

Termos de Uso

Este Contrato de Usuário (o “Contrato”, os “Termos”) constitui um acordo eletrônico juridicamente vinculante entre o usuário (o “Usuário”, “você”, “seu/sua”) e F-Tech, registrada em Kazakhstan (a “Empresa”, “nós”, “nos”, “nosso/nossa”), que regula o acesso ao site <https://kashbi.net>, ao aplicativo KashBi, ao bot do Telegram, ao Telegram Mini App, à versão web, à API e a outros serviços relacionados da Empresa, conjuntamente denominados “Plataforma”.

Ao utilizar a Plataforma, criar uma conta, clicar em um botão de aceitação dos Termos, vincular uma conta do Telegram, realizar operações com Ativos Digitais, criar ou aceitar Transações P2P, depositar fundos, sacar fundos ou utilizar de qualquer outra forma os serviços da Plataforma, você confirma que leu atentamente, compreendeu e aceita este Contrato.

Se você não concordar com este Contrato, não utilize a Plataforma e cesse o acesso à sua conta.

Este Contrato aplica-se em conjunto com a Política de Privacidade, a Política AML/KYC, as Regras de Transações P2P, as regras de taxas, os avisos exibidos na interface e outros documentos da Empresa, quando tais documentos forem publicados ou disponibilizados na interface da Plataforma.

1. Introdução e Aceitação dos Termos

1.1. Objeto do Contrato

Este Contrato regula o procedimento de acesso e uso da Plataforma, incluindo as seguintes funções, quando disponíveis ao usuário:

- criação e uso de uma conta;
- uso de uma carteira cripto-fiat;
- armazenamento, contabilização, depósito, transferência e saque de Ativos Digitais suportados;
- criação, publicação, aceitação e execução de Transações P2P;
- reserva ou bloqueio de Ativos Digitais no âmbito de uma Transação P2P ou mecanismo de escrow;
- interação com outros usuários no âmbito de uma transação;
- abertura e resolução de disputas;
- uso do Telegram Mini App, do bot do Telegram e da versão web;
- recebimento de notificações, mensagens de serviço e suporte;
- outras funções disponíveis na Plataforma.

1.2. Aceitação do Contrato

Você será considerado como tendo aceitado este Contrato se praticar uma ou mais das seguintes ações:

- criar uma conta na Plataforma;
- acessar uma conta por meio da versão web;
- utilizar o Telegram Mini App ou o bot do Telegram;
- vincular uma conta do Telegram a uma conta criada na versão web;
- clicar em um botão de aceitação deste Contrato ou em elemento de interface semelhante;
- utilizar a carteira, Transações P2P, depósitos, saques, transferências ou outras funções da Plataforma;
- continuar utilizando a Plataforma após a publicação de uma versão atualizada deste Contrato.

1.3. Documentos Relacionados

Os seguintes documentos, quando publicados ou disponibilizados ao usuário, fazem parte integrante deste Contrato:

- Política de Privacidade;
- Política AML/KYC;
- Regras de Transações P2P;
- regras sobre taxas e limites;
- avisos de risco;
- outras regras, avisos e instruções publicados na Plataforma.

Em caso de conflito entre este Contrato e regras especiais de uma função específica, aplicar-se-ão as regras especiais dessa função se regularem expressamente a questão correspondente. Em todos os demais casos, aplicar-se-á este Contrato.

1.4. Alteração do Contrato

A Empresa poderá alterar este Contrato a qualquer momento, quando isso for necessário em razão de mudanças na funcionalidade da Plataforma, requisitos legais, regras de parceiros, requisitos de segurança, condições de mercado, procedimentos internos ou outras circunstâncias.

A versão vigente do Contrato é publicada no site <https://kashbi.net> ou na interface da Plataforma. A data da última atualização é indicada no início do documento.

Se as alterações forem substanciais, a Empresa poderá notificar o usuário por meio da interface da Plataforma, por email, Telegram, notificação push ou outro meio razoável.

A continuidade do uso da Plataforma após a entrada em vigor da nova versão do Contrato constitui o consentimento do usuário com a versão atualizada, salvo disposição em contrário da legislação aplicável.

2. Termos e Definições

2.1. Plataforma

Plataforma significa o site <https://kashbi.net>, o aplicativo KashBi, o Telegram Mini App, o bot do Telegram, a versão web, a API, a infraestrutura de servidores, interfaces, bases de dados, carteira, módulo P2P, sistema de notificações, serviço de suporte e outros serviços

da Empresa.

2.2. Usuário

Usuário significa uma pessoa física que acessa a Plataforma, cria uma conta, utiliza a carteira, participa de Transações P2P ou utiliza de qualquer outra forma as funções da Plataforma.

2.3. Conta

Conta significa a conta de usuário na Plataforma. Uma conta pode ser criada na versão web, por meio do Telegram Mini App ou por outro método previsto pela Plataforma. Uma conta do Telegram pode ser vinculada a uma conta criada na versão web.

2.4. Ativos Digitais

Ativos Digitais significam criptomoedas, tokens, stablecoins e outras unidades digitais de conta suportadas pela Plataforma.

2.5. Ativos Digitais Suportados

Ativos Digitais Suportados significam apenas os Ativos Digitais, redes e formatos de transação expressamente exibidos como disponíveis na Plataforma. A Empresa poderá alterar a lista de ativos e redes suportados.

2.6. Carteira

Carteira significa a funcionalidade da Plataforma que permite contabilizar, armazenar, reservar, transferir, depositar e sacar Ativos Digitais Suportados, quando as respectivas funções estiverem disponíveis ao usuário.

2.7. Saldo

Saldo significa o registro exibido na conta sobre a quantidade de Ativos Digitais Suportados disponíveis ao usuário, reservados, retidos, aguardando confirmação, congelados ou em outro status de acordo com as regras da Plataforma.

2.8. Transação P2P

Transação P2P significa uma transação entre usuários da Plataforma pela qual um usuário compra ou vende um Ativo Digital Suportado por moeda fiduciária de ou para outro usuário, quando tal funcionalidade for fornecida pela Plataforma.

2.9. Oferta

Oferta significa um anúncio, proposta ou modelo de termos de uma Transação P2P publicado por um usuário na Plataforma.

2.10. Ordem / Transação

Ordem ou Transação significa uma Transação P2P específica criada com base em uma Oferta ou em outra ação do usuário, com termos, partes, valor, ativo, status e prazos definidos.

2.11. Escrow / Reserva

Escrow, reserva ou bloqueio significa uma função técnica da Plataforma pela qual Ativos Digitais podem ser temporariamente bloqueados, retidos ou reservados no âmbito de uma transação, disputa, verificação, requisito de segurança ou outro fundamento previsto

neste Contrato.

2.12. Pagamento Fiat

Pagamento Fiat significa a transferência de fundos em moeda nacional entre usuários ou por meio de um provedor de pagamento terceirizado, quando tal provedor participar de uma operação específica. Em uma Transação P2P regular, o Pagamento Fiat é realizado diretamente entre usuários, e a Empresa não atua como banco, instituição de pagamento ou intermediário de pagamento dessa transferência.

2.13. Disputa

Disputa significa uma situação no âmbito de uma Transação P2P em que uma ou ambas as partes alegam violação dos termos da transação, não recebimento do pagamento, não recebimento de Ativos Digitais, erro, fraude ou outro conflito que exija análise pela Empresa ou por um moderador da Plataforma.

2.14. AML/KYC/CTF

AML, KYC e CTF significam procedimentos de combate à lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo, evasão de sanções, fraude e outras atividades proibidas, bem como procedimentos de identificação, verificação do usuário e avaliação de risco.

2.15. Atividade Proibida

Atividade Proibida significa quaisquer ações, operações, transações, bens, serviços, fontes de fundos, finalidades de pagamento ou padrões de comportamento proibidos por este Contrato, pela Política AML/KYC, pela legislação aplicável, por requisitos de parceiros ou pelas regras internas de gestão de risco da Empresa.

3. Direito de Acesso e Restrições

3.1. Requisitos Gerais do Usuário

Ao utilizar a Plataforma, você declara e garante que:

- tem pelo menos 16 anos de idade ou atingiu outra idade de plena capacidade legal estabelecida pela legislação do seu país de residência, se tal idade for superior a 16 anos ou se outra idade for exigida para o uso das funções correspondentes;
- tem o direito de celebrar e cumprir este Contrato;
- é uma pessoa física e utiliza a Plataforma em seu próprio nome e no seu próprio interesse, salvo se expressamente permitido de outra forma pela Empresa;
- fornece informações verdadeiras, atuais e completas;
- não é uma pessoa proibida de utilizar a Plataforma;
- não está sujeito a sanções e não atua no interesse de pessoa sujeita a sanções;
- não utiliza a Plataforma para Atividade Proibida;
- cumpre a legislação aplicável a você;
- compreende os riscos dos Ativos Digitais, das Transações P2P e dos Pagamentos Fiat entre usuários.

3.2. Pessoas e Jurisdições Proibidas

A Empresa poderá restringir ou proibir o acesso à Plataforma a pessoas que:

- estejam incluídas em listas de sanções;
- sejam residentes ou cidadãos de, ou estejam localizadas em, jurisdições onde o uso da Plataforma seja proibido ou restrito;
- estejam associadas à lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo, fraude, evasão de sanções ou outra atividade ilícita;
- tenham sido anteriormente bloqueadas na Plataforma;
- utilizem VPN, proxies, dados falsos ou outros meios para contornar restrições, quando isso violar as regras da Plataforma ou a legislação aplicável.

A lista de jurisdições proibidas não é estabelecida neste Contrato e poderá ser determinada pela Empresa na Política AML/KYC, na interface da Plataforma ou nas regras internas de gestão de risco. A Empresa poderá alterar tal lista sem aviso prévio, quando necessário para cumprir a lei, requisitos de sanções ou requisitos de gestão de risco.

3.3. Recusa de Acesso

A Empresa poderá recusar o registro, restringir o acesso, suspender funções, bloquear uma conta, cancelar uma operação ou exigir verificação adicional se:

- o usuário não cumprir os requisitos deste Contrato;
- houver indícios de violação da lei, de sanções, das regras AML/KYC ou das regras da Plataforma;
- o usuário fornecer informações falsas ou incompletas;
- o usuário não passar pela verificação exigida;
- a operação ou o comportamento do usuário criar um risco inaceitável para a Empresa, usuários, parceiros ou a Plataforma.

A Empresa não é obrigada a divulgar ao usuário critérios internos de risco, algoritmos de verificação, fontes de informação, detalhes da investigação ou motivos da restrição se tal divulgação puder violar a lei, requisitos AML/KYC/CTF, a segurança da Plataforma, direitos de terceiros ou os interesses de uma investigação.

4. Registro e Segurança da Conta

4.1. Criação da Conta

Para utilizar determinadas funções da Plataforma, o usuário deve criar uma conta. Uma conta pode ser criada:

- por meio da versão web;
- por meio do Telegram Mini App;
- por meio do bot do Telegram;
- por outro método previsto pela Plataforma.

Uma conta criada na versão web pode ser vinculada a uma conta do Telegram, se tal função estiver disponível. O usuário deve assegurar que os dados utilizados para login permaneçam atuais e seguros.

4.2. Uma Conta

O usuário pode criar e utilizar apenas uma conta, salvo se a Empresa permitir expressamente o contrário. É proibida a criação de múltiplas contas para contornar limites, bloqueios, taxas, regras de Transações P2P, verificações antifraude, regras de indicação ou outras restrições.

4.3. Autorização

Para acessar uma conta, podem ser utilizados:

- email e senha na versão web;
- 2FA na versão web;
- autorização via Telegram;
- PIN no Telegram Mini App;
- outros métodos de autorização disponíveis na interface.

O usuário é responsável pela proteção da senha, PIN, códigos 2FA, conta do Telegram, email, dispositivo e outros meios de acesso.

4.4. Biometria

Se a Plataforma suportar autorização biométrica por meio do Telegram, do sistema operacional do dispositivo ou de outro mecanismo, a Empresa não recebe nem armazena modelos biométricos do usuário. A Empresa poderá armazenar apenas um indicador técnico de ativação da função ou outros dados técnicos necessários para o funcionamento da autorização, quando isso corresponder à implementação.

4.5. Segurança da Conta

O usuário compromete-se a:

- não transferir o acesso à conta a terceiros;
- não divulgar senhas, PIN, códigos 2FA, seed phrases, chaves privadas, códigos de recuperação ou outros dados secretos;
- utilizar meios confiáveis para proteger o dispositivo e a conta;
- notificar imediatamente a Empresa sobre qualquer suspeita de acesso não autorizado;
- verificar endereços, dados de pagamento, valores, redes e termos das operações antes da confirmação.

A Empresa não solicita seed phrases, chaves privadas, dados completos de cartões bancários, códigos CVV/CVC, senhas de aplicativos bancários ou códigos de confirmação de pagamentos.

4.6. Perda de Acesso

O usuário entende que a perda de acesso ao email, à conta do Telegram, ao dispositivo, 2FA, PIN ou outros meios de autorização pode resultar em restrição ou perda de acesso à conta.

A Empresa poderá auxiliar na recuperação de acesso somente quando houver provas suficientes de titularidade da conta e desde que sejam cumpridos os requisitos de segurança, AML/KYC e da legislação aplicável.

4.7. Conta do Telegram e Telegram ID

Se uma conta for criada ou utilizada por meio do Telegram, o usuário entende que o Telegram ID pode ser usado como um dos identificadores técnicos. A exclusão da conta do Telegram, a alteração da conta do Telegram ou a perda de acesso ao Telegram pode afetar o acesso à Plataforma.

Se uma conta do Telegram tiver sido vinculada a uma conta criada na versão web, a recuperação de acesso poderá ser possível por meio da conta web, sujeita aos procedimentos de segurança. Se não houver tal vinculação, a Empresa poderá solicitar provas adicionais de titularidade da conta.

5. KYC, AML, Verificações e Gestão de Risco

5.1. KYC Baseado em Risco

A Empresa aplica uma abordagem baseada em risco para KYC, AML e CTF. Isso significa que a identificação completa pode não ser exigida por padrão de todos os usuários, mas pode ser exigida quando necessário, levando em consideração:

- limites;
- tipo de operação;
- valor da operação;
- atividade suspeita;
- geografia do usuário;
- resultados da análise AML;
- requisitos de parceiros;
- uma disputa aberta;
- solicitações de autoridades competentes;
- legislação aplicável;
- regras internas de gestão de risco.

5.2. Solicitação de Informações

A Empresa poderá solicitar do usuário informações, documentos ou esclarecimentos, incluindo:

- comprovação de identidade;
- comprovação de titularidade da conta;
- comprovação da origem dos fundos;
- explicação da finalidade da operação;
- confirmação de pagamento;
- documentos relacionados a uma Transação P2P;
- outras informações necessárias para verificação.

5.3. Consequências da Não Prestação de Informações

Se o usuário não fornecer os dados solicitados, fornecer dados falsos ou não passar pela verificação, a Empresa poderá:

- restringir funções da conta;
- suspender a operação;
- recusar a operação;
- bloquear ou congelar o saldo;
- cancelar uma Transação P2P;
- restringir saques;
- encerrar a conta;
- transmitir informações às autoridades competentes, se exigido ou permitido por lei.

5.4. Verificação AML de Transações

A Empresa poderá verificar endereços blockchain, transações e o comportamento do usuário quanto a riscos de lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo, sanções, fraude, atividade na darknet, hacks, projetos fraudulentos, mixers, fontes ilícitas de fundos e outras atividades de alto risco.

A Empresa poderá utilizar ferramentas próprias e/ou prestadores externos de serviços AML/KYC/CTF. Os provedores podem ser indicados por categorias, sem nomes específicos, salvo se exigido de outra forma por lei ou contrato.

5.5. Recusa em Divulgar Detalhes da Verificação

A Empresa não é obrigada a divulgar ao usuário detalhes da verificação AML/KYC, pontuação interna de risco, fontes de informação, indícios de suspeição ou motivos de uma decisão específica, se tal divulgação puder violar a lei, requisitos AML/KYC/CTF, a segurança da Plataforma, direitos de terceiros ou os interesses de uma investigação.

6. Serviços da Plataforma

6.1. Natureza Geral dos Serviços

A Plataforma fornece infraestrutura técnica para o uso de uma carteira cripto-fiat custodial, operações com Ativos Digitais Suportados e interação P2P entre usuários.

A Empresa não é consultora de investimentos, corretora, dealer, banco, instituição de pagamento, gestora de ativos ou consultora tributária, salvo se expressamente indicado em documento separado ou exigido pela legislação aplicável.

A carteira na Plataforma é custodial. Isso significa que a infraestrutura técnica de armazenamento, contabilização, reserva e saque de Ativos Digitais Suportados é administrada pela Empresa ou por provedores de infraestrutura contratados por ela. O usuário possui um direito de crédito em relação ao saldo correspondente de Ativos Digitais Suportados exibido na conta, sujeito a este Contrato, taxas, limites, reservas, verificações, congelamentos e outras restrições aplicáveis.

6.2. Carteira e Saldo

A Plataforma poderá oferecer ao usuário a possibilidade de:

- receber endereços para depósito;
- contabilizar o saldo de Ativos Digitais;
- transferir Ativos Digitais dentro da Plataforma;

- sacar Ativos Digitais para um endereço externo;
- reservar ou bloquear Ativos Digitais no âmbito de uma transação;
- visualizar o histórico de operações.

O saldo na interface é um registro interno de ledger no sistema contábil da Plataforma. Tal saldo reflete a quantidade de Ativos Digitais Suportados disponível ao usuário, aguardando confirmação, reservada, retida, congelada ou em outro status. A exibição do saldo pode depender de confirmações blockchain, processamento técnico, verificações de segurança, verificações AML/KYC, status da transação, taxas, congelamentos, reservas e outros fatores.

6.3. Depósito de Ativos Digitais

O usuário deve depositar na conta apenas Ativos Digitais Suportados e somente nas redes suportadas indicadas na interface da Plataforma.

O usuário assume o risco de perda de fundos se enviar:

- um ativo não suportado;
- um ativo em uma rede não suportada;
- uma transferência sem memo/tag/comment obrigatório;
- uma transferência para um endereço incorreto;
- um valor abaixo do limite mínimo;
- uma transação que viole as regras AML/KYC ou a legislação aplicável.

A Empresa poderá tentar recuperar ativos enviados por engano, mas não é obrigada a fazê-lo e não garante a recuperação bem-sucedida.

6.4. Saque de Ativos Digitais

O usuário é responsável pela correção do endereço, rede, valor, memo/tag/comment e demais parâmetros do saque.

Após o envio de uma transação à blockchain, ela poderá ser irreversível. A Empresa não garante a possibilidade de cancelamento, devolução ou alteração de tal transação.

O saque poderá ser restringido, adiado, cancelado ou exigir verificação adicional se:

- houver indícios de risco ou atividade suspeita;
- for exigida verificação KYC/AML;
- a conta estiver envolvida em uma disputa;
- os ativos estiverem reservados ou congelados;
- houver um limite aplicável;
- existirem restrições técnicas;
- for necessário cumprir a lei ou solicitação de autoridade competente.

6.5. Transferências Internas

Se a Plataforma suportar transferências internas entre usuários, tais transferências poderão ser processadas no sistema contábil da Plataforma sem registro imediato em uma blockchain pública. Os termos, taxas, limites e a definitividade das transferências internas poderão ser exibidos na interface.

6.6. Operações Fiat Fora de P2P

A Plataforma poderá fornecer funções separadas nas quais a operação fiat é realizada com a participação de um parceiro de pagamento, banco, processador, provedor de câmbio ou outro prestador de serviços. Tais funções não constituem uma Transação P2P regular entre usuários e podem ser reguladas por termos, limites, taxas, requisitos KYC/AML e regras do respectivo parceiro.

Se o usuário utilizar tal função, poderá ser obrigado a aceitar os termos do respectivo parceiro, passar por verificação adicional e fornecer informações adicionais. A Empresa não se responsabiliza por ações ou omissões de parceiro terceirizado, salvo disposição expressa em contrário na legislação aplicável ou em termos separados.

6.7. Taxas

A Empresa poderá cobrar taxas por operações, Transações P2P, saques, câmbio, reserva, arbitragem, recuperação de transferências incorretas ou outras ações, se tais taxas estiverem previstas na interface, nas regras da Plataforma ou na página de taxas.

As taxas vigentes, o procedimento de cálculo e as condições aplicáveis são publicados na página: <https://kashbi.net/information/fees>. As taxas também poderão ser exibidas na interface da Plataforma antes da confirmação da operação.

A Empresa poderá alterar as taxas, o procedimento de cálculo e as condições de aplicação. Salvo disposição em contrário da legislação aplicável, a nova taxa será aplicada às operações iniciadas após a publicação ou exibição da respectiva taxa.

Taxas de blockchain, bancos, provedores de pagamento, contrapartes e outros terceiros poderão ser cobradas separadamente e não dependem da Empresa.

7. Transações P2P

7.1. Papel da Empresa nas Transações P2P

Nas Transações P2P, a Empresa fornece infraestrutura técnica para publicação de Ofertas, criação de transações, reserva de Ativos Digitais, troca de mensagens, registro de status, processamento de provas e resolução de disputas.

A Empresa não é parte do Pagamento Fiat entre usuários e não é vendedora nem compradora em uma Transação P2P, salvo se expressamente indicado na interface de uma operação específica.

No âmbito das Transações P2P, os Ativos Digitais a serem transferidos na transação podem ser reservados ou bloqueados na Plataforma até a conclusão da transação, cancelamento, devolução ou decisão de disputa.

No início, as Transações P2P na Plataforma destinam-se ao cenário de troca de Ativo Digital por moeda fiduciária ou de moeda fiduciária por Ativo Digital entre pessoas físicas. Outros cenários de Transações P2P, incluindo troca de um Ativo Digital por outro Ativo Digital, transações privadas, transações com participação de comerciantes, transações com bens, serviços ou dados por Ativos Digitais, poderão ser adicionados apenas se houver função correspondente na interface da Plataforma e regras adicionais, caso necessárias.

7.2. Pagamentos Fiat Entre Usuários

Em uma Transação P2P regular, o Pagamento Fiat é realizado diretamente entre usuários fora da Plataforma, utilizando o método de pagamento escolhido por eles.

A Empresa não controla o banco, aplicativo de pagamento, cartão, conta, sistema de pagamento ou ações do provedor de pagamento do usuário. A Empresa não garante a execução, velocidade, cancelabilidade, irrevogabilidade ou legalidade do Pagamento Fiat.

O usuário é responsável pela correção dos dados de pagamento, finalidade do pagamento, cumprimento da lei, tributos, regras do banco, sistema de pagamento e termos da Transação P2P.

7.3. Ofertas

A Oferta no âmbito do modelo inicial de P2P deve referir-se à troca de Ativo Digital por moeda fiduciária ou de moeda fiduciária por Ativo Digital. O usuário que cria uma Oferta deve indicar termos de transação verdadeiros, claros e executáveis, incluindo:

- ativo;
- moeda de liquidação;
- preço ou método de cálculo do preço;
- limites;
- método de pagamento;
- prazos de pagamento;
- condições especiais, se aplicáveis.

É proibido publicar Ofertas com termos falsos, enganosos, ilegais, discriminatórios, fraudulentos ou inexecutáveis.

7.4. Execução da Transação

O usuário deve executar a transação de boa-fé e de acordo com os termos aceitos no momento da criação ou aceitação da transação.

O comprador deve efetuar o pagamento dentro do prazo estabelecido e fornecer confirmação, se exigido.

O vendedor deve confirmar o recebimento do pagamento e praticar os atos necessários para concluir a transação, se os termos da transação tiverem sido cumpridos.

As partes não devem forçar uma à outra a concluir a transação fora das regras da Plataforma, transferir pagamento para dados diferentes, alterar os termos após a aceitação da transação, usar ameaças, chantagem, pressão ou esquemas fraudulentos.

7.5. Reserva de Ativos Digitais

No âmbito de uma Transação P2P, Ativos Digitais podem ser reservados, bloqueados ou retidos até a ocorrência da condição de conclusão da transação, cancelamento, devolução ou decisão de disputa.

A reserva não significa que a Empresa se torne compradora, vendedora ou proprietária do Pagamento Fiat. A reserva é uma medida técnica para assegurar a execução da transação com Ativos Digitais.

7.6. Confirmação de Pagamento

O usuário deve fornecer apenas confirmações de pagamento verdadeiras. Recibos, screenshots, comprovantes falsos, imagens alteradas, declarações falsas de pagamento ou tentativas de engano constituem violação material deste Contrato.

7.7. Cancelamento da Transação

A transação poderá ser cancelada pelo usuário ou pela Empresa nos casos previstos na interface, nas regras da transação, pelo decurso de prazos, descumprimento de termos, atividade suspeita, erro, falha técnica, disputa, verificação AML/KYC ou outros fundamentos.

As consequências do cancelamento dependem do status da transação, do fato de pagamento, da reserva de Ativos Digitais, de disputa aberta e de outras circunstâncias.

7.8. Disputas e Arbitragem na Plataforma

Se surgir uma disputa entre usuários em relação a uma Transação P2P, o usuário poderá abrir uma disputa por meio da interface da Plataforma, se tal função estiver disponível.

A Empresa ou o moderador poderá solicitar:

- recibo, comprovante, screenshot ou outra confirmação de pagamento;
- extrato ou confirmação do banco/serviço de pagamento;
- correspondência entre as partes;
- esclarecimentos adicionais;
- documentos para verificação KYC/AML;
- outras provas necessárias para analisar a disputa.

O usuário deve cooperar na análise da disputa e fornecer materiais verdadeiros dentro do prazo estabelecido.

7.9. Decisão sobre a Disputa

A Empresa poderá tomar uma decisão sobre a disputa com base nas provas disponíveis, nos dados da Plataforma, status da transação, mensagens das partes, confirmações de pagamento, riscos AML/KYC e outras circunstâncias. A decisão da Empresa ou do moderador sobre uma disputa dentro da Plataforma é final, e não há recurso interno contra tal decisão.

A decisão poderá incluir:

- conclusão da transação;
- cancelamento da transação;
- devolução dos Ativos Digitais reservados;
- transferência dos Ativos Digitais para a outra parte;
- prorrogação do prazo de verificação;
- restrição da conta;
- solicitação de informações adicionais;
- outras medidas necessárias para proteger usuários e a Plataforma.

A Empresa não garante que conseguirá estabelecer todas as circunstâncias do Pagamento

Fiat, especialmente se o pagamento tiver sido realizado fora da Plataforma, por meio de banco terceirizado, aplicativo de pagamento ou outro provedor.

7.10. Responsabilidade das Partes da Transação P2P

Cada usuário é individualmente responsável por:

- legalidade de sua transação;
- correção dos dados de pagamento;
- pagamento de tributos;
- cumprimento das regras do seu banco ou sistema de pagamento;
- veracidade das provas fornecidas;
- ações de sua contraparte;
- riscos de cancelamento, atraso, bloqueio ou contestação do Pagamento Fiat por terceiros.

8. Atividade Proibida

É proibido ao usuário utilizar a Plataforma, a conta, a carteira, Transações P2P ou quaisquer funções da Plataforma para:

- lavagem de dinheiro;
- financiamento do terrorismo;
- evasão de sanções;
- fraude, golpes, phishing, engenharia social;
- comércio de fundos, contas, cartões, documentos ou dados pessoais roubados;
- tráfico ilícito de drogas, armas, substâncias perigosas ou outros bens proibidos;
- comércio de produtos falsificados;
- violação de direitos de propriedade intelectual;
- atividade na darknet;
- jogos de azar ilegais, se proibidos pela legislação aplicável;
- serviços financeiros ilegais;
- pirâmides, esquemas Ponzi e outros esquemas fraudulentos de investimento;
- recibos, comprovantes ou provas de pagamento falsos;
- manipulação de mercado, preço, avaliações, comentários ou estatísticas;
- multi-contas para contornar restrições;
- coleta automatizada de dados, scraping ou ataques à Plataforma;
- interferência no funcionamento da Plataforma;
- ameaças, chantagem, pressão, insultos ou assédio a outros usuários;
- qualquer outra atividade que a Empresa considere ilegal, de alto risco ou prejudicial à Plataforma, aos usuários, parceiros ou à reputação da Empresa.

A Empresa poderá a qualquer momento ampliar ou esclarecer a lista de atividades proibidas na Política AML/KYC, nas regras de Transações P2P ou na interface da Plataforma.

9. Restrições, Bloqueios e Congelamento de Ativos

A Empresa poderá restringir temporária ou permanentemente a conta, operações, saques, funções P2P, Ofertas, saldo ou ativos específicos se:

- o usuário violar este Contrato;
- houver indícios de fraude ou Atividade Proibida;
- a operação apresentar alto risco AML/KYC;
- o usuário não fornecer os dados solicitados;
- a conta estiver envolvida em uma disputa;
- houver suspeita de acesso não autorizado;
- for necessária verificação da origem dos fundos;
- for recebida solicitação de autoridade competente;
- for necessário cumprir a lei, sanções, requisitos de parceiros ou regras internas de gestão de risco;
- ocorrer falha técnica ou erro;
- a restrição for necessária para proteger usuários, a Empresa ou a Plataforma.

A restrição poderá incluir:

- suspensão da operação;
- recusa da operação;
- congelamento ou reserva de ativos;
- cancelamento de Ofertas;
- cancelamento ou suspensão de transações;
- restrição de saques;
- restrição de acesso ao P2P;
- encerramento da conta;
- transmissão de informações às autoridades competentes, se exigido ou permitido por lei.

A Empresa não é obrigada a compensar o usuário por perdas causadas por restrição legal ou justificada aplicada de acordo com este Contrato.

10. Riscos dos Ativos Digitais e das Transações P2P

O usuário entende e aceita os seguintes riscos:

10.1. Volatilidade

O preço dos Ativos Digitais pode mudar rápida e substancialmente. O usuário poderá sofrer perdas devido a alterações no preço de um Ativo Digital, na taxa de câmbio de moeda fiduciária ou nas condições de mercado.

10.2. Irreversibilidade das Operações Blockchain

Transações blockchain podem ser irreversíveis. Um erro no endereço, rede, valor ou memo/tag/comment pode resultar na perda irrecuperável de fundos.

10.3. Riscos Técnicos

O funcionamento da Plataforma, redes blockchain, provedores, bancos, Telegram, provedores de internet e outros terceiros pode ser interrompido, atrasado ou conter erros.

10.4. Riscos Regulatórios

A legislação sobre Ativos Digitais, Transações P2P, Pagamentos Fiat, AML/KYC, sanções e tributos pode mudar. Tais mudanças podem afetar a disponibilidade da Plataforma, ativos, operações, limites e funções.

10.5. Riscos de Contrapartes P2P

Transações P2P são celebradas entre usuários. A contraparte pode não cumprir suas obrigações, atrasar pagamento, fornecer provas falsas, tentar cancelar pagamento, violar regras bancárias ou praticar atos fraudulentos.

10.6. Riscos de Pagamentos Fiat

Pagamentos Fiat entre usuários são realizados fora da Plataforma. Um banco, sistema de pagamento ou provedor pode atrasar, cancelar, bloquear ou contestar o pagamento. A Empresa não controla tais ações de terceiros.

10.7. Riscos de Segurança

O usuário pode se tornar vítima de phishing, engenharia social, malware, comprometimento do dispositivo, conta do Telegram, email, senha, PIN ou 2FA.

10.8. Riscos Tributários

O usuário é exclusivamente responsável por determinar, declarar e pagar tributos, taxas e outros pagamentos obrigatórios relacionados ao uso da Plataforma, Ativos Digitais e Transações P2P.

11. Propriedade Intelectual

Todos os direitos sobre a Plataforma, design, interfaces, logotipos, código de software, bases de dados, textos, gráficos, marcas comerciais, nomes comerciais, documentação e outros objetos de propriedade intelectual pertencem à Empresa ou a seus licenciantes.

O usuário recebe uma licença limitada, não exclusiva, intransferível e revogável para utilizar a Plataforma exclusivamente para uso pessoal, de acordo com este Contrato.

O usuário não tem o direito de:

- copiar, reproduzir, distribuir ou vender elementos da Plataforma;
- modificar, decompilar, desmontar ou realizar engenharia reversa;
- criar produtos derivados;
- utilizar a Plataforma para desenvolver um serviço concorrente;
- remover avisos de direitos autorais e direitos da Empresa;
- utilizar marcas comerciais da Empresa sem autorização por escrito.

12. Serviços de Terceiros e Links

A Plataforma pode conter links ou integrações com serviços de terceiros, incluindo Telegram, redes blockchain, exploradores de blocos, bancos, aplicativos de pagamento, provedores AML/KYC, provedores de infraestrutura, análise, notificações ou suporte.

A Empresa não controla tais serviços de terceiros e não se responsabiliza por seu funcionamento, segurança, taxas, regras, bloqueios, erros, atrasos, tratamento de dados ou ações.

O usuário deve consultar de forma independente os termos e políticas dos serviços de terceiros antes de utilizá-los.

13. Isenção de Garantias

A Plataforma é fornecida “no estado em que se encontra” e “conforme disponível”. A Empresa não garante que:

- a Plataforma funcionará sem erros, atrasos, falhas ou interrupções;
- todas as funções estarão disponíveis permanentemente e em todas as jurisdições;
- transações serão processadas em prazo determinado;
- redes blockchain, Telegram, bancos, provedores de pagamento ou outros terceiros funcionarão corretamente;
- informações sobre preço, taxa de câmbio, taxa, limite ou status da operação serão sempre absolutamente precisas e atuais;
- a Plataforma atenderá às expectativas do usuário ou será adequada a uma finalidade específica.

A Empresa não fornece consultoria de investimento, financeira, tributária, jurídica ou qualquer outra consultoria profissional. Qualquer informação na Plataforma tem caráter informativo.

14. Limitação de Responsabilidade

Na máxima extensão permitida pela legislação aplicável, a Empresa não será responsável por:

- perdas indiretas;
- lucros cessantes;
- perda de dados;
- perda de reputação comercial;
- alteração do preço dos Ativos Digitais;
- erros do usuário ao inserir endereço, rede, valor ou dados de pagamento;
- ações ou omissões de contrapartes P2P;
- ações de bancos, sistemas de pagamento, Telegram, redes blockchain, provedores AML/KYC e outros terceiros;
- bloqueios, atrasos ou cancelamentos de Pagamentos Fiat;
- irreversibilidade de transações blockchain;

- perda de acesso a email, Telegram, dispositivo, PIN, senha ou 2FA;
- restrições aplicadas no âmbito de AML/KYC, sanções, segurança ou disputas;
- falhas, erros, ataques, força maior ou eventos fora do controle razoável da Empresa.

Se a legislação aplicável não permitir a exclusão total de responsabilidade, a responsabilidade da Empresa será limitada ao montante mínimo permitido pela legislação aplicável.

Em qualquer caso, se a limitação de responsabilidade for permitida pela legislação aplicável, a responsabilidade total máxima da Empresa perante o usuário por todas as reclamações relacionadas à Plataforma, conta, operações, Transações P2P ou a este Contrato será limitada ao menor dos seguintes valores:

- o valor das taxas efetivamente pagas pelo usuário à Empresa nos últimos 12 meses anteriores ao evento que deu origem à reclamação;
- o equivalente a 50 USDT.

A existência de múltiplas reclamações não aumenta o referido limite de responsabilidade.

15. Indenização

O usuário compromete-se a indenizar a Empresa, seus diretores, empregados, contratados, parceiros e afiliadas por quaisquer perdas, despesas, reclamações, multas, demandas, custas judiciais e honorários advocatícios decorrentes de:

- violação deste Contrato pelo usuário;
- violação da lei;
- Atividade Proibida;
- fraude;
- informações falsas;
- violação de direitos de terceiros;
- disputa com outro usuário;
- ações do usuário em uma Transação P2P;
- uso da conta por terceiros por culpa do usuário;
- reclamações de bancos, sistemas de pagamento, autoridades governamentais ou terceiros relacionadas às ações do usuário.

16. Suspensão e Encerramento do Uso

O usuário tem o direito de cessar o uso da Plataforma e solicitar a exclusão da conta, se tal possibilidade estiver disponível e se não houver transações, disputas, verificações, dívidas, congelamentos ou restrições legais pendentes.

Se não houver fundamento para recusar ou adiar a exclusão, a Empresa processará a solicitação de exclusão da conta no prazo de 30 dias corridos a partir da data de recebimento da solicitação ou da confirmação da identidade do usuário, se tal confirmação for necessária para a segurança da conta.

Antes da exclusão da conta, o usuário deve sacar os ativos disponíveis, concluir transações, pagar taxas e liquidar obrigações em aberto.

A Empresa poderá recusar a exclusão da conta ou adiar a exclusão além do prazo indicado se:

- houver uma transação ou disputa aberta;
- estiver em andamento uma verificação AML/KYC;
- houver dívida ou taxa não paga;
- ativos estiverem congelados ou reservados;
- for recebida solicitação de autoridade competente;
- a retenção de dados for exigida por lei;
- a exclusão puder violar direitos da Empresa, do usuário ou de terceiros.

Após o encerramento do uso, determinadas disposições deste Contrato continuarão em vigor, incluindo disposições sobre riscos, responsabilidade, propriedade intelectual, confidencialidade, disputas, limitação de responsabilidade, indenização e retenção de dados.

A Empresa não cobra taxa separada por inatividade da conta, salvo se expressamente previsto em futura versão deste Contrato ou em regras separadas da Plataforma.

17. Notificações e Comunicações

A Empresa poderá enviar notificações ao usuário:

- por meio da interface da Plataforma;
- por meio do Telegram;
- por email;
- por notificações push;
- por SMS, se tal função estiver disponível;
- por outro meio eletrônico.

O usuário concorda que notificações eletrônicas têm força jurídica, se permitido pela legislação aplicável.

O usuário deve manter os dados de contato atualizados e verificar de forma independente notificações relacionadas à conta, transações, segurança, alteração de termos, disputas e operações.

18. Confidencialidade e Dados Pessoais

O tratamento de dados pessoais é realizado de acordo com a Política de Privacidade.

Ao utilizar a Plataforma, o usuário concorda com o tratamento de dados pessoais na medida necessária para a prestação dos serviços, segurança, Transações P2P, verificações AML/KYC, resolução de disputas, cumprimento da lei e proteção dos direitos da Empresa.

O usuário não deve transmitir por meio da Plataforma dados pessoais excessivos, dados de terceiros, dados secretos de pagamento, seed phrases, chaves privadas ou outras informações que não sejam necessárias para a execução de uma transação ou solicitação.

19. Lei Aplicável e Resolução de Disputas

Este Contrato será regido pela legislação de Kazakhstan, salvo se exigido de outra forma pela legislação aplicável.

Antes de recorrer a um órgão externo de resolução de disputas, as partes comprometem-se a envidar esforços razoáveis para resolver a disputa extrajudicialmente por meio do serviço de suporte da Empresa.

O usuário deve primeiro enviar uma solicitação ao suporte com a descrição do problema, provas, ID da transação ou operação, se aplicável. A Empresa analisará a solicitação em prazo razoável, levando em consideração a complexidade da questão, a necessidade de verificação e a obtenção de informações de terceiros.

Se a disputa não for resolvida extrajudicialmente, ela será submetida ao Centro Financeiro Internacional de Astana (AIFC), de acordo com as regras aplicáveis e a competência do AIFC Court e/ou do International Arbitration Centre no AIFC, se tal procedimento for permitido e aplicável à disputa específica.

Se a disputa não puder ser analisada pelo AIFC Court ou pelo International Arbitration Centre no AIFC em razão de falta de competência, requisitos obrigatórios da legislação aplicável ou outro motivo jurídico, a disputa será analisada pelos tribunais competentes ou outros órgãos na forma prevista pela legislação aplicável de Kazakhstan.

20. Força Maior

A Empresa não será responsável por atraso, impossibilidade de execução ou falha no funcionamento da Plataforma causada por circunstâncias fora do controle razoável da Empresa, incluindo:

- desastres naturais;
- guerras, hostilidades, sanções, distúrbios civis em massa;
- atos de autoridades governamentais;
- interrupções de energia elétrica;
- falhas de internet, Telegram, bancos, sistemas de pagamento, redes blockchain, provedores de infraestrutura;
- ataques cibernéticos;
- erros ou falhas de terceiros;
- alterações legislativas;
- outras circunstâncias de força maior.

21. Versões Linguísticas

Este documento pode ser publicado em diferentes idiomas. Se a legislação aplicável exigir a prioridade de uma determinada versão linguística, tal versão será aplicada. Nos demais casos, em caso de divergência entre versões linguísticas, prevalecerá a versão em inglês.

22. Disposições Gerais

22.1. Integralidade do Contrato

Este Contrato, juntamente com os documentos relacionados, constitui o acordo integral entre o usuário e a Empresa em relação ao uso da Plataforma.

22.2. Invalidade de Disposições Individuais

Se qualquer disposição deste Contrato for considerada inválida, ilegal ou inexecutável, isso não afetará a validade das demais disposições.

22.3. Cessão de Direitos

O usuário não poderá transferir direitos e obrigações decorrentes deste Contrato sem o consentimento por escrito da Empresa.

A Empresa poderá transferir direitos e obrigações decorrentes deste Contrato a uma afiliada, sucessor, comprador do negócio ou outra pessoa em conexão com reorganização, venda do negócio, transferência de ativos ou outra operação societária.

22.4. Ausência de Renúncia

Se a Empresa não exercer qualquer direito previsto neste Contrato, isso não significará renúncia a tal direito.

23. Contatos

Para questões relacionadas a este Contrato, o usuário poderá entrar em contato:

- Empresa: F-Tech
- País de registro: Kazakhstan
- Site: <https://kashbi.net>
- Aplicativo: KashBi
- Email: legal@kashbi.net
- Telegram: kashbi_support
- Endereço legal: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207