



# F2C

**FAST SAFE SIMPLE**

WHITE PAPER

ДОЛЖНОСТНЫЕ ЛИЦА ПРОЕКТА ПОДТВЕРЖДАЮТ, ЧТО ВСЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДСТАВЛЕННАЯ В ЭТОМ ДОКУМЕНТЕ, ЯВЛЯЕТСЯ ДОСТОВЕРНОЙ И НЕ ВВОДИТ В ЗАБЛУЖДЕНИЕ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ИНВЕСТИТОРОВ ОТНОСИТЕЛЬНО СЕРВИСА F2C И РАЗМЕЩАЕМЫХ АКЦИЙ F2C SHARE.

ИНФОРМАЦИЯ О КОРПОРАТИВНЫХ СОБЫТИЯХ И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РАЗМЕЩАЕТСЯ НА ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЕ [F2C.DEV](https://f2c.dev) .

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Глоссарий</b>	3
<b>Введение</b>	4
<b>Проблематика и вызовы рынка</b>	5
<b>Экосистема F2C Swap</b>	6
Наши клиенты	6
<b>F2C Gate</b>	6
Соответствие FATF	7
Этапы сделки с клиентом биржи	7
Взаимодействие с нашим сервисом:	7
<b>Экономика проекта и Маркетинг проекта</b>	9
Рост рынка криптоактивов	9
Рост оборота криптоактивов	9
<b>Соответствие правилам KYC и AML</b>	10
<b>Доходы акционеров F2C Share</b>	13
<b>Проведение IDO</b>	15
<b>Инвестиции в проект</b>	15
<b>Технологическая составляющая проекта</b>	15
<b>Дорожная карта</b>	17
<b>История команды</b>	18

## Глоссарий

**AML** (англ. Anti-Money Laundering) – борьба с отмыванием денег;

**KYC** (англ. Know Your Customer) – термин банковского и биржевого регулирования для финансовых институтов, а также других компаний, работающих с деньгами частных лиц, означающий, что они должны идентифицировать и установить личность контрагента, прежде чем проводить финансовую операцию;

**FATF** – (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering and Terrorism Financing) межправительственная организация по разработке стандартов и их эффективному применению в борьбе с отмыванием денег и с финансированием терроризма, инициированная Группой “Большой семерки” в 1989 году;

**SumSub** – база данных, используемая для проверки электронных изображений физических документов, с помощью которой в области KYC автоматически обрабатываются документы на азиатских языках — корейском, японском и китайском;

**Crystal Blockchain** – инструмент для определения махинаций с криптовалютами;

**Оракул** (англ. Oracle) — агент, который находит и подтверждает реальные события и передает эти данные в блокчейн для использования смарт-контрактов.

**Digital account** – цифровой банковский счет, открытый удаленно;

**Compliance Team** – Команда, которая проводит мониторинг на соответствие операций;

**GDPR** (англ. General Data Protection Regulation) – регуляторное требование в виде Закона Европейского Союза (ЕС) 2016 года, нацеленное на сохранение контроля над собственными персональными данными и на упрощение соответствующей нормативной базы, применяемой в международных экономических отношениях, путем унификации соответствующих регуляторных требований в странах ЕС и ЕАСТ (Европейской Ассоциации Свободной Торговли).

**Токен F2C Share** – долевой инструмент на базе Ethereum, обеспечивающий получение дивидендов в реальном времени.

## **Введение**

Развитие рынков криптовалют с использованием технологии блокчейна сопровождается быстрым развитием финансовых институтов – бирж, брокеров, трастов, обменников, специализирующихся на обслуживании клиентов в этих рынках.

Сегодняшний финансовый рынок блокчейна можно сравнить с развитостью традиционной банковской системы в 19 веке, а сегодняшняя банковская система – это результат накопленного за последние 200 лет опыта.

Вот только рынок блокчейна и его инфраструктура должна пройти этот путь за 10 лет. Поэтому перенесения опыта и инструментов из традиционной финансовой системы в блокчейн – это неизбежность, и те из игроков нового рынка, кто учитывает этот опыт, и будет более успешным по сравнению со своими конкурентами.

## **Проблематика и вызовы рынка**

Начало 2020 года было весьма стрессовым для большинства бирж по торговле криптоактивами. 10 января вступила в силу в ЕС и ЕАСТ Пятая Директива по Борьбе с Отмыванием Денег (5AMLD). Некоторые платформы закрылись, а остальные направили все силы на то, чтобы соответствовать новым правилам игры.

Наличие отдела мониторинга финансовой безопасности на криптобирже - важный показатель надежности платформы. На каждой из площадок существует индивидуальный подход в противодействии незаконным операциям. Подобные системы должны быть разработаны и внедрены на каждой платформе. Зачастую мониторинг похож на системы риск-скоринга в банках и позволяет проверять качество всех транзакций, что позволяет отслеживать и немедленно блокировать подозрительные операции.

### **Безопасное хранение данных:**

Не секрет, что основная задача криптобиржи - принимать все необходимые меры для сохранения в строгой конфиденциальности любых входящих данных. Это зафиксировано в пользовательском соглашении, политике конфиденциальности и требованиях GDPR.

Вся информация должна храниться на зашифрованных серверах, и ни один из сотрудников не должен иметь к ней доступа, кроме сертифицированного AML-офицера.

Криптовалютные биржи не только несут ответственность за денежные активы своих клиентов, но и являются ответственным лицом в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

**Одна из важных функций сервиса F2C Swap - обеспечение чистоты транзакций.**

## Экосистема F2C Swap

Экосистема сервисов F2C Swap – это набор финтех решений, помогающий физическим лицам переводить и хранить цифровыми и фиатными активами.

В основе экосистемы F2C Swap лежит многолетний опыт команды финансистов, юристов, программистов с большим бэкграундом, которые сумели совместить накопленные знания и наработки традиционного финансового мира с новой вселенной блокчейна.

В систему F2C Swap входят следующие сервисы:

- **F2C Gate** – сервис по верификации клиентов KYC и предоставление IBAN счетов, функции Оракула по соответствию финансовых данных;
- **T7** – надежный трейдинг с профессиональным брокером, большой выбор производных инструментов, учитывающий новые возможности и горизонты;
- **F2C Passporting** – замена повторяющихся вопросов на документацию юридического лица и информацию о владельце одной многоразовой основной записью.

### Наши клиенты

Основными потребителями услуг нашего сервиса являются управляющие компании и фонды.

**Наша цель – помочь фондам, брокерам, управляющим компаниям и трастам путем интеграции нашего сервиса привлечь новых клиентов, увеличить объемы продаж, проводить транзакции и операции в полном соответствии с регуляторными требованиями FATF, надежно хранить и управлять активами.**

#### Кого мы обслуживаем?

- **Криптовбиржи**  
Усиление законодательств в рамках контроля за клиентами криптобирж требует от них внедрения сервиса по верификации. Свыше половины из 800 бирж не соблюдают правил KYC. Криптовбиржи имеют возможность легко верифицировать клиентов с помощью сервиса F2C Gate, а Оракул поможет с переводом фиатных активов.
- **Брокерские компании**  
Новые финансовые рынки криптоактивов заставляют брокерские компании искать новые возможности для своих клиентов. При этом самой большой проблемой является защита цифровых активов от хакерских атак и мошенничества менеджеров.

### F2C Gate

Сервис **F2C Gate** — это международный финтех проект, который предоставляет специализированным финансовым институтам:

- сервис по верификации клиентов через процедуры KYC/AML и предоставление IBAN счетов;

- функции Оракула по соответствию финансовых данных.

В проекте **F2C Gate** объединены положительные стороны централизованной системы и блокчейна с учетом их недостатков. В итоге была получена система, которая использует контролируемость централизованной системы и прозрачность блокчейн-технологии.

Однако только одно лишь использование специальных программ не дает полных гарантий. Конечно, главную роль тут играет команда по комплаенсу, которая работает 24/7, и проводит ручной мониторинг любых подозрительных транзакций, а также помогает клиентам пройти все этапы верификации.

## Соответствие FATF

Сервис F2C Gate – это процедуры AML и KYC, отстроенные согласно требованиям FATF. Система внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — Система ПОД/ФТ) организована в соответствии с требованиями законодательства ЕС в сфере ПОД/ФТ и учитывает рекомендации, разработанные международными организациями — Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force — FATF), Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision), Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group), Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и пр.

## Этапы сделки с клиентом биржи

Понятие процедуры “Знай своего клиента” (KYC – “know your client”) появилось в официальных документах в 2016 году в США. Департамент Казначейства по борьбе с финансовыми преступлениями FinCEN ввел формальные требования KYC, хотя раньше эта аббревиатура использовалась в документах частных компаний. В настоящее время реализация этой процедуры является обязательной для банков, бирж, инвестиционных компаний и остальных типов финансовых институтов. Процедура проводится как в начале деловых отношений с клиентом, так и в процессе взаимодействия с ним. В некоторых случаях прохождение KYC занимает длительное время и вызывает ряд проблем и неудобств для клиента финансовой организации.

Наш сервис полностью автоматизирован для прохождения KYC. Данные клиентов будут надежно зарегистрированы на блокчейне и доступны только подписанной на наш сервис бирже.

### Взаимодействие с нашим сервисом:

- Регистрация клиента на сайте [lk.f2c.dev](https://lk.f2c.dev);
- Верификация клиента:  
Прохождение KYC через сервис SumSub;
- В случае положительного прохождения KYC – получение персонального IBAN в сотрудничающем с сервисом Платежном Агенте;
- Перевод собственных средств клиента из своего банка на открытый IBAN с помощью SWIFT/SEPA;

- Передача данных о счетах клиента бирже на блокчейне с помощью Оракула.

**Как наш сервис взаимодействует при переводе криптоактивов клиента на биржу:**

- Регистрация на сайте F2C;
- Верификация клиента;
- Прохождение KYC через сервис SumSub;
- Проверка криптовалюты через систему Crystal Blockchain;
- Зачисление криптовалюты клиента на счет биржи.

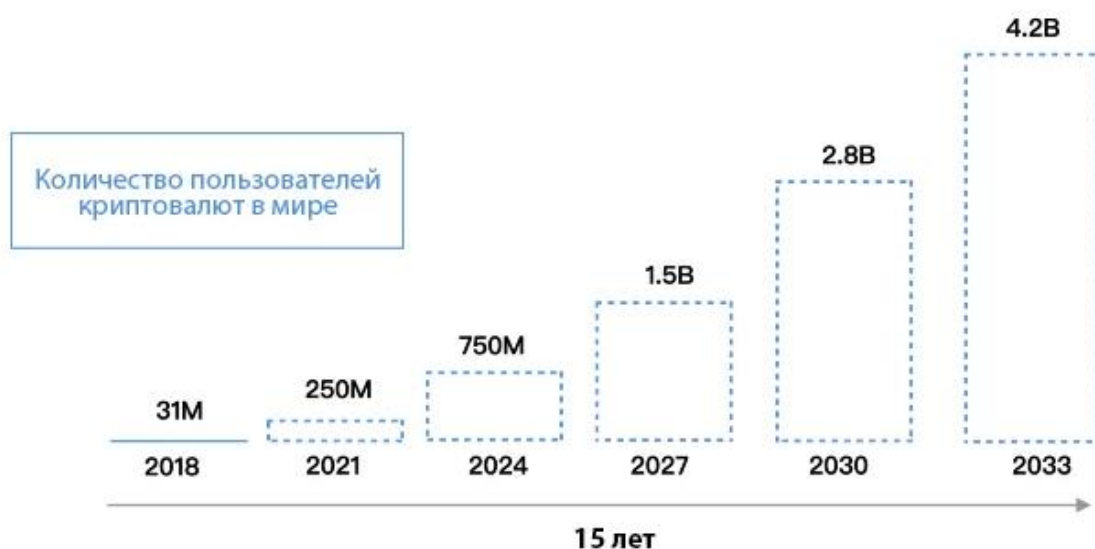


## Экономика проекта и Маркетинг проекта

### Рост рынка криптоактивов

Падение рынков привело к усилению недоверия к централизованной системе, а это только ускорило развитие рынка криптовалют. Молодое поколение, с большей вероятностью, уже через 3-5 лет предпочтет цифровые деньги и активы обычным фиатным. Согласно данным [Statista](#) общее количество пользователей блокчейн-кошельками во всем мире выросло за год на 35,8 % (с более чем 34,6 миллионов в 1 квартале 2019 года до 47 миллионов в 1 квартале 2020 года).

Исходя из предоставленного ими графика, заметно, что рост числа криптокошельков идет по экспоненте с 2016 года.



### Рост оборота криптоактивов

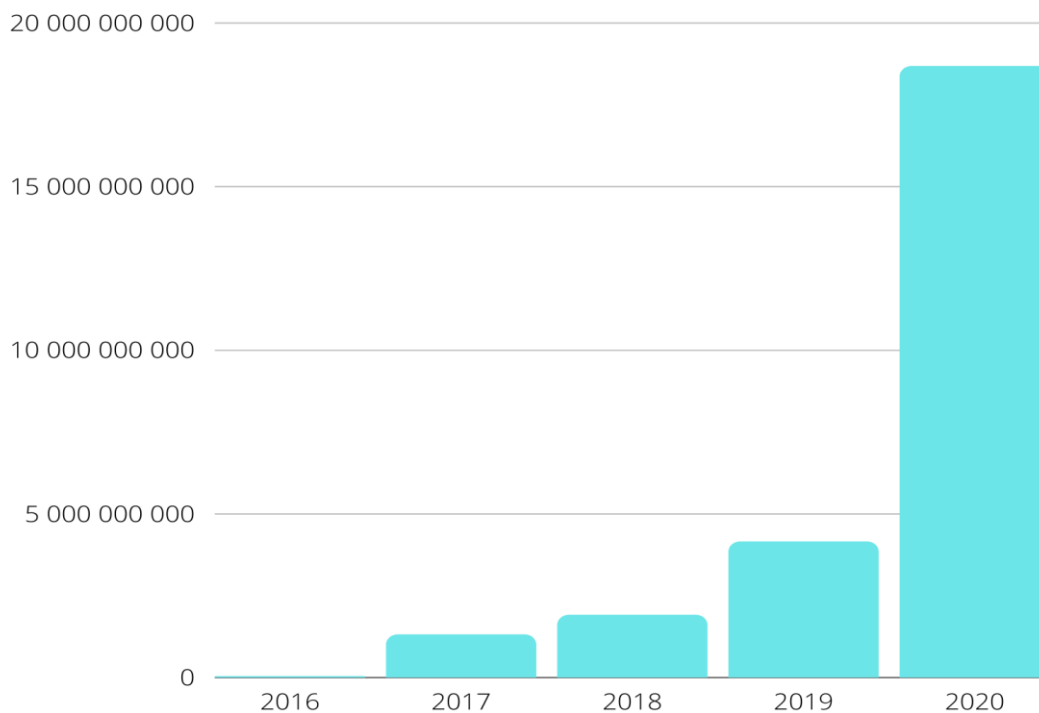
В настоящее время ежедневный оборот всех криптовалют около 100 млрд. долларов США, рыночная капитализация – более 500 млрд. долларов США (данные взяты с сайта [coinmarketcap.com](#)).

Оборот самого популярного стейбл-койна USDT вырос за два года в 15-20 раз (с 2 млрд. долларов США в день в 2018 году до 30-40 млрд долларов США в 2020), а объемы его торгов увеличились в несколько раз и сейчас составляют в среднем за день около 50-60 млрд долларов США.

Например, суммарный годовой объем USDT в 2015 году составлял 1 532 698,00 долларов США, а к июню 2020 года составлял примерно 8 триллионов долларов США (график построен на основе данных с сайта [coingecko.com](#)).

Помимо этого, капитализация USDT также стабильно растет, а с 2019 по 2020 год выросла более, чем в 3 раза (график построен на основе данных с сайта [coingecko.com](#)).

## Капитализация USDT, млрд долларов



### Соответствие правилам KYC и AML

Свыше половины из 800 криптобирж в 80 странах не соблюдают меры KYC/AML. Об этом сообщила аналитическая компания CipherTrace.

Согласно статистике CipherTrace, 60% из топ-10 бирж с недостаточным KYC располагаются в Европе, 20% – в странах Латинской Америки и Карибского бассейна, а последние 20% — в странах Азиатско-Тихоокеанского региона.

**По крайней мере, половина Поставщиков Услуг по «Виртуальным Активам» на всех регионах имеют слабый и/или ненадежный KYC**

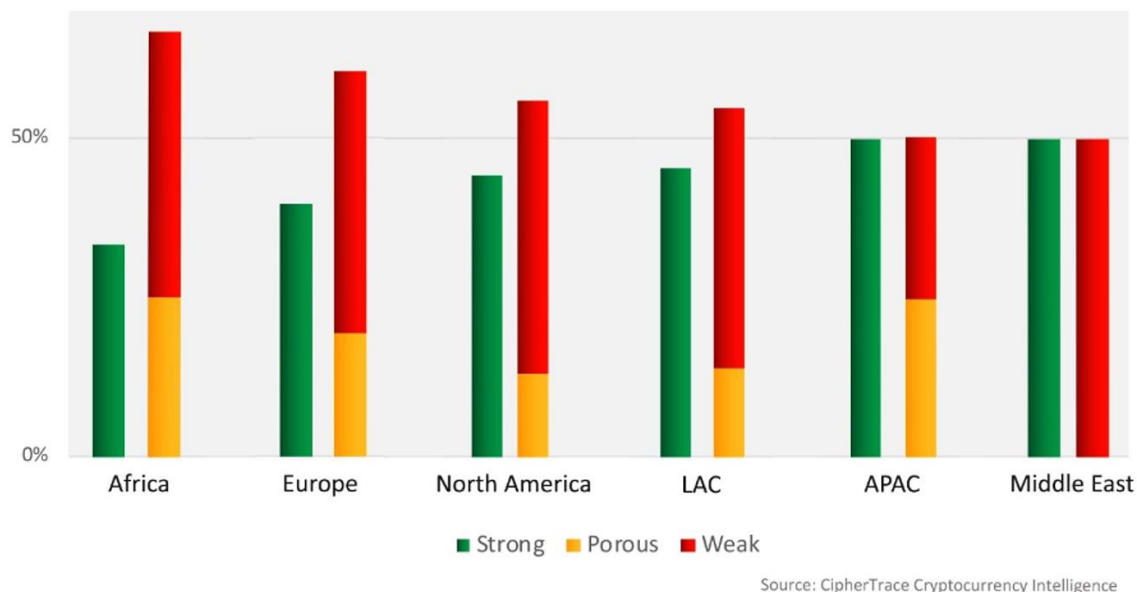


Figure 1

Европа лидирует несмотря на принятую Пятую директиву о борьбе с отмыванием денег (AMLD5), отмечают аналитики.

В Африке нормы KYC не соблюдают 70% торговых площадок, причем большая часть из них располагается на Сейшельских островах, что потенциально делает эту страну привлекательной для отмывания денег.

Из числа децентрализованных бирж более 90% внедрили недостаточные меры KYC, а у 81% они практически отсутствуют. В разрезе стран худшая ситуация наблюдается в США, Сингапуре и Великобритании, поскольку там сконцентрировано большее число площадок.

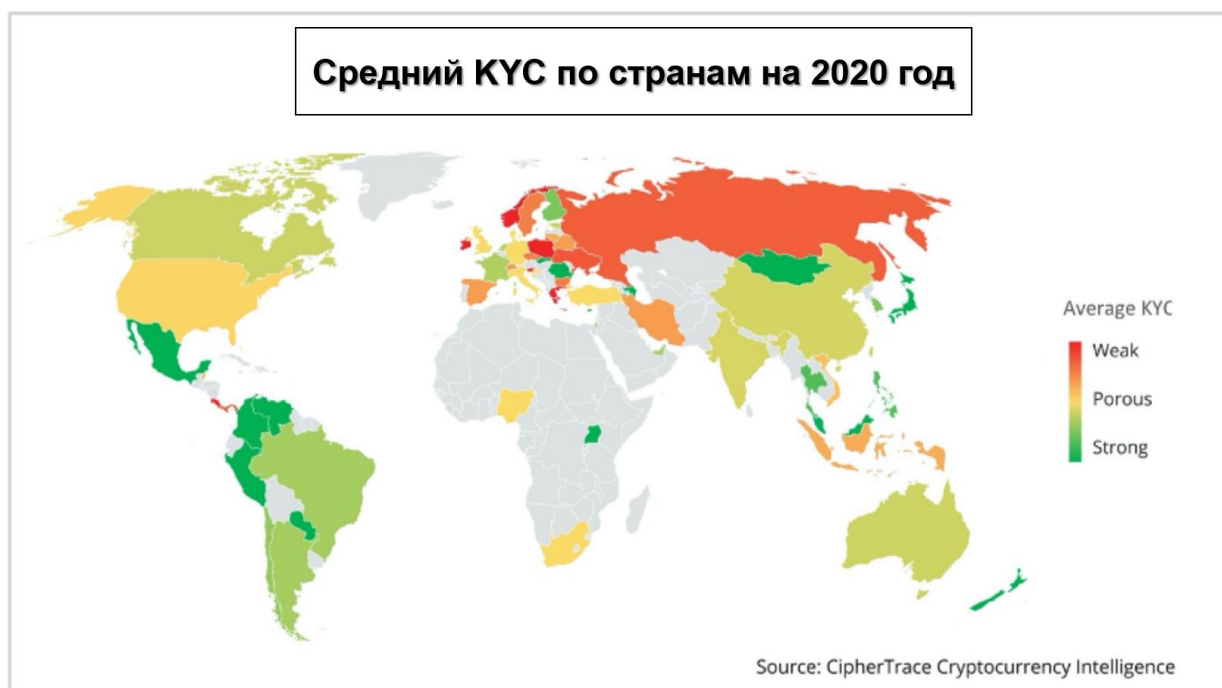


Figure 2

## Перевод фиатных активов в криптоактивы

Переход из «фиатных» денег в цифровые активы в настоящее время затруднен и затратен, и несет большие риски для клиентов.

Развитые страны принимают новые реалии развития финансовых рынков, и приводят законодательство в соответствии с рынком, создают площадки для развития криптопроектов, разрабатывают собственную криптовалюту. В тоже время другие страны делают прямо противоположные действия.

Банки безосновательно отказывают в переводе денежных средств в пользу цифровых бирж, а существующие цифровые обменники, принимающие оплату посредством пластиковых карт, взимают комиссию от 7.5 до 20% от суммы инвестиции.

Как происходит переход из фиатных средств в криптоактивы на сегодняшний день:

1. Через обмен на крипто биржах – вывод средств на счета биржи;
2. Через полулегальные обменники, путем перевода через банковскую карту физического лица для получения крипто активов;
3. С использованием наличных средств (cash).

При этом у клиентов возникают риски:

- отсутствие юридической защиты в момент перевода денег на чужую карту;
- через проверенные годами обменники опасно переводить немалую сумму денег – есть вероятность блокировки карты в банке посредством перевода с одного физического лица на другое;
- периодический взлом бирж хакерами;

- достаточно высока вероятность техногенных катастроф;
- потенциально возможное влияние или воздействие на автоматизированную систему с последующим нанесением убытка.

Большинство VIP-клиентов отказывается брать на себя эти риски.

**Сервис F2C Gate выполняет функцию Оракула, поставляющего данные по активам клиента в блокчейн, при этом клиент не несет рисков потерь своих активов, а биржи и другие криптобизнесы не нарушают законодательства стран своих клиентов.**

## Прогноз продаж

Наши основные клиенты – это биржи с оборотом не менее 20 млн. USD в месяц и физические лица с желанием конвертировать фиат в крипту в размере более 10 тысяч USD.

По нашему плану развития в 2021 г. к нашему сервису F2C swap должны подключиться 2 биржи, впоследствии за 5 лет эта цифра вырастет до 10 бирж.



## Доходы акционеров F2C Share

Схема работы очень простая: при отправлении какой-либо суммы на адрес контракта, он (контракт) автоматически распределяет ее среди держателей F2C share пропорционально количеству токенов на кошельке владельца и зачисляет нужное количество на адрес держателя F2C share. Благодаря смарт-контракту отпадает необходимость в содержании миддл и бэк офиса и повышается экономичность транзакций.

Комиссия за транзакцию в сервисе F2C составляет 3% от оборота. Держатель акций F2C share token автоматически получает 1% от каждой транзакции пропорционально количеству токенов-акций на кошельке владельца через сервис F2C в реальном времени, в виде зачисления стейблкоинов на свой криптокошелек посредством смартконтракта. Эта модель имеет существенное отличие от обычных акций, где идет распределение дивидендов только после уплаты всех расходов и налогов в конце года.

На основе прогнозной модели продаж наши акционеры начнут получать доходы сразу же после первой транзакции.

По нашим прогнозам, доход на акцию вырастет с 1.4 долл. в 2021 г до 485.6 долл к 2025 г., а стоимость акции с 150 до 1400 долл. соответственно.

## Проведение IDO

Для дополнительного привлечения инвестиций для традиционных инвесторов у нас есть юридическое лицо - Фонд в Люксембурге. Фонд является эмитентом токенов F2C Share на блокчейне TRON. Данные токены ставятся залогом на 20% F2C share ETH.

## Инвестиции в проект

Всего было инвестировано в проект F2C Swar средств в размере 8 325 000 USD.



## Технологическая составляющая проекта

Проект F2C базируется на 3 основах:

- **Криптопроцессинг - для учета имущественных прав**

Используется токенизированный портфель основанный на блокчейнах Ethereum и Tron.

Популярность процессинга как бизнеса растет вместе со спросом на быстрые электронные платежи по всему миру.

- **Опер. день на централизованной СУБД**

Централизованная БД обеспечивает сбор, хранение и анализ финансовых потоков данных, связанных с обеспечением операций в крипто и фиатном мирах.

Данная БД подключена ко всем внешним поставщикам информации (участникам транзакций), что в свою очередь дает возможность автоматическому изменению информации напрямую из других источников через API.

- **Система управления бизнес-процессами**

Исходя из того, что вся система максимально автоматизирована, для дальнейшей координации всех менеджеров, мы имеем систему электронного документооборота. СУБД охватывает все процессы начиная с биометрической верификацией и заканчивая контролем за расходами, включая вопросы по безопасности. В этой системе прописаны все бизнес-процессы, для взаимодействия сотрудников друг с другом из информационной экосистемы.

Более детально с составляющим проекта можете ознакомиться по данной ссылке:

<https://drive.google.com/file/d/1SvN2gkS8auj9HW-ndq4ldOk9zkbh5AP3/view?usp=sharing>



## Дорожная карта

2019

- Разработка и запуск в опытно-промышленной эксплуатации сервиса крипто процессинга;
- Интегрирование систем управления бизнес процессами с крипто процессингом;
- Первичное размещение токенов F2C Share.

2020

- Интеграция сервиса с системами управленческого и бухгалтерского учета;
- Вторичное размещение токенов F2C Share среди физических лиц;
- Подписание контракта о сотрудничестве с международной криптобиржей Xignal MT.

2021

- Запуск сервиса в промышленную эксплуатацию;
- Проведение IDO токенов F2C Share на DEX Биржи USWAP (20%);
- Подписание соглашений о сотрудничестве с Платежным Агентом Sterling;
- Усиление безопасности по операциям с криптоактивами по AML (на основе Crystal Blockchain);
- Подписание договора между сервисом и Tether на поставку USDT.

## История команды

В проекте F2C участвуют лучшие эксперты. Эти эксперты работают каждый день для обеспечения лучшего сервиса.

### Консультанты

Ульф Вокурка	Имеет многолетний опыт работы в финансовом секторе в зарубежных и казахстанских БВУ.
Владимир Кононенко	Опыт работы более 35 лет в области налогов и права в государственных финансовых организациях, а также в компаниях большой четверки. Из них 18 лет являлся региональным партнером, возглавляющим налоговую и юридическую практику.
Вячеслав Аверкин	Крипто-евангелист.

Член Команды	Должность	Достижения
Александр Колохматов	Основатель и архитектор	20 лет работы в банковской сфере, курировал вопросы автоматизации бизнес-процессов и информационной безопасности.
Галия Ахметжанова	Основатель и финансовый эксперт	Более 25 лет опыта работы на фондовом рынке, инвестор и эксперт в области Private Banking.
Кайрат Бектанов	Со-основатель	Финансист с 20-летним стажем, специалист по ценным бумагам, деривативам.
Александр Озеров	Со-основатель	Более 20 лет опыта работы в банковских ИТ-системах, автоматизации бизнес-процессов, гуру информационной безопасности.
Дмитрий Бадовский	Инженер-экономист	Постановщик задачи и разработчик ПО

Николай Винокурцев	Инженер по телекоммуникациям	Более 20 лет опыта разработки систем электронного документооборота, автоматизации бизнес-процессов в банковской сфере.
Александр Вихляев	Инженер-программист	
Арман Доспамбетов	Со-основатель	Экономист-международник, бизнес-консультант, 20+ опыт работы на финансовых рынках, эксперт в области стратегического маркетинга.
Болатбек Кекилов	Со-основатель	20-летний опыт работы в Правительстве Республики Казахстан, международных компаниях, в том числе компании большой четверки. Специалист в области международных отношений, развития бизнеса и инвестиций.
Сауле Габдулгазизова	Юрист	Специалист на рынке ценных бумаг. Работает на исключение/минимизацию правовых рисков. Сейчас приобретает знания и новый опыт в области применения и развития блокчейна.
Елена Блюмкина	Специалист по финансам	Многолетний опыт ведения финансов одновременно в нескольких компаниях.
Таир Буйракулов	Юридический советник	Эксперт по юридическому сопровождению финансовой и коммерческой деятельности. 13-летний опыт руководящей работы, крупные и знаковые сделки на казахстанском рынке и в международной сфере.