

Thỏa thuận người dùng

Thỏa thuận người dùng này (“Thỏa thuận”, “Điều khoản”) là một thỏa thuận điện tử có giá trị pháp lý giữa người dùng (“Người dùng”, “bạn”, “của bạn”) và F-Tech, được đăng ký tại Kazakhstan (“Công ty”, “chúng tôi”, “của chúng tôi”), điều chỉnh việc truy cập vào trang web <https://kashbi.net>, ứng dụng KashBi, Telegram bot, Telegram Mini App, phiên bản web, API và các dịch vụ liên quan khác của Công ty, gọi chung là “Nền tảng”.

Bằng việc sử dụng Nền tảng, tạo tài khoản, nhấn nút chấp nhận điều khoản, liên kết tài khoản Telegram, thực hiện giao dịch với tài sản kỹ thuật số, tạo hoặc chấp nhận giao dịch P2P, nạp số dư, rút tiền hoặc sử dụng các dịch vụ của Nền tảng theo bất kỳ cách nào khác, bạn xác nhận rằng bạn đã đọc kỹ, hiểu và chấp nhận Thỏa thuận này.

Nếu bạn không đồng ý với Thỏa thuận này, vui lòng không sử dụng Nền tảng và chấm dứt quyền truy cập vào tài khoản.

Thỏa thuận này được áp dụng cùng với Chính sách quyền riêng tư, Chính sách AML/KYC, quy tắc giao dịch P2P, quy tắc phí, thông báo trong giao diện và các tài liệu khác của Công ty nếu các tài liệu đó được công bố hoặc có sẵn trong giao diện của Nền tảng.

1. Giới thiệu và chấp nhận điều khoản

1.1. Đối tượng của Thỏa thuận

Thỏa thuận này điều chỉnh trình tự truy cập và sử dụng Nền tảng, bao gồm các chức năng sau nếu chúng được cung cấp cho người dùng:

- tạo và sử dụng tài khoản;
- sử dụng ví tiền mã hóa - tiền pháp định;
- lưu giữ, ghi nhận, nạp, chuyển và rút các tài sản kỹ thuật số được hỗ trợ;
- tạo, công bố, chấp nhận và thực hiện các giao dịch P2P;
- dự trữ hoặc khóa tài sản kỹ thuật số trong khuôn khổ giao dịch P2P hoặc cơ chế escrow;
- tương tác với người dùng khác trong khuôn khổ giao dịch;
- mở và xem xét tranh chấp;
- sử dụng Telegram Mini App, Telegram bot và phiên bản web;
- nhận thông báo, tin nhắn dịch vụ và hỗ trợ;
- các chức năng khác có sẵn trên Nền tảng.

1.2. Chấp nhận Thỏa thuận

Bạn được coi là đã chấp nhận Thỏa thuận này nếu bạn thực hiện một hoặc nhiều hành động sau:

- tạo tài khoản trên Nền tảng;
- đăng nhập vào tài khoản qua phiên bản web;
- sử dụng Telegram Mini App hoặc Telegram bot;
- liên kết tài khoản Telegram với tài khoản được tạo trong phiên bản web;

- nhấn nút chấp nhận Thỏa thuận hoặc một thành phần giao diện tương tự;
- sử dụng ví, giao dịch P2P, chức năng nạp, rút, chuyển hoặc các chức năng khác của Nền tảng;
- tiếp tục sử dụng Nền tảng sau khi phiên bản Thỏa thuận được cập nhật được công bố.

1.3. Tài liệu liên quan

Các tài liệu sau, nếu được công bố hoặc có sẵn cho người dùng, là một phần không tách rời của Thỏa thuận này:

- Chính sách quyền riêng tư;
- Chính sách AML/KYC;
- quy tắc giao dịch P2P;
- quy tắc phí và giới hạn;
- cảnh báo rủi ro;
- các quy tắc, thông báo và hướng dẫn khác được đăng tải trên Nền tảng.

Trong trường hợp có mâu thuẫn giữa Thỏa thuận này và các quy tắc chuyên biệt của một chức năng cụ thể, các quy tắc chuyên biệt của chức năng đó sẽ được áp dụng nếu chúng trực tiếp điều chỉnh vấn đề liên quan. Trong các trường hợp còn lại, Thỏa thuận này sẽ được áp dụng.

1.4. Thay đổi Thỏa thuận

Công ty có quyền thay đổi Thỏa thuận này bất kỳ lúc nào nếu điều đó cần thiết do thay đổi chức năng của Nền tảng, yêu cầu pháp luật, quy tắc của đối tác, yêu cầu an ninh, điều kiện thị trường, thủ tục nội bộ hoặc các hoàn cảnh khác.

Phiên bản hiện hành của Thỏa thuận được công bố trên trang web <https://kashbi.net> hoặc trong giao diện của Nền tảng. Ngày cập nhật gần nhất được ghi ở đầu tài liệu.

Nếu các thay đổi là trọng yếu, Công ty có thể thông báo cho người dùng qua giao diện Nền tảng, email, Telegram, thông báo đẩy hoặc bằng một phương thức hợp lý khác.

Việc tiếp tục sử dụng Nền tảng sau khi phiên bản mới của Thỏa thuận có hiệu lực có nghĩa là người dùng đồng ý với phiên bản cập nhật, trừ khi pháp luật áp dụng có quy định khác.

2. Thuật ngữ và định nghĩa

2.1. Nền tảng

Nền tảng là trang web <https://kashbi.net>, ứng dụng KashBi, Telegram Mini App, Telegram bot, phiên bản web, API, hạ tầng máy chủ, giao diện, cơ sở dữ liệu, ví, mô-đun P2P, hệ thống thông báo, bộ phận hỗ trợ và các dịch vụ khác của Công ty.

2.2. Người dùng

Người dùng là cá nhân truy cập Nền tảng, tạo tài khoản, sử dụng ví, tham gia giao dịch P2P hoặc sử dụng các chức năng của Nền tảng theo bất kỳ cách nào khác.

2.3. Tài khoản

Tài khoản là hồ sơ người dùng trên Nền tảng. Tài khoản có thể được tạo trong phiên bản web, qua Telegram Mini App hoặc bằng phương thức khác được Nền tảng quy định. Tài

khoản Telegram có thể được liên kết với tài khoản được tạo trong phiên bản web.

2.4. Tài sản kỹ thuật số

Tài sản kỹ thuật số là tiền mã hóa, token, stablecoin và các đơn vị ghi nhận kỹ thuật số khác được Nền tảng hỗ trợ.

2.5. Tài sản kỹ thuật số được hỗ trợ

Tài sản kỹ thuật số được hỗ trợ chỉ bao gồm các tài sản kỹ thuật số, mạng và định dạng giao dịch được hiển thị rõ ràng là có sẵn trên Nền tảng. Công ty có quyền thay đổi danh sách tài sản và mạng được hỗ trợ.

2.6. Ví

Ví là chức năng của Nền tảng cho phép ghi nhận, lưu giữ, dự trữ, chuyển, nạp và rút các tài sản kỹ thuật số được hỗ trợ, nếu các chức năng tương ứng có sẵn cho người dùng.

2.7. Số dư

Số dư là bản ghi được hiển thị trong tài khoản về lượng tài sản kỹ thuật số được hỗ trợ, bao gồm tài sản có sẵn cho người dùng, được dự trữ, bị giữ lại, đang chờ xác nhận, bị đóng băng hoặc ở trạng thái khác theo quy tắc của Nền tảng.

2.8. Giao dịch P2P

Giao dịch P2P là giao dịch giữa những người dùng của Nền tảng, trong đó một người dùng mua hoặc bán tài sản kỹ thuật số được hỗ trợ để lấy tiền pháp định từ một người dùng khác, nếu chức năng đó được Nền tảng cung cấp.

2.9. Offer

Offer là quảng cáo, đề nghị hoặc mẫu điều kiện của giao dịch P2P được người dùng công bố trên Nền tảng.

2.10. Lệnh / giao dịch

Lệnh hoặc giao dịch là một giao dịch P2P cụ thể được tạo trên cơ sở offer hoặc hành động khác của người dùng, với các điều kiện, bên tham gia, số tiền, tài sản, trạng thái và thời hạn xác định.

2.11. Escrow / dự trữ

Escrow, dự trữ hoặc khóa là chức năng kỹ thuật của Nền tảng, theo đó tài sản kỹ thuật số có thể tạm thời bị khóa, giữ lại hoặc dự trữ trong khuôn khổ giao dịch, tranh chấp, kiểm tra, yêu cầu an ninh hoặc cơ sở khác được quy định trong Thỏa thuận này.

2.12. Thanh toán tiền pháp định

Thanh toán tiền pháp định là việc chuyển tiền bằng đồng tiền quốc gia giữa người dùng hoặc thông qua nhà cung cấp dịch vụ thanh toán bên thứ ba, nếu nhà cung cấp đó tham gia vào một giao dịch cụ thể. Trong giao dịch P2P thông thường, thanh toán tiền pháp định được thực hiện trực tiếp giữa người dùng, và Công ty không phải là ngân hàng, tổ chức thanh toán hoặc trung gian thanh toán đối với việc chuyển tiền đó.

2.13. Tranh chấp

Tranh chấp là tình huống trong khuôn khổ giao dịch P2P khi một hoặc cả hai bên tuyên bố có vi phạm điều kiện giao dịch, không nhận được thanh toán, không nhận được tài sản kỹ

thuật số, lỗi, gian lận hoặc xung đột khác cần được Công ty hoặc điều phối viên của Nền tảng xem xét.

2.14. AML/KYC/CTF

AML, KYC và CTF là các thủ tục phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, né tránh lệnh trừng phạt, gian lận và các hoạt động bị cấm khác, cũng như các thủ tục nhận diện, xác minh người dùng và đánh giá rủi ro.

2.15. Hoạt động bị cấm

Hoạt động bị cấm là bất kỳ hành động, giao dịch, thỏa thuận, hàng hóa, dịch vụ, nguồn tiền, mục đích thanh toán hoặc mô hình hành vi nào bị cấm bởi Thỏa thuận này, Chính sách AML/KYC, pháp luật áp dụng, yêu cầu của đối tác hoặc quy tắc nội bộ về quản lý rủi ro của Công ty.

3. Quyền truy cập và hạn chế

3.1. Yêu cầu chung đối với người dùng

Bằng việc sử dụng Nền tảng, bạn tuyên bố và bảo đảm rằng:

- bạn đã đủ 16 tuổi hoặc đủ độ tuổi có năng lực hành vi đầy đủ theo pháp luật của quốc gia nơi bạn cư trú, nếu độ tuổi đó cao hơn 16 tuổi hoặc nếu việc sử dụng các chức năng tương ứng yêu cầu độ tuổi khác;
- bạn có quyền ký kết và thực hiện Thỏa thuận này;
- bạn là cá nhân và sử dụng Nền tảng nhân danh chính mình và vì lợi ích của chính mình, trừ khi Công ty cho phép rõ ràng điều khác;
- bạn cung cấp thông tin trung thực, cập nhật và đầy đủ;
- bạn không phải là người bị cấm sử dụng Nền tảng;
- bạn không thuộc diện bị trừng phạt và không hành động vì lợi ích của người thuộc diện bị trừng phạt;
- bạn không sử dụng Nền tảng cho hoạt động bị cấm;
- bạn tuân thủ pháp luật áp dụng đối với bạn;
- bạn hiểu các rủi ro của tài sản kỹ thuật số, giao dịch P2P và thanh toán tiền pháp định giữa người dùng.

3.2. Người và khu vực pháp lý bị cấm

Công ty có thể hạn chế hoặc cấm truy cập Nền tảng đối với những người:

- có tên trong danh sách trừng phạt;
- là cư dân, công dân hoặc đang ở trong khu vực pháp lý nơi việc sử dụng Nền tảng bị cấm hoặc bị hạn chế;
- có liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, gian lận, né tránh trừng phạt hoặc hoạt động bất hợp pháp khác;
- trước đây đã bị chặn trên Nền tảng;
- sử dụng VPN, proxy, dữ liệu giả hoặc phương tiện khác để vượt qua hạn chế nếu điều đó vi phạm quy tắc của Nền tảng hoặc pháp luật áp dụng.

Danh sách các khu vực pháp lý bị cấm không được nêu trong Thỏa thuận này và có thể

được Công ty xác định trong Chính sách AML/KYC, giao diện Nền tảng hoặc quy tắc nội bộ về quản lý rủi ro. Công ty có quyền thay đổi danh sách đó mà không cần thông báo trước nếu điều đó cần thiết để tuân thủ pháp luật, yêu cầu trừng phạt hoặc quản lý rủi ro.

3.3. Từ chối truy cập

Công ty có quyền từ chối đăng ký, hạn chế truy cập, tạm dừng chức năng, khóa tài khoản, hủy giao dịch hoặc yêu cầu xác minh bổ sung nếu:

- người dùng không đáp ứng yêu cầu của Thỏa thuận này;
- có dấu hiệu vi phạm pháp luật, lệnh trừng phạt, quy tắc AML/KYC hoặc quy tắc của Nền tảng;
- người dùng cung cấp thông tin không chính xác hoặc không đầy đủ;
- người dùng không hoàn tất xác minh bắt buộc;
- giao dịch hoặc hành vi của người dùng tạo ra rủi ro không thể chấp nhận đối với Công ty, người dùng, đối tác hoặc Nền tảng.

Công ty không có nghĩa vụ tiết lộ cho người dùng các tiêu chí rủi ro nội bộ, thuật toán xác minh, nguồn thông tin, chi tiết điều tra hoặc lý do hạn chế nếu việc tiết lộ đó có thể vi phạm pháp luật, yêu cầu AML/KYC/CTF, an ninh của Nền tảng, quyền của bên thứ ba hoặc lợi ích của cuộc điều tra.

4. Đăng ký và bảo mật tài khoản

4.1. Tạo tài khoản

Để sử dụng một số chức năng của Nền tảng, người dùng phải tạo tài khoản. Tài khoản có thể được tạo:

- qua phiên bản web;
- qua Telegram Mini App;
- qua Telegram bot;
- bằng phương thức khác được Nền tảng quy định.

Tài khoản được tạo trong phiên bản web có thể được liên kết với tài khoản Telegram nếu chức năng đó có sẵn. Người dùng có nghĩa vụ bảo đảm tính cập nhật và bảo mật của dữ liệu dùng để đăng nhập.

4.2. Một tài khoản

Người dùng chỉ được tạo và sử dụng một tài khoản, trừ khi Công ty cho phép rõ ràng điều khác. Việc tạo nhiều tài khoản để vượt qua giới hạn, chặn, phí, quy tắc giao dịch P2P, kiểm tra chống gian lận, quy tắc giới thiệu hoặc các hạn chế khác bị cấm.

4.3. Xác thực

Để truy cập tài khoản, có thể sử dụng:

- email và mật khẩu trong phiên bản web;
- 2FA trong phiên bản web;
- xác thực Telegram;
- PIN trong Telegram Mini App;

- các phương thức xác thực khác có sẵn trong giao diện.

Người dùng chịu trách nhiệm về việc bảo mật mật khẩu, PIN, mã 2FA, tài khoản Telegram, email, thiết bị và các phương tiện truy cập khác.

4.4. Sinh trắc học

Nếu Nền tảng hỗ trợ xác thực sinh trắc học thông qua Telegram, hệ điều hành của thiết bị hoặc cơ chế khác, Công ty không nhận và không lưu trữ mẫu sinh trắc học của người dùng. Công ty chỉ có thể lưu trữ dấu hiệu kỹ thuật cho biết chức năng đã được bật hoặc dữ liệu kỹ thuật khác cần thiết cho hoạt động xác thực, nếu điều đó phù hợp với cách triển khai.

4.5. Bảo mật tài khoản

Người dùng cam kết:

- không chuyển quyền truy cập tài khoản cho bên thứ ba;
- không chuyển mật khẩu, PIN, mã 2FA, seed phrase, khóa riêng, mã dự phòng và dữ liệu bí mật khác;
- sử dụng các biện pháp bảo vệ đáng tin cậy cho thiết bị và tài khoản;
- thông báo ngay cho Công ty khi nghi ngờ có truy cập trái phép;
- kiểm tra địa chỉ, thông tin thanh toán, số tiền, mạng và điều kiện giao dịch trước khi xác nhận.

Công ty không yêu cầu seed phrase, khóa riêng, toàn bộ dữ liệu thẻ ngân hàng, mã CVV/CVC, mật khẩu ứng dụng ngân hàng hoặc mã xác nhận thanh toán.

4.6. Mất quyền truy cập

Người dùng hiểu rằng việc mất quyền truy cập vào email, tài khoản Telegram, thiết bị, 2FA, PIN hoặc các phương tiện xác thực khác có thể dẫn đến hạn chế hoặc mất quyền truy cập tài khoản.

Công ty có thể hỗ trợ khôi phục quyền truy cập chỉ khi có đủ bằng chứng về quyền sở hữu tài khoản và với điều kiện tuân thủ các yêu cầu an ninh, AML/KYC và pháp luật áp dụng.

4.7. Tài khoản Telegram và Telegram ID

Nếu tài khoản được tạo hoặc sử dụng qua Telegram, người dùng hiểu rằng Telegram ID có thể được sử dụng như một trong các định danh kỹ thuật. Việc xóa tài khoản Telegram, thay đổi tài khoản Telegram hoặc mất quyền truy cập Telegram có thể ảnh hưởng đến quyền truy cập Nền tảng.

Nếu tài khoản Telegram đã được liên kết với tài khoản được tạo trong phiên bản web, việc khôi phục quyền truy cập có thể thực hiện qua tài khoản web với điều kiện tuân thủ các thủ tục an ninh. Nếu không có liên kết như vậy, Công ty có thể yêu cầu thêm bằng chứng về quyền sở hữu tài khoản.

5. KYC, AML, xác minh và quản lý rủi ro

5.1. KYC dựa trên rủi ro

Công ty áp dụng phương pháp tiếp cận dựa trên rủi ro đối với KYC, AML và CTF. Điều này có nghĩa là việc nhận diện đầy đủ có thể không được yêu cầu mặc định đối với tất cả người

dùng, mà được yêu cầu trong các trường hợp cần thiết, có xét đến:

- giới hạn;
- loại giao dịch;
- số tiền giao dịch;
- hoạt động đáng ngờ;
- vị trí địa lý của người dùng;
- kết quả phân tích AML;
- yêu cầu của đối tác;
- tranh chấp đang mở;
- yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền;
- pháp luật áp dụng;
- quy tắc nội bộ về quản lý rủi ro.

5.2. Yêu cầu thông tin

Công ty có quyền yêu cầu người dùng cung cấp thông tin, tài liệu hoặc giải trình, bao gồm:

- xác nhận danh tính;
- xác nhận quyền sở hữu tài khoản;
- xác nhận nguồn tiền;
- giải thích mục đích giao dịch;
- xác nhận thanh toán;
- tài liệu liên quan đến giao dịch P2P;
- thông tin khác cần thiết cho việc xác minh.

5.3. Hậu quả của việc không cung cấp thông tin

Nếu người dùng không cung cấp dữ liệu được yêu cầu, cung cấp dữ liệu không chính xác hoặc không vượt qua kiểm tra, Công ty có quyền:

- hạn chế chức năng của tài khoản;
- tạm dừng giao dịch;
- từ chối giao dịch;
- khóa hoặc đóng băng số dư;
- hủy giao dịch P2P;
- hạn chế rút tiền;
- đóng tài khoản;
- chuyển thông tin cho cơ quan có thẩm quyền nếu pháp luật yêu cầu hoặc cho phép.

5.4. Kiểm tra AML đối với giao dịch

Công ty có thể kiểm tra địa chỉ blockchain, giao dịch và hành vi của người dùng về rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố, trừng phạt, gian lận, hoạt động darknet, tấn công, dự án lừa đảo, mixer, nguồn tiền bất hợp pháp và các hoạt động rủi ro cao khác.

Công ty có thể sử dụng công cụ riêng và/hoặc nhà cung cấp dịch vụ AML/KYC/CTF bên ngoài. Các nhà cung cấp có thể được chỉ định theo nhóm mà không nêu tên cụ thể, trừ khi

pháp luật hoặc hợp đồng yêu cầu điều khác.

5.5. Từ chối tiết lộ chi tiết kiểm tra

Công ty không có nghĩa vụ tiết lộ cho người dùng chi tiết kiểm tra AML/KYC, điểm rủi ro nội bộ, nguồn thông tin, dấu hiệu đáng ngờ hoặc lý do của một quyết định cụ thể nếu việc tiết lộ đó có thể vi phạm pháp luật, yêu cầu AML/KYC/CTF, an ninh của Nền tảng, quyền của bên thứ ba hoặc lợi ích của cuộc điều tra.

6. Dịch vụ của Nền tảng

6.1. Tính chất chung của dịch vụ

Nền tảng cung cấp hạ tầng kỹ thuật để sử dụng ví tiền mã hóa - tiền pháp định dạng lưu ký, các giao dịch với tài sản kỹ thuật số được hỗ trợ và tương tác P2P giữa người dùng.

Công ty không phải là cố vấn đầu tư, nhà môi giới, đại lý giao dịch, ngân hàng, tổ chức thanh toán, nhà quản lý tài sản hoặc cố vấn thuế, trừ khi điều khác được nêu rõ trong tài liệu riêng hoặc được pháp luật áp dụng yêu cầu.

Ví trên Nền tảng là ví lưu ký. Điều này có nghĩa là hạ tầng kỹ thuật để lưu giữ, ghi nhận, dự trữ và rút tài sản kỹ thuật số được hỗ trợ được Công ty hoặc các nhà cung cấp hạ tầng do Công ty thuê quản lý. Người dùng có quyền yêu cầu đối với số dư tương ứng của tài sản kỹ thuật số được hỗ trợ hiển thị trong tài khoản, có xét đến Thỏa thuận này, phí, giới hạn, dự trữ, kiểm tra, đóng băng và các hạn chế áp dụng khác.

6.2. Ví và số dư

Nền tảng có thể cung cấp cho người dùng khả năng:

- nhận địa chỉ để nạp tiền;
- ghi nhận số dư tài sản kỹ thuật số;
- chuyển tài sản kỹ thuật số trong nội bộ Nền tảng;
- rút tài sản kỹ thuật số đến địa chỉ bên ngoài;
- dự trữ hoặc khóa tài sản kỹ thuật số trong khuôn khổ giao dịch;
- xem lịch sử giao dịch.

Số dư trong giao diện là bản ghi ledger nội bộ trong hệ thống kế toán của Nền tảng. Số dư đó phản ánh lượng tài sản kỹ thuật số được hỗ trợ có sẵn cho người dùng, đang chờ xác nhận, được dự trữ, bị giữ lại, bị đóng băng hoặc ở trạng thái khác. Việc hiển thị số dư có thể phụ thuộc vào xác nhận blockchain, xử lý kỹ thuật, kiểm tra an ninh, kiểm tra AML/KYC, trạng thái giao dịch, phí, đóng băng, dự trữ và các yếu tố khác.

6.3. Nạp tài sản kỹ thuật số

Người dùng chỉ được nạp vào tài khoản các tài sản kỹ thuật số được hỗ trợ và chỉ trên các mạng được hỗ trợ được nêu trong giao diện của Nền tảng.

Người dùng chịu rủi ro mất tiền nếu gửi:

- tài sản không được hỗ trợ;
- tài sản trên mạng không được hỗ trợ;
- chuyển khoản thiếu memo/tag/comment bắt buộc;

- chuyển khoản đến địa chỉ sai;
- số tiền thấp hơn giới hạn tối thiểu;
- giao dịch vi phạm quy tắc AML/KYC hoặc pháp luật áp dụng.

Công ty có thể cố gắng khôi phục tài sản được gửi nhầm, nhưng không có nghĩa vụ làm vậy và không bảo đảm việc khôi phục thành công.

6.4. Rút tài sản kỹ thuật số

Người dùng chịu trách nhiệm về tính chính xác của địa chỉ, mạng, số tiền, memo/tag/comment và các tham số rút tiền khác.

Sau khi giao dịch được gửi lên blockchain, giao dịch đó có thể không thể đảo ngược. Công ty không bảo đảm khả năng hủy, hoàn trả hoặc thay đổi giao dịch đó.

Việc rút tiền có thể bị hạn chế, trì hoãn, hủy bỏ hoặc yêu cầu xác minh bổ sung nếu:

- có dấu hiệu rủi ro hoặc hoạt động đáng ngờ;
- cần kiểm tra KYC/AML;
- tài khoản tham gia tranh chấp;
- tài sản được dự trữ hoặc bị đóng băng;
- có giới hạn đang áp dụng;
- có hạn chế kỹ thuật;
- cần tuân thủ pháp luật hoặc yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền.

6.5. Chuyển nội bộ

Nếu Nền tảng hỗ trợ chuyển nội bộ giữa người dùng, các chuyển khoản đó có thể được xử lý trong hệ thống kế toán của Nền tảng mà không cần ghi nhận ngay trên blockchain công khai. Điều kiện, phí, giới hạn và tính cuối cùng của chuyển nội bộ có thể được hiển thị trong giao diện.

6.6. Giao dịch tiền pháp định ngoài P2P

Nền tảng có thể cung cấp các chức năng riêng, trong đó giao dịch tiền pháp định được thực hiện với sự tham gia của đối tác thanh toán, ngân hàng, đơn vị xử lý, nhà cung cấp dịch vụ trao đổi hoặc nhà cung cấp dịch vụ khác. Các chức năng đó không phải là giao dịch P2P thông thường giữa người dùng và có thể được điều chỉnh bởi các điều kiện riêng, giới hạn, phí, yêu cầu KYC/AML và quy tắc của đối tác tương ứng.

Nếu người dùng sử dụng chức năng như vậy, người dùng có thể phải chấp nhận điều khoản của đối tác tương ứng, vượt qua kiểm tra bổ sung và cung cấp thêm thông tin. Công ty không chịu trách nhiệm về hành động hoặc không hành động của đối tác bên thứ ba, trừ khi pháp luật áp dụng hoặc các điều kiện riêng có quy định rõ điều khác.

6.7. Phí

Công ty có thể thu phí đối với giao dịch, giao dịch P2P, rút tiền, trao đổi, dự trữ, trọng tài, khôi phục chuyển khoản nhầm hoặc các hành động khác nếu các khoản phí đó được quy định trong giao diện, quy tắc của Nền tảng hoặc trang phí.

Các khoản phí hiện hành, cách tính và điều kiện áp dụng được đăng tải tại: <https://kashbi.net/information/fees>. Phí cũng có thể được hiển thị trong giao diện của Nền tảng trước khi xác nhận giao dịch.

Công ty có quyền thay đổi phí, cách tính và điều kiện áp dụng. Trừ khi pháp luật áp dụng có quy định khác, phí mới áp dụng cho các giao dịch được khởi tạo sau khi khoản phí tương ứng được công bố hoặc hiển thị.

Phí của blockchain, ngân hàng, nhà cung cấp thanh toán, đối tác giao dịch và các bên thứ ba khác có thể được thu riêng và không phụ thuộc vào Công ty.

7. Giao dịch P2P

7.1. Vai trò của Công ty trong giao dịch P2P

Trong giao dịch P2P, Công ty cung cấp hạ tầng kỹ thuật để công bố offer, tạo giao dịch, dự trữ tài sản kỹ thuật số, trao đổi tin nhắn, ghi nhận trạng thái, xử lý bằng chứng và giải quyết tranh chấp.

Công ty không phải là một bên của thanh toán tiền pháp định giữa người dùng và không phải là người bán hoặc người mua trong giao dịch P2P, trừ khi điều khác được nêu rõ trong giao diện của giao dịch cụ thể.

Trong khuôn khổ giao dịch P2P, tài sản kỹ thuật số phải được chuyển theo giao dịch có thể được dự trữ hoặc khóa trên Nền tảng cho đến khi giao dịch hoàn tất, bị hủy, hoàn trả hoặc có quyết định về tranh chấp.

Ở giai đoạn đầu, giao dịch P2P trên Nền tảng được thiết kế cho kịch bản trao đổi tài sản kỹ thuật số lấy tiền pháp định hoặc tiền pháp định lấy tài sản kỹ thuật số giữa các cá nhân. Các kịch bản P2P khác, bao gồm trao đổi tài sản kỹ thuật số lấy tài sản kỹ thuật số khác, giao dịch riêng tư, giao dịch có sự tham gia của thương nhân, giao dịch với hàng hóa, dịch vụ hoặc dữ liệu để lấy tài sản kỹ thuật số, chỉ có thể được bổ sung khi có chức năng tương ứng trong giao diện Nền tảng và các quy tắc bổ sung nếu cần.

7.2. Thanh toán tiền pháp định giữa người dùng

Trong giao dịch P2P thông thường, thanh toán tiền pháp định được thực hiện trực tiếp giữa người dùng bên ngoài Nền tảng bằng phương thức thanh toán do họ lựa chọn.

Công ty không kiểm soát ngân hàng, ứng dụng thanh toán, thẻ, tài khoản, hệ thống thanh toán hoặc hành động của nhà cung cấp dịch vụ thanh toán của người dùng. Công ty không bảo đảm việc thực hiện, tốc độ, khả năng hủy, tính không thể thu hồi hoặc tính hợp pháp của thanh toán tiền pháp định.

Người dùng chịu trách nhiệm về tính chính xác của thông tin thanh toán, nội dung thanh toán, việc tuân thủ pháp luật, thuế, quy tắc của ngân hàng, hệ thống thanh toán và điều kiện của giao dịch P2P.

7.3. Offer

Offer trong mô hình P2P ban đầu phải liên quan đến việc trao đổi tài sản kỹ thuật số lấy tiền pháp định hoặc tiền pháp định lấy tài sản kỹ thuật số. Người dùng tạo offer có nghĩa vụ nêu các điều kiện giao dịch trung thực, rõ ràng và có thể thực hiện, bao gồm:

- tài sản;
- đồng tiền thanh toán;
- giá hoặc phương thức tính giá;
- giới hạn;

- phương thức thanh toán;
- thời hạn thanh toán;
- điều kiện đặc biệt nếu áp dụng.

Nghiêm cấm công bố offer có điều kiện sai sự thật, gây hiểu lầm, bất hợp pháp, phân biệt đối xử, gian lận hoặc không thể thực hiện.

7.4. Thực hiện giao dịch

Người dùng có nghĩa vụ thực hiện giao dịch một cách thiện chí và phù hợp với các điều kiện đã được chấp nhận tại thời điểm tạo hoặc chấp nhận giao dịch.

Bên mua có nghĩa vụ thanh toán trong thời hạn quy định và cung cấp xác nhận nếu được yêu cầu.

Bên bán có nghĩa vụ xác nhận việc nhận thanh toán và thực hiện các hành động để hoàn tất giao dịch nếu điều kiện giao dịch đã được đáp ứng.

Các bên không được buộc nhau hoàn tất giao dịch ngoài quy tắc của Nền tảng, chuyển thanh toán đến thông tin khác, thay đổi điều kiện sau khi chấp nhận giao dịch, sử dụng đe dọa, tống tiền, gây áp lực hoặc các mô hình gian lận.

7.5. Dự trữ tài sản kỹ thuật số

Trong khuôn khổ giao dịch P2P, tài sản kỹ thuật số có thể được dự trữ, khóa hoặc giữ lại cho đến khi xảy ra điều kiện hoàn tất giao dịch, hủy, hoàn trả hoặc có quyết định về tranh chấp.

Việc dự trữ không có nghĩa là Công ty trở thành người mua, người bán hoặc chủ sở hữu của thanh toán tiền pháp định. Dự trữ là biện pháp kỹ thuật nhằm bảo đảm việc thực hiện giao dịch bằng tài sản kỹ thuật số.

7.6. Xác nhận thanh toán

Người dùng chỉ được cung cấp xác nhận thanh toán trung thực. Biên lai, ảnh chụp màn hình, chứng từ giả, hình ảnh đã chỉnh sửa, tuyên bố sai về việc thanh toán hoặc nỗ lực lừa dối là vi phạm trọng yếu Thỏa thuận này.

7.7. Hủy giao dịch

Giao dịch có thể bị hủy bởi người dùng hoặc Công ty trong các trường hợp được quy định trong giao diện, quy tắc giao dịch, do hết thời hạn, không thực hiện điều kiện, hoạt động đáng ngờ, lỗi, sự cố kỹ thuật, tranh chấp, kiểm tra AML/KYC hoặc các căn cứ khác.

Hậu quả của việc hủy phụ thuộc vào trạng thái giao dịch, thực tế thanh toán, việc dự trữ tài sản kỹ thuật số, tranh chấp đang mở và các hoàn cảnh khác.

7.8. Tranh chấp và trọng tài trên Nền tảng

Nếu giữa người dùng phát sinh tranh chấp liên quan đến giao dịch P2P, người dùng có thể mở tranh chấp qua giao diện Nền tảng nếu chức năng đó có sẵn.

Công ty hoặc điều phối viên có thể yêu cầu:

- biên lai, chứng từ, ảnh chụp màn hình hoặc xác nhận thanh toán khác;
- sao kê hoặc xác nhận từ ngân hàng/dịch vụ thanh toán;
- thư từ trao đổi giữa các bên;

- giải trình bổ sung;
- tài liệu phục vụ kiểm tra KYC/AML;
- bằng chứng khác cần thiết để xem xét tranh chấp.

Người dùng có nghĩa vụ hợp tác trong quá trình xem xét tranh chấp và cung cấp tài liệu trung thực trong thời hạn quy định.

7.9. Quyết định về tranh chấp

Công ty có quyền đưa ra quyết định về tranh chấp trên cơ sở các bằng chứng có sẵn, dữ liệu của Nền tảng, trạng thái giao dịch, tin nhắn của các bên, xác nhận thanh toán, rủi ro AML/KYC và các hoàn cảnh khác. Quyết định của Công ty hoặc điều phối viên đối với tranh chấp trong nội bộ Nền tảng là quyết định cuối cùng, và không có thủ tục kháng nghị nội bộ đối với quyết định đó.

Quyết định có thể bao gồm:

- hoàn tất giao dịch;
- hủy giao dịch;
- hoàn trả tài sản kỹ thuật số đã dự trữ;
- chuyển tài sản kỹ thuật số cho bên kia;
- gia hạn thời gian kiểm tra;
- hạn chế tài khoản;
- yêu cầu thông tin bổ sung;
- các biện pháp khác cần thiết để bảo vệ người dùng và Nền tảng.

Công ty không bảo đảm rằng có thể xác lập tất cả hoàn cảnh của thanh toán tiền pháp định, đặc biệt nếu thanh toán được thực hiện ngoài Nền tảng, thông qua ngân hàng, ứng dụng thanh toán hoặc nhà cung cấp bên thứ ba khác.

7.10. Trách nhiệm của các bên trong giao dịch P2P

Mỗi người dùng tự chịu trách nhiệm về:

- tính hợp pháp của giao dịch của mình;
- tính chính xác của thông tin thanh toán;
- việc nộp thuế;
- tuân thủ quy tắc của ngân hàng hoặc hệ thống thanh toán của mình;
- tính trung thực của bằng chứng được cung cấp;
- hành động của đối tác giao dịch;
- rủi ro hủy, chậm trễ, phong tỏa hoặc khiếu nại thanh toán tiền pháp định bởi bên thứ ba.

8. Hoạt động bị cấm

Người dùng bị cấm sử dụng Nền tảng, tài khoản, ví, giao dịch P2P hoặc bất kỳ chức năng nào của Nền tảng cho:

- rửa tiền;
- tài trợ khủng bố;
- né tránh lệnh trừng phạt;

- gian lận, lừa đảo, phishing, kỹ thuật xã hội;
- giao dịch tiền, tài khoản, thẻ, tài liệu hoặc dữ liệu cá nhân bị đánh cắp;
- buôn bán bất hợp pháp ma túy, vũ khí, chất nguy hiểm hoặc hàng hóa bị cấm khác;
- buôn bán hàng giả;
- vi phạm quyền sở hữu trí tuệ;
- hoạt động darknet;
- cờ bạc bất hợp pháp nếu bị pháp luật áp dụng cấm;
- dịch vụ tài chính bất hợp pháp;
- mô hình kim tự tháp, mô hình Ponzi và các mô hình đầu tư gian lận khác;
- biên lai, chứng từ hoặc bằng chứng thanh toán giả;
- thao túng thị trường, giá, xếp hạng, đánh giá hoặc thống kê;
- đa tài khoản nhằm vượt qua hạn chế;
- thu thập dữ liệu tự động, scraping hoặc tấn công Nền tảng;
- can thiệp vào hoạt động của Nền tảng;
- đe dọa, tống tiền, gây áp lực, xúc phạm hoặc quấy rối người dùng khác;
- bất kỳ hoạt động nào khác mà Công ty cho là bất hợp pháp, rủi ro cao, có hại cho Nền tảng, người dùng, đối tác hoặc uy tín của Công ty.

Công ty có quyền bất kỳ lúc nào mở rộng hoặc làm rõ danh sách hoạt động bị cấm trong Chính sách AML/KYC, quy tắc giao dịch P2P hoặc giao diện Nền tảng.

9. Hạn chế, khóa và đóng băng tài sản

Công ty có quyền tạm thời hoặc vĩnh viễn hạn chế tài khoản, giao dịch, rút tiền, chức năng P2P, offer, số dư hoặc tài sản riêng lẻ nếu:

- người dùng vi phạm Thỏa thuận này;
- có dấu hiệu gian lận hoặc hoạt động bị cấm;
- giao dịch có rủi ro AML/KYC cao;
- người dùng không cung cấp dữ liệu được yêu cầu;
- tài khoản tham gia tranh chấp;
- có nghi ngờ truy cập trái phép;
- cần kiểm tra nguồn tiền;
- nhận được yêu cầu từ cơ quan có thẩm quyền;
- cần thực hiện pháp luật, lệnh trừng phạt, yêu cầu của đối tác hoặc quy tắc nội bộ về quản lý rủi ro;
- phát sinh sự cố kỹ thuật hoặc lỗi;
- hạn chế là cần thiết để bảo vệ người dùng, Công ty hoặc Nền tảng.

Hạn chế có thể bao gồm:

- tạm dừng giao dịch;
- từ chối giao dịch;
- đóng băng hoặc dự trữ tài sản;

- hủy offer;
- hủy hoặc tạm dừng giao dịch;
- hạn chế rút tiền;
- hạn chế truy cập P2P;
- đóng tài khoản;
- chuyển thông tin cho cơ quan có thẩm quyền nếu pháp luật yêu cầu hoặc cho phép.

Công ty không có nghĩa vụ bồi thường cho người dùng các thiệt hại phát sinh từ hạn chế hợp pháp hoặc có căn cứ được áp dụng theo Thỏa thuận này.

10. Rủi ro của tài sản kỹ thuật số và giao dịch P2P

Người dùng hiểu và chấp nhận các rủi ro sau:

10.1. Biến động giá

Giá của tài sản kỹ thuật số có thể thay đổi nhanh chóng và đáng kể. Người dùng có thể chịu thiệt hại do biến động giá của tài sản kỹ thuật số, tỷ giá tiền pháp định hoặc điều kiện thị trường.

10.2. Tính không thể đảo ngược của giao dịch blockchain

Giao dịch blockchain có thể không thể đảo ngược. Lỗi về địa chỉ, mạng, số tiền hoặc memo/tag/comment có thể dẫn đến mất tiền vĩnh viễn.

10.3. Rủi ro kỹ thuật

Hoạt động của Nền tảng, mạng blockchain, nhà cung cấp, ngân hàng, Telegram, nhà cung cấp Internet và các bên thứ ba khác có thể bị gián đoạn, chậm trễ hoặc có lỗi.

10.4. Rủi ro pháp lý và quản lý

Pháp luật về tài sản kỹ thuật số, giao dịch P2P, thanh toán tiền pháp định, AML/KYC, trừng phạt và thuế có thể thay đổi. Những thay đổi đó có thể ảnh hưởng đến khả năng sử dụng Nền tảng, tài sản, giao dịch, giới hạn và chức năng.

10.5. Rủi ro đối tác P2P

Giao dịch P2P được ký kết giữa người dùng. Đối tác có thể không thực hiện nghĩa vụ, chậm thanh toán, cung cấp bằng chứng giả, cố gắng hủy thanh toán, vi phạm quy tắc ngân hàng hoặc thực hiện hành vi gian lận.

10.6. Rủi ro thanh toán tiền pháp định

Thanh toán tiền pháp định giữa người dùng được thực hiện ngoài Nền tảng. Ngân hàng, hệ thống thanh toán hoặc nhà cung cấp có thể trì hoãn, hủy, chặn hoặc tranh chấp thanh toán. Công ty không kiểm soát các hành động đó của bên thứ ba.

10.7. Rủi ro an ninh

Người dùng có thể trở thành nạn nhân của phishing, kỹ thuật xã hội, phần mềm độc hại, xâm phạm thiết bị, tài khoản Telegram, email, mật khẩu, PIN hoặc 2FA.

10.8. Rủi ro thuế

Người dùng tự chịu trách nhiệm xác định, kê khai và nộp thuế, phí và các khoản thanh toán bắt buộc khác liên quan đến việc sử dụng Nền tảng, tài sản kỹ thuật số và giao dịch P2P.

11. Sở hữu trí tuệ

Tất cả quyền đối với Nền tảng, thiết kế, giao diện, logo, mã chương trình, cơ sở dữ liệu, văn bản, đồ họa, nhãn hiệu, tên thương mại, tài liệu và các đối tượng sở hữu trí tuệ khác thuộc về Công ty hoặc bên cấp phép của Công ty.

Người dùng được cấp giấy phép hạn chế, không độc quyền, không thể chuyển nhượng và có thể bị thu hồi để sử dụng Nền tảng chỉ cho mục đích cá nhân phù hợp với Thỏa thuận này.

Người dùng không được:

- sao chép, tái sản xuất, phân phối hoặc bán các thành phần của Nền tảng;
- sửa đổi, dịch ngược, tháo rời hoặc thực hiện reverse engineering;
- tạo sản phẩm phái sinh;
- sử dụng Nền tảng để phát triển dịch vụ cạnh tranh;
- xóa thông báo về bản quyền và quyền của Công ty;
- sử dụng nhãn hiệu của Công ty khi chưa có sự cho phép bằng văn bản.

12. Dịch vụ và liên kết của bên thứ ba

Nền tảng có thể chứa liên kết hoặc tích hợp với dịch vụ của bên thứ ba, bao gồm Telegram, mạng blockchain, trình khám phá khối, ngân hàng, ứng dụng thanh toán, nhà cung cấp AML/KYC, nhà cung cấp hạ tầng, phân tích, thông báo hoặc hỗ trợ.

Công ty không kiểm soát các dịch vụ bên thứ ba đó và không chịu trách nhiệm về hoạt động, an ninh, phí, quy tắc, việc chặn, lỗi, chậm trễ, xử lý dữ liệu hoặc hành động của họ.

Người dùng có nghĩa vụ tự mình tìm hiểu các điều khoản và chính sách của dịch vụ bên thứ ba trước khi sử dụng.

13. Tuyên bố miễn bảo đảm

Nền tảng được cung cấp “nguyên trạng” và “như có sẵn”. Công ty không bảo đảm rằng:

- Nền tảng sẽ hoạt động không có lỗi, chậm trễ, sự cố hoặc gián đoạn;
- tất cả chức năng sẽ luôn có sẵn và ở mọi khu vực pháp lý;
- giao dịch sẽ được xử lý trong một thời hạn nhất định;
- mạng blockchain, Telegram, ngân hàng, nhà cung cấp thanh toán hoặc bên thứ ba khác sẽ hoạt động đúng;
- thông tin về giá, tỷ giá, phí, giới hạn hoặc trạng thái giao dịch luôn tuyệt đối chính xác và cập nhật;
- Nền tảng sẽ đáp ứng kỳ vọng của người dùng hoặc phù hợp cho một mục đích cụ thể.

Công ty không cung cấp tư vấn đầu tư, tài chính, thuế, pháp lý hoặc tư vấn chuyên môn

khác. Mọi thông tin trên Nền tảng chỉ mang tính tham khảo.

14. Giới hạn trách nhiệm

Trong phạm vi tối đa được pháp luật áp dụng cho phép, Công ty không chịu trách nhiệm đối với:

- thiệt hại gián tiếp;
- lợi nhuận bị mất;
- mất dữ liệu;
- mất uy tín kinh doanh;
- thay đổi giá tài sản kỹ thuật số;
- lỗi của người dùng khi nhập địa chỉ, mạng, số tiền hoặc thông tin thanh toán;
- hành động hoặc không hành động của đối tác P2P;
- hành động của ngân hàng, hệ thống thanh toán, Telegram, mạng blockchain, nhà cung cấp AML/KYC và các bên thứ ba khác;
- việc chặn, trì hoãn hoặc hủy thanh toán tiền pháp định;
- tính không thể đảo ngược của giao dịch blockchain;
- mất quyền truy cập vào email, Telegram, thiết bị, PIN, mật khẩu hoặc 2FA;
- các hạn chế được áp dụng trong khuôn khổ AML/KYC, trừng phạt, an ninh hoặc tranh chấp;
- sự cố, lỗi, tấn công, bất khả kháng hoặc sự kiện ngoài tầm kiểm soát hợp lý của Công ty.

Nếu pháp luật áp dụng không cho phép loại trừ hoàn toàn trách nhiệm, trách nhiệm của Công ty được giới hạn ở mức tối thiểu được pháp luật áp dụng cho phép.

Trong mọi trường hợp, nếu việc giới hạn trách nhiệm được pháp luật áp dụng cho phép, tổng trách nhiệm tối đa của Công ty đối với người dùng theo mọi yêu cầu liên quan đến Nền tảng, tài khoản, giao dịch, giao dịch P2P hoặc Thỏa thuận này được giới hạn ở mức thấp hơn trong các khoản sau:

- tổng phí mà người dùng thực tế đã trả cho Công ty trong 12 tháng gần nhất trước sự kiện làm phát sinh yêu cầu;
- giá trị tương đương 50 USDT.

Việc có nhiều yêu cầu không làm tăng giới hạn trách nhiệm nêu trên.

15. Bồi thường thiệt hại

Người dùng cam kết bồi thường cho Công ty, cán bộ, nhân viên, nhà thầu, đối tác và các bên liên kết của Công ty mọi thiệt hại, chi phí, khiếu nại, tiền phạt, yêu cầu, chi phí tố tụng và chi phí luật sư phát sinh liên quan đến:

- việc người dùng vi phạm Thỏa thuận này;
- vi phạm pháp luật;
- hoạt động bị cấm;
- gian lận;
- thông tin không chính xác;

- vi phạm quyền của bên thứ ba;
- tranh chấp với người dùng khác;
- hành động của người dùng trong giao dịch P2P;
- việc bên thứ ba sử dụng tài khoản do lỗi của người dùng;
- yêu cầu của ngân hàng, hệ thống thanh toán, cơ quan nhà nước hoặc bên thứ ba liên quan đến hành động của người dùng.

16. Tạm dừng và chấm dứt sử dụng

Người dùng có quyền chấm dứt việc sử dụng Nền tảng và yêu cầu xóa tài khoản nếu chức năng đó có sẵn và nếu không có giao dịch, tranh chấp, kiểm tra, khoản nợ, đóng băng hoặc hạn chế pháp lý chưa hoàn tất.

Nếu không có căn cứ để từ chối hoặc trì hoãn việc xóa, Công ty xử lý yêu cầu xóa tài khoản trong vòng 30 ngày lịch kể từ ngày nhận được yêu cầu hoặc xác nhận danh tính người dùng nếu việc xác nhận đó cần thiết cho an ninh tài khoản.

Trước khi xóa tài khoản, người dùng có nghĩa vụ rút các tài sản có sẵn, hoàn tất giao dịch, thanh toán phí và giải quyết các nghĩa vụ đang mở.

Công ty có thể từ chối xóa tài khoản hoặc trì hoãn việc xóa quá thời hạn nêu trên nếu:

- có giao dịch hoặc tranh chấp đang mở;
- đang tiến hành kiểm tra AML/KYC;
- có khoản nợ hoặc phí chưa thanh toán;
- tài sản bị đóng băng hoặc được dự trữ;
- nhận được yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền;
- việc lưu giữ dữ liệu được pháp luật yêu cầu;
- việc xóa có thể vi phạm quyền của Công ty, người dùng hoặc bên thứ ba.

Sau khi chấm dứt sử dụng, một số điều khoản của Thỏa thuận này tiếp tục có hiệu lực, bao gồm các điều khoản về rủi ro, trách nhiệm, sở hữu trí tuệ, quyền riêng tư, tranh chấp, giới hạn trách nhiệm, bồi thường thiệt hại và lưu giữ dữ liệu.

Công ty không thu phí riêng đối với tài khoản không hoạt động, trừ khi điều khác được quy định rõ trong phiên bản tương lai của Thỏa thuận này hoặc trong các quy tắc riêng của Nền tảng.

17. Thông báo và liên lạc

Công ty có thể gửi thông báo cho người dùng:

- qua giao diện Nền tảng;
- qua Telegram;
- qua email;
- qua thông báo đẩy;
- qua SMS nếu chức năng đó có sẵn;
- bằng phương thức điện tử khác.

Người dùng đồng ý rằng thông báo điện tử có giá trị pháp lý nếu pháp luật áp dụng cho phép.

Người dùng có nghĩa vụ duy trì thông tin liên hệ cập nhật và tự kiểm tra các thông báo liên quan đến tài khoản, giao dịch, an ninh, thay đổi điều khoản, tranh chấp và hoạt động.

18. Quyền riêng tư và dữ liệu cá nhân

Việc xử lý dữ liệu cá nhân được thực hiện theo Chính sách quyền riêng tư.

Bằng việc sử dụng Nền tảng, người dùng đồng ý với việc xử lý dữ liệu cá nhân trong phạm vi cần thiết để cung cấp dịch vụ, bảo mật, giao dịch P2P, kiểm tra AML/KYC, giải quyết tranh chấp, tuân thủ pháp luật và bảo vệ quyền của Công ty.

Người dùng không được truyền qua Nền tảng dữ liệu cá nhân dư thừa, dữ liệu của bên thứ ba, dữ liệu thanh toán bí mật, seed phrase, khóa riêng hoặc thông tin khác không cần thiết cho việc thực hiện giao dịch hoặc yêu cầu hỗ trợ.

19. Luật áp dụng và giải quyết tranh chấp

Thỏa thuận này được điều chỉnh bởi pháp luật của Kazakhstan, trừ khi pháp luật áp dụng yêu cầu điều khác.

Trước khi nộp đơn đến cơ quan giải quyết tranh chấp bên ngoài, các bên cam kết thực hiện các nỗ lực hợp lý để giải quyết tranh chấp trước tố tụng thông qua bộ phận hỗ trợ của Công ty.

Người dùng trước hết phải gửi yêu cầu đến bộ phận hỗ trợ kèm mô tả vấn đề, bằng chứng, ID giao dịch hoặc hoạt động nếu áp dụng. Công ty xem xét yêu cầu trong thời hạn hợp lý, có xét đến mức độ phức tạp của vấn đề, nhu cầu kiểm tra và nhận thông tin từ bên thứ ba.

Nếu tranh chấp không được giải quyết theo thủ tục trước tố tụng, tranh chấp sẽ được xem xét tại Trung tâm Tài chính Quốc tế Astana (AIFC) theo các quy tắc áp dụng và thẩm quyền của AIFC Court và/hoặc International Arbitration Centre tại AIFC, nếu thủ tục đó được phép và áp dụng đối với tranh chấp cụ thể.

Nếu tranh chấp không thể được xem xét tại AIFC Court hoặc International Arbitration Centre tại AIFC do không có thẩm quyền, do yêu cầu bắt buộc của pháp luật áp dụng hoặc vì lý do pháp lý khác, tranh chấp sẽ được xem xét tại tòa án có thẩm quyền hoặc cơ quan khác theo trình tự do pháp luật áp dụng của Kazakhstan quy định.

20. Bất khả kháng

Công ty không chịu trách nhiệm đối với sự chậm trễ, không thể thực hiện hoặc sự cố trong hoạt động của Nền tảng do các hoàn cảnh ngoài tầm kiểm soát hợp lý của Công ty, bao gồm:

- thiên tai;
- chiến tranh, hành động quân sự, lệnh trừng phạt, bạo loạn;
- hành động của cơ quan nhà nước;
- mất điện;
- sự cố Internet, Telegram, ngân hàng, hệ thống thanh toán, mạng blockchain, nhà cung

cấp hạ tầng;

- tấn công mạng;
- lỗi hoặc sự cố của bên thứ ba;
- thay đổi pháp luật;
- các trường hợp bất khả kháng khác.

21. Phiên bản ngôn ngữ

Tài liệu này có thể được công bố bằng nhiều ngôn ngữ khác nhau. Nếu pháp luật áp dụng yêu cầu ưu tiên một phiên bản ngôn ngữ nhất định, phiên bản đó sẽ được áp dụng. Trong các trường hợp còn lại, nếu có khác biệt giữa các phiên bản ngôn ngữ, phiên bản tiếng Anh sẽ được ưu tiên.

22. Điều khoản khác

22.1. Toàn bộ thỏa thuận

Thỏa thuận này cùng với các tài liệu liên quan tạo thành toàn bộ thỏa thuận giữa người dùng và Công ty liên quan đến việc sử dụng Nền tảng.

22.2. Tính vô hiệu của từng điều khoản

Nếu bất kỳ điều khoản nào của Thỏa thuận này bị công nhận là vô hiệu, bất hợp pháp hoặc không thể thi hành, điều đó không ảnh hưởng đến hiệu lực của các điều khoản còn lại.

22.3. Chuyển nhượng quyền

Người dùng không được chuyển giao quyền và nghĩa vụ theo Thỏa thuận này nếu không có sự đồng ý bằng văn bản của Công ty.

Công ty có quyền chuyển giao quyền và nghĩa vụ theo Thỏa thuận này cho bên liên kết, bên kế thừa, bên mua doanh nghiệp hoặc người khác liên quan đến tái tổ chức, bán doanh nghiệp, chuyển giao tài sản hoặc giao dịch doanh nghiệp khác.

22.4. Không từ bỏ quyền

Việc Công ty không thực hiện bất kỳ quyền nào theo Thỏa thuận này không có nghĩa là Công ty từ bỏ quyền đó.

23. Liên hệ

Đối với các vấn đề liên quan đến Thỏa thuận này, người dùng có thể liên hệ:

- Công ty: F-Tech
- Quốc gia đăng ký: Kazakhstan
- Trang web: <https://kashbi.net>
- Ứng dụng: KashBi
- Email: legal@kashbi.net
- Telegram: kashbi_support
- Địa chỉ pháp lý: 44/1 Al-Farabi Avenue, Apartment 207