

MaxiCredit Company

White Paper

Tartalom

Összefoglaló	3. oldal
Projekt leírás	4. oldal
Szervezet, csapat	13. oldal
Megvalósíthatóság	14. oldal
Marketing	17. oldal
Ütemterv	20. oldal
Pénzügyi terv	21. oldal

Összefoglaló

A Maxit egy egyszerűen használható kriptovaluta¹, alacsony árfolyam ingadozással a főbb pénznemekkel szemben. A **Maxit a fizető eszköze a MaxiCredit platformnak** mely egy **okosszerződés² alapú hitelezési rendszer**. A platform általt kiszámolt **hitelminősítés** alapján **bárki kaphat kölcsönt** megfelelő hitelképesség vagy fedezet mellett illetve bárki nyújthat kölcsönt bárkinek Maxitban, így létrehozva egy személyek közötti hitelezési rendszert.

A Maxitot és a MaxiCredit platformot a MaxiCredit Company fejleszti és működteti, mely egy Ethereum³ okosszerződésként létrehozott vállalkozás. A MaxiCredit Company share a vállalkozás részvénye.

A MaxiCredit Company a hitelezési rendszer mellett egy kereskedelmi platformot is elindít termékek és szolgáltatások széles kínálatával, mely révén a Maxit általánosan használható kriptovaluta lesz

1 Blokklánc alapú, matematikai titkos révén működő digitális fizető eszköz

2 Az okos szerződések automatikusan és megmásíthatatlanul végrehajtják a benne foglaltakat

3 Olyan blokklánc, mely okosszerződés létrehozását is támogatja

Projekt leírás

A MaxiCredit Company célja

Az okosszerződések felforgatják az üzleti életet, megváltoztatják a cégek működését, a pénzügyi rendszert – és természetesen az élet számos egyéb területét is.

A hitelezés központi szerepet tölt be a gazdasági életben, meghatározó a pénzkínálat alakulásában.

Az okosszerződések jellegükből adódóan ideálisak kölcsön szerződésnek, hiszen képesek automatizálni a hitelminősítést, a visszafizetést és hitel megállapodások könnyen forgalom képessé válnak általa. A blokkláncnak⁴ köszönhetően pedig a tartalmukat szinte lehetetlen módosítani. Mindenki láthatja, hogy ki törleszti rendesen a hitelét és ki nem. Továbbá még évtizedek múlva is meg lesz a megbízhatóság bizonyítéka, illetve láthatóvá válnak a rossz adósok. A jövőben az okosszerződések terjedésével valószínűleg meg jelenek az okosmunkaszerződések⁵ is, melyekkel összekapcsolodva a platformunkon minden korábbinál egyszerűbben lehet majd hitelt nyújtani.

Okosszerződést használni a hitelezésre szinte önmagától adódik, de a legtöbb ismert kriptovaluta árfolyama manapság még túlzottan ingadozó ahhoz, hogy bárki is abban vegyen fel vagy nyújtson hitelt. A már létező stabil coin-ok pedig csak egy-egy devizával szemben biztosítanak fix árfolyamot (USA dollár, euró). A hagyományos pénzügyi rendszerrel való összekapcsolódás nehézkes a törvényi szabályozás hiányosságai és korai fázisban lévő open-banking rendszerek miatt. A fentebbiek következtében döntöttünk úgy, hogy az okosszerződés alapú hitelezéshez új kriptovalutát alkotunk meg, melynek stabil, de rugalmas az árfolyama és a pénzkínálata, továbbá könnyen használható az okosszerződésekkel.

Bármely fizető eszköz annyit ér, amennyire használható áruk és szolgáltatások vásárlására. Akármennyire is tökéletes egy kriptovaluta technikai szempontból, ha mindössze néhány ember tud róla és még egy webshop sincs ahol fizetni lehetne vele.

Az eddig felsorolt tényezők alapján a MaxiCredit Company célja, hogy összegyűjtse azokat a szakértőket – programozókat, jogászokat, dizájnereket, marketing gurukat – akik ki tudják fejleszteni és működtetni a Maxit fizető eszközt, a MaxiCredit személyközi hitelezési platformot és egy olyan kereskedelmi platform ahol a Maxittal lehet fizetni áruk és szolgáltatások széles köréért.

⁴ A blokklánc matematikai titkosítás révén hozz létre egy megbízható nyilvántartást, legyen szó átutalásokról vagy okos szerződésekről. Az újabb és újabb átutalások a láncolat egymást követő blokkjaiba kerülnek.

⁵ Olyan okosszerződés, melyek a munkavállalók alkalmazásától, a bérek elszámolásáig és kifizetéséig könnyen átláthatóan tudják kezelni a munkaadó és -vállaló közötti viszonyt

MaxiCredit Company működési módja

A MaxiCredit Company egy Ethereum okosszerződésen alapuló cég. A társasági szerződés egy okosszerződés és a társaság működését is okosszerződések biztosítják.

Azon dolgok, melyek az okosszerződések révén működnek:

- A részvények tokenként történő kibocsátása
- A tulajdonosok és részvényeik számának nyilvántartása
- Tőkeemelés, részvény átvezetés
- A részvények adás-vétele
- Közgyűlés és szavazás az üzleti tervről, a cégvezetés tagjainak személyéről
- Mindennapi tevékenységek (számlák fizetése, alkalmazottak felvétele és javadalmazása)
- Új tokenek létrehozása mint a Maxit

Személyközi hitelezés - Peer to peer lending

A MaxiCredit Company fő tevékenysége a MaxiCredit platform fejlesztése és üzemeltetése. A platform peer to peer – magyarul személyközi - hitelezési rendszer. A platform megfelelő működéséhez egy új token is kibocsátunk, melynek neve Maxit – rövidítve MX.

A Maxit coinok tulajdonosai kölcsönadhatják a tokenjeiket az általuk megválasztott kockázatvállalás mellett a hitelfelvevőknek. A platform minden kölcsön kérelmező hitelminősítését – credit score-ját – kiértékeli. A rendszerben a hitelnnyújtók és a kölcsönfelvevők láthatják egymás ajánlatait és választhatnak azok közül, az ajánlatok elfogadásakor a kölcsön szerződés létrejön egy okosszerződés formájában. A kölcsönadók a szerződés lejártakor kamatokkal együtt egy összegben vagy részletekben kapják vissza a kölcsönadott pénzüket. Az egész automatikusan történik az okosszerződések révén.

A kamatok nagysága a hitelezők és kölcsönvevők ajánlatai alapján alakul ki.

Hitelminősítés - Credit score

Minden felhasználó egy hitelminősítéssel rendelkezhet, ezt nevezzük credit score-nak. A kölcsönadók a felkínált hitel nagyságát és kamatát ez alapján választhatják meg. Minél magasabb a credit score, annál magasabb az elérhető hitel összege és annál alacsonyabb a kölcsön kamata.

A credit score minden teljes egészében, kamatostul visszafizetett hitel után a megfizetett kamat nagyságával és egy változó értékével növekszik. A változó értékét a kereskedelmi platform forgalma határozza meg, kezdeti értéke 2%.

Példa:

Credit score a hitelfelvétel előtt: 100 pont

Kölcsön: 1000 MX

Kamat: 100 MX

Credit score a hitel ügylet után: 112 pont

A credit score csökkenhet is. Amennyiben a hitelfelvevő nem törleszti teljes egészében kamatokkal együtt a felvett kölcsönét, abban az esetben a credit score a meg nem fizetett hitel tőke és kamat összegének duplájával csökken.

Példa:

Credit score a hitelfelvétel előtt: 200 pont

Kölcsön: 1000 MX

Kamat: 100 MX

Visszafizetett összeg: 600 MX

Visszafizetés aránya: 55%

Meg nem fizetett összeg aránya: 45%

Credit score csökkenés: 90 pont

Credit score a hitel ügylet után: 110 pont

Ha a kölcsönvevő a hitel és annak kamatainak kevesebb mint felét törleszti akkor a credit score-ja nullára csökken és újabb hitelt csak a korábbi adóssága megfizetése után tud felvenni.

Csökkenő vagy nullán álló credit score a rendszer minden felhasználóját informálja azokról akiknek gyenge a hitelképessége. Másképp fogalmazva a hitelfelvevőket ösztönzi a kölcsöneik pontos visszafizetésére.

Minden felhasználónak csak egy hitelminősítése lehet függetlenül attól hány tárcája illetve tárca címe van neki.

KYC – ügyfél azonosítás

Az ügyfél azonosításnak kiemelt jelentősége van. Minden ügyfélnek csak egy hitelminősítése lehet. Ellenkező esetben bárki megtehetné, hogy nem fizeti az adósságát és egy másik tárca másik címével újra hitelt igényel.

Minden hitelminősítést összerendelünk az ügyfél adataival – mint név, születési hely és idő, anyja neve, lakcím, útlevél vagy személyi igazolvány – és digitális azonosítójával (ujjlenyomat vagy digitális személyi igazolvány).

Egy felhasználónak lehet több tárcája, számos címmel de csak egy hitelminősítése – credit score-ja – lehet. Függetlenül attól melyik tárcájából, melyik címmel kezdeményez hitel felvételt egy ügyfél, mindig ugyanazzal a hitelminősítéssel teheti csak meg, melyet a digitális azonosítójával meg kell erősítenie.

Az ügyfél azonosítás a származási ország szabályai szerint történik – ez kezdetben egyes országok állampolgárai esetén korlátozásokat jelenthet. Az azonosítási folyamat útlevél vagy személyi igazolvány, web vagy szelfi kamera és ujjlenyomat olvasó segítségével megy végbe.

A Maxit pénz kínálata

Kezdeti pénzkínálat: 400 millió coin

Induló ár: 0.01 USD (1 USA dollár cent)

A platform pénzkínálatát és kamatszintjeit a hitel kereslet és kínálat meghatározza meg.

A kölcsönök kamatokkal történő visszafizetése a pénzkínálat növekedésének alapja. Melyet kiegészít egy addicionális növekmény, amely a kereskedelmi platform forgalma alapján kerül kiszámításra.

A hitelek folyósításkor és visszafizetésekor a kamat mértékevel megegyező mennyiségű új token kerül kibocsátásra. Az addicionális pénz kibocsátás minden tranzakció során megtörténik. A platform első Ethereum blokkláncon történő megvalósítása során az addicionális pénz kibocsátás mértéke 2%. A további blokkláncokra történő fejlesztésekkor az Ethereumon szerzett tapasztalatok alapján határozzuk meg ezt a változót.

Példa:

Teljes pénzkínálat a hitel folyósítása előtt: 400 millió MX

Folyósított hitel: 100 000 MX

Kamat: 5%

Új token kibocsátás : $100\,000 * 5\% + 100\,000 * 2\% = 7000\text{ MX}$

Teljes pénzkínálat a hitel visszafizetése után: 400 007 000 MX

A kölcsön szerződések folyósítása, törlesztése során kibocsátott új tokeneket elsősorban a hiteltörlesztők számára kívánjuk értékesíteni, ezért azokat első körben határidős és opciós piacon

kínáljuk fel megvételre. Azon új Maxitokat melyek nem kerülnek eladásra a határidős vagy opciós piacon, egy hét után elérhetővé tesszük az azonnali piacon.

Az tranzakciónkénti addicionális pénz kibocsátás során keletkező tokenek felét az azonnali piacon értékesíti a rendszer. A másik felét kamatként kifizeti azon Maxit tulajdonosok részére akik betétként zárolják a tokenjeiket. Minden Maxittal rendelkező felhasználó leköthet betétekben a tokenjeiből amennyit és amilyen időtávra szeretne. Az így kialakuló kamat ráták adják a platform alap kamatait a különböző hosszúságú periodusokra.

A betétek lekötési idejére különböző hosszúságú időszakok választhatóak – napi, heti, két hetes, egy hónapos, három hónapos, fél éves, éves.

Árfolyam stabilitás

A hitelezési platformon olyan fizető eszközt érdemes használni amelynek alacsony az áringadozása a főbb devizákkal szemben – mint az USA dollár vagy az Euro. A stabil coinok koncepciója nem elég rugalmas. Nem hagyja, hogy a fizető eszköz reagálni tudjon a gazdasági folyamatokra, a pénzkínálatukat a kibocsátó országuk kormánya illetve gazdasága határozza meg. Továbbá csak egy adott devizával szemben rendelkezik fix árral, a többi deviza használói esetében továbbra is fennáll az árfolyam kockázat. Ez az egyik fő ok, amiért új token megalkotása mellett döntöttünk.

Az alacsony volatilitás elérése érdekében beépített mechanizmusok működnek a Maxit rendszerében.

Az árfolyam ingadozást korlátozó 2 fő mechanizmus:

- Az elsődleges érme kibocsátások során – ICO – gyűjtött forrásokból történő tartalékolás
- Napi árfolyam limitek

Tartalékok

Az ICO során befolyó tőke 70 százalékát USA dollárban tartalékoljuk. A maradék 30 százalékot áruk és szolgáltatások vásárlására fordítjuk, melyeket a kereskedelmi platformon értékesítünk.

További részletek a Gazdasági háttér pontban találhatóak.

Napi árfolyam sáv

A platform minden nap meghatározza a Maxit kezdő árát az USA dollárral szemben. A napi kezdő ár azonos az előző napi záró árral. A kezdő árhoz képest állítjuk meg a napi árfolyam limiteket, a kezdő árhoz képest +/-2 százalékos sávban.

Példa:

Előző napi záró ár: 100 USD cent

Napi minimum ár: 98 USD cent

Napi maximum ár: 102 USD cent

A napi árfolyam sávon belüli áron kerülnek be a rendszerbe az új tokenek eladási ajánlatai.

Az új tokenek a hitel folyósítás, törlesztés és a tranzakciók során történő pénz kibocsátásból fognak származni.

Amennyiben a Maxit árfolyama az USA dollárral szemben eléri a 2 százalékos nyereséget, a Maxit okos szerződése új tokeneket bocsát ki a kereslet kiszolgálására. Elméletben az árfolyam sáv tetején korlátlan lehet a pénz kibocsátás. Amennyiben az árfolyam a plafon alá visszaesik az árfolyam korlátozó token kibocsátás megszűnik.

A napi árfolyam sávon belüli visszavásárlásokat a tokenek adás-vételéből származó nyereség és kereskedelmi platform díjaiból fogjuk fedezni.

Amennyiben a Maxit árfolyama eléri az USA dollárral szemben a napi kezdő árhoz képest a -2 százalékos szintet a rendszer a tartalékok és hozamaik terhére vásárolja vissza a tokeneket.

Az árfolyam ingadozást korlátozó egyéb tényezők:

- Betétek (csökkentik az átváltható Maxit mennyiségét)
- Kölcsön törlesztés (árfolyam esés esetén érdemes Maxitot venni a törlesztésre)
- A kereskedelmi platform forgalmának a növekedése (feleslegessé válik a Maxitot más devizára váltani)

Azonnali, határidős és opciós piacok (spot, futures, options market)

A platformunk részei tőzsdék és váltók ahol a Maxitot azonnali hatállyal el lehet adni vagy megvenni. Továbbá megegyezéseket lehet kötni jövőbeni adásvételekre – határidős vagy opciós szerződés.

A platform okosszerződése az újonnan kibocsátott Maxitok eladása és a visszavásárlások révén likvidást fog biztosítani a piacok számára.

Gazdasági háttér

A MaxiCredit Company bevételeinek forrása:

- a hitelezési platform díjai
- a kölcsönadók és -vevőknek nyújtott biztosítások díjai
- a kereskedelmi platformról származó díjak

- a tőzsdék, pénzváltók üzemeltetésének nyeresége
- a kereskedelmi platformon üzemeltetett webshopok nyeresége
- a hitelminősítés bevételei
- marketing tevékenységek bevételei
- webshopok bérbeadásának és eladásának bevételei

A MaxiCredit Company fő bevételi forrása a személyközi hitelezési platformon keletkező díjak.

Ezek két típusa:

Folyósítási díj:

0,5%-a a hitel összegének, a folyósításkor kerül levonásra a kölcsönvevőnek utalt összegből

Kezelési költség:

10%-a a hitel kamatának, a törlesztéskor kerül levonásra, a hitelezőnek fizetendő összegből

Példa:

Hitel: 1000 MX

Kamat ráta: 10%

Kamat: 100 MX

Folyósítási díj: 5 MX

Kezelési költség: 10 MX

Kölcsönvevő által kapott összeg: 995 MX (a hitel szerződés kezdetekor)

Kölcsönadó által kapott összeg: $1000 \text{ MX} + 90 \text{ MX} = 1090 \text{ MX}$ (a hitel szerződés végén)

MaxiCredit Company bevétele: $5 \text{ MX} + 10 \text{ MX}$

A Maxit ICO során gyűjtött források felhasználása

- 70% tartalék
- 30% áruk és szolgáltatások vásárlása, melyek a kereskedelmi platformon kerülnek értékesítésre

A tartalékokat USA dollárban elszámolt eszközökbe fektetjük – eleinte USD coinba, később lehetőség szerint AAA minősítésű kötvényekbe. A források másik részét a kereskedelmi platform fejlesztésére fordítjuk. A kereskedelmi platform növekedésével párhuzamosan a tartalékolás mértékét csökkentjük. Amikor a kereskedelmi forgalom 3 hónapon keresztül folyamatosan meghaladja a tartalékok értékét a tartalékolást lépésről lépésre felszámoljuk.

Maxit platform bevételei:

- vételi és eladási ár különbözete
- tartalékok hozama
- kereskedelmi platform díja
- újonnan kibocsátott tokenek értékesítése

Technológia

A platformunk nyílt forráskodú, így mindenki aki a megfelelő tudással rendelkezik fejleszthet applikációkat a platformunra építve.

Kezdő lépésként a platformunk az Ethereum blokkláncán valósul meg – az Ethereum jelenleg a legismertebb és legtöbb ember által használt okoszerződést kínáló környezet.

A cégünk és a szolgáltatásaink is okoszerződéseken alapulnak.

A Maxitok tulajdonosait, egyenlegüket, kölcsönajánlataikat és kérelmeiket, a megkötött hitel szerződéseket az okoszerződések tartják nyilván.

Minden hitel szerződés önálló okoszerződés, mely tartalmazza a kölcsönadó és -vevő adatait, a hitel összegét Maxitban, a kamat rátát, a törlesztő részleteket nagyságát, esedékességét és beszedésük módját. A törlesztés szintén Maxitban történik. Amikor egy törlesztő részlet esedékessé válik az okoszerződés automatikusan levonja a hitelfelvevő egyenlegéből. Fedezet hiányában az okoszerződés megpróbálja az adós esetleg meglévő további címeiről levonni az aktuális részletet. Minden ügyfél csak egy hitelminősítéssel rendelkezhet, de ahhoz akár mennyi címet hozzárendelhet. Amennyiben a további címeiről sem sikerült megoldani a törlesztést, az okos szerződés késedelmessé nyilvánítja a hitelt és késedelmi díjat kezd el felszámolni. Az okos szerződés ezt követően minden nap megpróbálja az elmaradt részlet beszedését 90 napon keresztül. Amennyiben 90 nap alatt nem sikerül a hitelt az eredeti szerződésnek megfelelően visszaállítani, úgy a hitelszerződés megszűnik és követeléssé alakul. A követelések aukción értékesíthetők. A hitelszerződések tartalmazhatnak olyan kitételt, hogy a nem fizető adósok személyes adatai nyilvánosságra hozhatóak. A kölcsönfelvevők így érdekeltek a törlesztésben, hiszen ellenkező esetben fekete listára kerülhetnek. A nem fizető adósokon természetesen jogi úton is bele lehet hajtani a követeléseket.

Az ügyfél azonosítás egyik fő módszere az ujjlenyomat leolvadás alapján történő beléptetés, ebből következőleg elsőként okostelefon alkalmazást fejlesztünk. Mivel a platformunk nyílt forráskodú, így bármely fejlesztő integrálhat egyéb ujjlenyomat olvasó eszközt. Továbbá annyi digitális személyi igazolvány és útlevél elfogadásának megoldásán dolgozunk amennyin csak lehetséges.

A platformunkat az Ethereumon történő megvalósítása után további blokkláncokon is szeretnénk implementálni, mint az EOS, TRON, Cardano, NEO. Lehetőségeink szerint annyi blokkláncon amennyin csak okosszerződést lehet és érdemes írni.

Harmadik lépésben felmerül egy saját blokklánc elindítása. Ez a blokklánc mint adatszolgáltató – például időszerver –, adatokat és metaadatokat feldolgozó virtuális gépként működhetne, mely segít a pénzkereslet és kínálat elemzésében, a optimális pénzmennyiség meghatározásában, a hitelmínősítések kiszámításában, az okosszerződések működtetésében.

Kereskedelmi tevékenység

- megosztási szolgáltatások (sharing economy)
- kiskereskedelem (szolgáltatások, háztartási, elektronikai cikkek, ruhák, élelmiszer)
- számlafizetés
- használt cikk piac

Szervezet, csapat

Vállalkozási forma

Ethereum alapú okos szerződés

Token: MaxiCredit Company share

Rövidítés: MC2

Teljes kínálat: 100 000 000 MC2

Alapítók tulajdonrésze: 70 000 000 MC2

Tartalék a fejlesztőknek: 10 000 000 MC2

MaxiCredit Company share ICO

Első kör

Eladásra kínált mennyiség:

8 000 000 MC2 az okos szerződés által (tőke emelés)

2 000 000 MC2 az alapítók által

Második kör

Eladásra kínált mennyiség:

12 000 000 MC2 az okos szerződés által (tőke emelés)

4 000 000 MC2 az alapítók által

A MaxiCredit Company shares ICO első köre után Észtországban alapítunk Nyilvános Korlátolt Felelősségű Társaságot. (Észtország e-Residency programot és megfelelő jogi szabályozási környezetet kínál).

Meghatározó személyek

Mihály Zoltán, Projekt menedzser, Java, Javascript, Solidity fejlesztő

Tar Donát, Menedzser, marketing

Jámbor István, Matematikus, kriptográfus

Hermann György, Matematikus, Python, C++ fejlesztő, gráf elmélet szakértő

Munkatársak száma

5 fő (programozók, promoterek, adminisztrátorok)

Megvalósíthatóság

Technológiai megvalósíthatóság

A szükséges eszközök – számítógépek – és tudás (programozói, közgazdasági, matematikai) rendelkezésre áll. Mivel informatikai termékek és szolgáltatások előállításáról van szó a megfelelő munkaerő hozzáférhetősége a kérdés. Nagy befektetést igénylő gépek vagy nehezen elérhető alapanyagokra nincs szükség. A szükséges szoftverek döntően nyílt forráskódúak. (iOS-re való fejlesztés esetén érdemes Apple számítógépeket használni. Az ügyfelek regisztrációja során ügyfél azonosítási szoftverek bérlete merülhet fel. Mindkét esetben elérhető kellő választék elfogadható áron).

Gazdaságossági megvalósíthatóság

A blokklánc és az okos szerződés technológiák elterjedésével a hitelezés költségei drámaian csökkenhetnek. Nem lesz szükség bank fiókokra, sokkal kevesebb alkalmazottat kell majd foglalkoztatni és egyszerűbb lesz a törlesztés és követelés kezelés.

A hitelezési marzs a mai töredékére eshet.

Hitelezési kockázatok kezelése

- Credit score (hitelminősítés)
- Biztosítás hitelnyújtóknak
- Biztosítás hitelfelvevőknek
- Követelések értékesítése

Nyereségesség

A lentebbi számok azon becslésen alapulnak, hogy az első 5 évben az ügyfelek többsége új felhasználó. Átlagosan 200 – 300 USA dollár nagyságú kölcsönt felvéve 40% körüli kamatra, melyek alapján hitelfelvevőnként 9 – 13 USA dollárnyi bevétellel számolunk. Továbbá a folyósított hitelek értékének 10 – 30% arányú elköltését tartjuk valószínűnek a kereskedelmi platformunkon, mely 50 000 (2020-ban) és 12 000 000 (2022-ben) USA dollár nagyságú bevételt jelenthet. További jövedelmek várhatóak a hitelbiztosítás, hitelminősítés, metaadat analízis, webshop és tőzsde üzemeltetés, szoftver fejlesztés révén.

Év	Ügyfelek száma (átlag)	Ügyfelek száma (év vége)	Bevételek (USD)	Kiadások (USD)
2019	15 000	20 000		
2020	130 000	300 000	1 200 000	1 300 000
2021	1 400 000	2 900 000	17 000 000	17 000 000
2022	4 300 000	6 000 000	70 000 000	50 000 000

Politikai, jogi környezet

A jogi és törvényhozói hozzáállás országról országra változó. Néhány ország mint Észtország, Svájc, Luxemburg támogató környezetet kínál. Számos fejlett ország vezetői és szakértői tartozkodóak a kriptovalutákkal szemben, a hiányos szabályozás és/vagy tudás, a technológia rövid múltja, továbbá a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás vélelme miatt.

A fejlődő országok egyrésze korlátozza vagy tiltja a kriptovaluták használatát, pénz kimenekítéstől félve vagy diktatúrák esetén az anonimítást nem tolerálva.

Számos – főleg fejlődő ország – nem rendelkezik elég stabil és/vagy megbízható jogrendszerrel ami biztosítaná a követelések jogi úton történő behajtását.

Gazdasági környezet

A legutóbbi világgazdasági válság fő okai pont az átláthatatlan hitelezés és megbízhatatlan hitelminősítési rendszer voltak. A blokklánc és az okosszerződések révén egy igazán transzparens hitelezési, hitelminősítési és hitelbiztosítási rendszer lehet megalkotni, a 2008-as bizalmi válság lényegi problémáit lehet orvosolni.

Versenytársak

Blokklánc illetve okosszerződés alapú hitelezés ma még nagyrészt csak a kriptovaluták fedezetével történő hitelezést jelenti. Néhány kezdeményezés már fejleszt szélesebbkörű kölcsönzési rendszer – például a Fintrux a kisvállalkozásokat célozza –, de ismert, elterjedt és a projektünkhöz hasonlóan széleskörű megoldás még nem látható.

Ma a valódi versenytársak sokkal inkább a fiat pénz alapú személyközi hitelező cégek, melyek közül több is már bőven az unikornis szint felett van. Ezek a cégek ugyanakkor jelentősen magasabb hitelezési marzssal dolgoznak – például 25-100 százalékos éves kamat mellett 10-15 százalékos hozamot biztosítanak a hitelnyújtóknak.

Szociális, társadalmi környezet

A kriptovaluták ismertsége ma még alacsony. Azok akik egyáltalán hallottak a technológiáról, azok többségének is gyakran nehézséget okoz a megfelelő információhoz jutás.

Másrészt a kriptovaluták használóinak száma gyorsan növekszik. Általánosan magas a fintech szolgáltatások iránti érdeklődés, a mobiltárcák, érintés nélküli fizetések gyorsan terjednek.

Amennyiben egy kriptovaluta el tudja kerülni a magas áringadozást meg van a lehetősége annak, hogy számosan fizessenek vele illetve sok üzlet fogadja el.

Technológiai környezet

A blokklánc és az okoszerződés technológia ma még korai fázisban tart. A fejlesztések számos felhasználási területen még épp, hogy csak elindultak – vagy akár még el se indultak. Ez részben nehézséget okoz, hiszen sok esetben nincsenek letisztult megoldások, általánosan elfogadott szabványok illetve gyakran előfordulnak jelentős változások az egyes algoritmusokban.

Kiemelkedő képességű szakértőkkel dolgozva ugyanakkor ez a korai fázis a hatalmas lehetőségeket tárházát jelenti.

A koncepciónk nem fog a maihoz hasonló proof-of-work típusú blokkláncot üzemeltetni, így nem várható, hogy jelentős negatív hatást gyakoroljon az természeti környezetünkre.

Marketing

Felhasználók

Bármely nagykorú személy – a nagykorúság alsó határa országonként változik.

Korlátozások a kezdeti időszakban:

- csak digitális személyi igazolvánnyal vagy útlevéllel rendelkező személyek vehetnek fel 100 000 Maxitnál nagyobb összegű hitelt, azon személyek akik saját hazájukban nem igényelhetnek digitális azonosítót az észt e-Residency programban kiállított elektronikus okiratot használhatják
- azon országok állampolgárai és lakosai melyek jogrendszerre nem elég stabil és/vagy kiszámítható nem vehetnek fel 50 000 Maxitnál nagyobb összegű hitelt
- azon személyeknek akik nem rendelkeznek digitális személyi igazolvánnyal vagy útlevéllel okos telefonnal vagy egyéb olyan eszközzel kell rendelkezniük, mellyel lehetséges az ujjlenyomat leolvavása

A szolgáltatások célcsoportjai, felhasználók várható száma

A hitelezés az egyik legfontosabb gazdasági tevékenység. A blokklánc és az okos szerződések révén a finanszírozás egyszerűbb, olcsóbb és átláthatóbb lehet mint manapság. Ez azt jelenti, hogy nem csak azok a személyek és szervezetek amik már ma is hitelképesek lehet ügyfelek, de azok is akik alacsony jövedelmük miatt nem azok – köszönhetően, hogy a mikro hitelezés jobban megérheti – vagy egyszerűen nem bíznak a jelenlegi pénzügyi intézményekben.

Technológiailag is képesek az okosszerződések a magánszemélyek mikro hiteleitől az vállalati óriás kölcsönökig lefedni a hitelezési palettát.

Azok számára akik már ma is hitelképesek a platformunk vonzerejét az adja, hogy alacsonyabb kamat mellett gyorsabban juthatnak hitelhez. A másik oldalon a hitelezők is magasabb profitot érhetnek el a befektetésükön, hiszen a hitelezés költségei jóval alacsonyabbak lehetnek az okos szerződések révén mint a hagyományos úton.

Az ügyfélkör nagyságát a technikai eszközök hozzáférhetősége kicsit jobban befolyásolja. Míg néhány tízmillió ügyfélnek lehet digitális személyi igazolványa, addig több mint 3 milliárd ember rendelkezik okos telefonnal, közül 1 milliárd ujjlenyomat olvasóval ellátott készülékkel⁶

⁶ <https://venturebeat.com/2018/09/11/newzoo-smartphone-users-will-top-3-billion-in-2018-hit-3-8-billion-by-2021/>
<https://findbiometrics.com/billion-smartphones-featuring-fingerprint-sensor-2018-report-410045/>

A felhasználók számát jelenleg leginkább a kriptovaluták ismertsége határolja be. 2019 elején több mint 50 millió Ethereum cím létezik, 2018-ban mintegy 170%-os növedés történt

2022-ben az Ethereum felhasználóinak a száma meghaladhatja a 200 millió főt⁷

A szabályozási környezet erősebben korlátozhatja a felhasználói számot. Ugyanakkor a peer-to-peer hitelezést fiat pénz alapon folytató cégek példája mutatja, hogy a ügyfélkör jóval nagyobb lehet a jelenlegi Ethereum felhasználók körénél.

Helyszínek

Az ügyfelek bárholnan regisztrálhatnak

Termékek és szolgáltatások

Credit score számítása és nyilvántartása

A hitelfelvevők minősítési adatainak kiszámítása, összegyűjtése és biztonságos nyilvántartása

Maxit betét⁸

Személyközi hitelezés - Peer to peer lending

A hitelezők és kölcsönfelvevők összekapcsolása

Hitel típusok

- Csak minősítés alapján
- Minősítés és jövedelem alapján
- Minősítés és számlatörténet alapján
- Minősítés és vásárlási szokások alapján
- Minősítés és okos munkaszerződés alapján
- Minősítés és bármilyen okosszerződés alapján, mely a hitelfelvevő részére rendszeres bevételt garantál
- Maxit betét fedezeten alapuló
- Kriptovaluta fedezeten alapuló
- Jelzálog hitel
- Zálog hitel

⁷ <https://etherscan.io/chart/address>

<https://ethereumworldnews.com/ethereum-surpasses-bitcoin-in-number-of-active-addresses/>

⁸ Leírás a [8. oldalon](#)

Biztosítás a hitelezők és hitelfelvevők részére

Azonnali, határidős és opciós Maxit tőzsde (spot, futures and option market)⁹

Árazás

Folyósítási díj

0,5%-a hitel összegének, a hitelfelvevőtől kerül levonásra a folyósításkor

Kezelési költség

10%-a kamat összegének, a hitelezőtől kerül levonásra a törlesztés folyamán

Promóció

Facebook, Google, Twitter

Ethereum blockchain

Kripto témájú oldalak, hírportálok

Disztribúció

Maxi.credit honlap, MaxiCredit okostelefon alkalmazás

Ethereum, EOS, NEO, Maxit blokklánc

⁹ Leírás a [9. oldalon](#)

Ütemterv

MaxiCredit Company share ICO

Első kör: 2019. március

Második kör: 2019. június - július

Maxit token ICO

Első kör: 2019. szeptember – október

Második kör: 2020. augusztus – december

Maxit blockchain

2021

Projekt tervezés: 2018. augusztus – 2019. január

MaxiCredit Company shares ICO első kör: 2019. március

Projekt kidolgozás: 2019. február – május

MaxiCredit Company shares ICO második kör: 2019. június - július

Platform tesztelés: 2019. június - augusztus

Platform indulás (Ethereum): 2019. szeptember

Maxit token ICO (Ethereum blokkláncon): 2019. szeptember – október

Kereskedelmi platform fejlesztése: 2019. szeptember – 2020. április

További blokkláncokra történő implementáció: 2020. május – december

Maxit token ICO a további blokkláncokon: 2020. augusztus – december

Maxit blockchain: 2021

Pénzügyi terv

ICO fordulók

MaxiCredit Company share ICO első kör

Tőke emelés: 160.000 USD

Fejlesztés költségei: 90.000 USD

Promóciós kiadások: 50.000 USD

Tartalék: 20.000 USD

MaxiCredit Company share ICO második kör

Tőke emelés: 900.000 USD

Fejlesztési költségek: 300.000 USD

Promóciós kiadások: 500.000 USD

Tartalék: 100.000 USD

Költségvetés

Kiadások

Projekt kidolgozás

Időszak: 2019. február – május (4 hónap)

Iroda, szerver bérlet: 1400 USD/hónap

Személyi kiadások (9fő): 16700 USD/hónap

Egyéb, nem tervezett kiadások: 13600 USD

Összesen: 90 000 USD

MaxiCredit Company share ICO második kör

Időszak: 2019. június – július

Marketing tanácsadó (1 fő): 1000 USD

Promóciós kiadások: 49000 USD

Platform tesztelés

Időszak: 2019. június – augusztus

Idoda, szerver bérlet: 1500 USD/hónap

Személyi kiadások (6 fő): 19600 USD/hónap (június -július)

Személyi kiadások (9 fő): 22300 USD/hónap (augusztus)

Promóciós kiadások:	300 000 USD
Egyéb, nem tervezett kiadások:	10000 USD
Összesen:	376 000 USD

Platform működtetése, kereskedelmi platform fejlesztése

Időszak: 2019. szeptember -

Kiadások 2019. szeptember – december időszakban

Iroda, szerver bérlet:	2100 USD/hónap
Személyi kiadások (15 fő):	20000 USD/hónap
Promóciós kiadások:	50000 USD/hónap
Egyéb, nem tervezett kiadások:	7300 USD/hónap
Összesen:	98600 USD/hónap

Bevételek

Források: ICO, a hitelezési és kereskedelmi szolgáltatások forgalma

MaxiCredit Company share ICO első kör

Időszak: 2019. március

Bevétel: 160.000 USD

MaxiCredit Company share ICO második kör

Időszak: 2019. június - július

Bevétel: 900.000 USD

Maxit token ICO első kör

Időszak: 2019. szeptember – október

Bevétel: 4.000.000 USD

Maxit token ICO második kör

Időszak: 2020. augusztus – december

Bevétel: 12.000.000 USD

Működési bevételek

2019. szeptembertől

Havi 12000 USD az első hónapban, havi 20-30 százalékos növekedés várható az első évben

2020 májusától a havi bevételek eléri a kiadások szintjét, 2021 végéig a bevételek és kiadások azonos mértékben fognak növekedni

Várható első nyereséges év: 2022