

使用条款

本使用条款（“协议”、“条款”）是用户（“用户”、“您”、“您的”）与在 Kazakhstan 注册的 F-Tech（“公司”、“我们”、“我们的”）之间具有法律效力的电子协议，用于规范您对 <https://kashbi.io> 网站、KashBi 应用程序、Telegram 机器人、Telegram Mini App、网页版、API 以及公司其他相关服务的访问和使用，上述服务统称为“平台”。

通过使用平台、创建账户、点击接受条款按钮、绑定 Telegram 账户、进行数字资产操作、创建或接受 P2P 交易、充值余额、提取资金或以其他方式使用平台服务，您确认您已认真阅读、理解并接受本协议。

如果您不同意本协议，请不要使用平台，并停止访问您的账户。

本协议与隐私政策、AML/KYC 政策、P2P 交易规则、费用规则、界面通知以及公司发布或在平台界面中可访问的其他文件共同适用。

1. 引言与条款接受

1.1. 协议标的

本协议规范平台的访问和使用程序，包括在向用户开放时的以下功能：

- 创建和使用账户；
- 使用加密货币—法币钱包；
- 存储、记账、充值、转账和提取受支持的数字资产；
- 创建、发布、接受和履行 P2P 交易；
- 在 P2P 交易或 escrow 机制项下预留或锁定数字资产；
- 在交易过程中与其他用户互动；
- 发起和处理争议；
- 使用 Telegram Mini App、Telegram 机器人和网页版；
- 接收通知、服务消息和支持；
- 平台上可用的其他功能。

1.2. 协议接受

如果您实施以下一项或多项行为，即视为您已接受本协议：

- 在平台上创建账户；
- 通过网页版登录账户；
- 使用 Telegram Mini App 或 Telegram 机器人；

- 将 Telegram 账户绑定至在网页版创建的账户；
- 点击接受本协议的按钮或类似界面元素；
- 使用钱包、P2P 交易、充值、提现、转账或平台的其他功能；
- 在本协议更新版本发布后继续使用平台。

1.3. 相关文件

如已发布或向用户开放，以下文件构成本协议不可分割的一部分：

- 隐私政策；
- AML/KYC 政策；
- P2P 交易规则；
- 费用和限额规则；
- 风险提示；
- 平台上发布的其他规则、通知和指引。

如本协议与某项特定功能的专项规则发生冲突，在该专项规则明确规范相关事项的范围内，适用该专项规则。其他情况下，适用本协议。

1.4. 协议变更

如因平台功能变更、法律要求、合作伙伴规则、安全要求、市场条件、内部程序或其他情形需要，公司有权随时变更本协议。

本协议的最新版本将在 <https://kashbi.io> 网站或平台界面中发布。最后更新日期将在文件开头注明。

如变更属于重大变更，公司可以通过平台界面、电子邮件、Telegram、推送通知或其他合理方式通知用户。

在新版协议生效后继续使用平台，即表示用户同意更新后的版本，除非适用法律另有规定。

2. 术语和定义

2.1. 平台

平台是指 <https://kashbi.io> 网站、KashBi 应用程序、Telegram Mini App、Telegram 机器人、网页版、API、服务器基础设施、界面、数据库、钱包、P2P 模块、通知系统、支持服务以及公司的其他服务。

2.2. 用户

用户是指访问平台、创建账户、使用钱包、参与 P2P 交易或以其他方式使用平台功能的自然人。

2.3. 账户

账户是指用户在平台上的账户。账户可以通过网页版、Telegram Mini App 或平台规定的其他方式创建。Telegram 账户可以绑定至在网页版创建的账户。

2.4. 数字资产

数字资产是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。

2.5. 受支持的数字资产

受支持的数字资产仅指在平台上明确显示为可用的数字资产、网络和交易格式。公司有权变更受支持资产和网络的清单。

2.6. 钱包

钱包是指平台提供的功能，用于在相关功能向用户开放时，对受支持数字资产进行记账、存储、预留、转账、充值和提现。

2.7. 余额

余额是指账户中显示的关于用户可用、已预留、已扣留、待确认、被冻结或根据平台规则处于其他状态的受支持数字资产数量的记录。

2.8. P2P 交易

P2P 交易是指平台用户之间的交易，在该交易中，一名用户向另一名用户以法定货币购买或出售受支持的数字资产，前提是平台提供该功能。

2.9. 要约

要约是指用户在平台上发布的 P2P 交易公告、报价或交易条件模板。

2.10. 订单 / 交易

订单或交易是指基于要约或用户其他行为创建的具体 P2P 交易，具有确定的条件、交易方、金额、资产、状态和期限。

2.11. Escrow / 预留

Escrow、预留或锁定是指平台的一项技术功能，即数字资产可在交易、争议、审查、安全要求或本协议规定的其他依据下被临时锁定、扣留或预留。

2.12. 法币付款

法币付款是指用户之间或通过第三方支付服务提供商进行的以国家法定货币计价的资金转移，前提是该提供商参与具体操作。在普通 P2P 交易中，法币付款由用户之间直接完成，公司不作为该转账的银行、支付机构或支付中介。

2.13. 争议

争议是指在 P2P 交易中，一方或双方声称存在违反交易条件、未收到付款、未收到数字资产、错误、欺诈或其他冲突，因而需要公司或平台审核人员审查的情形。

2.14. AML/KYC/CTF

AML、KYC 和 CTF 是指反洗钱、反恐怖融资、反制裁规避、反欺诈及其他被禁止活动的程序，以及用户身份识别、验证和风险评估程序。

2.15. 被禁止活动

被禁止活动是指本协议、AML/KYC 政策、适用法律、合作伙伴要求或公司内部风险管理规则禁止的任何行为、操作、交易、商品、服务、资金来源、付款目的或行为模式。

3. 访问权与限制

3.1. 用户的一般要求

使用平台即表示您声明并保证：

- 您已年满 16 周岁，或已达到您居住国法律规定的完全民事行为能力年龄（如该年龄高于 16 周岁），或已达到使用相应功能所要求的其他年龄；
- 您有权订立并履行本协议；
- 您是自然人，并以自己的名义和为自己的利益使用平台，除非公司明确另行允许；
- 您提供真实、最新、完整的信息；
- 您不是被禁止使用平台的人；
- 您未受到制裁，且未代表或为受制裁人士的利益行事；
- 您不将平台用于被禁止活动；
- 您遵守适用于您的法律；
- 您理解数字资产、P2P 交易以及用户之间法币付款的风险。

3.2. 被禁止人员和司法管辖区

公司可以限制或禁止以下人员访问平台：

- 被列入制裁名单的人员；
- 居住于、拥有国籍于或位于禁止或限制使用平台的司法管辖区的人员；
- 与洗钱、恐怖融资、欺诈、制裁规避或其他非法活动有关的人员；
- 曾在平台上被封禁的人员；
- 使用 VPN、代理、虚假数据或其他方式规避限制的人员，如果该行为违反平台规则或适用法律。

本协议不列明被禁止司法管辖区的清单，该清单可由公司在 AML/KYC 政策、平台界面或内部风险管理规则中确定。如为遵守法律、制裁要求或进行风险管理所必需，公司有权在不事先通知的情况下变更该清单。

3.3. 拒绝访问

在以下情况下，公司有权拒绝注册、限制访问、暂停功能、封禁账户、取消操作或要求额外验证：

- 用户不符合本协议要求；
- 存在违反法律、制裁、AML/KYC 规则或平台规则的迹象；
- 用户提供虚假或不完整信息；
- 用户未通过所要求的验证；

- 用户的操作或行为对公司、用户、合作伙伴或平台造成不可接受的风险。

如披露可能违反法律、AML/KYC/CTF 要求、平台安全、第三方权利或调查利益，公司无义务向用户披露内部风险标准、审查算法、信息来源、调查细节或限制原因。

4. 注册与账户安全

4.1. 创建账户

使用平台的部分功能需要用户创建账户。账户可以通过以下方式创建：

- 通过网页版；
- 通过 Telegram Mini App；
- 通过 Telegram 机器人；
- 通过平台规定的其他方式。

如该功能可用，在网页版创建的账户可以与 Telegram 账户绑定。用户有义务确保用于登录的数据保持最新并具备安全性。

4.2. 一个账户

除非公司明确另行允许，用户只能创建和使用一个账户。禁止创建多个账户以规避限额、封禁、费用、P2P 交易规则、反欺诈检查、推荐规则或其他限制。

4.3. 授权登录

访问账户可使用以下方式：

- 网页版中的电子邮件和密码；
- 网页版中的 2FA；
- Telegram 授权；
- Telegram Mini App 中的 PIN；
- 界面中可用的其他授权方式。

用户对密码、PIN、2FA 代码、Telegram 账户、电子邮件、设备及其他访问工具的安全负责。

4.4. 生物识别

如果平台支持通过 Telegram、设备操作系统或其他机制进行生物识别授权，公司不接收也不存储用户的生物识别模板。若符合实际实现，公司仅可存储功能启用的技术标识或授权运行所需的其他技术数据。

4.5. 账户安全

用户承诺：

- 不向第三方转让或提供账户访问权限；
- 不泄露密码、PIN、2FA 代码、助记词、私钥、备份代码及其他秘密信息；

- 使用可靠方式保护设备和账户；
- 在怀疑存在未经授权访问时立即通知公司；
- 在确认前核对地址、收款信息、金额、网络和操作条件。

公司不会要求用户提供助记词、私钥、完整银行卡信息、CVV/CVC 码、银行应用密码或付款确认代码。

4.6. 访问丧失

用户理解，丧失对电子邮件、Telegram 账户、设备、2FA、PIN 或其他授权方式的访问权限，可能导致账户访问受限或丧失。

公司仅可在存在充分账户所有权证明，并且符合安全、AML/KYC 和适用法律要求的情况下协助恢复访问。

4.7. Telegram 账户和 Telegram ID

如果账户通过 Telegram 创建或使用，用户理解 Telegram ID 可作为技术标识符之一。删除 Telegram 账户、更换 Telegram 账户或丧失 Telegram 访问权限可能影响对平台的访问。

如果 Telegram 账户已绑定至在网页版创建的账户，在遵守安全程序的情况下，可能可以通过网页账户恢复访问。如果不存在该绑定，公司可以要求提供额外账户所有权证明。

5. KYC、AML、审查与风险管理

5.1. 风险导向 KYC

公司对 KYC、AML 和 CTF 采用风险导向方法。这意味着并非所有用户默认都需要完成完整身份识别，而是在结合以下因素认为必要时要求完成：

- 限额；
- 操作类型；
- 操作金额；
- 可疑活动；
- 用户地理位置；
- AML 分析结果；
- 合作伙伴要求；
- 已发起的争议；
- 主管机关请求；
- 适用法律；
- 内部风险管理规则。

5.2. 信息请求

公司有权要求用户提供信息、文件或说明，包括：

- 身份证明；
- 账户所有权证明；
- 资金来源证明；
- 操作目的说明；
- 付款证明；
- 与 P2P 交易相关的文件；
- 验证所需的其他信息。

5.3. 不提供信息的后果

如果用户未提供所要求的数据、提供不真实数据或未通过验证，公司有权：

- 限制账户功能；
- 暂停操作；
- 拒绝操作；
- 封禁或冻结余额；
- 取消 P2P 交易；
- 限制提现；
- 关闭账户；
- 如法律要求或允许，向主管机关提供信息。

5.4. 交易 AML 审查

公司可以对区块链地址、交易和用户行为进行审查，以评估洗钱、恐怖融资、制裁、欺诈、暗网活动、黑客攻击、诈骗项目、混币器、非法资金来源以及其他高风险活动的风险。

公司可以使用自有工具和/或外部 AML/KYC/CTF 服务供应商。除非法律或合同另有要求，供应商可以按类别列明而不列出具体的名称。

5.5. 不披露审查细节

如披露可能违反法律、AML/KYC/CTF 要求、平台安全、第三方权利或调查利益，公司无义务向用户披露 AML/KYC 审查细节、内部风险评分、信息来源、可疑指标或具体决定的原因。

6. 平台服务

6.1. 服务的一般性质

平台为使用托管型加密货币—法币钱包、受支持数字资产操作以及用户之间的 P2P 互动提供技术基础设施。

除非单独文件中明确说明或适用法律要求，公司不是投资顾问、经纪商、交易商、银行、支付机构、资产管理人或税务顾问。

平台钱包为托管型钱包。这意味着受支持数字资产的存储、记账、预留和提现技术基础设施由公司或其聘请的基础设施供应商管理。用户对账户中显示的相应受支持数字资产余额享有请求权，但应受本协议、费用、限额、预留、审查、冻结和其他适用限制的约束。

6.2. 钱包和余额

平台可以向用户提供以下功能：

- 获取充值地址；
- 记录数字资产余额；
- 在平台内部转移数字资产；
- 将数字资产提取至外部地址；
- 在交易中预留或锁定数字资产；
- 查看操作历史。

界面中的余额是平台记账系统中的内部 ledger 记录。该余额反映用户可用、待确认、已预留、已扣留、被冻结或处于其他状态的受支持数字资产数量。余额显示可能取决于区块链确认、技术处理、安全审查、AML/KYC 审查、交易状态、费用、冻结、预留及其他因素。

6.3. 数字资产充值

用户必须仅以平台界面中列明的受支持数字资产和受支持网络向账户充值。

如果用户发送以下内容，用户自行承担资金损失风险：

- 不受支持的资产；
- 通过不受支持网络发送的资产；
- 未附带必需 memo/tag/comment 的转账；
- 转账至错误地址；
- 低于最低限额的金额；
- 违反 AML/KYC 规则或适用法律的交易。

公司可以尝试恢复错误发送的资产，但没有义务这样做，也不保证恢复成功。

6.4. 数字资产提现

用户对提现地址、网络、金额、memo/tag/comment 以及其他提现参数的正确性负责。

交易发送至区块链后，可能不可逆。公司不保证可以取消、退回或更改该交易。

在以下情况下，提现可能被限制、延迟、取消或要求额外审查：

- 存在风险或可疑活动迹象；
- 需要 KYC/AML 审查；
- 账户参与争议；
- 资产已被预留或冻结；

- 存在适用限额；
- 存在技术限制；
- 需要遵守法律或主管机关请求。

6.5. 内部转账

如果平台支持用户之间的内部转账，该等转账可以在平台记账系统中处理，而不立即记入公共区块链。内部转账的条件、费用、限额和最终性可在界面中显示。

6.6. P2P 以外的法币操作

平台可以提供单独功能，其中法币操作由支付合作伙伴、银行、处理机构、兑换服务商或其他服务提供商参与完成。该等功能不属于用户之间的普通 P2P 交易，并可能受单独条款、限额、费用、KYC/AML 要求和相应合作伙伴规则约束。

如果用户使用该等功能，可能需要接受相应合作伙伴的条款、通过额外验证并提供额外信息。除非适用法律或单独条款明确规定，公司不对第三方合作伙伴的作为或不作为承担责任。

6.7. 费用

如平台界面、平台规则或费用页面规定，公司可就操作、P2P 交易、提现、兑换、预留、仲裁、错误转账恢复或其他行为收取费用。

最新费用、计算方式及适用条件发布于页面：<https://kashbi.io/information/fees>。费用也可在平台界面中于操作确认前显示。

公司有权变更费用、费用计算方式和适用条件。除非适用法律另有规定，新的费用适用于相应费用发布或显示后发起的操作。

区块链、银行、支付服务提供商、交易对手和其他第三方的费用可能另行收取，且不由公司控制。

7. P2P 交易

7.1. 公司在 P2P 交易中的角色

在 P2P 交易中，公司提供技术基础设施，用于发布要约、创建交易、预留数字资产、交换消息、记录状态、处理证据和解决争议。

除非具体操作界面中另有明确说明，公司不是用户之间法币付款的一方，也不是 P2P 交易中的卖方或买方。

在 P2P 交易中，应根据交易转移的数字资产可在平台上被预留或锁定，直至交易完成、取消、退款或争议裁决。

平台初始阶段的 P2P 交易旨在支持自然人之间以法币兑换数字资产或以数字资产兑换法币的场景。其他 P2P 交易场景，包括数字资产与其他数字资产兑换、私人交易、商户参与交易、以数字资产交换商品、服务或数据等，只有在平台界面提供相应功能并在必要时制定附加规则后方可添加。

7.2. 用户之间的法币付款

在普通 P2P 交易中，法币付款由用户在平台外通过其选择的付款方式直接完成。

公司不控制用户的银行、支付应用、银行卡、账户、支付系统或支付服务商的行为。公司不保证法币付款的完成、速度、可取消性、不可撤销性或合法性。

用户对付款信息的正确性、付款用途、法律合规、税务合规、银行规则、支付系统规则以及 P2P 交易条件的遵守负责。

7.3. 要约

初始 P2P 模式下的要约应当涉及数字资产与法币之间的兑换。创建要约的用户有义务说明真实、明确且可履行的交易条件，包括：

- 资产；
- 结算货币；
- 价格或价格计算方式；
- 限额；
- 付款方式；
- 付款期限；
- 适用的特殊条件。

禁止发布包含虚假、误导、非法、歧视、欺诈或无法履行条件的要约。

7.4. 交易履行

用户有义务本着诚信原则并依照在交易创建或接受时确认的条件履行交易。

买方有义务在规定期限内付款，并在需要提供证明。

卖方有义务在交易条件已满足时确认收到付款并完成交易。

双方不得强迫对方在平台规则之外完成交易、将付款转至其他收款信息、在交易接受后变更条件、使用威胁、勒索、施压或欺诈方案。

7.5. 数字资产预留

在 P2P 交易中，数字资产可以被预留、锁定或扣留，直至交易完成条件成就、交易取消、退款或争议裁决。

预留并不意味着公司成为法币付款的买方、卖方或所有者。预留是为保障以数字资产履行交易而采取的技术措施。

7.6. 付款确认

用户仅可提供真实的付款确认。伪造收据、截图、凭证、篡改图片、虚假付款声明或欺骗企图均构成本协议的重大违约。

7.7. 交易取消

在界面、交易规则、期限届满、未履行条件、可疑活动、错误、技术故障、争议、AML/KYC 审查或其他依据规定的情况下，交易可由用户或公司取消。

取消后果取决于交易状态、付款事实、数字资产预留、是否存在争议以及其他情况。

7.8. 平台争议和仲裁

如果用户之间就 P2P 交易发生争议，且该功能可用，用户可以通过平台界面发起争议。

公司或审核人员可以要求提供：

- 收据、凭证、截图或其他付款证明；
- 银行/支付服务出具的对账单或确认；
- 双方通信记录；
- 额外说明；
- KYC/AML 审查所需文件；
- 审查争议所需的其他证据。

用户有义务配合争议审查，并在规定期限内提供真实材料。

7.9. 争议裁决

公司有权根据可用证据、平台数据、交易状态、双方消息、付款确认、AML/KYC 风险和其他情况作出争议裁决。公司或平台审核人员在平台内部作出的争议裁决为最终裁决，不设内部上诉程序。

裁决可以包括：

- 完成交易；
- 取消交易；
- 返还已预留数字资产；
- 将数字资产转移给另一方；
- 延长审查期限；
- 限制账户；
- 请求额外信息；
- 为保护用户和平台而必要的其他措施。

公司不保证能够确定法币付款的全部事实，尤其当付款在平台外通过第三方银行、支付应用或其他提供商完成时。

7.10. P2P 交易双方责任

每名用户均自行负责：

- 其交易的合法性；

- 付款信息的正确性；
- 纳税；
- 遵守其银行或支付系统规则；
- 所提供证据的真实性；
- 其交易对手的行为；
- 法币付款被第三方取消、延迟、冻结或争议的风险。

8. 被禁止活动

禁止用户将平台、账户、钱包、P2P 交易或平台任何功能用于：

- 洗钱；
- 恐怖融资；
- 规避制裁；
- 欺诈、诈骗、网络钓鱼、社会工程；
- 交易被盗资金、账户、银行卡、文件或个人数据；
- 非法买卖毒品、武器、危险物质或其他违禁品；
- 交易假冒商品；
- 侵犯知识产权；
- 暗网活动；
- 在适用法律禁止的情况下进行非法赌博；
- 非法金融服务；
- 金字塔计划、庞氏骗局及其他欺诈性投资计划；
- 伪造收据、凭证或付款证明；
- 操纵市场、价格、评级、评价或统计数据；
- 通过多账户规避限制；
- 自动化收集数据、抓取数据或攻击平台；
- 干扰平台运行；
- 威胁、勒索、施压、侮辱或骚扰其他用户；
- 公司认为违法、高风险、损害平台、用户、合作伙伴或公司声誉的任何其他活动。

公司有权随时在 AML/KYC 政策、P2P 交易规则或平台界面中扩大或明确被禁止活动的范围。

9. 限制、封禁和资产冻结

在以下情况下，公司有权临时或永久限制账户、操作、提现、P2P 功能、要约、余额或单项资产：

- 用户违反本协议；

- 存在欺诈或被禁止活动迹象；
- 操作具有较高 AML/KYC 风险；
- 用户未提供所要求数据；
- 账户参与争议；
- 怀疑存在未经授权访问；
- 需要审查资金来源；
- 收到主管机关请求；
- 需要遵守法律、制裁、合作伙伴要求或内部风险管理规则；
- 发生技术故障或错误；
- 限制为保护用户、公司或平台所必需。

限制可以包括：

- 暂停操作；
- 拒绝操作；
- 冻结或预留资产；
- 取消要约；
- 取消或暂停交易；
- 限制提现；
- 限制访问 P2P；
- 关闭账户；
- 如法律要求或允许，向主管机关提供信息。

对于依据本协议合法或合理采取的限制所导致的损失，公司无义务向用户赔偿。

10. 数字资产和 P2P 交易风险

用户理解并接受以下风险：

10.1. 波动性

数字资产价格可能快速且大幅变动。用户可能因数字资产价格、法币汇率或市场条件变化而遭受损失。

10.2. 区块链操作不可逆

区块链交易可能不可逆。地址、网络、金额或 memo/tag/comment 错误可能导致资金不可追回的损失。

10.3. 技术风险

平台、区块链网络、服务提供商、银行、Telegram、互联网服务提供商和其他第三方的运行可能中断、延迟或存在错误。

10.4. 监管风险

关于数字资产、P2P 交易、法币付款、AML/KYC、制裁和税务的法律可能发生变化。该等变化可能影响平台、资产、操作、限额和功能的可用性。

10.5. P2P 交易对手风险

P2P 交易在用户之间订立。交易对手可能不履行义务、延迟付款、提供虚假证据、试图撤销付款、违反银行规则或实施欺诈行为。

10.6. 法币付款风险

用户之间的法币付款在平台外完成。银行、支付系统或提供商可能延迟、取消、冻结或争议付款。公司不控制第三方的该等行为。

10.7. 安全风险

用户可能成为网络钓鱼、社会工程、恶意软件、设备、Telegram 账户、电子邮件、密码、PIN 或 2FA 被攻破的受害者。

10.8. 税务风险

用户自行负责确定、申报和缴纳与使用平台、数字资产和 P2P 交易相关的税费及其他强制性款项。

11. 知识产权

平台、设计、界面、标志、程序代码、数据库、文本、图形、商标、商业标识、文档和其他知识产权客体的一切权利均归公司或其许可方所有。

用户获得一项有限的、非排他性的、不可转让的、可撤销的许可，仅可依照本协议为个人用途使用平台。

用户不得：

- 复制、再现、传播或销售平台元素；
- 修改、反编译、反汇编或进行逆向工程；
- 创建衍生产品；
- 使用平台开发竞争服务；
- 删除版权和公司权利通知；
- 未经书面许可使用公司的商标。

12. 第三方服务和链接

平台可能包含指向第三方服务的链接或与其集成，包括 Telegram、区块链网络、区块浏览器、银行、支付应用、AML/KYC 提供商、基础设施、分析、通知或支持服务提供商。

公司不控制该等第三方服务，也不对其运行、安全、费用、规则、封禁、错误、延迟、数据处理或行为承担责任。

用户在使用第三方服务前有义务自行了解其条款和政策。

13. 免责声明

平台按“现状”和“可用状态”提供。公司不保证：

- 平台将无错误、无延迟、无故障或不中断运行；
- 所有功能将在所有时间和所有司法管辖区均可用；
- 交易将在特定期限内处理；
- 区块链网络、Telegram、银行、支付服务提供商或其他第三方将正常运行；
- 有关价格、汇率、费用、限额或操作状态的信息始终绝对准确和最新；
- 平台将符合用户预期或适用于特定目的。

公司不提供投资、金融、税务、法律或其他专业咨询。平台上的任何信息均仅供参考。

14. 责任限制

在适用法律允许的最大范围内，公司不对以下事项承担责任：

- 间接损失；
- 利润损失；
- 数据丢失；
- 商誉损失；
- 数字资产价格变动；
- 用户输入地址、网络、金额或收款信息时发生的错误；
- P2P 交易对手的作为或不作为；
- 银行、支付系统、Telegram、区块链网络、AML/KYC 提供商和其他第三方的作为或不作为；
- 法币付款的封锁、延迟或取消；
- 区块链交易的不可逆性；
- 对电子邮件、Telegram、设备、PIN、密码或 2FA 的访问丧失；
- 在 AML/KYC、制裁、安全或争议框架内采取的限制；
- 故障、错误、攻击、不可抗力或公司合理控制之外的事件。

如果适用法律不允许完全排除责任，则公司的责任限于适用法律允许的最低金额。

在任何情况下，如适用法律允许责任限制，公司因平台、账户、操作、P2P 交易或本协议相关的所有索赔对用户承担的最高累计责任，以以下两者中较低者为限：

- 用户在导致索赔的事件发生前最近 12 个月实际向公司支付的费用金额；
- 等值 50 USDT。

多个索赔的存在不增加上述责任限额。

15. 赔偿

用户承诺赔偿公司及其管理人员、雇员、承包商、合作伙伴和关联方因以下事项产生的任何损失、费用、索赔、罚款、要求、诉讼费用和律师费用：

- 用户违反本协议；
- 违反法律；
- 被禁止活动；
- 欺诈；
- 不真实信息；
- 侵犯第三方权利；
- 与其他用户的争议；
- 用户在 P2P 交易中的行为；
- 因用户过错导致第三方使用账户；
- 银行、支付系统、国家机关或第三方因用户行为提出的索赔。

16. 暂停和终止使用

如果该功能可用，且不存在未完成交易、争议、审查、债务、冻结或法律限制，用户有权停止使用平台并请求删除账户。

如不存在拒绝或推迟删除的理由，公司将在收到请求或在账户安全需要时完成用户身份确认之日起 30 个日历日内处理账户删除请求。

在删除账户前，用户有义务提取可用资产、完成交易、支付费用并解决未结义务。

公司可以拒绝删除账户或将删除时间推迟超过上述期限，如果：

- 存在未结交易或争议；
- 正在进行 AML/KYC 审查；
- 存在债务或未支付费用；
- 资产被冻结或预留；
- 收到主管机关请求；
- 法律要求保留数据；
- 删除可能侵犯公司、用户或第三方的权利。

停止使用后，本协议的若干条款继续有效，包括关于风险、责任、知识产权、保密、争议、责任限制、赔偿和数据保存的条款。

公司不单独收取账户不活跃费用，除非本协议未来版本或平台单独规则明确另有规定。

17. 通知和通信

公司可以通过以下方式向用户发送通知：

- 通过平台界面；
- 通过 Telegram；
- 通过电子邮件；
- 通过推送通知；
- 通过 SMS，如该功能可用；
- 通过其他电子方式。

在适用法律允许的情况下，用户同意电子通知具有法律效力。

用户有义务保持联系信息最新，并自行检查与账户、交易、安全、条款变更、争议和操作相关的通知。

18. 保密和个人数据

个人数据的处理依照隐私政策进行。

使用平台即表示用户同意在提供服务、保障安全、进行 P2P 交易、AML/KYC 审查、解决争议、遵守法律和保护公司权利所需范围内处理个人数据。

用户不得通过平台传输过量个人数据、第三方数据、秘密付款数据、助记词、私钥或任何并非履行交易或提交请求所必需的信息。

19. 适用法律和争议解决

本协议受 Kazakhstan 法律管辖，除非适用法律另有强制要求。

在向外部争议解决机构提交争议前，双方承诺通过公司支持服务作出合理努力，以庭前方式解决争议。

用户应首先向支持服务提交请求，说明问题、证据以及适用时的交易或操作 ID。公司将在合理期限内审查请求，并考虑问题复杂性、审查需要以及从第三方获取信息的需要。

如果争议未能通过庭前方式解决，在该程序对具体争议可适用且允许的情况下，争议应提交阿斯塔纳国际金融中心（AIFC），按照 AIFC Court 和/或 AIFC International Arbitration Centre 的适用规则和管辖权限审理。

如果因缺乏管辖权、适用法律的强制要求或其他法律原因，争议不能由 AIFC Court 或 AIFC International Arbitration Centre 审理，则争议应由 Kazakhstan 适用法律规定的有管辖权法院或其他机构审理。

20. 不可抗力

公司不对因公司合理控制之外的情形导致的平台履行迟延、无法履行或运行故障承担责任，包括：

- 自然灾害；
- 战争、军事行动、制裁、大规模骚乱；
- 国家机关行为；
- 停电；
- 互联网、Telegram、银行、支付系统、区块链网络、基础设施供应商故障；
- 网络攻击；
- 第三方错误或故障；
- 法律变更；
- 其他不可抗力情形。

21. 语言版本

本文件可发布为不同语言版本。如果适用法律要求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。

22. 其他条款

22.1. 完整协议

本协议连同相关文件构成用户与公司之间关于使用平台的完整协议。

22.2. 个别条款无效

如果本协议的任何条款被认定为无效、违法或不可执行，不影响其他条款的有效性。

22.3. 权利转让

未经公司书面同意，用户不得转让本协议项下的权利和义务。

公司有权因重组、业务出售、资产转让或其他公司交易，将本协议项下的权利和义务转让给关联方、继承人、业务买方或其他人士。

22.4. 不放弃权利

公司未行使本协议项下的任何权利，并不构成对该权利的放弃。

23. 联系方式

用户可就本协议相关问题联系：

- 公司：F-Tech

- 注册国家: Kazakhstan
- 网站: <https://kashbi.io>
- 应用程序: KashBi
- 电子邮件: legal@kashbi.io
- Telegram: kashbi_support
- 注册地址: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207