

Политика конфиденциальности

Настоящая Политика конфиденциальности («Политика») описывает, как F-Tech («Компания», «мы», «нас», «наш») собирает, использует, хранит, передаёт и защищает персональные данные пользователей сайта <https://kashbi.io>, приложения KashBi, Telegram-бота, Telegram Mini App, веб-версии, API и иных связанных сервисов Компании (далее — «Платформа»).

Политика применяется к пользователям, посетителям сайта, зарегистрированным аккаунтам, участникам P2P-сделок, владельцам кошельков, заявителям в службу поддержки и иным лицам, чьи данные могут обрабатываться при использовании Платформы.

Настоящая Политика является частью пользовательских условий, правил использования Платформы, AML/KYC/CTF-политик и иных документов Компании, если такие документы применяются. Если вы не согласны с настоящей Политикой, пожалуйста, прекратите использование Платформы.

1. Термины и определения

1.1. Персональные данные — любая информация, которая относится к прямо или косвенно идентифицированному или идентифицируемому физическому лицу.

1.2. Обработка персональных данных — любое действие или совокупность действий с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, извлечение, использование, передачу, предоставление доступа, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение.

1.3. Пользователь — физическое лицо, которое посещает сайт, регистрируется на Платформе, использует кошелек, участвует в P2P-сделках, обращается в поддержку или иным образом взаимодействует с Платформой.

1.4. Аккаунт — учётная запись пользователя на Платформе, создаваемая через Telegram Mini App, Telegram-бота, веб-версию, мобильное приложение или иной доступный способ.

1.5. Цифровые активы — криптовалюты, токены, стейблкоины и иные цифровые единицы учёта, поддерживаемые Платформой.

1.6. P2P-сделка — сделка между пользователями Платформы, в рамках которой пользователи самостоятельно согласуют условия обмена, оплаты, передачи цифровых активов, фиатных средств, товаров, услуг или иных ценностей, если такая функциональность предусмотрена Платформой.

1.7. AML/KYC/CTF — процедуры противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма, обходу санкций, мошенничеству и иной запрещённой деятельности, а также процедуры идентификации, проверки пользователя и оценки риска.

1.8. Обработчик — третье лицо, которое обрабатывает персональные данные по поручению Компании, в интересах Компании или для обеспечения работы Платформы.

2. О Компании и контакты

Компания F-Tech, является оператором или иным ответственным лицом в отношении персональных данных, которые обрабатываются в связи с использованием Платформы, если иное не следует из применимого законодательства или конкретного сервиса.

Контакты:

- Сайт: <https://kashbi.io>
- Приложение: KashBi
- Email поддержки: legal@kashbi.io
- Telegram-поддержка: kashbi_support
- Страна регистрации: Kazakhstan
- Юридический адрес: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207

3. Общие принципы обработки персональных данных

Мы стремимся обрабатывать персональные данные законно, добросовестно и прозрачно. Мы руководствуемся принципами законности, ограничения целей, минимизации данных, точности, ограничения хранения, безопасности и конфиденциальности.

Мы не стремимся собирать больше данных, чем необходимо для работы Платформы, соблюдения закона, безопасности, предотвращения мошенничества, разрешения споров, AML/KYC/CTF-процедур и защиты прав Компании и пользователей.

4. Правовые основания обработки

В зависимости от конкретной цели и применимого законодательства мы можем обрабатывать персональные данные на следующих основаниях:

- согласие пользователя;
- исполнение договора или принятие мер до заключения договора;
- соблюдение юридических обязанностей;
- законный интерес Компании;
- защита жизненно важных интересов пользователя или иных лиц, если это

применимо.

Если обработка осуществляется на основании согласия, пользователь вправе отозвать согласие. Отзыв согласия не влияет на законность обработки, осуществлённой до такого отзыва, и не препятствует обработке данных на иных законных основаниях.

5. Какие данные мы можем обрабатывать

5.1. Данные аккаунта и регистрации:

- Telegram ID;
- Telegram username;
- имя, фамилия или отображаемое имя из Telegram, если они передаются Telegram;
- аватар или изображение профиля, если оно доступно через Telegram или загружено пользователем;
- данные Telegram WebApp initData, необходимые для авторизации и проверки подлинности входа;
- сведения о привязке Telegram-аккаунта к аккаунту, созданному в web-версии;
- адрес электронной почты;
- номер телефона;
- логин;
- пароль в виде криптографического хеша для web-версии;
- PIN-код в виде криптографического хеша или иного защищённого технического значения для Telegram Mini App;
- сведения о включении и использовании 2FA для web-версии;
- биометрические настройки только в виде технического признака включения функции, без получения и хранения биометрических шаблонов;
- иные факторы безопасности в виде технических идентификаторов, хешей или признаков включения функции;
- дата регистрации, статус аккаунта, язык интерфейса, настройки уведомлений;
- реферальный код, ID пригласившего пользователя или сведения о партнёрской программе, если применимо.

5.2. Технические данные:

- IP-адрес;
- приблизительное местоположение, определяемое по IP-адресу;
- данные об устройстве, браузере, операционной системе, версии приложения и языке;

- идентификаторы сессии;
- сведения о входах в аккаунт;
- журналы безопасности;
- данные об ошибках, сбоях, событиях приложения и диагностике;
- дата, время и продолжительность использования Платформы;
- сведения о действиях пользователя в интерфейсе, необходимые для безопасности, аналитики и улучшения сервиса.

5.3. Данные кошелька и операций с цифровыми активами:

- внутренние идентификаторы кошельков и балансов;
- публичные блокчейн-адреса;
- memo, tag, comment или иные идентификаторы платежа;
- txid, hash транзакции, номер блока, количество подтверждений, сеть, актив, сумма, комиссия;
- адреса отправителя и получателя в блокчейне;
- история депозитов, выводов, переводов, внутренних переводов, удержаний, блокировок, резервирования, заморозки, возвратов, комиссий и корректировок;
- сведения о статусе транзакции;
- данные об источнике поступления цифровых активов, если они необходимы для AML-анализа или проверки происхождения средств;
- результаты автоматической или ручной проверки блокчейн-транзакций на риск, если такая проверка применяется.

Публичные блокчейн-данные могут быть доступны в соответствующих блокчейн-сетях независимо от Компании. Компания не контролирует публичные блокчейн-реестры и не может удалить или изменить данные, уже записанные в публичную блокчейн-сеть.

5.4. Данные P2P-сделок:

- ID объявления, оффера или сделки;
- роль пользователя в сделке;
- тип сделки;
- выбранный цифровой актив, сеть и валюта расчёта;
- сумма, цена, курс, маржа, лимиты, комиссии;
- статус сделки;
- дата и время создания, принятия, оплаты, подтверждения, завершения, отмены или открытия спора;
- условия сделки, комментарии и инструкции;

- платёжный метод;
- реквизиты, которые пользователь указывает для исполнения сделки;
- подтверждения оплаты, квитанции, скриншоты, чеки, сообщения, вложения и иные доказательства;
- переписка между участниками сделки, если такая функция предусмотрена;
- действия модераторов или арбитров в споре;
- результат спора и основания принятого решения.

Пользователь не должен передавать через чат, описание сделки, вложения или иные поля избыточные персональные данные, данные третьих лиц, секретные коды, пароли, seed-фразы, приватные ключи или иную конфиденциальную информацию, не требующуюся для исполнения сделки.

5.5. Данные фиатных платежей

В рамках P2P-сделок фиатные платежи осуществляются напрямую между пользователями, если иное прямо не предусмотрено отдельным сервисом Платформы. Компания не является банком, платёжной организацией или стороной фиатного перевода между пользователями, однако для обеспечения P2P-сделок, разрешения споров, предотвращения мошенничества и соблюдения применимых требований мы можем обрабатывать:

- выбранный платёжный метод;
- имя владельца счёта или платёжного инструмента, если оно предоставлено пользователем;
- маскированные реквизиты карты или счёта;
- банк, платёжную систему или провайдера;
- страну платёжного инструмента;
- сумму, валюту, дату и статус платежа;
- идентификатор платежа у провайдера, если такой идентификатор предоставлен пользователем;
- сведения о возврате, отмене, чарджбэке, споре или подозрительной операции.

Мы не должны запрашивать или хранить полные данные банковских карт, CVV/CVC-коды, пароли от банковских приложений, коды подтверждения платежей или иные секретные платёжные данные.

5.6. Данные AML/KYC/CTF и оценки риска

Мы применяем риск-ориентированный подход к AML/KYC/CTF. Идентификация, верификация, дополнительные проверки или запрос документов могут применяться не ко всем пользователям по умолчанию, а в случаях, когда это необходимо с учётом применимого законодательства, внутренних правил управления рисками, лимитов, типа операции, признаков подозрительной активности, требований партнёров, спора, обращения в поддержку или иных факторов риска.

Если к пользователю применяются AML/KYC/CTF-процедуры, мы можем обрабатывать:

- имя, фамилию, отчество или иное полное имя;
- дату рождения;
- гражданство;
- страну проживания;
- адрес проживания;
- номер телефона;
- email;
- документ, удостоверяющий личность;
- фотографию, селфи, видео-проверку или liveness-проверку;
- сведения о бенефициарном владельце, источнике средств, источнике благосостояния, роде деятельности или цели операций, если применимо;
- санкционные, PEP, adverse media и иные результаты проверок;
- результаты AML-проверки блокчейн-адресов и транзакций;
- внутренний риск-профиль пользователя;
- документы и пояснения, предоставленные пользователем по запросу Компании;
- сведения о подозрительной, необычной, запрещённой или высокорисковой активности.

Сам факт регистрации на Платформе не означает, что пользователь во всех случаях обязан пройти полную KYC-верификацию, если иное не предусмотрено интерфейсом, условиями конкретного сервиса или применимыми требованиями.

5.7. Данные службы поддержки:

- контактные данные;
- содержание обращения;
- вложения, скриншоты, документы и сообщения;
- история переписки;
- записи обращений, если соответствующий канал связи предусматривает запись;
- сведения о решении обращения;
- данные, необходимые для подтверждения владения аккаунтом.

5.8. Маркетинговые и коммуникационные данные:

- согласия и отказы от рассылок;
- email, Telegram username, Telegram ID или иной канал связи;

- история уведомлений;
- предпочтения по языку и типу сообщений;
- статистика доставки и взаимодействия с сообщениями, если это применимо.

Мы можем направлять сервисные, информационные и маркетинговые сообщения, связанные с Платформой, безопасностью, обновлениями, новыми функциями, изменениями условий, акциями или иными предложениями Компании. Мы не стремимся направлять пользователю чрезмерные, вводящие в заблуждение или навязчивые сообщения. Пользователь может отказаться от маркетинговых рассылок, если такой отказ предусмотрен применимым законодательством или интерфейсом Платформы. Сервисные и юридически значимые уведомления могут направляться независимо от отказа от маркетинговых сообщений.

6. Цели обработки персональных данных

Мы можем обрабатывать персональные данные для:

- регистрации и управления аккаунтом;
- авторизации, аутентификации и восстановления доступа;
- предоставления кошелька и операций с цифровыми активами;
- обработки депозитов, выводов, внутренних переводов, балансов, комиссий и подтверждений;
- предоставления P2P-функций, создания офферов, открытия и завершения сделок;
- резервирования, удержания или освобождения цифровых активов;
- обмена сообщениями и доказательствами между участниками сделки;
- разрешения споров и арбитража;
- фиксации платёжного метода и проверки подтверждений оплаты в P2P-спорах;
- AML/KYC/CTF, санкционного контроля и управления рисками;
- мониторинга транзакций и проверки блокчейн-адресов;
- безопасности, предотвращения мошенничества, мультиаккаунтинга, спама, фишинга, атак и иных нарушений;
- поддержки пользователей;
- улучшения Платформы, исправления ошибок, тестирования функций и аналитики;
- юридических целей, урегулирования претензий и защиты прав Компании.

7. Cookies и аналогичные технологии

Мы можем использовать local storage, session storage, технические идентификаторы сессии, серверные журналы, собственную аналитику, не основанную на cookies, и иные аналогичные технологии для авторизации, сохранения настроек, защиты сессии, предотвращения мошенничества, аналитики, диагностики ошибок,

улучшения работы Платформы и соблюдения требований безопасности.

Если в будущем Компания начнёт использовать cookies или сторонние cookie-аналитики, такая обработка будет отражена в настоящей Политике, отдельной Политике cookies или интерфейсе согласия, если это потребуется применимым законодательством.

8. Автоматизированная обработка и профилирование

Мы можем использовать автоматизированные и полуавтоматизированные средства для анализа технических событий, транзакций, AML-рисков, подозрительной активности, нарушений правил, мультиаккаунтинга и иных факторов безопасности.

Платформа позиционируется как privacy-first: мы стремимся минимизировать сбор персональных данных, не запрашивать идентификационные документы без необходимости и использовать риск-ориентированный подход к проверкам. Privacy-first не означает полную анонимность и не исключает обработку данных, необходимую для безопасности, соблюдения закона, AML/KYC/CTF-процедур, разрешения споров, предотвращения мошенничества и защиты Платформы.

Такая обработка может влиять на доступность отдельных функций Платформы, лимиты, необходимость дополнительной проверки, приостановку операции или передачу дела на ручную проверку.

9. Передача данных третьим лицам

Мы не продаём персональные данные пользователей и не передаём их третьим лицам для самостоятельного маркетинга таких третьих лиц без согласия пользователя.

Мы можем передавать персональные данные следующим категориям получателей:

1. поставщикам инфраструктуры;
2. поставщикам AML/KYC/CTF-сервисов;
3. банкам, платёжным провайдерам и процессингам, только если такие лица участвуют в конкретном сервисе или операции;
4. поставщикам аналитики и диагностики;
5. поставщикам коммуникаций;
6. юридическим, аудиторским и комплаенс-консультантам;
7. связанным лицам Компании;
8. компетентным органам;
9. контрагентам по P2P-сделке — только в объёме, необходимом для исполнения сделки;
10. потенциальным или фактическим правопреемникам при корпоративных изменениях.

В обычной P2P-сделке фиатный платёж осуществляется напрямую между

пользователями, и Компания не обрабатывает фиатный платёж как платёжный посредник.

10. Трансграничная передача данных

Платформа может использовать инфраструктуру, партнёров, подрядчиков и обработчиков, расположенных в разных странах. В связи с этим персональные данные могут передаваться, храниться и обрабатываться за пределами страны проживания пользователя или страны регистрации Компании.

При трансграничной передаче данных мы принимаем разумные меры для обеспечения надлежащего уровня защиты персональных данных, включая договорные обязательства о конфиденциальности, технические и организационные меры безопасности, проверку поставщиков и иные механизмы, предусмотренные применимым законодательством.

11. Хранение персональных данных

Мы храним персональные данные столько, сколько необходимо для целей, для которых они были собраны, а также для соблюдения юридических обязанностей, разрешения споров, предотвращения мошенничества, защиты прав Компании и пользователей.

Ориентировочные сроки хранения:

1. данные аккаунта — в течение срока существования аккаунта и разумного периода после его закрытия;
2. данные транзакций, балансов, депозитов, выводов и P2P-сделок — не менее срока, требуемого применимым законодательством, AML/CTF-правилами, бухгалтерскими требованиями или внутренними правилами управления рисками;
3. AML/KYC/CTF-данные — в течение срока, установленного применимым законодательством;
4. данные поддержки — в течение срока, необходимого для обработки обращения, разрешения спора, улучшения сервиса и защиты прав Компании;
5. технические журналы и данные безопасности — в течение срока, необходимого для безопасности, диагностики, расследования инцидентов и предотвращения злоупотреблений;
6. маркетинговые данные — до отзыва согласия или отказа от рассылки, если более длительное хранение не требуется для подтверждения факта согласия или отказа.

Удаление аккаунта или отзыв согласия не всегда означает немедленное удаление всех данных. Мы можем сохранить данные, если это необходимо для исполнения закона, AML/KYC/CTF, бухгалтерского учёта, предотвращения мошенничества, разрешения споров, исполнения судебных или регуляторных требований либо защиты прав Компании.

12. Публичные блокчейн-данные

Пользователь понимает, что операции с цифровыми активами могут записываться в публичные или частично публичные блокчейн-сети. Компания не является оператором таких сетей, не контролирует их работу и не может удалить, скрыть, изменить или ограничить распространение информации, уже опубликованной в блокчейне.

13. Конфиденциальность аккаунта и ответственность пользователя

Пользователь обязан самостоятельно обеспечивать конфиденциальность данных доступа к аккаунту, включая пароль web-версии, PIN-код Telegram Mini App, коды 2FA, устройства, email, Telegram-аккаунт и иные средства авторизации.

Пользователь не должен передавать третьим лицам пароль, PIN-код, одноразовые коды, коды 2FA, seed-фразу, приватные ключи, резервные коды, доступ к устройству или Telegram-аккаунту, а также иные данные, позволяющие получить доступ к аккаунту или цифровым активам.

Компания не запрашивает seed-фразы, приватные ключи, полные данные банковских карт, CVV/CVC-коды или пароли от сторонних сервисов.

14. Данные третьих лиц

Пользователь не должен передавать Компании персональные данные третьих лиц без законного основания и согласия таких лиц, если такое согласие требуется. Если пользователь передаёт данные третьих лиц в рамках P2P-сделки, обращения в поддержку, спора, загрузки документов или иного взаимодействия с Платформой, пользователь подтверждает, что имеет право передать такие данные.

15. Права пользователя

В зависимости от применимого законодательства пользователь может иметь право:

- на доступ к персональным данным;
- на получение копии данных;
- на исправление неточных, неполных или устаревших данных;
- на удаление данных;
- на ограничение обработки;
- на возражение против обработки;
- на переносимость данных;
- на отзыв согласия;
- на жалобу в компетентный надзорный орган.

Мы можем отказать в полном или частичном удалении данных, если хранение

необходимо для соблюдения закона, AML/KYC/CTF-обязательств, бухгалтерского учёта, предотвращения мошенничества, разрешения споров, исполнения договоров или защиты прав Компании.

16. Безопасность персональных данных

Мы применяем разумные технические и организационные меры для защиты персональных данных, включая шифрование передачи данных, контроль доступа, разграничение прав, журналирование действий, мониторинг подозрительной активности, резервное копирование, процедуры реагирования на инциденты и внутренние правила информационной безопасности.

Несмотря на принимаемые меры, ни один способ передачи данных через интернет и ни одна система хранения не являются абсолютно безопасными. Пользователь должен соблюдать меры безопасности со своей стороны.

17. Дети и несовершеннолетние

Платформа не предназначена для лиц, не достигших минимального возраста, необходимого для самостоятельного использования соответствующих сервисов в стране проживания пользователя.

18. Ссылки на сторонние ресурсы

Платформа может содержать ссылки на сторонние сайты, приложения, кошельки, блокчейн-обозреватели, платёжные сервисы, Telegram-ресурсы или иные внешние сервисы. Компания не контролирует такие сторонние ресурсы и не отвечает за их политику конфиденциальности, безопасность, содержание или обработку данных.

19. Изменение Политики

Мы можем периодически изменять настоящую Политику, чтобы отражать изменения в Платформе, законодательстве, требованиях партнёров, технологиях, рисках или внутренних процессах. Актуальная версия Политики публикуется на сайте <https://kashbi.io> или в интерфейсе Платформы.

20. Связь с нами

По вопросам настоящей Политики, обработки персональных данных, реализации прав пользователя или жалоб пользователь может обратиться:

- Компания: F-Tech
- Страна регистрации: Kazakhstan
- Сайт: <https://kashbi.io>
- Приложение: KashBi
- Email: legal@kashbi.io
- Telegram: [kashbi_support](https://t.me/kashbi_support)
- Юридический адрес: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207

21. Языковые версии

Настоящий документ может быть опубликован на разных языках. Если применимое законодательство требует приоритета определённой языковой версии, применяется такая версия. В остальных случаях при расхождениях между языковыми версиями приоритет имеет версия на английском языке.