

プライバシーポリシー

本プライバシーポリシー（以下「本ポリシー」といいます。）は、F-Tech（以下「当社」、「当社ら」、「当社を」または「当社の」といいます。）が、ウェブサイト <https://kashbi.net>、アプリケーション KashBi、Telegram ボット、Telegram Mini App、ウェブ版、API および当社のその他関連サービス（以下「プラットフォーム」といいます。）の利用者の個人データをどのように収集、利用、保存、移転および保護するかについて定めるものです。

本ポリシーは、プラットフォームの利用に関連してデータが処理される可能性のある、利用者、ウェブサイト訪問者、登録アカウント、P2P取引の参加者、ウォレット所有者、サポートへの問い合わせ者およびその他の個人に適用されます。

本ポリシーは、該当する場合、利用規約、プラットフォーム利用規則、AML/KYC/CTFポリシーおよび当社のその他文書の一部を構成します。本ポリシーに同意しない場合は、プラットフォームの利用を停止してください。

1. 用語および定義

1.1. 個人データ — 直接または間接に識別された、または識別可能な自然人に関するあらゆる情報をいいます。

1.2. 個人データの処理 — 個人データに対するあらゆる行為または一連の行為をいい、収集、記録、体系化、蓄積、保存、明確化、更新、変更、抽出、利用、移転、アクセス提供、匿名化、ブロック、削除および破棄を含みます。

1.3. 利用者 — ウェブサイトを訪問し、プラットフォームに登録し、ウォレットを利用し、P2P取引に参加し、サポートに問い合わせ、またはその他の方法でプラットフォームとやり取りする自然人をいいます。

1.4. アカウント — Telegram Mini App、Telegram ボット、ウェブ版、モバイルアプリケーションまたはその他利用可能な方法により作成される、プラットフォーム上の利用者アカウントをいいます。

1.5. デジタル資産 — プラットフォームが対応する暗号資産、トークン、ステーブルコインおよびその他のデジタル記録単位をいいます。

1.6. P2P取引 — プラットフォームの利用者間の取引であって、当該機能がプラットフォームにより提供される場合に、利用者が交換、支払い、デジタル資産、法定通貨、商品、サービスまたはその他の価値の移転条件を自ら合意するものをいいます。

1.7. AML/KYC/CTF — マネーロンダリング、テロ資金供与、制裁回避、詐欺およびその他禁止行為の防止に関する手続、ならびに本人確認、利用者検証およびリスク評価の手続をいいます。

1.8. 処理者 — 当社の指示に基づき、当社の利益のため、またはプラットフォームの運営を確保するために個人データを処理する第三者をいいます。

2. 当社および連絡先

F-Tech は、適用法令または特定のサービスから別段の定めが導かれない限り、プラットフォームの利用に関連して処理される個人データについて、管理者またはその他の責任主体となります。

連絡先:

- ウェブサイト: <https://kashbi.net>
- アプリケーション: KashBi
- サポートEmail: legal@kashbi.net
- Telegramサポート: [kashbi_support](https://t.me/kashbi_support)
- 登録国: Kazakhstan
- 法定住所: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207

3. 個人データ処理の一般原則

当社は、個人データを適法、公正かつ透明性をもって処理するよう努めます。当社は、適法性、目的の限定、データ最小化、正確性、保存期間の限定、安全性および機密性の原則に従います。

当社は、プラットフォームの運営、法令遵守、安全性、詐欺防止、紛争解決、AML/KYC/CTF手続ならびに当社および利用者の権利保護に必要な範囲を超えてデータを収集することを意図しません。

4. 処理の法的根拠

具体的な目的および適用法令に応じて、当社は以下の根拠に基づき個人データを処理することがあります。

- 利用者の同意;
- 契約の履行または契約締結前の措置の実施;
- 法的義務の遵守;
- 当社の正当な利益;
- 該当する場合、利用者またはその他の者の生命、身体または重要な利益の保護。

処理が同意に基づいて行われる場合、利用者は当該同意を撤回する権利を有します。同意の撤回は、撤回前に行われた処理の適法性に影響を及ぼさず、その他の適法な根拠に基づくデータ処理を妨げるものではありません。

5. 当社が処理する可能性のあるデータ

5.1. アカウントおよび登録データ:

- Telegram ID;
- Telegram username;
- Telegramから送信される場合、Telegram上の氏名または表示名;
- Telegramを通じて利用可能な場合または利用者がアップロードした場合のアバターまたはプロフィール画像;
- ログインの認可および真正性確認に必要な Telegram WebApp initData;
- ウェブ版で作成されたアカウントとTelegramアカウントの連携に関する情報;
- メールアドレス;
- 電話番号;
- ログイン名;
- ウェブ版用の暗号学的ハッシュ形式のパスワード;
- Telegram Mini App用の暗号学的ハッシュまたはその他保護された技術値としてのPINコード;
- ウェブ版における2FAの有効化および利用に関する情報;
- 生体認証テンプレートの取得および保存を伴わない、機能有効化の技術的表示としてのみの生体認証設定;
- 技術識別子、ハッシュまたは機能有効化表示としてのその他のセキュリティ要素;
- 登録日、アカウントステータス、インターフェース言語、通知設定;
- 該当する場合、紹介コード、招待者のIDまたはパートナープログラムに関する情報。

5.2. 技術データ:

- IPアドレス;
- IPアドレスに基づき判定される概略位置情報;
- デバイス、ブラウザ、オペレーティングシステム、アプリケーションバージョンおよび言語に関するデータ;
- セッション識別子;

- アカウンドへのログインに関する情報;
- セキュリティログ;
- エラー、障害、アプリケーションイベントおよび診断に関するデータ;
- プラットフォームの利用日時および利用時間;
- セキュリティ、分析およびサービス改善のために必要な、インターフェース上の利用者行動に関する情報。

5.3. ウォレットおよびデジタル資産取引に関するデータ:

- ウォレットおよび残高の内部識別子;
- 公開ブロックチェーンアドレス;
- memo、tag、commentまたはその他の支払識別子;
- txid、取引ハッシュ、ブロック番号、確認数、ネットワーク、資産、金額、手数料;
- ブロックチェーン上の送信者および受取人のアドレス;
- 入金、出金、送金、内部振替、保留、ロック、予約、凍結、返金、手数料および調整の履歴;
- 取引ステータスに関する情報;
- AML分析または資金源確認のために必要な場合、受領したデジタル資産の出所に関するデータ;
- 該当する場合、ブロックチェーン取引の自動または手動によるリスク確認結果。

公開ブロックチェーンデータは、当社とは独立して、対応するブロックチェーンネットワーク上で利用可能となる場合があります。当社は公開ブロックチェーン台帳を管理しておらず、公開ブロックチェーンネットワークに既に記録されたデータを削除または変更することはできません。

5.4. P2P取引データ:

- 広告、オファーまたは取引のID;
- 取引における利用者の役割;
- 取引の種類;
- 選択されたデジタル資産、ネットワークおよび決済通貨;
- 金額、価格、レート、マージン、限度額、手数料;
- 取引ステータス;
- 作成、承諾、支払い、確認、完了、取消または紛争開始の日時;
- 取引条件、コメントおよび指示;
- 支払方法;

- 取引履行のために利用者が指定する支払情報;
- 支払確認、領収書、スクリーンショット、証憑、メッセージ、添付ファイルおよびその他の証拠;
- 当該機能が提供される場合、取引参加者間の通信;
- 紛争におけるモデレーターまたは仲裁者の行為;
- 紛争結果および決定の根拠。

利用者は、チャット、取引説明、添付ファイルまたはその他の項目を通じて、取引履行に不要な過剰な個人データ、第三者のデータ、秘密コード、パスワード、シードフレーズ、秘密鍵またはその他の機密情報を送信してはなりません。

5.5. 法定通貨支払データ

P2P取引において、法定通貨の支払いは、プラットフォームの個別サービスに別段の明示的定めがない限り、利用者間で直接行われます。当社は、銀行、決済機関または利用者間の法定通貨送金の当事者ではありません。ただし、P2P取引の確保、紛争解決、詐欺防止および適用要件の遵守のため、当社は以下を処理することがあります。

- 選択された支払方法;
- 利用者が提供した場合、口座または支払手段の名義人名;
- マスクされたカードまたは口座情報;
- 銀行、決済システムまたはプロバイダー;
- 支払手段の国;
- 支払の金額、通貨、日付およびステータス;
- 利用者が提供した場合、プロバイダーにおける支払識別子;
- 返金、取消、チャージバック、紛争または疑わしい取引に関する情報。

当社は、銀行カードの完全なデータ、CVV/CVCコード、銀行アプリケーションのパスワード、支払確認コードまたはその他の秘密の支払データを要求または保存してはなりません。

5.6. AML/KYC/CTFおよびリスク評価データ

当社は、AML/KYC/CTFについてリスクベース・アプローチを採用しています。本人確認、検証、追加確認または書類請求は、すべての利用者に標準的に適用されるものではなく、適用法令、内部リスク管理規則、限度額、取引の種類、疑わしい活動の兆候、パートナーの要件、紛争、サポートへの問い合わせまたはその他のリスク要因を考慮して必要な場合に適用されることがあります。

利用者にAML/KYC/CTF手続が適用される場合、当社は以下を処理することがあります。

- 氏名、父称またはその他の完全な氏名;
- 生年月日;

- 国籍;
- 居住国;
- 居住住所;
- 電話番号;
- email;
- 本人確認書類;
- 写真、自撮り、ビデオ確認またはliveness確認;
- 該当する場合、実質的所有者、資金源、富の源泉、職業または取引目的に関する情報;
- 制裁、PEP、adverse mediaおよびその他の確認結果;
- ブロックチェーンアドレスおよび取引のAML確認結果;
- 利用者の内部リスクプロファイル;
- 当社の要求に基づき利用者が提出した書類および説明;
- 疑わしい、異常な、禁止された、または高リスクの活動に関する情報。

プラットフォームへの登録それ自体は、インターフェース、特定サービスの条件または適用要件に別段の定めがない限り、利用者がすべての場合に完全なKYC検証を受ける義務を負うことを意味しません。

5.7. サポートデータ:

- 連絡先情報;
- 問い合わせ内容;
- 添付ファイル、スクリーンショット、書類およびメッセージ;
- 通信履歴;
- 該当する通信チャンネルが記録を予定している場合の問い合わせ記録;
- 問い合わせ解決に関する情報;
- アカウント所有を確認するために必要なデータ。

5.8. マーケティングおよびコミュニケーションデータ:

- 配信への同意および拒否;
- email、Telegram username、Telegram IDまたはその他の連絡チャンネル;
- 通知履歴;
- 言語およびメッセージ種別に関する設定;

- 該当する場合、メッセージの配信および相互作用に関する統計。

当社は、プラットフォーム、安全性、更新、新機能、条件変更、キャンペーンまたは当社のその他提案に関連するサービス通知、情報通知およびマーケティング通知を送信することがあります。当社は、利用者に対して過剰、誤解を招く、または押し付けがましいメッセージを送信することを意図しません。利用者は、適用法令またはプラットフォームのインターフェースにより認められる場合、マーケティング配信を拒否することができます。サービス通知および法的に重要な通知は、マーケティングメッセージの拒否にかかわらず送信されることがあります。

6. 個人データ処理の目的

当社は、以下の目的で個人データを処理することがあります。

- アカウントの登録および管理;
- 認可、認証およびアクセス回復;
- ウォレットおよびデジタル資産取引の提供;
- 入金、出金、内部振替、残高、手数料および確認の処理;
- P2P機能、オファー作成、取引の開始および完了の提供;
- デジタル資産の予約、保留または解放;
- 取引参加者間のメッセージおよび証拠の交換;
- 紛争解決および仲裁;
- P2P紛争における支払方法の記録および支払確認の検証;
- AML/KYC/CTF、制裁管理およびリスク管理;
- 取引監視およびブロックチェーンアドレス確認;
- 安全性、詐欺、複数アカウント、スパム、フィッシング、攻撃およびその他違反の防止;
- 利用者サポート;
- プラットフォームの改善、エラー修正、機能テストおよび分析;
- 法的目的、請求の解決および当社の権利保護。

7. Cookiesおよび類似技術

当社は、認可、設定保存、セッション保護、詐欺防止、分析、エラー診断、プラットフォーム運営の改善および安全要件の遵守のため、local storage、session storage、技術的セッション識別子、サーバーログ、cookiesに基づかない自社分析およびその他の類似技術を使用することがあります。

将来、当社がcookiesまたは第三者cookie分析を使用し始める場合、適用法令により必要とされるとき

は、当該処理は本ポリシー、別個のCookieポリシーまたは同意インターフェースに反映されます。

8. 自動処理およびプロファイリング

当社は、技術イベント、取引、AMLリスク、疑わしい活動、規則違反、複数アカウントおよびその他の安全要因を分析するため、自動化および半自動化された手段を使用することがあります。

プラットフォームはprivacy-firstを掲げています。当社は、個人データの収集を最小限に抑え、必要がない限り本人確認書類を要求せず、確認手順にリスクベース・アプローチを用いるよう努めます。Privacy-firstは完全な匿名性を意味するものではなく、安全性、法令遵守、AML/KYC/CTF手続、紛争解決、詐欺防止およびプラットフォーム保護に必要なデータ処理を排除するものではありません。

このような処理は、プラットフォームの一部機能の利用可能性、限度額、追加確認の必要性、取引の一時停止または手動審査への付託に影響する場合があります。

9. 第三者へのデータ提供

当社は、利用者の個人データを販売せず、利用者の同意なく、第三者自身のマーケティングのために当該第三者へ提供しません。

当社は、以下の受領者のカテゴリーに個人データを提供することがあります。

1. インフラ提供者;
2. AML/KYC/CTFサービス提供者;
3. 銀行、決済プロバイダーおよび処理業者。ただし、これらの者が特定のサービスまたは取引に関与する場合に限ります;
4. 分析および診断の提供者;
5. コミュニケーションサービス提供者;
6. 法務、監査およびコンプライアンスの助言者;
7. 当社の関係会社;
8. 権限ある機関;
9. P2P取引の相手方。ただし、取引履行に必要な範囲に限ります;
10. 企業変更における潜在的または実際の承継人。

通常のP2P取引において、法定通貨の支払いは利用者間で直接行われ、当社は決済仲介者として法定通貨支払いを処理しません。

10. 国境を越えるデータ移転

プラットフォームは、異なる国に所在するインフラ、パートナー、請負業者および処理者を利用することがあります。そのため、個人データは、利用者の居住国または当社の登録国の外へ移転、保存および処理されることがあります。

国境を越えるデータ移転に際して、当社は、秘密保持に関する契約上の義務、技術的および組織的安全措置、提供者の確認ならびに適用法令に定められるその他の仕組みを含め、個人データの適切な保護水準を確保するための合理的措置を講じます。

11. 個人データの保存

当社は、個人データを、その収集目的の達成に必要な期間、ならびに法的義務の遵守、紛争解決、詐欺防止および当社と利用者の権利保護のために必要な期間保存します。

目安となる保存期間:

1. アカウントデータ — アカウントの存続期間中および閉鎖後の合理的期間;
2. 取引、残高、入金、出金およびP2P取引に関するデータ — 適用法令、AML/CTF規則、会計要件または内部リスク管理規則により要求される期間以上;
3. AML/KYC/CTFデータ — 適用法令により定められる期間;
4. サポートデータ — 問い合わせ処理、紛争解決、サービス改善および当社の権利保護に必要な期間;
5. 技術ログおよびセキュリティデータ — 安全性、診断、インシデント調査および不正利用防止に必要な期間;
6. マーケティングデータ — 同意の撤回または配信拒否まで。ただし、同意または拒否の事実を確認するためにより長期の保存が必要な場合を除きます。

アカウントの削除または同意の撤回は、必ずしもすべてのデータの即時削除を意味するものではありません。当社は、法令、AML/KYC/CTF、会計、詐欺防止、紛争解決、裁判所または規制当局の要求への対応、または当社の権利保護のために必要な場合、データを保存することがあります。

12. 公開ブロックチェーンデータ

利用者は、デジタル資産に関する取引が、公開または部分的に公開されたブロックチェーンネットワークに記録される可能性があることを理解します。当社は当該ネットワークの運営者ではなく、その運営を管理しておらず、ブロックチェーン上で既に公開された情報を削除、非表示、変更または拡散制限することはできません。

16. 個人データの安全性

当社は、データ送信の暗号化、アクセス管理、権限分離、操作ログ記録、疑わしい活動の監視、バックアップ、インシデント対応手続および内部情報セキュリティ規則を含む、個人データを保護するための合理的な技術的および組織的措置を講じます。

講じられる措置にもかかわらず、インターネットを通じたデータ送信方法および保存システムはいずれも絶対的に安全ではありません。利用者は、自らの側でも安全対策を遵守する必要があります。

17. 子どもおよび未成年者

プラットフォームは、利用者の居住国において該当サービスを自ら利用するために必要な最低年齢に達していない者を対象としていません。

18. 第三者リソースへのリンク

プラットフォームには、第三者のウェブサイト、アプリケーション、ウォレット、ブロックチェーンエクスプローラー、決済サービス、Telegramリソースまたはその他外部サービスへのリンクが含まれる場合があります。当社は、これら第三者リソースを管理しておらず、そのプライバシーポリシー、安全性、内容またはデータ処理について責任を負いません。

19. 本ポリシーの変更

当社は、プラットフォーム、法令、パートナー要件、技術、リスクまたは内部プロセスの変更を反映するため、本ポリシーを随時変更することがあります。本ポリシーの最新版は、ウェブサイト <https://kashbi.net> またはプラットフォームのインターフェースに掲載されます。

20. お問い合わせ

本ポリシー、個人データの処理、利用者の権利行使または苦情に関する事項について、利用者は以下に連絡することができます。

- 会社: F-Tech
- 登録国: Kazakhstan
- ウェブサイト: <https://kashbi.net>
- アプリケーション: KashBi
- Email: legal@kashbi.net
- Telegram: [kashbi_support](https://t.me/kashbi_support)
- 法定住所: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207

21. 言語版

本書は複数の言語で公表されることがあります。適用法令が特定の言語版の優先を要求する場合、当該言語版が適用されます。その他の場合において、各言語版の間に齟齬があるときは、英語版が優先するものとします。