

Угода користувача

Ця Угода користувача («Угода», «Умови») є юридично значущою електронною угодою між користувачем («Користувач», «ви», «ваш») і F-Tech, зареєстрованою в Kazakhstan («Компанія», «ми», «нас», «наш»), яка регулює доступ до сайту <https://kashbi.net>, застосунку KashBi, Telegram-бота, Telegram Mini App, web-версії, API та інших пов'язаних сервісів Компанії, разом іменованих «Платформа».

Використовуючи Платформу, створюючи акаунт, натискаючи кнопку прийняття умов, прив'язуючи Telegram-акаунт, здійснюючи операції з цифровими активами, створюючи або приймаючи P2P-угоди, поповнюючи баланс, виводячи кошти або іншим чином використовуючи сервіси Платформи, ви підтверджуєте, що уважно прочитали, зрозуміли та приймаєте цю Угоду.

Якщо ви не погоджуєтесь з цією Угодою, не використовуйте Платформу та припиніть доступ до акаунта.

Ця Угода застосовується разом із Політикою конфіденційності, AML/KYC-політикою, правилами P2P-угод, правилами комісій, повідомленнями в інтерфейсі та іншими документами Компанії, якщо такі документи опубліковані або доступні в інтерфейсі Платформи.

1. Вступ і прийняття умов

1.1. Предмет Угоди

Ця Угода регулює порядок доступу та використання Платформи, включно з такими функціями, якщо вони доступні користувачу:

- створення та використання акаунта;
- використання крипто-фіатного гаманця;
- зберігання, облік, поповнення, переказ і виведення підтримуваних цифрових активів;
- створення, публікація, прийняття та виконання P2P-угод;
- резервування або блокування цифрових активів у межах P2P-угоди або escrow-механіки;
- взаємодія з іншими користувачами в межах угоди;
- відкриття та розгляд спорів;
- використання Telegram Mini App, Telegram-бота та web-версії;
- отримання повідомлень, сервісних повідомлень і підтримки;
- інші функції, доступні на Платформі.

1.2. Прийняття Угоди

Ви вважаєтеся таким, що прийняв цю Угоду, якщо ви здійснюєте одну або кілька з таких дій:

- створюєте акаунт на Платформі;

- входить в акаунт через web-версію;
- використовуєте Telegram Mini App або Telegram-бота;
- прив'язуєте Telegram-акаунт до акаунта, створеного у web-версії;
- натискаєте кнопку прийняття Угоди або аналогічний елемент інтерфейсу;
- використовуєте гаманець, P2P-угоди, поповнення, виведення, переказ або інші функції Платформи;
- продовжуєте використовувати Платформу після публікації оновленої версії Угоди.

1.3. Пов'язані документи

Невід'ємною частиною цієї Угоди є, якщо вони опубліковані або доступні користувачу:

- Політика конфіденційності;
- AML/KYC-політика;
- правила P2P-угод;
- правила комісій і лімітів;
- попередження про ризики;
- інші правила, повідомлення та інструкції, розміщені на Платформі.

У разі суперечності між цією Угодою та спеціальними правилами конкретної функції застосовуються спеціальні правила такої функції, якщо вони прямо регулюють відповідне питання. В інших випадках застосовується ця Угода.

1.4. Зміна Угоди

Компанія має право змінювати цю Угоду в будь-який час, якщо це необхідно у зв'язку зі зміною функціональності Платформи, вимог законодавства, правил партнерів, вимог безпеки, ринкових умов, внутрішніх процедур або інших обставин.

Актуальна версія Угоди публікується на сайті <https://kashbi.net> або в інтерфейсі Платформи. Дата останнього оновлення зазначається на початку документа.

Якщо зміни є істотними, Компанія може повідомити користувача через інтерфейс Платформи, email, Telegram, push-повідомлення або іншим розумним способом.

Продовження використання Платформи після набрання чинності новою версією Угоди означає згоду користувача з оновленою редакцією, якщо інше не передбачено застосовним законодавством.

2. Терміни та визначення

2.1. Платформа

Платформа — сайт <https://kashbi.net>, застосунок KashBi, Telegram Mini App, Telegram-бот, web-версія, API, серверна інфраструктура, інтерфейси, бази даних, гаманець, P2P-модуль, система повідомлень, служба підтримки та інші сервіси Компанії.

2.2. Користувач

Користувач — фізична особа, яка отримує доступ до Платформи, створює акаунт, використовує гаманець, бере участь у P2P-угодах або іншим чином використовує функції Платформи.

2.3. Акаунт

Акаунт — обліковий запис користувача на Платформі. Акаунт може бути створений у web-версії, через Telegram Mini App або іншим способом, передбаченим Платформою. Telegram-акаунт може бути прив'язаний до акаунта, створеного у web-версії.

2.4. Цифрові активи

Цифрові активи — криптовалюти, токени, стейблкоїни та інші цифрові одиниці обліку, які підтримуються Платформою.

2.5. Підтримувані цифрові активи

Підтримувані цифрові активи — лише ті цифрові активи, мережі та формати транзакцій, які прямо відображаються як доступні на Платформі. Компанія має право змінювати перелік підтримуваних активів і мереж.

2.6. Гаманець

Гаманець — функціональність Платформи, що дає змогу обліковувати, зберігати, резервувати, переказувати, поповнювати та виводити підтримувані цифрові активи, якщо відповідні функції доступні користувачу.

2.7. Баланс

Баланс — відображуваний в акаунті запис про кількість підтримуваних цифрових активів, доступних користувачу, зарезервованих, утриманих, таких, що очікують підтвердження, заморожених або таких, що перебувають в іншому статусі відповідно до правил Платформи.

2.8. P2P-угода

P2P-угода — угода між користувачами Платформи, у межах якої один користувач купує або продає підтримуваний цифровий актив за фіатну валюту в іншого користувача, якщо така функціональність передбачена Платформою.

2.9. Офер

Офер — оголошення, пропозиція або шаблон умов P2P-угоди, опублікований користувачем на Платформі.

2.10. Ордер / угода

Ордер або угода — конкретна P2P-угода, створена на підставі офера або іншої дії користувача, з визначеними умовами, сторонами, сумою, активом, статусом і строками.

2.11. Escrow / резервування

Escrow, резервування або блокування — технічна функція Платформи, за якої цифрові активи можуть бути тимчасово заблоковані, утримані або зарезервовані в межах угоди, спору, перевірки, вимоги безпеки або іншої підстави, передбаченої цією Угодою.

2.12. Фіатний платіж

Фіатний платіж — переказ грошових коштів у національній валюті між користувачами або через стороннього платіжного провайдера, якщо такий провайдер бере участь у конкретній операції. У звичайній P2P-угоді фіатний платіж

здійснюється безпосередньо між користувачами, а Компанія не є банком, платіжною організацією або платіжним посередником щодо такого переказу.

2.13. Спір

Спір — ситуація в межах P2P-угоди, коли одна або обидві сторони заявляють про порушення умов угоди, неотримання оплати, неотримання цифрових активів, помилку, шахрайство або інший конфлікт, що потребує розгляду Компанією або модератором Платформи.

2.14. AML/KYC/CTF

AML, KYC і CTF — процедури протидії відмиванню доходів, фінансуванню тероризму, обходу санкцій, шахрайству та іншій забороненій діяльності, а також процедури ідентифікації, перевірки користувача та оцінки ризику.

2.15. Заборонена діяльність

Заборонена діяльність — будь-які дії, операції, угоди, товари, послуги, джерела коштів, цілі платежів або моделі поведінки, які заборонені цією Угодою, AML/KYC-політикою, застосовним законодавством, вимогами партнерів або внутрішніми правилами управління ризиками Компанії.

3. Право доступу та обмеження

3.1. Загальні вимоги до користувача

Використовуючи Платформу, ви заявляєте та гарантуєте, що:

- досягли 16 років або іншого віку повної дієздатності, встановленого законодавством країни вашого проживання, якщо такий вік перевищує 16 років або якщо для використання відповідних функцій потрібен інший вік;
- маєте право укладати цю Угоду та виконувати її;
- є фізичною особою та використовуєте Платформу від свого імені та у власних інтересах, якщо інше прямо не дозволено Компанією;
- надаєте достовірну, актуальну та повну інформацію;
- не є особою, якій заборонено використовувати Платформу;
- не перебуваєте під санкціями та не дієте в інтересах особи, яка перебуває під санкціями;
- не використовуєте Платформу для забороненої діяльності;
- дотримуетесь застосовного до вас законодавства;
- розумієте ризики цифрових активів, P2P-угод і фіатних платежів між користувачами.

3.2. Заборонені особи та юрисдикції

Компанія може обмежити або заборонити доступ до Платформи особам:

- які перебувають у санкційних списках;
- які є резидентами, громадянами або перебувають у юрисдикціях, де використання Платформи заборонене або обмежене;
- пов'язаним із відмиванням доходів, фінансуванням тероризму, шахрайством,

обходом санкцій або іншою незаконною діяльністю;

- раніше заблокованим на Платформі;
- які використовують VPN, проксі, підроблені дані або інші засоби для обходу обмежень, якщо це порушує правила Платформи або застосовне законодавство.

Перелік заборонених юрисдикцій не наводиться в цій Угоді та може визначатися Компанією в AML/KYC-політиці, інтерфейсі Платформи або внутрішніх правилах управління ризиками. Компанія має право змінювати такий перелік без попереднього повідомлення, якщо це необхідно для дотримання закону, санкційних вимог або управління ризиками.

3.3. Відмова в доступі

Компанія має право відмовити в реєстрації, обмежити доступ, призупинити функції, заблокувати акаунт, скасувати операцію або вимагати додаткову перевірку, якщо:

- користувач не відповідає вимогам цієї Угоди;
- є ознаки порушення закону, санкцій, AML/KYC-правил або правил Платформи;
- користувач надає недостовірну або неповну інформацію;
- користувач не проходить необхідну перевірку;
- операція або поведінка користувача створює неприйнятний ризик для Компанії, користувачів, партнерів або Платформи.

Компанія не зобов'язана розкривати користувачу внутрішні критерії ризику, алгоритми перевірки, джерела інформації, деталі розслідування або причини обмеження, якщо таке розкриття може порушити закон, вимоги AML/KYC/CTF, безпеку Платформи, права третіх осіб або інтереси розслідування.

4. Реєстрація та безпека акаунта

4.1. Створення акаунта

Для використання окремих функцій Платформи користувач повинен створити акаунт. Акаунт може бути створений:

- через web-версію;
- через Telegram Mini App;
- через Telegram-бота;
- іншим способом, передбаченим Платформою.

Акаунт, створений у web-версії, може бути прив'язаний до Telegram-акаунта, якщо така функція доступна. Користувач зобов'язаний забезпечити актуальність і безпеку даних, що використовуються для входу.

4.2. Один акаунт

Користувач може створювати та використовувати лише один акаунт, якщо Компанія прямо не дозволила інше. Створення кількох акаунтів для обходу лімітів, блокувань, комісій, правил P2P-угод, антифрод-перевірок, реферальних правил або інших обмежень заборонено.

4.3. Авторизація

Для доступу до акаунта можуть використовуватися:

- email і пароль у web-версії;
- 2FA у web-версії;
- Telegram-авторизація;
- PIN у Telegram Mini App;
- інші способи авторизації, доступні в інтерфейсі.

Користувач несе відповідальність за збереження пароля, PIN, 2FA-кодів, Telegram-акаунта, email, пристрою та інших засобів доступу.

4.4. Біометрія

Якщо Платформа підтримує біометричну авторизацію через Telegram, операційну систему пристрою або інший механізм, Компанія не отримує та не зберігає біометричні шаблони користувача. Компанія може зберігати лише технічну ознаку ввімкнення функції або інші технічні дані, необхідні для роботи авторизації, якщо це відповідає реалізації.

4.5. Безпека акаунта

Користувач зобов'язується:

- не передавати доступ до акаунта третім особам;
- не передавати пароль, PIN, 2FA-коди, seed-фрази, приватні ключі, резервні коди та інші секретні дані;
- використовувати надійні засоби захисту пристрою та акаунта;
- негайно повідомляти Компанію про підозру на несанкціонований доступ;
- перевіряти адреси, реквізити, суми, мережі та умови операцій перед підтвердженням.

Компанія не запитує seed-фрази, приватні ключі, повні дані банківських карток, CVV/CVC-коди, паролі від банківських застосунків або коди підтвердження платежів.

4.6. Втрата доступу

Користувач розуміє, що втрата доступу до email, Telegram-акаунта, пристрою, 2FA, PIN або інших засобів авторизації може призвести до обмеження або втрати доступу до акаунта.

Компанія може сприяти відновленню доступу лише за наявності достатніх доказів володіння акаунтом і за умови дотримання вимог безпеки, AML/KYC та застосовного законодавства.

4.7. Telegram-акаунт і Telegram ID

Якщо акаунт створений або використовується через Telegram, користувач розуміє, що Telegram ID може використовуватися як один із технічних ідентифікаторів. Видалення Telegram-акаунта, зміна Telegram-акаунта або втрата доступу до Telegram може вплинути на доступ до Платформи.

Якщо Telegram-акаунт був прив'язаний до акаунта, створеного у web-версії,

відновлення доступу може бути можливим через web-акаунт за умови дотримання процедур безпеки. Якщо такої прив'язки немає, Компанія може запросити додаткові докази володіння акаунтом.

5. KYC, AML, перевірки та управління ризиками

5.1. Risk-based KYC

Компанія застосовує ризик-орієнтований підхід до KYC, AML і CTF. Це означає, що проходження повної ідентифікації може вимагатися не для всіх користувачів за замовчуванням, а у випадках, коли це необхідно з урахуванням:

- лімітів;
- типу операції;
- суми операції;
- підозрілої активності;
- географії користувача;
- результатів AML-аналізу;
- вимог партнерів;
- відкритого спору;
- запитів компетентних органів;
- застосовного законодавства;
- внутрішніх правил управління ризиками.

5.2. Запит інформації

Компанія має право запросити у користувача інформацію, документи або пояснення, включно з:

- підтвердженням особи;
- підтвердженням володіння акаунтом;
- підтвердженням джерела коштів;
- поясненням мети операції;
- підтвердженням платежу;
- документами, пов'язаними з P2P-угодою;
- іншими відомостями, необхідними для перевірки.

5.3. Наслідки ненадання інформації

Якщо користувач не надає запитані дані, надає недостовірні дані або не проходить перевірку, Компанія має право:

- обмежити функції акаунта;
- призупинити операцію;
- відмовити в операції;
- заблокувати або заморозити баланс;
- скасувати P2P-угоду;
- обмежити виведення;

- закрити акаунт;
- передати інформацію компетентним органам, якщо це вимагається або допускається законом.

5.4. AML-перевірка транзакцій

Компанія може перевіряти блокчейн-адреси, транзакції та поведінку користувача на предмет ризику відмивання доходів, фінансування тероризму, санкцій, шахрайства, даркнет-активності, зламів, скам-проектів, міксерів, незаконних джерел коштів та іншої високоризикової активності.

Компанія може використовувати власні інструменти та/або зовнішніх постачальників AML/KYC/CTF-сервісів. Провайдери можуть бути зазначені категоріями без конкретних назв, якщо інше не вимагається законом або договором.

5.5. Відмова від розкриття деталей перевірки

Компанія не зобов'язана розкривати користувачу деталі AML/KYC-перевірки, внутрішній ризик-скоринг, джерела інформації, ознаки підозрілості або причини конкретного рішення, якщо таке розкриття може порушити закон, вимоги AML/KYC/CTF, безпеку Платформи, права третіх осіб або інтереси розслідування.

6. Послуги Платформи

6.1. Загальний характер послуг

Платформа надає технічну інфраструктуру для використання кастодіального крипто-фіатного гаманця, операцій із підтримуваними цифровими активами та P2P-взаємодії між користувачами.

Компанія не є інвестиційним консультантом, брокером, дилером, банком, платіжною організацією, керуючим активами або податковим консультантом, якщо інше прямо не зазначено в окремому документі або не вимагається застосовним законодавством.

Гаманець на Платформі є кастодіальним. Це означає, що технічна інфраструктура зберігання, обліку, резервування та виведення підтримуваних цифрових активів управляється Компанією або залученими нею постачальниками інфраструктури. Користувач має право вимоги щодо відповідного балансу підтримуваних цифрових активів, відображеного в акаунті, з урахуванням цієї Угоди, комісій, лімітів, резервів, перевірок, заморозок та інших застосовних обмежень.

6.2. Гаманець і баланс

Платформа може надавати користувачу можливість:

- отримувати адреси для поповнення;
- обліковувати баланс цифрових активів;
- переказувати цифрові активи всередині Платформи;
- виводити цифрові активи на зовнішню адресу;
- резервувати або блокувати цифрові активи в межах угоди;
- переглядати історію операцій.

Баланс в інтерфейсі є внутрішнім ledger-записом у системі обліку Платформи. Такий

баланс відображає кількість підтримуваних цифрових активів, доступних користувачу, таких, що очікують підтвердження, зарезервованих, утриманих, заморожених або таких, що перебувають в іншому статусі. Відображення балансу може залежати від підтверджень блокчейну, технічної обробки, перевірок безпеки, AML/KYC-перевірок, статусу угоди, комісій, заморозок, резервів та інших факторів.

6.3. Поповнення цифровими активами

Користувач зобов'язаний поповнювати акаунт лише підтримуваними цифровими активами та лише в підтримуваних мережах, зазначених в інтерфейсі Платформи.

Користувач несе ризик втрати коштів, якщо надішле:

- непідтримуваний актив;
- актив у непідтримуваній мережі;
- переказ без обов'язкового memo/tag/comment;
- переказ на неправильну адресу;
- суму нижче мінімального ліміту;
- транзакцію, що порушує AML/KYC-правила або застосовне законодавство.

Компанія може спробувати відновити помилково надіслані активи, але не зобов'язана робити це та не гарантує успішного відновлення.

6.4. Виведення цифрових активів

Користувач несе відповідальність за правильність адреси, мережі, суми, memo/tag/comment та інших параметрів виведення.

Після відправлення транзакції в блокчейн вона може бути незворотною. Компанія не гарантує можливість скасування, повернення або зміни такої транзакції.

Виведення може бути обмежене, відкладене, скасоване або вимагати додаткової перевірки, якщо:

- є ознаки ризику або підозрілої активності;
- потрібна KYC/AML-перевірка;
- акаунт бере участь у спорі;
- активи зарезервовані або заморожені;
- діє ліміт;
- є технічні обмеження;
- потрібне дотримання закону або запиту компетентного органу.

6.5. Внутрішні перекази

Якщо Платформа підтримує внутрішні перекази між користувачами, такі перекази можуть оброблятися в системі обліку Платформи без негайного запису в публічний блокчейн. Умови, комісії, ліміти та фінальність внутрішніх переказів можуть відображатися в інтерфейсі.

6.6. Фіатні операції поза P2P

Платформа може надавати окремі функції, у яких фіатна операція здійснюється за участю платіжного партнера, банку, процесингу, обмінного провайдера або іншого

постачальника послуг. Такі функції не є звичайною P2P-угодою між користувачами та можуть регулюватися окремими умовами, лімітами, комісіями, вимогами KYC/AML і правилами відповідного партнера.

Якщо користувач використовує таку функцію, він може бути зобов'язаний прийняти умови відповідного партнера, пройти додаткову перевірку та надати додаткові відомості. Компанія не відповідає за дії або бездіяльність стороннього партнера, якщо інше прямо не передбачено застосовним законодавством або окремими умовами.

6.7. Комісії

Компанія може стягувати комісії за операції, P2P-угоди, виведення, обмін, резервування, арбітраж, відновлення помилкових переказів або інші дії, якщо такі комісії передбачені інтерфейсом, правилами Платформи або сторінкою комісій.

Актуальні комісії, порядок їх розрахунку та застосовні умови розміщуються на сторінці: <https://kashbi.net/information/fees>. Комісії також можуть відображатися в інтерфейсі Платформи до підтвердження операції.

Компанія має право змінювати комісії, порядок їх розрахунку та умови застосування. Якщо інше не передбачено застосовним законодавством, нова комісія застосовується до операцій, ініційованих після публікації або відображення відповідної комісії.

Комісії блокчейну, банків, платіжних провайдерів, контрагентів та інших третіх осіб можуть стягуватися окремо та не залежать від Компанії.

7. P2P-угоди

7.1. Роль Компанії в P2P-угодах

У P2P-угодах Компанія надає технічну інфраструктуру для публікації оферів, створення угод, резервування цифрових активів, обміну повідомленнями, фіксації статусів, обробки доказів і вирішення спорів.

Компанія не є стороною фіатного платежу між користувачами та не є продавцем або покупцем за P2P-угодою, якщо інше прямо не зазначено в інтерфейсі конкретної операції.

У межах P2P-угод цифрові активи, що підлягають переданню за угодою, можуть резервуватися або блокуватися на Платформі до завершення угоди, скасування, повернення або рішення спору.

На старті P2P-угоди на Платформі призначені для сценарію обміну цифрового активу на фіатну валюту або фіатної валюти на цифровий актив між фізичними особами. Інші сценарії P2P-угод, включно з обміном цифрового активу на інший цифровий актив, приватними угодами, угодами за участю мерчантів, угодами з товарами, послугами або даними за цифрові активи, можуть бути додані лише за наявності відповідної функції в інтерфейсі Платформи та додаткових правил, якщо вони будуть потрібні.

7.2. Фіатні платежі між користувачами

У звичайній P2P-угоді фіатний платіж здійснюється безпосередньо між користувачами поза Платформою з використанням обраного ними платіжного методу.

Компанія не контролює банк, платіжний застосунок, картку, рахунок, платіжну систему або дії платіжного провайдера користувача. Компанія не гарантує проведення, швидкість, можливість скасування, безвідкличність або законність фіатного платежу.

Користувач несе відповідальність за правильність реквізитів, призначення платежу, дотримання закону, податків, правил банку, платіжної системи та умов P2P-угоди.

7.3. Офери

Офер у межах стартової моделі P2P має стосуватися обміну цифрового активу на фіатну валюту або фіатної валюти на цифровий актив. Користувач, який створює офер, зобов'язаний зазначати достовірні, зрозумілі та виконувані умови угоди, включно з:

- активом;
- валютою розрахунку;
- ціною або способом розрахунку ціни;
- лімітами;
- платіжним методом;
- строками оплати;
- спеціальними умовами, якщо вони застосовуються.

Заборонено публікувати офери з неправдивими, такими, що вводять в оману, незаконними, дискримінаційними, шахрайськими або невиконуваними умовами.

7.4. Виконання угоди

Користувач зобов'язаний виконувати угоду добросовісно та відповідно до умов, прийнятих на момент створення або прийняття угоди.

Покупець зобов'язаний здійснити оплату у встановлений строк і надати підтвердження, якщо це потрібно.

Продавець зобов'язаний підтвердити отримання оплати та виконати дії із завершення угоди, якщо умови угоди виконані.

Сторони не повинні змушувати одна одну завершувати угоду поза правилами Платформи, переказувати оплату на інші реквізити, змінювати умови після прийняття угоди, використовувати погрози, шантаж, тиск або шахрайські схеми.

7.5. Резервування цифрових активів

У межах P2P-угоди цифрові активи можуть бути зарезервовані, заблоковані або утримані до настання умови завершення угоди, скасування, повернення або рішення спору.

Резервування не означає, що Компанія стає покупцем, продавцем або власником фіатного платежу. Резервування є технічним заходом забезпечення виконання

угоди цифровими активами.

7.6. Підтвердження оплати

Користувач зобов'язаний надавати лише достовірні підтвердження оплати. Піддроблені чеки, скриншоти, квитанції, змінені зображення, неправдиві заяви про оплату або спроби обману є істотним порушенням цієї Угоди.

7.7. Скасування угоди

Угода може бути скасована користувачем або Компанією у випадках, передбачених інтерфейсом, правилами угоди, закінченням строків, невиконанням умов, підозрілою активністю, помилкою, технічним збоєм, спором, AML/KYC-перевіркою або іншими підставами.

Наслідки скасування залежать від статусу угоди, факту оплати, резервування цифрових активів, відкритого спору та інших обставин.

7.8. Спори та арбітраж на Платформі

Якщо між користувачами виникає спір щодо P2P-угоди, користувач може відкрити спір через інтерфейс Платформи, якщо така функція доступна.

Компанія або модератор може запросити:

- чек, квитанцію, скриншот або інше підтвердження оплати;
- виписку або підтвердження від банку/платіжного сервісу;
- листування сторін;
- додаткові пояснення;
- документи для KYC/AML-перевірки;
- інші докази, необхідні для розгляду спору.

Користувач зобов'язаний співпрацювати під час розгляду спору та надавати достовірні матеріали у встановлений строк.

7.9. Рішення щодо спору

Компанія має право прийняти рішення щодо спору на підставі доступних доказів, даних Платформи, статусів угоди, повідомлень сторін, підтверджень оплати, AML/KYC-ризиків та інших обставин. Рішення Компанії або модератора щодо спору всередині Платформи є остаточним, і внутрішня апеляція на таке рішення не передбачена.

Рішення може включати:

- завершення угоди;
- скасування угоди;
- повернення зарезервованих цифрових активів;
- передання цифрових активів іншій стороні;
- продовження строку перевірки;
- обмеження акаунта;
- запит додаткової інформації;
- інші заходи, необхідні для захисту користувачів і Платформи.

Компанія не гарантує, що зможе встановити всі обставини фіатного платежу, особливо якщо платіж був здійснений поза Платформою, через сторонній банк, платіжний застосунок або іншого провайдера.

7.10. Відповідальність сторін P2P-угоди

Кожен користувач самостійно несе відповідальність за:

- законність своєї угоди;
- правильність платіжних реквізитів;
- сплату податків;
- дотримання правил свого банку або платіжної системи;
- достовірність наданих доказів;
- дії свого контрагента;
- ризики скасування, затримки, блокування або оскарження фіатного платежу третіми особами.

8. Заборонена діяльність

Користувачу забороняється використовувати Платформу, акаунт, гаманець, P2P-угоди або будь-які функції Платформи для:

- відмивання доходів;
- фінансування тероризму;
- обходу санкцій;
- шахрайства, скаму, фішингу, соціальної інженерії;
- торгівлі викраденими коштами, акаунтами, картками, документами або персональними даними;
- незаконного обігу наркотиків, зброї, небезпечних речовин або інших заборонених товарів;
- торгівлі контрафактними товарами;
- порушення прав інтелектуальної власності;
- даркнет-активності;
- нелегальних азартних ігор, якщо вони заборонені застосовним законодавством;
- незаконних фінансових послуг;
- пірамід, Ponzi-схем та інших шахрайських інвестиційних схем;
- підроблених чеків, квитанцій або доказів оплати;
- маніпулювання ринком, ціною, рейтингами, відгуками або статистикою;
- мультиакаунтингу для обходу обмежень;
- автоматизованого збору даних, скрейпінгу або атак на Платформу;
- втручання в роботу Платформи;
- погроз, шантажу, тиску, образ або переслідування інших користувачів;
- будь-якої іншої діяльності, яку Компанія вважає незаконною, високоризиковою, шкідливою для Платформи, користувачів, партнерів або репутації Компанії.

Компанія має право в будь-який час розширювати або уточнювати перелік

забороненої діяльності в AML/KYC-політиці, правилах P2P-угод або інтерфейсі Платформи.

9. Обмеження, блокування та замороження активів

Компанія має право тимчасово або постійно обмежити акаунт, операції, виведення, P2P-функції, офери, баланс або окремі активи, якщо:

- користувач порушив цю Угоду;
- є ознаки шахрайства або забороненої діяльності;
- операція має високий AML/KYC-ризик;
- користувач не надав запитані дані;
- акаунт бере участь у спорі;
- є підозра на несанкціонований доступ;
- потрібна перевірка джерела коштів;
- отримано запит від компетентного органу;
- потрібне виконання закону, санкцій, вимог партнерів або внутрішніх правил управління ризиками;
- виник технічний збій або помилка;
- обмеження необхідне для захисту користувачів, Компанії або Платформи.

Обмеження може включати:

- призупинення операції;
- відмову в операції;
- замороження або резервування активів;
- скасування оферів;
- скасування або призупинення угод;
- обмеження виведення;
- обмеження доступу до P2P;
- закриття акаунта;
- передання інформації компетентним органам, якщо це вимагається або допускається законом.

Компанія не зобов'язана компенсувати користувачу збитки, спричинені законним або обґрунтованим обмеженням, застосованим відповідно до цієї Угоди.

10. Ризики цифрових активів і P2P-угод

Користувач розуміє та приймає такі ризики:

10.1. Волатильність

Ціна цифрових активів може швидко та суттєво змінюватися. Користувач може зазнати збитків через зміну ціни цифрового активу, курсу фіатної валюти або ринкових умов.

10.2. Незворотність блокчейн-операцій

Блокчейн-транзакції можуть бути незворотними. Помилка в адресі, мережі, сумі або memo/tag/comment може призвести до безповоротної втрати коштів.

10.3. Технічні ризики

Робота Платформи, блокчейн-мереж, провайдерів, банків, Telegram, інтернет-провайдерів та інших третіх осіб може перериватися, затримуватися або містити помилки.

10.4. Регуляторні ризики

Законодавство про цифрові активи, P2P-угоди, фіатні платежі, AML/KYC, санкції та податки може змінюватися. Такі зміни можуть вплинути на доступність Платформи, активів, операцій, лімітів і функцій.

10.5. Ризики P2P-контрагентів

P2P-угоди укладаються між користувачами. Контрагент може не виконати зобов'язання, затримати оплату, надати неправдиві докази, спробувати скасувати платіж, порушити правила банку або вчинити шахрайські дії.

10.6. Ризики фіатних платежів

Фіатні платежі між користувачами здійснюються поза Платформою. Банк, платіжна система або провайдер може затримати, скасувати, заблокувати або оскаржити платіж. Компанія не контролює такі дії третіх осіб.

10.7. Ризики безпеки

Користувач може стати жертвою фішингу, соціальної інженерії, шкідливого програмного забезпечення, компрометації пристрою, Telegram-акаунта, email, пароля, PIN або 2FA.

10.8. Податкові ризики

Користувач самостійно несе відповідальність за визначення, декларування та сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів, пов'язаних із використанням Платформи, цифровими активами та P2P-угодами.

11. Інтелектуальна власність

Усі права на Платформу, дизайн, інтерфейси, логотипи, програмний код, бази даних, тексти, графіку, торговельні марки, комерційні позначення, документацію та інші об'єкти інтелектуальної власності належать Компанії або її ліцензіарам.

Користувачу надається обмежена, невиключна, непередавана, відклична ліцензія на використання Платформи виключно для особистого використання відповідно до цієї Угоди.

Користувач не має права:

- копіювати, відтворювати, поширювати або продавати елементи Платформи;
- модифікувати, декомпілювати, дизасемблювати або здійснювати reverse engineering;
- створювати похідні продукти;

- використовувати Платформу для розробки конкуруючого сервісу;
- видаляти повідомлення про авторські права та права Компанії;
- використовувати торговельні марки Компанії без письмового дозволу.

12. Сторонні сервіси та посилання

Платформа може містити посилання або інтеграції зі сторонніми сервісами, включно з Telegram, блокчейн-мережами, оглядачами блоків, банками, платіжними застосунками, AML/KYC-провайдерами, провайдерами інфраструктури, аналітики, повідомлень або підтримки.

Компанія не контролює такі сторонні сервіси та не несе відповідальності за їхню роботу, безпеку, комісії, правила, блокування, помилки, затримки, обробку даних або дії.

Користувач зобов'язаний самостійно ознайомитися з умовами та політиками сторонніх сервісів перед їх використанням.

13. Відмова від гарантій

Платформа надається «як є» та «як доступна». Компанія не гарантує, що:

- Платформа працюватиме без помилок, затримок, збоїв або перерв;
- усі функції будуть доступні постійно та в усіх юрисдикціях;
- транзакції будуть оброблені у визначений строк;
- блокчейн-мережі, Telegram, банки, платіжні провайдери або інші треті особи працюватимуть коректно;
- інформація про ціну, курс, комісію, ліміт або статус операції завжди буде абсолютно точною та актуальною;
- Платформа відповідатиме очікуванням користувача або підходитиме для конкретної мети.

Компанія не надає інвестиційних, фінансових, податкових, юридичних або інших професійних консультацій. Будь-яка інформація на Платформі має інформаційний характер.

14. Обмеження відповідальності

У максимальному обсязі, дозволеному застосовним законодавством, Компанія не несе відповідальності за:

- непрямі збитки;
- упущену вигоду;
- втрату даних;
- втрату ділової репутації;
- зміну ціни цифрових активів;
- помилки користувача під час введення адреси, мережі, суми або реквізитів;
- дії або бездіяльність P2P-контрагентів;

- дії банків, платіжних систем, Telegram, блокчейн-мереж, AML/KYC-провайдерів та інших третіх осіб;
- блокування, затримки або скасування фіатних платежів;
- незворотність блокчейн-транзакцій;
- втрату доступу до email, Telegram, пристрою, PIN, пароля або 2FA;
- обмеження, застосовані в межах AML/KYC, санкцій, безпеки або спорів;
- збої, помилки, атаки, форс-мажор або події поза розумним контролем Компанії.

Якщо застосовне законодавство не допускає повного виключення відповідальності, відповідальність Компанії обмежується мінімальним розміром, допустимим застосовним законодавством.

У будь-якому разі, якщо обмеження відповідальності допускається застосовним законодавством, максимальна сукупна відповідальність Компанії перед користувачем за всіма вимогами, пов'язаними з Платформою, акаунтом, операціями, P2P-угодами або цією Угодою, обмежується меншою з таких сум:

- сумою комісій, фактично сплачених користувачем Компанії за останні 12 місяців до події, що стала підставою для вимоги;
- еквівалентом 50 USDT.

Наявність кількох вимог не збільшує зазначений ліміт відповідальності.

15. Відшкодування збитків

Користувач зобов'язується відшкодувати Компанії, її посадовим особам, працівникам, підрядникам, партнерам та афілійованим особам будь-які збитки, витрати, претензії, штрафи, вимоги, судові витрати та витрати на юристів, що виникли у зв'язку з:

- порушенням користувачем цієї Угоди;
- порушенням закону;
- забороненою діяльністю;
- шахрайством;
- недостовірною інформацією;
- порушенням прав третіх осіб;
- спором з іншим користувачем;
- діями користувача в P2P-угоді;
- використанням акаунта третіми особами з вини користувача;
- претензіями банків, платіжних систем, державних органів або третіх осіб, пов'язаними з діями користувача.

16. Призупинення та припинення використання

Користувач має право призупинити використання Платформи та запросити видалення акаунта, якщо така можливість доступна та якщо відсутні незавершені угоди, спори, перевірки, заборгованості, замороження або юридичні обмеження.

Якщо відсутні підстави для відмови або відкладення видалення, Компанія обробляє запит на видалення акаунта протягом 30 календарних днів з дати отримання запиту або підтвердження особи користувача, якщо таке підтвердження необхідне для безпеки акаунта.

Перед видаленням акаунта користувач зобов'язаний вивести доступні активи, завершити угоди, сплатити комісії та врегулювати відкриті зобов'язання.

Компанія може відмовити у видаленні акаунта або відкласти видалення понад зазначений строк, якщо:

- є відкрита угода або спір;
- проводиться AML/KYC-перевірка;
- є заборгованість або несплачена комісія;
- активи заморожені або зарезервовані;
- отримано запит компетентного органу;
- зберігання даних вимагається законом;
- видалення може порушити права Компанії, користувача або третіх осіб.

Після припинення використання окремі положення цієї Угоди продовжують діяти, включно з положеннями про ризики, відповідальність, інтелектуальну власність, конфіденційність, спори, обмеження відповідальності, відшкодування збитків і зберігання даних.

Компанія не стягує окрему комісію за неактивність акаунта, якщо інше прямо не буде передбачено майбутньою редакцією цієї Угоди або окремими правилами Платформи.

17. Повідомлення та комунікації

Компанія може надсилати користувачу повідомлення:

- через інтерфейс Платформи;
- через Telegram;
- електронною поштою;
- через push-повідомлення;
- через SMS, якщо така функція доступна;
- іншим електронним способом.

Користувач погоджується, що електронні повідомлення мають юридичну силу, якщо це допускається застосовним законодавством.

Користувач зобов'язаний підтримувати актуальність контактних даних і самостійно перевіряти повідомлення, пов'язані з акаунтом, угодами, безпекою, зміною умов, спорами та операціями.

18. Конфіденційність і персональні дані

Обробка персональних даних здійснюється відповідно до Політики конфіденційності.

Використовуючи Платформу, користувач погоджується з обробкою персональних

даних в обсязі, необхідному для надання послуг, безпеки, P2P-угод, AML/KYC-перевірок, вирішення спорів, дотримання закону та захисту прав Компанії.

Користувач не повинен передавати через Платформу надмірні персональні дані, дані третіх осіб, секретні платіжні дані, seed-фрази, приватні ключі або іншу інформацію, яка не потрібна для виконання угоди або звернення.

19. Застосовне право та вирішення спорів

Ця Угода регулюється правом Kazakhstan, якщо інше не вимагається застосовним законодавством.

До звернення до зовнішнього органу вирішення спорів сторони зобов'язуються вжити розумних заходів для досудового врегулювання спору через службу підтримки Компанії.

Користувач повинен спочатку направити звернення до підтримки з описом проблеми, доказами, ID угоди або операції, якщо застосовно. Компанія розглядає звернення в розумний строк з урахуванням складності питання, необхідності перевірки та отримання інформації від третіх осіб.

Якщо спір не був врегульований у досудовому порядку, він підлягає розгляду в Міжнародному фінансовому центрі «Астана» (AIFC) відповідно до застосовних правил і компетенції AIFC Court та/або International Arbitration Centre при AIFC, якщо такий порядок допустимий і застосовний до конкретного спору.

Якщо спір не може бути розглянутий в AIFC Court або International Arbitration Centre при AIFC через відсутність компетенції, обов'язкові вимоги застосовного законодавства або іншу юридичну причину, спір розглядається в компетентних судах або інших органах у порядку, передбаченому застосовним законодавством Kazakhstan.

20. Форс-мажор

Компанія не несе відповідальності за затримку, неможливість виконання або збій у роботі Платформи, спричинені обставинами поза розумним контролем Компанії, включно з:

- стихійними лихами;
- війнами, воєнними діями, санкціями, масовими заворушеннями;
- діями державних органів;
- відключеннями електроенергії;
- збоями інтернету, Telegram, банків, платіжних систем, блокчейн-мереж, провайдерів інфраструктури;
- кібератаками;
- помилками або збоями третіх осіб;
- змінами законодавства;
- іншими обставинами непереборної сили.

21. Мовні версії

Цей документ може бути опублікований різними мовами. Якщо застосовне законодавство вимагає пріоритету певної мовної версії, застосовується така версія. В інших випадках у разі розбіжностей між мовними версіями пріоритет має версія англійською мовою.

22. Інші положення

22.1. Повнота угоди

Ця Угода разом із пов'язаними документами становить повну угоду між користувачем і Компанією щодо використання Платформи.

22.2. Недійсність окремих положень

Якщо будь-яке положення цієї Угоди буде визнано недійсним, незаконним або таким, що не підлягає виконанню, це не впливає на дійсність інших положень.

22.3. Відступлення прав

Користувач не має права передавати права та обов'язки за цією Угодою без письмової згоди Компанії.

Компанія має право передати права та обов'язки за цією Угодою афілійованій особі, правонаступнику, покупцю бізнесу або іншій особі у зв'язку з реорганізацією, продажем бізнесу, переданням активів або іншою корпоративною угодою.

22.4. Відсутність відмови від прав

Якщо Компанія не використовує будь-яке право за цією Угодою, це не означає відмову від такого права.

23. Контакти

З питань цієї Угоди користувач може звернутися:

- Компанія: F-Tech
- Країна реєстрації: Kazakhstan
- Сайт: <https://kashbi.net>
- Застосунок: KashBi
- Email: legal@kashbi.net
- Telegram: [kashbi_support](#)
- Юридична адреса: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207