешім қабылдауға құқылы. Компанияның немесе модератордың Платформа ішіндегі дау бойынша шешімі түпкілікті болып табылады және мұндай шешімге ішкі апелляция көзделмейді.

Шешім мыналарды қамтуы мүмкін:

- мәмілені аяқтау;
- мәмілені жою;
- резервтелген цифрлық активтерді қайтару;
- цифрлық активтерді басқа тарапқа беру;
- тексеру мерзімін ұзарту;
- аккаунтты шектеу;
- қосымша ақпарат сұрату;
- пайдаланушылар мен Платформаны қорғау үшін қажетті өзге шаралар.

Компания, әсіресе төлем Платформадан тыс, үшінші тарап банк, төлем қолданбасы немесе өзге провайдер арқылы жасалған болса, фиат төлемінің барлық мән-жайларын анықтай алатынына кепілдік бермейді.

7.10. P2P-мәміле тараптарының жауапкершілігі

Әрбір пайдаланушы өз бетінше төмендегілер үшін жауапты:

- өз мәмілесінің заңдылығы;
- төлем деректемелерінің дұрыстығы;
- салықтарды төлеу;
- өз банкінің немесе төлем жүйесінің қағидаларын сақтау;

- ұсынылған дәлелдемелердің шынайылығы;
- өз контрагентінің әрекеттері;
- фиат төлемін үшінші тұлғалардың жою, кешіктіру, бұғаттау немесе даулауы тәуекелдері.

8. Тыйым салынған қызмет

Пайдаланушыға Платформаны, аккаунтты, әмиянды, P2P-мәмілелерді немесе Платформаның кез келген функцияларын төмендегілер үшін пайдалануға тыйым салынады:

- кірістерді жылыстату;
- терроризмді қаржыландыру;
- санкцияларды айналып өту;
- алаяқтық, скам, фишинг, әлеуметтік инженерия;
- ұрланған қаражатпен, аккаунттармен, карталармен, құжаттармен немесе дербес деректермен сауда жасау;
- есірткі, қару, қауіпті заттар немесе өзге тыйым салынған тауарлардың заңсыз айналымы;
- контрафактілік тауарлармен сауда жасау;
- зияткерлік меншік құқықтарын бұзу;
- даркнет-белсенділік;
- қолданылатын заңнамамен тыйым салынса, заңсыз құмар ойындар;
- заңсыз қаржылық қызметтер;
- пирамидалар, Ponzi-схемалар және өзге алаяқтық инвестициялық схемалар;
- жалған чектер, түбіртектер немесе төлем дәлелдемелері;
- нарықты, бағаны, рейтингтерді, пікірлерді немесе статистиканы манипуляциялау;
- шектеулерді айналып өту үшін мультиаккаунтинг;
- деректерді автоматтандырылған жинау, скрейпинг немесе Платформаға шабуылдар;
- Платформа жұмысына араласу;
- басқа пайдаланушыларға қорқыту, бопсалау, қысым көрсету, қорлау немесе қудалау;
- Компания заңсыз, жоғары тәуекелді, Платформаға, пайдаланушыларға, серіктестерге немесе Компания беделіне зиянды деп санайтын кез келген өзге қызмет.

Компания AML/KYC саясатында, P2P-мәмілелер қағидаларында немесе Платформа интерфейсінде тыйым салынған қызмет тізбесін кез келген уақытта кеңейтуге немесе нақтылауға құқылы.

9. Шектеулер, бұғаттаулар және активтерді мұздату

Компания аккаунтты, операцияларды, шығаруды, P2P-функцияларды, офферлерді, балансты немесе жекелеген активтерді уақытша немесе тұрақты түрде шектеуге

құқылы, егер:

- пайдаланушы осы Келісімді бұзса;
- алаяқтық немесе тыйым салынған қызмет белгілері болса;
- операцияның AML/KYC тәуекелі жоғары болса;
- пайдаланушы сұратылған деректерді бермесе;
- аккаунт дау шеңберінде болса;
- рұқсатсыз қол жеткізу күдігі болса;
- қаражат көзін тексеру талап етілсе;
- құзыретті органнан сұрау алынса;
- заңды, санкцияларды, серіктестер талаптарын немесе тәуекелдерді басқарудың ішкі қағидаларын орындау талап етілсе;
- техникалық ақау немесе қате туындаса;
- шектеу пайдаланушыларды, Компанияны немесе Платформаны қорғау үшін қажет болса.

Шектеу мыналарды қамтуы мүмкін:

- операцияны тоқтата тұру;
- операциядан бас тарту;
- активтерді мұздату немесе резервтеу;
- офферлерді жою;
- мәмілелерді жою немесе тоқтата тұру;
- шығаруды шектеу;
- P2P-ге қол жеткізуді шектеу;
- аккаунтты жабу;
- егер заң талап етсе немесе рұқсат етсе, ақпаратты құзыретті органдарға беру.

Компания осы Келісімге сәйкес қолданылған заңды немесе негізді шектеу салдарынан туындаған шығындарды пайдаланушыға өтеуге міндетті емес.

10. Цифрлық активтер мен P2P-мәмілелер тәуекелдері

Пайдаланушы төмендегі тәуекелдерді түсінеді және қабылдайды:

10.1. Волатильдік

Цифрлық активтердің бағасы жылдам және елеулі өзгеруі мүмкін. Пайдаланушы цифрлық актив бағасының, фиат валюта бағамының немесе нарықтық жағдайлардың өзгеруіне байланысты шығынға ұшырауы мүмкін.

10.2. Блокчейн-операциялардың қайтарымсыздығы

Блокчейн-транзакциялар қайтарымсыз болуы мүмкін. Мекенжайдағы, желідегі, сомадағы немесе memo/tag/comment-тегі қате қаражаттың қайтарымсыз жоғалуына әкелуі мүмкін.

10.3. Техникалық тәуекелдер

Платформаның, блокчейн-желілердің, провайдерлердің, банктердің, Telegram-ның, интернет-провайдерлердің және өзге үшінші тұлғалардың жұмысы үзілуі, кешігуі немесе қателер қамтуы мүмкін.

10.4. Реттеушілік тәуекелдер

Цифрлық активтер, P2P-мәмілелер, фиат төлемдері, AML/KYC, санкциялар және салықтар туралы заңнама өзгеруі мүмкін. Мұндай өзгерістер Платформаның, активтердің, операциялардың, лимиттердің және функциялардың қолжетімділігіне әсер етуі мүмкін.

10.5. P2P-контрагенттер тәуекелдері

P2P-мәмілелер пайдаланушылар арасында жасалады. Контрагент міндеттемелерін орындамауы, төлемді кешіктіруі, жалған дәлелдемелер ұсынуы, төлемді жоюға тырысуы, банк қағидаларын бұзуы немесе алаяқтық әрекеттер жасауы мүмкін.

10.6. Фиат төлемдері тәуекелдері

Пайдаланушылар арасындағы фиат төлемдері Платформадан тыс жүзеге асырылады. Банк, төлем жүйесі немесе провайдер төлемді кешіктіруі, жоюы, бұғаттауы немесе даулауы мүмкін. Компания үшінші тұлғалардың мұндай әрекеттерін бақыламайды.

10.7. Қауіпсіздік тәуекелдері

Пайдаланушы фишингтің, әлеуметтік инженерияның, зиянды бағдарламалық қамтылымның, құрылғының, Telegram-аккаунттың, email-дың, парольдің, PIN-нің немесе 2FA-ның бұзылуының құрбаны болуы мүмкін.

10.8. Салықтық тәуекелдер

Пайдаланушы Платформаны, цифрлық активтерді және P2P-мәмілелерді пайдалануға байланысты салықтарды, алымдарды және өзге міндетті төлемдерді анықтау, декларациялау және төлеу үшін өз бетінше жауапты.

11. Зияткерлік меншік

Платформаға, дизайнға, интерфейстерге, логотиптерге, бағдарламалық кодқа, дерекқорларға, мәтіндерге, графикаға, тауар белгілеріне, коммерциялық белгілерге, құжаттамаға және өзге зияткерлік меншік объектілеріне барлық құқықтар Компанияға немесе оның лицензиарларына тиесілі.

Пайдаланушыға Платформаны осы Келісімге сәйкес тек жеке пайдалану үшін шектеулі, айрықша емес, берілмейтін, кері қайтарып алынатын лицензия беріледі.

Пайдаланушының құқығы жоқ:

- Платформа элементтерін көшіруге, қайта шығаруға, таратуға немесе сатуға;
- модификациялауға, декомпиляциялауға, дизассемблирлеуге немесе reverse engineering жасауға;
- туынды өнімдер жасауға;
- Платформаны бәсекелес сервисті әзірлеу үшін пайдалануға;

- авторлық құқықтар және Компания құқықтары туралы хабарламаларды жоюға;
- Компанияның жазбаша рұқсатынсыз тауар белгілерін пайдалануға.

12. Үшінші тарап сервистері және сілтемелер

Платформа Telegram, блокчейн-желілер, блок-эксплорерлер, банктер, төлем қолданбалары, AML/KYC-провайдерлер, инфрақұрылым, аналитика, хабарламалар немесе қолдау провайдерлері сияқты үшінші тарап сервистеріне сілтемелерді немесе интеграцияларды қамтуы мүмкін.

Компания мұндай үшінші тарап сервистерін бақыламайды және олардың жұмысы, қауіпсіздігі, комиссиялары, қағидалары, бұғаттаулары, қателері, кешігулері, деректерді өңдеуі немесе әрекеттері үшін жауап бермейді.

Пайдаланушы мұндай сервистерді пайдаланар алдында олардың шарттары мен саясаттарымен өз бетінше танысуға міндетті.

13. Кепілдіктерден бас тарту

Платформа «сол күйінде» және «қолжетімді күйінде» беріледі. Компания мыналарға кепілдік бермейді:

- Платформа қателерсіз, кешігулерсіз, ақауларсыз немесе үзілістерсіз жұмыс істейтініне;
- барлық функциялар тұрақты түрде және барлық юрисдикцияларда қолжетімді болатынына;
- транзакциялар белгілі бір мерзімде өңделетініне;
- блокчейн-желілер, Telegram, банктер, төлем провайдерлері немесе өзге үшінші тұлғалар дұрыс жұмыс істейтініне;
- баға, бағам, комиссия, лимит немесе операция мәртебесі туралы ақпарат әрқашан толық дәл және өзекті болатынына;
- Платформа пайдаланушының күтулеріне сәйкес келетініне немесе нақты мақсатқа жарамды болатынына.

Компания инвестициялық, қаржылық, салықтық, заңдық немесе өзге кәсіби консультациялар бермейді. Платформадағы кез келген ақпарат ақпараттық сипатта болады.

14. Жауапкершілікті шектеу

Қолданылатын заңнама рұқсат ететін ең жоғары дәрежеде Компания төмендегілер үшін жауап бермейді:

- жанама шығындар;
- жіберіп алынған пайда;
- деректердің жоғалуы;
- іскерлік беделдің жоғалуы;
- цифрлық активтер бағасының өзгеруі;
- мекенжайды, желіні, соманы немесе деректемелерді енгізу кезіндегі

пайдаланушы қателері;

- P2P-контрагенттердің әрекеттері немесе әрекетсіздігі;
- банктердің, төлем жүйелерінің, Telegram-ның, блокчейн-желілердің, AML/KYC-провайдерлердің және өзге үшінші тұлғалардың әрекеттері;
- фиат төлемдерінің бұғатталуы, кешігуі немесе жойылуы;
- блокчейн-транзакциялардың қайтарымсыздығы;
- email-ға, Telegram-ға, құрылғыға, PIN-ге, парольге немесе 2FA-ға қол жеткізуді жоғалту;
- AML/KYC, санкциялар, қауіпсіздік немесе даулар шеңберінде қолданылған шектеулер;
- ақаулар, қателер, шабуылдар, форс-мажор немесе Компанияның ақылға қонымды бақылауынан тыс оқиғалар.

Егер қолданылатын заңнама жауапкершілікті толық алып тастауға жол бермесе, Компанияның жауапкершілігі қолданылатын заңнама рұқсат ететін ең төменгі мөлшермен шектеледі.

Қалай болғанда да, егер жауапкершілікті шектеуге қолданылатын заңнама рұқсат етсе, Компанияның Платформаға, аккаунтқа, операцияларға, P2P-мәмілелерге немесе осы Келісімге байланысты барлық талаптар бойынша пайдаланушы алдындағы ең жоғары жиынтық жауапкершілігі төмендегі сомалардың кішісімен шектеледі:

- талапқа негіз болған оқиғаға дейінгі соңғы 12 ай ішінде пайдаланушы Компанияға нақты төлеген комиссиялар сомасы;
- 50 USDT баламасы.

Бірнеше талаптың болуы көрсетілген жауапкершілік лимитін ұлғайтпайды.

15. Шығындарды өтеу

Пайдаланушы төмендегілерге байланысты туындаған кез келген шығындарды, шығыстарды, талаптарды, айыппұлдарды, шағымдарды, сот шығындарын және заңгерлер шығындарын Компанияға, оның лауазымды тұлғаларына, қызметкерлеріне, мердігерлеріне, серіктестеріне және аффилиирленген тұлғаларына өтеуге міндеттенеді:

- пайдаланушының осы Келісімді бұзуы;
- заңды бұзу;
- тыйым салынған қызмет;
- алаяқтық;
- шынайы емес ақпарат;
- үшінші тұлғалардың құқықтарын бұзу;
- басқа пайдаланушымен дау;
- P2P-мәміледегі пайдаланушы әрекеттері;
- пайдаланушының кінәсінен үшінші тұлғалардың аккаунтты пайдалануы;
- пайдаланушы әрекеттеріне байланысты банктердің, төлем жүйелерінің,

мемлекеттік органдардың немесе үшінші тұлғалардың талаптары.

16. Пайдалануды тоқтата тұру және тоқтату

Пайдаланушы Платформаны пайдалануды тоқтатуға және аккаунтты жоюды сұратуға құқылы, егер мұндай мүмкіндік қолжетімді болса және аяқталмаған мәмілелер, даулар, тексерулер, берешектер, мұздатулар немесе заңдық шектеулер болмаса.

Егер жоюдан бас тарту немесе жоюды кейінге қалдыру негіздері болмаса, Компания аккаунтты жою туралы сұрауды сұрау алынған күннен немесе егер мұндай растау аккаунт қауіпсіздігі үшін қажет болса, пайдаланушының жеке басы расталған күннен бастап 30 күнтізбелік күн ішінде өңдейді.

Аккаунтты жою алдында пайдаланушы қолжетімді активтерді шығаруға, мәмілелерді аяқтауға, комиссияларды төлеуге және ашық міндеттемелерді реттеуге міндетті.

Компания аккаунтты жоюдан бас тартуы немесе жоюды көрсетілген мерзімнен артық кейінге қалдыруы мүмкін, егер:

- ашық мәміле немесе дау болса;
- AML/KYC-тексеру жүргізілсе;
- берешек немесе төленбеген комиссия болса;
- активтер мұздатылған немесе резервтелген болса;
- құзыретті органнан сұрау алынса;
- деректерді сақтау заңмен талап етілсе;
- жою Компанияның, пайдаланушының немесе үшінші тұлғалардың құқықтарын бұзуы мүмкін болса.

Пайдалануды тоқтатқаннан кейін осы Келісімнің жекелеген ережелері, соның ішінде тәуекелдер, жауапкершілік, зияткерлік меншік, құпиялылық, даулар, жауапкершілікті шектеу, шығындарды өтеу және деректерді сақтау туралы ережелер күшінде қалады.

Компания аккаунттың белсенді еместігі үшін бөлек комиссия алмайды, егер осы Келісімнің болашақ редакциясында немесе Платформаның жеке қағидаларында тікелей өзгеше көзделмесе.

17. Хабарламалар және коммуникациялар

Компания пайдаланушыға хабарламаларды мына тәсілдермен жібере алады:

- Платформа интерфейсі арқылы;
- Telegram арқылы;
- email арқылы;
- push-хабарламалар арқылы;
- егер мұндай функция қолжетімді болса, SMS арқылы;
- өзге электрондық тәсілмен.

Пайдаланушы электрондық хабарламалардың, егер қолданылатын заңнама рұқсат етсе, заңдық күші бар екеніне келіседі.

Пайдаланушы байланыс деректерінің өзектілігін қамтамасыз етуге және аккаунтқа, мәмілелерге, қауіпсіздікке, шарттардың өзгеруіне, дауларға және операцияларға байланысты хабарламаларды өз бетінше тексеруге міндетті.

18. Құпиялылық және дербес деректер

Дербес деректерді өңдеу Құпиялылық саясатына сәйкес жүзеге асырылады.

Платформаны пайдалану арқылы пайдаланушы қызметтер көрсету, қауіпсіздік, P2P-мәмілелер, AML/KYC-тексерулер, дауларды шешу, заңды сақтау және Компания құқықтарын қорғау үшін қажетті көлемде дербес деректерді өңдеуге келіседі.

Пайдаланушы Платформа арқылы артық дербес деректерді, үшінші тұлғалардың деректерін, құпия төлем деректерін, seed-фразаларды, жеке кілттерді немесе мәмілені орындау не өтініш жасау үшін қажет емес өзге ақпаратты бермеуі тиіс.

19. Қолданылатын құқық және дауларды шешу

Осы Келісім, егер қолданылатын заңнама өзгеше талап етпесе, Kazakhstan құқығымен реттеледі.

Сыртқы дау шешу органына жүгінгенге дейін тараптар Компанияның қолдау қызметі арқылы дауды сотқа дейін реттеу үшін ақылға қонымды күш-жігер жұмсауға міндеттенеді.

Пайдаланушы алдымен мәселенің сипаттамасы, дәлелдемелер, қолданылатын болса мәміле немесе операция ID-сы көрсетілген өтінішті қолдау қызметіне жіберуі тиіс. Компания өтінішті мәселенің күрделілігін, тексеру қажеттілігін және үшінші тұлғалардан ақпарат алу қажеттілігін ескере отырып ақылға қонымды мерзімде қарайды.

Егер дау сотқа дейінгі тәртіппен реттелмесе, ол мұндай тәртіп нақты дауға қатысты рұқсат етілген және қолданылатын болса, Астана халықаралық қаржы орталығында (AIFC) AIFC Court және/немесе AIFC жанындағы International Arbitration Centre-дің қолданылатын қағидалары мен құзыретіне сәйкес қаралуға жатады.

Егер дау AIFC Court немесе AIFC жанындағы International Arbitration Centre-де құзыреттің болмауы, қолданылатын заңнаманың міндетті талаптары немесе өзге заңдық себеп бойынша қарала алмаса, дау Kazakhstan қолданылатын заңнамасында көзделген тәртіппен құзыретті соттарда немесе өзге органдарда қаралады.

20. Форс-мажор

Компания өзінің ақылға қонымды бақылауынан тыс мән-жайлар салдарынан Платформа жұмысының кідіруі, орындалмауы немесе ақауы үшін жауап бермейді, соның ішінде:

- табиғи апаттар;
- соғыстар, әскери әрекеттер, санкциялар, жаппай тәртіпсіздіктер;
- мемлекеттік органдардың әрекеттері;

- электр энергиясының өшуі;
- интернеттің, Telegram-ның, банктердің, төлем жүйелерінің, блокчейн-желілердің, инфрақұрылым провайдерлерінің ақаулары;
- кибершабуылдар;
- үшінші тұлғалардың қателері немесе ақаулары;
- заңнаманың өзгеруі;
- еңсерілмейтін күштің өзге мән-жайлары.

21. Тілдік нұсқалар

Осы құжат әртүрлі тілдерде жариялануы мүмкін. Егер қолданылатын заңнама белгілі бір тілдік нұсқаның басымдығын талап етсе, сол нұсқа қолданылады. Қалған жағдайларда тілдік нұсқалар арасында айырмашылықтар болған кезде ағылшын тіліндегі нұсқа басым болады.

22. Өзге ережелер

22.1. Келісімнің толықтығы

Осы Келісім байланысты құжаттармен бірге Платформаны пайдалану жөнінде пайдаланушы мен Компания арасындағы толық келісімді құрайды.

22.2. Жекелеген ережелердің жарамсыздығы

Егер осы Келісімнің қандай да бір ережесі жарамсыз, заңсыз немесе орындалмайтын деп танылса, бұл қалған ережелердің жарамдылығына әсер етпейді.

22.3. Құқықтарды беру

Пайдаланушы Компанияның жазбаша келісімінсіз осы Келісім бойынша құқықтар мен міндеттерді беруге құқылы емес.

Компания осы Келісім бойынша құқықтар мен міндеттерді қайта ұйымдастыруға, бизнесті сатуға, активтерді беруге немесе өзге корпоративтік мәмілеге байланысты аффилиирленген тұлғаға, құқық мирасқорына, бизнесті сатып алушыға немесе өзге тұлғаға беруге құқылы.

22.4. Құқықтардан бас тартудың болмауы

Егер Компания осы Келісім бойынша қандай да бір құқықты пайдаланбаса, бұл мұндай құқықтан бас тартуды білдірмейді.

23. Байланыстар

Осы Келісім бойынша сұрақтар туындаған жағдайда пайдаланушы мына деректер бойынша хабарласа алады:

- Компания: F-Tech
- Тіркелген елі: Kazakhstan
- Сайт: <https://kashbi.io>
- Қолданба: KashBi
- Email: legal@kashbi.io

- Telegram: kashbi_support
- Заңды мекенжай: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207