

Kebijakan Privasi

Kebijakan Privasi ini (“Kebijakan”) menjelaskan bagaimana F-Tech (“Perusahaan”, “kami”, “kita”, “milik kami”) mengumpulkan, menggunakan, menyimpan, mentransfer, dan melindungi data pribadi pengguna situs web <https://kashbi.net>, aplikasi KashBi, bot Telegram, Telegram Mini App, versi web, API, dan layanan terkait lainnya milik Perusahaan (selanjutnya disebut “Platform”).

Kebijakan ini berlaku bagi pengguna, pengunjung situs web, akun terdaftar, peserta transaksi P2P, pemilik dompet, pemohon dukungan pelanggan, dan orang lain yang datanya dapat diproses saat menggunakan Platform.

Kebijakan ini merupakan bagian dari ketentuan pengguna, aturan penggunaan Platform, kebijakan AML/KYC/CTF, dan dokumen lain milik Perusahaan, apabila dokumen tersebut berlaku. Jika Anda tidak menyetujui Kebijakan ini, harap hentikan penggunaan Platform.

1. Istilah dan Definisi

1.1. Data pribadi — setiap informasi yang berkaitan dengan orang perseorangan yang teridentifikasi atau dapat diidentifikasi, baik secara langsung maupun tidak langsung.

1.2. Pemrosesan data pribadi — setiap tindakan atau serangkaian tindakan terhadap data pribadi, termasuk pengumpulan, pencatatan, sistematisasi, akumulasi, penyimpanan, klarifikasi, pembaruan, perubahan, ekstraksi, penggunaan, transfer, pemberian akses, anonimisasi, pemblokiran, penghapusan, dan pemusnahan.

1.3. Pengguna — orang perseorangan yang mengunjungi situs web, mendaftar pada Platform, menggunakan dompet, berpartisipasi dalam transaksi P2P, menghubungi dukungan, atau dengan cara lain berinteraksi dengan Platform.

1.4. Akun — akun pengguna pada Platform yang dibuat melalui Telegram Mini App, bot Telegram, versi web, aplikasi seluler, atau metode lain yang tersedia.

1.5. Aset digital — mata uang kripto, token, stablecoin, dan unit pencatatan digital lainnya yang didukung oleh Platform.

1.6. Transaksi P2P — transaksi antara pengguna Platform, di mana para pengguna secara mandiri menyepakati ketentuan pertukaran, pembayaran, transfer aset digital, dana fiat, barang, jasa, atau nilai lainnya, apabila fungsi tersebut disediakan oleh Platform.

1.7. AML/KYC/CTF — prosedur untuk melawan pencucian uang, pendanaan terorisme, penghindaran sanksi, penipuan, dan aktivitas terlarang lainnya, serta prosedur identifikasi, verifikasi pengguna, dan penilaian risiko.

1.8. Pemroses — pihak ketiga yang memproses data pribadi atas instruksi Perusahaan, untuk kepentingan Perusahaan, atau untuk memastikan berfungsi Platform.

2. Tentang Perusahaan dan Kontak

Perusahaan F-Tech adalah pengendali data atau pihak bertanggung jawab lainnya sehubungan dengan data pribadi yang diproses terkait penggunaan Platform, kecuali ditentukan lain oleh hukum yang berlaku atau layanan tertentu.

Kontak:

- Situs web: <https://kashbi.net>
- Aplikasi: KashBi
- Email dukungan: legal@kashbi.net
- Dukungan Telegram: [kashbi_support](https://t.me/kashbi_support)
- Negara pendaftaran: Kazakhstan
- Alamat hukum: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207

3. Prinsip Umum Pemrosesan Data Pribadi

Kami berupaya memproses data pribadi secara sah, adil, dan transparan. Kami berpedoman pada prinsip legalitas, pembatasan tujuan, minimisasi data, akurasi, pembatasan penyimpanan, keamanan, dan kerahasiaan.

Kami tidak bermaksud mengumpulkan data lebih banyak daripada yang diperlukan untuk pengoperasian Platform, kepatuhan hukum, keamanan, pencegahan penipuan, penyelesaian sengketa, prosedur AML/KYC/CTF, serta perlindungan hak Perusahaan dan pengguna.

4. Dasar Hukum Pemrosesan

Bergantung pada tujuan tertentu dan hukum yang berlaku, kami dapat memproses data pribadi berdasarkan dasar-dasar berikut:

- persetujuan pengguna;
- pelaksanaan kontrak atau pengambilan langkah sebelum penandatanganan kontrak;
- pemenuhan kewajiban hukum;
- kepentingan sah Perusahaan;
- perlindungan kepentingan vital pengguna atau orang lain, apabila berlaku.

Jika pemrosesan dilakukan berdasarkan persetujuan, pengguna berhak menarik persetujuan tersebut. Penarikan persetujuan tidak memengaruhi keabsahan pemrosesan yang dilakukan sebelum penarikan tersebut dan tidak menghalangi pemrosesan data berdasarkan dasar hukum lainnya.

5. Data yang Dapat Kami Proses

5.1. Data akun dan pendaftaran:

- Telegram ID;
- Telegram username;
- nama depan, nama belakang, atau nama tampilan dari Telegram, jika dikirimkan oleh Telegram;
- avatar atau gambar profil, jika tersedia melalui Telegram atau diunggah oleh pengguna;
- data Telegram WebApp initData yang diperlukan untuk otorisasi dan verifikasi keaslian login;
- informasi tentang penautan akun Telegram ke akun yang dibuat dalam versi web;
- alamat email;
- nomor telepon;
- login;
- kata sandi dalam bentuk hash kriptografis untuk versi web;
- PIN dalam bentuk hash kriptografis atau nilai teknis terlindungi lainnya untuk Telegram Mini App;
- informasi tentang pengaktifan dan penggunaan 2FA untuk versi web;
- pengaturan biometrik hanya dalam bentuk indikator teknis bahwa fungsi tersebut diaktifkan, tanpa memperoleh atau menyimpan templat biometrik;
- faktor keamanan lainnya dalam bentuk pengenalan teknis, hash, atau indikator pengaktifan fungsi;
- tanggal pendaftaran, status akun, bahasa antarmuka, pengaturan notifikasi;
- kode referral, ID pengguna yang mengundang, atau informasi tentang program afiliasi, jika berlaku.

5.2. Data teknis:

- alamat IP;
- perkiraan lokasi yang ditentukan berdasarkan alamat IP;
- data tentang perangkat, browser, sistem operasi, versi aplikasi, dan bahasa;
- pengenalan sesi;
- informasi tentang login akun;
- log keamanan;
- data tentang kesalahan, kegagalan, peristiwa aplikasi, dan diagnostik;
- tanggal, waktu, dan durasi penggunaan Platform;

- informasi tentang tindakan pengguna dalam antarmuka yang diperlukan untuk keamanan, analitik, dan peningkatan layanan.

5.3. Data dompet dan operasi dengan aset digital:

- pengenal internal dompet dan saldo;
- alamat blockchain publik;
- memo, tag, comment, atau pengenal pembayaran lainnya;
- txid, hash transaksi, nomor blok, jumlah konfirmasi, jaringan, aset, jumlah, biaya;
- alamat pengirim dan penerima di blockchain;
- riwayat deposit, penarikan, transfer, transfer internal, penahanan, pemblokiran, reservasi, pembekuan, pengembalian dana, biaya, dan penyesuaian;
- informasi tentang status transaksi;
- data tentang sumber penerimaan aset digital, jika diperlukan untuk analisis AML atau verifikasi asal dana;
- hasil pemeriksaan risiko transaksi blockchain secara otomatis atau manual, jika pemeriksaan tersebut diterapkan.

Data blockchain publik dapat tersedia di jaringan blockchain terkait secara independen dari Perusahaan. Perusahaan tidak mengendalikan buku besar blockchain publik dan tidak dapat menghapus atau mengubah data yang telah dicatat dalam jaringan blockchain publik.

5.4. Data transaksi P2P:

- ID iklan, penawaran, atau transaksi;
- peran pengguna dalam transaksi;
- jenis transaksi;
- aset digital, jaringan, dan mata uang penyelesaian yang dipilih;
- jumlah, harga, kurs, margin, batas, biaya;
- status transaksi;
- tanggal dan waktu pembuatan, penerimaan, pembayaran, konfirmasi, penyelesaian, pembatalan, atau pembukaan sengketa;
- ketentuan transaksi, komentar, dan instruksi;
- metode pembayaran;
- detail pembayaran yang diberikan pengguna untuk pelaksanaan transaksi;
- konfirmasi pembayaran, tanda terima, tangkapan layar, cek, pesan, lampiran, dan bukti lainnya;
- korespondensi antara peserta transaksi, jika fungsi tersebut disediakan;
- tindakan moderator atau arbiter dalam sengketa;

- hasil sengketa dan dasar keputusan yang diambil.

Pengguna tidak boleh mengirimkan melalui obrolan, deskripsi transaksi, lampiran, atau bidang lainnya data pribadi yang berlebihan, data pihak ketiga, kode rahasia, kata sandi, seed phrase, kunci privat, atau informasi rahasia lainnya yang tidak diperlukan untuk pelaksanaan transaksi.

5.5. Data pembayaran fiat

Dalam transaksi P2P, pembayaran fiat dilakukan secara langsung antar pengguna, kecuali secara tegas ditentukan lain oleh layanan terpisah pada Platform. Perusahaan bukan bank, organisasi pembayaran, atau pihak dalam transfer fiat antar pengguna; namun, untuk mendukung transaksi P2P, menyelesaikan sengketa, mencegah penipuan, dan mematuhi persyaratan yang berlaku, kami dapat memproses:

- metode pembayaran yang dipilih;
- nama pemilik rekening atau instrumen pembayaran, jika diberikan oleh pengguna;
- detail kartu atau rekening yang dimasking;
- bank, sistem pembayaran, atau penyedia;
- negara instrumen pembayaran;
- jumlah, mata uang, tanggal, dan status pembayaran;
- pengenalan pembayaran pada penyedia, jika pengenalan tersebut diberikan oleh pengguna;
- informasi tentang pengembalian dana, pembatalan, chargeback, sengketa, atau transaksi mencurigakan.

Kami tidak boleh meminta atau menyimpan data kartu bank secara lengkap, kode CVV/CVC, kata sandi aplikasi perbankan, kode konfirmasi pembayaran, atau data pembayaran rahasia lainnya.

5.6. Data AML/KYC/CTF dan penilaian risiko

Kami menerapkan pendekatan berbasis risiko terhadap AML/KYC/CTF. Identifikasi, verifikasi, pemeriksaan tambahan, atau permintaan dokumen mungkin tidak diterapkan kepada semua pengguna secara default, tetapi dapat diterapkan apabila diperlukan dengan mempertimbangkan hukum yang berlaku, aturan internal manajemen risiko, batas, jenis operasi, tanda-tanda aktivitas mencurigakan, persyaratan mitra, sengketa, permintaan dukungan, atau faktor risiko lainnya.

Jika prosedur AML/KYC/CTF diterapkan kepada pengguna, kami dapat memproses:

- nama depan, nama belakang, patronimik, atau nama lengkap lainnya;
- tanggal lahir;
- kewarganegaraan;
- negara tempat tinggal;
- alamat tempat tinggal;
- nomor telepon;

- email;
- dokumen identitas;
- foto, selfie, verifikasi video, atau pemeriksaan liveness;
- informasi tentang pemilik manfaat, sumber dana, sumber kekayaan, jenis kegiatan, atau tujuan operasi, jika berlaku;
- hasil pemeriksaan sanksi, PEP, adverse media, dan pemeriksaan lainnya;
- hasil pemeriksaan AML terhadap alamat dan transaksi blockchain;
- profil risiko internal pengguna;
- dokumen dan penjelasan yang diberikan pengguna atas permintaan Perusahaan;
- informasi tentang aktivitas mencurigakan, tidak biasa, terlarang, atau berisiko tinggi.

Fakta pendaftaran pada Platform saja tidak berarti bahwa pengguna dalam semua keadaan wajib menjalani verifikasi KYC penuh, kecuali ditentukan lain dalam antarmuka, ketentuan layanan tertentu, atau persyaratan yang berlaku.

5.7. Data layanan dukungan:

- data kontak;
- isi permintaan;
- lampiran, tangkapan layar, dokumen, dan pesan;
- riwayat korespondensi;
- rekaman permintaan, jika saluran komunikasi terkait menyediakan perekaman;
- informasi tentang penyelesaian permintaan;
- data yang diperlukan untuk mengonfirmasi kepemilikan akun.

5.8. Data pemasaran dan komunikasi:

- persetujuan dan penolakan terhadap pengiriman pesan;
- email, Telegram username, Telegram ID, atau saluran komunikasi lainnya;
- riwayat notifikasi;
- preferensi bahasa dan jenis pesan;
- statistik pengiriman dan interaksi dengan pesan, jika berlaku.

Kami dapat mengirimkan pesan layanan, informasi, dan pemasaran yang berkaitan dengan Platform, keamanan, pembaruan, fitur baru, perubahan ketentuan, promosi, atau penawaran Perusahaan lainnya. Kami tidak bermaksud mengirimkan pesan yang berlebihan, menyesatkan, atau mengganggu kepada pengguna. Pengguna dapat berhenti berlangganan pesan pemasaran, jika penolakan tersebut disediakan oleh hukum yang berlaku atau antarmuka Platform. Notifikasi layanan dan notifikasi yang memiliki akibat hukum dapat dikirimkan terlepas dari penolakan terhadap pesan pemasaran.

6. Tujuan Pemrosesan Data Pribadi

Kami dapat memproses data pribadi untuk:

- pendaftaran dan pengelolaan akun;
- otorisasi, autentikasi, dan pemulihan akses;
- penyediaan dompet dan operasi dengan aset digital;
- pemrosesan deposit, penarikan, transfer internal, saldo, biaya, dan konfirmasi;
- penyediaan fungsi P2P, pembuatan penawaran, pembukaan dan penyelesaian transaksi;
- reservasi, penahanan, atau pelepasan aset digital;
- pertukaran pesan dan bukti antara peserta transaksi;
- penyelesaian sengketa dan arbitrase;
- pencatatan metode pembayaran dan verifikasi konfirmasi pembayaran dalam sengketa P2P;
- AML/KYC/CTF, pengendalian sanksi, dan manajemen risiko;
- pemantauan transaksi dan pemeriksaan alamat blockchain;
- keamanan, pencegahan penipuan, multi-akun, spam, phishing, serangan, dan pelanggaran lainnya;
- dukungan pengguna;
- peningkatan Platform, perbaikan kesalahan, pengujian fungsi, dan analitik;
- tujuan hukum, penyelesaian klaim, dan perlindungan hak Perusahaan.

7. Cookies dan Teknologi Serupa

Kami dapat menggunakan local storage, session storage, pengenalan teknis sesi, log server, analitik internal yang tidak berbasis cookies, dan teknologi serupa lainnya untuk otorisasi, penyimpanan pengaturan, perlindungan sesi, pencegahan penipuan, analitik, diagnostik kesalahan, peningkatan pengoperasian Platform, dan kepatuhan terhadap persyaratan keamanan.

Jika di masa mendatang Perusahaan mulai menggunakan cookies atau analitik cookies pihak ketiga, pemrosesan tersebut akan tercermin dalam Kebijakan ini, Kebijakan Cookies terpisah, atau antarmuka persetujuan, jika diwajibkan oleh hukum yang berlaku.

8. Pemrosesan Otomatis dan Profiling

Kami dapat menggunakan sarana otomatis dan semi-otomatis untuk menganalisis peristiwa teknis, transaksi, risiko AML, aktivitas mencurigakan, pelanggaran aturan, multi-akun, dan faktor keamanan lainnya.

Platform diposisikan sebagai privacy-first: kami berupaya meminimalkan pengumpulan data pribadi, tidak meminta dokumen identitas tanpa kebutuhan, dan menggunakan

pendekatan berbasis risiko terhadap pemeriksaan. Privacy-first tidak berarti anonimitas penuh dan tidak mengecualikan pemrosesan data yang diperlukan untuk keamanan, kepatuhan hukum, prosedur AML/KYC/CTF, penyelesaian sengketa, pencegahan penipuan, dan perlindungan Platform.

Pemrosesan tersebut dapat memengaruhi ketersediaan fungsi tertentu pada Platform, batas, kebutuhan verifikasi tambahan, penangguhan operasi, atau pengalihan perkara untuk pemeriksaan manual.

9. Transfer Data kepada Pihak Ketiga

Kami tidak menjual data pribadi pengguna dan tidak mentransfernya kepada pihak ketiga untuk pemasaran independen pihak ketiga tersebut tanpa persetujuan pengguna.

Kami dapat mentransfer data pribadi kepada kategori penerima berikut:

1. penyedia infrastruktur;
2. penyedia layanan AML/KYC/CTF;
3. bank, penyedia pembayaran, dan pemroses pembayaran, hanya jika pihak-pihak tersebut berpartisipasi dalam layanan atau operasi tertentu;
4. penyedia analitik dan diagnostik;
5. penyedia komunikasi;
6. penasihat hukum, audit, dan kepatuhan;
7. pihak terafiliasi Perusahaan;
8. otoritas yang berwenang;
9. pihak lawan dalam transaksi P2P — hanya sejauh diperlukan untuk pelaksanaan transaksi;
10. calon atau penerus hak yang sebenarnya dalam hal perubahan korporasi.

Dalam transaksi P2P biasa, pembayaran fiat dilakukan secara langsung antar pengguna, dan Perusahaan tidak memproses pembayaran fiat sebagai perantara pembayaran.

10. Transfer Data Lintas Batas

Platform dapat menggunakan infrastruktur, mitra, kontraktor, dan pemroses yang berlokasi di berbagai negara. Sehubungan dengan itu, data pribadi dapat ditransfer, disimpan, dan diproses di luar negara tempat tinggal pengguna atau negara pendaftaran Perusahaan.

Dalam transfer data lintas batas, kami mengambil langkah-langkah yang wajar untuk memastikan tingkat perlindungan data pribadi yang memadai, termasuk kewajiban kontraktual terkait kerahasiaan, langkah teknis dan organisasi keamanan, pemeriksaan penyedia, dan mekanisme lain yang disediakan oleh hukum yang berlaku.

11. Penyimpanan Data Pribadi

Kami menyimpan data pribadi selama diperlukan untuk tujuan pengumpulannya, serta untuk memenuhi kewajiban hukum, menyelesaikan sengketa, mencegah penipuan, dan melindungi hak Perusahaan dan pengguna.

Perkiraan periode penyimpanan:

1. data akun — selama akun masih ada dan untuk periode yang wajar setelah penutupannya;
2. data transaksi, saldo, deposit, penarikan, dan transaksi P2P — sekurang-kurangnya selama periode yang diwajibkan oleh hukum yang berlaku, aturan AML/CTF, persyaratan akuntansi, atau aturan internal manajemen risiko;
3. data AML/KYC/CTF — selama periode yang ditetapkan oleh hukum yang berlaku;
4. data dukungan — selama periode yang diperlukan untuk memproses permintaan, menyelesaikan sengketa, meningkatkan layanan, dan melindungi hak Perusahaan;
5. log teknis dan data keamanan — selama periode yang diperlukan untuk keamanan, diagnostik, investigasi insiden, dan pencegahan penyalahgunaan;
6. data pemasaran — sampai persetujuan ditarik atau pengguna berhenti berlangganan, kecuali penyimpanan yang lebih lama diperlukan untuk membuktikan fakta persetujuan atau penolakan.

Penghapusan akun atau penarikan persetujuan tidak selalu berarti penghapusan segera atas semua data. Kami dapat menyimpan data jika hal tersebut diperlukan untuk mematuhi hukum, AML/KYC/CTF, akuntansi, pencegahan penipuan, penyelesaian sengketa, pemenuhan persyaratan pengadilan atau regulator, atau perlindungan hak Perusahaan.

12. Data Blockchain Publik

Pengguna memahami bahwa operasi dengan aset digital dapat dicatat dalam jaringan blockchain publik atau sebagian publik. Perusahaan bukan operator jaringan tersebut, tidak mengendalikan pengoperasiannya, dan tidak dapat menghapus, menyembunyikan, mengubah, atau membatasi penyebaran informasi yang telah dipublikasikan di blockchain.

13. Kerahasiaan Akun dan Tanggung Jawab Pengguna

Pengguna wajib secara mandiri menjaga kerahasiaan data akses akun, termasuk kata sandi versi web, PIN Telegram Mini App, kode 2FA, perangkat, email, akun Telegram, dan sarana otorisasi lainnya.

Pengguna tidak boleh memberikan kepada pihak ketiga kata sandi, PIN, kode sekali pakai, kode 2FA, seed phrase, kunci privat, kode cadangan, akses ke perangkat atau akun Telegram, serta data lain yang memungkinkan akses ke akun atau aset digital.

Perusahaan tidak meminta seed phrase, kunci privat, data kartu bank secara lengkap, kode CVV/CVC, atau kata sandi layanan pihak ketiga.

14. Data Pihak Ketiga

Pengguna tidak boleh mentransfer data pribadi pihak ketiga kepada Perusahaan tanpa dasar hukum dan persetujuan pihak tersebut, apabila persetujuan tersebut diperlukan. Jika pengguna mentransfer data pihak ketiga dalam transaksi P2P, permintaan dukungan, sengketa, pengunggahan dokumen, atau interaksi lain dengan Platform, pengguna menegaskan bahwa ia berhak mentransfer data tersebut.

15. Hak Pengguna

Bergantung pada hukum yang berlaku, pengguna dapat memiliki hak:

- untuk mengakses data pribadi;
- untuk menerima salinan data;
- untuk memperbaiki data yang tidak akurat, tidak lengkap, atau kedaluwarsa;
- untuk menghapus data;
- untuk membatasi pemrosesan;
- untuk mengajukan keberatan terhadap pemrosesan;
- atas portabilitas data;
- untuk menarik persetujuan;
- untuk mengajukan keluhan kepada otoritas pengawas yang berwenang.

Kami dapat menolak penghapusan data secara penuh atau sebagian jika penyimpanan diperlukan untuk mematuhi hukum, kewajiban AML/KYC/CTF, akuntansi, pencegahan penipuan, penyelesaian sengketa, pelaksanaan kontrak, atau perlindungan hak Perusahaan.

16. Keamanan Data Pribadi

Kami menerapkan langkah-langkah teknis dan organisasi yang wajar untuk melindungi data pribadi, termasuk enkripsi transmisi data, kontrol akses, pembatasan hak akses, pencatatan tindakan, pemantauan aktivitas mencurigakan, pencadangan, prosedur tanggap insiden, dan aturan internal keamanan informasi.

Meskipun langkah-langkah tersebut diterapkan, tidak ada metode transmisi data melalui internet dan tidak ada sistem penyimpanan yang sepenuhnya aman. Pengguna harus menerapkan langkah-langkah keamanan dari pihaknya sendiri.

17. Anak-anak dan Anak di Bawah Umur

Platform tidak ditujukan bagi orang yang belum mencapai usia minimum yang diperlukan untuk menggunakan layanan terkait secara mandiri di negara tempat tinggal pengguna.

18. Tautan ke Sumber Daya Pihak Ketiga

Platform dapat berisi tautan ke situs web pihak ketiga, aplikasi, dompet, penjelajah blockchain, layanan pembayaran, sumber daya Telegram, atau layanan eksternal lainnya. Perusahaan tidak mengendalikan sumber daya pihak ketiga tersebut dan tidak bertanggung jawab atas kebijakan privasi, keamanan, konten, atau pemrosesan data mereka.

19. Perubahan Kebijakan

Kami dapat mengubah Kebijakan ini dari waktu ke waktu untuk mencerminkan perubahan pada Platform, hukum, persyaratan mitra, teknologi, risiko, atau proses internal. Versi Kebijakan yang berlaku dipublikasikan di situs web <https://kashbi.net> atau di antarmuka Platform.

20. Hubungi Kami

Untuk pertanyaan mengenai Kebijakan ini, pemrosesan data pribadi, pelaksanaan hak pengguna, atau keluhan, pengguna dapat menghubungi:

- Perusahaan: F-Tech
- Negara pendaftaran: Kazakhstan
- Situs web: <https://kashbi.net>
- Aplikasi: KashBi
- Email: legal@kashbi.net
- Telegram: [kashbi_support](#)
- Alamat hukum: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207

21. Versi Bahasa

Dokumen ini dapat dipublikasikan dalam berbagai bahasa. Jika hukum yang berlaku mensyaratkan prioritas versi bahasa tertentu, versi tersebut berlaku. Dalam hal lain, apabila terdapat perbedaan antara versi bahasa, versi bahasa Inggris yang memiliki prioritas.