

## 1. 目的及应用

a. 这些使用条款的目的是规定 ATAIX Eurasia Ltd. 有限公司(以下简称“公司”或“我们”、“我们(宾格)”和“我们的”)和用户或“您”和“您的”关于服务的权利、义务和责任”。本使用条款或用户协议(定义见下文第 2 条)是用户与公司之间的法律合同,因此,用户应仔细阅读所有条款和条件,因为它们会涉及用户通过访问公司网站或使用服务的合法权利。

b. 通过公司拥有或运营的 ataix.kz 或任何其他网站、页面、功能或内容注册使用帐户,包括其移动应用程序或依赖此类API和相关服务的第三方应用程序(统称为“公司网站”),用户同意其已阅读、理解并接受用户协议(包括本使用条款和隐私政策)中包含的所有条款和条件,这些条款和条件构成用户(作为订阅者、服务的客户或用户)和公司(作为服务的所有者、运营商和/或提供者)之间整体协议。用户不得挑选适用于用户的条款。如果用户不同意用户协议中的任何条款,用户必须中止所有访问、停止使用公司网站和公司提供的所有服务。

c. 用户应了解并接受交易或持有数字资产的损失风险可能很大。数字资产受 AFSA 相关法律监管。因此,用户应根据您的财务状况和个人情况,仔细考虑交易或持有数字资产是否适合您。

## 2. 发布、申请和修改

a. 公司应在用于访问服务的初始登陆页面上发布这些使用条款、隐私政策和任何其他管理服务使用条款和条件的文件,以便允许用户可以通过公司网站轻松访问使用条款和隐私政策。

b. 根据相关法律规定,公司保留定期补充、更改或修改使用条款或任何隐私政策或其任何部分的条款的权利。

c. 公司应通过公司网站上的服务发布一般通知,或按照公司合理确定的其他方式,将任何此类补充、变更或修订通知用户。在发布通知时,公司应说明相关日期,并且此类补充、变更或修改应在发布此类通知后的合理时限内生效。但是,如果本公司合理认为此类补充、修改或变更对用户造成关键影响或对服务产生重大影响或未说明相关日期;那么此类补充、变更或修改应在此类通知发布后三十(30)天生效(“变更生效日期”)。修订的用户协议,使用条款,隐私政策(在相关文件顶部的“最近更新”日期)将发布在/通过服务。

d. 如果用户不同意任何建议的补充、变更或修改,用户可以在变更生效日期之前表达他/她/它的反对意见并终止服务。未对任何补充、变更或修改提出异议的用户,将视为同意该等补充、修改或变更。

e. 用户在变更生效日期之日或之后继续访问或使用服务和帐户,即表示用户同意受补充、变更或修订的用户协议的法律制约。因此,用户有责任(a)查看构成用户协议的每份文件的最新版本;(b)如果用户对任何修改有任何异议或疑虑,则提出他/她/它在生效日期之日或之后不使用服务的任何异议。

f. 如果用户不同意任何建议的补充、变更或修改,公司保留暂停或终止任何服务的权利(即使用户未行使其终止服务的权利),并且在这种情况下,用户必须停止使用服务和/或其帐户。

## 3. 单独的用户指南或其他文件

a. 公司可定期建立单独的用户指南(“用户指南”),包括常见问题解答(“FAQ”)或除这些使用条款之外的任何其他文件。使用条款和用户指南可能包括有关受制裁或禁止国家/地区居民的信息,这些国家/地区不允许访问服务、适用的服务费和税费(包括增值税)、任何最小交易规模和使用指南服务。

b. 用户有责任随时了解使用条款和定期修订的任何其他相关文件。

## 4. 用户资格

a. 所有用户都可以访问 [ataix.kz](http://ataix.kz) 的特定公共区域。但是, 只有已注册用户可以访问和使用服务。要使用服务, 希望成为公司服务的用户或客户的个人或法人实体(“申请人”)需要注册一个帐户(“帐户”或“公司帐户”)。申请须由申请人向本公司提供该等资料及文件, 以证明申请人符合以下条件:

- 申请人应在线或通过公司通知申请人的其他方式填写满足公司提供的注册表;
- 要有资格使用服务, 申请人必须年满 18 岁;
- 申请人具有签订合同的法律行为能力;
- 申请人访问服务的资格还取决于申请人居住的国家/地区。受制裁或禁止国家/地区的居民不得使用服务, 此类国家/地区的列表可在 AML & CFT 政策中找到;
- 申请人应提供满足公司的信息和支持文件, 以进行 KYC、处理申请规定并满足公司内部政策确定的 KYC 测试或程序的要求;
- 申请人不得有本公司自行认定的与洗钱或恐怖融资有关的迹象;
- 申请人确认申请是代表他/她/它提出的, 并且该帐户是由申请人为他/她/它的帐户使用的, 而不是作为任何第三方的代理人;
- 申请人已同意用户协议;
- 申请人应满足公司根据公司内部政策或相关法律要求定期确定的其他标准和程序; 并且
- 用户继续使用服务应符合上述资格标准, 并进行必要的修改。公司可自行决定拒绝为申请人开立公司帐户或限制申请人可持有的公司账户数量。

b. 如果申请人或用户是非自然人或法人实体, 则申请人或用户应指定自己的授权代表作为与公司的主要联络人(包括提供命令/指示)并代表用户访问和管理用户帐户。

c. 申请人和用户同意向公司提供身份验证和侦查洗钱、恐怖主义融资、欺诈或任何其他金融犯罪所要求的信息, 并准许公司可以保留此类信息的记录。申请人和用户在被允许使用或继续使用服务之前需要完成特定的验证程序, 并且适用于服务使用的限制可能会因持续收集的信息而发生变化。公司要求的信息将包括申请人和用户的个人数据, 包括但不限于其全名、地址、电话号码、电子邮件地址、国家/出生日期或成立日期(如果是公司实体)、纳税人识别号、政府识别号码、关于您的银行账户的信息(例如银行名称、银行地址、账户类型、SWIFT 地址或任何类型的银行分类代码, 以及账号)以及与其关联人士相关的类似个人信息、授权代表和各自的受益所有人(统称为“相关第三方”)。在向我们提供此类个人数据或可能需要的任何其他信息时, 申请人和用户确认该信息是最新的、有效的、准确的并且没有误导性。

d. 如果所提供的任何信息发生变化, 申请人和用户同意及时向公司更新信息。公司有权直接或通过第三方服务提供商进行查询, 这被认为是必要的, 以验证申请人及其相关第三方的身份, 以保护各方免受欺诈或其他金融犯罪, 并作为公司根据此类查询的结果合理认为必要的。当公司进行这些查询时, 申请人和用户承认并同意其个人数据可能会被共享、披露给此类第三方信用参考、防范欺诈和金融犯罪机构并由其使用。此外, 公司可能会要求您在交易完成后等待一段时间, 然后才允许用户使用进一步的服务, 并允许用户从事超出特定交易量或阈值限制的交易。

e. 要访问公司网站和服务, 用户必须拥有必要的设备(例如个人电脑或智能手机或平板电脑)和相关的电信服务订阅才能访问互联网。可以使用公司网站直接访问服务。

f. 申请人和用户需要提供电子邮件地址并创建密码。公司通过用户的移动设备(短消息服务、SMS 或受支持的基于时间的一次性密码、TOTP、应用程序)提供双重身份验证。需要经过验证的电话号码才能通过 SMS 启用双重身份验证。用户负责保管、维护安全和控制用于访问服务的电子设备。用户有责任妥善保管密码, 将自己的电子设备包括采取一切合理措施避免上述电子设备丢失、被盗或误用, 并确保上述电子设备受密码保

护。任何此类义务的疏忽都可能导致未经授权第三方访问用户账户和任何数字资产的丢失或被盗，或公司支持的任何电子货币、数字货币和/或用户公司账户中持有的资金，以及任何关联账户的滥用，包括关联的银行账户(多个)和信用卡/借记卡。用户必须始终保持安全细节的无损。

g. 服务的使用受门槛或交易规模的限制，指定以 KZT 或公司规定的其他可接受的法定货币和公司可接受的许可银行账户中的银行账户。要查看适用限制，用户可以登录其公司帐户。交易限额可能因用户的付款方式、申请人和用户完成的验证步骤以及其他因素而异。公司保留在其认为必要时更改适用限制的权利。如果您希望将限额提高到公布的金额之外，您可以向公司的客户支持提交请求。

h. 公司可能会要求申请人和用户及时提交有关其自身或其相关第三方及其业务、财富、资产、记录的其他信息，并在必要时安排与公司员工和相关第三方的会议(此类程序，即“增强型尽职调查”)。公司保留向申请人/用户收取与此类增强型尽职调查相关的费用的权利，但公司就此提议，将提前通知用户。继完成对用户或相关第三方的增强型尽职调查后，公司根据我方决定，也可拒绝提高或降低用户的限额。

i. 若公司接受申请人的注册，公司应就此通知申请人。未收到此类通知的申请人不得尝试通过任何帐户使用服务。

## 5. 用户信息的变更

a. 用户可以随时通过公司网站上或通过公司网站提供的此类规定程序或在客户支持的帮助下访问和更改其个人数据或信息，其联系方式可在服务或公司网站上/通过公司网站获得。

b. 因用户未将前述规定的变更通知本公司而造成的任何损失，本公司不承担任何责任。

## 6. 用户账户管理

a. 如果出现以下情况，公司会限制使用用户的用户名：(i) 泄露用户的个人数据或信息；(ii) 导致他人将用户误认为是另一个人或实体；(iii) 如果发现它具有冒犯性、粗俗或淫秽或其他不良品质；(iii) 如果它侵犯了第三方的权利；(iv) 可能导致他人将用户误认为本公司或其附属公司；(v) 如果公司认为有必要。

b. 公司开立的每个公司账户均由该用户独家维护和操作，不得转让给任何其他人。仅限于用户本人通过用户帐户访问和使用服务，如果用户是法人实体或非自然人，则仅限于其授权代表。

c. 用户应全权负责注册、保存、管理和保护访问其公司帐户所需的任何和所有信息，包括用户名、密码和分配给用户或使用用户帐户访问和使用服务所需的任何其他安全凭证，并且不得允许任何第三方使用这些信息。用户不得出借、受让、转让、出售或以其他方式处置此类信息，除授权代表外，并将对授权代表的行为和疏漏承担法律和经济责任。

d. 用户应对通过帐户使用服务的任何人(包括其授权代表)的所有作为或疏漏有制约并承担全部责任。公司没有义务询问或核实任何使用或声称通过帐户使用服务的人的身份、权限或能力。公司有权依赖任何访问或使用账户的人所提交的任何指示，即使这些指示是欺诈性的，或者它们与用户给出的其他指示相抵触。在应用正常验证程序后，公司应将成功登录帐户或通过任何帐户使用服务的用户视为该帐户的用户，并将该用户进行的所有交易视为有效交易，即使用户名和密码被伪造、篡改、冒用或未经授权使用。

e. 如果用户意识到其用于访问用户帐户的信息已丢失、被盗、披露给第三方或被第三方使用或以任何其他方式泄露，用户应立即将此事实通知公司的客户支持并遵守公司提供的任何指示。公司可立即采取措施，包括阻止任何登录和暂停或使用帐户，前提是用户始终应对在帐户注销、服务暂停或终止之前通过使用帐户采取的任何行动负责。

f. 对于用户因访问该用户账户所需的任何信息(包括但不限于该用户密码或其他安全凭证)丢失、被盗、管理不善、疏忽使用或泄露而造成的任何损失，本公司不承担任何责任。

g. 每位用户应全权负责确保每位授权代表了解、遵守并受本第 6 条条款和条件的制约。

## 7. 个人资料的保护

a. 每位用户同意本公司作为服务条款的运营商和提供者, 可根据定期修订的隐私政策收集、使用、披露和转移用户提供的任何个人数据(包括每个用户的相关第三方的个人数据)。每个用户声明并保证其已阅读并理解隐私政策并同意其中的条款。

b. 每位用户向公司声明并保证, 用户的相关第三方和任何其他方已各自同意向公司披露其个人数据, 并同意公司在以下情况下使用、处理、共享和传输他们的个人数据隐私政策。此外, 每位用户都保证其向公司披露的与自身以外的个人有关的任何个人数据是(或将是)遵守所有适用的数据保护和数据隐私法律, 并且披露时这些数据准确、最新及其相关性。每位用户应就公司可能因公司收集、使用、处理、披露或转移各自用户的相关第三方个人资料而遭受的任何索赔或损失对公司进行赔偿。

c. 如果公司定期向其用户提供隐私政策的替换版本, 用户将立即阅读该通知并将其副本提供给用户已向公司提供其个人数据的任何个人。

## 8. 公司的一般义务

a. 公司应根据用户协议的条款和条件, 尽一切合理努力以持续、稳定的方式提供服务。

b. 公司应尽一切商业上合理的努力采用此类旨在保护用户个人数据(包括财务信息和执行的交易)的强大安全系统, 以确保用户在安全、可靠的环境中使用服务。

c. 公司应尽其商业上合理的努力, 以公平公正的方式处理用户的所有真实投诉。

## 9. 用户义务

a. 用户承诺不得有下列行为:

- 窃取或企图窃取任何其他用户或个人的信息(包括窃取用户名和密码或擅自使用他人的用户名和密码访问未经授权的公司网站的任何区域);
- 更改公司和公司授权的第三方发布或提供的任何内容, 包括伪造或删除任何作者归属、法律或其他相关通知、或用户上传或以其他方式提供的关于所有权地址或名称来源或源材料的标签;
- 上传、发布、通过电子邮件发送或以其他方式传播或发布任何非法、不道德、淫秽或诽谤任何人的信息。在服务条款或公司网站上或通过服务条款或公司网站, 用户无权根据合同、信托或其他关系进行传播诸如内部信息、商业秘密、作为保密承诺的一部分获知或披露的专有和机密信息, 除非经本公司许可;
- 上传、发布、通过电子邮件发送或以其他方式传播任何未经要求或未经授权的公告、宣传材料、“垃圾邮件”、“垃圾邮件”、“连锁信”、“金字塔计划”或任何其他形式的招揽, 除用户为此目的指定的领域以外;
- 侵犯公司、其附属公司和任何第三方的知识产权, 包括他们的商标、版权或从公司网站或其中包含的任何内容中删除任何商标、版权或其他所有权声明;
- 从事任何可能损害公司、其关联公司或任何第三方声誉或破坏其任何运营的经营行为、行动或运转情况;
- 在服务条款上或通过服务披露或发布淫秽或暴力信息、视频、音频、虚假事实或任何其他损害公共秩序和社会正当风俗的信息;
- 基于公司网站或其中包含的或通过服务接收的任何内容, 复制或创建任何衍生作品, 用户同意并规定任何衍生作品不得视为“合理使用”;

- 将公司网站或服务或其中包含的任何内容用于任何公开展示、公开表演、销售或出租，并且您同意并规定任何此类使用不得视为“合理使用”；
- 将服务用于任何非法或不正当的商业目的，
- 在使用用户帐户时代表任何第三方充当代理人或被提名者；
- 未经本公司事先许可访问帐户和/或服务，产生或增加印象和点击、申请使用服务，或通过代理、脚本、爬虫、间谍软件和工具栏等自动化方式或通过任何其他欺诈手段使公司服务器过载；
- 引入或试图上传任何文件、内容、材料或代码，其中包含任何病毒、特洛伊木马、工作、定时炸弹、取消机器人、损坏的文件或其他类似软件计算机编程例程，旨在破坏、有害干扰、暗中拦截或偷走任何系统、数据或个人数据；
- 破坏、禁用、负担或以其他方式干扰服务的可访问性或损害服务的正常功能，包括但不限于欺骗攻击、备份、窃听、黑客攻击、拒绝服务攻击、篡改、逆向工程或重新编程；
- 规避公司网站上任何地方使用的或与服务相关的任何加密或其他安全工具；
- 在公司网站和结合使用的服务上，收集或以其他方式采集其他用户或第三方的个人数据或其他与帐户相关的信息或机密信息，包括电子邮件地址或其他个人身份信息，或使用任何数据挖掘、机器人、爬虫或类似的数据收集和提取工具；
- 从事任何旨在或被视为滥用市场规则的经营行为、行动或运转情况，或可能对任何数字资产的任何活跃交易造成虚假或误导性的表象，或引起市场对虚假操纵数字资产价格的关注，包括冒充公司或任何其他用户或个人的服务；
- 从事任何构成欺诈或欺骗或可能构成对任何人的欺诈或欺骗的行为、实践或业务，作出任何已知为重大虚假的陈述；
- 从事旨在或可能操纵数字资产市场或数字资产价格或以欺诈，或不诚实方式诱使任何其他进行数字资产交易的任何行为、实践或业务；
- 通过对数字资产价格施加不当影响的方式扰乱良好的交易秩序；要么
- 进行任何其他非法、欺诈、欺骗或操纵行为，包括使用任何元标签、按点击付费广告或任何其他使用公司网站名称或公司商标(定义见下文第10条款)的“隐藏文本”。用户特此声明，任何使用公司网站的名称或商标，或公司拥有的任何其他标志均属侵犯公司商标权的行为，对公司因此类侵权行为而遭受的损失和损害，用户承诺支付违约金 3 000 000 KZT(三百万坚戈)作为真实预估，加上用户同意支付为追回该金额而产生的任何费用，包括律师费和所有相关费用；
- 做任何可能对公司网站、服务以及公司的声誉和商誉的正常运营产生不利影响的事情。

b. 用户应遵守所有适用法律、用户协议以及本公司通知或与服务有关的任何事项，不得进行任何扰乱本公司运营的行为。

## 10. 帖子的知识产权

a. 通过服务条款上或通过服务提交、发布或展示任何帖子或内容，用户同意公司一项全球性、非排他性、免版税的许可，以：

- 使用、编辑、存储、复制、修改、披露、改编、复制、传输、公开执行、公开发布和分发此类帖子或其内容, 以运营、改进、增强和推广服务, 开发任何新服务或功能;
- 使用此类帖子或其材料制造、制作或分发生作品;
- 允许媒体和移动运营商报告和播送帖子或其内容以推广或营销服务;

b. 如果公司提议以上述第 10 (a) 条规定的方法以外的方法使用用户的帖子, 它可以通过电话、传真或电子邮件获得用户的事先同意。

c. 即使用户协议被用户或公司根据第 21 条终止, 上述第 1 段中规定的许可在用户协议终止后仍然有效。

## 11. 帖子的使用权

a. 在公司遵守第 10 条规定的情况下, 用户(而非公司)应对因公司使用用户的帖子而产生的任何损失或其他问题承担责任。

b. 若用户未经授权使用帖子或有关帖子违反第三方任何知识产权, 用户应赔偿公司及其附属公司因第三方针对公司或其附属公司的任何索赔、诉讼或程序而造成的所有损失。

## 12. 知识产权的归属

a. 公司或第三方及其产品和服务与其名称、图像和徽标或任何其他商标(“商标/标志”)均受公司或其附属公司和其他相关第三方的版权、设计权及商标的保护, 以及商标中的所有权利均由公司或其附属公司或相关第三方明确保留。未经公司及其第三方事先书面同意, 用户协议中的任何内容均不得以暗示、默示或以其他方式解释为授予使用本公司、其附属公司或任何其他第三方的任何商标、专利、设计权或版权的任何许可或权利。未经公司事先书面同意, 用户不得以任何方式使用公司或其附属公司或任何其他第三方的商标/标志, 包括在任何广告或宣传中, 或作为超链接。

b. 所有对公司网站的引用均应包括 [ataix.kz](http://ataix.kz) 以及对公司或公司网站名称的类似或衍生使用, 包括其附属公司的网站名称以及与服务相关或显示在公司网站上的所有徽标均为公司或其许可方商标或注册标志。未经本公司事先书面同意, 用户不得复制、模仿或使用它们。

c. 公司、其附属公司和许可方拥有并保留所有权利、所有权和利益 (a) 公司网站, 包括用于提供服务的所有平台、网站和任何其他设施; (b) 用于提供服务的所有硬件、软件和其他项目; (c) 在服务上/通过服务提供的所有材料, 包括但不限于信息、数据库、数据、文档、在线图形、音频和视频, 其中包含受适用知识产权和其他法律保护的专有和机密信息。除非本公司明确授权, 否则用户不得复制、修改、发布、传输、分发、执行、展示或出售我们的任何专有信息。除非在公司书面明确允许的特定情况下, 否则用户不得反编译、逆向工程或以其他方式试图查明服务上或通过服务提供的任何内容的源代码。

d. 如果用户在服务或公司网站上或通过服务或公司网站下载任何软件、应用程序或脚本, 软件、应用程序或文本, 包括软件中并入或生成的任何文件、图像以及随附的数据, 公司许可软件(统称为“软件”)以非排它性、不可转让和不可再许可的方式提供给用户, 其唯一目的是根据用户协议使用服务。为免异疑, 公司不转让, 也不得将软件中的所有权或任何其他权利转让给用户。用户不得重新分发、出售、反编译、逆向工程、反汇编或以其他方式处理本软件。在服务上或通过服务下载的任何软件应由用户自行承担风险。

e. 用户不得以任何方式全部或部分模仿、复制、修改、反编译、反汇编、逆向工程、分发、公布、复写、许可或创建任何衍生作品、指定、转让或出售服务或任何通过服务获得或与服务有关的内容、信息、数据、产品或服务(“服务内容”)。未经授权的行为或使用服务或服务内容可能侵犯公司或任何第三方所有者的知识产权, 并且根据相关法律也可能构成犯罪。在用户完整保留完整随附的知识产权和其他所有权声明的前提下, 用户有权在其拥有的任何兼容设备上检索和显示服务内容, 并保留一份服务内容的副本以备案。

## 13. 服务条款

以下第 13、14、15、16、17 条条款明确规定了向用户提供的数字资产服务：

- a. 公司提供一项或多项服务，每项服务均受适用法律管辖；
- b. 一个或多个托管数字货币钱包或公司钱包，允许用户存储、跟踪、转移和管理其支持的数字资产（如比特币或以太币）的余额；
- c. 一种数字资产交易服务平台服务，允许您接收买卖数字资产的价格（“数字资产交易所”）。作为数字资产交易所，除特别说明外，本公司不发行数字资产。如若申请，数字资产交易服务平台仅为其用户提供一种方式或平台，以便与其他用户或公司或市商（详见下文第 17 条）交易或兑换他们现有的法定货币和/或数字资产；
- d. 根据适用的网络费用（矿工费或汽费）、交易费和/或转账手续费以及适用的税费（如果有），数字资产兑换服务使您能够买卖数字资产，这实质上意味着用户可将一组数字资产或法定货币兑换为另一组其他用户、公司或市商（如适用）的数字资产（“兑换服务”）。
- e. 若非下文第 14(i) 条规定的周期性维护和定期停机期，公司竭尽全力向用户提供每天 24 小时服务。
- f. 如果出现以下情况，公司可以在不事先通知用户的情况下暂停或中断向所有或选定用户提供的所有或任何服务：
  - 公司对信息和通信设备进行紧急维护、更换或检查，包括但不限于与服务连接或使用的任何计算机系统；
  - 提供服务所需的任何系统或设备被暂停或中断，包括但不限于任何信息和通信设备（例如计算机系统或通信线路）的任何缺陷；
  - 发生任何不可抗力事件；
  - 公司或其附属公司的任何资产因黑客攻击或任何其他方式被盗或丢失；
  - MimbleWimble 及其他匿名服务；
  - 公司知道或怀疑任何用户不再是根据第 5 条有权访问的用户或任何用户违反用户协议的任何条款；
  - 如果发生第 21 (a) 和 (b) 条款中规定的任何事件；
  - 公司实施或提议调查任何涉嫌使用可疑用户帐户的行为；
  - 任何数字资产缺乏流动性，由公司全权酌情决定；
  - 相应法律要求；或者
  - 公司以其唯一和绝对的酌情权决定，有必要暂停或终止全部或部分服务（包括公司的运营、技术或业务需要暂停或终止的情况）。
- g. 公司可在事先通知用户并遵循第 21 (a) 和 (b) 条款（此类通知应根据第 21 条提供）的情况下，暂停或终止全部或部分服务。
- h. 本公司可随时暂停或中止全部或部分服务，以便对系统进行定期检查或维护。除非合理不可行，否则公司应在服务上或通过服务提前公布此类定期检查或维护。在此期间，将暂停使用服务或帐户，直到完成检查或维护。

i. 因本公司依据本第13条采取的任何措施、暂停、中止或终止而给用户造成的任何损失，本公司不承担任何责任。

## 14. 服务的使用

a. 用户进行数字资产交易的一种方式是使用公司网站上提供的一种可接受的付款方式，例如信用、借记卡或公司接受的持牌银行，将法定货币转账转入公司指定的银行账户（“指定银行账户”）。此类法定货币保存在指定银行账户中，为结算用户进行的交易，公司有权并被授权将此类法定货币从指定银行账户转账或取款给任何其他人。公司将记录每个用户在指定银行账户中持有的法定货币余额，倘若存在欺诈或明显错误，此类记录应被视为确凿证据。用户认可指定银行账户中持有的法定货币作为存款保存在哈萨克斯坦第三方许可银行的分立客户账户中，而非作为用户利益的信托资金。用户同意其无权获得其转账至指定银行账户的法定货币应计的任何利息，并放弃对该等利息的所有权利，并认可本公司没有义务持有该等利息或将此类利息收入转账给用户。用户的公司钱包将显示存入的法定货币的金额和计价货币。

b. 除了法定货币外，用户还可以按照公司网站上规定的流程步骤，通过将用户自己的数字资产转账或存入用户的公司钱包来进行数字资产交易。转账或收款成功后，用户的公司钱包将显示存入的数字资产，若用户已将法定货币存入指定银行账户，则用户的公司钱包将同时显示可用的数字资产和法定货币。

c. 用户只能按照公司在公司网站上规定的方式提交买卖数字资产的订单。

d. 当用户提交购买或交易数字资产的订单时，用户的公司钱包在指定银行账户中必须有足够金额的相关法定货币或公司钱包中的相关数字资产，足以涵盖购买/出售价格（如下文第 17 条所述），或足以支付交易价格、相关费用、手续费和税款数字资产，视情况而定，需要购买相关数字资产（采购订单的情况），或交付相关数字资产（销售订单的情况）。

e. 在用户提交或确认订单之前，公司将提供一份摘要，包括用户拟购买或出售的数字资产的数量和价格，以及网络费用（矿工费或汽费）、交易和/或转账费用和任何增值税（“VAT”），（注：如果有，它们可实施）。用户同意，本公司未能提供此摘要或任何订单确认不影响用户提交的订单。尽管如此，用户可以在公司执行订单之前随时撤回或更改提交的订单。

f. 数字资产的购买应在公司平台或公司网站收到用户执行指令的同一工作日进行。如果公司网站在非营业日或营业日下午 3:00 之后收到用户使用法定货币购买数字资产的执行指令，则公司可以将这些执行指令视为已收到在下一个工作日，交易也将受制于银行的处理时间表。但是，如果用户想使用其数字资产执行交易，那么即使非工作日或下午 3:00（努尔苏丹时间）之后，公司也应该能够为订单提供便利。尽管如此，用户同意，一旦公司执行订单，他们将无权撤回或更改订单，并应受公司执行的所有交易的制约。

g. 当用户在公司网站上发出购买数字资产的执行指令时，用户不能撤回对任何订单的准许，除非购买或销售要到约定的未来日期才会发生，例如，如果用户设置定期购买或出售数字资产的时间表（“未来交易”）。在未来交易的情况下，用户可以在未来交易到期日之前的一个工作日结束之前撤回其准许。用户可以按照公司网站上的说明撤回对未来交易的准许。

h. 用户将能够使用公司网站在其帐户上查看其公司钱包余额和交易历史，包括 (i) 金额和币值，即每项交易的数字资产价格；(ii) 对买方和/或卖方电子钱包地址的引用（视情况而定）；(iii) 任何费用、收费（包括任何适用的增值税）的明细；(iv) 每次购买数字资产的借方或贷方日期（视情况而定）。

i. 无论是法定货币还是用户公司钱包中持有的数字资产，用户可以随时通过选择公司网站中的相关选项并按照其中的说明赎回或指示转账全部或部分信用余额。除非另有约定，否则相关法定货币或资金将在扣除适用费用、收费和增值税后转账至用户指定的哈萨克斯坦银行账户（或适用法律可能允许的此类其他银行账户），并属于以用户的名义并已在公司注册的账户。为避免疑义，严禁向第三方银行账户（即注册用户名以外的账户）转账或从第三方银行账户转账。此外，以法定货币反映的任何参考币值，若在公司注册的用户银行账户不可用而未兑换为相关法定货币的，将无法以法定货币的参考币值取款。此类法定货币参考币值必须兑换为数字资产才能提取此类币值。转账数字资产至用户的外部加密资产地址的情况下，公司可酌情要求该外部加密资产地址在公司注册，在区块链交易监控工具上进行筛选并提供其属于相关用户的证据，在转账之前扣除适用的费用、收费和增值税。



j. 用户应对其转账法定货币或数字资产(视情况而定)的注册白名单的外部数字资产的银行账户和地址的准确性负全部责任并承担法律责任, 并且本公司由于执行用户的执行指令或因用户将任何法定货币转账到用户错误指定的银行账户和/或数字资产转账到用户错误指定的外部数字资产地址而造成的任何损失, 公司不承担任何责任。然而, 本协议有规定, 无论是法定货币还是数字资产, 如果出现导致违反适用法律, 或者怀疑有任何洗钱或恐怖主义融资行为, 由公司自行决定, 且公司不得被要求促成为任何资金的转账。

k. 在赎回资金余额之前, 无论是法定货币还是用户的公司钱包中的数字资产, 公司可进行额外检查以防止欺诈、洗钱、恐怖主义融资和其他金融犯罪, 包括验证用户和用户的收款人或受益人的完整法定名称和身份。如果此类检查出现问题, 可导致用户延迟甚至无法提取其资金余额。

l. 用户同意本公司及其关联公司不对任何数字资产、其价格或任何数字资产交易提供任何建议、保证或预测, 也不对用户因交易数字资产(包括数字资产价格波动造成的损失)。

m. 如果购买数字资产或赎回余额是使用用户的凭据从用户的公司钱包发起的, 除非公司另行通知, 否则它将被视为用户发起执行指令或授权此类交易, 并将相应地执行订单。

n. 如果用户认为其未授权某项特定交易或未正确执行订单, 则用户必须尽快如公司网站所述通过规定的电子邮件或电话联系公司的客户支持, 不得迟于相关交易发生后的 30 个日历日。用户必须定期检查其公司钱包余额和交易历史, 以确保发现任何未经授权或错误交易, 并尽早通知公司的客户支持。除非用户已按照本条规定通知公司, 否则公司将不对任何未经授权或错误交易的索赔负责。

o. 如果发生未经授权的交易并且用户能够及时通知公司的客户支持以便公司可以阻止订单或交易的执行, 公司将把用户在用户公司钱包中的资金余额恢复到其状态如果未发生未经授权的交易, 就会进入。如用户未及时通知本公司停止交易, 则本公司将尽最大努力撤销交易。

p. 如果用户存在欺诈行为或故意或过失未履行其在本用户协议项下的义务, 则用户将对因此给用户和本公司造成的一切损失承担责任。

q. 如果公司与用户之间就未经授权的交易存在争议, 且用户已提出令人信服的论据并提供可信的支持文件, 则在争议未决期间, 公司可能会在特定情况下暂时记入用户的公司钱包。如果公司根据所有相关证据确定用户确实授权了交易, 无论是否事先通知用户, 任何临时信用将被撤销并在用户公司钱包的声明中纠正错误。对于暂时记入用户公司钱包的任何转账资金, 用户还将对公司承担责任。

r. 如果出现交易错误(例如, 由于公司的错误或过失), 公司应立即向用户退还该交易的金额, 并将用户的公司钱包恢复到交易未发生时本应处于的状态。公司还将支付用户可以证明其因任何不正确或不完整的交易而必须支付的任何费用和任何利息。

s. 应用户的合理要求, 本公司将尝试免费追查用户发起的任何不正确或不完整的交易。但是, 公司不能保证能够追踪此类交易。

t. 用户可以指定其相关第三方访问用户的公司钱包。用户应了解, 通过此类访问, 相关第三方可能会访问用户的交易和其他数据, 并可能会启动订单指令或从其公司钱包进行转账。

u. 公司保留以客观合理和明确合理的理由拒绝任何相关第三方访问未经授权或欺诈性访问用户公司钱包的权利。在这种情况下, 除非适用法律禁止, 否则公司将通知用户相关第三方已被拒绝访问及其原因。只有在确信拒绝访问的理由不再存在后, 公司才会允许访问。

v. 用户明确同意公司访问、处理和保留用户或其相关第三方为提供这些服务而向公司提供的任何个人信息。此准许与本公司或用户拥有以下数据保护法律法规的任何权利或义务无关, 也不受其影响。用户可以随时通过关闭其在公司的帐户撤回其对公司向用户提供服务的准许。但是, 公司可能出于其他目的保留并继续处理用户的个人信息。请参阅下文第 27 条的保密条款和公司的隐私政策, 以进一步了解我们如何处理用户及其相关第三方的个人数据, 以及用户在这方面拥有的权利。

w. 用户进一步同意, 公司及其附属公司均不保证其服务上任何数字资产配对或数字资产/法定货币对的可用性。如果任何数字资产市场暂停、发生任何不可抗力事件、市场波动、缺少市商或供应商的资产流动性, 或公司全权酌情决定的市场状况变化, 或适用法律的任何变化和发展情况下, 本公司可自行决定在不事先通知用户的情况下采取以下措施之一, 本公司不对用户因采取任何此类行动而遭受的损失承担责任:

- 拒绝访问帐户和使用服务;
- 暂停账户和服务内的所有活动;
- 取消任何用户提交的任何订单; 要么
- 无论该用户是否已提交订单, 结算用户持有的任何头寸。

## 15. 资产托管服务

a. 公司钱包允许用户通过公司网站发出指令, 向第三方发送数字资产、请求、接收和存储数字资产(每笔此类交易是“数字资产转账”)。

b. 公司将按照用户通过公司网站向公司提供的指令处理数字资产转账。在通过公司网站提交指令之前, 用户有义务核实所有订单和交易信息。本公司不保证任何用户、受益人、汇款人、收款人、被请求人或其他方的身份。已在相关网络上公布的数字资产转账不可撤销。

c. 发起数字资产转账时, 用户应指定收款人的公司钱包数字资产地址或外部数字资产地址, 包括汇款人或收款人姓名、个人信息和中介交换(视情况而定), 所有这些都将被AML和CFT筛选和风险评估。一旦提交到网络, 数字资产转账将在一段时间内保持未确认状态, 直到相关网络收到足够的交易确认。数字资产的转移在审核期间未完成交易。与待处理的数字资产转账相关的数字资产将被相应地指定, 并且不会包含在您的公司钱包余额中或可用于进行其他数字资产转账。

d. 公司可代表用户处理数字资产转账, 并收取网络费用(矿工费或汽费)、任何其他交易和转账费用和税费, 包括增值税(如适用)。尽管公司将始终在用户授权或确认数字资产转账时或之前通知用户网络、交易、转账费用和适用的增值税(如果有), 公司将自行决定计算网络、交易和转账费用。

e. 如果确定存在AML或CFT风险, 或根据适用法律或公司在其司法管辖区受制于的任何法院或其他当局的要求, 公司可拒绝处理或取消任何未决的数字资产转账。

f. 数字资产服务仅适用于公司支持的数字资产和法定货币, 并且可能会定期更改。(尽管公司将竭尽所能帮助用户移动或出售公司不支持的数字资产), 在任何情况下用户都不应试图使用用户的公司钱包来存储、发送、请求或接收公司不支持的数字资产。对于因用户尝试将公司钱包用于公司不支持的数字资产而导致的数字资产损失, 公司不承担任何责任或义务。

g. 如果用户对公司目前支持哪些数字资产有任何疑问, 请联系公司的客户支持或参考公司网站。

h. 公司将安全地存储数字资产私钥, 这是用户安全地批准数字资产转账的方式。通过公司可控的在线和离线存储相结合的方式, 公司安全地存储私钥。因此, 公司必须根据用户的指示从离线存储中检索特定信息以促成数字资产转账业务, 并且用户认可这可能会延迟此类数字资产转账的启动或信用。

i. 本公司无法控制用户可能向第三方(包括本平台的其他用户)购买或出售的任何数字资产或商品和服务的交付、质量、安全、合法性或任何其他方面, 也不承担任何责任。公司不负责确保与用户进行交易的第三方买家或卖家完成交易或被授权进行交易。如果用户对从第三方购买或出售给第三方的数字资产或商品和服务, 或使用通过公司服务转账的数字资产有疑问, 或者如果用户与此类第三方有争议, 用户必须直接与此类第三方解决冲突。如果用户认为第三方的行为具有欺诈性、误导性或不当行为, 或者如果用户无法充分解决与第三方的争议, 则用户可以通知公司的客户支持, 以便公司考虑采取何种行动。

j. 除非在公司网站或其他官方公开声明中明确宣布，否则公司不支持补充数字资产或与公司互动的代币、彩色硬币、侧链或其他衍生品、增强型或分叉协议、代币或硬币（统称为“扩展协议”）。用户不应使用其公司帐户或钱包尝试接收、请求、发送、存储或参与涉及扩展协议的任何其他类型的交易。公司的平台未配置为安全地检测或支持扩展协议交易。用户承认并同意公司不对不受支持的扩展协议承担任何责任。

k. 公司不拥有或控制管理公司平台上支持的数字资产运营的基础软件协议。通常情况，基础协议是开源的，任何人都可以使用、复制、修改和分发。公司对基础协议的运行不承担任何责任，也无法保证其功能、安全性或可用性。

l. 用户承认并接受与用户存储在用户公司钱包中的任何数字资产相关的基础软件协议可能发生变化的风险。

m. 特别是，基础协议可能会突然改变操作规则（“分叉”），并且此类分叉可能会对用户存储在其公司钱包中的数字资产的价值、功能和名称产生重大影响。在可能的情况下，公司可能会向用户提供有关叉子的通知或提醒，用户必须阅读收到的此类通知或提醒，以使用户考虑如何处理即将到来的叉子。但是，用户有责任了解并决定如何处理即将到来的分叉。如果发生分叉，公司可能需要在不通知用户的情况下暂时中止与该分叉相关的操作。公司可酌情决定拒绝支持分叉的一个或两个分支。

n. 用户承认分叉带来的风险，并接受公司没有责任协助用户移动或出售分叉协议的不受支持的分支。

## 16. 数字资产兑换服务

a. 数字资产兑换服务使用户能够使用用户公司钱包中可用的数字资产购买数字资产。用户还可以使用公司支持的法定货币购买数字资产。

b. 相反，当用户出售数字资产时，用户可以选择接收其他数字资产到用户的公司钱包中。

c. 当用户出售数字资产时，如果用户已从持牌银行注册其指定银行账户，则用户还可以选择以法定货币接收。

d. 用户可以使用公司定期支持的其他形式的虚拟或数字货币或代币购买数字资产。根据第 17 (a)、(b) 和 (c) 条款，用户授权公司在交付之前从用户的公司钱包中扣除相关数字资产、法定货币或其他形式的虚拟或数字货币或代币。尽快将相关数字资产、法定货币购买或记入用户的公司钱包或外部数字资产地址。用户还可以出售数字资产以换取公司支持的其他形式的虚拟或数字货币或代币。

e. 如果用户持有的数字资产或法定货币不足以支付整个数字资产的购买订单，公司可以取消整个订单或自行决定代表用户以数字资产或法定货币的贷方余额部分履行订单。

f. 如果公司自行决定由于任何原因无法继续提供特定数字资产兑换服务，则公司将通知用户中止此类服务。所有持有相关数字资产的用户将被要求在服务中止之前兑换成另一种数字资产或法定货币，视情况而定。否则，本公司将有权代表相关用户将其兑换成另一种数字资产，公司并无过错或不承担任何损失。

g. 用户可以通过将公司支持的有效支付方式（例如在公司注册的信用卡、借记卡或银行账户）链接到公司钱包，使用法定货币购买受支持的数字资产。然后，用户将授权公司使用用户选择的付款方式扣款以完成购买。公司将尝试尽快交付数字资产。但是，公司可能会在其数字资产交易状态显示为完成并交付给相关用户的公司钱包或外部加密资产地址之前从用户选择的付款方式中扣除。

h. 用户可以出售数字资产以兑换法定货币。在这种情况下，用户授权公司从相关用户的公司钱包中扣款，并发送指令记入用户在公司注册的指定银行账户或支持的付款方式以结算销售交易。公司将尽快发送这些指令。适用的法定货币只会在交易结算后按照银行的付款流程或选择的付款方式贷记入用户指定的银行账户。

i. 公司将尽最大努力完成所有数字资产的购买或销售，但在某些情况下，它可能无法完成。如果是这种情况，公司将通知相关用户并征求用户同意以现行交易价格或下文第 17 (i) 条款定义的汇率重新尝试购买或销售。

j. 支付方式的可用性受制于适用法律、用户居住地、位置、提供的身份信息、条件、流程和第三方支付系统运营商(包括相关银行和金融机构)的限制。

k. 每次使用数字资产或法定货币购买或出售数字资产均需缴纳此类网络费用(气费或矿工费)、交易和转账费用、银行手续费和适用税费,包括增值税。适用的费用和手续费将在每笔交易可用时显示在公司网站上,并在记录和发给用户的每笔收据或交易中说明。公司保留随时征收并可调整适用费用和收费的权利。如果适用的费用、手续费、税费(包括增值税)累计超过交易成本,公司将不予处理此类交易。

l. 每次使用法定货币或其他数字资产买卖数字资产均参考相关数字资产或可用法定货币对的价格,这被称为给定交易的“汇率”或价格。“汇率”是指在可能的情况下,以公司网站上指示的其他法定货币或其他数字资产表示的受支持数字资产的价格。汇率以“买入价”或“卖出价”表示,这是用户可以买卖加密资产的价格。对于法定货币的兑入和兑出,公司还将收取其指定银行账户的银行手续费。用户承认,在任何给定时间,买入价汇率可能与卖出价汇率不同,并且公司可能会在报价的汇率上增加保证金或“价差”。当用户确认或授权交易时,用户同意接受汇率。汇率和其他适用的费用、手续费,包括增值税费用(如果有)将在公司网站上和交易前尽可能显示。公司不保证用户能够以任何特定价格或在任何特定时间在公开市场上买卖其数字资产。

m. 通过点击公司网站上的“买入”或“卖出”按钮,用户即授权公司以报价的买入价或卖出价启动交易,并同意任何相关费用、手续费,包括增值税(如果有)。用户不能取消、撤销或更改任何标记为完成或未决的交易。如果用户付款不成功或付款方式资金不足,用户授权公司自行决定取消交易或从其他付款方式中扣除相应金额,包括从相关用户公司钱包中的余额中扣除交易所需金额以便于完成交易。用户有责任保持足够的余额和信用额度,以支付任何发起的交易,并避免透支、资金不足或支付系统运营商收取的类似费用。

n. 公司可以聘请一个或多个做市商(每个做市商,一个“MM”),他们可以是公司的附属公司或第三方MM做市商,作为数字资产交易所的流动性提供者。用户理解并同意,在向数字资产交易所发布此类出价和报价之前,公司可以向此类MM做市商们提供有关用户和其他参与者在数字资产交易所提供的出价和报价的信息。MM做市商们可以但没有义务在数字资产交易所的其他用户或参与者(包括用户)之前接受和填写此类出价和报价要约。如果直接路由通过数字资产交易所,MM做市商们可能会以较低的汇率或价格匹配出价,并以比其他情况更高的汇率或价格(价格改进)匹配此类报价。

## 17. 关于使用服务的事项

a. 无论是否事先通知,根据服务条款或限制交易金额或其他交易条款和条件,公司可自行决定拒绝提交的订单。例如,公司可能会限制通过服务条款发出的未执行订单的数量或与特定地区的用户进行的交易。

b. 如果公司没有执行提交的订单,用户可以取消订单。在公司只执行用户的部分订单的情况下,用户可以取消公司未执行的订单的剩余部分。

c. 除相关各方共同同意外,在以下情况下,公司保留取消或取消未结订单的权利:

- 继相关基础市场公告的信息被撤销或更正之后,由于汇率或定价和金额错误导致的买卖或交易;
- 取消所有与与定期维护相关的未结订单;
- 交易是由于数字资产交易所执行或通信系统或公司网站的可识别中断或故障导致报价或订单交易超过其公布规模或报价;
- 交易发生在上述任何因素导致的价格高于或低于公允市场价值10%或被确认为错误的价格。

对于上述第 17 (c) 条款,公司将撤销任何已结算的交易。如果资金已被提取,无论是法定货币还是数字资产,公司将有权要求用户退款。

d. 尽管有上述规定, 如果用户公司钱包中可用的数字资产或指定银行账户中可用的法定货币与执行或结算用户提交的申请所需的金额不符, 公司可以取消整个订单或仅执行其中的一部分, 此部分相当于用户公司钱包中可用的数字资产金额或指定银行账户中可用的用户法定货币金额。

e. 公司可自行决定提供或暂停任何数字资产对或数字资产/法定货币对(“数字资产交易市场”)。如果公司关闭数字资产交易市场, 数字资产交易市场上剩余的未完成订单将被取消。

f. 根据适用法律并在合理可行的范围内, 公司应竭尽全力通知用户是否会提前移除特定的数字资产交易市场。如果数字资产被公司服务条款排除且不再支持, 则用户应在十四(14)天内将其公司钱包中持有的所有此类数字资产转移到其外部数字资产地址。因删除该等数字资产而产生的任何损失, 本公司不承担任何责任。

## 18. 数字资产价值

a. 公司的市场数据具有实际价值, 访问此类数据的用户同意不会通过自动、手动或任何其他方式重新分发、转发、复制、发布或以其他方式提供此类数据, 以用于直接或间接产生收入或获得某些利益的目的。未经公司同意, 任何分发、发布或公告公司实时市场信息均属严重违反本协议, 并侵犯公司财产权, 公司可为此寻求适当的法律追索权。用户同意, 对于因从公司接收实时市场价值日期的任何失误、故障、中断或错误而导致的用户可能遇到的任何不利后果或可能产生的成本, 公司概不负责。

b. 用户理解并同意, 由于技术和其他限制, 公司网站上显示的数字资产和虚拟或数字货币价值可能会有所延迟, 故而无法反映该货币当前的实时市场价值。尽管如此, 您同意在用户帐户中反映的公司网站上显示的价值将决定有关您使用公司网站和服务条款(包括数字资产交易市场)的价值。

## 19. 风险因素

a. 对于用户因使用服务而产生的任何损失或因用户未能了解数字资产、虚拟或数字货币或数字资产交易市场的性质和风险, 本公司不承担任何责任。本公司向用户提供的一切根本上是一种用户可以使用法定货币和/或数字资产兑换、买卖和存储数字资产的平台。对于此类数字资产、数字或虚拟货币的价值、稳定性或合法性, 公司不作任何代表或保证。

b. 本公司受到 AFSA 和其他相关监管机构的许可、授权、注册、批准或监督。

c. 用户承认以下与用户使用公司网站和服务相关的风险:

- 交易数字资产、电子货币、虚拟或数字货币或代币(如比特币或其他数字资产)的损失风险可能很大, 并且损失可能会在短期内发生。
- 数字资产的价格和流动性在过去经历过大幅波动, 未来可能会出现大幅波动。
- 数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币不是法定货币, 不受任何政府支持, 账户和价值余额不受任何保险或投资者保护计划的覆盖或保护。
- 州、地区或国际层面的立法和监管变化或行动可能会对数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币的使用、转让、交换和价值产生不利影响。
- 数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币的交易可能是不可逆转的, 因此, 由于欺诈或意外交易造成的损失可能无法挽回。
- 交易被记录在公共分类账上时, 即使它与用户发起交易的日期或时间不同, 数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币交易被视为已执行。

- 数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币的价值源于市场参与者持续将法定货币兑换成数字资产或其他电子货币、虚拟或数字货币，这可能导致潜在的特定数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币的价值将永久和全部损失。
- 无法保证今天接受数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币作为付款的人将来会继续这样做。
- 数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币的性质可能导致欺诈或网络黑客或攻击的风险增加，就此公司遭受的技术问题可能会阻止访问或使用用户的数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币。
- 代表您持有的任何用户账户和公司钱包可能不足以弥补用户遭受的所有损失。

d. 用户承认并同意，用户自行负责确定这些风险的性质、潜在价值、适用性和适当性，并且公司不对数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币提供意见或建议，包括数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币的适用性和适当性以及投资策略。用户承认并同意，用户应自行承担访问和使用服务和公司网站的风险。

- 设置。

e. 本第20条中的简短声明并未披露与交易、投资和持有数字资产和其他电子货币、虚拟或数字货币相关的所有风险。因此，用户应结合自身情况和财力，谨慎考虑此类交易、投资和持有是否适合相关用户的风险承受能力和偏好。用户应注意，用户可能会损失其账户和公司钱包中的全部资金，并且在某些市场条件下，相关用户可能会发现难以或不可能平仓。

## 20. 限制

a. 在不影响第6 (d) 条规定的情况下，公司可以在其认为适当的情况下限制用户登录或访问用户帐户，包括但不限于以下任何情况：

- 如果用户连续输入错误的密码；
- 如果用户的帐户遭到黑客攻击、被盗、向第三方披露或被第三方使用或以任何其他方式受到损害，或者公司怀疑发生了此类事件；
- 如果用户帐户被用于欺诈或非法活动，或者如果公司怀疑发生了此类事件；要么
- 公司政策和流程中规定的任何其他原因。

b. 本公司可在其认为适当的情况下限制用户充、提法币或数字资产，包括但不限于以下任何一种情况：

- 如果用户姓名与存款人姓名不同；
- 如果所需和请求的汇款信息不完整或不正确；
- 如果获得会员资格或用户帐户状态后的首次提款金额过高；
- 如果公司必须按照其政策和流程限制或延迟存款和取款；
- 如果适用法律或公司的政策和流程要求；
- 如果有任何欺诈、洗钱或恐怖主义融资的嫌疑；

c. 本公司在接受服务时，可根据本条规定其他限制使用服务的条件及内容。

d. 如果公司根据本条限制使用服务或终止用户协议, 公司应根据适用法律或除非本用户协议其他条款另有规定, 以下面第22 (e) 和 (f) 条规定的方式通知用户。

e. 用户可以按照本公司规定的程序, 对本条款下的服务使用限制提出异议。如果公司根据其唯一和绝对酌情权认为此种反对是合理的, 并且不再有任何问题导致限制或暂停, 公司可以恢复使用服务。

f. 公司对使用公司服务投资数字资产的零售用户施加限制。公司不允许零售用户在一个月内累计投资数字资产金额超过以下两者中的较大者:

- 1,000美元; 要么
- 以较小者为准 (i) 年收入的10%, ;(ii) 该零售用户净资产的5%(不包括主要住所的价值), 最高总金额为100,000美元。

g. 该公司将允许零售用户在没有收入或净资产证明的情况下最多投资1,000 美元。如果零售用户打算投资超过1,000美元, 则零售用户必须提供证明文件并投资高达年收入的10% 或净资产的5%(但不超过100,000美元), 以较少者为准。

该提案不包括对专业用户和市场交易对手的限制。

h. 根据 AFSA 的要求, 公司对允许用户资金账户存入和/或充值的最大资金规模施加了一些限制:

- 对于作为自然人的零售用户0.5(零点五)BTC或其他数字资产的等值金额;
- 对于作为法人团体的零售用户5(五)BTC或等量的其他数字资产;
- 对于累积限制内的专业用户。

i. 公司将对在限制中进行交易的用户实施基于限制的用户分类。

j. 公司根据ASFA的要求, 对使用公司托管服务的用户进行一定的限制。

k. 为FinTech测试活动而允许在任何给定情况下持有而无需确保补偿安排的公司是:

- 对于零售用户——50(五十)个 BTC或等值数字资产;
- 对于专业用户——1,250(一千二百五十)BTC或等值数字资产。

## 21. 账户终止或暂停

a. 用户可以通过服务上或通过服务访问的信息管理菜单, 或通过提前十四 (14) 天联系公司的客户支持(联系方式显示在公司网站上)随时申请终止用户协议。

b. 本公司可全权酌情决定是否 (i) 接受申请人的用户注册申请;(ii) 暂停或终止用户的会员资格、用户协议、公司账户和/或钱包;(iii) 拒绝完成或阻止、取消或撤销用户已确认或授权的交易;(iv) 用户访问任何或所有服务, 立即生效或在可能的情况下出于任何原因发出合理通知, 包括但不限于如果发现发生以下任何事件。公司可以但没有义务向申请人和用户拒绝申请、暂停或终止账户、交易和服务的任何理由。特别是, 公司:

- 合理认为, 适用法律或公司在任何司法管辖区受其制约的任何法院或其他当局要求这样做;
- 有理由怀疑用户的行为违反了本用户协议;

- 出于交易有误或用户账户或公司钱包的安全考虑;或公司怀疑欺诈、非法或非法目的或未经授权使用服务, 或本使用条款禁止的任何其他商业或商业目的, 包括提供非法程序和破坏违反版权法的服务, 或非法数据共享、黑客攻击, 传播恶意软件并违反任何相关规定侵犯访问服务的权利;
  - 涉嫌洗钱、恐怖主义融资、欺诈或任何其他金融犯罪;
  - 如果用户的信用卡、借记卡、指定银行账户或链接到用户公司钱包的任何其他有效支付方式在可疑情况下被拒绝或封锁;
  - 发现用户的公司账户和钱包是任何未决诉讼、调查或政府程序的对象, 并且依照用户行为相关的法律或监管要求不合规的风险增加;
  - 发现用户采取的任何行动都可能规避公司与服务相关的运营控制和风险缓解措施, 例如开设多个公司账户和钱包或滥用公司定期提供的促销活动;
  - 发现申请人和用户在先前的会员资格暂停或终止后试图通过使用虚假姓名或他人姓名或虚假身份重新申请会员资格;
  - 发现申请人或用户提供的所需信息或证明文件是虚假的、误导性的、不准确的、不完整的或错误的, 或者申请人和用户无法提供令公司满意的信息或文件;
  - 接受申请人或用户为客户或向用户提供服务可能会损害公共利益或违反公共秩序或社会正常风俗或发生不可抗力事件;
  - 已评估申请人或用户未满 18 岁或被公司确定不具有任何法律行为能力或订立任何合同;
  - 无法按照公司确定的程序核实申请人或用户及其相关第三方(即受益人、被授权人或关联人)的身份, 或者如果怀疑申请人或用户涉嫌洗钱或恐怖主义融资;
  - 依照第 24 条中的陈述和保证发现其不正确或不再真实;要么
  - 由本公司根据其合理判断确定。
- c. 如果用户账户或公司钱包中的余额不足以支付交易和相关费用, 包括在我们收到通知时的增值税(如适用), 公司也可能拒绝完成用户已确认或授权的交易。
- d. 用户应确保他们不会将服务用于与以下相关的交易:
- 市场价格操纵;
  - 洗钱、恐怖主义融资、大规模杀伤性武器扩散;
  - 贩卖人口;
  - 任何非法的商品或服务, 或非法的促销、优惠或营销, 或与非法、淫秽或色情内容有关的商品或服务, 描绘儿童或未成年人的性姿势, 描绘违宪组织美化战争或侵犯人的尊严的宣传鼓动或标志;
  - 侵犯版权、工业产权或其他任何权利的任何商品或服务、促销、要约或营销;
  - 考古发现;
  - 药物、麻醉剂或致幻剂;



- 任何种类的武器；
- 非法赌博服务；
- 庞氏骗局、金字塔骗局或任何其他“快速致富”的骗局；
- 受任何贸易禁运制约的商品；
- 对未成年人有害并违反法律特别是未成年人保护规定的媒体；
- 身体部位或人类遗骸；
- 受保护动物或受保护植物；
- 爆炸性材料；要么
- 任何其他非法商品、服务或交易。

e. 如果公司 (i) 拒绝完成交易；(ii) 暂停或关闭用户的账户或钱包；(iii) 终止用户对服务的使用，公司将（除非适用法律禁止）通知用户此类情况及其拒绝、暂停或关闭的原因。如有必要，公司将概述纠正导致拒绝、暂停或关闭的任何事实错误的程序。如果公司拒绝完成交易并暂停用户的账户或钱包，一旦拒绝和暂停的原因不再有效，公司将在合理可行的范围内尽快解除暂停。但是，本公司没有义务允许用户以与暂停、撤销或取消的交易相同的价格或相同的条款恢复交易。

f. 在适当情况下，公司可无故暂停、限制或终止用户对任何或所有服务的访问，或者停用或取消用户的帐户或公司钱包，并向用户发出此类合理通知，但前提是始终遵守公司承诺在其运营和适用法律的背景下尽早提前通知。用户承认公司决定采取某些行动，包括限制访问、暂停或关闭用户的公司帐户，可能基于对公司风险管理及安全协议至关重要的机密标准。用户同意公司没有义务向用户披露其风险管理和安全程序的细节。

g. 用户协议的终止不应影响任何相关方在终止前未遵守或履行的任何事项、承诺或条件的任何责任或义务

h. 用户协议终止后，用户对本公司的债务自动到期，用户应立即向本公司清偿所有未偿债务，用户应立即停止使用账户。如果用户未能在终止后十四天内清偿任何未偿债务或负债，为履行任何此类未偿义务公司可以清算用户在其公司钱包或指定银行账户中的头寸。以出于上述目的清算用户持有的头寸，用户准许公司授权书并授权执行任何此类行动。

i. 因本公司对用户持仓进行平仓而给用户造成的损失，本公司不对用户承担任何责任。

j. 在任何情况下，公司保留要求用户和/或其任何相关第三方完成“客户实名认证”、打击洗钱和打击恐怖主义融资(KYC、AML和CFT)程序的权利，之后用公司支持的法定货币和/或电子货币、代币或其他形式的虚拟或数字货币，创建用户公司钱包中的信用余额，然后才允许用户对用户数字资产的信用余额进行转账或提取。

k. 根据有关文件或记录保留的相关法律及其隐私政策，公司应在本协议终止或适用法律或公司政策要求的任何文件或记录保留期届满时删除或销毁用户的信息和个人数据，以较晚者为准。

l. 在不影响第21条的一般性原则的情况下，如果公司根据本第21条终止用户协议，公司可以在指定期限内保留用户信息，以接受和处理用户提出的异议，如果该期限届满，公司必须始终遵守适用法律和隐私政策删除用户信息，但与其买卖数字资产相关的交易细节除外。

## 22. 用户须知

a. 公司可以通过以下方式向用户发出通知：

- 发送电子邮件至用户在本公司最后登记的电子邮箱地址, 无论用户是否已阅读电子邮件, 通知收讫即为有效或本公司发送电子邮件时视为已收到; 要么
- 邮寄地址或注册地址为用户的注册地址或居住地址, 当用户或其代表接受服务或 3 个工作日(以较早者为准)时, 即视为已收到通知; 要么
- 在通过服务提供的公告板上张贴通知, 该通知应在公告板上指定的日期生效。

## 23. 陈述与保证

### a. 每个用户声明、承诺并保证:

- 他/她/它有能力、权力和授权订立、行使其权利并履行和遵守他/她/它在用户协议下的义务;
- 如果用户是一个法人实体, 则其合法存在, 并根据其所在司法管辖区的法律正确注册、成立或创建;
- 所有需要采取、满足和完成的行动、条件和事情, 以便:(i) 使用户能够合法地订立、行使其权利、履行和遵守用户在用户协议下的义务, (ii) 确保这些义务是有效的、具有法律制约和可强制执行的, 已被采取、履行和完成;
- 用户在用户协议项下的义务是有效的、有约束力的和可执行的;
- 用户有偿付能力, 能够在到期时支付他/她/它的债务, 并且是持续经营的, 或者非未清偿债务而破产的人;
- 用户订立、行使他/她/它的权利和/或遵守他/她/它在用户协议下的义务不允许也不会 (i) 在适用的情况下, 违反用户作为当事方的任何协议, 或(如适用)任何其相关第三方人员或对任何用户或用户的相关资产具有约束力的一方, 或 (ii) 导致存在或迫使任何用户对这些资产建立任何担保;
- 用户已获得用户要求的任何政府或其他机构的所有同意、许可、批准或授权、豁免或注册或声明, 并且这些是有效和持续的, 不会违反执行或履行用户协议;
- 任何数字资产、数字代币、虚拟货币、法定货币、现金或其他用于履行用户在用户协议项下的支付义务或通过服务进行数字资产交易的资金均来自合法来源, 不构成毒品利益交易或犯罪行为(包括任何类型的税务犯罪)或任何其他适用法律。
- 用户现在没有也不会使用服务来资助任何非法或犯罪活动(包括资助恐怖主义);
- 用户正在为其本人账户使用服务(包括数字资产交易), 而不是为任何其他人(无论是作为代理人、经纪人、代名人还是其他人);
- 用户(以及适用的相关第三方)未被列入由 OFAC(外国资产控制办公室)、欧盟(个人和受到制裁的组织)、联合国、阿斯塔纳国际金融中心和哈萨克斯坦法律(如适用)最新报道坚称的任何被禁国家、地区、实体和/或个人名单; 和
- 用户向公司提供或提交的所有信息, 包括公司定期要求用户提供的任何额外确认或声明, 均正确、准确和完整, 并且在任何重大细节上均无误导性。

### b. 如果用户意识到第23条中的任何陈述不再真实或准确或已变得具有误导性, 则用户应立即通知公司。

## 24. 责任限制

a. 在任何情况下的损失无论是否基于合同索赔、违反法定义务或其他原因, 或与其他用户的行为有关或由因其他用户的疏忽而造成, 尽管本用户协议有如何规定, 用户承认并同意公司、其附属公司及其任何董事、高级职员、员工、代理人、承包商、供应商、继任者和和代理人没有责任赔偿用户的间接性、后果性、偶然性、特殊性或惩罚性损失, 或者用户或任何相关第三方遭受的任何直接或间接的利润损失或投资损失。

b. 在不影响上述一般性的情况下, 用户承认通过服务进行的任何投资以及基于通过服务获得的任何其他用户直接或间接提供的任何信息的投资可能会招致损失。用户应对自己的最终决定承担全部责任, 并承担该等损失的全部责任, 本公司不对用户在服务上发布的信息、材料和事实的可信度、准确性和合法性负责。本公司与用户在服务内发布的新闻、意见和材料无关, 发布文章的用户和访问此类文章的用户应对因此类文章的细节而产生的任何后果承担全部责任。每位用户应全权负责处理和解决与其他用户或第三方有关使用任何服务的任何争议。用户之间或用户与第三方之间通过本服务发生的任何纠纷, 本公司无义务参与也不承担任何责任。

c. 如果损失是由用户对数字资产的交易、投资或投机引起或与之相关的, 包括但不限于数字资产价格波动、数字资产或任何数字资产市场缺乏流动性或用户对性质、机制、市场运作、风险和任何其他与数字资产相关的信息的了解不足, 尽管本协议有任何规定, 不论是基于合同索赔、侵权行为、违反法定义务或其他原因引起的损失, 也不论是直接的、间接的、后果性的、附带的、特殊的或惩罚性的损失, 或用户或任何第三方遭受的任何直接或间接的利润损失或投资损失, 本公司没有责任赔偿任何损失。本公司不对数字资产提供任何建议, 也不对数字资产的价值、稳定性或合法性提供任何保证或陈述, 本协议或服务中的任何内容均不得解释为此。

d. 无论是直接的、间接的、后果性的、偶然的、特殊的还是惩罚性的用户或任何第三方遭受的损失, 或任何直接或间接的利润损失或投资损失, 也无论是由于本用户协议或与本用户协议相关的合同索赔、侵权行为、违反法定义务或其他原因引起的, 尽管本协议有任何规定, 公司、其附属公司或服务提供商, 或其任何管理人员、董事、代理人、雇员或代表, 不对任何损失负责赔偿。

如果此类损失源于或与下列相关:

- 不可抗力事件的发生;
- 第三方非法访问本公司服务器, 或扰乱其他服务的正常运行, 或未经授权使用用户信息的行为;
- 任何由于数字资产的固有属性不可避免导致的任何服务的失败或限制, 例如数字资产发行和管理系统的缺陷或技术限制;
- 可归因于用户的任何原因, 包括用户名誉或商誉的损失或损害;任何业务或商机、客户或合同的损失;间接费用、管理或其他员工时间的任何损失或浪费;或即使公司被告知或知道或应该知道任何其他收入或实际或预期的存款的损失同样概率事件发生;
- 硬件、软件或数据的任何使用损失和/或数据的任何损坏;包括但不限于因数字资产价格数据的任何不准确、缺陷或遗漏而引起或与之相关的任何损失或损害;此类数据传输中的任何错误或延迟;和/或任何此类数据的任何中断;
- 公司通过服务提供的信息中包含的任何不准确信息, 这些信息是从第三方或第三方来源获得的;
- 由于用户或用户用于访问服务或帐户的任何设备或设施的任何故障而未能接收或延迟接收指令或订单;
- 因用户指示内容含糊、不完整或不准确而造成的任何延误;
- 任何未经授权使用服务或帐户;
- 电信运营商、互联网服务提供商或任何其他服务提供商的任何行为或疏忽;
- 行使用户协议项下本公司的任何权利, 包括任何间接违反本用户协议而造成的损失或损害;要么

- 任何超出直接违反本用户协议造成的损失或损害(无论用户能否证明该等损失或损害);
- 公司对用户向公司提交的信息的依赖度;
- 适用于数字资产的任何适用法律的未来颁布或修订, 包括任何适用的税收义务, 包括消费税;
- 用户使用非本公司运营的服务上或通过服务提供的任何网站或链接; 要么
- 根据用户协议的条款(包括第 4、14 和 23 条下的条款)执行的任何服务的任何其他中断、暂停、终止、不可用或更改;
- 向用户外部数字资产地址、指定银行账户或用户提供的其他账户转入数字资产或法定货币, 或根据用户指令进行的任何其他转账, 除相关法律另有特别规定外, 本公司对免费提供的任何服务的使用不承担任何责任;
- 任何利润损失或预期收入或收益的损失, 包括任何预期交易利润的损失和任何实际或假设的交易损失, 即使公司被告知或知道或应该知道同样的可能性。例如: 如果用户声称公司未能正确处理买卖订单, 则用户的损害赔偿仅限于交易中有争议的支持数字资产的价值。用户可能无法就预期交易利润的任何“损失”或因未能买卖而造成的任何实际交易损失获得赔偿。

e. 因用户在使用服务过程中的违法行为或违反本用户协议而引起的第三方提出的任何索赔、诉讼或程序, 包括任何损害赔偿或诉讼的索赔, 用户同意赔偿公司、其关联公司或服务提供商或其任何高级职员、董事、代理人、合资伙伴和实体、各自的员工和代表免受任何和所有损失(包括律师费和任何罚款、费用、增值税或任何监管机构征收的罚款)。

f. 如果用户对任何服务的使用是否违反了适用于该用户的任何适用法律, 每位用户应自行承担、费用及调查, 并且公司不提供任何建议或保证用户对任何服务的使用是否符合适用于该用户的任何适用法律。

g. 尽管本用户协议中有任何规定, 公司提供数字资产交易平台的执行服务, 并且没有责任完成用户的订单。如果因任何协议或交易的无法律效力或无效导致用户的订单未完成, 公司不对用户的任何损失承担责任, 无论该损失是直接的、间接的、后果性的、偶然的、特殊的或惩罚性的(包括在每种情况下, 用户或任何第三方遭受的任何利润损失或投资损失), 无论是由于合同索赔、侵权、违反法定义务或其他原因引起的。

h. 公司仅对因公司违反本用户协议而直接且合理可预见的损失承担责任, 公司在这些情况下的责任仅限于本第24条规定的范围。

i. 无论是公司、其附属公司或服务提供商, 还是其各自的任何高级职员、董事、代理人、员工或代表, 均不对超出用户存入用户钱包的数字资产和/或法定货币的总价值的金额承担责任。如果争议问题涉及特定交易的具体索赔, 则该金额应进一步限于争议交易的金额。

j. 本条中的责任限制受公司根据适用法律承担的义务制约, 包括公司在提供服务时使用合理的预见性和技术的义务。本用户协议中的任何内容均不得限制由公司或其分包商疏忽造成公司欺诈或欺诈性失实陈述、重大过失、蓄意不当行为而导致的死亡或人身伤害的责任。

k. 在适用法律允许的最大范围内, 服务按“原样”和“可用”提供, 不作任何明示或暗示的陈述或保证, 具体而言, 公司不对为特定目的和非侵权的所有权、适销性、适用性作出任何暗示保证。公司不作任何声明或保证访问公司网站、任何服务或其中包含的任何材料将是连续的、不间断的、及时的或无错误的。

l. 对公司网站上可用的历史数字资产价格数据的准确性或完整性, 公司不作任何陈述。公司将尽合理努力确保及时处理涉及银行账户、信用卡和资金转账或汇款的电子借记和贷记请求, 但对完成处理所需的时间及公司无法控制的诸多因素, 我们不作任何陈述或保证。

m. 对于任何可能影响用户计算机或其他设备的计算机病毒、间谍软件、恐吓软件、特洛伊木马、蠕虫或其他恶意软件, 或任何网络钓鱼、欺骗或其他攻击造成的任何损害或中断, 本公司概不负责。公司建议定期使用信

誉良好且随时可用的病毒筛查和恶意软件杀毒软件。用户还应注意SMS短信和电子邮件服务容易受到欺骗和网络钓鱼攻击，并应谨慎查看声称来自公司的消息。公司的客户支持绝不会要求共享屏幕或以其他方式寻求访问用户的计算机或帐户；同样，公司不会要求用户提供双重身份验证码。如果您不确定任何通信的真实性，请始终通过公司网站登录用户的公司帐户，以查看任何交易或所需的操作。

n. 如果违约是由于我们无法控制的异常和不可预见的情况造成的，其后果是不可避免的；如果违约是由于强制性法律规则的制约，我们不承担任何违反协议的责任。

## 25. 条款的修改

a. 本公司可能会修改服务内容或对服务进行操作或技术变更，以确保服务的稳定性和连续性。用户因此而遭受的任何损失，本公司不承担任何责任。

b. 在合理可行的范围内，公司应提前通知此类修订，以及此类变更生效的生效日期。但是，如果公司因不得已的情况而无法提供通知，则可能会在以后通知。

c. 用户在变更时或变更后继续使用服务，即视为同意变更。

## 26. 投诉与争议解决

a. 如果用户有任何反馈、问题或投诉，请按照公司网站上的说明联系公司的客户支持，或根据公司网站上提供的联系方式向公司发送电子邮件。

b. 要求用户向公司提供其姓名、地址和公司可能需要的任何其他信息以识别相关用户、其公司帐号以及用户有反馈、问题或投诉的交易。

c. 如果发生投诉，用户需要说明其索赔的原因、用户希望公司如何解决投诉以及用户认为相关的任何其他信息。如果用户通过公司的客户支持网页联系，公司将确认收到投诉。公司的客户支持人员（“CSP”）将考虑用户的投诉。CSP 将根据用户提供的信息和公司提供的任何信息，客观且不带偏见地处理投诉。在我们收到投诉后的 15 个工作日内，CSP 将通过向相关用户发送一封电子邮件（“解决通知”）来解决用户投诉中提出的所有问题，其中 CSP 将：(i) 提出以用户要求的方式解决您的投诉；(ii) 作出拒绝用户索赔的决定并说明拒绝的理由；(iii) 提出用替代解决方案解决用户的投诉。在特殊情况下，如果 CSP 因公司无法控制的原因无法在 15 个工作日内回复用户的投诉，CSP 将向您发送暂缓回复，说明延迟原因。在回复投诉时，CSP 将说明 CSP 回复投诉的截止日期（不迟于公司收到索赔后的 35 个工作日）。

d. 向用户提出的任何解决方案只有在用户接受后才具有约束力。解决方案并不构成公司承认与投诉主题有关的任何不当行为或责任。

e. 在某些情况下，用户可以将未解决的投诉提交给独立的争议解决方案，例如 AIFC 仲裁庭。

## 27. 保密条款

a. 在本第27条款中，“机密信息”是指与技术、业务、运营、财务、组织或其他事项相关的信息，包括一方以书面、口头或通过存储媒介，或以其他方式向另一方提供或披露的信息，或由另一方以其他方式获得的信息，或通过与用户协议或服务相关的其他方式。但是，以下信息不是机密信息：

- 一方在不违反用户协议或任何适用法律的情况下获得了已经为公众所知的信息；
- 从有权提供或披露信息的第三方合法获得的消息，当事人不负保密义务；
- 一方在不依赖机密信息的情况下独立开发的信息；和
- 一方书面确认不需要保密的信息。

b. 每位用户应仅将保密信息用于使用服务, 未经公司书面同意, 不得向第三方提供、披露或揭露公司的保密信息。

c. 尽管有第27 (b) 条款的规定, 每位用户都可以根据法律、法院或政府机构的命令、请求或要求披露机密信息。但是, 如果用户被下令、请求或要求, 用户应立即通知公司。

d. 当公司向用户提出要求时, 该用户应立即并按照公司的指令归还或销毁 (i) 机密信息, (ii) 包含机密信息的文件和其他存储媒介, 以及 (iii) 这些文件和其他存储媒介的所有副本。

e. 公司的义务。根据第27 (f) 条款, 公司应将用户、其授权代表、实益拥有人、关联人和用户帐户 (包括任何个人数据) 相关的所有信息视为机密信息。

f. 尽管有第 27 (e) 节的规定, 用户同意公司披露与用户、其相关第三方和用户帐户 (包括任何个人数据) 和任何其他机密信息有关的信息, 公司可以披露如下所示:

- 公司的任何董事、高级职员、雇员、代表、代理人或委托人; 公司的任何附属公司 (包括我们的股东或相关公司及其任何继任者或受让人) 及其董事、高级职员、雇员、代表、代理人或代表公司的专业顾问、律师、顾问和审计师;
- 公司可能定期指定为公司提供与服务有关的服务提供商或承包商, 以及他们的董事、高级职员、雇员、代表、代理人或委托人;
- 本公司的服务供应商或任何其他服务供应商或承包商可能定期指定为他们提供与服务有关的任何分包商, 以及他们的董事、高级职员、雇员、代表、代理人或委托人;
- 接管或可能接管公司在用户协议 (或其任何部分) 下的全部或部分权利或义务的任何人被转让或转让给公司实质认为是用户授权人的任何人或相关第三方, 包括其董事、高级职员、股东、合伙人 (在合伙企业的情况下) 或用户的法律顾问或其他专业人士;
- 任何司法管辖区的任何监管机构依据适用法律要求公司执行, 或者公司实质认为公司应该根据任何监管机构的要求继续执行 (无论此类要求出于何种原因, 也无论此类索赔是否根据法院命令或其他方式行使); 并在获得用户同意后,

但在上述 (a) 至 (e) 中任何情况下的披露情况下, 公司应确保接收方承担同样的保密义务。

g. 用户向公司声明、保证并承诺, 其授权人、关联第三方和任何其他第三方 (其机密信息由用户提供给公司) 已同意公司接收他们的信息, 以及公司根据本第27条款披露其信息。用户有义务赔偿公司因用户的授权人、相关第三方的任何索赔或声称的索赔而可能 (直接或间接) 遭受的任何损失或与根据本第 27 条款接收、收集、使用或向我们披露他们的信息有关的任何其他第三方。

h. 本第27条款应在用户协议终止后继续有效。

## 28. 最后条款

a. 用户协议中的任何内容均不构成一方作为另一方的合作伙伴。用户协议中的任何内容均无意代表一方作为另一方的代理人, 除非用户协议另有明确规定。未经另一方事先书面同意, 任何一方均无权以名义或代表另一方行事, 或招致或接受对另一方具有约束力的任何责任或义务。

b. 用户应签署并应确保任何第三方签署此类其他文件, 采取此类行动并采取合理必要的进一步行动, 以全面履行用户协议的规定和本协议项下的交易。

c. 根据本用户协议的条款, 用户被授予有限的、非排他性的、不可转让的许可, 以仅出于公司定期允许的批准目的访问和使用公司网站和相关内容。明确禁止对公司网站或内容的任何其他使用, 并且公司网站或内容中

的所有其他权利、所有权和利益均为公司及其许可人的财产。用户同意不得全部或部分复制、传输、分发、出售、许可、逆向工程、修改、发布或参与转让或出售，从中创建衍生作品，或以任何其他方式利用任何内容。

d. 尽管公司提议在公司网站上提供准确及时的信息，但公司网站(包括但不限于内容)可能并不总是完全准确、完整或最新信息，并且还可能包括技术错误或印刷错误。在适用法律允许的范围内，信息可能会定期更改或更新，恕不另行通知，包括但不限于有关公司政策、产品和服务的信息。因此，用户在依赖所有信息之前应核实所有信息，基于公司网站所含信息做出的所有决定均由用户自行负责，公司对此类决定不承担任何责任。第三方材料(包括但不限于网站)的链接可能是为了方便起见而提供的，但不受公司控制。用户承认并同意，公司不对任何第三方材料或可访问或链接到公司网站的任何第三方网站上包含的信息、内容或服务的任何方面负责。

e. 关于服务的使用以及用户与其他用户和第三方的互动，用户同意遵守公司关于禁止使用和禁止业务的政策。

f. 服务和公司网站的使用受国际出口管制和经济制裁要求的制约，包括金融行动特别工作组(“FATF”)规则。通过服务或公司网站发送、接收、购买、出售、交易或存储数字资产和公司支持的此类其他数字货币、电子货币或代币，用户同意将遵守这些要求。在以下情况下，用户不得获得公司支持的数字资产和此类其他数字代币或通过公司网站使用任何服务：(1) 用户位于古巴、伊朗、朝鲜，苏丹或叙利亚或任何其他受美国禁运、联合国制裁、英国财政部金融制裁制度(“受制裁国家”)约束的国家，或者如果用户是被禁止或制裁人员名单上的人；(2) 用户提议向受制裁国家(或受制裁国家的国民或居民)或受制裁人员提供任何获得或存储的数字资产以及公司或服务支持的此类其他数字货币、电子货币或代币。

g. 如果用户通过服务收到有关其他用户的信息，则用户必须对信息保密并仅将其用于与服务相关的用途。除非公司收到用户的明确同意，否则用户不得向第三方披露或分发用户数据或使用该信息，除非合理必要以实现交易和其他合理附带的功能，如支持、对账和会计账目。用户不得通过服务向用户发送未经请求的电子邮件。

h. 用户将需要创建或提供安全详细信息，包括使用服务的用户名和密码。用户有责任确保用户访问服务所使用的电子设备的安全，并保持足够的安全性和对用户用于访问服务的任何安全细节的控制，包括采取一切合理措施避免此类电子设备丢失、被盗或滥用电子设备并确保此类电子设备已加密并受密码保护。用户电子设备或其安全细节的任何丢失或泄露可能导致第三方未经授权访问用户的公司账户和/或钱包，以及任何数字资产、电子货币、数字货币和/或用户公司账户和任何相关账户中持有的资金，包括您关联的指定银行账户和信用卡。用户必须始终保障其安全数据的安全。例如，用户不应将其写下来或以其他方式让他人看到。

i. 如果用户怀疑其公司帐户和/或钱包或您的任何安全详细信息已被泄露，或者如果用户意识到任何欺诈或企图欺诈或任何其他影响用户和/或的安全事件(包括网络安全攻击)或公司(统称为“安全漏洞”)，用户必须通过公司网站上规定的联系信息通过电子邮件尽快通知公司的客户支持，并在整个安全漏洞期间继续提供准确和最新的信息。用户必须采取公司合理要求用户减少、管理或报告任何安全漏洞的任何步骤。公司在确定任何事项的适当解决方案时，将考虑任何用户未能及时通知任何安全漏洞的情况。

j. 用户有责任在用户帐户资料中更新其电子邮件地址和电话号码，以接收公司可能向用户发送的任何通知或警报(包括实际或疑似安全漏洞的通知或警报)。

k. 用户有责任确定任何个人税(包括增值税)是否以及在何种程度上适用于用户通过服务进行的任何交易，并负责预扣、收取、报告和向有关税务机关缴纳正确的税款。

l. 如果公司持有数字资产，以及其他电子货币或数字货币，并且公司无法联系用户并且多年来没有用户使用服务的记录，适用法律可能要求公司上报数据给特定司法管辖区，数字资产、电子货币或数字货币作为无人认领的财产。公司将尝试通过联系方式(包括我们记录中显示的地址)找到用户，但如果公司无法找到，公司可能需要将任何此类数字资产或此类其他电子货币或数字货币交付给特定司法管辖区的当局作为无人认领的财产。在适用法律允许的情况下，公司保留从此类无人认领的资金中扣除休眠状态费或其他行政费用的权利。

m. 除非事先获得公司的书面同意，否则用户不得质押其数字资产或用户公司账户和钱包中持有的此类其他电子货币或数字货币。

n. 如果根据任何适用法律确定本用户协议的任何条款无效或不可执行，任何其他条款的有效性将不受影响。

o. 公司可能不会始终严格执行其在本用户协议项下的权利。如果本公司不行使其权利，并不排除其日后行使其权利，可能只是一种临时措施，本公司可随时再次严格行使其权利。

p. 本用户协议的所有条款就其性质而言在本用户协议终止后仍然有效，包括但不限于与暂停或终止、帐户取消、对公司所欠债务、公司网站的一般使用、与公司及一般条款，将在本用户协议期满后继续具有约束力和效力。本协议中的所有免责声明、赔偿和排除条款应在用户协议终止后继续有效。

q. 未经本公司书面同意，用户无权转让或指派本协议项下的任何此类权利、承诺、协议、职责、责任和义务。未经用户许可，本公司可将用户在本协议项下的任何权利转让或指派给任何一方，但须事先通知。本协议仅供您个人使用，您不得将您的权利、许可、利益和义务转让或指派给任何其他人。公司可以随时转让或指派我们的权利、许可、利益或我们的要求，包括作为涉及公司的合并、收购或其他公司重组的一部分，前提是该转让或指派不以任何方式产生重大影响用户获得的服务质量。

r. 如果用户协议的任何条款或其中的任何部分被其所适用的任何法律认定为无效、非法或不可执行，则该条款应在该范围内无效、非法或不可执行，且不得继续。为避免疑义，用户协议的其余条款和条件，包括本使用条款，应继续完全有效，并且整个用户协议在任何其他司法管辖区的合法性、有效性和可执行性均不受影响。

s. 本用户协议及本使用条款受AIFC的法律制约。用户、相关第三方或公司因用户协议或本使用条款引起或与之相关的任何争议，就其条款、成立、有效性或终止，应参考并最终由AIFC管理的国际仲裁中心(“AIAC”)仲裁解决，其依据为AIFC国际仲裁中心的仲裁规则(“AIAC规则”)，该仲裁规则被视为通过引用并纳入本使用条款。

t. 仲裁地点应为哈萨克斯坦共和国努尔苏丹市。仲裁小组应由三(3)名仲裁员组成，用户指定一名仲裁员，公司指定另一名。两名选定的仲裁员将共同决定第三名仲裁员。仲裁程序中使用的语言应为英语。仲裁员作出的裁决是最终的，对双方均有约束力。

#### u. 额外披露

- 对公司或其员工提供的服务或产品感到不满的用户和个人可以向阿斯塔纳国际金融中心的金融监管机构即阿斯塔纳金融服务管理局(AFSA)提出投诉。要向AFSA提出投诉，请联系：+7(7172) 64 72 60, [fintechlab@afsa.kz](mailto:fintechlab@afsa.kz)或AFSA办公室，Mangilik El大道55/17号，C3.2展馆。
- 本公司经AIFC金融监管机构AFSA授权，可在FinTech Lab的测试环境中开展数字资产交易平台活动。
- 通过使用ataix.kz并签订本使用条款，用户完全理解并了解由本公司提供的任何服务或产品相关的固有和潜在投资风险，包括但不限于在测试监管制度下由公司运营提供数字资产交易平台相关的用户资金和投资完全损失、延迟支付或收益实现的风险。

## 29. 额外披露

免责声明

文本

如何投诉

对ATAIX Eurasia Ltd.有限公司或其员工提供的服务或产品感到不满的客户和个人可以向阿斯塔纳国际金融中心的金融监管机构即阿斯塔纳金融服务管理局(“AFSA”)提出投诉。

向AFSA提出投诉，请联系：

- +7(7172) 64 72 60;





- [fintechlab@afsa.kz](mailto:fintechlab@afsa.kz) ; 要么
- Z05h0c9,Astana,Esil district,21,Kabanbay Batyra street。

#### 关于被监管

ATAIX Eurasia Ltd.有限公司获得AIFC金融监管机构即阿斯塔纳金融服务管理局 (“AFSA”) 的授权, 可在 FinTech Lab \*(AIFC 监管沙盒)的测试环境中运营数字资产交易平台的活动, 许可证号为 AFSA-G-LA-2022-0002, 有效期为 31.12.2024。许可证状态及其有效期可在AFSA网站 ([www.afsa.kz](http://www.afsa.kz)) 查验。

\* FinTech Lab 是一个监管沙盒, 允许公司在测试环境中提供金融服务, 满足 AFSA 制定的独立监管要求, 并满足特定的许可条件, 包括交易规模和用户数量的限制。FinTech Lab 由AFSA在AIFC设立, 旨在促进金融业的创新发展。预计在FinTech Lab完成测试后, 该公司将继续根据适用的 AIFC 法规提供服务, 但也有可能公司可能不会继续在 AIFC 内或从 AIFC 提供服务。

鉴于公司在测试监管环境中向用户提供服务, 并且风险是创新不可或缺的一部分, 因此存在投资损失和与使用服务相关的其他损失的可能性。

使用条款由07.08.2022至07.11.2024