

Пользовательское соглашение

Настоящее Пользовательское соглашение («Соглашение», «Условия») является юридически значимым электронным соглашением между пользователем («Пользователь», «вы», «ваш») и F-Tech, зарегистрированной в Kazakhstan («Компания», «мы», «нас», «наш»), регулирующим доступ к сайту <https://kashbi.io>, приложению KashBi, Telegram-боту, Telegram Mini App, web-версии, API и иным связанным сервисам Компании, совместно именуемым «Платформа».

Используя Платформу, создавая аккаунт, нажимая кнопку принятия условий, привязывая Telegram-аккаунт, совершая операции с цифровыми активами, создавая или принимая P2P-сделки, пополняя баланс, выводя средства или иным образом используя сервисы Платформы, вы подтверждаете, что внимательно прочитали, поняли и принимаете настоящее Соглашение.

Если вы не согласны с настоящим Соглашением, не используйте Платформу и прекратите доступ к аккаунту.

Настоящее Соглашение применяется совместно с Политикой конфиденциальности, AML/KYC-политикой, правилами P2P-сделок, правилами комиссий, уведомлениями в интерфейсе и иными документами Компании, если такие документы опубликованы или доступны в интерфейсе Платформы.

1. Введение и принятие условий

1.1. Предмет Соглашения

Настоящее Соглашение регулирует порядок доступа и использования Платформы, включая следующие функции, если они доступны пользователю:

- создание и использование аккаунта;
- использование крипто-фиатного кошелька;
- хранение, учёт, пополнение, перевод и вывод поддерживаемых цифровых активов;
- создание, публикация, принятие и исполнение P2P-сделок;
- резервирование или блокировка цифровых активов в рамках P2P-сделки или escrow-механики;
- взаимодействие с другими пользователями в рамках сделки;
- открытие и рассмотрение споров;
- использование Telegram Mini App, Telegram-бота и web-версии;
- получение уведомлений, сервисных сообщений и поддержки;
- иные функции, доступные на Платформе.

1.2. Принятие Соглашения

Вы считаетесь принявшим настоящее Соглашение, если вы совершаете одно или несколько следующих действий:

- создаёте аккаунт на Платформе;
- входите в аккаунт через web-версию;
- используете Telegram Mini App или Telegram-бота;
- привязываете Telegram-аккаунт к аккаунту, созданному в web-версии;
- нажимаете кнопку принятия Соглашения или аналогичный элемент интерфейса;
- используете кошелёк, P2P-сделки, пополнение, вывод, перевод или иные функции Платформы;
- продолжаете использовать Платформу после публикации обновлённой версии Соглашения.

1.3. Связанные документы

Неотъемлемой частью настоящего Соглашения являются, если они опубликованы или доступны пользователю:

- Политика конфиденциальности;
- AML/KYC-политика;
- правила P2P-сделок;
- правила комиссий и лимитов;
- предупреждения о рисках;
- иные правила, уведомления и инструкции, размещённые на Платформе.

В случае противоречия между настоящим Соглашением и специальными правилами конкретной функции применяются специальные правила такой функции, если они прямо регулируют соответствующий вопрос. В остальных случаях применяется настоящее Соглашение.

1.4. Изменение Соглашения

Компания вправе изменять настоящее Соглашение в любое время, если это необходимо в связи с изменением функциональности Платформы, требований законодательства, правил партнёров, требований безопасности, рыночных условий, внутренних процедур или иных обстоятельств.

Актуальная версия Соглашения публикуется на сайте <https://kashbi.io> или в интерфейсе Платформы. Дата последнего обновления указывается в начале документа.

Если изменения являются существенными, Компания может уведомить пользователя через интерфейс Платформы, email, Telegram, push-уведомление или иным разумным способом.

Продолжение использования Платформы после вступления новой версии Соглашения в силу означает согласие пользователя с обновлённой редакцией, если иное не предусмотрено применимым законодательством.

2. Термины и определения

2.1. Платформа

Платформа — сайт <https://kashbi.io>, приложение KashBi, Telegram Mini App, Telegram-бот, web-версия, API, серверная инфраструктура, интерфейсы, базы данных, кошелёк, P2P-модуль, система уведомлений, служба поддержки и иные сервисы Компании.

2.2. Пользователь

Пользователь — физическое лицо, которое получает доступ к Платформе, создаёт аккаунт, использует кошелёк, участвует в P2P-сделках или иным образом использует функции Платформы.

2.3. Аккаунт

Аккаунт — учётная запись пользователя на Платформе. Аккаунт может быть создан в web-версии, через Telegram Mini App или иным способом, предусмотренным Платформой. Telegram-аккаунт может быть привязан к аккаунту, созданному в web-версии.

2.4. Цифровые активы

Цифровые активы — криптовалюты, токены, стейблкоины и иные цифровые единицы учёта, которые поддерживаются Платформой.

2.5. Поддерживаемые цифровые активы

Поддерживаемые цифровые активы — только те цифровые активы, сети и форматы транзакций, которые прямо отображаются как доступные на Платформе. Компания вправе изменять перечень поддерживаемых активов и сетей.

2.6. Кошелёк

Кошелёк — функциональность Платформы, позволяющая учитывать, хранить, резервировать, переводить, пополнять и выводить поддерживаемые цифровые активы, если соответствующие функции доступны пользователю.

2.7. Баланс

Баланс — отображаемая в аккаунте запись о количестве поддерживаемых цифровых активов, доступных пользователю, зарезервированных, удержанных, ожидающих подтверждения, замороженных или находящихся в ином статусе в соответствии с правилами Платформы.

2.8. P2P-сделка

P2P-сделка — сделка между пользователями Платформы, в рамках которой один пользователь покупает или продаёт поддерживаемый цифровой актив за фиатную валюту у другого пользователя, если такая функциональность предусмотрена Платформой.

2.9. Оффер

Оффер — объявление, предложение или шаблон условий P2P-сделки, опубликованный пользователем на Платформе.

2.10. Ордер / сделка

Ордер или сделка — конкретная P2P-сделка, созданная на основании оффера или иного действия пользователя, с определёнными условиями, сторонами, суммой, активом, статусом и сроками.

2.11. Escrow / резервирование

Escrow, резервирование или блокировка — техническая функция Платформы, при которой цифровые активы могут быть временно заблокированы, удержаны или зарезервированы в рамках сделки, спора, проверки, требования безопасности или иного основания, предусмотренного настоящим Соглашением.

2.12. Фиатный платёж

Фиатный платёж — перевод денежных средств в национальной валюте между пользователями или через стороннего платёжного провайдера, если такой провайдер участвует в конкретной операции. В обычной P2P-сделке фиатный платёж осуществляется напрямую между пользователями, а Компания не является банком, платёжной организацией или платёжным посредником по такому переводу.

2.13. Спор

Спор — ситуация в рамках P2P-сделки, когда одна или обе стороны заявляют о нарушении условий сделки, неполучении оплаты, неполучении цифровых активов, ошибке, мошенничестве или ином конфликте, требующем рассмотрения Компанией или модератором Платформы.

2.14. AML/KYC/CTF

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

2.15. Запрещённая деятельность

Запрещённая деятельность — любые действия, операции, сделки, товары, услуги, источники средств, цели платежей или модели поведения, которые запрещены настоящим Соглашением, AML/KYC-политикой, применимым законодательством, требованиями партнёров или внутренними правилами управления рисками Компании.

3. Право доступа и ограничения

3.1. Общие требования к пользователю

Используя Платформу, вы заявляете и гарантируете, что:

- достигли 16 лет или иного возраста полной дееспособности, установленного законодательством вашей страны проживания, если такой возраст выше 16 лет или если для использования соответствующих функций требуется иной возраст;
- имеете право заключать настоящее Соглашение и исполнять его;
- являетесь физическим лицом и используете Платформу от своего имени и в собственных интересах, если иное прямо не разрешено Компанией;

- предоставляете достоверную, актуальную и полную информацию;
- не являетесь лицом, которому запрещено использовать Платформу;
- не находитесь под санкциями и не действуете в интересах лица, находящегося под санкциями;
- не используете Платформу для запрещённой деятельности;
- соблюдаете применимое к вам законодательство;
- понимаете риски цифровых активов, P2P-сделок и фиатных платежей между пользователями.

3.2. Запрещённые лица и юрисдикции

Компания может ограничить или запретить доступ к Платформе лицам:

- находящимся в санкционных списках;
- являющимся резидентами, гражданами или находящимся в юрисдикциях, где использование Платформы запрещено или ограничено;
- связанным с отмытием доходов, финансированием терроризма, мошенничеством, обходом санкций или иной незаконной деятельностью;
- ранее заблокированным на Платформе;
- использующим VPN, прокси, поддельные данные или иные средства для обхода ограничений, если это нарушает правила Платформы или применимое законодательство.

Перечень запрещённых юрисдикций не приводится в настоящем Соглашении и может определяться Компанией в AML/KYC-политике, интерфейсе Платформы или внутренних правилах управления рисками. Компания вправе изменять такой перечень без предварительного уведомления, если это необходимо для соблюдения закона, санкционных требований или управления рисками.

3.3. Отказ в доступе

Компания вправе отказать в регистрации, ограничить доступ, приостановить функции, заблокировать аккаунт, отменить операцию или потребовать дополнительную проверку, если:

- пользователь не соответствует требованиям настоящего Соглашения;
- есть признаки нарушения закона, санкций, AML/KYC-правил или правил Платформы;
- пользователь предоставляет недостоверную или неполную информацию;
- пользователь не проходит требуемую проверку;
- операция или поведение пользователя создаёт неприемлемый риск для Компании, пользователей, партнёров или Платформы.

Компания не обязана раскрывать пользователю внутренние критерии риска, алгоритмы проверки, источники информации, детали расследования или причины ограничения, если такое раскрытие может нарушить закон, требования AML/KYC/CTF, безопасность Платформы, права третьих лиц или интересы расследования.

4. Регистрация и безопасность аккаунта

4.1. Создание аккаунта

Для использования отдельных функций Платформы пользователь должен создать аккаунт. Аккаунт может быть создан:

- через web-версию;
- через Telegram Mini App;
- через Telegram-бота;
- иным способом, предусмотренным Платформой.

Аккаунт, созданный в web-версии, может быть привязан к Telegram-аккаунту, если такая функция доступна. Пользователь обязан обеспечить актуальность и безопасность данных, используемых для входа.

4.2. Один аккаунт

Пользователь может создавать и использовать только один аккаунт, если Компания прямо не разрешила иное. Создание нескольких аккаунтов для обхода лимитов, блокировок, комиссий, правил P2P-сделок, антифрод-проверок, реферальных правил или иных ограничений запрещено.

4.3. Авторизация

Для доступа к аккаунту могут использоваться:

- email и пароль в web-версии;
- 2FA в web-версии;
- Telegram-авторизация;
- PIN в Telegram Mini App;
- иные способы авторизации, доступные в интерфейсе.

Пользователь несёт ответственность за сохранность пароля, PIN, 2FA-кодов, Telegram-аккаунта, email, устройства и иных средств доступа.

4.4. Биометрия

Если Платформа поддерживает биометрическую авторизацию через Telegram, операционную систему устройства или иной механизм, Компания не получает и не хранит биометрические шаблоны пользователя. Компания может хранить только технический признак включения функции или иные технические данные, необходимые для работы авторизации, если это соответствует реализации.

4.5. Безопасность аккаунта

Пользователь обязуется:

- не передавать доступ к аккаунту третьим лицам;
- не передавать пароль, PIN, 2FA-коды, seed-фразы, приватные ключи, резервные коды и иные секретные данные;
- использовать надёжные средства защиты устройства и аккаунта;
- незамедлительно уведомлять Компанию о подозрении на несанкционированный

доступ;

- проверять адреса, реквизиты, суммы, сети и условия операций перед подтверждением.

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

4.6. Потеря доступа

Пользователь понимает, что потеря доступа к email, Telegram-аккаунту, устройству, 2FA, PIN или иным средствам авторизации может привести к ограничению или утрате доступа к аккаунту.

Компания может содействовать восстановлению доступа только при наличии достаточных доказательств владения аккаунтом и при условии соблюдения требований безопасности, AML/KYC и применимого законодательства.

4.7. Telegram-аккаунт и Telegram ID

Если аккаунт создан или используется через Telegram, пользователь понимает, что Telegram ID может использоваться как один из технических идентификаторов. Удаление Telegram-аккаунта, смена Telegram-аккаунта или потеря доступа к Telegram может повлиять на доступ к Платформе.

Если Telegram-аккаунт был привязан к аккаунту, созданному в web-версии, восстановление доступа может быть возможно через web-аккаунт при соблюдении процедур безопасности. Если такой привязки нет, Компания может запросить дополнительные доказательства владения аккаунтом.

5. KYC, AML, проверки и управление рисками

5.1. Risk-based KYC

Компания применяет риск-ориентированный подход к KYC, AML и CTF. Это означает, что прохождение полной идентификации может требоваться не для всех пользователей по умолчанию, а в случаях, когда это необходимо с учётом:

- лимитов;
- типа операции;
- суммы операции;
- подозрительной активности;
- географии пользователя;
- результатов AML-анализа;
- требований партнёров;
- открытого спора;
- запросов компетентных органов;
- применимого законодательства;
- внутренних правил управления рисками.

5.2. Запрос информации

Компания вправе запросить у пользователя информацию, документы или пояснения, включая:

- подтверждение личности;
- подтверждение владения аккаунтом;
- подтверждение источника средств;
- пояснение цели операции;
- подтверждение платежа;
- документы, связанные с P2P-сделкой;
- иные сведения, необходимые для проверки.

5.3. Последствия непредоставления информации

Если пользователь не предоставляет запрошенные данные, предоставляет недостоверные данные или не проходит проверку, Компания вправе:

- ограничить функции аккаунта;
- приостановить операцию;
- отказать в операции;
- заблокировать или заморозить баланс;
- отменить P2P-сделку;
- ограничить вывод;
- закрыть аккаунт;
- передать информацию компетентным органам, если это требуется или допускается законом.

5.4. AML-проверка транзакций

Компания может проверять блокчейн-адреса, транзакции и поведение пользователя на предмет риска отмывания доходов, финансирования терроризма, санкций, мошенничества, даркнет-активности, взломов, скам-проектов, миксеров, незаконных источников средств и иной высокорисковой активности.

Компания может использовать собственные инструменты и/или внешних поставщиков AML/KYC/CTF-сервисов. Провайдеры могут быть указаны категориями без конкретных названий, если иное не требуется законом или договором.

5.5. Отказ от раскрытия деталей проверки

Компания не обязана раскрывать пользователю детали AML/KYC-проверки, внутренний риск-скоринг, источники информации, признаки подозрительности или причины конкретного решения, если такое раскрытие может нарушить закон, требования AML/KYC/CTF, безопасность Платформы, права третьих лиц или интересы расследования.

6. Услуги Платформы

6.1. Общий характер услуг

Платформа предоставляет техническую инфраструктуру для использования кастодиального крипто-фиатного кошелька, операций с поддерживаемыми цифровыми активами и P2P-взаимодействия между пользователями.

Компания не является инвестиционным консультантом, брокером, дилером, банком, платёжной организацией, управляющим активами или налоговым консультантом, если иное прямо не указано в отдельном документе или не требуется применимым законодательством.

Кошелёк на Платформе является кастодиальным. Это означает, что техническая инфраструктура хранения, учёта, резервирования и вывода поддерживаемых цифровых активов управляется Компанией или привлечёнными ею поставщиками инфраструктуры. Пользователь имеет право требования к соответствующему балансу поддерживаемых цифровых активов, отображаемому в аккаунте, с учётом настоящего Соглашения, комиссий, лимитов, резервов, проверок, заморозок и иных применимых ограничений.

6.2. Кошелёк и баланс

Платформа может предоставлять пользователю возможность:

- получать адреса для пополнения;
- учитывать баланс цифровых активов;
- переводить цифровые активы внутри Платформы;
- выводить цифровые активы на внешний адрес;
- резервировать или блокировать цифровые активы в рамках сделки;
- просматривать историю операций.

Баланс в интерфейсе является внутренней ledger-записью в системе учёта Платформы. Такой баланс отражает количество поддерживаемых цифровых активов, доступных пользователю, ожидающих подтверждения, зарезервированных, удержанных, замороженных или находящихся в ином статусе. Отображение баланса может зависеть от подтверждений блокчейна, технической обработки, проверок безопасности, AML/KYC-проверок, статуса сделки, комиссий, заморозок, резервов и иных факторов.

6.3. Пополнение цифровыми активами

Пользователь обязан пополнять аккаунт только поддерживаемыми цифровыми активами и только в поддерживаемых сетях, указанных в интерфейсе Платформы.

Пользователь несёт риск потери средств, если отправит:

- неподдерживаемый актив;
- актив в неподдерживаемой сети;
- перевод без обязательного memo/tag/comment;
- перевод на неправильный адрес;
- сумму ниже минимального лимита;

- транзакцию, нарушающую AML/KYC-правила или применимое законодательство.

Компания может попытаться восстановить ошибочно отправленные активы, но не обязана делать это и не гарантирует успешное восстановление.

6.4. Вывод цифровых активов

Пользователь несёт ответственность за правильность адреса, сети, суммы, тего/ tag/comment и иных параметров вывода.

После отправки транзакции в блокчейн она может быть необратимой. Компания не гарантирует возможность отмены, возврата или изменения такой транзакции.

Вывод может быть ограничен, отложен, отменён или потребовать дополнительной проверки, если:

- есть признаки риска или подозрительной активности;
- требуется KYC/AML-проверка;
- аккаунт участвует в споре;
- активы зарезервированы или заморожены;
- действует лимит;
- есть технические ограничения;
- требуется соблюдение закона или запрос компетентного органа.

6.5. Внутренние переводы

Если Платформа поддерживает внутренние переводы между пользователями, такие переводы могут обрабатываться в системе учёта Платформы без немедленной записи в публичный блокчейн. Условия, комиссии, лимиты и финальность внутренних переводов могут отображаться в интерфейсе.

6.6. Фиатные операции вне P2P

Платформа может предоставлять отдельные функции, в которых фиатная операция осуществляется с участием платёжного партнёра, банка, процессинга, обменного провайдера или иного поставщика услуг. Такие функции не являются обычной P2P-сделкой между пользователями и могут регулироваться отдельными условиями, лимитами, комиссиями, требованиями KYC/AML и правилами соответствующего партнёра.

Если пользователь использует такую функцию, он может быть обязан принять условия соответствующего партнёра, пройти дополнительную проверку и предоставить дополнительные сведения. Компания не отвечает за действия или бездействие стороннего партнёра, если иное прямо не предусмотрено применимым законодательством или отдельными условиями.

6.7. Комиссии

Компания может взимать комиссии за операции, P2P-сделки, вывод, обмен, резервирование, арбитраж, восстановление ошибочных переводов или иные действия, если такие комиссии предусмотрены интерфейсом, правилами Платформы или страницей комиссий.

Актуальные комиссии, порядок их расчёта и применимые условия размещаются на

странице: <https://kashbi.io/information/fees>. Комиссии также могут отображаться в интерфейсе Платформы до подтверждения операции.

Компания вправе изменять комиссии, порядок их расчёта и условия применения. Если иное не предусмотрено применимым законодательством, новая комиссия применяется к операциям, инициированным после публикации или отображения соответствующей комиссии.

Комиссии блокчейна, банков, платёжных провайдеров, контрагентов и иных третьих лиц могут взиматься отдельно и не зависят от Компании.

7. P2P-сделки

7.1. Роль Компании в P2P-сделках

В P2P-сделках Компания предоставляет техническую инфраструктуру для публикации офферов, создания сделок, резервирования цифровых активов, обмена сообщениями, фиксации статусов, обработки доказательств и разрешения споров.

Компания не является стороной фиатного платежа между пользователями и не является продавцом или покупателем по P2P-сделке, если иное прямо не указано в интерфейсе конкретной операции.

В рамках P2P-сделок цифровые активы, подлежащие передаче по сделке, могут резервироваться или блокироваться на Платформе до завершения сделки, отмены, возврата или решения спора.

На старте P2P-сделки на Платформе предназначены для сценария обмена цифрового актива на фиатную валюту или фиатной валюты на цифровой актив между физическими лицами. Иные сценарии P2P-сделок, включая обмен цифрового актива на другой цифровой актив, частные сделки, сделки с участием мерчантов, сделки с товарами, услугами или данными за цифровые активы, могут быть добавлены только при наличии соответствующей функции в интерфейсе Платформы и дополнительных правил, если они потребуются.

7.2. Фиатные платежи между пользователями

В обычной P2P-сделке фиатный платёж осуществляется напрямую между пользователями вне Платформы с использованием выбранного ими платёжного метода.

Компания не контролирует банк, платёжное приложение, карту, счёт, платёжную систему или действия платёжного провайдера пользователя. Компания не гарантирует проведение, скорость, отменяемость, безотзывность или законность фиатного платежа.

Пользователь несёт ответственность за правильность реквизитов, назначение платежа, соблюдение закона, налогов, правил банка, платёжной системы и условий P2P-сделки.

7.3. Офферы

Оффер в рамках стартовой модели P2P должен относиться к обмену цифрового актива на фиатную валюту или фиатной валюты на цифровой актив. Пользователь, создающий оффер, обязан указывать достоверные, ясные и исполнимые условия

сделки, включая:

- актив;
- валюту расчёта;
- цену или способ расчёта цены;
- лимиты;
- платёжный метод;
- сроки оплаты;
- специальные условия, если они применяются.

Запрещено публиковать офферы с ложными, вводящими в заблуждение, незаконными, дискриминационными, мошенническими или неисполнимыми условиями.

7.4. Исполнение сделки

Пользователь обязан исполнять сделку добросовестно и в соответствии с условиями, принятыми в момент создания или принятия сделки.

Покупатель обязан совершить оплату в установленный срок и предоставить подтверждение, если это требуется.

Продавец обязан подтвердить получение оплаты и выполнить действия по завершению сделки, если условия сделки выполнены.

Стороны не должны вынуждать друг друга завершать сделку вне правил Платформы, переводить оплату на иные реквизиты, менять условия после принятия сделки, использовать угрозы, шантаж, давление или мошеннические схемы.

7.5. Резервирование цифровых активов

В рамках P2P-сделки цифровые активы могут быть зарезервированы, заблокированы или удержаны до наступления условия завершения сделки, отмены, возврата или решения спора.

Резервирование не означает, что Компания становится покупателем, продавцом или владельцем фиатного платежа. Резервирование является технической мерой обеспечения исполнения сделки цифровыми активами.

7.6. Подтверждение оплаты

Пользователь обязан предоставлять только достоверные подтверждения оплаты. Поддельные чеки, скриншоты, квитанции, изменённые изображения, ложные заявления об оплате или попытки обмана являются существенным нарушением настоящего Соглашения.

7.7. Отмена сделки

Сделка может быть отменена пользователем или Компанией в случаях, предусмотренных интерфейсом, правилами сделки, истечением сроков, неисполнением условий, подозрительной активностью, ошибкой, техническим сбоем, спором, AML/KYC-проверкой или иными основаниями.

Последствия отмены зависят от статуса сделки, факта оплаты, резервирования цифровых активов, открытого спора и иных обстоятельств.

7.8. Споры и арбитраж на Платформе

Если между пользователями возникает спор по P2P-сделке, пользователь может открыть спор через интерфейс Платформы, если такая функция доступна.

Компания или модератор может запросить:

- чек, квитанцию, скриншот или иное подтверждение оплаты;
- выписку или подтверждение от банка/платёжного сервиса;
- переписку сторон;
- дополнительные пояснения;
- документы для KYC/AML-проверки;
- иные доказательства, необходимые для рассмотрения спора.

Пользователь обязан сотрудничать при рассмотрении спора и предоставлять достоверные материалы в установленный срок.

7.9. Решение по спору

Компания вправе принять решение по спору на основании доступных доказательств, данных Платформы, статусов сделки, сообщений сторон, подтверждений оплаты, AML/KYC-рисков и иных обстоятельств. Решение Компании или модератора по спору внутри Платформы является окончательным, и внутренняя апелляция на такое решение не предусмотрена.

Решение может включать:

- завершение сделки;
- отмену сделки;
- возврат зарезервированных цифровых активов;
- передачу цифровых активов другой стороне;
- продление срока проверки;
- ограничение аккаунта;
- запрос дополнительной информации;
- иные меры, необходимые для защиты пользователей и Платформы.

Компания не гарантирует, что сможет установить все обстоятельства фиатного платежа, особенно если платёж был совершен вне Платформы, через сторонний банк, платёжное приложение или иного провайдера.

7.10. Ответственность сторон P2P-сделки

Каждый пользователь самостоятельно несёт ответственность за:

- законность своей сделки;
- правильность платёжных реквизитов;
- уплату налогов;
- соблюдение правил своего банка или платёжной системы;
- достоверность предоставленных доказательств;
- действия своего контрагента;

- риски отмены, задержки, блокировки или оспаривания фиатного платежа третьими лицами.

8. Запрещённая деятельность

Пользователь запрещается использовать Платформу, аккаунт, кошелёк, P2P-сделки или любые функции Платформы для:

- отмыwania доходов;
- финансирования терроризма;
- обхода санкций;
- мошенничества, скама, фишинга, социальной инженерии;
- торговли украденными средствами, аккаунтами, картами, документами или персональными данными;
- незаконного оборота наркотиков, оружия, опасных веществ или иных запрещённых товаров;
- торговли контрафактными товарами;
- нарушения прав интеллектуальной собственности;
- даркнет-активности;
- нелегальных азартных игр, если они запрещены применимым законодательством;
- незаконных финансовых услуг;
- пирамид, Ponzi-схем и иных мошеннических инвестиционных схем;
- поддельных чеков, квитанций или доказательств оплаты;
- манипулирования рынком, ценой, рейтингами, отзывами или статистикой;
- мультиаккаунтинга для обхода ограничений;
- автоматизированного сбора данных, скрейпинга или атак на Платформу;
- вмешательства в работу Платформы;
- угроз, шантажа, давления, оскорблений или преследования других пользователей;
- любой иной деятельности, которую Компания считает незаконной, высокорисковой, вредной для Платформы, пользователей, партнёров или репутации Компании.

Компания вправе в любое время расширять или уточнять перечень запрещённой деятельности в AML/KYC-политике, правилах P2P-сделок или интерфейсе Платформы.

9. Ограничения, блокировки и заморозка активов

Компания вправе временно или постоянно ограничить аккаунт, операции, вывод, P2P-функции, офферы, баланс или отдельные активы, если:

- пользователь нарушил настоящее Соглашение;
- есть признаки мошенничества или запрещённой деятельности;
- операция имеет высокий AML/KYC-риск;
- пользователь не предоставил запрошенные данные;

- аккаунт участвует в споре;
- есть подозрение на несанкционированный доступ;
- требуется проверка источника средств;
- получен запрос от компетентного органа;
- требуется исполнение закона, санкций, требований партнёров или внутренних правил управления рисками;
- возник технический сбой или ошибка;
- ограничение необходимо для защиты пользователей, Компании или Платформы.

Ограничение может включать:

- приостановку операции;
- отказ в операции;
- заморозку или резервирование активов;
- отмену офферов;
- отмену или приостановку сделок;
- ограничение вывода;
- ограничение доступа к P2P;
- закрытие аккаунта;
- передачу информации компетентным органам, если это требуется или допускается законом.

Компания не обязана компенсировать пользователю убытки, вызванные законным или обоснованным ограничением, применённым в соответствии с настоящим Соглашением.

10. Риски цифровых активов и P2P-сделок

Пользователь понимает и принимает следующие риски:

10.1. Волатильность

Цена цифровых активов может быстро и существенно изменяться. Пользователь может понести убытки из-за изменения цены цифрового актива, курса фиатной валюты или рыночных условий.

10.2. Необратимость блокчейн-операций

Блокчейн-транзакции могут быть необратимыми. Ошибка в адресе, сети, сумме или мемо/tag/comment может привести к безвозвратной потере средств.

10.3. Технические риски

Работа Платформы, блокчейн-сетей, провайдеров, банков, Telegram, интернет-провайдеров и иных третьих лиц может прерываться, задерживаться или содержать ошибки.

10.4. Регуляторные риски

Законодательство о цифровых активах, P2P-сделках, фиатных платежах, AML/KYC, санкциях и налогах может изменяться. Такие изменения могут повлиять на

доступность Платформы, активов, операций, лимитов и функций.

10.5. Риски P2P-контрагентов

P2P-сделки заключаются между пользователями. Контрагент может не выполнить обязательства, задержать оплату, предоставить ложные доказательства, попытаться отменить платёж, нарушить правила банка или совершить мошеннические действия.

10.6. Риски фиатных платежей

Фиатные платежи между пользователями осуществляются вне Платформы. Банк, платёжная система или провайдер может задержать, отменить, заблокировать или оспорить платёж. Компания не контролирует такие действия третьих лиц.

10.7. Риски безопасности

Пользователь может стать жертвой фишинга, социальной инженерии, вредоносного ПО, компрометации устройства, Telegram-аккаунта, email, пароля, PIN или 2FA.

10.8. Налоговые риски

Пользователь самостоятельно несёт ответственность за определение, декларирование и уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей, связанных с использованием Платформы, цифровыми активами и P2P-сделками.

11. Интеллектуальная собственность

Все права на Платформу, дизайн, интерфейсы, логотипы, программный код, базы данных, тексты, графику, товарные знаки, коммерческие обозначения, документацию и иные объекты интеллектуальной собственности принадлежат Компании или её лицензиарам.

Пользователю предоставляется ограниченная, неисключительная, непередаваемая, отзывная лицензия на использование Платформы исключительно для личного использования в соответствии с настоящим Соглашением.

Пользователь не вправе:

- копировать, воспроизводить, распространять или продавать элементы Платформы;
- модифицировать, декомпилировать, дизассемблировать или осуществлять reverse engineering;
- создавать производные продукты;
- использовать Платформу для разработки конкурирующего сервиса;
- удалять уведомления об авторских правах и правах Компании;
- использовать товарные знаки Компании без письменного разрешения.

12. Сторонние сервисы и ссылки

Платформа может содержать ссылки или интеграции со сторонними сервисами, включая Telegram, блокчейн-сети, обзорщики блоков, банки, платёжные приложения, AML/KYC-провайдеров, провайдеров инфраструктуры, аналитики, уведомлений или поддержки.

Компания не контролирует такие сторонние сервисы и не несёт ответственность за их работу, безопасность, комиссии, правила, блокировки, ошибки, задержки, обработку данных или действия.

Пользователь обязан самостоятельно ознакомиться с условиями и политиками сторонних сервисов перед их использованием.

13. Отказ от гарантий

Платформа предоставляется «как есть» и «как доступно». Компания не гарантирует, что:

- Платформа будет работать без ошибок, задержек, сбоев или перерывов;
- все функции будут доступны постоянно и во всех юрисдикциях;
- транзакции будут обработаны в определённый срок;
- блокчейн-сети, Telegram, банки, платёжные провайдеры или иные третьи лица будут работать корректно;
- информация о цене, курсе, комиссии, лимите или статусе операции всегда будет абсолютно точной и актуальной;
- Платформа будет соответствовать ожиданиям пользователя или подходить для конкретной цели.

Компания не предоставляет инвестиционные, финансовые, налоговые, юридические или иные профессиональные консультации. Любая информация на Платформе носит информационный характер.

14. Ограничение ответственности

В максимальной степени, разрешённой применимым законодательством, Компания не несёт ответственность за:

- косвенные убытки;
- упущенную выгоду;
- потерю данных;
- потерю деловой репутации;
- изменение цены цифровых активов;
- ошибки пользователя при вводе адреса, сети, суммы или реквизитов;
- действия или бездействие P2P-контрагентов;
- действия банков, платёжных систем, Telegram, блокчейн-сетей, AML/KYC-провайдеров и иных третьих лиц;
- блокировки, задержки или отмены фиатных платежей;
- необратимость блокчейн-транзакций;
- потерю доступа к email, Telegram, устройству, PIN, паролю или 2FA;
- ограничения, применённые в рамках AML/KYC, санкций, безопасности или споров;
- сбои, ошибки, атаки, форс-мажор или события вне разумного контроля Компании.

Если применимое законодательство не допускает полного исключения

ответственности, ответственность Компании ограничивается минимальным размером, допустимым применимым законодательством.

В любом случае, если ограничение ответственности допустимо применимым законодательством, максимальная совокупная ответственность Компании перед пользователем по всем требованиям, связанным с Платформой, аккаунтом, операциями, P2P-сделками или настоящим Соглашением, ограничивается меньшей из следующих сумм:

- суммой комиссий, фактически уплаченных пользователем Компании за последние 12 месяцев до события, послужившего основанием для требования;
- эквивалентом 50 USDT.

Наличие нескольких требований не увеличивает указанный лимит ответственности.

15. Возмещение убытков

Пользователь обязуется возместить Компании, её должностным лицам, сотрудникам, подрядчикам, партнёрам и аффилированным лицам любые убытки, расходы, претензии, штрафы, требования, судебные расходы и расходы на юристов, возникшие в связи с:

- нарушением пользователем настоящего Соглашения;
- нарушением закона;
- запрещённой деятельностью;
- мошенничеством;
- недостоверной информацией;
- нарушением прав третьих лиц;
- спором с другим пользователем;
- действиями пользователя в P2P-сделке;
- использованием аккаунта третьими лицами по вине пользователя;
- претензиями банков, платёжных систем, государственных органов или третьих лиц, связанными с действиями пользователя.

16. Приостановление и прекращение использования

Пользователь вправе прекратить использование Платформы и запросить удаление аккаунта, если такая возможность доступна и если отсутствуют незавершённые сделки, споры, проверки, задолженности, заморозки или юридические ограничения.

Если отсутствуют основания для отказа или отложения удаления, Компания обрабатывает запрос на удаление аккаунта в течение 30 календарных дней с даты получения запроса или подтверждения личности пользователя, если такое подтверждение необходимо для безопасности аккаунта.

Перед удалением аккаунта пользователь обязан вывести доступные активы, завершить сделки, оплатить комиссии и урегулировать открытые обязательства.

Компания может отказать в удалении аккаунта или отложить удаление сверх указанного срока, если:

- есть открытая сделка или спор;
- проводится AML/KYC-проверка;
- есть задолженность или неоплаченная комиссия;
- активы заморожены или зарезервированы;
- получен запрос компетентного органа;
- хранение данных требуется законом;
- удаление может нарушить права Компании, пользователя или третьих лиц.

После прекращения использования отдельные положения настоящего Соглашения продолжают действовать, включая положения о рисках, ответственности, интеллектуальной собственности, конфиденциальности, спорах, ограничении ответственности, возмещении убытков и хранении данных.

Компания не взимает отдельную комиссию за неактивность аккаунта, если иное прямо не будет предусмотрено будущей редакцией настоящего Соглашения или отдельными правилами Платформы.

17. Уведомления и коммуникации

Компания может направлять пользователю уведомления:

- через интерфейс Платформы;
- через Telegram;
- по email;
- через push-уведомления;
- через SMS, если такая функция доступна;
- иным электронным способом.

Пользователь соглашается, что электронные уведомления имеют юридическую силу, если это допускается применимым законодательством.

Пользователь обязан поддерживать актуальность контактных данных и самостоятельно проверять уведомления, связанные с аккаунтом, сделками, безопасностью, изменением условий, спорами и операциями.

18. Конфиденциальность и персональные данные

Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с Политикой конфиденциальности.

Используя Платформу, пользователь соглашается с обработкой персональных данных в объёме, необходимом для предоставления услуг, безопасности, P2P-сделок, AML/KYC-проверок, разрешения споров, соблюдения закона и защиты прав Компании.

Пользователь не должен передавать через Платформу избыточные персональные данные, данные третьих лиц, секретные платёжные данные, seed-фразы, приватные ключи или иную информацию, не требующуюся для исполнения сделки или обращения.

19. Применимое право и разрешение споров

Настоящее Соглашение регулируется правом Kazakhstan, если иное не требуется применимым законодательством.

До обращения во внешний орган разрешения споров стороны обязуются предпринять разумные усилия для досудебного урегулирования спора через службу поддержки Компании.

Пользователь должен сначала направить обращение в поддержку с описанием проблемы, доказательствами, ID сделки или операции, если применимо. Компания рассматривает обращение в разумный срок с учётом сложности вопроса, необходимости проверки и получения информации от третьих лиц.

Если спор не был урегулирован в досудебном порядке, он подлежит рассмотрению в Международном финансовом центре «Астана» (AIFC) в соответствии с применимыми правилами и компетенцией AIFC Court и/или International Arbitration Centre при AIFC, если такой порядок допустим и применим к конкретному спору.

Если спор не может быть рассмотрен в AIFC Court или International Arbitration Centre при AIFC по причине отсутствия компетенции, обязательных требований применимого законодательства или иной юридической причины, спор рассматривается в компетентных судах или иных органах в порядке, предусмотренном применимым законодательством Kazakhstan.

20. Форс-мажор

Компания не несёт ответственность за задержку, невозможность исполнения или сбой в работе Платформы, вызванные обстоятельствами вне разумного контроля Компании, включая:

- стихийные бедствия;
- войны, военные действия, санкции, массовые беспорядки;
- действия государственных органов;
- отключения электроэнергии;
- сбои интернета, Telegram, банков, платёжных систем, блокчейн-сетей, провайдеров инфраструктуры;
- кибератаки;
- ошибки или сбои третьих лиц;
- изменения законодательства;
- иные обстоятельства непреодолимой силы.

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.

22. Прочие положения

22.1. Полнота соглашения

Настоящее Соглашение вместе со связанными документами составляет полное соглашение между пользователем и Компанией относительно использования Платформы.

22.2. Недействительность отдельных положений

Если какое-либо положение настоящего Соглашения будет признано недействительным, незаконным или неисполнимым, это не влияет на действительность остальных положений.

22.3. Уступка прав

Пользователь не вправе передавать права и обязанности по настоящему Соглашению без письменного согласия Компании.

Компания вправе передать права и обязанности по настоящему Соглашению аффилированному лицу, правопреемнику, покупателю бизнеса или иному лицу в связи с реорганизацией, продажей бизнеса, передачей активов или иной корпоративной сделкой.

22.4. Отсутствие отказа от прав

Если Компания не использует какое-либо право по настоящему Соглашению, это не означает отказ от такого права.

23. Контакты

По вопросам настоящего Соглашения пользователь может обратиться:

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