



Neo ETF



WHITEPAPER NEOD

NEOETF DIGITAL FUND, SCSp

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Глоссарий	3
2. Информация об эмитенте	4
3. Введение	4
4. Описание рынка	5
5. Описание проекта	6
6. Структура проекта	6
6.1 Структура токена	7
6.2 Соответствие FATF	8
7. Roadmap	9
8. SWOT анализ	10

1. Глоссарий

Фиатные деньги — (от лат. fiat — декрет, указание, «да будет так»), символические, бумажные, кредитные, деньги, номинальная стоимость которых устанавливается и гарантируется государством. В данном случае это Рубли, Доллары США, Евро, Тенге.

Цифровой актив — это цифровой производный финансовый инструмент, обладающий всеми свойствами цифровой валюты или акции, эмитируемый компанией или группой лиц с целью привлечения финансовых ресурсов для реализации перспективных проектов или приобретения Активов с целью капитализации. Цифровой актив в них выступает инструментом, гарантирующим идентификацию владельца цифрового актива с выполнением обязательств эмитента перед его предъявителем. В данном случае – это BTC, ETH, USDT.

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.

Пай — доля участия в проектах инвестиционного фонда NEOETF Digital Fund.

1 пай равен 125 000 акциям.

Токен NEOD — биржевой токен ликвидности фонда NEOETF Digital Fund.

Управляющая компания — компания, которая создана для управления инвестиционным фондом NEOETF Digital Fund.

Банковский счет — банковский счет УК за рубежом (в Республике Казахстан).

Смарт-контракт — компьютерный протокол, который позволяет проводить сделки и контролирует их исполнение с помощью математических алгоритмов.

Клиринг — это регулярные безналичные расчеты за поставку USDT партнерам (юр. лицам) УК.

Ликвидность — возможность обмена фиатных денег на токен и обратно в течение некоего короткого срока без существенных транзакционных потерь.

2. Информация об эмитенте

Наименование Эмитента в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица	NEOETF Digital Fund, SCSp
Дата государственной регистрации Эмитента	28.10.2021
Сфера деятельности	Инвестиционный фонд
Юридический адрес	4, Boulevard de la Foire, L-1528, Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg
Фактический адрес	г. Алматы, Бостандыкский р. Ул. Байшешек 65
Регистрационный номер	B260521
Организационно-правовая форма	SLP (люксембургская версия аналогичного британского ограниченного партнерства)
Контактные данные: адреса электронной почты	office@neoetf.fund aka@neoetf.fund dse@neoetf.fund aman@neoetf.fund

3. Введение

По данным на май 2022 года объем мирового рынка блокчейн-технологий по итогам 2021 года достиг \$4,9 млрд.

Аналитики прогнозируют, что рынок продолжит рост в среднем на 68,4% ежегодно и составит \$67,4 млрд к 2026 году. Способствует этому несколько факторов, основные из которых:

- растущее венчурное инвестирование в блокчейн-проекты;
 - широкое использование таких технологий в банковской сфере и в области информационной безопасности;
 - активное применение блокчейна для платежей, умных контрактов (смарт-контракты) и цифровых документов удостоверения личности;
 - увеличение числа государственных проектов в сфере блокчейна;
 - объединение технологий блокчейна, интернета вещей и искусственного интеллекта;
- рост спроса на анализ данных в режиме реального времени и предиктивное обслуживание систем.

4. Описание рынка

В силу неопределенности правового статуса бирж, банки и процессинговые центры избегают работы с криптобизнесом из-за возможных проблем с регуляторами.

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

После введения санкций против российских банков и ответных ограничений ЦБ, движение средств, как из России в зарубежные страны, так и наоборот, затруднено и затратно. Компании, занимающиеся экспортом товаров, вынуждены искать обходные пути через другие страны, однако, принятие платежей за безналичный расчет в большинстве случаев невозможно.

Ключевыми проблемами являются:

1. Отсутствие возможности легального перевода на суммы больше 10 тыс. долларов;
2. Отсутствие возможности использования валютной карты российского банка за рубежом;
3. Поэтапная конвертация крупной суммы фиатных денег в криптоактивы (т. е. если сбережения номинированы в иностранной валюте, прежде всего требуется ее (валюты) продажа, после чего следует выкуп в виде криптовалюты, что подразумевает неизбежность потерь на двойной и даже тройной конвертации).
4. Жесткие требования KYC/AML процедур, связанные с долгой проверкой документов по обоснованности платежа.

Все это вынуждает граждан искать новые способы для проведения платежей, и одним из самых популярных являются криптоактивы.

5. Описание проекта

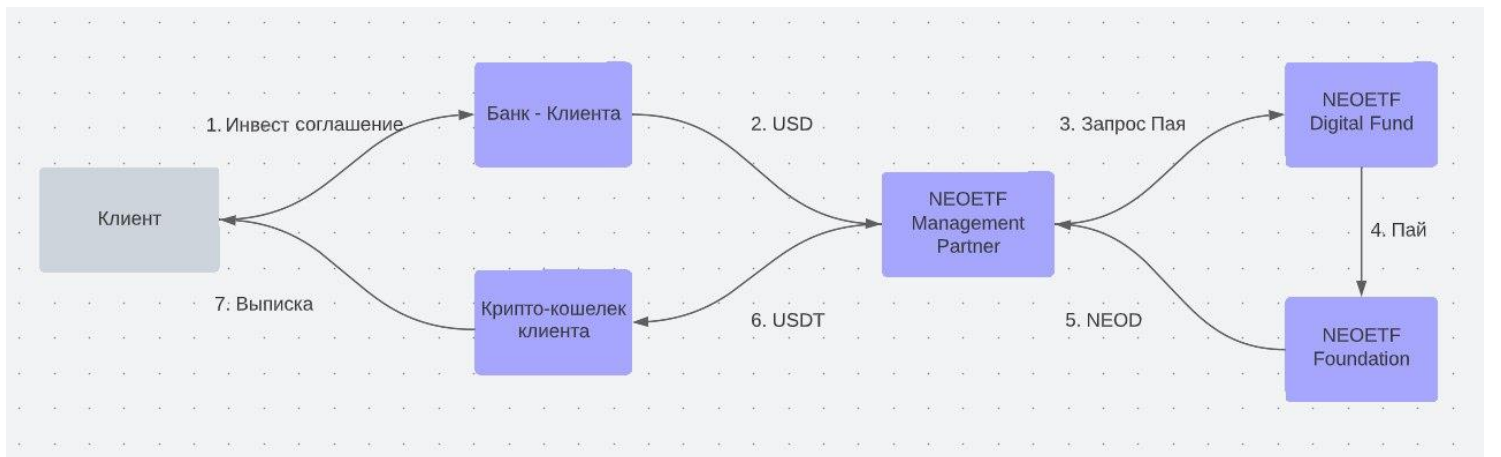
Сервис NEOETF — это легальный обменный онлайн-сервис, который оказывает услуги классического обмена фиатных денег в криптоактивы и обратно, с фиксированной ставкой комиссии за услуги конвертации.

Сервис работает по всему миру, обеспечивая стабильный и легальный доступ клиентов к покупке криптоактивов.

Существуют основные категории рисков в цифровой индустрии, которые снижены в сервисе NEOETF до минимума:

1	Безопасность	Уникальный способ защиты от несанкционированного физического доступа к информации.
2	Волатильность	Stablecoin USDT нивелирует риски волатильности.
3	Удобство	Личный кабинет обеспечивает единое окно для онлайн-входа.
4	Легитимность	Инвестиции в криптоактивы завуалированы в инвестиции в паи фонда NEOETF Digital Fund, SCSp.

6. Структура проекта



После выбора Клиентом покупки токена NEOD в личном кабинете автоматически регистрируется заявка с уникальным номером и открывается страница с банковскими реквизитами Управляющей компании (далее - УК) для зачисления средств и подписанным со стороны УК инвестиционным соглашением (которое также должно быть подписано Клиентом) для предоставления банку Клиента (1). Клиент осуществляет перевод средств, после чего ожидается их поступление на банковский счет УК (2). После подтверждения зачисления средств Клиент формирует запрос на приобретение токена NEOD по текущему курсу, который отправляется УК. (3). Согласно инвестиционному соглашению Клиент приобретает Акции люксембургского фонда NEOETF Digital Fund (далее ЛФ) у панамского фонда NEO ETF Foundation (далее – ПФ). ЛФ после обработки запроса отправляет Пай ПФ, который «делит» его на требуемое количество токенов NEOD (4).

Далее ПФ отправляет токены NEOD УК (5), которая зачисляет их на кошелек Клиента (6). Акции ЛФ удерживаются у ПФ взамен на токены. После завершения операции Клиенту отправляется выписка (7).

У Клиента есть возможность обменять токен NEOD на криптоактивы (USDT) через личный кабинет. Для этого Клиент оформляет заявку на обмен, после чего токены перенаправляются на криптобиржу, где проводится операция по приобретению цифрового актива. Далее криптоактив поступает на внешний счет, указанный клиентом.

Также обмен может происходить из криптоактива в фиатные деньги. В таком случае Клиент в личном кабинете зачисляет на свой кошелек криптоактив, после чего выбирает необходимую сумму токенов и дает поручение на сделку обмена токена на фиатные деньги. Сервис автоматически переводит средства, реализует криптоактив в токен NEOD и переводит в фиатные деньги с их последующим зачислением на IBAN клиента.

6.1 Структура токена

Выпуск токена осуществляется в соответствии с настоящим документом – Whitepaper, являющимся проспектом выпуска дробной части пая инвестиционного фонда NEOETF Digital Fund, SCSp – NEOETF Foundation (далее – «Эмитент»).

NEO ETF FOUNDATION владеет паями в инвестиционном фонде NEOETF Digital Fund, Scsp, зарегистрированном в Люксембурге. Пай фонда состоит из 125 000 акций. Номинал токена составляет 1 евро (цена подписки: 1 евро за 1 акцию). Тем самым удостоверяется право держателя токена на 1 акцию NEOETF Digital Fund, Scsp.

Следует учесть, что держатель токена не будет иметь право обращаться напрямую за реализацией своих прав на акции NEOETF Digital Fund, Scsp., так как держателем самих акций выступает NEO ETF FOUNDATION.

Цель создания: Проведение транзакций в полном соответствии с требованиями FATF для легального обмена фиатных средств на USDT и обратно с фиксированной ставкой комиссии за услуги конвертации.

Основными потребителями услуги являются криптобиржи, брокерские компании, трасты, криптообменники и физические лица.

Преимущества покупки обменного токена заключаются в:

1. Полной легальности обмена;
2. Обеспечении токена ПАЙем инвестиционными фондами;
3. Возможности получения дохода до 15% годовых;
4. Гарантии выполнения операций за счет смарт-контрактов.

Для проведения операций был создан личный кабинет my.neoetf.fund.

6.2 Соответствие FATF

Личный кабинет сервиса включает в себя в момент процесса верификации 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.

Наш сервис полностью автоматизирован для прохождения KYC. Данные клиентов будут надежно зарегистрированы на блокчейне.

Взаимодействие со структурой NEOETF:

- Регистрация клиента в личном кабинете my.neoetf.fund;
- Верификация клиента;
- Прохождение KYC через сервис SumSub;
- В случае положительного прохождения KYC – открытие 2 горячих кошельков: один для токена и другой для USDT. И получение реквизитов банковского счета;
- Перевод собственных средств клиента из своего банка на банковский счет УК с помощью SWIFT/SEPA;
- Зачисление токенов количество которых эквивалентно отправленной сумме на банковский счет;
- Отправка запроса в ЛК на покупку USDT;
- Получение кода и подтверждение его в приказе на проведения транзакций;
- Проверка отправленных и полученных кодов;
- Создание транзакций.

7. Roadmap



8. SWOT анализ

СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ	СЛАБЫЕ СТОРОНЫ
<ul style="list-style-type: none"> - Доступность к сервису с любой точки мира 24/7; - Высокая система кибербезопасности - Автоматическая KYC проверка - используется более 10000 источников включающие в себя помимо базовых официальных, локальные "черные списки"; - Смарт-контракт на распределении доходов среди держателей токена (30% годовых). 	<ul style="list-style-type: none"> - Отсутствие международного регулирования; - Ужесточение требований FATF.
ВОЗМОЖНОСТИ	УГРОЗЫ
<ul style="list-style-type: none"> - Более гибкое управление капиталом. 	<ul style="list-style-type: none"> - Хакерские атаки; - Блокирование сервиса в различных странах.