



## **BitMinutes**

***Предоплаченные минуты, обеспечивающие  
бесплатную передачу средств по всему миру и гарантированное  
микrokредитование***

**«Лучшая альтернатива Bitcoin для миллиардов пользователей»**

**Меморандум о частном размещении  
BitMinutes, Inc.  
Март 2018 г.**

Меморандум о частном размещении токенов

## Оглавление

<b>КРАТКИЙ ОБЗОР</b>	<b>3</b>
Проблема — недостаток кредитов	7
Проблема — нехватка рабочих мест	8
Проблема — дорогостоящие денежные переводы	8
<b>BITMINUTES — ГЛОБАЛЬНЫЙ МЕХАНИЗМ ПЕРЕДАЧИ СТОИМОСТИ МОБИЛЬНОЙ СВЯЗИ</b>	<b>10</b>
<b>СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПАРТНЕРЫ И РОЗНИЧНЫЙ КО-БРЕНДИНГ</b>	<b>11</b>
<b>АНАЛИЗ ВАРИАНТОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ BITMINUTES</b>	<b>11</b>
Общий анализ целевого рынка	11
Использование вырученных средств	14
Распределение владения токенами	15
<b>ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ BITMINUTES</b>	<b>15</b>
<b>РУКОВОДСТВО КОМПАНИИ</b>	<b>17</b>
Управленческая команда	17
Консультативный совет	21
Консультанты	21
<b>ТЕХНОЛОГИЯ СМАРТ-ТОКЕНА</b>	<b>23</b>
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ПЛАНИРУЕМЫЕ УЛУЧШЕНИЯ</b>	<b>25</b>
<b>КОНКУРЕНЦИЯ</b>	<b>26</b>

## КРАТКИЙ ОБЗОР

*«Для предпринимателей в развивающихся странах получение кредита для начала бизнеса — не просто сложная, а практически невыполнимая задача. С этой суровой реальностью сталкиваются предприниматели в развивающихся странах каждый день».*

– **Морган Стэнли**, Микрофинансирование в развивающихся мирах

BitMinutes разработала уникальное решение, которое удовлетворит особые потребности населения, не имеющего доступа к банковским услугам, объединив технологию Blockchain и предоплаченные разговорные минуты (или «разговорное время»). Blockchain позволяет распределенным системам обмениваться средствами, а предоплаченные разговорные минуты используются как единица стоимости «теневых рынков», которую можно переводить между пользователями. BitMinutes объединяет эти технологии в токен предоплаченного разговорного времени, который посредством сторонних приложений предлагает услуги гарантированного кредитования и бесплатного перевода средств по всему миру.

Проект BitMinutes распространяет потенциальное общественное влияние на более чем два миллиарда человек во всем мире, не имеющих счета в банке. Подавляющее большинство представителей этой демографической группы — женщины, которые не могут воспользоваться услугами банков из-за отсутствия рабочих мест в их сельских общинах и необходимости заботиться о семьях. Широкая доступность BitMinutes и ее социально ориентированные доступные финансовые услуги предназначены для улучшения жизни мужчин и в особенности женщин на глобальном уровне.

### Что такое BitMinutes?

- BitMinutes (BMT) — это зашифрованные токены с поддержкой предоплаченных минут, которые могут использовать примерно 4 миллиарда пользователей мобильных телефонов с функцией предоплаты в 130 странах. Во время ICO BMT будут преобразованы в токен ERC20 на базе платформы Ethereum.
- Токены BMT обеспечивают беспрепятственное движение средств через всемирные финансовые сети, мобильных операторов сети и блокчейны.
- BitMinutes — это четыре года разработки продукта в сочетании с возможностью передачи средств на более, чем 4 миллиарда мобильных телефонов и банковских счетов в 70 странах.

Являясь работающей технологией, BitMinutes имеет значительное конкурентное преимущество перед недавними ICO-конкурентами, большинство из которых берут за основу технологию, которую еще только предстоит разработать и реализовать.

## Примеры использования финансовых услуг

Базовый протокол BMT обеспечивает доступ к кредитованию, платежам и возможностям предоплаты разговорного времени через глобального стороннего розничного агента, мобильный кошелек и банковские системы. Несколько сторонних приложений уже используют BitMinutes.

- BMT можно использовать в качестве залога при выдаче кредитов; для мгновенной конвертации в разговорное время, доступное для 4 миллиардов пользователей мобильных телефонов, или для обналичивания посредством сторонних бирж и поставщиков услуг.
- В настоящее время BitMinutes интегрирует свою систему с глобальной сетью Mastercard. Это позволит обналичивать BitMinutes посредством сторонних бирж и переводить их напрямую на более чем 1,2 миллиарда банковских счетов и мобильных кошельков.
- История платежей и использования системы образуют большие данные, используемые программой искусственного интеллекта BitMinutes для расчета запатентованного алгоритма «TAN Credit Score» («Рейтинг Доверия Агентов TAN») для использования в микрокредитовании.
- Продажа и выдача микрокредитов в BMT создает возможности для предпринимателей по всему миру. BMT превращают продавцов маленьких магазинов в банкиров, предоставляя банковские услуги в деревнях и небольших городах по всему миру.

## Технология BitMinutes

BMT использует децентрализованную мощь блокчейнов Ripple и Ethereum, применяя цифровой реестр учета данных пользователей для предоставления кредитов, перевода средств, совершения покупок и использования разговорного времени.

В отличие от биткоина BMT предоставляет возможность проверки, включая правительственный контроль. BitMinutes отвечают и/или превосходят международные стандарты безопасности проведения платежей и борьбы с отмыванием денег (AML). BitMinutes выполняет требования «Знай Своего Клиента» (KYC) стандартизированного формата ISO 20022 в отношении извлечения и хранения идентификационной информации участников финансовых транзакций. Каждая транзакция BitMinutes выполняется в реальном времени с созданием неизменяемой копии в сети Ethereum или Ripple.

Разработанная с учетом соответствия традиционным расчетным сетям, BitMinutes представляет собой **«Мост»** между миром традиционного регулирования и зарождающимся миром блокчейна, включая Ripple и Ethereum. В отличие от большинства разработчиков новых технологий, недавно запустивших первичное

предложение монет (ICO), BitMinutes использует платформу с работающей технологией, которая была предложена широкой общественности в 2014 году.

## **Технологии будущего**

Мы исследуем возможность создания мобильных приложений для майнинга на базе Android и iOS, чтобы расширить децентрализованное распространение BitMinutes и создать стимулы для поощрения розничной торговли нашего продукта. Приложение для майнинга будет работать в фоновом режиме, даже если оно выключено, поэтому пропускная способность, потребляемая процессом майнинга, будет незначительна. Как правило, майнинг требует покупки дорогостоящего оборудования, такого, как графические процессоры и массивный источник питания. BitMinutes сможет решить эту проблему при помощи технологии облачного майнинга, которая будет доступна для всех пользователей мобильных приложений.

## **Резюме**

ВМТ помогает решить основные проблемы предоставления финансовых услуг для людей, не имеющих доступа к банковским услугам. Модель ВМТ увеличивает ликвидность значимого глобального класса активов предоплаченных минут, создает кредитную историю для людей, не имеющих доступа к банковским услугам, и снижает затраты на передачу стоимости через сторонние системы. Решая ключевые проблемы, связанные с расширением финансовой интеграции, BitMinutes стремится повысить уровень жизни во многих странах, стимулируя развитие среднего класса на благо всех остальных. BitMinutes предлагает решение глобальной проблемы в банковской сфере — предоставление финансовых услуг для двух миллиардов потребителей, не имеющих доступа к банковским услугам. Поэтому мы можем с уверенностью сказать, что BitMinutes — **лучшая альтернатива Bitcoin для миллиардов пользователей!**

## **Глобальные финансовые проблемы потребителей**

**Целевой рынок — более 2 миллиардов потребителей, не имеющих доступа к банковским услугам**

### **Предпосылки**

- Существует более двух миллиардов потребителей без счета в банке, большинство из которых имеют мобильные телефоны (по данным Gates Foundation)
- Совокупный мировой потребительский спрос на кредит — это рынок объемом в 42 трлн + долларов США, и это число увеличивается (по данным McKinsey)
- Глобальный рынок передачи стоимости person-to-person (от одного физического лица другому) составляет 600 млрд + долларов США с более чем 60 млрд долларов США в виде поступлений от комиссий за осуществление переводов (по данным World Bank)

- Предоплаченные телефонные минуты представляют собой еще один глобальный рынок объемом в 650 млрд + долларов США, включающий в себя более 300 операторов мобильной связи (по данным GSMA)

Современные финансовые услуги просто недоступны для пользователей с низкими доходами, особенно в развивающихся странах. Другими барьерами являются значительная дистанция между потребителем и поставщиками финансовых услуг, отсутствие надлежащей документации и доверия к ним. В свою очередь, банки не предлагают решений для этих лиц, ссылаясь на риски, связанные с отсутствием потребительского залога, кредитной истории и низкой доходностью. Усугубляет проблему то, что наиболее уязвимой группой становятся люди, не имеющие доступа к финансовым услугам, в частности женщины из малоимущих слоев сельского населения. Нынешняя глобальная банковская система не охватывает эти два миллиарда потенциальных клиентов. Лица, не пользующиеся услугами банков и не имеющие истории платежей, фактически не могут получить кредит. Чтобы создать новые финансовые возможности, необходимо ввести электронную систему мониторинга и оценки, которая отсутствует во многих развивающихся странах.

Являясь безопасным токеном, BitMinutes способен мгновенно переводить средства в виде предоплаченных минут между любыми двумя мобильными телефонами, что создает **внушительные растущие возможности генерирования многотриллионной прибыли.**

Биткойн привлек внимание мировой общественности как средство непосредственной передачи стоимости между двумя лицами, минуя дорогостоящие, непрозрачные и медленные (2-3 дня задержки) варианты отправки денег посредством традиционных банков и операторов денежных переводов, использующих устаревшие методы (МТО). К сожалению, варианты использования биткойна ограничены, а анонимный характер биткойна позволяет совершать незаконные транзакции, в связи с чем система считается незаконной во многих странах. Предоплаченные минуты ВМТ имеют многочисленные возможности применения, транзакции происходят в режиме реального времени, записываются в блокчейне Ethereum и соответствуют принципам борьбы с отмыванием денег (AML) и «Знай Своего Клиента» (KYC).

Токены ВМТ, соответствующие международным банковским стандартам, задействуют предоплаченные минуты, используемые в качестве виртуальной валюты, для создания уникальных финансовых возможностей для третьих лиц. В частности, токены ВМТ можно переводить между любыми двумя мобильными телефонами по всему миру с нулевой комиссией (за исключением стоимости отправки текстовых сообщений). В будущем сторонние поставщики услуг смогут предлагать кредиты, позволяющие потребителям использовать токены ВМТ в качестве обеспечения кредита, обменивать ВМТ на наличные деньги при помощи двух и более миллиардов банковских счетов и мобильных кошельков через сторонние приложения и/или использовать в качестве предоплаченных минут для более чем 200 телекоммуникационных операторов во всем мире.

Ниже кратко излагаются финансовые проблемы, с которыми сталкиваются потребители, не использующие услуги банков, а также варианты применения ВМТ третьими лицами для решения этих проблем.

## Проблема — недостаток кредитов

С 2011 года предпринимались попытки объединить современные технологии, инновационные бизнес-модели и амбициозные правительственные реформы, чтобы сократить количество людей, не имеющих доступ к банковским услугам, на одну пятую — или на 500 миллионов человек. Тем не менее два миллиарда или 38% совершеннолетних лиц во всем мире по-прежнему исключены из финансовой системы.

Географический обзор: подавляющее большинство этих лиц живет в развивающихся странах, где 46% совершеннолетних потребителей не имеет счета в банке, по сравнению с 6% взрослых в странах с высоким уровнем дохода — членов ОЭСР. В Южной, Восточной Азии и Тихоокеанском регионе проживает более половины людей, не имеющих доступа к банковским услугам. В Южной Азии около 625 миллионов совершеннолетних лиц не имеют счета в банке; в Восточной Азии и Тихоокеанском регионе эта группа насчитывает 490 миллионов человек. В действительности всего на три азиатские страны — Индия, Китай и Индонезия — приходится почти 40% потребителей без доступа к банкам во всем мире. На страны Черной Африки, где проживает около 350 миллионов потребителей, не имеющих доступа к банковским услугам, приходится 17% от общего числа во всем мире.

Демографический обзор: подавляющее большинство людей, не пользующихся банковскими услугами, составляет малоимущее женское население. Несмотря на впечатляющий глобальный рост количества банковских счетов, сохранились заметные пробелы в определенных демографических группах. Наблюдается существенное отличие по половому признаку. Во всем мире 42% женщин не использует услуги банков, по сравнению с 35% мужчин — гендерный разрыв составляет семь процентов, как и в 2011 году. В развивающемся мире разрыв достигает девяти процентов — также относительно без изменений. Различия варьируются в различных регионах: от 18 процентов в Южной Азии до четырех процентов в Восточной Азии и Тихоокеанском регионе. В целом женщины составляют 55% населения мира, не использующего банковские услуги. Различия также связаны с персональным доходом семей. Наиболее бедные 40% семей составляют около половины мирового населения без доступа к банковским услугам — около 1 миллиарда совершеннолетних потребителей. С 2011 года средний разрыв в использовании банковской системы между совершеннолетним населением среди беднейших 40% семей и наиболее богатых 60% семей в развивающихся странах сократился на шесть процентов — до 14 процентов. Однако это изменение было вызвано ростом количества счетов малоимущего населения в Восточной Азии и Тихоокеанском регионе; во всех других регионах разрыв сохранился примерно на том же уровне.

Отсутствие формальных банковских отношений или истории платежей у лиц, не использующих услуги банков, исключает возможность доступа к кредитованию. Чтобы создать новые финансовые возможности, необходимо ввести электронную систему мониторинга и оценки, которая отсутствует во многих развивающихся странах.

Поскольку prepaid минуты обычно используются в качестве виртуальной валюты «теневых рынков», BitMinutes решает эти проблемы и обеспечивает потребительский рынок, предусматривающий использование BitMinutes.

### **Решение — современное цифровое кредитование**

Третьи лица могут конвертировать стоимость prepaid минут BMT в «Instant Digital Credit» («Мгновенный цифровой кредит») для оплаты счетов, покупки товаров и услуг в сети Интернет и/или отправки прямого перевода средств на банковский или мобильный счет. Например, при использовании для пополнения дебетовой карты Mastercard, с BMT можно совершать покупки товаров и услуг в сети Интернет и в любом месте, принимающем Mastercard к оплате.

Компания M-Pesa ввела стандарт осуществления платежей в Кении, на который приходится более 50% всего ВВП страны. Используя стандарты качества банковской деятельности ISO, BitMinutes создала аналогичную глобальную модель, обеспечивающую цифровые средства для получения кредита, оплаты счетов и совершения покупок в сети Интернет через сторонние приложения.

### **Проблема — нехватка рабочих мест**

Миллионы мелких розничных торговцев продают предметы повседневного спроса миллиардам потребителей. Мы считаем, что эти розничные продавцы являются идеальными кандидатами на предоставление распространенных банковских услуг своим клиентам. Успех M-Pesa в Кении стал возможен благодаря усилиям более 30 000 ритейлеров компании и нерегулируемой платежной системе.

BitMinutes, совместно со своими партнерами по маркетингу, предлагает аналогичную возможность для предпринимателей (частных лиц и микроторговцев) и предприятий (телекоммуникационных компаний, банков, розничных фирм), с целью обеспечить широкое распространение услуг. Сотрудничество поможет создать экосистему финансовых услуг следующего поколения, основанной на технологии BMT.

### **Решение — новая возможность для предпринимателей — сеть доверенных агентов (Trusted Agent Network — TAN)**

Используя услуги сторонних компаний, розничные торговцы, а также любые предприниматели могут покупать, продавать и выдавать займы в BitMinutes. Технология BMT позволяет мелким розничным торговцам стать банкирами и увеличить доход от предоставления новых финансовых услуг локальному сообществу. Через сторонних доверенных агентов (TAN) приложения, мобильные кошельки и приложения для розничной торговли становятся частью платформы для использования стратегическими партнерами (предпринимателями и предприятиями).

### **Проблема — дорогостоящие денежные переводы**

Денежные переводы являются дорогостоящей услугой (от 5% до 20%), находящейся под строгим контролем правительства, что делает ее труднодоступной для обычного потребителя, не использующего услуги банков, особенно в сельских районах. Благодаря широкому распространению мобильных телефонов в большинстве стран, наличные деньги теперь можно отправить непосредственно на мобильный телефон получателя в мобильный кошелек (или mWallet), который повсеместно используется в развивающихся странах.

### **Решение — БЕСПЛАТНЫЕ денежные переводы**

Несмотря на то что ВМТ представляют собой prepaid минуты, мы ожидаем, что третьи лица будут использовать их, чтобы предлагать потребителям возможность мгновенно отправлять деньги между мобильными телефонами без каких-либо затрат.

### **Проблема — внедрение мобильных денег**

Представьте себе банк, который позволяет своим вкладчикам использовать деньги, действительные только в этом банке и никаком другом. Несмотря на то что в настоящее время мир охватила «золотая лихорадка» — предоставление финансовых услуг миллиардам пользователей мобильных телефонов, не имеющих счета в банке, — этот пример аналогичен политике современных мобильных кошельков (mWallet). Они не взаимодействуют друг с другом. Это делается с целью заблокировать пользователя в одной системе, предоставляемой банком в сотрудничестве с телекоммуникационной компанией (метод «закрытой системы»). Следовательно, конверсия стоимости и управление услугами между разными системами, в лучшем случае, затруднительна, но зачастую невозможна. Аналогичным образом, несовместимые беспроводные сети в сочетании с большими комиссиями по обработке транзакций являются серьезным препятствием массовой адаптации mWallet.

Для широкого внедрения мобильных кошельков необходимо предложить способ свободной передачи стоимости между отправителем и получателем (торговцами, потребителями и т. д.) с использованием мобильного телефона, так же, как это происходит с наличными деньгами. Благодаря сторонним приложениям, BitMinutes сможет предоставить это решение.

### **Решение — мобильная передача стоимости при помощи ВМТ**

Токены ВМТ разработаны с учетом потребностей 4 миллиардов потребителей, что сможет обеспечить широкое признание мировой общественности. Нынешний метод «закрытой системы» слишком сильно ограничивает пользователей, поэтому создание единого проводника (ВМТ), соединяющего разные платформы, открывает огромные возможности.

Модель ВМТ решает еще одну ключевую проблему путем развития обширного и последовательного процесса розничной торговли для распределения финансовых услуг. Таким образом, при помощи сторонних приложений потребители смогут выдавать займы, переводить минуты и совершать простые операции по снятию/переводу средств так же легко, как они это делают при помощи банкоматов в современном мире.

## **BITMINUTES — ГЛОБАЛЬНЫЙ МЕХАНИЗМ ПЕРЕДАЧИ СТОИМОСТИ МОБИЛЬНОЙ СВЯЗИ**

### **BitMinutes создает экономику предоплаченных минут**

BitMinutes позволяет передавать разговорное время между абонентами в разных телекоммуникационных сетях. Используя сторонние приложения, подписчики смогут покупать и продавать разговорное время через свое мобильное приложение, как и любой другой товар. После приобретения или получения BitMinutes абоненты смогут использовать их при необходимости для оплаты разговорного времени. Запатентованная архитектура смарт-токена BMT позволяет взаимодействовать с разными операторами, а также упростить процесс перевода средств между сетями, такими как SWIFT, Mastercard, Ripple и Ethereum.

Сегодня BitMinutes можно использовать для пополнения счета четырех миллиардов мобильных телефонов с функцией предоплаты по всему миру. Благодаря партнерству с ведущими поставщиками услуг связи, BitMinutes интегрируется непосредственно в их экосистему, обеспечивая возможность бесперебойной передачи разговорного времени. Получателю разговорного времени не нужно иметь совместимый мобильный кошелек. Разговорное время отправляется непосредственно на их абонентский номер и моментально зачисляется на предоплаченный счет.

**Проблема мобильных операторов:** поражение в борьбе с банками за потребителей, не имеющих доступа к банковским услугам

BMT приносят пользу не только потребителям, но и операторам мобильной связи (MNO) и каналам сбыта, включая сеть розничных торговцев, которые продают предоплаченные минуты.

Многие мобильные операторы имеют инфраструктуру для передачи предоплаченных минут и/или мобильный кошелек, однако их использует недостаточное количество абонентов. Операторы владеют историей покупок потребителя, однако у них нет опыта, аналитических возможностей и способности предоставить возможность цифрового кредитования. Кроме того, банки установили нормативные барьеры, которые мешают операторам использовать свои обширные распределительные сети.

**Решение для мобильных операторов:** использование влияния национальных розничных торговцев

BitMinutes можно конвертировать в разговорное время практически любого оператора мобильной связи (MNO), имеющего обширные сети агентов, которые продают их предоплаченные минуты. Конвертируемость BitMinutes означает, что каждый торговый посредник сможет получать компенсацию по своим **существующим электронным**

**клиринговым сетям** для осуществления кредитования, продаж и погашения ВМТ. Эта клиринговая совместимость подразумевает, что крупные торговые посредники МНО получают возможность и, при наличии определенных финансовых стимулов, будут заинтересованы в том, чтобы стать агентами TAN. В странах, где мобильные операторы не имеют цифровой распределительной сети, BitMinutes и мобильные приложения агентов TAN смогут предоставить эту инфраструктуру.

BitMinutes уже интегрирован в глобальный агрегатор, содержащий более 300 мобильных операторов, позволяющих **уже сегодня** пополнять баланс более 4 миллиардов мобильных телефонов при помощи ВМТ. BitMinutes ведет переговоры, а также находится на стадии подписания контрактов с представителями нескольких других распределительных сетей и крупнейшими поставщиками телекоммуникационных услуг. Ниже представлен список поставщиков, с которыми в настоящий момент ведутся переговоры. Эти переговоры сосредоточены на выпуске ВМТ либо на базе совместного брендинга, либо в виде собственной виртуальной валюты поставщиков для использования их клиентами.

## **СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПАРТНЕРЫ И РОЗНИЧНЫЙ КО-БРЕНДИНГ**

Компания имеет несколько возможностей оптового распространения, которые находятся на стадии разработки как на внутреннем, так и на международном уровне с несколькими операторами и агрегаторами услуг мобильной связи. Их имена будут объявлены по мере подписания соглашений.

## **АНАЛИЗ ВАРИАНТОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ BITMINUTES**

### **Общий анализ целевого рынка**

BitMinutes (ВМТ) обеспечивают ликвидность, а, следовательно, и повышенную текучесть, скорость движения денег и использование стоимости на нескольких крупных мировых рынках. Предположительный размер каждого из четырех (4) рынков, к которым BitMinutes открывают доступ третьим сторонам, указан ниже:

- **Мировой рынок потребительского кредитования – \$ 40 + триллионов**

Во всем мире существует непрекращающийся спрос на кредиты, особенно в развивающихся странах. Например, Kiva предоставила более миллиарда долларов в виде кредитов миллионам людей в более чем 80 странах. The Wall St. Journal отметил, что Китай недавно достиг рубежа, сопоставимого с США и ЕС, где соотношение долгов потребителей к доходам составило 234%. Это свидетельствует о растущем спросе на кредиты, поскольку другие развивающиеся страны догоняют рост среднего класса, достигнутый Китаем.

- **Рынок предоплаченных минут: \$ 650 млрд +**

Согласно оценке Всемирной Ассоциации GSMA, ежегодно более 650 миллиардов долларов тратится на prepaid минуты. Средний пользователь тратит приблизительно 10 долларов США prepaid времени ежемесячно, что составляет 120 долларов США в год.

- **Передача средств по всему миру: \$ 600 млрд +**

По оценкам Всемирного банка в этом году посредством личного перевода во всем мире через национальные границы будет передано 615 млрд. долларов США.

- **Спрос на криптовалюту: \$400 млрд +**

По данным Coinmarketcap.com на текущий момент объем рынка криптовалют составляет примерно 400 миллиардов долларов. На биткоин приходится самый большой процент, что составляет более 130 миллиардов долларов.

См. график на следующей странице

# ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ЛИЦАМ, НЕ ИМЕЮЩИМ К НИМ ДОСТУПА

Расширение доступа к финансовым услугам является ключевым фактором борьбы с бедностью и стимулирования экономического роста. Тем не менее поражает тот факт, что два миллиарда взрослых людей во всем мире по-прежнему не пользуются банковскими счетами регулярно или не имеют доступ к финансовому учреждению через мобильное устройство. Вот последние данные о финансовой интеграции, которые показывают значительное неравенство между странами мира.

ГДЕ ЖИВУТ ЛЮДИ, НЕ ИМЕЮЩИЕ ДОСТУПА К БАНКОВСКИМ УСЛУГАМ  
ПРОЦЕНТ ЛЮДЕЙ В ВОЗРАСТЕ 15 ЛЕТ И СТАРШЕ, ИМЕЮЩИХ СЧЕТ В ФИНАНСОВОМ УЧРЕЖДЕНИИ



Global Findex, Всемирный банк

## ВОЗМОЖНОСТЬ ДЛЯ БАНКОВ НА РАЗВИВАЮЩИХСЯ РЫНКАХ — \$380 МЛРД

Предполагаемое увеличение потребления финансовых услуг за счет полного проникновения банков и увеличения использования взрослых населения

### БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Уровень дохода взрослых (в год)  
 ● \$1–50 тыс. ● \$1–51 тыс. ● >\$1 тыс. ○ Увеличение потребления (См. ниже)



### БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ МИКРО И МАЛОГО БИЗНЕСА

● Фактически предоставлено малому бизнесу  
 ● Фактически предоставлено микропредприятиям и неформальным предпринимателям  
 ● Потенциальный максимальный доход



Аккумулятор/Всемирный банк/Global Findex

## ПРОЦЕНТ НАСЕЛЕНИЯ, ИМЕЮЩЕГО ДОСТУП К БАНКОВСКИМ УСЛУГАМ 10 ЛАДЕРИРУЮЩИХ СТРАН И 10 СТРАН С НАИМЕНЬШИМ ПОКАЗАТЕЛЕМ ИЗ БОЛЕЕ ЧЕМ 100 СТРАН, ИНФОРМАЦИЯ О КОТОРЫХ ДОСТУПНА

### 10 ЛАДЕРИРУЮЩИХ СТРАН

01	Израиль	100%
02	Финляндия	100%
03	Дания	100%
04	Швейцария	99,7%
05	Новая Зеландия	99,5%
06	Нидерланды	99,3%
07	Канада	99,1%
08	Великобритания	98,9%
09	Австралия	98,8%
10	Германия	98,7%

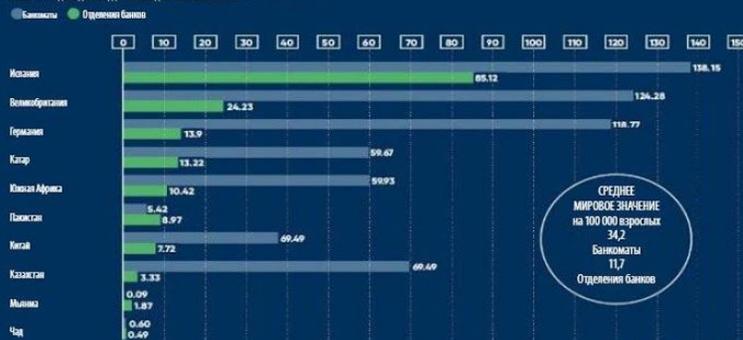
### 10 СТРАН С НАИМЕНЬШИМ ПОКАЗАТЕЛЕМ

01	Туркменистан	1,8%
02	Вьетнам	3,5%
03	Мадagascar	5,7%
04	Бангладеш	6,2%
05	Республика Йемен	6,5%
06	Бурунди	6,9%
07	Чад	7,7%
08	Сомали	7,9%
09	Пакистан	8,7%
10	Афганистан	9,9%

Global Findex, Всемирный банк

## ОТДЕЛЕНИЯ И БАНКОМАТЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА 100 000 ВЗРОСЛЫХ

Самые последние данные, доступные для выбранных стран



Global Findex, Всемирный банк

## Использование вырученных средств

Максимальная сумма сбора или «Hard Cap» BitMinutes — 30 миллионов долларов. По нашим расчетам после вычета консультационных сборов комиссионных брокеров и расходов на маркетинг, сумма чистой выручки будет составлять примерно 27 млн. долларов США. Мы планируем предлагать недорогие кредиты через сторонних кредиторов для финансирования потребительских кредитов для граждан, не имеющих доступ к банковским услугам. Следовательно, ссудный капитал является самым большим использованием средств. С учетом данной запланированной суммы бюджет разбивается на следующие пункты.

- **Заемный капитал — 67%**

Предлагая небольшие суммы в долларах — легко погашаемые кредиты на 5, 10 и 15 долларов, мы ожидаем здоровый спрос на кредиты на основе BitMinutes. При первоначальном заемном капитале в 18 миллионов долларов США третьи стороны смогут предлагать небольшие займы в размере 5 долларов миллионам пользователей. Средняя сумма кредита может быть выше, но мы хотим быть готовыми к спросу, выделив основную часть денег, полученных на наш кредитный продукт.

- **Маркетинг — 22%**

Маркетинг является вторым по величине пунктом бюджета. Эта сумма будет потрачена в основном на развитие осведомленности потребителей о гарантированных кредитах, предлагаемых нашими сторонними разработчиками и партнерами-дистрибьюторами. Это включает в себя комплекс социального маркетинга, в том числе использование электронных средств массовой информации, где это необходимо, а также розничных баннеров и листовок для поддержки бренда Trusted Agent Network и совместных брендов розничных партнеров.

- **Операционные расходы — 9%**

Операционные расходы включают в себя заработную плату команды BitMinutes и стоимость создания операционной деятельности в зарубежных странах. Разработка ВМТ завершена и надежно хранится в облаке Amazon, что снижает затраты на реализацию проекта. Наличие локальных партнеров с контрактами в 70 странах уменьшает необходимость в создании иностранных офисов. BitMinutes планирует предоставить право на использование своей технологии третьей стороне в Лихтенштейне для выпуска BitMinutes, чтобы воспользоваться благоприятной налоговой и нормативно-правовой средой для криптовалют.

- **Казначейство/Накладные расходы — 2%**

Компания будет удерживать небольшую сумму капитала в казначействе для покрытия непредвиденных расходов и, при необходимости, увеличения объема ссудного капитала.

## **Распределение владения токенами**

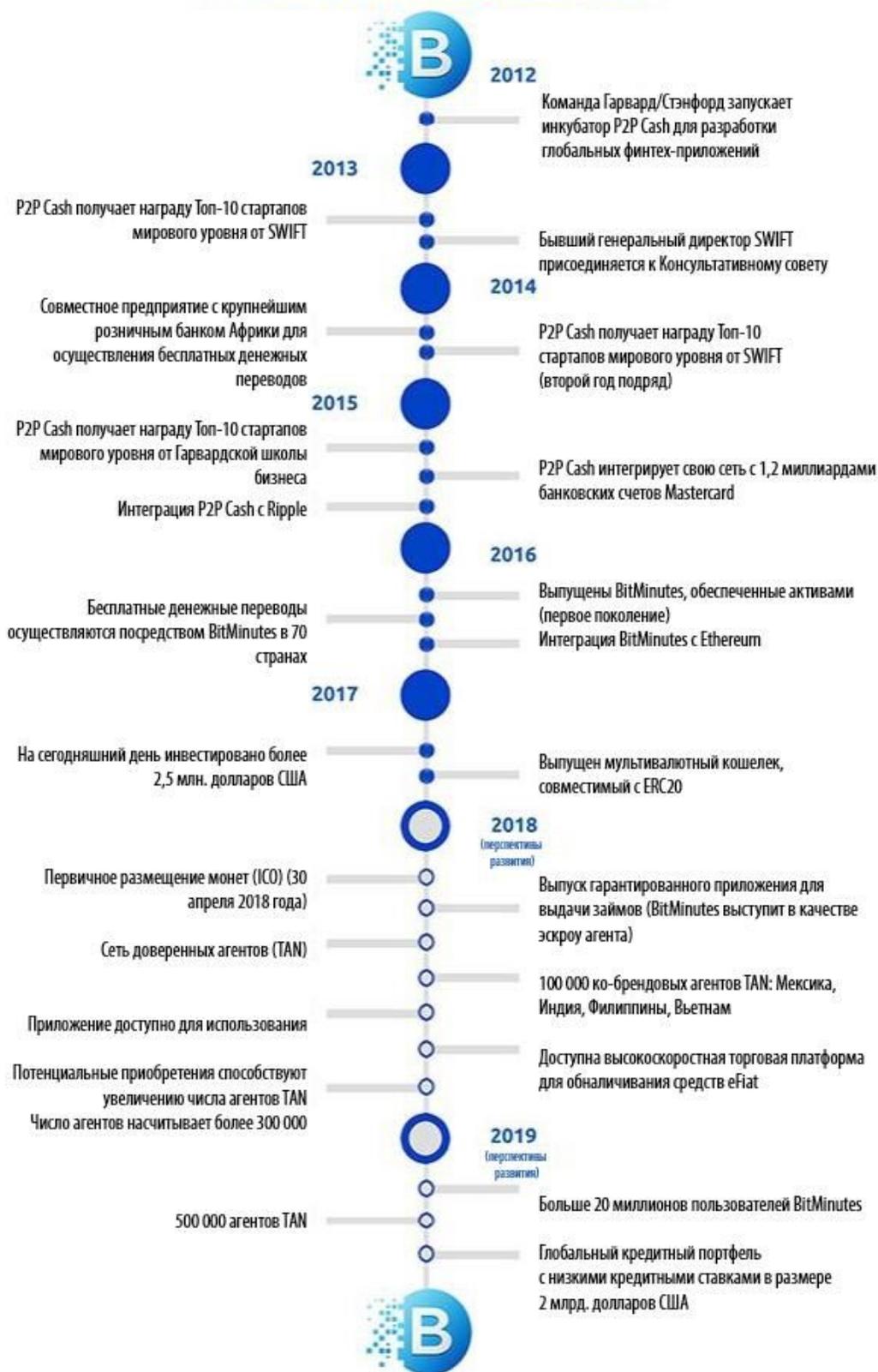
В течение Pre-ICO и ICO будет выпущено 6,8 миллиардов ВМТ, причем около 50% доступно для немедленной торговли. Все токены, проданные за время Pre-ICO будут удерживаться в течение 30 дней для проведения аудита после окончания ICO. Они включает в себя несколько категорий: бонусы, выплачиваемые маркетинговым партнерам ICO, в размере 10% с 90-дневным торговым ограничением; вознаграждение команды управления ВМТ в размере 15%, хранимых на эскроу и передаваемых после достижения основных этапов; 20% выдается за кредитное обеспечение (не торгуемые); 5% для погашения предоплаченных минут (не торгуемые). Только ВМТ с первоначального выпуска будут доступными для торговли. Следовательно, рыночная капитализация ВМТ, стоимость которых во время ICO равна 0,02 доллара США, составит 68 миллионов долларов.

Оставшиеся ВМТ будут храниться в казначействе для удовлетворения будущих потребностей в кредитах BitMinutes, конвертации предоплаченных минут, потенциального майнинга на мобильных устройствах и соответствующего администрирования. Общее количество ВМТ, утвержденных к выпуску, составляет 100 миллиардов и может быть проверено в сети Ethereum. Это представляет собой максимальное количество ВМТ, которое когда-либо может быть выпущено компанией для удовлетворения вышеуказанного спроса по мере необходимости. Это эмулирует очень успешную модель Ripple, но с более широкими вариантами использования.

## **ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ BITMINUTES**

См. следующую страницу.

## Этапы развития BitMinutes



## **РУКОВОДСТВО КОМПАНИИ**

### **Управленческая команда**

Управленческая команда BitMinutes состоит из опытных финансовых специалистов и технических экспертов международного уровня, включая бывшего генерального директора SWIFT, международной сети банковских клиринговых операций; бывшего юрисконсульта Mastercard и Управления контролера денежного обращения; несколько выпускников Гарвардской школы бизнеса и Стэнфордского университета. Кроме того, мы считаем, что сильная управленческая команда и консультативный совет помогут добиться успеха в обеспечении недорогих финансовых услуг и создании рабочих мест для малообеспеченного населения по всему миру.

#### ***Томас Мередит — председатель правления и главный исполнительный директор***

Г-н Мередит имеет обширный опыт работы в области телекоммуникаций, финансовых и интернет-услуг. Он начал свою карьеру с компании Digital Equipment Corporation на момент появления первой 32-битной архитектуры. Он вошел в состав первоначальной команды Franklin Computers, первого производителя клона Apple, и управлял бизнесом в 11 западных штатах, включая более 800 розничных точек. Кроме того, он был директором по работе с федеральными системами Lisp Machine, ведущей компании, использующей технологию искусственного интеллекта.

Г-н Мередит основал компанию VoxLink и возглавлял ее на протяжении семи лет, превратив ее в инновационного лидера в сфере интеграции голосовой и электронной почты. Он основал одну из первых компаний онлайн-игр — Internet Gaming; занимался обработкой первого значительного объема кредитных карт в сети Интернет на международном уровне. Кроме того, г-н Мередит имеет многолетний опыт консультирования в сфере финансовых услуг, прежде всего, в области автоматизации обработки ипотечных и кредитных/дебетовых карт.

Г-н Мередит является выпускником Гарвардской школы бизнеса, специализация в области предпринимательских исследований, и Стэнфордского университета, где через три года он получил степень бакалавра технических наук с академической стипендией. Хорошо владеет французским и испанским языками.

#### ***Падди Атмури — финансовый директор***

Г-н Атмури сыграл одну из ведущих ролей в финансовой трансформации корпораций, вошедших в список Fortune 100, таких как 3M, Cargill, Coca Cola и менее крупных компаний, включая EMC, Benjamin Moore и AMG. Он отвечал за реализацию планов финансовой деятельности и усовершенствовал полномочия финансового директора для более активного и эффективного делового взаимодействия с генеральным директором. Он стал лидером стратегических инициатив по расширению отчетности для всех заинтересованных сторон на своевременной основе, что привело к значительной экономии затрат. Он сыграл важную роль при запуске нескольких стартапов, в том числе

Embassy National Bank в Атланте, национального банка, который на сегодняшний день показывает впечатляющий рост. Он также являлся участником инициативы Accenture New Products. Имеет лицензию CPA и степень MBA университета Charles Sturt University.

***Моррис Мванга — главный технический директор***

Г-н Мванга является одним из ведущих и наиболее опытных предпринимателей в сфере финансовых технологий. До получения ученой степени в области компьютерных наук г-н Мванга разработал технологию финансового обмена и мобильного кошелька для Черной Африки. В течение этого периода г-н Мванга приобрел обширный опыт в области банковской интеграции, дополнивший его познания в использовании технологий мобильной связи; разработал оба ключевых компонента технологии мобильного кошелька, меняющих уровень мобильных финансовых услуг во всем мире. Он возглавил разработку BitMinutes, следил за работой отдела по программированию и всех сторонних интеграционных мероприятий.

В дополнение к опыту управления мобильным кошельком, г-н Мванга имеет более 12 лет опыта программирования. Он получил степень бакалавра в области вычислительной техники и магистра в области компьютерных наук. Г-н Мванга также является сертифицированным специалистом по безопасности информационных систем (CISSP).

***Керн Льюис — руководитель отдела маркетинга***

Г-н Льюис является профессиональным маркетинговым специалистом с 25-летним опытом в области финансовых услуг. До начала работы в P2P он потратил восемь лет на управление маркетинговыми программами для World Savings и CMG Mortgage. Благодаря его усилиям World Savings смогла удвоить показатели удержания пользователей в условиях интенсивного конкурентного давления во время бума рефинансирования. В CMG он управлял процессом внедрения кредитного продукта «Акселератор приобретения жилья», который сформировал новую прибыльную нишу в ипотечной индустрии. В целях успешного запуска продукта, он руководил процессом набора персонала, в результате которого удалось привлечь и обучить более 10 000 агентов по выдаче кредитов в течение двух лет.

Г-н Льюис начал свою карьеру в American Express в подразделении торговых услуг, которому было поручено укрепить лояльность имеющихся торговцев путем привлечения новых и разработать программы для сохранения и расширения существующих торговых отношений. Позднее он ушел из AmEx и поступил на должность управляющего маркетингом кредитных карт для Great Western Bank, после посвятил два года работе бизнес-консультантом и педагогом в области малого бизнеса в Украине и Албании в составе United States Peace Corps. Г-н Льюис получил степень MBA в Гарвардской высшей школе бизнеса и степень бакалавра экономики в Стэнфордском университете.

***Питер Каррутерс — руководитель отдела юридического соответствия, банковских операций и Forex трейдинга***

Карьера Каррутерса насчитывает 25 лет в области консультирования компаний из списка Fortune 500 и институциональных клиентов по управлению рисками на рынке Forex. Он

фокусируется на предоставлении высокоэффективных инновационных FX-решений для проверенных клиентов. Г-н Каррутерс занимался FX-консультированием в Citibank на протяжении 15 лет, последние шесть из них — в качестве директора рынков капитала. Он также работал в Credit Suisse/First Boston, Bank of Nova Scotia и Royal Bank of Scotland.

Г-н Каррутерс получил степень бакалавра наук в области финансов и бухгалтерского учета в Манхэттенском колледже и степень MBA в Фордхемском университете. Он имеет лицензию NFA серия 3, FINRA серия 7 и 63 назначения. Он является действующим членом совета директоров и финансовой команды международного благотворительного фонда.

***Дональд Чапман — начальник отдела глобального развития бизнеса***

Г-н Чапман — профессионал в области технологий финансовых услуг и платежей, обладающий 15-летним опытом в сфере консалтинга и бизнес-развития. До начала работы в P2P он помог создать и запустить глобальную платежную сеть в режиме реального времени (PayNet) для Fidelity National Information Services (FIS) — финансовой компании из списка Fortune 500. На протяжении восьми лет он работал в корпоративном консалтинге с такими клиентами, как Prudential Financial, Discovery Communications, Wyeth Pharmaceuticals и Ocean Spray Cranberries.

Г-н Чапман окончил Провиденс колледж, где был игроком в лакросс первого дивизиона Национальной ассоциации студенческого спорта (NCAA), а также вошел в список Dean's List. Он получил степень MBA с инвестиционным уклоном школы бизнеса им. Ф.В.Олина в Бэбсон колледже; занял 1-е место в номинации «Предпринимательство» журнала U.S. News & World Report.

***Амадео Радилло — Руководитель отдела по работе со странами Латинской Америки***

Г-н Радилло — опытный исполнительный директор по работе с финансами и платежами, имеющий более 25 лет опыта в сфере финансовых технологий и услуг. Владеет несколькими языками (английский, испанский и португальский). До проекта BitMinutes г-н Радилло был главным исполнительным директором Группы финансовых услуг во Всемирном совете кредитных союзов (WOCCU Services Group) в городах Мадисон/Вашингтон. Выступая в качестве генерального директора WOCCU Services Group, Амадео занимался развитием и продвижением корпоративной цели по расширению охвата мобильных финансовых услуг Всемирного совета среди кредитных союзов во всем мире посредством онлайн- и цифровых инноваций, разработкой продуктов с акцентом на переключении платежей, выпуском карт и мобильных решений. Г-н Радилло создал новые и развил существующие отношения с клиентами в Эквадоре, Мексике, Перу, Боливии, Колумбии, Коста-Рике, Гватемале, Парагвае, Панаме и Доминиканской Республике.

До прихода в WOCCU Services Group г-н Радилло работал менеджером по корпоративным финансам и генеральным директором по распространению продуктов в странах Латинской Америки для Vesta Corporation. Во время работы в Vesta г-н Радилло

разработал и реализовал платежные платформы, техническую инфраструктуру, ценовые и финансовые модели для мобильного бизнеса; осуществлял руководство по работе с международными финансами, индивидуальному ведению бизнеса и способствовал обогащению банковских и коммерческих отношений в финансовой отрасли Латинской Америки.

***Хуан Сото — руководитель отдела по взаимодействию с доверенными агентами (TAN) и отдела торговых отношений***

Г-н Сото является ветераном платежной индустрии; вся его карьера связана с розничной торговлей, обработкой транзакций и торговым эквайрингом. Совсем недавно Хуан основал консалтинговую компанию Tesoro Payment Solutions, ориентированную на латиноамериканские рынки и рынки без доступа к банковским услугам в США.

Хуан занимал руководящие должности по управлению продажами и развитию бизнеса в различных компаниях, включая Fleetcor (эмитент и обработчик топливных карточек), Planet Payment (процессор моментальной конверсии валют), Noblett & Associates (консалтинг по технологиям оплаты), Chase Merchant Services & NaBANCO (торговый эквайринг банковских карт) и IVI Checkmate/Ingenico (производитель оборудования для POS).

Хуан имеет степень бакалавра бизнес-администрирования Международного университета Флориды в Майами, специализация в области финансов и маркетинга. Он также имеет высшее техническое образование, свободно владеет испанским языком.

***Максин Алагар — директор отдела клиентского обслуживания и поддержки продавцов***

Максин имеет 35 лет опыта обслуживания клиентов в сфере телефонии. Совсем недавно Максин была директором операционного отдела в Global Connection, отвечающим за работу национального call-центра, насчитывающего восемьдесят шесть (86) представителей службы поддержки клиентов, функционирование сети и деятельность отдела кадров (найм, обучение и прекращение работы персонала call-центра). Call-центр поддерживал более 2200 агентов в юго-восточном регионе, занимавшихся перепродажей услуг домашней телефонной связи более чем 1/2 миллиона преимущественно латиноамериканских клиентов. До этого Максин провела 25 лет в BellSouth, ее последняя должность — операционный директор по биллингу и сборам. Максин тесно сотрудничает с маркетинговой командой BitMinutes по предоставлению материалов и обучения для розничных агентов и представителей внутренних служб.

***Деннис Гуденаф — директор отдела продуктов и платформ***

Г-н Гуденаф имеет 30-летний опыт работы в сфере финансовых услуг. Он провел 11 лет в компании SWIFT, обществе всемирных межбанковских финансовых каналов связи, где занимался управлением крупными счетами, развитием бизнеса, взаимодействием с партнерами, коммуникацией и нормативными отношениями. Деннис провел 5 лет в DTCC, центральном депозитории ценных бумаг в США, где занимался решением

вопросов STP, справочной информации и перехода на расчетный цикл T+3. Во время 11-летнего пребывания в American Express он занимал руководящие должности в сфере финансов, операций и маркетинга.

Деннис продолжает сотрудничать с рядом отраслевых организаций США, включая ISITC, SIFMA и Asset Managers Forum. Деннис имеет степень MBA в области финансов/маркетинга школы бизнеса Стерн Нью-Йоркского университета и степень бакалавра Хобарт колледжа.

## **Консультативный совет**

### ***Леонард Х. Шранк***

С 1992 по 2007 год Леонард Шранк работал генеральным директором SWIFT, глобального сообщества финансовых каналов связи с штаб-квартирой в Брюсселе, предоставляющего безопасные стандартизированные финансовые услуги обмена сообщениями и программное обеспечение интерфейса для примерно в 8 000 финансовых учреждений в 200 странах. SWIFT контролируется главным комитетом, состоящим из представителей центральных банков G-10, что гарантирует его решающую роль в сфере международных платежей. После нападения 11 сентября 2001 года г-н Шранк курировал отношения с министерством финансов США и другими странами по вопросам борьбы с терроризмом. Г-н Шранк, выпускник Массачусетского технологического института, в настоящее время работает в ряде международных советов, включая ведущий международный банк HSBC.

### ***Брайан В. Смит***

Г-н Смит имеет 42-летний опыт в сфере финансовых услуг. Он занимал должности главного юрисконсульта SVP и корпоративного секретаря Mastercard International, где входил в состав Канцелярии президента. Являлся главным юрисконсультом и членом группы по вопросам политики Бюро финансового контроллера валюты, а также старшим партнером в нескольких многонациональных юридических компаниях, в последней из которых — Latham & Watkins, LLP — он руководил практикой финансового регулирования этих компаний. Он является членом совета директоров нескольких компаний и благотворительного фонда.

Г-н Смит — признанный эксперт в области законодательства и нормативных актов, применяемых к банкам и другим фирмам, предоставляющим финансовые услуги, а также в области платежных систем и продуктов.

## **Консультанты**

### ***Джей Постма — соблюдение правил денежных переводов***

Будучи основателем и президентом корпорации MSB Compliance, Джей обладает обширным опытом в предоставлении консультаций по соблюдению правил денежных переводов, в последнее время — в Федеральной резервной системе, Атланта. Он консультирует BitMinutes относительно получения лицензий на денежные переводы в

необходимых географических регионах и разрешения FinCEN на федеральном уровне в США.

## **Локальная поддержка BitMinutes**

### ***Б.М. Кханна — Индия***

Б.М. Кханна имеет огромный опыт работы в телекоммуникационной сфере, работает в Департаменте телекоммуникаций Индийского Правительства (DOT) уже более 40 лет, занимая несколько ключевых должностей.

Последняя занимаемая должность г-на Кханна — председатель и управляющий директор Mahanagar Telephone Nigam Ltd., общественной телекоммуникационной компании, обслуживающей два крупнейших города Индии — Дели и Мумбаи. На протяжении 7 лет пребывания г-на Кханна на посту генерального директора, компания MTNL признавалась одним из пяти наиболее эффективно управляемых предприятий государственного сектора в Индии. За свои выдающиеся достижения, г-н Кханна был несколько раз награжден премией «Человек года в сфере телекоммуникаций» и премией Широмани Викаса, врученная преподобной Матерью Терезой в Калькутте.

Ранее г-н Ханна был генеральным директором компании Indian Telephone Industries (ITI) в Аллахабаде и заместителем генерального директора по разработке и осуществлению долгосрочного планирования для индийских телекоммуникаций в Telecom Headquarters. Он был старшим экспертом в ITU, Аддис-Абеба, по внедрению системы PANAFTEL в Африканском регионе. До этого он был Long Distance директором в Telecom Headquarters. Он также был директором Microwave Projects, Мумбаи, ответственным за установку новых систем в Западном регионе Индии с нуля.

Г-н Кханна консультировался с несколькими многонациональными корпорациями, включая AT & T, NCR, Lucent Technologies, Arraycom, Hughes Network Systems, HCL Infosystems, American Tower Corporation и CH2M Hill. Являясь старшим членом телекоммуникационного общества Индии, г-н Кханна поддерживает связи с членами Индийской федерации промышленников (CII) и Институтом инженеров электроники и телекоммуникаций на ключевом уровне планирования политики. Будучи членом Национальной комиссии по телекоммуникациям Индийской федерации промышленников, он был тесно связан с несколькими ключевыми инициативами в области телекоммуникационной политики, принятыми Индийской федерацией промышленников, и вопросами регулирования, затрагивающими индийскую отрасль телекоммуникаций.

### ***Чито Коллинз — Филиппины***

Чито имеет 25-летний опыт работы в компьютерной сфере и обработке платежей в таких компаниях как IBM, Digital Equipment Corp, Sun и стартап-компаниях, в том числе специализирующихся на опыте электронной коммерции в интернет-платежных сервисах от CyberCash, IBM Payments Group и CyberSource. Имеет большой опыт в развитии бизнеса, построении стратегических партнерских отношений и альянсов с ключевыми игроками в индустрии электронной коммерции. Чито имеет подтвержденный опыт

продаж и создания прибыльных, независимых, удаленных продаж и технического регионального офиса для крупных и малых компаний. Она проводит большую часть своего времени между США и Филиппинами, где она училась в колледже с многими из нынешних лидеров страны.

### ***Питер Панг — Китай***

Г-н Панг является основателем и главным доверенным лицом IPO PANG P.C., ведущей международной юридической компании, обладающей значительным опытом в области интеллектуальной собственности, корпоративного права и международных совместных предприятий.

Ранее он был генеральным юрисконсультантом в нескольких компаниях из списка Fortune 500, включая Shell Oil Company, Hershey Foods Corporation, Dole Food Company и Nissan North America. Г-н Панг специализировался на защите знаменитых американских брендов от пиратства и контрафакции, особенно в Китайской Народной Республике. Он также является экспертом в области слияний и поглощений, участвуя в сделках более чем на 5 млрд долларов США.

Будучи опытным бизнесменом и предпринимателем, г-н Панг был основателем и генеральным директором Globalontime.com, логистической стартап-компании, ведущей деятельность в Гуанчжоу, КНР, а также директором корпорации International Shopping Network — первой иностранной компании, которая внедрила домашний шопинг в КНР в 1994 году (Пекин). Г-н Панг ранее был президентом корпорации CMC Technologies International, производителя электронных девайсов, и курировал продажу компании австралийским покупателям. Г-н Панг является известным экспертом по ведению бизнеса в Китайской Народной Республике, включая правовые и экономические последствия вступления Китая во Всемирную торговую организацию (ВТО), а также уважаемый бизнесмен, который открывал, управлял и продавал ряд предприятий, от интернет-компаний до производственных объектов, расположенных в КНР.

Г-н Панг говорит на кантонском и мандаринском диалектах китайского языка. Он является выпускником Калифорнийского университета Беркли в области биохимии, юридической школы Санта-Клары, где он был членом команды юридического журнала, является магистром права Университета Хьюстона в области международного экономического права, посещал школу бизнеса Fuqua в Университете Дьюка, а также изучал право и экономику в Китае и Гонконге.

## **ТЕХНОЛОГИЯ СМАРТ-ТОКЕНА**

### **Технология смарт-токена BitMinutes**

BitMinutes основаны на технологии смарт-токена, функционирующей в сетях блокчейн, например, Ethereum. В токены BMT, выданные отправителям, встроен индивидуальный идентификатор отправителя (UID), который предотвращает мошенничество и отмывание денег. Уникальные токены BMT выпускаются и отправляются на мобильный кошелек получателя в текстовом сообщении, e-mail и/или через приложение для смартфона.

В отличие от биткоина, BMT предоставляют возможность проверки, включая правительственный контроль. BitMinutes, используемые для кредитования, переведенные в наличные или задействованные в качестве предоплаты разговорного времени, отвечают и/или превосходят международные стандарты безопасности проведения международных платежей и борьбы с отмыванием денег (AML). Смарт-токены выполняют требования «Знай Своего Клиента» (KYC) в стандартном формате ISO 20022 по извлечению и хранению идентификационной информации участников финансовых транзакций.

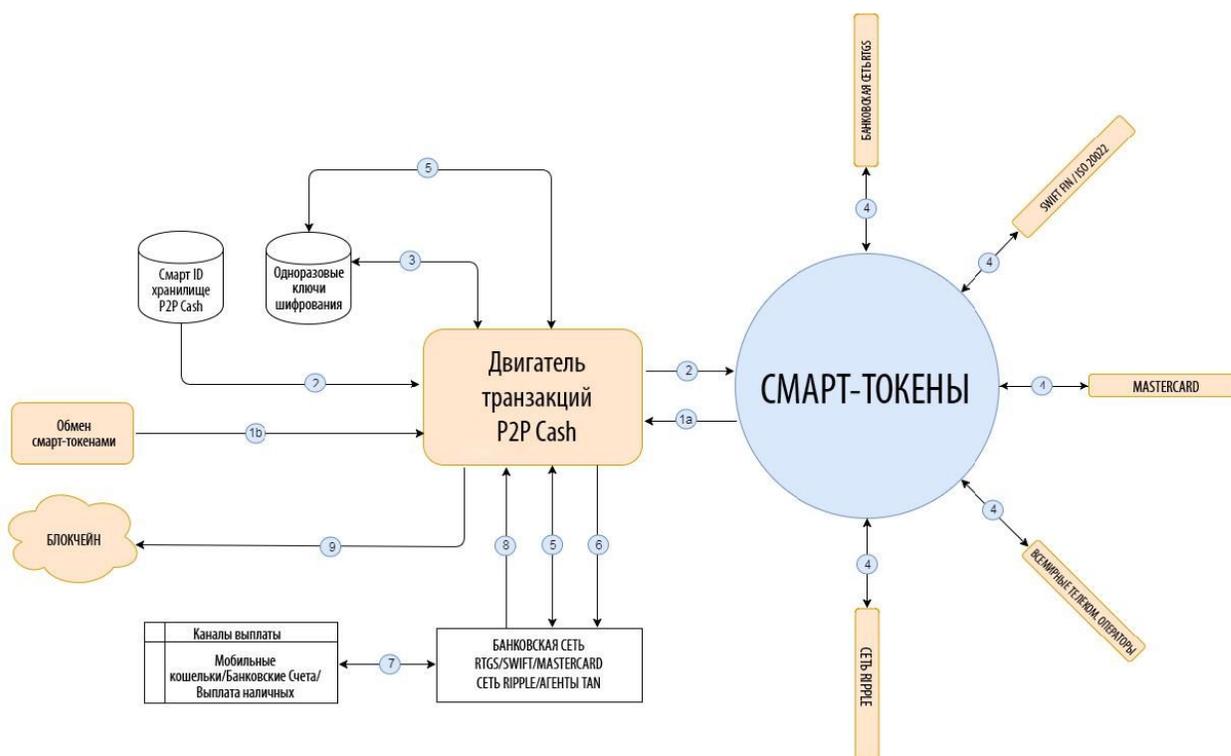
Основанные на стандартах ISO, BMT обладают дополнительными полями для добавления данных о биометрической информации и бизнес-логике смарт-контракта. Это позволяет ограничить использование BMT на основе любого количества переменных, например, страна выкупа, оператор связи получателя и/или конфигурация их mWallet.

В настоящее время технология смарт-токена для BMT упрощает трансграничные денежные переводы по глобальной сети денежных переводов P2P Cash и, в частности, производственные расчеты валютных операций между США и Мексикой по сети Ripple. Каждая транзакция происходит в реальном времени с неизменной копией всей транзакции, навсегда встроенной в сеть Ripple.

Разработанная с учетом соответствия традиционным расчетным сетям, BitMinutes представляет собой «Мост» между миром традиционного регулирования и зарождающимся миром блокчейна, включая Ripple и Ethereum.

Компания P2P Cash разработала технологию смарт-токена (ST) как основу для механизма платежей, возможности переключения и управления идентификацией. В связи с этим, смарт-токены являются основной технологией, управляющей платформой денежных переводов для BMT и обеспечивающей взаимодействие между всемирными расчетными сетями. Используя смарт-токены, можно обмениваться средствами через публичные реестры, при этом информация о транзакции остается конфиденциальной между отправителем и получателем. В дополнение к операционной совместимости между Ripple и Ethereum, смарт-токены интегрируются с существующими традиционными глобальными расчетными сетями, такими как SWIFT и MasterCard HomeSend.

Технология смарт-токена сочетает в себе смарт-контракты, токенизацию и блокчейн для унификации финансовых услуг, и устанавливает общий глобальный стандарт кредитования и обмена средствами на основе мирового банковского стандарт ISO 20022. Используя технологию смарт-токена, BMT создает мобильную банковскую операционную совместимость для телекоммуникационных операторов, также как токены Ripple XRP создали операционную совместимость между банками. Для получения дополнительных технических данных блок-схем см. Приложение С



**Рис.1 — Обзор архитектуры смарт-токена**

## ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ПЛАНИРУЕМЫЕ УЛУЧШЕНИЯ

Следующие системы были разработаны материнской компанией BitMinutes — P2P Cash. Бесплатный денежный перевод с P2P Cash работает более трех лет в качестве совместного предприятия с крупнейшим розничным банком в Африке — Equity Bank. Глобальная экосистема P2P Cash доступна для продвижения и распространения BitMinutes.

Мы полагаем, что четыре (4) года разработки продукта в сочетании с распределением BitMinutes в 70 странах дадут BitMinutes значительное конкурентное преимущество перед любыми недавно профинансированными ICO-конкурентами, большинство из которых основано на технологии, которую еще предстоит разработать и реализовать.

## Гарантированные смарт-кредиты

Платформа BitMinutes интегрирована в ведущую мировую микрофинансовую платформу MIFOS ([www.MIFOS.org](http://www.MIFOS.org)), разработанную Grameen Bank и используемую большинством микрофинансовых НПО мирового уровня. Команда BitMinutes рассматривает варианты добавления технологий андеррайтинга с использованием искусственного интеллекта (ИИ) для нашей существующей кредитной платформы MIFOS или в партнерстве с компанией, занимающейся андеррайтингом кредитов при помощи ИИ.

Гарантированные смарт-кредиты первоначально будут осуществляться через третьих лиц в Колумбии, Мексике и Гватемале, где у P2P уже есть серьезные партнеры-дистрибьюторы, готовые запустить смарт-кредиты с поддержкой BitMinutes. На втором этапе мы планируем расширить кредитование BitMinutes через сторонних партнеров в Индии и на Филиппинах.

Используя сеть агентов TAN, BitMinutes предоставляет ликвидность и залоговое обеспечение, чтобы сделать смарт-кредиты доступными и масштабируемыми для пользователей, не использующих банковские услуги, во всем мире.

## **Обслуживание клиентов**

### **Центр обслуживания клиентов**

Центр обслуживания клиентов BMT будет доступен с 9:00 до 21:00 (EST). Поскольку мы стремимся удовлетворить потребности наших клиентов, мы понимаем, что очень важно общаться на их родном языке, где бы они ни находились. Наши агенты по аккаунтам клиентов свободно владеют английским и испанским языками. В дальнейшем в нашем Центре обслуживания клиентов также планируется осуществление поддержки на хинди, корейском, суахили, португальском и тагалог.

### **Служба поддержки клиентов**

Клиентам, нуждающимся в поддержке в нерабочие часы нашего Центра обслуживания клиентов с 9:00 до 21:00 (EST), и которым не требуется незамедлительная помощь, рекомендуется отправлять e-mail по адресу [support@bitminutes.com](mailto:support@bitminutes.com). Запросы обрабатываются в течение двадцати четырех рабочих часов.

### **Чат службы поддержки клиентов**

Клиенты, которым необходимо получить помощь незамедлительно, могут обращаться к live-агентам на английском языке в чате на нашем сайте 24 часа в сутки. Live-агенты могут оказывать помощь по вашим вопросам, а также по мероприятиям, связанным с созданием кошелька, доступом к аккаунту, покупкой BMT или общей информацией об аккаунте.

### **Недовольства клиентов**

Все вопросы, связанные с недовольствами клиентов, должны направляться по адресу [max@bitminutes.com](mailto:max@bitminutes.com) для их незамедлительного разрешения.

## **КОНКУРЕНЦИЯ**

### **Мировые компании связи**

Поскольку BitMinutes являются просто предоплаченными минутами, наши единственные истинные прямые конкуренты — это мировые компании связи. Тем не менее, это случай

«заклятых друзей», поскольку мы продаем предоплаченные минуты почти всех крупнейших мировых компаний связи как частный бренд BitMinutes.

### **Потенциальные сторонние конкуренты**

Поскольку BitMinutes будут использоваться несколькими сторонними приложениями, нацеленными на удовлетворение потребностей в финансовых услугах людей, не имеющих доступа к ним, мы ожидаем конкуренции с ними на следующих рынках:

### **Кредитование: традиционные банки, микрофинансовые НПО, черный рынок**

Коммерческих гарантов по предоставлению кредитов лицам, не имеющим доступа к базовым финансовым услугам, практически не существует из-за отсутствия доступа к розничным услугам в деревнях. Микрофинансовые НПО не имеют достаточного финансирования, недостаточно укомплектованы и не могут масштабировать свою бизнес-модель из-за своей трудоемкости. Для изучения, обработки и обеспечения микрокредита на 200 долларов может потребоваться 2-3 человеко-недели. Нелицензионный черный рынок полон кредиторов-грабителей, предлагающих негарантированные кредиты по ставкам, превышающим 100%. Модель теневого рынка также чрезвычайно фрагментирована и неустойчива в масштабе.

Мы ожидаем, что третьи стороны, предлагающие программу гарантированного кредита на основе BitMinutes, найдут готовый рынок, создавая историю потребительского кредита и предоставляя мгновенный кредит.

### **Денежные переводы: Western Union, MoneyGram, Xoom, традиционные банки**

Все банки и нынешние традиционные участники денежных переводов взимают более высокую плату (фиксированные сборы и/или сборы в соответствии со стоимостью) в дополнение к разбросу валютных курсов. Даже онлайн-конкуренты, такие как Xoom (США) и TransferWise/Azimo (Великобритания/ЕС), которые взимают меньшую плату за перевод, чем Western Union, по-прежнему взимают фиксированные сборы. Мы считаем, что ни один из этих участников денежных переводов в ближайшем будущем не снизит свои сборы до нуля. Они не обладают преимуществом нашей технологии BitMinutes, свободным мобильным кошельком и моделью бесплатного ценообразования, которыми, согласно нашим ожиданиям, будут обладать сторонние организации, развивающиеся на основе использования ВМТ.

### **Биткоин и другие криптовалюты**

Токенизированные BitMinutes «лучше, чем биткоин» как виртуальная валюта по нескольким причинам: **возможности кредитования, скорость транзакций, самостоятельная ценность активов и борьба с отмыванием денег (AML)**, встроенные в архитектуру смарт-токена ВМТ. Например, ВМТ можно использовать в качестве залога для кредитования и конвертировать в предоплаченные минуты **за несколько секунд**, в то время как на закрытие транзакции с биткоином могут потребоваться часы.

Кроме того, четыре года внедрения технологии и глобального развития дистрибуции дают BitMinutes значительное конкурентное преимущество перед недавно профинансированными, но все еще нуждающимися в развитии и внедрении ICO-конкурентами.

Более подробный анализ см. В Приложении А: Почему BitMinutes лучше, чем биткоин.