

MicroMoney pour les personnes Et Les larges données pour les affaires

**Comment attirer les deux milliards de personnes n'utilisant pas les
services bancaires
vers la crypto-économie mondiale**

Fièremment présenté par: Sai Hnin Aung, Tetsuji Nagata, Anton Dziatkovskii, Yoshiyuki Taira, Yojiro Tsutsumi, Oknha Sorn Sokna, Pasan Madhawa Edussuriya, Fransiskus Djaka Purnama, July Phoo, Bhannathorn Sangsuk, Tin Htut Aung, Malsha Thilakarathne, Vivian Sukamto, Nikhole John Tecson De Vera, Aung Pyay Thein, Roel Wolfert, Xiaochen Zhang, Azam Shaghaghi et plus de 50 membres de notre grande famille Micromoney.

Le contenu

Résumé

Introduction

L'aperçu du marché

Problème général

Notre solution

Notre mission

Comment fonctionne MicroMoney?

Notre histoire: Deux ans de travail acharné

Une brève analyse

Les étapes de développement

L'application d'évaluation est basée sur le système de réseau neuronal artificiel

Les avantages proposés

MicroMoney pour la communauté cryptographique: La création d'un cryptoecosystème

MicroMoney pour les personnes: Fournir des microcrédits avec historique précis des crédits

MicroMoney pour les entreprises: Attirer de nouveaux clients à l'aide de nos mégadonnées

MicroMoney pour les partenaires locaux: Faire entrer l'entreprise à l'échelle mondiale

Diagramme de fonctionnement combiné

Pourquoi nous lançons une campagne de vente de jetons?

S'étendre sur le marché mondial en commençant par l'Afrique et l'Asie

Analyse d'investissement dans la région asiatique sur 5 ans

Le développement de l'entreprise

Les étapes *essentiels*

Que sont les jetons AMM

Schéma de distribution des jetons

Les raisons de la réussite et la suite des résultats

Les dirigeants

Les fondateurs

Comité consultatif

Les partenaires

La conclusion

L'application

Annexe 1. Des liens vers les plans d'affaires et les modèles financiers

Annexe 2. Analyse d'investissement par pays

Annexe 3. Mention légale

Annexe 4. Démenti

Resumé

Dans le monde, nos jours, plus de deux milliards de personnes n'ont pas de compte bancaire, ou n'ont pas d'accès aux services bancaires. Ces personnes sont exclues de l'économie régionale et mondiale car ils utilisent toujours l'argent en espèce et n'ont pas accès aux services financiers de base. Ils éprouvent des difficultés d'accès aux prêts, car ils n'ont pas d'historique de crédit.

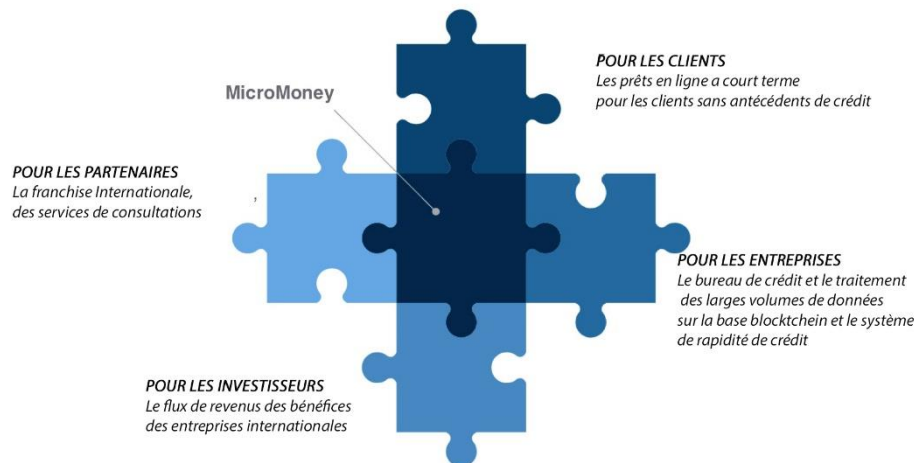
La mission de MicroMoney est résoudre ce problème.

La société MicroMoney a été fondée en tant qu'institution financière spécialisée dans le microcrédit. Elle continue de développer ses activités avec un objectif de se transformer en un bureau de décentralisation d'historique de crédit et de centre de traitement de larges volumes de données sur la base de blockchain. Depuis 2015, nous fournissons aux particuliers et aux petites entreprises des prêts à court terme pour répondre à leurs besoins financiers à l'aide du système innovant d'évaluation des risques basé sur le réseau neuronal artificiel.

À long terme, nous serons en mesure d'aider les 2 milliards de personnes n'ayant pas de comptes bancaires ou accès aux services bancaires, de passer l'identification électronique personnelle, augmenter leur solvabilité et d'avoir une réputation financière. Le système fonctionnera au-delà des frontières et sans intermédiaires. Notre objectif est d'inscrire toutes les personnes n'utilisant pas de service bancaire dans un nouveau système crypto-économique mondial décentralisé.

Parallèlement, nous agrégeons de larges volumes de données qui reflètent les besoins de nos clients et leur comportement dans le réseau. L'utilisation collective et l'échange de «large volumes de données» permet aux banques, aux institutions financières, aux entreprises travaillant dans le domaine du commerce électronique, ainsi que les détaillants dans le monde entier de développer efficacement leurs entreprises. Tous ces participants auront accès aux données des clients qu'ils n'ont jamais servis. Ceci réduit les risques liés à l'entrée sur de nouveaux marchés. De plus, les entreprises ont la possibilité de mieux étudier les besoins de leurs clients.

Les services financiers pour les personnes non servis par les banques ou n'ayant pas accès aux services bancaires, les services de traitement de larges volumes de données pour les entreprises en conjonction avec une franchise mondiale forment l'écosystème de MicroMoney.



Actuellement, MicroMoney a crée des nouvelles agences en Indonésie, au Sri Lanka et au Philippines. En qualité de marchés prometteurs la société examine des pays, tels que le Vietnam, la Malaisie, Singapour, Hong-kong et la Chine. Les agences dans ces pays commenceront leur travail entre le troisième trimestre 2017 – premier trimestre de 2018. Dans le but de poursuivre le développement des entreprises et la création de nouveaux produits, la société MicroMoney a décidé de lancer l'offre initiale de jetons.

Introduction

Selon un rapport de McKinsey¹, en 2010 près de 2,5 milliards d'adultes, soit presque la moitié de la population adulte de la Terre n'avait pas utilisé formellement les services financiers pour épargner des fonds ou obtenir des prêts. Malgré les tentatives d'inclure ces personnes dans le champ d'application des services financiers, en 2017 le nombre de ceux qui n'utilisent pas de services bancaires est de l'ordre de 2 milliards de personnes. Cela signifie que ces personnes sont obligées d'utiliser dans leur vie quotidienne exclusivement de l'argent en espèce, et ils n'ont pas la possibilité de demander des services convenables aux banques pour répondre à leurs besoins. Pour emprunter de l'argent, ils font recours aux amis ou aux parents, parce que les banques généralement, n'approuvent pas leurs demandes de crédits. La raison du refus est presque toujours la même – l'absence d'historique de crédit. Bien que les institutions financières affirment progressivement la réduction du nombre de personnes n'utilisant pas de services bancaires, on ne prévoit pas de moyen facile pour résoudre les problèmes des personnes qui restent exclues.

Pourquoi c'est si difficile pour les banques d'inclure cette catégorie de personnes dans leur clientèle? La plupart des gens, qui n'ont pas accès aux services bancaires, peuvent apporter des bénéfices. Cependant, leur insertion dans la clientèle des banques prévoit de grands risques et de faibles marges. La technologie de blockchain est capable de résoudre des problèmes classiques, mais des anciennes restrictions sont toujours utilisées dans le secteur bancaire. Cette technologie permet aux institutions financières de renforcer la concurrence sur le marché, aussi de réaliser une révolution dans les produits offerts par le secteur financier. La situation actuelle permet et même oblige tous les acteurs du marché à fournir des services instantanés, disponibles de haute qualité pour la population n'ayant pas accès aux services bancaires, à travers le monde.

Aujourd'hui, l'accès au crédit et aux services d'épargne des fonds est considéré comme une partie des droits de l'homme. De plus, les services financiers deviennent parfois la principale source de revenu pour des pays, tout en stimulant le développement de tous les autres secteurs d'activités. De grandes capacités financières signifient l'amélioration du niveau de vie partout dans le monde, à savoir: l'accès à des meilleurs services d'éducation et des soins médicaux, la création de petites entreprises et la croissance de l'économie nationale dans son ensemble.

¹[http://mckinseysociety.com/downloads/reports/Economic-Development/Half the world is unbanked.pdf](http://mckinseysociety.com/downloads/reports/Economic-Development/Half%20the%20world%20is%20unbanked.pdf)

Aperçu du marché

Les statistiques des pays en voie de développement montrent que la plus grande partie de la population de ces pays sont des personnes n'ayant pas de compte bancaire, ou n'ayant pas accès aux services bancaires. Les statistiques disent aussi que ces pays se caractérisent par un degré élevé d'accès à l'Internet et aux services mobiles.

Voici des exemples de pays et de régions, qui illustrent ces tendances:

L'Afrique (population: 1,1 milliard de personnes)

80% de la population n'ont pas de compte bancaire, cependant, 63 personnes sur 100 utilisent des téléphones mobiles. Les experts estiment que ce facteur aidera à résoudre le problème d'accessibilité aux services bancaires.

L'Inde (population: 1,3 milliard de personnes)

Actuellement, l'Inde a la plus rapide croissance du marché d'Internet dans le monde. En 2015, la croissance de la base d'utilisateurs s'élève à 51,9%. Toutefois, l'Inde se situe au 7ème² rang des personnes n'ayant pas accès aux services bancaires. Le rapport³ préparé par PricewaterhouseCoopers indique qu'en 2015 le nombre des personnes n'ayant pas accès aux services bancaires était de 233 millions de personnes.

Chine (population: 1,3 milliard de personnes)

En Chine, on compte 731 million d'utilisateurs d'internet, environ 53,1% des internautes dans le monde. 95% de tous les utilisateurs ont accès à Internet via les téléphones mobiles. Malgré le rythme rapide de développement, que démontre l'économie du pays, 21% de la population chinoise n'ont pas encore accès aux services bancaires.⁴

Le Pakistan (population: 193 millions de personnes)

Le rythme de croissance des utilisateurs du réseau mobile à haut débit s'est élevé de 185%. Malgré cette croissance, 100 millions de pakistanais n'ont toujours pas accès aux services bancaires⁵.

Asie du sud-est (population: 800 millions de personnes)

Comme prévu, la région asiatique deviendra l'une des régions les plus émergentes du monde en nombre d'utilisateurs d'Internet d'ici 2020. La région montre une croissance significative des utilisateurs dans l'ensemble, l'accès aux téléphones mobiles et l'augmentation de l'intensité d'utilisation des réseaux sociaux.

Selon Google et Temasek, d'ici 2025 l'économie électronique d'Asie du Sud-Est atteindra 200 milliards de dollars US, ce qui augmentera considérablement le PIB, qui représente 2,5 milliards de dollars. L'industrie régionale d'internet se développe grâce au haut rythme de la

²<https://scroll.in/article/822464/demonetisation-indias-unbanked-population-would-be-the-worlds-7th-largest-country>

³<https://www.pwc.in/assets/pdfs/publications/2015/disrupting-cash-accelerating-electronic-payments-in-india.pdf>

⁴<https://www.forbes.com/forbes/welcome/?toURL=https://www.forbes.com/sites/falgunidesai/2016/08/22/the-intersection-of-fintech-and-financial-inclusion-in-asia&refURL=&referrer=#ee1d4a51d893>

⁵<http://www.worldbank.org/en/news/feature/2016/02/08/what-will-it-take-for-pakistan-to-achieve-financial-inclusion>

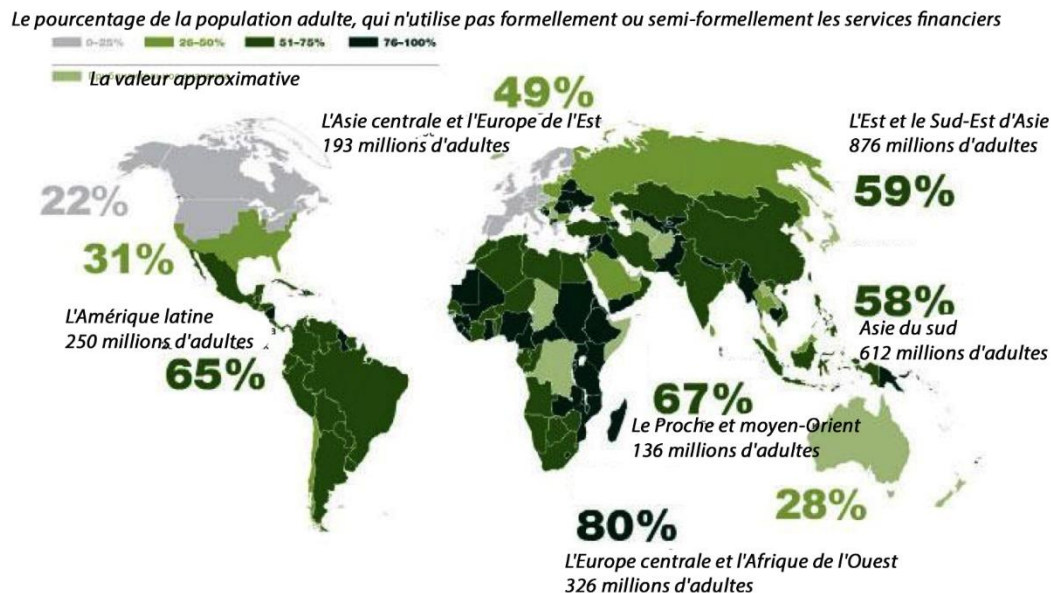
croissance du nombre de connexions mobiles, supérieure à la moyenne mondiale (124% contre 103%), ainsi que la haute vitesse de transfert de données, qui selon les pronostiques bientôt atteindra la valeur moyenne mondiale de 23.3 Mbit/s. De plus, à compter de 2017, le taux d'accès des réseaux sociaux dans la région reste à un niveau élevé.

Entre temps, seulement 27% de la population du Sud-est de l'Asie ont des comptes dans les banques. Dans les pays les plus pauvres, tels que **le Cambodge**, ce chiffre représente seulement 5% de la population totale. Environ 438 millions de personnes dans la région n'ont pas accès aux services bancaires.

Au **Myanmar**, la croissance en taux de connexion par smartphones est de 58%, plus élevé que la moyenne mondiale (37%) et la moyenne de la région (47%). Cependant, Myanmar montre un des plus faibles taux d'accès aux services bancaires en Asie. Environ 85% de la population adulte (âgée de plus de 15 ans) jusqu'à présent, ne bénéficient pas des services bancaires. Les données publiées par la Banque Centrale indiquent que, dans la ville de Yangon, plus de 95% de la population n'ont pas accès aux services bancaires. Seulement un million de personnes possèdent une carte de crédit. En conséquence, les 50 millions restants, c'est-à-dire les 95% dépendent des 5000 prêteurs d'argent clandestins, ou comme on les appelle les «usuriers».

Une importante augmentation du nombre de personnes n'ayant pas accès aux services bancaires

Environ 2,2 milliards d'adultes, n'ayant pas accès aux services bancaires vivent en Afrique, en Asie, en Amérique Latine et au Moyen-Orient



Le nombre de personnes n'ayant pas accès aux services bancaires dans le monde
McKinsey & Company

Problème général

Le manque d'accès aux services financiers de base limite considérablement la possibilité de vaincre la pauvreté et d'améliorer la qualité de vie des humains. Cela implique un manque d'accès aux services bancaires (prêts, prêts immobiliers, comptes bancaires) et d'autres services et opportunités. Il y a un paradoxe: pas d'historique de crédit – pas d'accès au prêt, pas de prêt – pas d'historique de crédit. Cependant, il existe un espoir que ce cercle vicieux sera brisé.

Actuellement, dans la région d'Asie-Pacifique, il existe un grand nombre de personnes n'ayant pas de compte bancaire. Cependant, il y habite plus de la moitié du nombre total d'utilisateurs d'internet, 54% du nombre total d'utilisateurs des réseaux sociaux et 56% du nombre total d'utilisateurs des réseaux sociaux mobiles dans le monde. Cette tendance montre que la majeure partie de personnes vivant en Asie n'ont pas accès aux services bancaires, aux services électroniques et des solutions innovantes capables d'améliorer la vie des gens. Notre objectif est d'aider des millions de cette population à s'impliquer dans la crypto-économie mondiale.

Notre solution

L'octroi des micro-crédits:

MicroMoney, c'est une équipe de professionnels ayant une expérience dans les marchés émergents. Dans le monde il existe 196 pays, dont 100 sont nos marchés cibles. Qui sont nos clients potentiels? Plus de 2 milliards de personnes n'ayant pas accès aux services bancaires, qui n'utilisent que l'argent en espèce, n'ayant pas d'historique de crédit et de dette et utilisant des smartphones et Facebook. Parmi ces genres de personnes il y a des «cols bleus», et «cols blancs», et les petites et moyennes entreprises. Leur revenu mensuel est d'environ 200 à 500 usd.

Cela implique un grand nombre de nouveaux clients et nous sommes heureux de leur donner accès à un nouveau monde de crypto-économie mondiale.

Le smartphone peut nous dire tout au sujet de la solvabilité de son propriétaire. **Sans blague! Votre smartphone vous connaît plus mieux que votre meilleur ami.**

C'est pourquoi nous avons créé une application mobile qui rassemble 10 000 options. Nous analysons ses « larges volumes de données» grâce à notre système d'évaluation rapide à base de réseau neuronal artificiel et de technologie de l'intelligence artificielle (IA). Cette procédure est suffisante pour qu'une demande de prêt soit approuver en seulement 15 secondes. Vous pouvez emprunter de l'argent aussi simplement comme commander un taxi. Sans aucun doute, nous travaillons continuellement à l'amélioration du système.

Nous estimons que 90% de nos clients se verront octroyer un crédit pour la première fois dans leur vie. Entre temps, nous pensons qu'en octroyant de l'argent aux gens, nous ne les aidions pas seulement à résoudre leurs problèmes immédiats, mais aussi à passer l'identification électronique personnelle, de former un cote de solvabilité et une réputation financière, donc de créer pour la première fois dans leur vie une historique de crédit.

Et si nous voulons améliorer la vie de ses 2 milliards de personnes, nous devons leur donner accès à l'économie mondiale. Mais comment?

La constitution d'un bureau de crédit en utilisant open source des ressources sur la base de blockchain

Les prêts basés sur les «contrats intelligents», transparent et fiable historique de crédit. Nous avons l'intention de fournir aux entreprises un accès à nos clients, en leur offrant un service de meilleure qualité.

Fournissant aux compagnies l'accès à de larges volumes de données

Nos produits incluent un système d'identification électronique personnelle basé sur blockchain et de larges volumes de données collectées auprès des smartphones des emprunteurs. Les larges volumes de données des clients n'ayant pas été auparavant servis par les banques sont utiles pour les affaires, car **les gens ont besoin d'argent et de services et l'entreprise a besoin de nouveaux clients.**

Nous avons commencé en tant que société, entièrement concentrée sur les microcrédits, visant à fournir des solutions optimales pour les particuliers, les petites et moyennes entreprises. Mais aujourd'hui, nous pouvons affirmer, avec fierté, que nous représentons une société financière et technologique, propice à la l'introduction de la population mondiale aux services financiers.

A partir de 2015, la société MicroMoney fonctionne avec succès dans le Cambodge. En 2016, nous avons ouvert une division au Myanmar et avons pris la décision concernant l'intégration au marché international. En 2017, nous avons ouvert une division en Thaïlande afin de réduire les coûts d'exploitation et s'étendre dans la région, notamment au Philippines, au Sri Lanka, en Indonésie, à Hong-kong et en Chine.

L'intégration du marché international

En considérant l'évaluation de notre produit, nous avons compté environ 100 pays dans lesquels ils vivent des milliards de personnes, n'ayant pas accès aux services bancaires et ayant un énorme besoin à nos produits de base.

Nous avons emprunté l'idée de la société McDonald's et avons entièrement standardisé nos processus d'affaires, en intégrant dans leur système CRM (BPM'en ligne). Maintenant, notre solution représente une plate-forme de Franchise Financière, prête à l'exploitation. Par conséquent, nous avons considérablement simplifié l'accès à des nouveaux marchés et le déploiement des nouvelles unités.

Notre mission

- Résoudre les problèmes de la famine et la pauvreté en offrant aux particuliers n'ayant pas accès aux services bancaires, l'accès aux services financiers et la possibilité de former leur propre historique de crédit sur la base blockchain.
- Aider les petits entrepreneurs, n'ayant pas accès aux services bancaires, à développer leurs entreprises par l'octroi des prêts en ligne.
- Fournir aux banques, aux institutions financières, aux entreprises travaillant dans le domaine de commerce électronique et de commerce en détail l'opportunité d'évaluer et servir une nouvelle clientèle, qui n'avaient pas accès à leurs services auparavant.
- Créer un vaste écosystème de microfinance par l'octroi de franchise pour nos partenaires locaux.
- Améliorer la conscience financière auprès de nos clients en fournissant des services de consultation et de formation.
- Fournir aux sociétés opérant sur la base de la technologie blockchain la possibilité d'extension de leur base clientèle à l'aide d'accès à notre Bureau de crédit, contenant des informations sur des millions de personnes n'ayant pas accès aux services bancaires.
- Introduire des personnes exclues du système financier classique dans une nouvelle crypto-économie mondiale.

Comment fonctionne MicroMoney?

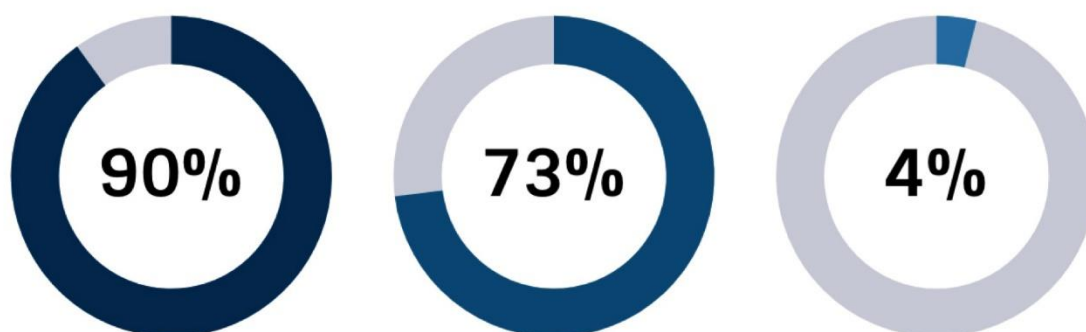
Notre histoire: Deux ans de travail acharné

MicroMoney a été créé en tant que société concentrée au secteur du microcrédit visant à fournir des solutions de haute qualité aux particuliers, aux petites et moyennes entreprises. Maintenant, MicroMoney fonctionne avec succès dans le Cambodge, le Myanmar et en Thaïlande, où se trouvent les agences de l'entreprise.

Nous fournissons aux clients des prêts en ligne et sans exigences de garantie. En utilisant des algorithmes d'apprentissage automatique, nous pouvons examiner les demandes d'octroi de prêts dans un délai de 15 secondes, et nous essayons de réduire le temps avant l'octroi de fonds jusqu'à 1 heure. Les clients peuvent obtenir leurs crédits, en remplissant le questionnaire dans notre application mobile.

Après que nous avons ouvert une unité au Cambodge, il nous a fallu seulement 3 mois pour rendre notre bureau rentable. L'agence de MicroMoney au Myanmar, fondée en 2016, montre une croissance stable.

En deux ans de travail diligent, nous avons créé une technologie exceptionnelle pour l'évaluation de la solvabilité, l'élargissement de notre réseau de partenaires et le développement stable de la société. En ce qui concerne les commentaires des clients, sur notre page ⁶Facebook y a plus de 500 000 utilisateurs, alors que notre application⁷ dans Google Play est notée à 4,8 points sur 5.



Prennent leur premier crédit dans leur vie Prennent plus de deux crédits Prennent plus de 15 crédits

Notre base de clients comprend environ 95 000 utilisateurs enregistrés, dont 90% pour leur première fois ont pris un crédit. Environ 73% des utilisateurs reviennent pour le crédit suivant. Notre statistique actuelle de fidélisation de la clientèle révèle que chaque client est accordé 4,5 crédits en moyenne.

⁶<https://www.facebook.com/micromoneymyanmar>

⁷<https://play.google.com/store/apps/details?id=mm.com.money&hl=en>

Nous aidons nos clients à atteindre leurs objectifs ou à surmonter la complexité des circonstances de la vie. Pour l'exécution de nos engagements, la société MicroMoney a formé une équipe composée d'experts techniques et d'affaires. Nous promettons de mettre à jour nos produits financiers constamment, de créer du contenu éducatif et d'étendre nos activités sur des nouveaux marchés.

En décembre 2015, nous avons octroyé 21 crédits sur un montant total de 800 dollars US. À la fin de 2017, le montant des prêts atteindra 4,9 millions de dollars US.

Deux ans de travail fructueux ont prouvé la fiabilité du modèle d'affaire actuel, utilisé par MicroMoney. Le comportement de nos clients témoigne la présence d'une grande demande de microcrédits de la part de particuliers, des petites et moyennes entreprises, qui n'ont jamais eu accès à des services financiers auparavant.

Une brève analyse

Les chiffres actuels				Projections financières		
	2015	2016	En 2017, en fin de l'année	2018	2019	2020
Nombre d'utilisateurs enregistrés	100	50 000	150 000	1 million	5 millions	25 millions
Prêts émis / Histoire de crédit	21	11 040	70 000	400 000	3 millions	12 millions
Prêts émis, en dollars US	1 050	662 400	4 900 000	40 millions	0,3 milliards	1,2 milliards
Total des fonds collectés, en dollars US	30 000	950 000	1 850 000 (2017 au 3eme trimestre) + les premières propositions de jetons			

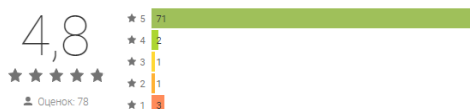
Les étapes de développement

2015	2016	3 ème trimestre 2017
Les technologies informatiques		
Élaboration d'un système de gestion des risques	Le développement de notre propre système CRM.	La mise en œuvre de la technologie d'apprentissage automatique et de l'IA.
Collecter l'historique de premiers crédits et les conserver dans l'Excel.	Le développement du système d'évaluation.	Le lancement d'un Bureau de crédit.
L'ORGANISATION DU TRAVAIL		
La création de centre d'appel à domicile.	L'institution de notre propre agence de recouvrement de crédits.	La signature des accords de partenariat en Indonésie et au Sri Lanka.
3 personnes dans l'équipe.	35 personnes dans l'équipe.	85 personnes dans l'équipe, représentant 7 nationalités.
PRODUIT		
Crédits sociaux ou d'urgences.	La connexion à tous les principaux moyens de paiement utilisant l'argent fiduciaire.	La connexion à la première portefeuille électronique, travaillant avec crypto-monnaie (sur la base d'Everex).
L'APPLICATION		
Le lancement du développement de l'application sur Android.	Le lancement avec succès de l'application sur Android. 20 000 enregistrements uniques.	La mise à jour de l'application sur Android. Collecter plus de 10 000 paramètres des smartphones des bénéficiaires du crédit. L'évaluation sur Google Play a atteint la note de 4,8. 95 000 enregistrements uniques.
COMMENTAIRES DES CLIENTS		
	Plus de 1000 commentaires positifs.	Plus de 500 000 réelles "j'aime" sur Facebook.

L'EXPANSION DE L'ACTIVITÉ

Le Cambodge.	Le Myanmar.	La Thaïlande (agence auxiliaire). L'intégration sur le marché d'Indonésie, de Philippines, du Sri Lanka.
--------------	-------------	---

L'application pour l'évaluation de la solvabilité sur la base du système de réseau de neurones artificiels



Le smartphone de l'emprunteur est un outil efficace de vérification de sa solvabilité.

Nos techniciens ont développé un algorithme spécial pour l'évaluation de la solvabilité sur la base de l'intelligence artificielle et l'apprentissage automatique. À ce jour, l'application est capable de prédire exactement la solvabilité de l'emprunteur sur la base de 10 000 différents paramètres, recueillis et analysés par l'algorithme. Nous améliorons constamment le système pour obtenir des prévisions plus précises. Considérant le fait que le système d'évaluation utilise l'apprentissage automatique, plus nous recueillons les données, plus nous recevons des analyses efficaces de lui.

En conséquence, **notre système génère la note prédictive selon le système de notation du crédit FICO.**

Après l'installation de notre application⁸, le client donne son consentement au traitement des données personnelles. À part les données fournies dans le questionnaire, le système de rapidité analyse le comportement de l'utilisateur, la liste de ses contacts, ses appels et ses sms, sa

navigation sur le web, etc. Nous recevons également des données provenant des réseaux sociaux utilisés par le client. Finalement, nous créons des dossiers détaillés du client⁹.

⁸ <https://play.google.com/store/apps/details?id=mm.com.money&hl=en>

⁹ Nous respectons le droit de nos clients de confidentialité, ne partageons pas et ne vendons pas d'informations confidentielles sans le consentement du client.

Avec l'aide d'un système d'évaluation de la solvabilité, nous sommes en mesure de fournir des microcrédits à des clients sans antécédents de crédit, n'ayant pas de comptes bancaires et accès aux services bancaires tout en regroupant des grandes quantités d'informations.

Nous avons noté la demande pour ce genre de «larges données» de la part des organismes financiers, des entreprises travaillant dans le secteur du commerce électronique, d'assurance, de télécommunications et autres.

Voici certains des paramètres qui nous recueillons et analysons:

- combien de temps faut-il à l'emprunteur pour remplir chaque champs du questionnaire;
- combien de temps faut-il à un client pour saisir l'adresse de son domicile;
- à quelle fréquence, il change le chiffre dans le champ «salaire»;
- à quel moment de la journée ou de la nuit, il remplit le questionnaire;
- quelle est la musique enregistrée dans sa liste de lecture;
- depuis combien de temps que la personne utilise un smartphone;
- à quelle fréquence, l'emprunteur appelle souvent ses parents, et en général il appelle qui;
- si nous avons déjà des clients dans sa liste de contacts, et quelle est leur réputation.

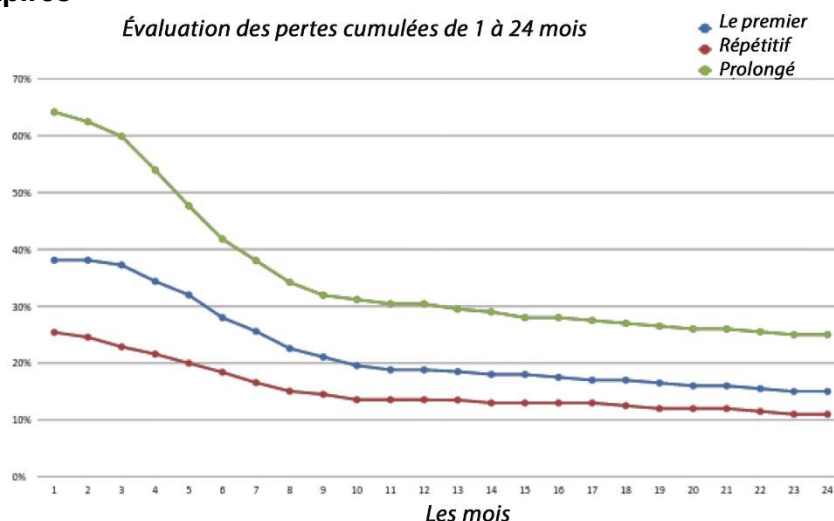
Le système d'évaluation basé sur le système de réseau de neurones artificiels donne à MicroMoney des divers avantages:

- Réduit nettement les risques de travailler avec les nouveaux clients.
- Le coût de notre évaluation est moins cher que celui des banques classiques et des autres institutions de micro-finance.
- Nous travaillons dans la confiance absolue avec n'importe quels clients (y compris les personnes sans antécédents de crédit, n'ayant pas accès aux services bancaires, mais utilisant des smartphones).
- Lors de l'intégration d'un nouveau marché, nous risquons moins que nos concurrents potentiels.
- Les «larges données» recueillies peuvent être utilisés par différentes sociétés: les banques, les sociétés financières, d'assurance, du commerce électronique et du commerce de détail.

Les risques de non-remboursement de prêts

Notre algorithme d'évaluation de solvabilité est un système d'auto-apprentissage: plus on octroie des prêts, mieux le système de prévision travaille. Par conséquent, il réduit considérablement les risques de non-remboursement des prêts. De plus, dans chaque nouveau pays, où nous engageons notre service, nous avons accès à d'énormes volumes de données, qui, tout en étant traités par notre algorithme, rendent le système encore plus efficace.

L'estimation approximative des pertes en 3-5 ans de travail dans un nouveau marché, pour prêts expirés



L'estimation approximative des pertes de 3 à 5 ans de travail dans un nouveau marché:

Le tableau ci-dessous montre des exemples de risques de non-remboursement de prêts par catégorie. Il est évident que plus le délai de remboursement des prêt est long, plus la probabilité de non-remboursement est élevée. Dans le cas des prêts sans retard (dans la ligne "0->3-30"), le risque de non-remboursement est réduit de 44% (pour la première fois, les prêts accordés à un tout nouveau marché) de 3% pour la troisième année de fonctionnement.

[illegible]

[illegible]

Les avantages proposés

MicroMoney pour la communauté cryptographique: La création d'un cryptoecosystème

Conformément à notre vision à long terme, MicroMoney doit devenir une partie du cryptosystème.

Notre objectif est d'aider les entreprises qui travaillent sur la base de la technologie blockchain, d'élargir considérablement sa base de clientèle en passant par notre bureau de crédit sur la base de l'"open source". En fournissant à nos partenaires les données des personnes n'ayant pas accès aux services bancaires, nous allons faire de ces clients une partie de la nouvelle crypto-économie mondiale.





Nous travaillons déjà sur cet objectif. En août 2017, nous avons signé un Mémoire d'accord avec Everex (attirant 60.000 Eth lors des primaires de leurs jetons). Avec l'aide du porte-monnaie électronique Everex, nous commencerons à accorder des prêts en «crypto-monnaie». Ainsi, nos clients recevront leurs premiers prêts en crypto-monnaie (stable en jetons de la monnaie locale).

En tant que prochaine étape, nous examinerons l'intégration avec les produits de haute technologie:

Everex	Le système de paiement transfrontalier. L'octroi des crypto-espèces pour les emprunteurs.
GOLEM	Un superordinateur décentralisé. La mise en œuvre de la technologie de l'intelligence artificielle de nos systèmes d'évaluation de la solvabilité et de l'analyse des risques.
Civic	L'amélioration de la procédure d'identification et de vérification des emprunteurs.
Hive	Le financement de nos clients, représentant les petites et moyennes entreprises.
Tether	Un système alternatif de paiement.
COSMOS	Le réseau et l'infrastructure de l'interaction entre les blockchains.
Uport	Un système mondial, intégré, indépendant d'identification des clients.
Sonm	Superordinateur. La mise en œuvre de la technologie de l'intelligence artificielle de nos systèmes d'évaluation de la solvabilité et de l'analyse des risques.
OmiseGo	Un système alternatif de paiement et de porte-monnaie électronique.

MicroMoney pour les personnes: microcrédits et l'historique précis de crédit

Les prêts d'urgence pour les deux milliards de personnes n'ayant pas accès aux services bancaires

Le problème	La solution
 <p data-bbox="376 595 759 763">En fonction des pays, il peut être difficile ou presque impossible d'obtenir un prêt non-garanti à une personne sans antécédents de crédit.</p>	 <p data-bbox="970 595 1398 696">MicroMoney permet aux clients sans antécédents de crédit et recevoir des prêts à court terme.</p>
Le problème	La solution
 <p data-bbox="376 882 759 1111">Pour obtenir un prêt dans une banque ou une institution financière, vous devez fournir un grand nombre de documents et des engagements de garantie.</p>	 <p data-bbox="970 882 1398 1144">Les clients MicroMoney peuvent obtenir des prêts instantanés, en déposant une demande en ligne à l'aide d'une application mobile. Pour obtenir un prêt il n'est pas nécessaire de fournir une garantie et des documents supplémentaires.</p>

L'analyse du marché montre que les institutions financières opérant dans les pays asiatiques, ne peuvent toujours pas répondre pleinement aux besoins de la clientèle aux crédits à court terme :

Les banques:

Les documents: un document d'identité + le livret de famille + la recommandation de la police + les fiches de paie salariale + les recommandations du lieu de travail. La garantie. La caution.

Les organisations de micro-finance:

Les documents: un document d'identité + le livret de famille / la recommandation de la police + les fiches de paie salariale + les documents supplémentaires.
La garantie ou plusieurs garants (les prêts en groupe).

Les lombards:

Les documents: un document d'identité.

Les biens du garant: il est nécessaire (en qualité de garantie on utilise de l'or, de l'électronique).

Les prêteurs informels et des usuriers:

Les documents: un document d'identité, la recommandation des clients actuels.

Les biens du garant: Spécifie.

Nos produits

Les microcrédits et prêts avec paiement par tranche

- Le délai du prêt: 14, 21, 28 jours; 2-3 mois.
- Le coût du crédit: Sans taux d'intérêt, la commission fixe journalière. Dans 85% des cas, le surpayé n'excède pas 30% du montant du prêt.
- Le montant du crédit: Au premier cas de crédit, environ 23 dollars US. Dans le second cas d'octroi de crédits le montant de prêt augmente. Nous enseignons à nos clients d'emprunter de l'argent en bon escient. Par exemple, de ne pas emprunter plus de 20% de leur revenu mensuel.
- La somme moyenne du prêt: 23-250 de dollars US pour des pays comme le Myanmar, le Cambodge, les Philippines, l'Indonésie, le Sri Lanka. Pour le Singapour, Hong-kong et la Chine, ce montant peut varier.
- Sans garantie.
- Le temps du prêt: Les prêts d'urgence; la décision de l'octroi du prêt est accepté en 15 secondes, l'argent est émis en 1 heure.
- Les canaux d'octroi de crédits: 1-le crédit est émis via le virement par le système local de trésorerie ou par virement bancaire (nous enseignons aux clients comment ouvrir des comptes bancaires). Le suivi des prêts fournis par le système local, les transferts d'argent, compte bancaire, ou de systèmes de paiement. Nous avons l'intention de connecter un portefeuille électronique à notre système Everex. Ainsi, nous serons en mesure d'accorder des prêts en crypto-devises.
- Les documents nécessaires: La demande est soumise en ligne. La décision de l'octroi du prêt est acceptée sur la base du fonctionnement de notre algorithme d'évaluation de la solvabilité (vous trouverez plus d'informations dans la section correspondante).

Les prêts aux petites entreprises

- Le délai du prêt: 2-3 mois.
- Le coût du crédit: Le taux d'intérêt compétitif du prêt en fonction du type d'entreprise.
- Le montant du crédit: Pas plus de 30% du chiffre d'affaires mensuel de la petite entreprise, de 200 à 500 dollars US.
- Sans garantie.
- Le temps du prêt: Les prêts d'urgence; la décision de l'octroi du prêt est accepté en 15 secondes, l'argent est émis en 1 heure.
- Les canaux d'octroi de crédits: 1-le crédit est émis via le virement par le système local de trésorerie ou par virement bancaire (nous enseignons aux clients comment ouvrir des comptes bancaires). Le suivi des prêts fournis par le système local, les transferts d'argent, compte bancaire, ou de systèmes de paiement. Nous avons l'intention de connecter un portefeuille électronique à notre système Everex. Ainsi, nous serons en mesure d'accorder des prêts en crypto-devises.
- Les documents nécessaires: La demande est soumise en ligne. La décision de l'octroi du prêt est acceptée sur la base du fonctionnement de notre algorithme d'évaluation de la solvabilité (vous trouverez plus d'informations dans la section correspondante) + sur la base de l'analyse des flux de trésorerie de l'emprunteur.

Aider les clients pour créer d'antécédents de crédit dans le futur

Le problème



L'absence d'une base de données centralisées d'antécédents de crédit, le manque de Bureaux de crédit dans la plupart des pays asiatiques. Pour cette raison, les clients ne peuvent pas former leurs antécédents de crédit dans l'avenir.

La solution



MicroMoney permet aux clients de créer et de maintenir leurs antécédents de crédit à l'aide de la base de données de crédit, créée sur la base de la technologie blockchain.

A compter de 2014, 12,6% de la population adulte du Cambodge possédaient des comptes bancaires ou des comptes dans toutes les autres institutions financières. En même temps, selon les statistiques de la Banque Mondiale¹⁰, près de 60% de la population adulte ont au moins une fois emprunté de l'argent (eux-même ou par l'intermédiaire d'une tierce personne) dans les différentes sources, pour différentes raisons dans les 12 mois précédents. Le Myanmar montre les statistiques similaires. Le pourcentage de la population adulte est de 22,6% et 42,8% respectivement. Cela signifie que des millions de personnes utilisent les sources sans licence ou prennent des microcrédits dans les lombards d'argent. Par conséquent, toutes ces personnes ne créent pas leur propre antécédent de crédit. Ce qui est important, lors d'un déménagement dans une autre ville toute leur histoire de crédit sera perdue. **MicroMoney attribue à chaque client un cote de crédit semblable à celui qui est attribué dans le cadre du système de FICO.** La base de données des crédits MicroMoney est stocké dans un réseau distribué de blockchain, qui garantit la sécurité et la fiabilité de l'information.

La première entreprise sur le marché, fonctionnant exclusivement en ligne

Le problème



La grande majorité des banques, des institutions de micro-finances et les lombards fournissent des services entièrement ou en partiellement hors ligne.

La solution



MicroMoney émet des prêts à court terme, en utilisant exclusivement des modèles en ligne. Aucune procédure bureaucratique et en seulement 15 minutes de temps.

Le marché financier de l'Asie démontre sa volonté d'utilisation des modèles en ligne d'entreprise:

- Il y a 3,8 milliards de personnes dans la région Asie-pacifique¹¹.

¹⁰<http://databank.worldbank.org/data/reports.aspx?source=1228>

¹¹<https://en.wikipedia.org/wiki/Asia-Pacific>

- Selon les données de Statista¹², le taux d'obtention des smartphones dans la région atteindra bientôt les 35% (1,3 milliard de smartphones). En même temps, le taux d'obtention des smartphones dans les grandes villes et les capitales ont déjà atteint 60% et continue de croître.
- Le modèle en ligne est un moyen simple d'octroi et de collecte d'argent grâce à un réseau bien développé, et de système abordable de transferts d'argent à l'aide des systèmes de paiement locaux. Pour le remboursement des prêts les paiements bancaires sont également disponibles.
- Le modèle suppose l'utilisation de la signature électronique. Par conséquent, tous les contrats peuvent être conclus en ligne. Il existe la possibilité de confirmer en ligne l'identité et l'évaluation de la solvabilité.
- Pas de restrictions de publicité sur les réseaux pour les créanciers, ce qui simplifie le processus de génération des leads. Nous payons pas moins de 1 dollar pour chaque bénéficiaire de crédit fiable.
- Un schéma simple juridique d'organisation de travail. Dans la plupart des pays pour octroyer des prêts, il est facile d'obtenir une licence ou parfois l'on pas besoin de licence. Il n'est pas nécessaire de faire un dépôt. Pratiquement on régularise pas la somme du prêt, ni les conditions et le taux d'intérêt réel.

L'amélioration de la littératie financière

Le problème



Les personnes n'ayant pas de comptes bancaires ou accès aux services bancaires, ne connaissent pas les types et conditions de prestation des services financiers, dont ils peuvent en bénéficier.

La solution



MicroMoney fournit à ses clients des services de consultation, d'explication de la procédure d'ouverture d'un compte bancaire ou d'obtention de portefeuille électronique.

Selon Global Findex Database¹³ seulement 4% des personnes n'ayant pas accès aux banques, déclarent qu'ils n'ont de comptes bancaires, parce qu'ils n'en ont pas besoin. 355 millions de personnes possèdent des comptes bancaires et toujours à l'intérieur du pays utilisent des espèces¹⁴. Le call-centre de MicroMoney aide les clients à ouvrir les comptes bancaires ou installer un porte-monnaie électronique sur le smartphone. Grâce au travail des consultants MicroMoney des milliers de clients ont découvert pour la première fois dans leur vie des comptes bancaires.

¹² <https://www.statista.com/statistics/321490/smartphone-user-penetration-in-asia-pacific>

¹³ <http://documents.worldbank.org/curated/en/187761468179367706/pdf/WPS7255.pdf#page=3>

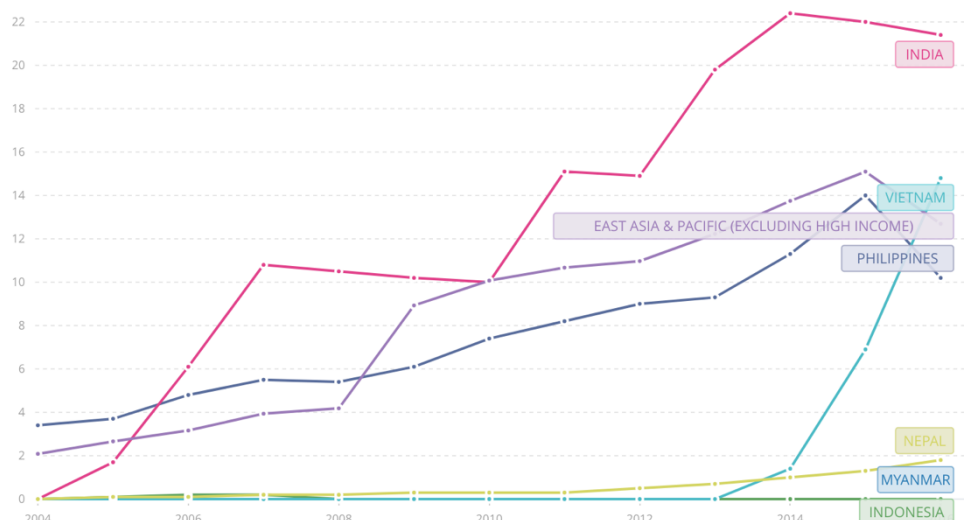
¹⁴ <http://www.worldbank.org/en/programs/globalindex/infographics/infographic-global-findex-2014-financial-inclusion>

MicroMoney pour les entreprises: attirer de nouveaux clients à l'aide de «larges volumes données»

Bureau d'historique de crédit et de «larges volumes données» sur la base de blockchain

Même dans les pays, où le marché de crédit est développé, il n'existe pas partout des bureaux d'historique de crédit. Par exemple, en Indonésie, il y a environ 10 milles organisations de crédit, cependant, il n'existe aucun bureau d'historique de crédit. Ces facteurs freinent le développement du marché et ne sont pas favorables ni aux entreprises, ni aux clients.

Selon les statistiques de la Banque Mondiale¹⁵ en Asie seulement 12,69% de la population adulte à faible et moins revenus sont couverts par des bureaux d'historiques crédit privés. Dans certains pays, ce taux est toujours de 0% (par exemple, au Myanmar et en Indonésie).



La couverture de la population, par les bureaux privés de crédit (% de la population adulte).

Le problème



Création d'entreprises en Asie peut être compliquée par des risques élevés. L'absence d'un Bureau d'antécédent de crédit empêche le développement du marché et cause des dommages aux entreprises et aux clients.

La solution



MicroMoney a l'intention de fournir un accès payant * formé d'historique de crédit, ainsi que d'échanger des données avec des partenaires d'affaires.

De larges volumes de données recueillies par MicroMoney peuvent représenter une valeur particulière pour les banques et les institutions de microcrédit. Toutefois, ils peuvent

¹⁵<http://data.worldbank.org/indicator/IC.CRD.PRVT.ZS?contextual=default&locations=MM-ID-PH-IN-VN-4E-NP>

également présenter un intérêt pour les entreprises travaillant dans le domaine du commerce électronique, des télécommunications, de l'assurance et ainsi de suite. Les données dont dispose MicroMoney, aident à simplifier l'accès à un nouveau public, de classer les clients potentiels par intérêts, et constituent également des propositions efficaces de clients.

Notre priorité est de protéger les informations confidentielles. Nous apprécions les données personnelles des clients et ne les transférons jamais à des tierces personnes sans leur consentement.

La demande et les exemples d'application

Nous tendons à servir plus de clients qui n'ont pas eu auparavant accès aux services bancaires, aux banques mondiales, aux sociétés financières, aux sociétés travaillant dans le domaine du commerce électronique et au commerce de détail.

Nous voulons aider les entreprises qui travaillent sur la base de la technologie blockchain, à redimensionner efficacement leurs bases clientèles à l'aide d'accès aux bureaux des antécédents de crédit, contenant des informations sur des millions de personnes n'ayant pas accès aux banques. Nous voulons que ces personnes deviennent une partie de la nouvelle économie mondiale décentralisée.

MicroMoney vous permet d'accéder à ce type de données par le biais de l'API de la plateforme. Notre équipe de spécialistes améliore en permanence l'algorithme de traitement des informations. En quelques mois, toutes les historiques de crédit existantes seront apportées dans le réseau sur la base de blockchain. Par conséquent, nous nous assurerons de la sécurité et de la fiabilité des informations recueillies.

Actuellement, nous conservons l'historique de crédit et les données des clients dans le stockage de «larges volumes de données». Il sera transféré dans un journal sur la base blockchain après l'achèvement de la procédure du première offre de jetons. Notre objectif est de transformer MicroMoney en base de données décentralisées d'historique de crédit, et le bureau de traitement des grands volumes de données sur la base de blockchain. Notre technologie permet à nos partenaires d'enregistrer les données d'emprunteurs (historique de crédit ou d'autres données obtenues avec les smartphones de vos clients) de manière sécurisée et fiable.

Les larges données pour les banques

Les banques dépensent de grands moyens pour attirer et de vérifier les clients. Selon notre propre source aux ÉTATS-UNIS, les banques paient en moyenne de 10 à 100 dollars pour l'attraction et de la vérification d'un nouveau client. En Europe, voici les coûts ci-dessous. Chaque fois que la banque envoie une offre de crédit au client (via sms ou e-mail), il paie au bureau de crédit historique. Par conséquent, le coût d'un crédit publié augmente. Avec MicroMoney le coût d'attraction d'un nouvel emprunteur est à seulement 1 dollar. Les banques peuvent acquérir des antécédents de crédit dans notre Bureau.

Les larges données pour les entreprises travaillant dans le domaine de la micro-finance, le financement, l'assurance

Les entreprises travaillant dans le domaine de la micro-finance, le financement, l'assurance, peuvent prendre une décision concernant l'intégration des marchés des pays où nous exerçons déjà nos activités. Toutefois, ils peuvent rencontrer de grands risques en raison de l'absence des bureaux nationaux de d'historique de crédit. Par conséquent, la population de ces pays est une grande «zone grise» pour ces sociétés.

Les larges données pour le commerce électronique et le commerce de détail

Nous pouvons aider les entreprises travaillant dans le domaine du commerce électronique et le commerce de détail à attirer de nouveaux clients à partir de notre base de données, d'analyser les besoins de nouveaux clients. Par exemple, sur la base de visites historiques de sites internet de notre client, nous pouvons comprendre qu'il a été récemment à la recherche de poussette. Par conséquent, la société travaillant dans le domaine du commerce électronique, sera en mesure de lui proposer d'acquérir des couches pour bébés.

Le mécanisme d'échange

Toute entreprise (par exemple, une banque ou une société de commerce électronique) peut échanger les historiques de crédit disponibles dans son emplacement avec nos historiques de crédit. Cette opération sera bénéfique pour les deux parties.

La croissance de la demande sur le marché

Nous prévoyons une forte demande de «larges données» et d'historique de crédit. Nous créons des agences d'historique de crédit à l'aide des ressources de l'open source, dans lesquelles seront stockées avec libre accès les données personnelles anonymes. L'accès aux données personnelles et au système prédictif de l'évaluation sur la base de réseau de neurones artificiels seront fournis sur une base payante (uniquement avec le consentement du client, la transmission des données personnelles à des tiers monde).

MicroMoney pour les partenaires locaux: La mise à l'échelle mondiale de l'entreprise

Sur la base de l'expérience de travail que nous avons et les analyses de marché menées et les lois juridiques, nous avons développé des algorithmes de développement des affaires dans de nouveaux pays. Actuellement, nous sommes prêts à inaugurer la franchise internationale.

L'accès à l'expertise potentiel de la société MicroMoney dans le domaine de la finance et de la législation permettra à nos clients potentiels d'aller sur les marchés émergents à travers le monde.

Nous partageons avec nos franchisés tous les services nécessaires d'études de marché, des connaissances sur la gestion des risques, de savoir-faire dans le domaine de l'évaluation de la solvabilité et des affaires pour lancer son activité lucrative.

Que MicroMoney accorde au franchisés:

- Des recherches exhaustives du système juridique et du marché dans un pays concret.
- Le modèle d'affaires éprouvés, les prévisions financières et l'évaluation des coûts.
- L'accès à notre système d'évaluation de la solvabilité sur la base de réseau de neurones artificiels.
- Les informations et les documents de soutien à la clientèle et recouvrement des crédits.
- Une variété de services de consultation sur le temps de développement de l'entreprise.

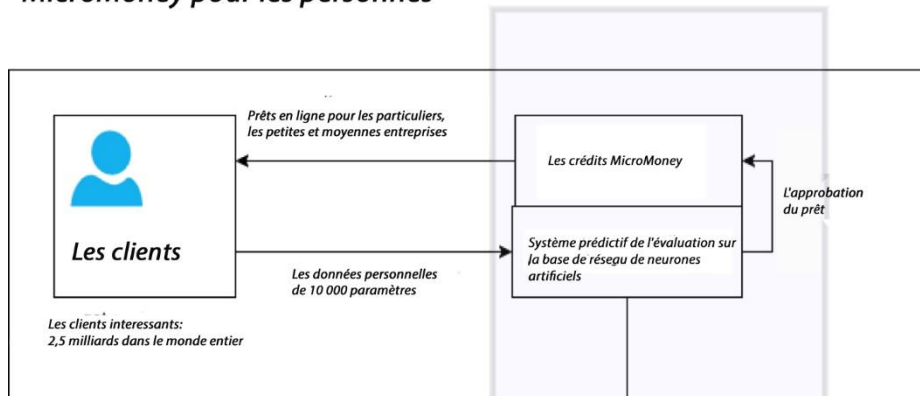
Nous sommes heureux d'annoncer qu'on a déjà signé deux accords de franchise:

M. France Pournama, président de l'Association de Micro-finance de l'Indonésie, dans l'actif est de 50 000 000 emprunteurs actifs, est devenu notre partenaire en Indonésie. M. Madhav Edoussouria, propriétaire de la grande organisation micro-crédit Prosperous Capital & Credit Limited, est devenu notre partenaire au Sri Lanka.

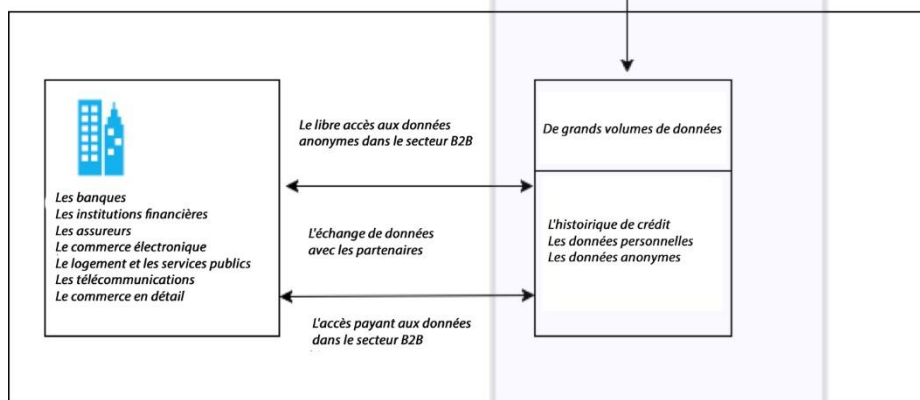
En octobre 2017, nous avons l'intention de signer un contrat avec M. ohms China Mouaka du Nigeria.

Le régime combiné d'entreprise

MicroMoney pour les personnes



MicroMoney pour les entreprises



le bureau d'historique de crédit et le traitement de larges volumes de données sur la base blockchain

Le schéma de fonctionnement de MicroMoney.

Pourquoi nous lançons une campagne de vente de jetons?

Le développement sur le marché mondial en commençant par l'Afrique et de l'Asie

La société MicroMoney est prêt à intégrer les marchés des 10 autres pays. Nous avons effectué toutes les recherches nécessaires et avons conclu des accords préalables avec les futurs partenaires locaux.

Compte tenu du fait que nous possédions toutes les connaissances et informations nécessaires, nous sommes prêts à développer notre entreprise en Indonésie, en Malaisie, a Singapour, en Chine, a Hong-kong, au Nigeria, au Sri Lanka et aux Philippines, indépendamment des résultats de vente de jetons. Toutefois, le succès de la campagne de vente de jetons, nous permettra d'accélérer le développement, de saisir d'autres marchés, de créer plus rapidement des produits et des services.

Analyse d'investissement pour la région asiatique sur 5 ans

Les statistiques des pays	VN	PH	ID	MY	CN	MM	LK
La population, des millions de personnes	91	101,9	255	31	1 376	51	21
Le PIB par habitant (nominal), mille. Dollars US	2,3	3,2	3,5	12,2	8,8	1,4	3,9
Le PIB par travailleur en milliers de dollars	9,3	17,1	21,9	55,7	23,1	3,3	26
Le niveau d'activité économique	62%	63%	67%	66%	58,3	68%	42%
Salaire mensuel moyen, en dollars US	200	208	250	961	730	120	233
Le niveau d'utilisation des smartphones	20%	50%	25%	63%	56%	58%	41%
Le niveau d'utilisation des comptes bancaires	21%	27%	20%	66%	64,70%	5%	83%
Des indicateurs quantitatifs (5ème année)	VN	PH	ID	MY	CN	MM	LK
Nombre de prêts émis dans la 5eme année, en milliers.	1 291	441	464	198	1154	620	422

Y compris les prolongés							
Nombre de prêts accordés en un an à la 5ème année	3537	1208	1271	542	3160	1698	1156
Y compris les prolongés							
Les paramètres d'investissement	VN	PH	ID	MY	CN	MM	LK
Les investissements, en millions de dollars US	15,7	8,8	11	8,6	31,4	4,5	4,2
les dépenses d'investissement + les coûts d'exploitations	5,1	4,1	4,4	4,7	12,2	3,3	1,3
Le portefeuille de financement	10,6	4,8	6,6	3,9	3,4	1,1	2,8
Le point de rentabilité, mois	15	20	20	18	25	22	17
La période de remboursement, les mois	19	49	50	51	45	31	56
Le revenu (de la 5e année), en millions de dollars US	71	42,2	53,9	37,3	130	18,5	45
Le bénéfice avant le paiement des impôts, (5ème année), en millions de dollars US	19	15,5	16,8	15,3	42	5,5	8,5

Dans le tableau suivant il est démontré les indicateurs d'investissement pour le Vietnam, les Philippines, l'Indonésie, la Malaisie, la Chine, le Myanmar et au Sri-lanka.

Le développement de l'entreprise

La stratégie de développement à court terme		
Le pays	Le statut	La date approximative de démarrage
Le Myanmar	Travaille avec succès	2015
https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Myanmar		
Le Cambodge	Travaille avec succès	2016
https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Cambodia		
La Thaïlande	Successfully Operating	2017
https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Thailand		
L'Indonésie	Prêt au lancement	3ème trimestre 2017
https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Indonesia		
Sri Lanka	Prêt au lancement	3ème trimestre 2017
https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!SriLanka		
Les philippines	Prêt au lancement	3ème trimestre 2017
https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Philippines		
Le Nigeria	On a signé un accord provisoire avec un partenaire local	4ème trimestre 2017
La Malaisie	A la recherche de nouveaux partenaires	4ème trimestre 2017
https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Malaysia		
Le Singapour	A la recherche de nouveaux partenaires	4ème trimestre 2017
https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY/!Singapore		
Le Hong-kong	A la recherche de nouveaux partenaires	1er trimestre 2018

https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY!HongKong		
La Chine	A la recherche de nouveaux partenaires	1er trimestre 2018
https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY!China		
La stratégie à long terme de développement		
La Taiwan, la Corée Du Sud	A la recherche de nouveaux partenaires	2018
L'inde, la région d'Afrique	L'étude de marché et du système juridique	2018-2019
L'Amérique Latine	L'étude de marché et du système juridique	2019-2020

essentiell

On a investi 1 000 000 de dollars US

La grandeur totale du marché servi: Les clients n'ayant pas de comptes bancaires ou accès aux services bancaires	Les technologies informatiques	La rapidité et le Produit	L'attraction des clients
400 000 000	Le lancement des bureaux décentralisés d'historique de crédit sur la base Blockchain. Le début du développement mondial.	L'amélioration du système de notation sur la base de réseau de neurones artificiels. Les nouveaux produits financiers. La connexion aux portefeuilles électroniques des crypto-devises.	100 000 utilisateurs supplémentaires ont été attiré.

5 000 000 de dollars US investis

La grandeur totale du marché servi: Les clients n'ayant pas	Les technologies informatiques	La rapidité et le Produit	L'attraction des clients
---	--------------------------------	---------------------------	--------------------------

de comptes bancaires ou accès aux services bancaires			
900 000 000	Le système de gestion des risques et de notation sont prêts pour les partenaires locaux. Le partenariat selon le schéma de «White Label».	Le lancement d'utilisation décentralisée de réseau de neurones artificiels.	300 000 utilisateurs supplémentaires ont été attiré.

10 000 000 de dollars US investis

La grandeur totale du marché servi: Les clients n'ayant pas de comptes bancaires ou accès aux services bancaires	Les technologies informatiques	La rapidité et le Produit	L'attraction des clients
1 400 000 000	L'intégration dans le crypte-économie: l'octroi de tous les prêts et réception des paiements sont effectués à l'aide de la «d contrats intelligent» dans blockchain.	- Service de dépôt de fonds. - Le développement de la plate-forme de crédit P2P.	1 000 000 utilisateurs supplémentaires ont été attiré.

15 000 000 dollars US investis

La grandeur totale du marché servi: Les clients n'ayant pas de comptes bancaires ou accès aux services bancaires	Les technologies informatiques	La rapidité et le Produit	L'attraction des clients
1 900 000 000	La plate-forme financière en ligne a été préparé pour les	Le lancement de la franchise de bourse et de la plate-forme	5 000 000 utilisateurs supplémentaires ont

	partenaires locaux. Le partenariat selon le schéma de «White Label».	afin d'aider les entrepreneurs dans les pays en développement.	été attiré.
--	--	--	-------------

30 000 000 dollars US investis

La grandeur totale du marché servi: Les clients n'ayant pas de comptes bancaires ou accès aux services bancaires	Les technologies informatiques	La rapidité et le Produit	L'attraction des clients
2 000 000 000	L'organisme financier décentralisé autonome. L'organisme entièrement décentralisé autonome. La bourse financière, Bureau d'historique de crédit, et larges données, système de gestion des risques et de la solvabilité sur la base de réseau de neurones artificiels	La franchise sous le nom de «Ligne crypto-banque et la bourse» préparé pour les partenaires locaux. Le partenariat selon le schéma de «White Label».	25 000 000 utilisateurs supplémentaires ont été attiré.

Schéma de la distribution des jetons

La première offre de jetons Micromoney et le processus de création de jetons seront basés sur l'application de «contrats intelligents» lancés sur la base de l'Ethereum.

Le nom des jetons: AMM

Le volume total émi des jetons: 60 000 000 AMM.

Les jetons non vendus dans le processus d'offre, seront détruits.

Les objectifs:

Minimum 1 millions de dollars et maximum de 30 millions de dollars US.

Si, au moment de la première offre des jetons on engage pas le minimum de capital d'1 million de dollars US, tous les fonds seront retournés aux propriétaires de AMM grâce au système de «contrats intelligent» sur la base de l'Ethereum.

Le prix initial: Le prix du jeton est fixé à 1 dollar US – 1 jeton AMM.

La répartition des jetons:

Les fondateurs — 8%

Les conseillers — 4%

Les primes — 4%

Les investisseurs — 84%.

Les bonus aux premiers investisseurs lors **d'une première offre de jetons** (les jetons supplémentaires ajoutés à l'achat):

Le «presale» — +25% de bonus

Le 1er jour d'investissement — +25% de bonus

2-7 jours — +20% de bonus

7-14 jours — +10% de bonus

14-21 jours — +5% de bonus

Le programme bounty (%X de la première de la liste):

La campagne sur Facebook - 18%

La campagne sur Twitter - 18%

La campagne sur Bitcointalk Signatures - 20%

La campagne sur Bitcointalk Support - 20%

La campagne de publication d'informations dans les MÉDIAS - 12%

Le support créatif des projets - 12%

Les raisons de réussite et la suite des résultats

Les technologies elles-mêmes ne peuvent pas gagner de l'argent, par contre les utilisateurs de ces technologies peuvent le faire.

En parlant d'accès au crédit, nous parlons ne pas des services; nous voulons parler des véritables problèmes qui peuvent être résolus à l'aide d'outils appropriés. Nous souhaitons que nos clients puissent compter sur la technologie, que les banques puissent faire confiance aux clients, et les clients – faire confiance aux banques. Tous les outils dont nous intégrons dans le marché permettent de ne pas seulement simplifier le processus d'octroi des prêts aux institutions financières, mais aussi de briser les barrières pour les emprunteurs qui ne peuvent utiliser les services financiers. Nous vous proposons une solution mutuellement bénéfique, qui permet aux banques d'accéder à des larges données à un coût moins cher pour la réalisation d'analyse du marché, et aux clients à utiliser tous les avantages du marché financier sans compromettre leur confidentialité.

Car MicroMoney a créé des Bureaux décentralisés d'historique de crédit de «larges données», un grand projet ambitieux sur la base de technologie blockchain, la société est capable de réduire le coût des services financiers sur les marchés émergents et notamment et de fournir un service de prêt aux 2 milliards de personnes n'ayant pas accès aux services bancaires.

Nous considérons l'accès des personnes aux outils de crédit comme une partie de leurs droits fondamentaux comme l'éducation, les soins médicaux, la création de leur propre entreprise et l'amélioration de leur niveau de vie.

Le chemin vers la prospérité

Deux milliards de personnes du nombre total de la population adulte sur la Terre ne sont pas couverts par les services bancaires, peuvent obtenir les mêmes privilèges que les gens qui ont des comptes bancaires. Avec l'aide de quelle technologie, peut-on y parvenir? Il s'agit des outils, comme les réseaux des neurones, blockchain, intelligence artificielle, système mobile d'évaluation et, bien sûr, les «larges données». L'idée est que 2 milliards de personnes, et c'est la population d'un vaste pays, peuvent devenir plus heureux grâce à ces technologies.

La méthode d'intégration

Pour intégrer ces personnes dans le système financier et améliorer leur niveau de vie, on n'a besoin que de deux choses: l'accès aux ressources et les outils pour obtenir cet accès. MicroMoney permet de résoudre ses deux tâches: obtenir l'accès et les outils.

Les dirigeants

Les fondateurs

Sai Хнинг Aung, co-fondateur, chef de service de la gestion opérationnelle

Y a de cela 18 ans que Mr. Sai Хнинг Aung travaille dans le secteur de la micro-finance/financement, en dirigeant un certain nombre d'organisations non gouvernementales et d'organisations commerciales étrangères de micro-financement. M. Sai Хнинг Aung a dirigé des groupes de 550 employés et a géré des portefeuilles de crédits de 40 millions de dollars US. En son temps, il a réussi à agrandir les processus d'affaires grâce à l'intégration de nouvelles technologies telles que T24 MCB, UT Mobile, UT Net et des équipements biométriques, en tant que pionnier du secteur de la micro-finance au Myanmar.

Anton Dzyatkovsky, co-fondateur, des technologies informatiques et de la notation de crédit

Un entrepreneur efficace, un négociateur expérimenté, un expert créatif en marketing. Un chef passionné et travailleur, qui a passé 13 ans de travail aux différents postes dans les entreprises, entreprenant dans les technologies financières, la vente au détail et la commerce électronique. Mr Dzyatkovsky est expérimenté dans le développement des sociétés financières sur un tout nouveau marché.

Conseil d'Experts

Okna Sorn Sokna, SONATRA Group, actionnaire, conseiller

Mr Okna Sorn Sokna est un conseiller du Premier ministre du Cambodge Mr Hun Sen sur les questions économiques.

Mr Okna Sorn Sokna est dédié le titre «Oknha», qui est la plus haute distinction parmi les citoyens du Cambodge. Il est l'un des membres fondateurs du conglomérat SOKIMEX GROUP, la société opérant dans l'industrie pétrolière. Ainsi que le Vice-président de la chambre de commerce du Cambodge, fonction équivalent au conseiller d'Affaires du Japon (日本経団連). En 2010, Mr Okna Sorn Sokna a fondé la société Sonatra Group, offrant une variété de services, y compris bancaires, des services de transaction avec la banque centrale, des services d'investissement, de la construction, de l'audit, de la rédaction des rapports financiers. Il est également actionnaire de Sokha Hotel Co., Ltd de SOKIMEX GROUP.

Tetsuji Nagata-san East Wing Capital, actionnaire, conseiller

Mr Nagata a commencé sa carrière de financier en 1988, dans la société Sanyo Securities (Japon), où il s'occupait de diverses activités, ce qui lui a permis en 7 ans d'accumuler un énorme bagage de connaissances et d'expérience. Puis Mr. Nagata a travaillé comme chef de la division des ventes de Bloomberg L. P. (Tokyo), se consacrant aux ventes et à l'analyse du marché de 1995 à 2006.

En 2006, il a fondé East Wing Asset Management LLP, plus tard réorganisé en East Wing Consultancy Pte. Ltd. avec le volume actuel d'investissements plus de 20 millions de dollars US. En 2010, Mr. Nagata a créé East Wing ASA Capital Pte. Ltd et l'a dirigé en tant que Directeur général.

Il a également fondé la société Sonatra Microfinance Institution PLC et Sonatra Construction Co Ltd au Cambodge où il a servi comme directeur exécutif. En août 2013, en collaboration avec d'autres partenaires, il a fondé Nexasia Capital Pte. Ltd. Mr. Nagata a le niveau MBA de business school de Thunderbird School of International Management des ÉTATS-UNIS.

<https://www.linkedin.com/in/tetsuji-nagata-89075847/>

Les partenaires

L'actionnaire Yoshiyuki Taira de Grand Corporation Osaka

Le Directeur de Grand Corporation Osaka, à Osaka au Japon

L'actionnaire Yohiro Tsutsumide Grand Corporation Osaka

Le Directeur de Grand Corporation Osaka, à Osaka au Japon

Les fonds d'investissement en capital:

EastWing Capital

Sonatra Capital

Grand Corporation Osaka

NEST.vc

Prosperous Capital & Credit Limited, Sri-Lanka

Indonesia Microfinance Association (IMA)

Africa Blockchain Alliance

Les partenaires de blockchains et les partenaires sectoriels:

Ambisafe

ICObox

BPM online CRM

SilkLegal, Thailand

Les partenaires du secteur financier et technologique:

OK Dollar
KBZ
AYA
CB Bank
AYA bank
TRUE money
WING
Mykyat

L'équipe de managers:

Pasan Madhawa Edussuriya, Director for MicroMoney Sri Lanka

<https://www.linkedin.com/in/madhawa-edussuriya-91139148/>

Fransiskus Djaka Purnama, Operations Director, MicroMoney Indonesia

<https://www.linkedin.com/in/frans-purnama-25204ab/?ppe=1>

China Muoka, Director for Micromoney Nigeria

<https://www.linkedin.com/in/chinap/>

July Phoo, COO MicroMoney Myanmar

<https://www.linkedin.com/in/july-phoo-76712a142/>

Bhannathorn Sangsuk, GM MicroMoney Thailand

<https://www.linkedin.com/in/bhannathorn-sangsuk-55b75014a/>

Tin Htut Aung, IT MicroMoney Myanmar

<https://www.linkedin.com/in/tin-htut-aung-b845b4135/>

Malsha Thilakarathne, Operations Manager MicroMoney Sri Lanka

<https://www.linkedin.com/in/malsha-thilakarathne-094a2314a/>

Vivian Sukamto, Operations Manager MicroMoney Indonesia

<https://www.linkedin.com/in/vivian-sukamto-9811024a/>

Sendy Inka Casella, Country Representative MicroMoney Indonesia

<https://www.linkedin.com/in/sendy-inka-casella-06075914a/>

Nikhole John Tecson De Vera, Country Representative MicroMoney Philippines

<https://www.linkedin.com/in/nikhole-dv-a9875814a/>

Aung Pyay Thein, HR MicroMoney Myanmar

<https://www.linkedin.com/in/aung-pyay-thein-49621a57/>

Vladimir Sumarokov, A.I. Neural Network & CRM developer

MicroMoney

<https://www.linkedin.com/in/vladimir-sumarokov-37740278/>

Les conseillers

Roel Wolfert, Advisor

Bankor, Visa, Qoin, University of California, Berkeley, Haas School of Business
Rotterdam Area, Netherlands

<https://www.linkedin.com/in/roelwolfert/>

Xiaochen Zhang, UN Digital Economy, Advisor

<https://www.linkedin.com/in/cmymidea/>

Ben Theobald, Partner in Latin America

Online Entrepreneur, Consultant & Investor (Blockchain - Lisk - NEO - Ethereum technology investment)

<https://www.linkedin.com/in/bentheobaldbrasil/>

Tomoaki Sato, Advisor, Blockchain engineer

Starbase, Smart Contract Japan

<https://www.linkedin.com/in/tomoaki-sato-086a0555/>

Saumil Kohl, Advisor, Co-founder of Bitindia - Blockchain Exchange & Wallet

<https://www.linkedin.com/in/saumil-kohli-118434bb/>

Karen New, Advisor

CEO, Omnitoons Pte. Ltd. OmiseGo (raised \$25 mln usd) Advocate. Singapore.

<https://www.linkedin.com/in/karennew/>

Alex Norta, Advisor, blockchain scientist

Agrello, Qtum. Estonia

<https://www.linkedin.com/in/alexnorta/>

Charles Leslie, Advisor, Blockchain engineer

Starbase, Smart Contract Japan

<https://www.linkedin.com/in/charlesleslie/>

Eduard Dzhamgaryan, Payment Advisor

Entrepreneur, ICO Business Analyst, Adviser – ICObox, Founder of GMPay, Blockchain and Cryptocurrency Enthusiast

<https://www.linkedin.com/in/eduard-dzhamgaryan-a0719351/>

Azam Shaghaghi, Strategy Advisor

<https://www.linkedin.com/in/azam-shaghaghi-23969014/>

Pak Loong Chan, Senior Software Engineer at HSBC

<https://www.linkedin.com/in/pakloongchan/>

Patrick Mazzotta, Advisor

SuperDAO, co-founder

<https://www.linkedin.com/in/pmazzotta/>

Nehemia Kramer, Ethereum early-stage investor

BankEx, Blockchain consortiums. NY, USA

<https://www.linkedin.com/in/nehemiakramer/>

Naru Julia, Agrello, Japan

Ambassador in Japan

Albi Rodriguez Jaramillo, Partner in Latin America

laudox.com. Latin America. Peru

<https://www.linkedin.com/in/albi-rodriguez-jaramillo-67413b21/>

Andrey Kopysov, A.I. Neural Network programmer

Facebook, London, UK

<https://www.linkedin.com/in/yaski/>

Sergey Sergienko, Advisor

Chronobank, Australia

<https://www.linkedin.com/in/sergeisergienko/>

Jack Huang, Advisor

UN (United Nations), Thailand

<https://www.linkedin.com/in/jack-huang-69433974/>

Les partenaires en blockchaîne et les partenaires d'autres secteurs

Ambisafe, Everex

Les partenaires du secteur financier et technologique

OK Dollar, KBZ, AYA, CB Bank, AYA bank, TRUE money, WING, Mykyat

Les fonds d'investissements risqués

EastWing Capital, Sonatra Capital, Grand Corporation Osaka, NEST.vc

La conclusion

La société MicroMoney a lancé son premier produit en 2015, bien avant l'annonce de la vente de jetons.

MicroMoney est fier de son solide équipe de direction et ses partenaires fiables dans différents pays, possédant toutes les licences nécessaires pour faire ces affaires. Nous avons déjà opéré, avec succès, deux ans dans les marchés du Cambodge et du Myanmar en traitant avec des investisseurs qui ont déjà contribué¹⁶ au développement de MicroMoney avec plus de 1,8 millions de dollars US.

Dans ce document, nous avons examiné un problème très important et avons fourni une solution sur la base de la technologie blockchain, qui permettra de faciliter l'accès des personnes aux services financiers, et permettra également aux entreprises (y compris les banques, les organisations de micro-finances, les compagnies d'assurance, les entreprises de détail, etc.) d'accéder à une base de donnée transparente des clients potentiels.

Nous sommes fiers de faire partie de la communauté qui a consacré son travail à l'intégration des 2 milliards de personnes dans le monde des services financiers. Notre objectif final est d'améliorer le niveau de vie de la population des pays en voie de développement.

¹⁶<https://www.crunchbase.com/organization/micromoney-empire#/entity>

L'application

Annexe 1. Des liens vers les plans d'affaires et les modèles financiers

Un bref plan de développement par pays

<https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20BRIEFLY>

Un plan complet de développement par pays

<https://github.com/micro-money/prime/tree/master/11%20Countries%20Roadmap%20FULLY>

Les prêts dans tous les pays. Le rapport Baker_McKenzie

https://github.com/micro-money/prime/tree/master/Lending%20in%20all%20countries%20Baker_McKenzie%20REPORT

Annexe 2. Une brève analyse d'investissement par pays

La Chine

L'investissement, en milliers de dollars US	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Les portefeuilles d'investissements	4 114	7 160	3 941	36	0	15 252
L'investissement dans les dépenses capitales et les dépenses d'exploitation	3 075	3 422	0	0	0	6 497
Total des investissements	7 190	10 582	3 941	36	0	21 749
Les indicateurs quantitatifs	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Nombre de prêts octroyés, en milliers	71	371	714	1 096	1 195	3 447
Le montant des crédits délivrés en milliers de dollars US	11 613	53 022	97 001	145 070	152 229	458 935
Le capital net dans les valeurs mobilières (à la fin de l'année), en milliers de dollars US	3 246	9 304	16 507	21 824	22 148	22 148
Les pertes et bénéfices en milliers de dollars US	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Les recettes	2 905	18 603	37 831	60 346	67 452	187 137
Les réserves	-2 630	-11 254	-18 742	-25 387	-27 293	-85 307
Les dépenses variables	-1 838	-7 762	-11 640	-16 304	-17 175	-54 719
Le coût d'attraction	-641	-2 354	-3 627	-4 658	-4 526	-15 806
Le salaire (variable)	-604	-2 568	-3 717	-5 090	-5 523	-17 502
Les autres dépenses variables	-426	-1 774	-2 128	-3 099	-3 260	-10 687
La TVA	-166	-1 066	-2 168	-3 458	-3 865	-10 724
Les dépenses fixes	-1 607	-3 203	-3 202	-3 307	-3 268	-14 586
Le salaire (fixe)	-895	-2 036	-2 036	-2 036	-2 036	-9 039
Les autres dépenses administratives et économiques	-712	-1 167	-1 166	-1 271	-1 232	-5 548
Les dépenses unitaires	-211	0	0	0	0	-211
Le bénéfice net avant impôts	-3 381	-3 616	4 247	15 348	19 717	32 314

Le coût final						96 103
La rentabilité du capital propre (calculé par an)						59%
Le revenu sur le coût moyen des actifs (calculé par an)	-208%	-58%	33%	63%	67%	29%

Le point de rentabilité 24 mois

Le temps d'auto-capitalisation – 35 mois

La période de retour sur investissement – 61 mois

L'investissement total – 21,7 millions de dollars

L'impôt non optimisé sur le revenu de la corporation pour la 5eme année – 4,9 millions de dollars

Le Myanmar

L'investissement, en milliers de dollars US	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Les portefeuilles d'investissements	1 007	1 946	438	64	0	3 455
L'investissement dans les dépenses capitales et les dépenses d'exploitation	1 208	245	90	0	0	1 543
L'investissement total	2 215	2 191	529	64	0	4 998
Les indicateurs quantitatifs	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Nombre de prêts octroyés, en milliers	30	173	351	520	620	1 694
Le montant des crédits délivrés en milliers de dollars US	2 484	14 095	28 198	41 569	49 284	135 630
Le capital net dans les valeurs mobilières (à la fin de l'année), en milliers de dollars US	612	2 059	3 634	5 000	5 348	16 652
Les pertes et bénéfices en milliers de dollars US	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Les recettes	626	4 517	9 871	15 179	18 603	48 797
Les réserves	-543	-2 703	-4 965	-6 636	-7 914	-22 762
Les dépenses variables	-510	-1 272	-2 337	-3 400	-3 979	-11 498
Le coût d'attraction	-369	-608	-1 112	-1 577	-1 775	-5 441
Le salaire (variable)	-94	-340	-548	-781	-927	-2 690
Les autres dépenses variables	-40	-199	-359	-530	-631	-1 759
La TVA	-7	-126	-318	-512	-645	-1 608

Les dépenses fixes	-956	-1 069	-1 004	-1 127	-1 170	-5 327
Le salaire (fixe)	-682	-701	-588	-713	-793	-3 476
Les autres dépenses administratives et économiques	-275	-369	-416	-414	-377	-1 851
Les dépense unitaires	-57	-17	-17	-17	-17	-126
Le bénéfice net avant impôts	-1 441	-545	1 548	3 999	5 523	9 084
Le coût final						25 063
La rentabilité du capital propre (calculé par an)						61%
Le revenu sur le coût moyen des actifs (calculé par an)	-235%	-41%	54%	71%	80%	51%

Le point de rentabilité 21 mois

Le temps d'auto-capitalisation – 29 mois

La période de retour sur investissement – 58 mois

L'investissement total – 5,0 millions de dollars

L'impôt non optimisé sur le revenu de la corporation pour la 5eme année – 1,4 millions de dollars

Le coût final – 25,1 millions de dollars US (Modèle de Gordon, le coefficient de rabais est de 15% et le taux de croissance de 0%)

L'Indonésie

Les investissements en milliers de dollars US	La chronologie						
	4eme trimestre 2015	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Les investissements	201	6 663	3 590	576	0	0	11 030
L'investissement total	201	6 663	3 590	576	0	0	11 030
Nombre de prêts octroyés	0,02	41	151	286	408	464	1 350
La somme des prêt accordés	3	8 438	32 726	63 401	91 682	105 535	301 786
Le capital net en valeurs mobilières (à la fin de l'année)	1	2 148	6 155	10 837	14 555	15 708	15 708
Les recettes	0	2 782	14 095	29 528	44 915	53 942	145 262
Les dépense unitaires	0	-908	0	-27	0	0	-935
Le bénéfice net après les impôts	-198	-3 491	744	4 508	9 144	12 807	23 512
La rentabilité du capital propre (calculé par an)	-197%	-91%	8%	40%	78%	110%	51%
Le revenu sur le coût moyen des		-184%	12%	42%	60%	73%	39%

actifs (calculé par an)							
* - année ajustée sans croissance							

Le point de rentabilité 20 mois

La période de retour sur investissement – 50 mois

Le volume max. des investissements -11,0 millions de dollars US

Sri Lanka

L'investissement, en milliers de dollars US	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Les portefeuilles d'investissements	1 295	1 430	126	0	0	2 851
L'investissement dans les dépenses capitales et les dépenses d'exploitation	1 148	161	0	0	0	1 309
L'investissement total	2 444	1 591	126	0	0	4 161
Les indicateurs quantitatifs	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Nombre de prêts octroyés, en milliers	32	158	264	362	422	1 238
Le montant des crédits délivrés en milliers de dollars US	3 088	15 408	25 527	34 957	40 642	119 622
Le capital net dans les valeurs mobilières (à la fin de l'année), en milliers de dollars US	789	2 054	3 163	4 146	4 410	14 561
Les pertes et bénéfices en milliers de dollars US	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Les recettes	810	5 328	9 502	13 431	16 034	45 105
Les réserves	-659	-2 931	-4 479	-5 540	-6 472	-20 081
Les dépenses variables	-563	-1 407	-2 256	-3 096	-3 606	-10 929
Le coût d'attraction	-385	-527	-815	-1 087	-1 206	-4 020
Le salaire (variable)	-127	-388	-516	-680	-796	-2 506
Les autres dépenses variables	-20	-69	-96	-128	-148	-462
La TVA	-32	-424	-829	-1 200	-1 456	-3 941
Les dépenses fixes	-1 016	-1 125	-1 036	-1 141	-1 171	-5 490

Le salaire (fixe)	-709	-807	-726	-826	-886	-3 954
Les autres dépenses administratives et économiques	-307	-318	-310	-315	-286	-1 536
Les dépenses unitaires	-49	-15	-15	-15	-15	-109
Le bénéfice net avant impôts	-1 476	-151	1 715	3 639	4 769	8 496
Le coût final						20 968
La rentabilité du capital propre (calculé par an)						60%
Le revenu sur le coût moyen des actifs (calculé par an)	-187%	-11%	64%	72%	80%	51%

Le point de rentabilité 17mois

Le temps d'auto-capitalisation – 26 mois

La période de retour sur investissement – 56 mois

L'investissement total – 4,2 millions de dollars

L'impôt non optimisé sur le revenu de la corporation pour la 5ème année – 1,3 millions de dollars

Le coût final – 25,1 millions de dollars US (Modèle de Gordon, le coefficient de rabais est de 15% et le taux de croissance de 0%)

La Malaisie

L'investissement, en milliers de dollars US	1ère année	2ème année	3ème année	4ème année	5ème année	Total
Les investissements	4 639	3 674	249	0	0	8 563
L'investissement total	4 639	3 674	249	0	0	8 563
Le nombre de prêts octroyés	9	47	89	141	198	483
La somme des prêts accordés	3 661	20 510	41 989	68 739	98 463	233 361
Le capital net en valeurs mobilières (à la fin de l'année)	1 160	3 529	6 114	9 813	13 503	13 503
Les recettes	700	7 059	15 496	25 452	37 314	86 021
Les dépenses unitaires	-567	0	0	0	0	-567
Le bénéfice net après les impôts	-2 907	-1 171	3 705	6 774	11 440	17 840
La rentabilité du capital propre (calculé par an)	-113%	-17%	41%	75%	126%	51%
Le revenu sur le coût moyen des actifs (calculé par an)	-261%	-34%	60%	69%	81%	42%

Le point de rentabilité 18 mois

La période de retour sur investissement – 51 mois.

Le volume max. des investissements - 8,6 millions de dollars US

Le Hong-kong

	Craoudfunding	L'offre Initiale Publique	Le financement	Des titres de créance
Les investisseurs prometteurs	• Les investisseurs gouvernementaux	• Les investisseurs gouvernementaux	• Les investisseurs gouvernementaux	• Les investisseurs gouvernementaux
	• Les investisseurs professionnels	• Les investisseurs professionnels	• Les investisseurs professionnels	• Les investisseurs professionnels
	Les investisseurs	Les investisseurs	Les investisseurs	
1) les Exigences envers les sociétés et 2) le temps moyen de traitement de données / évaluation / approbation de la demande	• Le partenariat avec AMC par la Commission autorisée de la banque centrale des contrats à terme (1 mois) ou l'achat	• Un flux positif de trésorerie provenant des activités >2.58 millions \$ pour les 2 années consécutives	• Le partenariat avec AMC par la Commission autorisée (1 mois) ou l'achat	• Les actifs nets de la société>
	La licence de la Commission de la banque centrale et les contrats à court terme, le temps de l'examen de la demande est de (6 mois)	• La capitalisation >	La licence de la Commission de la banque centrale et les contrats à court terme, le temps de l'examen de la demande est de (6 mois)	12,9 millions de dollars US
		12,9 millions de dollars US		• Le rapport certifié les auditeurs des 2 dernières années
		la Bourse de Hong-Kong• Le temps de l'examen de la demande par la Bourse de Hong-Kong (4 mois)		• Le temps de l'examen de la demande (<1 mois)
La plate-forme	Les investissements dans les capitaux d'actions Craoudfunding/ P2P prêts	La Bourse de Hong-Kong	AMC	La Bourse de Hong-Kong / propre réseau **
Les outils	Les actions / la Dette de la banque centrale	Les actions	L'investissement total du fonds fiduciaire	La dette de la banque centrale (par exemple, les obligations, les débentures)

Le prospectus d'émission et la durée moyenne de traitement	Doit être approuvé par la Commission de la banque centrale (2 mois)	Doit être approuvé par la Commission de la banque centrale (2 mois)	Doit être approuvé par la Commission de la banque centrale (2 mois)	Doit être approuvé par la Commission de la banque centrale (< 1 mois)
Les matériels de publicité et la durée moyenne de traitement	Doit être approuvé par la Commission de la banque centrale (1 mois)	Doit être approuvé par la Commission de la banque centrale (1 mois)	Doit être approuvé par la Commission de la banque centrale (1 mois)	Doit être approuvé par la Commission de la banque centrale (< 1 mois)
Le temps de traitement	Min. 4 – Max. 9 mois et +	7 mois et +	Min. 4 – Max. 9 mois et +	< 3 mois

La meilleure façon d'attirer des investissements directement à travers son propre réseau / par le biais de partenariat avec l'AMC

Les sources:

www.sfc.hk

www.hkex.com.hk

**dans le cas où la dette de la banque centrale ne se vendent pas à la bourse de Hong-Kong. On peut les émettre et les vendre à travers son propre réseau. Le temps de traitement de la demande sera de plus de 3 mois. Le lien des normes www.cr.gov.hk/en/companies_ordinance/docs/part7-e.pdf

La Thaïlande

Les paramètres	La banque commerciale de la Thaïlande	Les Institutions financières spécialisées	Les sociétés privées de crédit	Les compagnies de nano-financement	Les lombards	P2P (est pour le moment sans licence)
L'objectif principal	Un recrutement complet de produits de prêts des entreprises et des particuliers	Étatique 1) stimulant le développement économique 2) permettant d'investissement	Les prêts à moyen et à long terme	L'octroi de prêts à grand échelle	Les prêts garantis par des biens personnels utilisés à titre de garantie	Les prêts non-garantis aux petites et moyennes entreprises
Le minimum de capital versé	Non	Non	1,39 million de dollars US	1,39 million de dollars US	0,1 million de dollars US	0,15 millions de dollars US
La part maximale des capitaux étrangers	<50%	<50%	<50%	<50%	<50%	La société créée selon les lois de la Thaïlande
Le taux fixe d'intérêt maximum	Non	Non	Le taux maximal réel est de 28% plus les frais de collecte	Le taux maximal réel est de 36% plus les frais de collecte	Max. 24% (LA < 57 dollars)	Non
					Max. 15% (LA < 57)	

					dollars)	
L'organisme de réglementation	Le ministère des finances	Le ministère des finances	Le ministère des finances	Le ministère des finances	Le comité de supervision des activités des lombards	La Banque de Thaïlande
	La Banque de Thaïlande	La Banque de Thaïlande	La Banque de Thaïlande	La Banque de Thaïlande		La commission des valeurs immobilières et des bourses
Le délai d'obtention de la licence	Non	Non	60 jours pour l'examen et l'approbation par un régulateur	60 jours pour l'examen et l'approbation par un régulateur	45 jours pour l'examen et l'approbation par un régulateur	Le bureau de la Commission des valeurs immobilières et des bourses (35-FP)
Le nombre des licences actives	30	8	35	21	598	0

Une société étrangère peut ouvrir une filiale en Thaïlande.

La source: <https://www.bot.or.th/English/FinancialInstitutions/FIStructure/Pages/default.aspx>

Le Singapour

L'investissement, en milliers de dollars US	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Les investissements	3 131	5 980	115	0	0	9 226
L'investissement total	3 131	5 980	115	0	0	9 226
Le nombre de prêts octroyés	1	27	51	62	67	208
La somme des prêt accordés	1 684	37 647	70 956	86 158	93 142	289 586
Le capital net en valeurs mobilières (à la fin de l'année)	759	6 363	9 097	10 702	11 019	11 019
Les recettes	348	10 255	21 070	26 065	28 512	86 250
Les dépense unitaires	-1 113	0	0	0	0	-1 113
Le bénéfice net après les impôts	-1 141	205	4 617	6 876	8 050	18 607
La rentabilité du capital propre	-65%	3%	48%	72%	84%	53%

(calculé par an)						
Le revenu sur le coût moyen des actifs (calculé par an)	-97%	4%	47%	57%	61%	39%

* - année ajustée sans croissance de la clientèle

Le point de rentabilité 18 mois

La période de retour sur investissement – 29 mois

L'investissement maximal des actionnaires – 9,2 millions de dollars US

Les philippines

L'investissement, en milliers de dollars US	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Les portefeuilles d'investissements	931	600	177	0	0	1 709
L'investissement dans les dépenses capitales et les dépenses d'exploitation	753	182	0	0	0	935
L'investissement total	1 684	783	177	0	0	2 644
Les indicateurs quantitatifs	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Nombre de prêts octroyés, en milliers	30	173	351	520	620	1 694
Le montant des crédits délivrés en milliers de dollars US	2 484	14 095	28 198	41 569	49 284	135 630
Le capital net dans les valeurs mobilières (à la fin de l'année), en milliers de dollars US	680	2 287	4 038	5 555	5 942	18 503
Les pertes et bénéfices en milliers de dollars US	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Les recettes	970	6 573	14 074	21 442	26 094	69 152
Les réserves	-604	-3 003	-5 517	-7 373	-8 793	-25 291
Les dépenses variables	-358	-1 264	-2 319	-3 372	-3 947	-11 261
Le coût d'attraction	-221	-608	-1 112	-1 577	-1 775	-5 293
Le salaire (variable)	-93	-352	-571	-812	-963	-2 790
Les autres dépenses variables	-33	-155	-268	-393	-466	-1 316

La TVA	-11	-149	-368	-591	-743	-1 862
Les dépenses fixes	-830	-1 012	-1 070	-1 288	-1 383	-5 582
Le salaire (fixe)	-545	-619	-617	-833	-970	-3 585
Les autres dépenses administratives et économiques	-284	-393	-454	-454	-412	-1 998
Les dépense unitaires	-16	-16	-16	-16	-16	-79
Le bénéfice net avant impôts	-838	1 278	5 152	9 393	11 955	26 939
Le coût final						56 916
La rentabilité du capital propre (calculé par an)						134%
Le revenu sur le coût moyen des actifs (calculé par an)	-123%	76%	122%	147%	156%	138%

Le point de rentabilité 12 mois

Le temps d'auto-capitalisation – 18mois

La période de retour sur investissement – 38 mois

Le Cambodge

L'investissement, en milliers de dollars US	1ere année	2eme année	3eme année	4eme année	5eme année	Total
Les investissements	205	1 184	662	268	0	2 318
L'investissement total	205	1 184	662	268	0	2 318
Le nombre de prêts octroyés	5,6	36	72	144	288	546
La somme des prêt accordés	540	3 423	7 684	13 871	19 182	44 700
Le capital net en valeurs mobilières (à la fin de l'année)	135	663	1 424	2 425	3 078	3 078
Les recettes	738	1 508	3 581	6 812	10 104	22 743
Les dépense unitaires	-120	-696	609	1 553	2 990	10 739
Le bénéfice net après les impôts	-7%	-16%	11%	25%	49%	50%
La rentabilité du capital propre (calculé par an)	-13%	-28%	14%	23%	32%	37%
Le revenu sur le coût moyen des actifs (calculé par an)						

Le point de rentabilité 18 mois

La période de retour sur investissement – 51 mois.
L'investissement maximal – 2,3 millions de dollars US.

Le Vietnam

Les paramètres	La banque	L'organisation financière (FO)	L'organisation de microfinance (IMF)	Le fond de crédit public (OCF)	Les lombards (L)	La plate-forme Peer-to-peer (p2p)
L'objectif principal	Une gamme complète de services bancaires pour les clients détaillants et les entreprises	Une forme spécialisée pour la mise en œuvre des activités financières des clients particuliers	Une forme spécialisée pour la mise en œuvre des activités financières de micro-financement – le travail à grande échelle	Une forme spécialisée d'autorégulation pour le financement des clients et les petites entreprises de tailles petites	L'octroi des prêts sous caution	Aider les investisseurs individuels et les créanciers à la recherche des uns et des autres, à la prise de décision et de procédure d'octroi de prêts
Le régulateur	Banque d'état du Vietnam (BEV)	Banque d'état du Vietnam (BEV)	Banque d'état du Vietnam (BEV)	Les organismes locaux autonomes	Urbain/régional, le comité populaire, les bureaux locaux de la police	-
Les exigences minimales du capital	150 millions de dollars	25 millions de dollars	250 mille dollars *	De 5 mille dollars pour chaque district (territoire limité)	0,1 mille dollars	0,1 mille dollars
La part maximale des capitaux étrangers	100%	100%	49%	0%	0%	100%
La possibilité d'octroi des prêts aux particuliers	Oui, tous les produits	Oui, tous les produits	Oui, à l'exception des cartes de crédit	Oui, à l'exception des cartes de crédit	Oui, seuls les prêts sous garantis	Oui (via des investisseurs individuels)
Possibilité de réception des dépôts des particuliers	Oui	Oui (il nécessite une solution supplémentaire BEV)	Oui (il nécessite une solution supplémentaire BEV)	Oui (seuls les membres)	Non	Oui (sous forme d'attraction des investisseurs individuels)

Les commentaires		Une forme définie de mise en œuvre par BEV (“à risque”) des activités de financement des clients. Le nombre de licences est limité.	Les organismes sociaux, de bienfaisance et d'autres ONG doivent être l'un des fondateurs de l'IMF avec une part minimale de 25%	Le nombre minimal de participants 30, tous des citoyens du Vietnam. Tous les membres doivent avoir les mêmes droits de vote lors de la définition des cadres de l'OKF et de la politique. L'OKF ne fonctionne que dans un arrondissement défini	La licence est accordée seulement qu'aux populations locales. De nouvelles exigences ont été publiés en 2016.	Aucune licence spéciale n'est requise. La plateforme P2P peut être organisée sous la forme juridique habituelle La personne, fournisseuse de services de consultation dans le domaine de la finance.
------------------	--	---	---	---	---	--

Annexe 3. Mention légale

Attention! Les jetons AMM ne seront pas vendus aux citoyens des ÉTATS-UNIS. Si vous êtes un citoyen des ÉTATS-UNIS, malheureusement, vous n'avez pas le droit d'acheter des jetons AMM ni dans le cadre de la première offre, ni sur le marché secondaire. Si tout compte fait, vous achetez des jetons en contournant les mécanisme standards prévus par la procédure de l'offre primaire des jetons, vous serez personnellement responsable, conformément à la législation des ÉTATS-UNIS. La responsabilité de l'achat des jetons AMM repose entièrement sur les citoyens des ÉTATS-UNIS.

Les jetons n'ont pas et ne seront pas enregistrés en vertu de la Loi sur les valeurs mobilières des ÉTATS-UNIS de 1933, dans la version en vigueur (ici et ci-après «Loi sur les valeurs mobilières») et ne peuvent être offerts, ni vendus aux ÉTATS-UNIS à des personnes, ni pour des personnes citoyennes ÉTATS-UNIS ou de société (tel que spécifié dans la Position S en vertu de la Loi sur les valeurs mobilières), jusqu'à ce qu'ils soient correctement enregistrés en conformité avec les exigences de cette loi.

MicroMoney est une entité juridique, agissant dans le cadre juridique dans chaque pays dans ou elle exerce ses activités.

Nom de l'entreprise: MICROMONEY Company Limited

Le principal numéro d'enregistrement Étatique: 778 (FC) /2016-2017 (YGN), enregistrée dans la République de l'Union du Myanmar

Adresse: 1406(A), 14th Floor, Sakura Tower, 339 Bogyoke Aung San Road, Kyauktadar Township, Yangon, Myanmar

Nom de l'entreprise: MICROMONEY Thailand

Numéro individuel du contribuable 0105560121681

Adresse: 36/73 PS Tower Floor 21 , Sukhumvit 21 (Asoke) Klongtoeynuea, Wattana, Bangkok 10110