



LIGHT PAPER

АКТУАЛЬНОСТЬ РЕШАЕМОЙ ПРОБЛЕМЫ



Вступление

Цифровые деньги проникли в повседневную жизнь: мы можем обеспечить любую операцию, от оплаты коммунальных услуг до валютного контракта. Однако, рост популярности платежных сервисов не позволял в должной мере обеспечить безопасность электронных платежей.

ПРОБЛЕМА

Мы не всегда можем совершать мгновенные операции с собственными денежными средствами. При этом стоимость электронной операции зачастую несопоставима с ее удобством.

Как следствие, возникает необходимость в универсальных системах с мгновенными платежами и низкой себестоимостью.

В ответ на эту проблему был создан новый вид цифровых денег - криптовалюты, технологической основой которых является блокчейн. Он обеспечивает достоверность и неизменность данных, на что в фиатной системе тратятся значительные средства. Децентрализованный механизм криптовалют исключают необходимость присутствия посредника, контролирующего платежные данные при операции, что понижает ее стоимость

ПРОБЛЕМА

В настоящий момент недостаточно инструментов работы криптовалютного сектора аналогично традиционной фиатной денежной системе. Для понимания проблемы достаточно сказать, что нет НИ ОДНОГО БАНКА, работающего с криптовалютой.

Банк проекта Zodiaq, имеющий банковский идентификационный код SWIFT, получил лицензию на работу с криптовалютами в 2017г.

Важным событием последнего десятилетия в финансовой сфере явилось принятие Европейской директивы PSD2, которая обязывает провайдеров финансовых услуг бесплатно предоставлять доступ любой уполномоченной клиентом стороне к его расчетным счетам

Новыми функциями сервисов, предоставляющих клиентам возможность удаленной оплаты, станет инициирование платежей по поручению клиентов,

Это предполагает существенное уменьшение значимости платежных систем типа Visa и MasterCard (например, такие крупные игроки, как Amazon, смогут осуществлять прямые расчеты за покупки без их участия).

В связи с этим, уже сейчас, на этапе модернизации финансового сектора, директива ЕС вводит в правовое поле новые категории финансовых посредников: сервисы по инициации платежей (Payment Initiation Services Provider – PISP) и сервисы по агрегации платежной информации (Account Information Service Providers – AISP). Сервисы по инициации платежей (PISP) удостоверяют и передают распоряжения о переводе денежных средств по поручению клиента. Сервисы по агрегации платежной информации (AISP) получают в разных банках информацию о счетах, инструментах и услугах потребителя по его поручению.

Директива предусматривает возможность выполнения этих функций небанковскими участниками рынка.

ПРОБЛЕМЫ:

- Банки вряд ли быстро адаптируются к новым правилам и спокойно отдадут ключевую роль удаленного банковского сервиса.
- Препятствия технического характера. Интеграция, как и любая сервисная автоматизация, - длительный, трудоемкий и дорогостоящий процесс

Решение этих проблем Zodiaq предусмотрел в реализации своего проекта.

ZODIAQ ПЛАНИРУЕТ РЕАЛИЗОВАТЬ СОБСТВЕННУЮ ГИБКУЮ ПЛАТФОРМУ НА ОСНОВЕ ОТКРЫТОГО API И ОТЛАДИТЬ РЕШЕНИЕ НА ПРИМЕРЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С СОБСТВЕННЫМ БАНКОМ

У Zodiaq на данный момент уже есть собственный банк, имеющий лицензию на открытие счетов и проведение любых операций (ведение счетов, осуществление переводов) как в крипто, так и в фиатных валютах, а также собственная криптовалютная биржа.

Zodiaq планирует реализовать собственную гибкую платформу на основе открытого API и отладить решение на примере взаимодействия с собственным банком. Цель этого процесса - предоставить на выходе другим игрокам банковского сектора готовое решение, на внедрение которого потребуются минимальные затраты ресурсов позволит финтех-компаниям стать самостоятельным звеном в ежедневных транзакциях клиентов банка Zodiaq для создания собственных инфраструктурных решений без необходимости разработки с нуля

Применение в основе системы технологии блокчейн повысит доверие к сервису. Данная технология функционирует без централизованного руководства, следовательно, не подвержена влиянию на стоимость и сроки транзакций.

Стратегической целью Zodiaq является формирование новой финансовой инфраструктуры, которая заменит классические банки, как управляющий сервис по реализации транзакций между контрагентами.

За счет широко развитой инфраструктуры взаимоотношений с большим количеством финансовых сервисов и формирования собственных валютных резервов будет запущен сервис расчетно-клиринговых операций в рамках инфраструктурных подразделений системы Zodiaq. Данный механизм позволит осуществлять моментальные безналичные расчеты во внутренней валюте ZOD по встречным обязательствам между пользователями и компаниями за проданные и поставленные друг другу товары, финансовые инструменты и оказанные услуги, в основе которых лежит зачет взаимных требований и обязательств в рамках контура экосистемы.

Структура доходов системы ZODIAQ.

Проект Zodiaq как любой инфраструктурный проект имеет комиссионную структуру доходов.

- Операционное обслуживание;
- Процессинг платежей;
- Криптовалютный эквайринг;
- Карточные программы;
- Обмен валют;
- Арбитраж;
- Брокерское обслуживание;
- Аренда ликвидности.

В течение последнего года команда ZODIAQ ведет активную разработку финансовой платформы, способной совместить в себе традиционные финансовые операции и операции с криптовалютами. Разработка базового функционала находится в завершающей стадии. Экосистема ZODIAQ состоит из следующих компонентов:

01

Криптовалютный банк

Запуск в 2018
Лицензия получена

Это, пожалуй, один из первых криптобанков в мире с реальной банковской лицензией на право осуществления операций с криптовалютами, а именно:

- Open accounts in any crypto currency.
- Take deposits in any crypto currency.
- Provide loans in crypto currency.

Company name: Crypto Bank Limited

License number: L15624/CBL, company number: 15624

FATCA: TVFQ2C, GIIN: TVFQ2C.99999.SL.174, SWIFT/BIC: CRYTKMK1

02

Финансовый институт

Выполнено на 100%

Работающий финансовый институт на базе Шведского трастового фонда, финансовой компании. Шведский финансовый институт имеет все необходимые атрибуты Европейской финансовой компании, что позволяет открывать счета юридическим и физическим лицам, осуществлять денежные переводы от имени и по поручению третьих лиц, клиентов.

Уставной капитал выше 4,5 млн евро

- SWIFT/BIC: NOHRSES1XXX.
- Глобальный Идентификационный Номер Финансового Посредника — GIIN (Global Intermediate Identification Number), RDZHJZ.99999.SL.752
- FATCA: RDZHJZ, AML / CTF направленный на противодействие отмыванию средств и финансированию терроризма
- Расчетный счет в банке Wells Fargo

На сегодняшний день структура готова к осуществлению транзакционных операций.

03

Криптовалютная биржа

Запуск в Q3 2018

Разработана биржевая торговая система. Работает в тестовом режиме. Предварительная дата запуска II квартал 2018 года.) Выполнено на 80%.

04

Хедж-фонд

Запуск в Q3 2018

Разработан интерфейс по наполнению валютных резервов, реализован пассивный алгоритм управления портфелем фонда по стратегии Buy and Hold. Собрана Big Data в полном объеме, создана инфраструктура по сбору и анализу ценовых и фундаментальных данных.

05

Платежный оператор/ агрегатор

Планируемый запуск - 2020 г.

Запуск собственного платежного оператора/агрегаторов в соответствии с европейской директивой PSD2 для предоставления клиентам возможности оперировать средствами на своих банковских счетах в любом банке. Начало разработки - начало 2019 г.

ПАРАМЕТРЫ ЭМИССИИ



Эмитированное количество токенов 300 000 000 шт
Первоначальная стоимость токена 1 ZOD = \$0,1
Стандарт токена: ERC20
Hard cap 104,719 миллионов долларов.
Soft cap 1,5 миллиона долларов.
Нераспределенные токены уничтожаются смарт-контрактом.

Проект Zodiaq основан на четырех фундаментальных объектах, каждый из которых является отдельным этапом с определенной стоимостью реализации.

Предполагается проведение следующих раундов со следующими параметрами:

Раунд	Стоимость токена, USD	Дата проведения	Hard cap
I Pre-ICO	0,1 USD	21.05.18 - 10.06.18	5 743 000 USD
II Bank	0,2 USD	08.07.18 - 07.08.18	24 535 000 USD
III Exchange	0,75 USD	04.11.2018 - 03.12.2018	23 901 000 USD
IV Payment System	1,5 USD	03.02.2019 - 02.03.2019	14 540 000 USD
V Hedge Fund	2,0 USD	02.06.2019 - 01.07.2019	36 000 000 USD

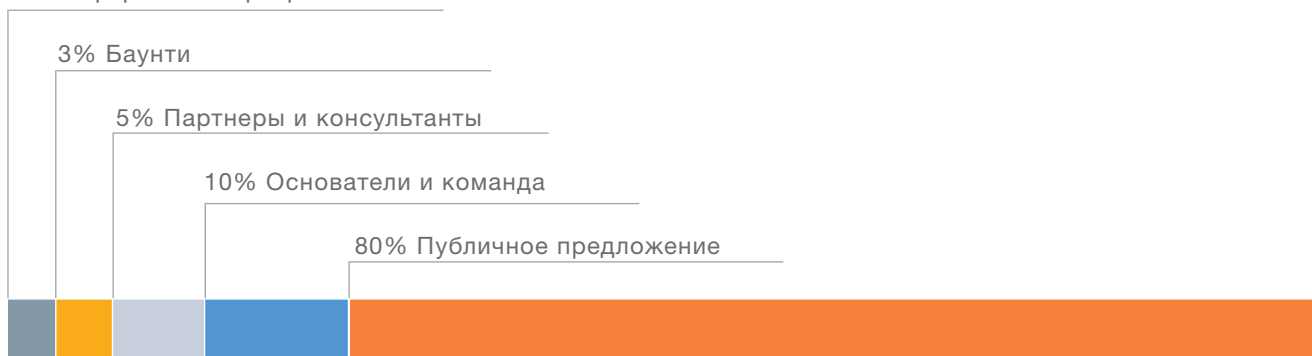
После сбора денежных средств на каждом этапе ZODIAQ начинает реализацию соответствующей структурной единицы системы. Стоимость токена с каждым новым раундом повышается, а доля инвестиционных рисков снижается, в то время как ценность токена растет за счет развития инфраструктуры и запуска сервисов.

В том случае, если все токены, предназначенные к реализации в рамках текущего раунда, будут распроданы досрочно, а время раунда еще не подошло к концу, проект оставляет за собой право осуществить продажу токенов последующих раундов с сохранением повышающего коэффициента стоимости.

Таким образом количество фактически проведенных раундов может сократиться вплоть до одного.

Распределение эмитированных токенов

2% Реферальная программа



Средства, привлеченные в ходе Pre-ICO, будут выражены в процентах следующим образом:

Распределение средств, собранных на Pre-ICO

- 50% Маркетинг
- 20% Разработка
- 10% Безопасность
- 10% Юридическое обеспечение
- 5% Инфраструктура
- 5% Операционные расходы

Распределение средств, собранных на ICO

- 30% Разработка
- 30% Инфраструктура
- 20% Маркетинг
- 10% Безопасность
- 7% Операционные расходы
- 3% Юридическое обеспечение

Если по факту завершения ICO, при заявленном хардкеп в 104,719 000 миллионов долларов, проданы все или большая часть токенов, и оставшихся токенов не достаточно для покрытия всех пулов, на этот случай, в контракте предусмотрена функция, которая может отработать всего один раз по завершении ICO и довыпустить недостающие токены. После этого дополнительный выпуск токенов становится недоступен навсегда.

Холдирование токенов

Для определенных групп держателей токенов ZOD существуют ограничения по сроку вторичной реализации. Данные ограничения по сроку использования введены в целях соблюдения интересов участников проекта, заданы в коде смарт-контракта и изменению не подлежат.

- покупатели - токены проданные на Pre-sale и Pre-ICO (I раунд) блокируются до конца второго раунда (II Bank ICO), в свою очередь токены, купленные во втором раунде блокируются до конца третьего раунда, покупателям третьего до конца четвертого раунда и т.д.;
- основатели и команда - 24 месяца;
- партнеры и консультанты - 6 месяцев;
- баунти – 1 месяц.

Юридический статус токена

Токен ZOD не является цифровой валютой, ценной бумагой или любым другим видом финансового инструмента. ZOD не дает никаких других прав в какой-либо форме, включая, но не ограничиваясь, любую собственность, распространение, включая, но не ограничиваясь, прибыль, выкуп, ликвидацию, собственность, включая все формы интеллектуальной собственности или другие финансовые, или юридические права, отличные от тех, которые описаны в «White paper».

Ограничения

Ограничения по покупке токенов ZOD распространяются на граждан следующих стран: США, Швейцария, Сингапур, Канада. На все остальные юрисдикции распространяется политика KYC, требующая прохождения обязательной идентификации личности.

В случае выявления нарушений данных ограничений со стороны резидентов перечисленных юрисдикций инвестированные средства подлежат обязательному возврату.

Использование токена

Токен спроектирован без признаков ценных бумаг и задействован в системе вознаграждения пользовательской активности. Токен обеспечен услугами и сервисами проекта, выступает универсальным средством расчета за проведение операций на платформе Zodiaq.

Использованию токена в качестве поощрения пользовательской активности посвящен раздел Распределение бонусов.

Стоимость транзакций

Все транзакции токена стандарта ERC20 сопровождаются комиссией сети Ethereum и зависят от загруженности сети. Данный фактор не зависит от деятельности проекта и требует учета возможных связанных рисков. Платформа Ethereum со временем будет заменена на блокчейн собственной разработки, что позволит снять все транзакционные издержки, а также возможные риски использования сторонних систем.

акту завершения ICO, при заявленном хардкеп в 104,719 000 миллионов долларов, проданы все или большая часть токенов, и оставшихся токенов не достаточно для покрытия всех пулов, на этот случай, в контракте предусмотрена функция, которая может отработать всего один раз по завершении ICO и довыпустить недостающие токены. После этого дополнительный выпуск токенов становится недоступен навсегда.

Так же в конце ICO, единоразово дополнительно выпускается 25% от объема проданных токенов в качестве резервного фонда. Токены резервного фонда могут понадобиться для возможного дофинансирования в будущем, либо для выплаты комиссий или компенсации потерянных токенов в ходе ICO компании.

Ценность токена для держателей

- Взаиморасчеты внутри определенных сервисов Zodiaq;
- Участие в программах лояльности и получение дополнительных бонусов;
- Сниженные комиссии вплоть до себестоимости.

Распределение бонусов

Каждый токенхолдер принимает участие в распределении бонусных токенов.

Распределение бонусов среди токенхолдеров имеет несколько определяющих факторов:

- баланс токенов;
- срок владения токенами;
- привилегированность токенхолдера;
- комиссионные платежи, уплаченные токенхолдером проекту.

Между всеми группами распределяется количество бонусов, эквивалентное 20% от валовой маржи (gross profit margin). Валовая маржа в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности рассчитывается как валовая выручка (объем купленной валюты) минус себестоимость (объем проданной валюты + комиссии бирж за обменные операции).

Балансом токенов является фактическое количество токенов на счет токенхолдера.

Срок владения токенов - это количество полных суток, в течение которых токены находились на балансе токенхолдера.

Привилегированность токенхолдера

Группа	Среднемесячный баланс токенов	Доля группы в бонусе
A	≤ 1	5%
B	$1 < \leq 1000$	10%
C	$1000 < \leq 100\ 000$	35%
D	$> 100\ 000$	50%

Комиссионные платежи, уплаченные токенхолдером проекту

Существенным фактором для ежемесячного начисления бонусов является не только среднемесячный баланс токенов, но и использование сервисов системы. Ежемесячно оператор системы подсчитывает объем комиссионных платежей, совершенных пользователями каждой группы.

Для произведения начисления бонусных токенов и их выплаты учитывается личный вклад пользователя в результат группы, в которой он находится. Бонусные токены распределяются пропорционально личному вкладу пользователя.

Формула расчета бонусных токенов: $X = Z/Y$, где X - сумма бонусных токенов к начислению, Z - сумма комиссий, уплаченных токенхолдером за пользование сервисами Zodiaq, Y - сумма комиссий, уплаченных группой токенхолдера за пользование сервисами Zodiaq.

Риски

Необходимо учитывать, что использование токена стандарта ERC20 подразумевает зависимость от нагрузки на сеть блокчейна Ethereum и связанные с этим возможные увеличения стоимости и времени транзакций.

При недостаточном объеме реализации собственных услуг компании регулярно будет складываться ситуация, при которой Zodiaq будет вынужден приобретать токены на бирже для осуществления выплат пользователям. Необходимо предусмотреть последствия такого влияния на биржевые котировки токена.

Рынок насыщен проектами, которые предлагают зарегистрировать банк, или биржу после проведения ICO.

ZODIAQ отличается от аналогичных проектов тем, что уже есть реализованные банк, биржа и хедж фонд.

Они запущены и работают в тестовом режиме.

Мы развернули автоматизированный банковский движок с встроенным модулем по учету операций в крипто валютах, получили банковскую лицензию, с правом на осуществление операций с крипто валютами, стали участниками международной системы Swift, получили Fatca, Giin и другие атрибуты полноценного банка.

Мы разработали интерфейс по автоматизированному управлению Хедж фондом.

Мы разработали централизованную биржевую торговую систему.

<http://sso.zodiaqbank.com>

Вход в тестовую версию личного кабинета пользователя банка. В нем уже реализована возможность пройти регистрацию и осуществить следующие типовые действия:

- Создание счетов в фиатных валютах: USD и EUR.
- Создание кошельков: BTC и ETH.
- Перевод в фиатных валютах между пользователя (P2P).
- Перевод в криптовалютах между пользователя (P2P).
- Крипто-фиатный Обмен p2p между пользователями.
- Покупка и продажа криптовалют для пользователя.
- Ввод и вывод фиатных валют.
- Ввод и вывод криптовалюты.

Важно понимать, что данный функционал в настоящий момент является демонстрационной версией системы и не может быть использован в качестве рабочего инструмента.

Пользователь работает в личном кабинете банка. Его интерфейс представлен ниже.

<http://cabinet.zodiaq.io>

По этому адресу находится личный кабинет участника. Пройдя регистрацию, вы можете осуществить покупку токенов, оставить заявку на покупку токенов на более ранней стадии со скидкой, следить за новостями системы и новыми релизами.

<http://exchange.zodiaq.io>

Сайт криптовалютной биржи ZODIAQ Exchange (ZODex). Тестируется функционал торговой системы.

ДЛЯ ЧЕГО ПРОВОДИТСЯ ICO?

ICO проводится с целью доработки уже функционирующей системы, ввода ее в эксплуатацию.

После проведения ICO нам предстоит решить следующие задачи:

- Создание инфраструктуры, которая включает в себя открытие корреспондентских счетов, многие знают что для поддержания неснижаемых остатков некоторые банки просят держать до 1 млн долларов
- Регистрация компаний, подготовка необходимых разрешительных документов, согласование юридических документов с регулятором, прохождение аттестаций и сертификация, получение недостающих лицензий.
- Разработка программного обеспечения
- Формирование команды для решения задач, стоящих перед проектом Zodiac: разработчики, юристы, бухгалтера, маркетологи, pr-специалисты. Нам требуются квалифицированные кадры с опытом работы в аналогичных проектах
- Открытие офисов
- Для быстрого выхода на точку окупаемости потребуется привлечь большое количество клиентов за короткий промежуток времени. Для этого потребуется проведение интенсивной маркетинговой компании.

План развития

Q3/4 2018

Во второй половине 2018 года мы планируем запустить следующие кейсы:

- Открытие расчетных счетов мульти криптовалютных счетов, позволяющих держать на едином счете криптовалютные активы и традиционные, валюты.
- Традиционные банковские услуги в сочетании с криптовалютными банковскими операциями; (банковская лицензия уже получена, договора с банками партнерами находятся на этапе заключения).
- Покупку и продажу всех видов криптовалют, котируемых на нашей бирже и биржах партнеров (BTC, ETH, XRP, LTC, Dash, NEO, MIOTA, XMR, XEM, и многие другие).
- Кроссвалютные и мультивалютные операции.
- Размещение криптовалюты на депозиты.

2019 +

До конца 2018 года, мы планируем реализовать следующие решения:

- Карты с поддержкой операций в криптовалютах.
- Сервис криптовалютного эквайринга, NFC платежи и POS терминал.
- Криптовалютную биржу.
- Мобильный криптофиатный банк, включающий серверную и клиентскую часть для платформ Android, iOS.
- Среда для разработке автоматизированных торговых систем.
- Хедж-фонд для управления криптовалютами активами.
- Платежная компания и система денежных переводов.
- Гаджет, кошелек для холодного хранения цифровых активов.
- Открытие офисов под систему PSD2 в европейских юрисдикциях.

За 2017 год более 50% от всех ICO проектов, собравших более \$50 млн., пришлось на долю проектов в области финтех.

В связи с непрерывным развитием проекта, ZODIAQ оставляет за собой право дополнять и видоизменять данный документ, о чем постарается своевременно информировать. Данный документ служит для целей информирования и не является публичной офертой.

E-MAIL

info@zodiaq.io

WEB

zodiaq.io

TELEGRAM

t.me/zodiaq_group_rus

