

# FinWhale

## WHITE PAPER

### **P2P PLATFORM:**

CRYPTO/FIAT CREDIT | STEAM GAME CREDITS  
| LIQUIDITY PROVIDER

Версия 2.8

# Содержание

## Введение

## Потенциал рынка

## Проблемы рынка кредитования

## Модель кредитования

## Продукты

P2P кредит под залог

    P2P кредит без залога

    Провайдер ликвидности

        Биржам и брокерам

        Активным трейдерам

        Управляющим фондами

        Маржинальное p2p кредитование

    Продукты на основе Big Data

## Кейсы

    Кейс инвестора Алисы

    Кейс майнера Роберта

    Кейс трейдера Тана

    Кейс компании ABC

    Кейс игрока Гарри

## Токен платформы

## Партнерская программа

## Технические аспекты платформы

    Мобильное приложение

    FWX Scoring technology

    Сбор данных в единой системе FWX Scoring technology

## Юридическая структура проекта

    Процедура проверки

    Политика AML

## Дорожная карта

## Команда

# Введение ВВЕДЕНИЕ

FinWhaleX – это P2P кредитная платформа, которая обеспечивает доступ к кредитам в любом месте и в любое время на основе технологий блокчейна, машинного обучения и Big Data.

Два миллиарда человек во всем мире не имеют доступа к банковскому счету или финансовому учреждению и вынуждены использовать альтернативные способы оплаты для проведения транзакций. Это сигнализирует об огромном вакууме для облегчения доступа к финансовым операциям, которые после их заполнения снимают огромные барьеры для экономического роста по всему миру.

Для решения этой проблемы Всемирный банк поставил задачу обеспечить всеобщий доступ к официальным финансовым услугам к 2020 году.

В последние годы технологические новаторы совершили гигантские скачки в сторону восполнения разрыва, позволив людям брать займы и кредитовать, не используя официальное финансовое учреждение в качестве посредника через одноранговое кредитование (P2P).

Традиционно, физические лица и малые предприятия, которые хотят получить кредит, должны были подать заявление на получение кредита через банк. Но при P2P-кредитовании заемщики берут кредиты у индивидуальных инвесторов, которые готовы предоставлять собственные деньги под согласованную процентную ставку.

Те, кто хочет избежать взимания высоких процентных ставок или кто-то может быть отклонен за кредитную заявку из-за плохой кредитной истории, могут выбрать этот альтернативный способ заимствования средств. Профиль заемщика обычно отображается на одноранговой онлайн-платформе, которую инвесторы могут оценить, чтобы решить, захотят ли они рискнуть, одалживая свои деньги.

Эти платформы приносят пользу как заемщикам, так и инвесторам: кредиторы получают доход от процентов по кредитам, которые часто могут превышать проценты, полученные за счет сберегательных счетов или возврата инвестиций на фондовом рынке.

Между тем, заемщики получают выгоду от более выгодной процентной ставки, чем та, которую они иначе получали бы от банка, или от доступа к финансированию, на которое они иначе не могли бы получить одобрение. Это исключает необходимость участия третьей стороны в ряде транзакций, рационализации финансовых услуг и преодолении барьеров для небанковских банков.

Первая в мире P2P кредитная платформа Zora была запущена в 2005 году в Великобритании, и с тех пор платформы P2P достигли необычайного роста и превратились в обширную глобальную индустрию.

И это не удивительно, поскольку она способна предоставить 2 миллиардам доступ к кредитованию во всем мире.

Однако ни один регион в мире даже близко не приблизился к такому взрывному и беспрецедентному росту кредитования P2P, который был отмечен во второй по величине экономике мира: Китае.

В 2007 году Китай впервые выпустил платформу P2P, а к 2013 году эта цифра взлетела до 800. К маю 2018 года в Китае работало 6 142 платформы.

В 2016 году на P2P-платформах в Китае было зарегистрировано более 3,4 миллиона инвесторов, в то время как прирост суммы капитала, задействованного в кредитовании P2P, увеличился с 21 млрд. Юаней (3 млрд. Долларов США) в 2012 году до 1411 млрд. Юаней (216 млрд. Долларов США) в 2016 году.

Рост P2P-платформ на Западе: в 2016 году в Великобритании было всего 9 авторизованных фирм, предлагающих краудфандинговые платформы на основе займов, в Европейском союзе было 24 платформы с объемом в 3,2 млрд. Евро, а в США – 25 с объемом в 29 млрд. Долларов. По словам д-ра Chuanman You, эксперта FinTech, базирующегося в Тель-Авивском университете, кредиты возникли в отчете Oxford Capital Markets Law Journal о недавнем развитии регулирования FinTech в Китае.

Феноменальный рост Китая в индустрии кредитования P2P обусловлен как недостаточным финансированием малых и средних предприятий (МСП), так и домашних хозяйств с низкими доходами традиционными банковскими учреждениями, а с другой стороны, высокой доходностью инвестиций в P2P. По словам доктора You, индустрия кредитования привлекла капитал как частных, так и институциональных инвесторов.

В то время как финансовые ограничения для МСП и домохозяйств с низкими доходами являются глобальной проблемой, проблема усугубляется доминирующей экономической структурой государственных предприятий Китая (ГП) в сочетании с репрессивной финансовой политикой.

Беспрецедентный бум FinTech превратил Китай в один из крупнейших в мире онлайн-рынков альтернативного финансирования по объему транзакций, причем P2P-кредитование находится на переднем крае роста сектора.

Взрывной рост кредитования P2P освободил финансовый рынок Китая, но с большими инновациями возникает большая неопределенность.

Рост этого сектора привел к ряду кредитных рисков, рисков бизнес-операций и рисков информационной безопасности, которые могут спровоцировать рыночные, нормативные и даже провалы в управлении.

В 2016 году почти 50% китайских P2P-платформ были проблемными, часто сообщалось о мошенничестве, бегстве средств и незаконном сборе средств. К маю 2018 года около 2058 платформ столкнулись с проблемами ликвидности или другими более серьезными проблемами.

Первоначальное отсутствие в Китае всеобъемлющего режима регулирования способствовало феноменальному росту платформ P2P, но также породило огромные рыночные риски, которые могут поставить под угрозу устойчивое развитие отрасли.

# Потенциал рынка

Согласно отчету, опубликованному Allied Market Research<sup>1</sup> в марте 2017 года, рынок однорангового кредитования (p2p) в 2015 году оценивался в 26 миллиардов USD и, согласно прогнозам, к 2022 году достигнет 460 миллиардов USD, увеличиваясь в среднем на 51,5% в год. При этом в 2015 году на рынке преобладали кредиты для малого бизнеса и ожидалось, что рыночная доля потребительских кредитов будет расти высокими темпами<sup>2</sup>.

Также, согласно исследованию Adroit Market Research от 8 мая 2019<sup>3</sup> года ёмкость глобального рынка p2p кредитования в 2017 году была оценена в 231 миллиард USD с потенциалом трехкратного увеличения в течении последующих 8 лет (до 2025 г.). Отмечается, что спрос на продукты этого рынка особенно впечатляет в североамериканском и азиатско-тихоокеанском регионах.

Формат p2p взаимодействия уже хорошо знаком молодым поколениям пользователей<sup>4</sup>. Значительная аудитория пользуется p2p платежами в китайском мессенджере WeChat, большая аудитория у p2p файлообменника BitTorrent. Впечатляют и успехи платформ фиатного p2p кредитования по всему миру<sup>5</sup>.

Мы считаем запуск нашего продукта на рынок своевременным, он будет опираться на уже сформированную значительную и подготовленную аудиторию потребителей.

## Проблемы рынка кредитования

Большинство людей в мире не имеют доступа к банковскому кредитованию, а те кто имеет сталкиваются с проблемами:

1 длительное время рассмотрения заявки и принятия решения;

2 отсутствие единого международного бюро, которое может проводить анализ кредитоспособности клиента;

3 высокие ставки для клиентов из развивающихся стран и низкие – для клиентов из развитых стран.

4 низкий уровень проникновения технологий, в некоторых странах отсутствует возможность загрузки данных в кредитное бюро.

5 отсутствие финансовых инструментов для финансирования проектов и неотложных нужд;

6 ограничения, связанные с инвестированием на определенных территориях.

7 юридические и организационные проблемы не дают возможности частным инвесторам предоставлять финансовые услуги.

<sup>1</sup> <https://www.alliedmarketresearch.com/peer-to-peer-lending-market>

<sup>2</sup> <https://www.alliedmarketresearch.com/press-release/peer-to-peer-lending-market.html>

<sup>3</sup> <https://adroitmarketresearch.com/industry-reports/peer-to-peer-p2p-lending-market>

<sup>4</sup> <https://www.theglobaltreasurer.com/2017/01/26/p2p-lending-strikes-chord-with-millennials/>

<sup>5</sup> <https://www.forbes.com/sites/oliviargarret/2017/01/29/the-4-best-p2p-lending-platforms-for-investors-in-2017-detailed-analysis/#1144ce7552ab>

Несмотря на растущее количество цифровых активов, традиционные учреждения относятся к ним с недоверием и опасением. Крупным организациям сложно добавить что-то новое в уже существующие процессы, а принципиально изменить вектор развития – задача не из тривиальных. Использование устаревших методов оценки платежеспособности клиента в сочетании с консервативным подходом к выбору используемых технологий не позволяют им оперативно подстраиваться под стремительно меняющийся мир, а следовательно расширять границы рынков кредитования. Эти проблемы не только ограничивают эффективный поток активов, но и приводят к игнорированию большого сегмента рынка.

Чтобы решить эти проблемы мы запускаем платформу FinWhaleX цель которой обеспечить для людей простой и быстрый доступ к финансовым инструментам, рынкам. Упростить и ускорить процедуру кредитования в любом месте и в любое время.

# Модель кредитования

FinWhaleX – p2p платформа для кредитования.



Кредиторы и заёмщики взаимодействуют как равноправные участники. Каждая из сторон обладает пониманием выгодных для себя условий и заключает сделку, если видит подходящее встречное предложение. При этом, по сравнению с коммерческими банками, требования кредиторов к заёмщикам менее строгие, а период времени до получения займа короче.

Залогом являются высоколиквидные активы. Но при беззалоговом кредитовании заёмщик может продемонстрировать свою порядочность и степень надёжности через кредитную историю и свой риск-профиль.

FinWhaleX сводит вместе частные интересы кредитора и заёмщика. Техническое сопровождение сделок мы организуем на основе смарт контрактов в децентрализованных реестрах, которые безопасно осуществляют движение денежных средств и цифровых активов. Также мы ведём кредитную историю пользователей, рассчитываем их риск-профили, отслеживаем текущие статусы выданных займов, обеспечиваем информационное сопровождение сторон, уведомляем пользователей о недостаточности обеспечения, при необходимости реализуем залог для покрытия издержек.

Вышеописанный функционал – ядро нашей платформы. Но мы ставим перед собой задачу реализовать его и как PaaS (Platform as a Service) для криптобирж. А именно, в качестве провайдера ликвидности для обеспечения маржинальных торгов.

Мы предоставим биржам финансовую среду, где пользователь увеличит баланс своего счёта для торговли, исходя из своего профиля риска на FinWhaleX, личных предпочтений по кредиторам и/или величины залога.

Т.е. биржа-партнёр сможет быстро предоставить функциональное решение, в котором её пользователи получат доступ к дополнительной ликвидности и смогут разнообразить спектр своих торговых стратегий. Например, увеличить размер открытой позиции или диверсифицировать её, или захеджировать позицию другим финансовым инструментом. Как следствие, увеличение торгового оборота и комиссионных сборов биржи. При этом биржа сможет спокойно сконцентрироваться на своих собственных задачах по организации торгов.

На данный момент уже подписаны соглашения с некоторыми участниками рынка и ведутся переговоры с ведущими азиатскими биржами. Приведенный в действие механизм работы с биржами позволит мгновенно увеличить количество пользователей и транзакций на платформе и без больших затрат и усилий подключить другие финансовые сервисы по всему миру.

Дальнейшим логическим развитием модели кредитования является расширение вариантов обеспечения залога. Например, цифровые активы из игровой индустрии (gaming skins) или классические материальные активы (автомобили, ювелирные украшения и т.д.)

# Продукты

# ПРОДУКТЫ

## P2P кредит под залог

Займ для физических и юридических лиц под залог пользователя (в качестве залога может выступать):



крипто-  
валюта



токен



иной цифро-  
вой актив



игровой  
инвентарь  
Steam\*



автомобиль\*



ювелирное  
украшение\*

Большое количество цифровых активов сейчас используется в качестве долгосрочной инвестиции, как средство сохранения ценности в среднесрочной или долгосрочной перспективе. В этом случае ценность “замораживается”, её невозможно использовать для текущих нужд.

Не продавая имеющиеся активы, владелец может извлечь для себя выгоду из этой “замороженной” ценности, если использует её в качестве залога.

На первом этапе реализации платформа FinWhaleX будет готова предложить такой кредит. После погашения кредита платформа возвращает залог заёмщику, а проценты за использование денежных средств будут перечислены кредитору. По мере развития проекта и подключения партнеров (ломбардов/МФО/банков), в качестве залога смогут выступать автомобили, техника, недвижимость и другие материальные ценности.

## P2P кредит без залога

Займ для физических и юридических лиц на основе анализа данных о пользователе и присвоенного платформой уникального скоринг балла. Данный продукт позволяет пользователям платформы кредитоваться на условиях, соответствующих их риск-профилю и кредитной истории.

## Провайдер ликвидности

Одной из насущных проблем, с которой сталкиваются криптобиржи, является недостаток ликвидности. Инвесторов и трейдеров не хватает на всех, их средства распределяются на большое количество цифровых активов и торговых площадок. Это в свою очередь отталкивает новых инвесторов/трейдеров, которые видят полупустые книги ордеров, малые объёмы в ленте сделок, широкие bid/ask спреды и предполагают, что тот или иной актив непривлекательный.

Недостаток ликвидности также порождает высокую волатильность цифровых активов. Любой более менее значительный объём сделки сильно сдвигает цену торгуемого инструмента. Зачастую неприемлемо сильно.

С другой стороны, заинтересованный инвестор может видеть потенциальную возможность хорошо заработать на сделке и хотел бы увеличить размер своей позиции за счёт кредитного плеча. Но далеко не все биржи сейчас готовы предоставить такую возможность. Тогда инвестор выбирает площадку конкурента с опцией маржинальной торговли либо уходит на другой, более ёмкий финансовый рынок.

В настоящее время около 250 бирж<sup>6</sup> организуют торги цифровыми активами, но только 50 из них имеют относительно большие объёмы торгов.

От увеличения ликвидности на торговых площадках выиграют все. Это то, что называется ситуацией win-win. Чтобы купить биткоин было просто и выгодно, на рынке должно быть не 50, а 250 высоколиквидных криптобирж.



## Биржам и брокерам

Мы предлагаем биржам и брокерам использовать технологию White Label от компании FinWhaleX.

Наше решение обеспечивает простой доступ к рынкам криптовалют и возможность управлять торговыми площадками без необходимости больших финансовых вложений.

### Решение может быть быстро развернуто и включает в себя:

- Способность объединять несколько потоков ликвидности и создавать частные пулы ликвидности, которые являются уникальными для ваших торговых потребностей и стиля.

<sup>6</sup> <https://coinmarketcap.com/rankings/exchanges/3>

- Команду по управлению потоками ликвидности, для оптимизации и повышения монетизации потоков.
- Наша технология обеспечивает возможность хеджирования в синхронном (A-Book) и асинхронном (B-Book) формате. Его можно гибко настраивать для отдельных пар и аккаунтов, что облегчает нашим клиентам возможность управлять рыночным риском.
- Решения по управлению маржинальными рисками, которые автоматизируют требования клиентов к марже и обеспечивают высокую степень детализации для управления кредитным плечом и рисками клиентов.

## **Активным трейдерам**

Активные трейдеры могут получить доступ к ликвидности на FinWhaleX через нашу модель первичного брокера.

### **Наше решение обеспечивает:**

- Два метода исполнения поддерживают анонимную и раскрытую торговлю и могут быть объединены в один графический интерфейс пользователя (GUI) или интерфейс прикладного программирования (API).
- Выбор варианта подключения и протокола обмена сообщениями, исходя из ваших задержек и предпочтений безопасности: через общедоступный Интернет; через экстрасеть; напрямую через частную сеть с низкой задержкой в ключевых центрах обработки данных.
- Рыночные данные FinWhaleX в режиме реального времени предоставляют информацию о ликвидности, доступной на FinWhaleX, а также лучшие bid и ask, размер и глубину рынка на платформе.

## **Управляющим фондами**

Благодаря возможности торговать на анонимной или раскрытой основе наша технология обеспечивает:

- Глубокие источники ликвидности и конкурентные цены доступа к рынку тысяч различных участников и источников ликвидности.
- Способность объединять несколько потоков ликвидности и создавать частные пулы ликвидности, которые являются уникальными для ваших торговых потребностей и стиля, основываясь на предпочтениях и отношениях.
- Наши корпоративные клиенты также могут оптимизировать инвестиции, поддерживать и укреплять отношения с торговыми партнерами - и все это при автоматизации их инвестиционного процесса.

## **Маржинальное p2p кредитование**

Маржинальное кредитование позволяет трейдеру получить займ под залог собственных средств и/или на основе своего кредитного профиля на FinWhaleX для торговли на финансовых рынках. Заёмные средства используются либо для увеличения размера длинной позиции либо для открытия короткой позиции. Например, у трейдера Т есть Ethereum на 300 USD на бирже E. На основе своего кредитного профиля на FinWhaleX и под залог своего Ethereum на бирже Т получает от пользователя F нашей платформы кредит в размере 300 USD по ставке

X% на Y дней. Теперь T может купить на бирже биткоин на сумму 300 USD. В этом случае T – заёмщик, F – кредитор.

Треjder T имеет право вернуть займ (с соответствующими процентами) досрочно. Получение займа не обязывает T покупать биткоин. Кроме того, T в любой момент может перекредитоваться у других кредиторов на более выгодных условиях.

Если T купил биткоины на одолженные 300 USD и стоимость средств на его балансе упала, например, на 10%, то биржа E уведомляет об этом заёмщика и просит (Margin Call) его внести дополнительное обеспечение (залог) или ликвидировать часть позиции, т.е. продать часть купленных биткоинов. Если заёмщик этого не делает и стоимость средств на его балансе падает ещё на 5%, то биржа принудительно и полностью ликвидирует торговую позицию T, возвращает кредитору F сумму займа и проценты по нему, а остаток возвращает T.

Если же рыночная стоимость торговой позиции T вырастет, то он сможет с прибылью продать свои биткоины, вернуть кредитору сумму займа (300 USD) и проценты за использование займа. Треjder T также может вывести с биржи прибыль от сделки, но так, чтобы не нарушить изначальные условия займа.

## Продукты на основе Big Data

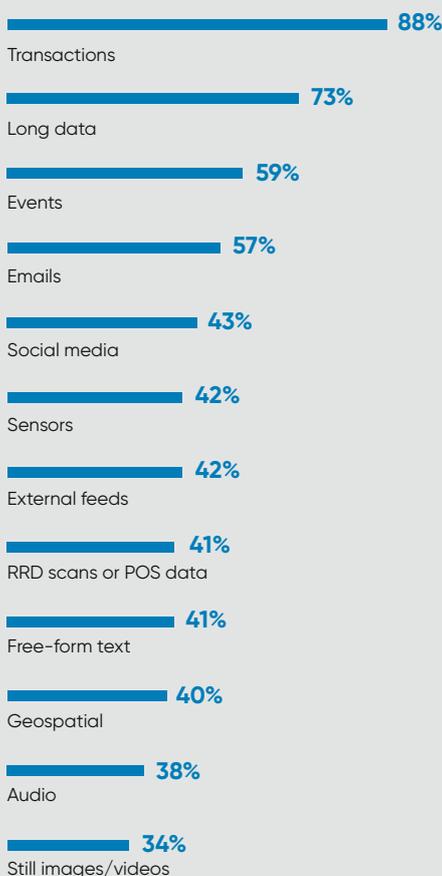
Спрос на Big Data и методики их анализа растёт благодаря большой заинтересованности предпринимателей. Организации стремятся понять поведенческие паттерны, корреляции, пользовательские предпочтения для более эффективного ведения бизнеса.

Согласно исследованию IBM Institute for Business Value<sup>7</sup> одним из лучших источников Big Data является информация о транзакциях пользователей.

Платформа FinWhaleX предлагает услуги основанные на сборе и анализе больших объемов данных, в первую очередь о транзакциях, с применением таргетированных продуктовых моделей и методов машинного обучения.

Кредитование потенциальных клиентов производится на основе информации о заёмщиках, об их платежной дисциплине, кредитной истории, информации из социальных сетей и т.д.

### Big data sources



<sup>7</sup> <https://www.ibm.com/thought-leadership/institute..value/report/big-data-telecommunications>

Наш скоринг-анализ основан на статистических методах и позволяет значительно увеличить скорость рассмотрения заявок на кредит, определить уровень платёжеспособности клиента и спрогнозировать вероятность выхода клиента на просрочку в заданном периоде.

## Залоговое обеспечение

В качестве залогового обеспечения в первую очередь на платформе FinWhaleX будут использоваться высоколиквидные цифровые активы – Bitcoin и Ethereum. Далее в процессе развития и накопления статистических данных будет происходить добавление прочих вариантов залога: менее ликвидных криптовалют, токенов и цифровых активов, классических материальных ценностей.

При необходимости оценки редких, нетрадиционных, необычных активов мы воспользуемся сравнительным подходом, т.е. сравним объект оценки с аналогами, для которых имеется информация о ценах. Объектом-аналогом признается объект, сходный с объектом оценки по основным потребительским, экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Залоговая стоимость объекта оценки – это рыночная стоимость объекта, пониженная на залоговый дисконт платформы FinWhaleX. Дисконтирование рыночной стоимости призвано учесть прогнозную стоимость объекта, а также возможные затраты платформы на процесс взыскания задолженности и/или реализацию залога. Модель формирования залогового дисконта может основываться на зависимости от вида обеспечения (фиксированные залоговые дисконты) или быть расчетной вариативной величиной.

### **Во втором случае учитывается набор переменных факторов:**

- риски обеспечения;
- затраты на фондирование;
- потери стоимости по причине износа, ухудшения ликвидности;
- затраты на хранение и реализацию залога.

Источники информации, используемые для формирования стоимости, также разнообразны: специализированные интернет-ресурсы, торговые биржи, аукционные площадки, договора купли-продажи и т.д.

# Кейсы

# КЕЙСЫ

## Кейс инвестора Алисы

Алиса инвестировала свободные средства в криптовалюту BTC и ETH. Но у неё неожиданно сломалась машина, поэтому её срочно понадобились средства на её ремонт. Алиса может продать часть криптовалюты, но в данный момент, для неё это не выгодно, т.к. цена на криптовалюту сильно меняется (если цена растёт или падает, не выгодно в обоих случаях).

Тогда Алиса зарегистрировалась на FinWhaleX и получила займ на ремонт под залог небольшой части своей криптовалюты. После выплаты займа, она получила весь залог целиком. Таким образом, она получила средства на ремонт и её не пришлось беспокоиться о возможных потерях из-за непредвиденной необходимости продажи криптовалюты.

## Кейс майнера Роберта

Роберт – владелец небольшой майнинговой фермы. Ему сделали хорошее предложение по покупке майнеров, поэтому ему срочно понадобились средства чтобы их приобрести. Всего Роберту необходимо \$100 000, он может продать свои биткоины и получить фиат или даже купить оборудование непосредственно за биткоины, но тогда он будет вынужден продать биткоины по невыгодной для него цене (она временно снизилась).

Почему Роберт обратился к FWX? Что, если курс BTC упадет? Роберт знает, что если он возьмет займ, обеспеченный залогом в криптоактивах вроде Bitcoin или Ethereum, то взамен он получит оговоренную сумму кредита в стабильной валюте. После выплаты займа, он получит весь залог целиком, даже если тот во множество раз возрос в стоимости. Таким образом, он получает ликвидные средства, сохраняет свою позицию на крипто рынке и оставаться в гонке инвестирования. С FWX, нет никакой необходимости продавать свои BTC, если вам нужны ликвидные средства.

Кредитные средства обеспечены залогом. Рекомендованное соотношение кредитной задолженности к сумме залога (RtC) составляет 50%. Клиент может установить коэффициент от 50% до 80%. По результатам ретроспективного анализа колебаний биткоина такое соотношение считается оптимальным. Залог остается приемлемым до значения  $RtC = 95\%$ .

Если же курс начинает падать, то при  $RtC = 81\%$ , когда залог оценивается уже в \$124 000, система заблаговременно просит Роберта:

### • Внести дополнительный залог

Роберт внесет дополнительные биткоины, эквивалентные \$76 000, и продолжит пользоваться кредитом. Как только Роберт выплатит кредит, все биткоины, включая дополнительный залог, будут возвращены ему.

#### • **Погасить часть кредита**

Майк внесет платеж в размере \$38 000, останется должен системе \$62 000 и продолжит пользоваться кредитом, поскольку RtC вновь составляет 50%.

#### • **Погасить часть кредита залогом**

Роберт может попросить систему продать часть залога и на вырученные средства погасить часть кредита. Роберт продолжит пользоваться кредитом и может вернуть оставшуюся часть своего залога после погашения кредита

Если коэффициент RtC становится выше, чем 95%, система автоматически реализует залог для погашения кредита, а оставшиеся после погашения залоговые средства возвращает Роберт. Для заемщика это будет выглядеть как активация автоматического ограничения убытка

Как Роберт может защитить себя и диверсифицировать риски?

При оформлении кредита Майк может установить соотношение кредита к залогом 30% или меньше и уменьшить вероятность снижения RtC до критических значений. Роберт может внести залог в нескольких криптовалютах одновременно. Таким образом, более устойчивые криптоактивы будут компенсировать волатильность других.

## **Кейс трейдера Тана**

Даниэль Тан – активный дневной трейдер цифровых активов. Используя фундаментальный и технический анализ он приходит к выводу, что в течение нескольких часов образуется пробой бокового тренда и можно хорошо на этом заработать. А, т.к. Тан уверен в вероятности пробоя, то хочет повысить коэффициент прибыльности используя заёмные средства (плечо). Но, Биржа на которой торгует Тан не имеет инструментов, ни ликвидности для предоставления кредитного плеча в данный момент.

После заключения партнерского соглашения Биржи с FinWhaleX у Биржи появляется необходимая ликвидность для предоставления маржинальной торговли для своих трейдеров. Теперь Даниэль Тан может воспользоваться сервисом для торговли с кредитным плечом с процентной ставкой 5% оставив под залог имеющиеся активы.

Даниэль Тан совершает сделку с более высоким кредитным плечом и получает более высокую прибыль. Он с радостью возвращает кредит через час с процентами и возвращает свои вложенные активы. Кредитор также рад, что он заработал 5% за всего один час. Биржа и инвестор, способствующие выдаче кредита, также с удовольствием зарабатывают комиссию в размере 2% от суммы кредита.

Платформа FinWhaleX автоматически сопоставит запрос Дэниела Тана с потенциальными кредиторами других бирж / провайдеров цифровых активов и удовлетворит его потребности в заемных средствах с процентной ставкой, которая соответствует профилю риска Дэниела.

За последние полгода Тан много работал и хорошо заработал, поэтому собрался отдохнуть. Чтобы во время отпуска хорошо отдохнуть, но при этом все же зарабатывать, Даниэль решает предоставить свои средства в качестве займа

на платформе FinWhaleX. Таким образом, активы приносят ему пассивный доход с минимальным риском и небольшими временными затратами. Благодаря этому стоимость цифровых активов Дэниела Тана продолжает расти, даже когда он отдыхает.

## Кейс компании ABC

Компания ABC собрала 50 000 ETH во время ICO на пике 2017 года, когда курс ETH около 1250\$. Компания ABC, считала, что ETH будет расти дальше, и только 10% ETH обменивают на фиат на пике, сохраняя при этом 90% в ETH.

Поскольку в 2018 году начался медвежий тренд на рынке криптовалют, стоимость ETH компании ABC, продолжает падать, и в этот момент продажи кажутся неизбежными и болезненными. Поэтому ABC, сейчас стоит перед дилеммой – продавать или не продавать.

Платформа FinWhaleX автоматически сопоставляет запрос на получение кредита компании ABC с несколькими кредиторами по процентной ставке 25% в соответствии с запросом, и компании ABC удалось сохранить право собственности на свой ETH, получив при этом распоряжение о покрытии расходов. Спустя 6 месяцев компания ABC смогла провести раунд прямых инвестиций и вернула кредит кредиторам с согласованным процентом.

Компания ABC решила оставить ETH на 6 месяцев и, чтобы оплатить операционные расходы компании, решила использовать платформу FinWhaleX для заимствования FWX против ETH.

## Кейс игрока Гарри

Гарри имеет цифровые активы в виде инвентаря в играх Steam (TF2, Dota2, CS:GO) и ему необходимы средства на покупку игры на площадке Steam но он не хочет расставаться со своим инвентарем.

Гарри обращается на платформу FinWhaleX выставляя свои условия по займу под залог своего инвентаря. Кредиторы рассматривают его заявку и один из них одобряет ее. После чего Гарри получает средства оставив часть своего инвентаря на платформе под залог.

При выплате всей суммы займа Гарри возвращает свои инвентарь, а кредитор получает процент от займа. При невозврате займа кредитор получает залог Гарри и может его реализовать на торговой площадке Steam.

# Токен платформы

FWX Token – утилити токен реализованный по стандарту ERC-20 на блокчейне Ethereum.

Держатели токенов имеют доступ к платформе, повышенный скоринг балл для кредита, возможность взятия кредита и кредитования других пользователей.

Все транзакции внутри платформы будут проводится только через токен FWX. Например, выдача кредита под залог токена FWX.

Токен FWX позволит своему владельцу пользоваться платформой FinWhaleX брать кредит и кредитовать других.

## Обеспечение токена:

После проведения IEO токен будет доступен на основных криpto-биржах. Основной функционал платформы будет доступен только за токен FWX так же все транзакции процесса займа будут производиться через кошелек пользователя на платформе FWX в FWX, тем самым обеспечивая наполнения стакана на покупку на сторонних биржах. Дальнейшая партнерство с биржами/площадками цифровых товаров будет производиться также через токен FWX.

1. FWX свободно торгуется.
2. Валютный риск возникает на короткий срок – в пределах процесса оформления сделки.
3. Оценка залога ведется в долларах, сумма кредита рассчитывается в долларах.
4. Комиссия на платформе формируется в FWX токенах, которые можно хранить или менять на Крипту/Фиат.
5. В схеме Exchange – это может быть одна биржа для всех или разные биржи... где торгуется FWX. Для обеспечения ликвидности, обязателен Market Maker/Taker.
6. Кроме комиссии платформы еще будут расходы у кредиторов/заемщиков – на конвертации FWX – туда/обратно.
7. Процесс гашения обратный, заемщик закупает FWX и гасит кредит, платформа получает комиссию, остальное получает кредитор.

## Распределение токенов

Цена:  
**0.015 USD**

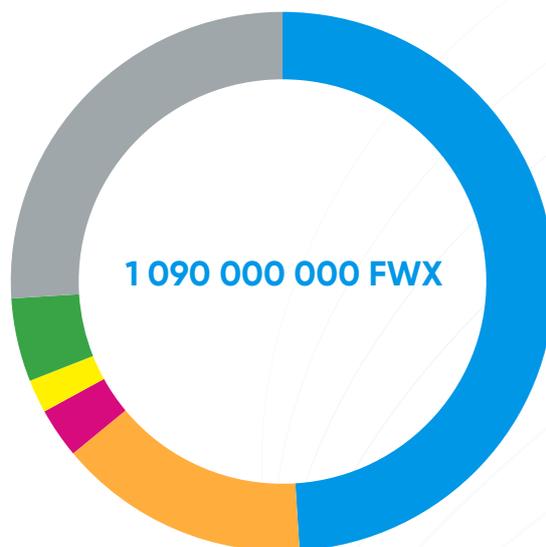
Общая эмиссия:  
**1 090 000 000 FWX**

Инвестора:  
**534 100 000 FWX (8млн) 49%** ■  
200 000 000 FWX – приват (3млн)  
334 100 000 FWX – паблик (5млн)

Команда:  
**163 500 000 FWX 15%** ■

Адвизоры, легал, PR:  
**109 000 000 FWX 10%**  
(3% – адвизоры ■ / 2% – легал ■ / 5% – PR ■)

Резерв:  
**283 400 000 FWX 26%** ■



Токены команды будут заморожены в смартконтракте на 27 месяцев с возможностью поэтапного вывода, 6 801 600 (4.16%) в месяц начиная с 3 месяца после листинга.

Токены адвизоров/лигал/PR так же будут заморожены в смартконтракте на 12 месяцев с возможностью поэтапного вывода, 10 090 000 10% в месяц начиная со 2 месяца после листинга.

Мы держим 26% в резерве, чтобы действовать в качестве буфера от любых непредвиденных расходов или будущего роста.

# Партнерская программа

Бонусная программа для пользователей платформы.

## Условия программы:

При наличии на кошельке в платформе не менее чем 30 000 FWX или кредита, выданного на кошелек пользователя FWX пользователь автоматически становится участником бонусной программы и будет получать ежемесячный процент от общей прибыли платформы в виде токенов FWX.

# Технические аспекты платформы

Платформа FinWhaleX – одноранговая p2p система кредитования работающая на основе криптографических методов поверх существующих блокчейн систем.

Цель платформы обеспечить безопасный и простой доступ к финансированию для всех, кому это необходимо. Для обеспечения безопасности активы с которыми работает платформа хранятся максимально безопасным способом исходя из возможностей которые предоставляет тот или иной блокчейн. Если блокчейн поддерживает смарт-контракты (например Ethereum, EOS, Tron и т.д.) или работу с multisig адресами (BIP0016, P2SH – Bitcoin, Litecoin и т.д.), то хранение и управление активами осуществляется с их помощью.

## Платформа FinWhaleX состоит из компонентов:

- система хранения активов, которая в свою очередь разделяется на две части: централизованная и децентрализованная.
- система смарт-контрактов на платформе Ethereum – представляющих основу системы.
- мобильное приложение.



Блокчейн Ethereum в настоящее время является проверенным и надежным решением для создания dApps приложений на основе смарт-контрактов. Способность Ethereum развертывать тьюринг-полные смарт-контракты без посредника-гаранта, поддерживает реализацию создания сложных dApps приложений, производить эмиссию цифровых токенов, криптовалют и автоматизированных структур стимулирования. В связи с этим Ethereum с его передовыми возможностями и активной экосистемой идеально подходит для FinWhaleX.

## Схему работы платформы FinWhaleX можно представить следующим образом:

- кредиторы и заемщики регистрируются на платформе и проходят процедуру идентификации;
- заемщик размещает запрос с информацией о требуемых параметрах займа, таких как сумма, срок, цель, процентная ставка; при сумме займа ограничена оценочной ценой залога или расчетным лимитом беззалогового кредитования.
- кредиторы получают уведомление о новом запросе на платформе или в мобильном приложении и могут ответить на запрос (возможно изменив некоторые параметры, например предложив более выгодную процентную ставку или срок).
- заемщик выбирает кредитора и дает согласие на получение займа, в этот момент происходит замораживание залога (если он предоставляется по условиям) и передача средств от кредитора заемщику.

## Платформа поддерживает три списка цифровых активов:

- 1 для кредитования – какие активы могут заводить на платформу кредиторы;
- 2 для выдачи займов – в какие активы может конвертироваться займ из валюты кредитования;
- 3 список цифровых активов которые могут приниматься в залог.

Кредитор для выдачи кредита должен завести цифровой актив из списка активов для кредитования на платформу. И Заемщик должен завести залоговый актив на платформу (для продуктов залогового кредитования).

В момент формирования сделки, заемщик конвертирует валюту кредитования в FWX токен в эквиваленте суммы займа и выдает займ в FWX токенах. Заемщик при получении токена, конвертирует его в удобный для него цифровой актив, в том числе фиатную валюту, а также может зачислить этот займ на пластиковую карту.

Платформа обеспечит одновременное выполнение обеих сделок по конвертации токена, в связи с чем у кредитора и заемщика не возникает валютного риска, вызванного колебанием курса FWX токена.

Процесс погашения займа происходит в обратном порядке. Заемщик вносит удобную для него валюту и производит возврат, а Кредитор получает возвращенную сумму в валюте первоначального займа.

В блокчейнах поддерживающих смарт-контракты и оракулов<sup>8</sup> курсы валют обновляются через сервис оракулов, для обеспечения прозрачности и надежности пересчета стоимости залоговых цифровых активов. Сами цифровые активы блокируются в системе смарт-контрактов без участия третьих сторон на ранее согласованных условиях сделки.

В блокчейнах без поддержки оракулов, цифровые активы будут блокироваться на multisig кошельках, процент дисконтирования такого актива будет пропорционален сроку кредитования, чем дольше срок, тем выше процент дисконтирования, либо с использованием кастодиальных сервисов.

## Мобильное приложение

Разработка мобильного приложения основана на использовании современных технологий и средств, позволяющих быстро и качественно разрабатывать мобильные приложения. Приложение поддерживает работу с холодными кошельками поддерживаемых цифровых активов, создание ключевой пары и/или аккаунта такого кошелька производится непосредственно на мобильном устройстве. В приложении также поддерживает шифрованное резервное копирование и восстановление кошельков, безопасное хранение ключей и оффлайн подписывание транзакций. Это означает, что ваши ключи остаются на устройстве и никогда никуда не отправляются чтобы совершить покупку.

Приложение позволяет получать займы, передавая в залог цифровые активы и/или отслеживать новые заявки на займы и выдавать их.

Цифровые залоговые активы хранятся на multisig кошельках, что гарантирует их надежное хранение в пределах вашей "видимости" и под вашим контролем.

## FWX Scoring technology

FWX Scoring technology – это универсальный инструмент сбора и обработки данных потенциального заемщика. Он использует подключение к базам данных бюро кредитных историй, государственных организаций, социальных сетей, а также отслеживает поведенческие факторы.

FWX Scoring technology позволяет полностью автоматизировать сбор данных по заемщику, осуществлять дедупликационное и консолидационное обновление данных его профиля при повторных обращениях, используя самый широкий список источников данных.

Внутренняя технология способная управлять рисками каждого займа и присваивать уникальный скоринг балл заемщикам с возможностью взаимодействовать со сторонними скоринговыми компаниями.

<sup>8</sup><https://docs.oracleize.it/>

## Сбор данных в единой системе FWX Scoring technology

В практике международных банков применяются различные подходы к определению кредитного риска физических лиц, начиная с субъективных оценок кредитными экспертами коммерческих банков и заканчивая автоматизированными системами оценки риска.

### **Экспертные системы оценки**

Данные системы позволяют банкам осуществлять взвешенную оценку, как личных качеств потенциального заемщика, так и его финансового состояния. В международной практике такому методу уделяется значительное внимание, активно развивается сеть мониторинга для анализа кредитной истории потенциальных заемщиков.

К примеру, в США кредитный инспектор почти всегда запрашивает местное или региональное кредитное бюро о кредитной истории клиента. В США работают свыше двух тысяч кредитных бюро, располагающих данными о большом объеме физических лиц, когда-либо получавших кредиты, об истории погашения этих кредитов и о кредитном рейтинге заемщиков.

### **Балльные системы оценки кредитоспособности клиентов**

Это методы которые создаются банками на основе факторного анализа. Данная система использует накопленную базу данных «хороших», «удовлетворительных» и «неблагополучных» заемщиков, что позволяет установить критериальный уровень оценки заемщика.

Системы балльной оценки обладают тем преимуществом, что они позволяют быстро и с минимальными трудозатратами проанализировать большой объем кредитных заявок, сократив, таким образом, операционные расходы. Кроме того, они представляют собой и более эффективный способ оценки заявок, т.е. могут проводиться кредитными инспекторами, не обладающими достаточным опытом работы. Это позволяет сокращать убытки от выдачи безнадежных кредитов.

Использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов – более объективный и экономически обоснованный метод принятия решений при выдаче кредитов, чем экспертные оценки.

К примеру, кредитоспособность физического лица можно быстро оценить по системе кредитного скоринга Дюрана.

Модель кредитного скоринга Дюрана предполагает использование следующих факторов и правила их учета:

Пол: женский (0,40 балла), мужской (0 баллов);

Возраст: 0,1 балл за каждый год свыше 20 лет, но не больше чем 0,30;

Срок проживания в данной местности: 0,042 балла за каждый год, но не больше чем 0,42;

Профессия: 0,55 баллов за профессию с низким риском; 0 баллов за профессию с высоким риском; 0,16 баллов другие профессии;

Финансовые показатели: наличие банковского счета – 0,45 баллов; наличие недвижимости – 0,35 баллов; наличие полиса по страхованию – 0,19 баллов;

Работа: 0,21 баллов при работе на предприятиях в общественной отрасли, 0 баллов – другие;

Занятость: 0,059 баллов за каждый год работы на данном предприятии.

Если набранная сумма баллов не превышает 1,25, то заемщик считается неплатежеспособным, в противном случае – кредитоспособным.

В системах скоринга обычно применяют дискриминантные модели или аналогичный по сути метод логистической регрессии. В данных моделях используются несколько переменных, дающих в сумме цифровой балл каждого потенциального заемщика.

По сути скоринг физических лиц представляет собой методику оценки кредитоспособности заемщика, основанную на различных характеристиках клиентов, к примеру: доход, возраст, профессия, семейное положение и т.д. В результате анализа факторов рассчитывается интегрированный показатель, дающий представление о степени кредитоспособности заемщика, исходя из набранных в ходе анализа баллов. И в итоге в зависимости от балльной оценки принимается решение о выдаче кредита и его параметрах либо об отказе в предоставлении кредита.

Банки в своей практике используют подобные методы оценки, например платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

$$K_{пл} = D * K * T$$

где,

Д – среднемесячный доход за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба и т.д.);  
К – коэффициент, зависящий от величины Д, т.е. показатель равен  $K = 0,3$  при Д в эквиваленте до 500\$,  $K = 0,4$  при Д от 501 до 1000\$,  $K = 0,5$  при Д свыше 2000\$.

Т – срок кредитования, мес.

Будет не вполне корректным рассматривать способы оценки кредитоспособности физических лиц, базируясь только на этой методике, ведь банки более чем за десятилетний период развития заложили значительную методологическую базу по данному вопросу. Рассмотрим балльную систему оценки кредитоспособности индивидуального заемщика, которая учитывает наиболее значимые факторы, обуславливающие возможности заемщика полностью и в срок выполнить свои обязательства.

Данная система базируется на двухуровневой системе оценки.

На первом этапе сотрудник банка предлагает заемщику заполнить тест-анкету. Тест-анкета используется для предварительной оценки возможности предоставления заемщику кредита. При заполнении тест-анкеты от клиента не требуются паспортных данных, необходимы только общие сведения о заемщике, месте работы, имуществе, доходах и расходах. По результатам заполнения заемщиком тест-анкеты подсчитывается количество набранных заемщиком баллов и подписывается протокол оценки возможности получения им кредита. Если набранная сумма баллов составила менее 30, то в протоколе указывается, что заемщик не обладает достаточными возможностями для получения кредита. Протокол вместе с заполненной тест-анкетой передается заемщику.

Следующим шагом для осуществления комплексного анализа кредитоспособности физического лица является оценка качества кредитов, предоставляемых физическим лицам.

Максимальный размер предоставляемого кредита (S) заемщику-физическому лицу рассчитывается в два этапа.

1. Определяется максимальный размер кредита на основе платежеспособности клиента:

$$S = (1 + N\% \cdot T) / T$$

где, N% - годовая процентная ставка; T - срок кредитования, мес.

2. Полученная величина корректируется с учетом предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, предоставленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Кредиты физическим лицам оцениваются по следующим критериям:

характер клиента;

финансовые возможности клиента;

достаточность незаложенного имущества клиента;

обеспечение кредита;

условия кредитования.

В каждый критерий входят показатели, формирующие оценку по критерию. Каждый показатель оценивается в баллах, оценка по критерию равна сумме оценок показателей, входящих в него. Оценка качества кредита равна сумме оценок всех критериев.

Сравнивая экспертную и балльную системы оценок, хотелось бы сделать следующее уточнение.

### **Привлечение банками для оценки кредитоспособности квалифицированных экспертов имеет несколько недостатков:**

их мнение так или иначе является субъективным;

люди не могут оперативно обрабатывать большие объемы информации;

оплата высококвалифицированных специалистов сопряжена со значительными расходами.

В связи с этим банки все чаще проявляют повышенный интерес к таким системам оценки риска, которые позволили бы минимизировать участие экспертов и влияние человеческого фактора на принятие решений.

В свою очередь, скоринговая система оценки представляет собой математическую модель, с помощью которой банк, опираясь на данные о кредитной истории клиентов, может определить, какова вероятность невозврата кредита потенциальным заемщиком.

Последние два суждения формируют следующую проблему: большинство коммерческих банков либо не учитывают причину возникновения плохой кредитной истории у заемщика (возможно, случившейся по не зависящим от него причинам), либо, опираясь на плохую кредитную историю клиента, принимают решение не в пользу потенциального заемщика. Указанная проблема часто незаметна для

банковских работников, но ощутимо отражается на клиентах.

Различные методики оценки кредитоспособности отличаются друг от друга составом факторов, используемых при оценке общего кредитного рейтинга заемщика, а также подходами к оценке каждого параметра модели и степенью значимости каждого из них. К сожалению, состав факторов в модели не универсален для всех банков и стран, что, в свою очередь, не позволяет мировому банковскому сообществу обмениваться статистикой и совершенствовать свои скоринговые системы.

В то же время сложность и неоднозначность оценки кредитоспособности физических лиц обуславливает применение разнообразных методов и подходов. Причем важно отметить, что для достижения наилучших результатов наиболее предпочтительным, на наш взгляд, является использование как математических моделей, так и экспертных подходов в комплексе.

В настоящее время при утверждении методов оценки кредитоспособности частных заемщиков важно проверять, насколько выбранные методы адаптированы к текущей ситуации в стране, к примеру насколько детально анализируются источники возникновения финансовых трудностей у потенциальных заемщиков в прошлом. Важно с заинтересованностью подходить к вопросам, связанным с отрицательной кредитной историей, сравнительно коротким стажем на последнем месте работы и т.п., ведь причина может заключаться совсем не в недобросовестности заемщика, а в неблагоприятном стечении обстоятельств, что независимо от воли заемщика привело к негативным с точки зрения получения нового кредита последствиям.

Процесс, осуществляемый платформой FinWhaleX, начинается с момента отправки в систему FWX Scoring technology обезличенных данных кредитной заявки.

**Дальнейший процесс принятия решений происходит следующим образом:**

- Процедура проверки заявки, которая включает, проверку действительности документов и правового статуса заявителя;
- Скоринг, основанный на социально демографических особенностях;
- Анализ данных кредитных историй, с проверкой собственных черных и белых списков;
- Проверка профиля заемщика на основе predetermined стоп-факторов, заложенных кредитной стратегией клиента;
- Выдача рекомендаций по условиям сделки: сумма, процентная ставка, период;
- Предоставление итогового кредитного рейтинга заявки

В последнее время в связи с развитием финтеха появилось множество альтернативных источников данных, используемых для кредитного скоринга. Как и наши

конкуренты мы стараемся обогатить данными наши скоринг модели и максимально используем как можно больше новых внешних источников.

### Наиболее популярные источники данных и компании, их использующие

Тип источника данных	Что используют?	Кто использует?
Электронные кошельки	PayPal, Magento, Skrill, Shopify, Sage Pay	Iwoca, Funding Circle, Bintbond
Интернет-магазины и сервисы доставки товаров	eBay, Amazon, Facebook business, AliExpress, Flipkart	Kabbage, Ant Finance, Lendingkart, Bintbond
Геосервисы	Foursquare, Yelp	Kabbage, Funding Circle
Сервисы доставки	UPS, Amazon, eBay, SmartShift	Kabbage
Статистические веб-сервисы	AppStore, GooglePlay, Flurry, Localytics, MixPanel, AppsFigures, Google Analytics	Aprenita
Сотовые операторы	Звонки, SMS	Branch
Госорганы	Налоги (HMRC)	Iwoca
Онлайн-бухгалтерия	Intuit, Sage, Debitoor, FreeAgent, Xero	Funding Circle
Социальные сети	Facebook, Twitter, LinkedIn	Bintbond, Kabbage

Платформа FWX ориентирована на механизм присваивания скоринг балла и оценки рисков, которая учитывает как кредитоспособность заложенного обеспечения, так и кредитную историю заемщика.

Заемщики могут закладывать любые цифровые активы (крипто/цифровые вещи) в качестве обеспечения и получать кредиты в своем желаемом активе. Благодаря смарт контракту и FWX Scoring Technology и ликвидации залогового имущества, Платформа FWX будет заключать согласованные условия между заемщиками, кредиторами, хранителями, гарантами и ликвидаторами. Платформа объединяет экосистему между всеми сторонами процесса сделки займа.

FWX scoring technology сможет быстро и надежно управлять процессом проверки личности новых заемщиков (KYC), оценкой их кредитоспособности.

Наша взаимная кредитно-информационная сеть будет управлять данными о кредиторах и заемщиках со всего мира.

Заинтересованные стороны (т.е. поставщики, регуляторы и финансовые учреждения) смогут использовать наши анонимные данные для выполнения таких действий, как анализ данных, кредитный скоринг, поведение клиентов мониторинг и многое другое. В то же время мы будем иметь доступ к информационным системам наших партнеров, что позволяет нам постоянно совершенствовать наш процесс проверки.

# Юридическая структура проекта

Юридическое лицо FinWhaleX PTE LTD зарегистрировано в Сингапуре, государстве, которое имеет серьезную репутацию и широко известно благодаря прагматичности государственной политики, гибкой системе налогообложения и значительным успехам технократического подхода, реализованного в экономике.

FinWhaleX PTE LTD – юридическое лицо, держатель торговых марок, финансовых лицензий.

Как международные, так и местные правила требуют от FinWhaleX внедрения эффективных внутренних процедур и механизмов предотвращения отмыывания денег, финансирования терроризма, торговли наркотиками и людьми, распространения оружия массового поражения, коррупции и взяточничества и принятия мер в случае какой-либо формы подозрительной деятельности со стороны своих Пользователей.

## Процедура проверки

Одним из международных стандартов предотвращения незаконной деятельности является тщательная проверка клиентов («CDD»). Согласно CDD, FWX устанавливает свои собственные процедуры проверки в рамках стандартов борьбы с отмыыванием денег и в рамках «KYC». Процедура проверки личности FWX требует, чтобы Пользователь предоставил FWX достоверные, документы, выданные независимым органом власти, данные или информацию (например, национальный идентификатор, международный паспорт, выписку по счету, счета за коммунальные услуги). Для таких целей FWX оставляет за собой право собирать идентификационные данные пользователя в рамках политики AML. FWX примет шаги для подтверждения подлинности документов и информации, предоставленной Пользователями. Будут использоваться все правовые методы для двойной проверки идентификационной информации, и FWX оставляет за собой право подробно изучать определенных Пользователей, которые были определены как опасные или подозрительные. FWX оставляет за собой право проверять идентификационные документы пользователя на постоянной основе, особенно если его деятельность показалась подозрительной (необычной для конкретного Пользователя). Кроме того, FWX оставляет за собой право запрашивать у Пользователей обновленные документы, даже если они прошли проверку подлинности в прошлом. Информация по идентификации пользователя будет собираться, храниться, совместно использоваться и защищаться строго в соответствии с Политикой конфиденциальности GENERAL TERMS OF KYC/AML POLICY FINWHALEX PTE. LTD. После подтверждения личности Пользователя FWX сможет уйти от потенциальной юридической ответственности в ситуации, когда сервисы Компании используются для совершения незаконной деятельности.

## СОТРУДНИК СЛУЖБЫ НАДЗОРА

Сотрудник службы надзора является лицом, должным образом уполномоченным FWX, чья обязанность заключается в обеспечении эффективного осуществления и обеспечения соблюдения политики AML / KYC. Обязанностью сотрудника службы надзора является контроль за всеми аспектами борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в FWX, включая, но не ограничиваясь:

- Сбор идентификационной информации пользователей.
- Создание и обновление внутренних политик и процедур для завершения, рассмотрения, представления и хранения всех данных и отчетов, требуемых в соответствии с применимыми законами и правилами.
- Мониторинг транзакций и исследование любых существенных отклонений от нормальной деятельности.
- Внедрение системы управления записями для соответствующего хранения и поиска документов, файлов, форм и журналов.
- Регулярное обновление оценки риска.
- Предоставление правоохранительным органам информации, необходимой в соответствии с применимыми законами и правилами. Сотрудник службы надзора имеет право взаимодействовать с правоохранительными органами, которые занимаются деятельностью по предотвращению отмывания денег, финансирования терроризма и другой незаконной деятельности.

## Политика AML

FWX придерживается политики с нулевой терпимостью к деятельности по отмыванию денег. Мы определяем отмывание денег как любую деятельность, которая проводится в попытке исказить источник средств, фактически приобретенных в результате незаконных процессов, в качестве средств, которые были приобретены через законные источники / виды деятельности. Все партнеры FWX обязаны соблюдать эту политику борьбы с отмыванием денег и внутренние руководства по AML и все применимые законы о борьбе с отмыванием денег. Несоблюдение может привести к серьезным последствиям, таким как уголовное преследование и большие штрафы. GENERAL TERMS OF KYC/AML POLICY FINWHALEX PTE. LTD. FWX обеспечивает полное соблюдение законов, касающихся борьбы с отмыванием денег, посредством соответствующей политики. FWX реализует ряд фильтрующих операций для быстрой и точной идентификации любых финансовых операций, которые могут являться или связаны с отмыванием денег. Это помогает обеспечить финансовые операции исключаящие отмывание денег на всей платформе FWX.

**Все соглашаются на следующие условия в отношении использования платформы, открытия и обслуживания счетов в FWX и для всех финансовых операций в качестве клиента FWX:**

- 1) Пользователь будет соблюдать (в течение всего времени, пока он является клиентом FWX) все соответствующие положения, касающиеся отмывания денег и доходов от преступной деятельности.
- 2) FWX работает в соответствии с определенными обязательствами, известными как «know-your-client», которые предоставляют FWX право применять процедуры

противодействия отмыванию денег, чтобы помочь выявлять и предотвращать деятельность по отмыванию денег, в которой отмывание денег может означать обращение с любыми средствами, связанными с любой незаконной деятельностью, независимо от ее местонахождения.

3) Пользователь соглашается оказать полное содействие FWX в отношении усилий по борьбе с отмыванием денег. Это включает в себя предоставление информации, которую FWX запрашивает в отношении бизнес-данных клиента, использования учетной записи, финансовых транзакций и т. д., чтобы помочь FWX выполнять свои обязанности, как это продиктовано применимыми законами, независимо от юрисдикции.

4) FWX оставляет за собой право отложить или прекратить любые переводы средств, если есть основания полагать, что завершение такой сделки может привести к нарушению любого применимого законодательства или противоречит приемлемой практике.

5) FWX оставляет за собой право приостановить или прекратить действие любой учетной записи или заморозить средства на счете, если есть основания полагать, что учетная запись используется для деятельности, которая считается незаконной или мошеннической.

6) FWX имеет право использовать информацию о клиенте для расследования и / или предотвращения мошеннических или иных незаконных действий.

7) FWX имеет право предоставлять информацию о клиенте:

a) Следственным органам или любым уполномоченным должностному лицу, которые помогают FWX соблюдать действующее законодательство, в том числе законы о GENERAL TERMS OF KYC/AML POLICY FINWHALEX PTE. LTD.

b) Организациям, которые помогают FWX предоставлять услуги, которые он предлагает своим клиентам;

c) правительству, правоохранительным органам и судам;

d) Регулирующим органам и финансовым учреждениям.

**Деятельность, которую FWX считает возможными показателями отмывания денег, включает в себя:**

1) Пользователь (за всё время с момента, как он стал клиентом FWX) высказывает необычные опасения или оговорки в отношении политики борьбы с отмыванием денег в FWX.

2) Клиент проявляет заинтересованность в совершении финансовых операций, противоречащих здравому смыслу бизнеса или несовместимых с деловой политикой клиента.

3) Клиент не может предоставить информацию о законности источников своих средств.

4) Клиент предоставляет ложную информацию об источнике своих средств.

5) Клиент, фигурирующий в историях или являющийся предметом новостей, свидетельствующих о гражданских или уголовных правонарушениях.

6) Клиент, который может выступать в качестве «фронтмена» для нераскрытой личности или бизнеса, неудовлетворительно реагирует на запросы об идентификации этой личности или бизнеса.

7) Клиент не может легко описать природу вида своей деятельности.

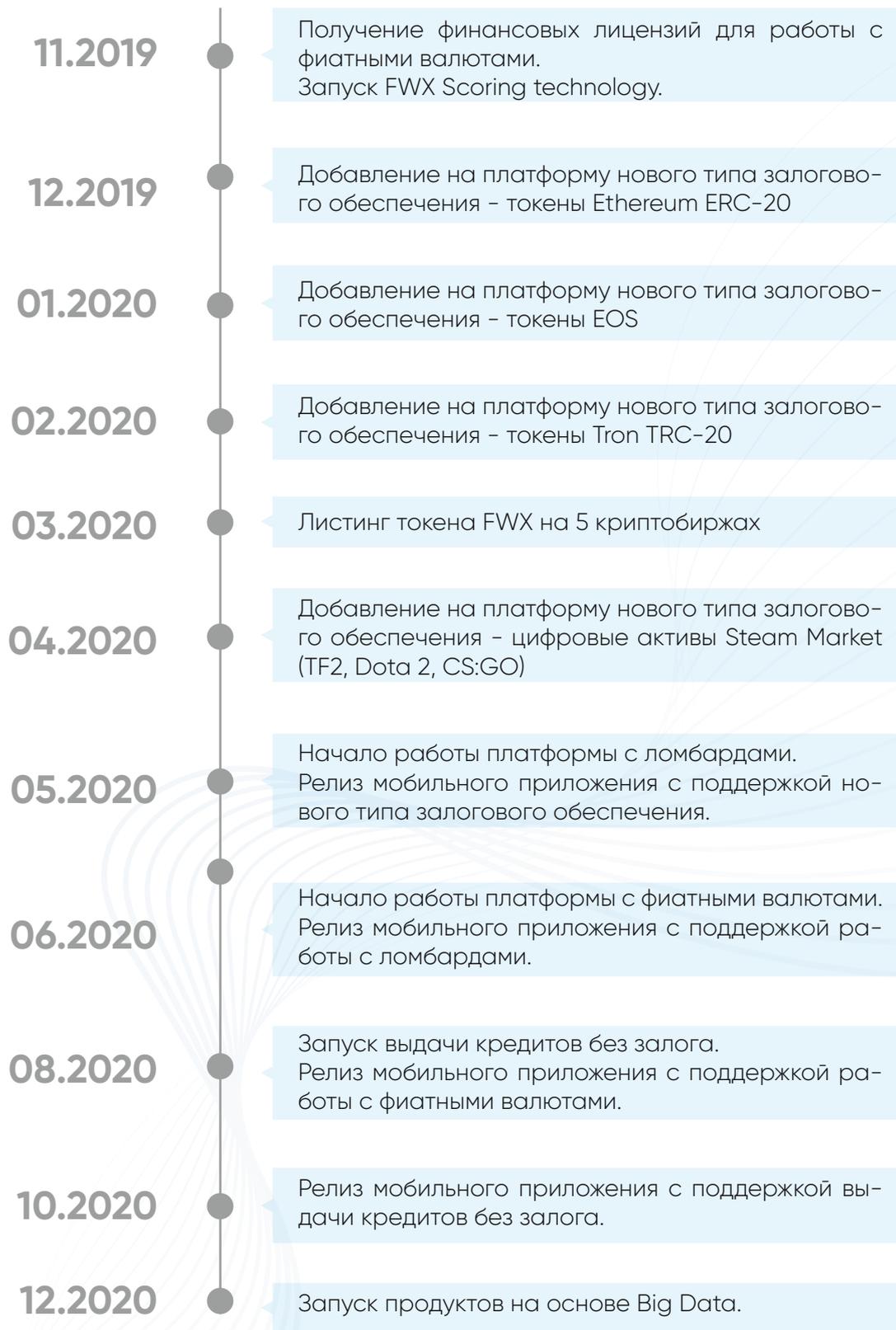
8) Клиент часто совершает крупные вводы средств, а также формирует заявки с использованием исключительно наличных средств.

9) Клиент поддерживает несколько учетных записей и проводит необычно большое количество транзакций между своими счетами или на счета третьих лиц.

10) На счету клиента, обычно ранее не активном, отмечается всплеск активности переводов. Вышеприведенный список ни в коем случае не является исчерпывающим. FWX контролирует деятельность своего клиентов и их счетов в свете ряда других проблем и принимает соответствующие меры по предотвращению отмыкания денег.

# Дорожная карта





# Команда КОМАНДА



**Владимир Егоров**

СООСНОВАТЕЛЬ  
И СЕО



**Артур Вартанян**

СООСНОВАТЕЛЬ  
И СОО



**Алдар Санданов**

СООСНОВАТЕЛЬ  
И СТО



**Пэдди Тан**

CSO



**Глен Лю**

РУКОВОДИТЕЛЬ ПО  
РАЗВИТИЮ БИЗНЕСА



**Андрей Иванов**

МЕНЕДЖЕР ПО РАЗВИ-  
ТИЮ БИЗНЕСА



**Сергей Севанця**

СОВЕТНИК



**Михаил Винерцев**

FULL-STACK  
РАЗРАБОТЧИК



**Алексей Пронин**

FULL-STACK  
РАЗРАБОТЧИК



**Александр Брагин**

FULL-STACK  
РАЗРАБОТЧИК



**Игорь Сакович**

ANDROID/IOS  
РАЗРАБОТЧИК



**Кирилл Кван**

МЕНЕДЖЕР ПРОЕКТОВ



**Анастасия Леина**

CMO



**Алексей Афонин**

UI/UX ДИЗАЙНЕР

FinWhale 