

隐私政策

本隐私政策（“政策”）说明 F-Tech（“公司”、“我们”、“我们的”）如何收集、使用、存储、传输和保护 <https://kashbi.io> 网站、KashBi 应用程序、Telegram 机器人、Telegram Mini App、网页版本、API 以及公司其他相关服务（以下简称“平台”）用户的个人数据。

本政策适用于用户、网站访问者、注册账户、P2P 交易参与者、钱包持有人、向支持服务提交请求的人员，以及在使用平台过程中其数据可能被处理的其他个人。

本政策构成用户条款、平台使用规则、AML/KYC/CTF 政策以及公司其他文件的一部分，前提是该等文件适用。如果您不同意本政策，请停止使用平台。

1. 术语和定义

1.1. 个人数据 — 指与已识别或可识别的自然人直接或间接相关的任何信息。

1.2. 个人数据处理 — 指对个人数据进行的任何操作或一组操作，包括收集、记录、系统化、积累、存储、澄清、更新、修改、提取、使用、传输、提供访问、匿名化、阻止、删除和销毁。

1.3. 用户 — 指访问网站、在平台注册、使用钱包、参与 P2P 交易、联系支持服务或以其他方式与平台互动的自然人。

1.4. 账户 — 指用户通过 Telegram Mini App、Telegram 机器人、网页版本、移动应用程序或其他可用方式在平台上创建的用户账户。

1.5. 数字资产 — 指平台支持的加密货币、代币、稳定币以及其他数字记账单位。

1.6. P2P 交易 — 指平台用户之间的交易，在平台提供相应功能的情况下，用户自行约定交换、付款、数字资产、法定货币、商品、服务或其他价值转移的条件。

1.7. AML/KYC/CTF — 指反洗钱、反恐怖融资、反规避制裁、反欺诈及防止其他被禁止活动的程序，以及身份识别、用户核验和风险评估程序。

1.8. 处理者 — 指根据公司的委托、为公司的利益或为保障平台运行而处理个人数据的第三方。

2. 关于公司及联系方式

除适用法律或具体服务另有规定外，F-Tech 是与平台使用相关的个人数据的控制者或其他责任主体。

联系方式：

- 网站：<https://kashbi.io>

- 应用程序：KashBi

- 支持邮箱：legal@kashbi.io

- Telegram 支持: kashbi_support
- 注册国家: Kazakhstan
- 法定地址: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207

3. 个人数据处理的一般原则

我们努力以合法、公正、透明的方式处理个人数据。我们遵循合法性、目的限制、数据最小化、准确性、存储期限限制、安全性和保密性原则。

我们不会有意收集超出平台运行、遵守法律、安全保障、防止欺诈、解决争议、AML/KYC/CTF 程序以及保护公司和用户权利所必需范围的数据。

4. 处理的法律依据

根据具体目的和适用法律，我们可能基于以下依据处理个人数据：

- 用户同意；
- 履行合同或在订立合同前采取措施；
- 遵守法律义务；
- 公司的合法利益；
- 在适用情况下，保护用户或其他人的重大利益。

如果处理基于同意进行，用户有权撤回同意。撤回同意不影响撤回前已进行处理的合法性，也不妨碍我们基于其他合法依据继续处理数据。

5. 我们可能处理的数据

5.1. 账户和注册数据：

- Telegram ID；
- Telegram username；
- Telegram 传输的姓名、姓氏或显示名称；
- 头像或个人资料图片，前提是该图片可通过 Telegram 获取或由用户上传；
- 用于授权和验证登录真实性的 Telegram WebApp initData 数据；
- Telegram 账户与网页版本中创建的账户绑定的信息；
- 电子邮箱地址；
- 电话号码；

- 登录名；
- 网页版本所使用的加密哈希形式的密码；
- Telegram Mini App 所使用的加密哈希形式或其他受保护技术值形式的 PIN 码；
- 网页版本中启用和使用 2FA 的信息；
- 生物识别设置，仅以功能启用的技术标识形式处理，不接收或存储生物识别模板；
- 以技术标识符、哈希值或功能启用标识形式存在的其他安全因素；
- 注册日期、账户状态、界面语言、通知设置；
- 推荐码、邀请用户 ID 或合作伙伴计划信息，如适用。

5.2. 技术数据：

- IP 地址；
- 根据 IP 地址确定的大致位置；
- 设备、浏览器、操作系统、应用程序版本和语言数据；
- 会话标识符；
- 账户登录信息；
- 安全日志；
- 错误、故障、应用程序事件和诊断数据；
- 使用平台的日期、时间和持续时间；
- 为安全、分析和改进服务所需的用户在界面中的操作信息。

5.3. 钱包及数字资产操作数据：

- 钱包和余额的内部标识符；
- 公开区块链地址；
- memo、tag、comment 或其他付款标识符；
- txid、交易 hash、区块编号、确认数量、网络、资产、金额、手续费；
- 区块链中的发送方和接收方地址；
- 充值、提现、转账、内部转账、保留、锁定、预留、冻结、退款、手续费和调整的历史记录；
- 交易状态信息；
- 如 AML 分析或资金来源核验所需，数字资产来源信息；
- 如适用，对区块链交易进行自动或人工风险检查的结果。

公开区块链数据可能在相应区块链网络中独立于公司而可被访问。公司不控制公开区块链账本，无法删除或更改已经写入公开区块链网络的数据。

5.4. P2P 交易数据：

- 广告、offer 或交易 ID；
- 用户在交易中的角色；
- 交易类型；
- 选定的数字资产、网络和结算货币；
- 金额、价格、汇率、保证金/加价幅度、限额、手续费；
- 交易状态；
- 创建、接受、付款、确认、完成、取消或开启争议的日期和时间；
- 交易条件、评论和说明；
- 付款方式；
- 用户为履行交易而填写的收款或付款信息；
- 付款确认、收据、截图、凭证、消息、附件和其他证据；
- 如平台提供该功能，交易参与者之间的通信；
- 争议中调解员或仲裁员的操作；
- 争议结果及作出决定的依据。

用户不得通过聊天、交易描述、附件或其他字段传输履行交易不必要的过量个人数据、第三方数据、秘密代码、密码、助记词、私钥或其他保密信息。

5.5. 法定货币支付数据

在 P2P 交易中，除平台的单独服务另有明确规定外，法定货币支付由用户之间直接进行。公司不是银行、支付机构，也不是用户之间法定货币转账的一方；但是，为保障 P2P 交易、解决争议、防止欺诈并遵守适用要求，我们可能处理：

- 选定的付款方式；
- 账户或支付工具持有人姓名，如由用户提供；
- 经掩码处理的银行卡或账户信息；
- 银行、支付系统或服务提供商；
- 支付工具所属国家；
- 付款金额、币种、日期和状态；

- 服务提供商处的付款标识符，如由用户提供；
- 退款、取消、拒付、争议或可疑交易相关信息。

我们不得要求或存储完整银行卡数据、CVV/CVC 码、银行应用程序密码、付款确认码或其他秘密支付数据。

5.6. AML/KYC/CTF 和风险评估数据

我们对 AML/KYC/CTF 采取基于风险的方法。身份识别、核验、额外检查或文件请求并非默认适用于所有用户，而是在考虑适用法律、内部风险管理规则、限额、操作类型、可疑活动迹象、合作伙伴要求、争议、支持请求或其他风险因素后，在必要情况下适用。

如果对用户适用 AML/KYC/CTF 程序，我们可能处理：

- 名、姓、父称或其他完整姓名；
- 出生日期；
- 国籍；
- 居住国家；
- 居住地址；
- 电话号码；
- email；
- 身份证明文件；
- 照片、自拍照、视频核验或 liveness 检查；
- 如适用，受益所有人、资金来源、财富来源、职业活动或交易目的信息；
- 制裁、PEP、adverse media 以及其他筛查结果；
- 区块链地址和交易的 AML 检查结果；
- 用户内部风险档案；
- 用户根据公司要求提供的文件和说明；
- 可疑、异常、被禁止或高风险活动的信息。

仅在平台注册并不意味着用户在所有情况下均必须完成完整 KYC 核验，除非界面、具体服务条款或适用要求另有规定。

5.7. 支持服务数据：

- 联系信息；
- 请求内容；

- 附件、截图、文件和消息；
- 通信历史；
- 如果相应通信渠道支持记录，则包括请求记录；
- 请求处理结果信息；
- 确认账户所有权所需的数据。

5.8. 营销和通信数据：

- 对接收信息的同意和拒绝；
- email、Telegram username、Telegram ID 或其他通信渠道；
- 通知历史；
- 语言和消息类型偏好；
- 如适用，消息送达和互动统计。

我们可能发送与平台、安全、更新、新功能、条款变更、促销或公司其他提议有关的服务性、信息性和营销性消息。我们不会有意向用户发送过量、误导性或侵扰性消息。在适用法律或平台界面允许的情况下，用户可以拒绝接收营销信息。服务性和具有法律意义的通知可以不受营销信息拒收的影响而发送。

6. 个人数据处理目的

我们可能为以下目的处理个人数据：

- 注册和管理账户；
- 授权、认证和恢复访问；
- 提供钱包和数字资产操作；
- 处理充值、提现、内部转账、余额、手续费和确认；
- 提供 P2P 功能、创建 offer、开启和完成交易；
- 预留、保留或释放数字资产；
- 在交易参与者之间交换消息和证据；
- 解决争议和仲裁；
- 在 P2P 争议中记录付款方式并核验付款确认；
- AML/KYC/CTF、制裁控制和风险管理；
- 交易监控和区块链地址检查；
- 安全保障，防止欺诈、多账户、垃圾信息、钓鱼、攻击和其他违规行为；

- 用户支持；
- 改进平台、修复错误、测试功能和分析；
- 法律目的、处理索赔和保护公司权利。

7. Cookies 和类似技术

我们可能使用 local storage、session storage、技术性会话标识符、服务器日志、不基于 cookies 的自有分析以及其他类似技术，用于授权、保存设置、保护会话、防止欺诈、分析、错误诊断、改进平台运行以及遵守安全要求。

如果公司未来开始使用 cookies 或第三方 cookie 分析，在适用法律要求的情况下，此类处理将在本政策、单独的 Cookie 政策或同意界面中反映。

8. 自动化处理和画像分析

我们可能使用自动化和半自动化工具分析技术事件、交易、AML 风险、可疑活动、规则违反、多账户以及其他安全因素。

平台定位为 privacy-first：我们努力尽量减少个人数据收集，在非必要情况下不要求身份文件，并对检查采取基于风险的方法。Privacy-first 并不意味着完全匿名，也不排除为安全、遵守法律、AML/KYC/CTF 程序、解决争议、防止欺诈和保护平台所必需的数据处理。

此类处理可能影响平台部分功能的可用性、限额、是否需要额外检查、操作暂停或案件转交人工审查。

9. 向第三方传输数据

我们不出售用户个人数据，也不会未经用户同意的情况下，将其传输给第三方用于该等第三方的独立营销。

我们可能向以下类别的接收方传输个人数据：

1. 基础设施供应商；
2. AML/KYC/CTF 服务供应商；
3. 银行、支付服务提供商和处理机构，仅在其参与具体服务或操作时；
4. 分析和诊断服务供应商；
5. 通信服务供应商；
6. 法律、审计和合规顾问；
7. 公司的关联方；
8. 有管辖权的机关；

9. P2P 交易相对方 — 仅限于履行交易所必需的范围；

10. 在公司变更中潜在或实际的继承方。

在通常的 P2P 交易中，法定货币支付由用户之间直接进行，公司不作为支付中介处理法定货币支付。

10. 跨境数据传输

平台可能使用位于不同国家的基础设施、合作伙伴、承包商和处理者。因此，个人数据可能被传输、存储和处理于用户居住国或公司注册国之外。

在进行跨境数据传输时，我们采取合理措施以确保个人数据获得适当保护水平，包括合同保密义务、技术和组织安全措施、供应商审查以及适用法律规定的其他机制。

11. 个人数据存储

我们将在实现收集目的所需的期间内，以及为遵守法律义务、解决争议、防止欺诈、保护公司和用户权利所需的期间内存储个人数据。

参考存储期限：

1. 账户数据 — 在账户存在期间以及账户关闭后的合理期间内；
2. 交易、余额、充值、提现和 P2P 交易数据 — 不少于适用法律、AML/CTF 规则、会计要求或内部风险管理规则所要求的期限；
3. AML/KYC/CTF 数据 — 在适用法律规定的期限内；
4. 支持数据 — 在处理请求、解决争议、改进服务和保护公司权利所需的期限内；
5. 技术日志和安全数据 — 在安全、诊断、事件调查和防止滥用所需的期限内；
6. 营销数据 — 直至撤回同意或拒绝接收信息，除非为确认同意或拒绝事实需要更长存储期限。

删除账户或撤回同意并不总是意味着立即删除所有数据。若为遵守法律、AML/KYC/CTF、会计、防止欺诈、解决争议、履行法院或监管要求，或保护公司权利所必需，我们可能保留数据。

12. 公开区块链数据

用户理解，数字资产操作可能被记录在公开或部分公开的区块链网络中。公司不是该等网络的运营者，不控制其运行，也无法删除、隐藏、修改或限制已经发布在区块链上的信息传播。

13. 账户保密和用户责任

用户有义务自行保障账户访问数据的保密性，包括网页版本密码、Telegram Mini App PIN 码、2FA 代码、设备、email、Telegram 账户以及其他授权方式。

用户不得向第三方传输密码、PIN 码、一次性代码、2FA 代码、助记词、私钥、备份代码、设备或

Telegram 账户访问权限，以及其他可用于访问账户或数字资产的数据。

公司不会索要助记词、私钥、完整银行卡数据、CVV/CVC 码或第三方服务密码。

14. 第三方数据

用户不得在没有合法依据和相关人员同意的情况下向公司传输第三方个人数据，前提是该等同意为必要。如果用户在 P2P 交易、支持请求、争议、文件上传或与平台的其他互动中传输第三方数据，用户确认其有权传输该等数据。

15. 用户权利

根据适用法律，用户可能享有以下权利：

- 访问个人数据；
- 获取数据副本；
- 更正不准确、不完整或过时的数据；
- 删除数据；
- 限制处理；
- 反对处理；
- 数据可携权；
- 撤回同意；
- 向有管辖权的监督机关投诉。

如果为遵守法律、AML/KYC/CTF 义务、会计、防止欺诈、解决争议、履行合同或保护公司权利而有必要保存数据，我们可以拒绝全部或部分删除数据。

16. 个人数据安全

我们采取合理的技术和组织措施保护个人数据，包括数据传输加密、访问控制、权限分离、操作日志记录、可疑活动监控、备份、事件响应程序以及内部信息安全规则。

尽管采取了相关措施，但任何通过互联网传输数据的方式以及任何存储系统都不可能绝对安全。用户也应在自身一侧遵守安全措施。

17. 儿童和未成年人

平台不面向未达到其居住国独立使用相应服务所需最低年龄的人员。

18. 第三方资源链接

平台可能包含指向第三方网站、应用程序、钱包、区块链浏览器、支付服务、Telegram 资源或其他外部服务的链接。公司不控制该等第三方资源，也不对其隐私政策、安全性、内容或数据处理负责。

19. 政策变更

我们可能会不时修改本政策，以反映平台、法律、合作伙伴要求、技术、风险或内部流程的变化。本政策的最新版本发布于 <https://kashbi.io> 网站或平台界面。

20. 联系我们

如对本政策、个人数据处理、用户权利行使或投诉有任何问题，用户可以通过以下方式联系：

- 公司：F-Tech
- 注册国家：Kazakhstan
- 网站：<https://kashbi.io>
- 应用程序：KashBi
- Email：legal@kashbi.io
- Telegram：[kashbi_support](https://t.me/kashbi_support)
- 法定地址：44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207

21. 语言版本

本文件可以以不同语言发布。如果适用法律要求某一特定语言版本具有优先效力，则适用该版本。在其他情况下，如不同语言版本之间存在差异，以英文版本为准。