



BİZNES PLAN

Bakı 2025

BİZNES PLAN

Bu biznes plan “TezFinance Tech” MMC-nin məhsulu olan SelfFinance şəxslərarası borclanma layihəsi haqqında məlumatları özündə əks etdirir.

Qısa xülasə

SelfFinance fərdi kreditorları və borcalanları birləşdirən innovativ şəxslərarası kredit platformasıdır. Platformanın əsas məqsədi ənənəvi bank sistemindən aktiv istifadə etməyən şəxsləri maliyyə bazarına cəlb edərək maliyyə inklüzivliyini artırmaqdır. Müasir texnologiyalardan istifadə edən bu platforma, həm borc verənlər, həm də borc alanlar üçün rahat və təhlükəsiz əməliyyat mühiti yaradır. Borc verənlər stabil gəlir əldə etmək məqsədilə vəsaitlərini asanlıqla yatırmaq imkanı qazanır, borc alanlar isə kredit təşkilatları prosedurlarına nisbətən daha yüngül şərtlərlə və sadə sənədləşmələr ilə lazımı vəsaiti əldə edirlər.

Platforma əsasında istifadəçilərin birbaşa ünsiyyətini təmin etməklə onların maliyyə azadlığını gücləndirmək və maliyyə xidmətlərini daha əlçatan etmək dayanır. Platformanın əsas xüsusiyyətlərindən biri, borcun qaytarılmasını təmin etmək öhdəliyidir. Bu, şəxslərarası borc vermə ilə bağlı risklərdən ehtiyat edən borc verənlər üçün böyük rahatlıq təmin edir. Kreditlərin qaytarılmasına zəmanət verən dayanıqlı risk idarəetmə sistemi ilə dəstəklənən platforma, həmçinin uyğun faiz dərəcələri və etibarlı ödəniş zəmanəti ilə də fərqlənir.

Platformanın hədəf auditoriyası, ənənəvi bank sistemlərindən kənarda alternativ maliyyə həlləri axtaran şəxslərdir. Bura daxildir:

- **Borc alanlar:** Uyğun faiz dərəcələri və sərt kredit tələblərinə görə kredit təşkilatlarından kredit ala bilməyən şəxslər. Bu qrupda bütün növ müştərilər, o cümlədən muzzdlu işləyən şəxslər, tələbələr, gənc mütəxəssislər, kiçik biznes sahibləri, kredit tarixçəsi olmayanlar və ya məhdud tarixçəsi olan şəxslər ola bilər.

- **Borc verənlər:** Şəxslərarası kreditləşmədə iştirak edərək investisiya portfellerini şəxələndirməkdə maraqlı olan və ənənəvi əmanət gəlirlərinə alternativ gəlir axtaran şəxslər.
- **Texniki fəal istifadəçilər:** Rəqəmsal platformalardan maliyyə əməliyyatları üçün rahatlıqla istifadə edən şəxslər.
- **Maliyyələşmə cəhətdən təcrid edilmiş şəxslər:** Kənd yerlərində və ya bank xidmətlərinin az inkişaf etdiyi bölgələrdə yaşayan və maliyyə institutları tərəfindən kifayət qədər xidmət görməyən insanlar.

SelfFinance platforması haqqında məlumatı hədəf bazara çatdırmaq üçün peşəkar internet sahifə, SEO, məzmun marketinqi, sosial media marketinqi, email marketinqi və ödənişli reklam vasitələrindən istifadə ediləcəkdir. Platformanın əsas rəqibləri bütün maliyyə təşkilatları sayıla bilər – Bank, Bəxt, lombardlar və s.

Innovativ məhsulun mövcud məhsullardan fərqi haqqında ətraflı izah

SelfFinance platforması, ənənəvi maliyyə bazarlarında mövcud olan məhsullardan bir sıra mühüm fərqlərlə seçilir. Ənənəvi banklar və bank olmayan kredit təşkilatları kredit vermə prosesində vasitəçi rolunu oynayır, bu isə həm borc alanlar, həm də borc verənlər üçün əlavə xərclər və məhdudiyyətlər yaradır. SelfFinance isə şəxslərarası kredit vermə (P2P lending) mexanizmini tətbiq edərək, bu vasitəçilik rolunu aradan qaldırır və tərəflərin birbaşa ünsiyyətini təmin edir.

Məhsulun əsas fərqləri:

1. **Vasitəçiliyin aradan qaldırılması:** Ənənəvi maliyyə qurumları kredit vermə prosesində vasitəçi rolunu oynayır və bu, əlavə xərclər və faizlərə səbəb olur. SelfFinance platforması isə bu vasitəçiliyi aradan qaldıraraq, borc verənlər və borc alanların birbaşa əlaqə qurmasını təmin edir. Bu, borcalanlar üçün daha aşağı faiz dərəcələri, borc verənlər üçün isə daha yüksək gəlir əldə etmək imkanı yaradır.

2. **Aşağı faiz dərəcələri:** Ənənəvi banklar və BOKT-lar adətən sərt şərtlər təklif edir, çünki onlar riski azaltmaq üçün daha sərt şərtlər tətbiq edirlər. SelfFinance platforması isə borcalanlara daha uyğun şərtlər təqdim edir, çünki vasitəçi xərcləri aradan qaldırılır və risklər daha effektiv şəkildə idarə olunur.
3. **Daha geniş auditoriyaya çatmaq:** Ənənəvi maliyyə qurumları adətən aşağı gəlirli və ya kredit tarixçəsi olmayan şəxslərə kredit verməkdə çətinlik çəkirlər. SelfFinance platforması isə bu qruplara çıxış imkanı yaradır, çünki platforma üzərində risklər daha fərdiləşdirilmiş şəkildə qiymətləndirilir və idarə olunur.

Tətbiqi sxemlər:

SelfFinance platformasının tətbiqi sxemi sadə və istifadəyə yararlıdır:

- **Müraciət və qeydiyyat:** İstifadəçilər platformaya qeydiyyatdan keçərək şəxsi məlumatlarını daxil edir və profil yaradır. Borc verənlər və borc alanlar üçün fərqli profillər mövcuddur.
- **Borc verənlər üçün sərmayə seçimləri:** Borc verənlər öz sərmayələrini müxtəlif borcalan qrupları arasında paylaya bilirlər. Onlar borcalanların profillərini və kredit tələblərini nəzərdən keçirərək, uyğun gələnləri seçir və investisiya edirlər.
- **Borc alanlar üçün kredit axtarışı:** Borc alanlar kredit tələblərini və məqsədlərini platformada yerləşdirir. Borc verənlər bu tələblərə uyğun kredit təklifləri təqdim edir və razılaşma əldə olunur.
- **Əməliyyatların təhlükəsizliyi:** Əməliyyatlar tamamilə rəqəmsal olaraq aparılır və müasir təhlükəsizlik protokolları ilə qorunur. Kredit müqavilələri rəqəmsal imzalarla (Sima) təsdiqlənir və tərəflər arasında hüquqi cəhətdən bağlayıcıdır.
- **Kreditlərin qaytarılması və monitoring:** Borc alanlar müəyyən edilmiş şərtlər əsasında kreditlərini qaytarır. Platforma, kreditlərin qaytarılmasını avtomatik olaraq izləyir və borc verənlərə hesabat təqdim edir.

SelfFinance platforması bu yenilikçi yanaşmaları və tətbiqi sxemləri ilə bazarda mövcud olan maliyyə məhsullarından fərqlənir və maliyyə xidmətlərini daha əlçatan və demokratik edir.

Innovativ məhsulu sınaqdan keçirilərkən hədəflədiyi istifadəçi qrupu

SelfFinance platforması, şəxslərarası kreditləşmə bazarında geniş istifadəçi kütləsinə xidmət etmək üçün nəzərdə tutulmuşdur. Bu platforma vasitəsilə borc verənlər və borc alanlar arasında birbaşa ünsiyyət qurulur ki, bu da hər iki tərəf üçün faydalı şərtlərin yaranmasına imkan verir. Platformanın hədəflədiyi əsas istifadəçi qrupları aşağıdakılardır:

1. Borc alanlar:

a. Qısa müddətli borc almağı hədəfləyənlər: *Bu istifadəçi qrupu, qısa müddətli maliyyə ehtiyaclarını qarşılamaq üçün tez və sərfəli kreditlərə çıxış axtaran şəxslərdən ibarətdir. Məsələn, təcili təmir işləri, tibbi xərclər, təhsil haqqı kimi xərcləri qarşılamaq üçün sürətli və çevik kredit həlləri tələb edən şəxslər bu qrupa daxildir. SelfFinance platforması, bu istifadəçilərə ənənəvi bank prosedurlarına nisbətən daha yüngül şərtlərlə kredit alma imkanını təqdim edir.*

b. Sürətli borc almağı hədəfləyənlər: *Müasir dövrdə zaman dəyərli bir resursdur və borc alanların bir çoxu kreditləri tez bir zamanda əldə etmək istəyir. SelfFinance platforması, sadə və sürətli sənədləşmə prosesi ilə bu ehtiyacı qarşılıyır. Bu qrupa daxildir kiçik biznes sahibləri, tələbələr və qısa müddətli maliyyə sıxıntısı çəkən şəxslər, tez bir zamanda maliyyə ehtiyaclarını qarşılamaq üçün bu platformadan istifadə edə bilərlər.*

c. Sənədləşməni sürətli etmək istəyənlər: *Ənənəvi bank kreditləri üçün tələb olunan sənədləşmə prosesi mürəkkəb və vaxt alıcı ola bilər. SelfFinance platforması, bu prosesi sadələşdirir və sürətli şəkildə sənədləşmə işlərini həyata keçirmək istəyən istifadəçilərə daha asanlıqla kredit əldə etmək imkanını yaradır. Bu qrupda xüsusilə daha əvvəl kredit tarixçəsi olmayan və ya məhdud kredit tarixçəsi olan şəxslər yer alır.*

2. Borc verənlər:

a. Vəsaiti sərbəst və sürətli yerləşdirmək istəyənlər: *SelfFinance platforması, sərmayəçilərə vəsaitlərini sürətli və təhlükəsiz şəkildə yatırmaq imkanını verir. Bu qrupda*

yığılmış gəliri olan, sərbəst və passiv gəlir əldə etmək istəyən şəxslər yer alır. Onlar, müxtəlif borcalanlar arasında öz sərmayələrini paylayaraq gəlir əldə edə bilirlər.

b. Passiv gəlir əldə etmək istəyənlər: Bu istifadəçi qrupu, ənənəvi əmanət hesablarından və ya digər investisiya vasitələrindən daha yüksək gəlir əldə etmək istəyən şəxslərdən ibarətdir. **SelfFinance** platforması, bu şəxslərə şəxslərarası kreditləşmədə iştirak edərək, passiv gəlir əldə etmək imkanı təqdim edir. Bu qrupa təqaüdçülər, maliyyə cəhətdən aktiv mütəxəssislər və əlavə qazanc əldə etmək istəyən digər şəxslər daxildir.

3. Texniki fəal istifadəçilər:

SelfFinance platforması, rəqəmsal texnologiyalardan istifadə edən və onlayn maliyyə əməliyyatlarını asanlıqla həyata keçirən istifadəçilərə xüsusi olaraq uyğundur. Bu qrup, platformanın rahatlığı və şəffaflığı ilə fərqlənir və maliyyə xidmətlərini rəqəmsal platformalar üzərindən idarə etməyə üstünlük verir.

4. Maliyyələşmə cəhətdən təcrid edilmiş şəxslər:

a. Kənd yerlərində yaşayanlar: **SelfFinance** platforması, bank xidmətlərinin məhdud olduğu kənd yerlərində yaşayan insanlar üçün maliyyə xidmətlərinə çıxış imkanı yaradır. Bu qrup, ənənəvi maliyyə institutlarından kənarda qalan və maliyyə inklüzivliyini artırmaq məqsədilə bu platformadan istifadə edən şəxslərdən ibarətdir.

b. Bank xidmətlərinin az inkişaf etdiyi bölgələrdə yaşayanlar: Bank xidmətlərinin az inkişaf etdiyi bölgələrdə yaşayan şəxslər, iqtisadi məqsədlərinə çatmaq və həyat keyfiyyətini artırmaq üçün **SelfFinance** platformasından istifadə edə bilirlər. Platforma, bu qrupların maliyyə xidmətlərinə çıxışını asanlaşdıraraq, onların maliyyə azadlığını gücləndirir.

Yekun olaraq, **SelfFinance** platformasının hədəflədiyi istifadəçi qrupları çoxşaxəli və genişdir. Hər bir istifadəçi qrupu üçün xüsusi olaraq dizayn edilmiş həllər, platformanın geniş kütlə tərəfindən qəbul edilməsinə və istifadəsinə imkan yaradır.

Gözlənilən nəticələrin təsviri və onların qiymətləndirilməsi üçün proqnoz edilən kəmiyyət və keyfiyyət göstəriciləri

SelfFinance platformasının tətbiqi nəticəsində əldə olunacaq gözlənilən nəticələr həm kəmiyyət, həm də keyfiyyət göstəriciləri ilə ölçülə bilər. Bu nəticələr, platformanın bazarda uğurla mövqelənməsi və istifadəçilər arasında geniş yayılması üçün vacibdir.

Kəmiyyət göstəriciləri:

1. **İstifadəçi sayı:** İlk il platformada 10,000 istifadəçi (7,000 borc alan, 3,000 borc verən) qeydiyyatdan keçməsi gözlənilir. İkinci il bu göstəricinin 20,000, üçüncü il isə 30,000 istifadəçiyə çatacağı proqnozlaşdırılır. Platformanın sürətli genişlənməsi, rəqabət üstünlüyünün və müştəri məmnuniyyətinin göstəricisi olacaqdır.
2. **Kredit həcmi:** İlk il üçün 5 milyon AZN həcmində kreditlərin verilməsi planlaşdırılır. İkinci il bu məbləğ 7 milyon AZN, üçüncü il isə 10 milyon AZN səviyyəsinə çatacaq. Kredit həcmnin artımı istifadəçilərin platformaya inamını və onun maliyyə bazarında təsirini əks etdirəcəkdir.
3. **DTI əmsalı:** Banklarda DTI əmsalı 45%-dən aşağı saxlanılır. SelfFinance platforması da borcalanların ödəmə qabiliyyətini təmin etmək üçün bu əmsalı 45%-dən aşağı səviyyədə saxlayacaq. Bu yanaşma istifadəçilərin kredit yükünü azaltmaq və onların ödəmə qabiliyyətini artırmaq məqsədi daşıyır.
4. **Depozit və Kredit faizləri:** Bankların depozit faizi 10-12%, kredit faizləri isə 18-25% arasında dəyişir. BOKT-ların depozit faizi (istiqraz) 15-18%, kredit faizləri isə 30-35% təşkil edir. **SelfFinance** borcverənlərə Banklara və BOKT-lara alternativ təqdim edərək 16-18% faizlə borc vermək təklif edir. Borcalanlar üzrə isə 28-32% faiz tətbiq ediləcək.
5. **Gəlir göstəriciləri:** İlk il platformanın gəliri 500,000 AZN, ikinci il 700,000 AZN, üçüncü il isə 1,000,000 AZN təşkil edəcək.
6. **Kreditlərin geri qaytarılma nisbəti:** Kreditlərin geri qaytarılma nisbəti 97-98% səviyyəsində saxlanacaq. İki il ərzində platformanın xərcləri və gəlirləri balanslaşdırılacaq və rentabellik səviyyəsinə çatılacaq.

Keyfiyyət göstəriciləri:

1. **Müştəri məmnuniyyəti:** Müştəri məmnuniyyəti, platformanın əsas keyfiyyət göstəricilərindən biridir. İlk il ərzində müştəri məmnuniyyətinin 90-95% səviyyəsində olması hədəflənir.
2. **Texniki performans:** Platformanın texniki performansı, istifadəçilərin təcrübəsinə birbaşa təsir edir. Əsas texniki göstəricilərdən biri platformanın işləmə sürəti və etibarlılığıdır. İlk il ərzində platformanın işləmə sürətinin yüksək səviyyədə saxlanması və hər hansı texniki problemlərin minimal səviyyədə olması planlaşdırılır.
3. **İstifadəçi dəstəyi:** İstifadəçi dəstəyinin keyfiyyəti də platformanın müvəffəqiyyəti üçün vacibdir. İlk il ərzində istifadəçi dəstəyinə daxil olan sorğuların 95%-nin 24 saat ərzində cavablandırılması hədəflənir. Bu göstərici, istifadəçilərin platformadan istifadəyə dair hər hansı bir problemi dərhal həll edə bilməsini təmin edəcəkdir.
4. **Risqlərin idarə edilməsi:** Platforma, risklərin effektiv idarə edilməsini təmin etmək üçün güclü bir risk idarəetmə sistemi tətbiq edir (Skoring). Bu sistemin effektivliyini ölçən əsas göstəricilərdən biri problemli kreditlərin nisbətidir. İlk il ərzində bu göstəricinin 2%-dən aşağı səviyyədə saxlanması planlaşdırılır.
5. **Brend imagi:** Platformanın bazarda tanınmış və etibarlı bir brend kimi mövqelənməsi hədəflənir. İlk il ərzində platformanın brend imicinin gücləndirilməsi üçün marketing və PR (Press Reliz) fəaliyyətləri həyata keçiriləcəkdir. Nəticədə, istifadəçilərin platformaya olan inamı və bağlılığı artırılacaqdır.

Yekun olaraq, SelfFinance platformasının tətbiqi nəticəsində əldə olunacaq kəmiyyət və keyfiyyət göstəriciləri, platformanın bazarda mövqeyini gücləndirəcək və onun uzunmüddətli uğurunu təmin edəcəkdir.

Məhsulun faydaları, funksionallığı və risklərin idarə edilməsi

SelfFinance platforması, şəxslərarası kredit vermə bazarında innovativ bir məhsul olaraq geniş faydalar, funksionallıq və effektiv risk idarəetmə sistemləri təqdim edir. Bu bölmədə platformanın istifadəsinin faydaları, funksionallığı və əlaqəli risklərin necə idarə edildiyi ətraflı izah olunacaqdır.

Məhsulun faydaları:

1. **Maliyyə inklüzivliyinin artırılması:** SelfFinance platforması, kredit xidmətlərinə çıxışı olmayan və ya məhdud olan şəxslərə maliyyə xidmətlərinə asanlıqla çıxış imkanı verir. Bu, xüsusilə kənd yerlərində yaşayan və bank xidmətlərindən istifadə etməkdə çətinlik çəkən insanlar üçün vacibdir. Platforma, bu şəxslərə sərfəli şərtlərlə kreditlər əldə etməyə imkan yaradaraq, onların iqtisadi həyatını yaxşılaşdırır.
2. **Əlverişli kredit şərtləri:** Ənənəvi bank sistemlərində yüksək faiz dərəcələri və sərt kredit tələbləri ilə üzləşən şəxslər üçün platforma daha əlverişli şərtlər təklif edir. Borc alanlar, aşağı faiz dərəcələri və çevik ödəmə şərtləri ilə kreditlərdən faydalana bilirlər. Bu, xüsusilə gənc mütəxəssislər, tələbələr və kiçik biznes sahibləri üçün vacibdir.
3. **Yüksək gəlir imkanları:** Borc verənlər üçün SelfFinance platforması, ənənəvi əmanət hesablarına və ya digər investisiya vasitələrinə nisbətən daha yüksək gəlir əldə etmək imkanı verir. Platforma vasitəsilə borc verənlər öz sərmayələrini müxtəlif borc alanlar arasında paylayaraq, riski azaltmaqla yanaşı, yüksək gəlir əldə edə bilirlər.
4. **Rahat və sadə istifadə:** Platforma, istifadəçilərə sadə və istifadəçi dostu bir interfeys təqdim edir. İstifadəçilər rahatlıqla qeydiyyatdan keçə bilər, borc verən və borc alan profilləri yarada, kredit tələblərini və investisiya imkanlarını asanlıqla idarə edə bilirlər.

Məhsulun funksionallığı:

1. **Şəxslərarası kredit vermə sistemi (P2P Lending):** SelfFinance platformasının əsas funksionallığı şəxslərarası kredit vermə sistemidir. Bu sistem vasitəsilə borc verənlər və borc alanlar birbaşa əlaqə qura və razılaşma əldə edə bilirlər. Platforma bu prosesin təhlükəsizliyini təmin edir və hər iki tərəfin razılaşmasını rəqəmsal müqavilə ilə hüquqi cəhətdən təsdiqləyir.
2. **Avtomatlaşdırılmış risk qiymətləndirmə:** Platforma, borc alanların kredit qabiliyyətini avtomatlaşdırılmış şəkildə qiymətləndirir. Bu qiymətləndirmə, borc alanların maliyyə məlumatlarına əsaslanır və onların kreditləri qaytarma

qabiliyyətini müəyyən edir. Bu sistem, borc verənlər üçün riskləri minimuma endirmək məqsədilə dizayn edilmişdir.

3. **Real vaxtlı məlumatların izlənməsi:** Platforma vasitəsilə borc verənlər və borc alanlar öz əməliyyatlarını real vaxtda izləyə bilərlər. Bu, həm kreditlərin vəziyyətini, həm də investisiyaların performansını nəzarət altında saxlamağa imkan verir. İstifadəçilər kreditlərin qaytarılması prosesini və gəlirlərini dərhal görə bilərlər.
4. **Müxtəlif ödəmə mexanizmləri:** Platforma, borc alanlara kreditləri qaytarmaq üçün müxtəlif ödəmə üsulları təklif edir. Bu, istifadəçilərin ödəmə qabiliyyətinə uyğunlaşmaqla, onların maliyyə yükünü azaltmağa kömək edir. Ödənişlər bank kartları, elektron cüzdanlar və ya digər rəqəmsal ödəmə vasitələri ilə həyata keçirilə bilər.

Əlaqəli Risklər və Onların İdarə Edilməsi:

1. **Problemlı kreditlər:** Kreditlərin qaytarılmaması riski hər bir maliyyə platformasında mövcuddur. Bu riski minimuma endirmək üçün borcalanların kredit qabiliyyətini qiymətləndirən və kredit vermə prosesində riskləri düzgün idarə edən bir sistem tətbiq edir. Həmçinin, kreditlərin geri qaytarılmasına zəmanət verən əlavə mexanizmlər də mövcuddur.
2. **Təhlükəsizlik və məlumatların mühafizəsi:** Platforma istifadəçilərin maliyyə və şəxsi məlumatlarının təhlükəsizliyini təmin etmək üçün müasir təhlükəsizlik protokollarından istifadə edir. Məlumatlar şifrələnir və təhlükəsiz serverlərdə saxlanılır. Platformanın fəaliyyətində hər hansı məlumat sızması və ya haker hücumları ilə bağlı risklər minimuma endirilir.
3. **Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi (AML):** SelfFinance platforması, AML siyasətinə ciddi şəkildə riayət edir. Bu siyasət çərçivəsində platformada qeydiyyatdan keçən hər bir istifadəçinin şəxsiyyəti yoxlanılır. Şübhəli əməliyyatlar dərhal bloklanır və müvafiq dövlət orqanlarına məlumat verilir.

Bazar riskləri: SelfFinance platforması, bazarda mövcud olan dəyişkənlik və iqtisadi şərtlərə qarşı risk idarəetmə mexanizmləri ilə təchiz olunmuşdur. Platforma, bazar şərtlərinin dəyişməsinə uyğun olaraq öz risk idarəetmə

strategiyalarını yeniləyir və istifadəçiləri bu dəyişikliklərdən qorumaq üçün müvafiq tədbirlər görür.

Sınaq üçün tələb olunan resurslar

Platformanın təhlükəsiz sınağı üçün genişmiqyaslı maliyyə, insan resursları və texnoloji infrastruktur tələb olunur. Bu resursların effektiv idarə edilməsi, platformanın sınaq mərhələsində uğurla həyata keçirilməsi və sonrakı mərhələlərdə davamlı inkişafının təmin edilməsi üçün vacibdir. Bu bölmədə sınaq prosesində tələb olunan əsas resurslar və infrastruktur ətraflı şəkildə təsvir ediləcəkdir.

Maliyyə resursları:

- İlkin investisiya:** Platformanın təhlükəsiz sınağı üçün ilkin investisiya məbləği təxminən 100,000 AZN təşkil edir. Bu məbləğ platformanın texnoloji infrastrukturunun qurulması, proqram təminatının inkişaf etdirilməsi və sınaq prosesinin icrası üçün tələb olunur.*
- Sınaq mərhələsi üçün xərclər:** Sınaq mərhələsində əsas xərclər texnoloji infrastrukturunun qurulması, proqram təminatının inkişafı, təhlükəsizlik tədbirləri, marketing və istifadəçi dəstəyi üçün tələb olunan resurslara ayrılacaqdır. İlk altı ay üçün sınaq mərhələsinin xərcləri təxminən 50,000 AZN olaraq qiymətləndirilir.*
- Əməliyyat xərcləri:** Platformanın sınaq mərhələsində əməliyyat xərcləri də vacibdir. Bunlara serverlərin saxlanması, məlumatların saxlanması və təhlükəsizliyinin təmin edilməsi, istifadəçi dəstəyi və reklam xərcləri daxildir. Bu xərclər təxminən aylıq 10,000 AZN olaraq proqnozlaşdırılır.*

İnsan resursları:

- Texniki komanda:** SelfFinance platformasının sınaq mərhələsi üçün güclü bir texniki komanda tələb olunur. Bu komanda platformanın inkişafı, texniki dəstək və əməliyyatların idarə edilməsi üçün məsul olacaq. Texniki komandada proqram təminatçıları, təhlükəsizlik mütəxəssisləri, verilənlər bazası idarəçiləri və sistem administratorları daxil olmaqla, ən azı 10 nəfər işçi olmalıdır.*

2. **Maliyyə və risk idarəetmə komandası:** Platformanın maliyyə resurslarının və risklərinin effektiv idarə edilməsi üçün maliyyə və risk idarəetmə komandası tələb olunur. Bu komandada maliyyə analitikləri, risk idarəetmə mütəxəssisləri və kredit analitikləri fəaliyyət göstərəcək. Komandada ən azı 5 mütəxəssis olmalıdır.
3. **Marketing və istifadəçi dəstəyi komandası:** Platformanın bazarda mövqeyinin gücləndirilməsi və istifadəçilərə yüksək keyfiyyətli xidmət göstərilməsi üçün marketing və istifadəçi dəstəyi komandası vacibdir. Komandada marketing mütəxəssisləri, sosial media menecerləri və müştəri xidmətləri üzrə mütəxəssislər daxil olmaqla, ən azı 8 nəfər olmalıdır.

Texnoloji İnfrastruktur:

1. **Təhlükəsizlik sistemləri:** İstifadəçilərin maliyyə və şəxsi məlumatlarının qorunması üçün müasir təhlükəsizlik sistemləri tətbiq olunmalıdır. Bu sistemlərə verilənlərin şifrələnməsi, firewall sistemləri, DDoS hücumlarına qarşı qoruma və haker hücumlarına qarşı monitoring daxildir. Hər hansı bir təhlükəsizlik pozuntusu halında dərhal müdaxilə ediləcək.
2. **Proqram təminatı və integrasiya:** Platformanın işə salınması üçün xüsusi olaraq hazırlanmış proqram təminatı lazımdır. Bu təminat kredit proseslərinin avtomatlaşdırılması, risklərin qiymətləndirilməsi, istifadəçi interfeysi və ödəniş sistemləri kimi funksiyaları əhatə edəcəkdir. Ayrıca, platformanın bank sistemləri və digər maliyyə qurumları ilə integrasiyası təmin edilməlidir.
3. **Test mühiti:** Platformanın sınaqdan keçirilməsi üçün xüsusi test mühiti yaradılmalıdır. Bu mühitdə müxtəlif ssenarilər əsasında platformanın işləmə qabiliyyəti, təhlükəsizlik tədbirləri və istifadəçi təcrübəsi sınaqdan keçiriləcəkdir. Test mühiti real əməliyyat şəraitindəki mümkün problemləri aşkarlamaq və onların həllini təmin etmək üçün istifadə ediləcək.

Mövcudluq və resursların əsaslandırılması:

SelfFinance platformasının inkişafı və sınağı üçün tələb olunan maliyyə və insan resursları hazırda mövcuddur. Layihənin maliyyələşdirilməsi üçün nəzərdə tutulan vəsaitlər investisiya fondları, özəl investorlar və dövlət qrantları vasitəsilə təmin

edilmişdir. Layihə üçün tələb olunan texniki və maliyyə mütəxəssisləri artıq seçilmiş və işə cəlb olunmuşdur. Bu resurslar platformanın təhlükəsiz və uğurlu sınaq mərhələsini keçməsi üçün kifayətdir.

Yekun olaraq, Platformanın təhlükəsiz sınağı üçün tələb olunan maliyyə, insan resursları və texnoloji infrastruktur təmin edilmişdir. Bu resursların effektiv idarə edilməsi və sınaq prosesinin düzgün aparılması platformanın uğurla bazara çıxışını təmin edəcəkdir.

Innovativ məhsulun texniki arxitekturası, tətbiq ediləcək texnologiyaların təsviri və zəruri texniki infrastrukturun mövcudluğu

SelfFinance Layihəsi üçün Texnoloji İnfrastruktur

SelfFinance kimi genişlənə bilən peer-to-peer kredit platformasını inkişaf etdirmək üçün aşağıdakı texniki infrastruktur istifadə ediləcəkdir:

1. Texniki təbəqə

Frontend

- Web Application
 - Framework: Vue.js and Nuxt.js
 - State Management: Vuex
 - Styling: Tailwind CSS
- Mobile Application
 - Framework: Flutter (for cross-platform development)
 - State Management: Provider
 - Styling: Flutter widgets and Material Design

Backend

- Programming Language: C# (.NET 7)
- Framework: ASP.NET Core
- API Documentation: Swagger/OpenAPI
- Authentication/Authorization: ASP.NET Core Identity
- Caching: Redis
- Message Queue: RabbitMQ

- *Electronic Signature: SIMA for secure document signing*

Database

- *Primary Database: PostgreSQL*
- *ORM: Entity Framework Core (EF Core)*
- *Caching Layer: Redis (for frequently accessed data)*

File Storage

- *Storage: MinIO for self-hosted, scalable object storage*

Hosting Infrastructure

- *Servers: Self-hosted physical or virtual servers*
- *Load Balancing and Reverse Proxy: Nginx*
- *Content Delivery Network (CDN): Cloudflare for optimized content delivery and caching*

Security Infrastructure

- *Authentication/Authorization: OAuth 2.0, OpenID Connect*
- *Data Encryption:*
 - *At rest: AES-256*
 - *In transit: TLS 1.3*
- *Web Application Firewall (WAF): Cloudflare WAF*
- *DDoS Protection: Cloudflare*
- *Security Monitoring: Self-hosted SIEM tools or equivalent*

DevOps and CI/CD

- *Version Control: Self-hosted GitLab*
- *CI/CD Pipelines: GitLab CI/CD*
- *Containerization: Docker*
- *Orchestration: Docker Compose*
- *Monitoring and Logging:*
 - *Prometheus and Grafana for metrics*
 - *ELK Stack (Elasticsearch, Logstash, Kibana) for centralized logging*

2. Müfəssəl Arxitektura

Frontend

- *Veb Tətbiq: Dinamik, server tərəfində göstərilən və SEO-dostu interfeyslər üçün Vue.js və Nuxt.js istifadə edərək qurulmuşdur.*

- Mobil Tətbiq: Tək kod bazası ilə yüksək performanslı, çarpaz platformalı mobil proqramlar yaratmaq üçün Flutter.

Backend

- API Təbəqəsi: autentifikasiya, kreditin idarə edilməsi və ödənişlər kimi əsas funksiyalar üçün ASP.NET Core istifadə edən RESTful API-lər.
- Biznes Məntiqi Təbəqəsi: Kreditin uyğunlaşdırılması, risklərin qiymətləndirilməsi və ödəniş cədvəllərini kodlaşdırır.
- İnteqrasiya Təbəqəsi:
 - Ödəniş Şlüzləri: Çevik ödəniş emalı üçün CIB və ePoint kimi provayderlərlə inteqrasiya olunur.
 - SMS Provayderləri: Effektiv mesajlaşma üçün yerli SMS provayderləri ilə işləyir.
 - E-poçtla işləmə: C# SMTP tətbiqlərindən istifadə edərək birbaşa e-poçt göndərir.

Database

- PostgreSQL: ACID uyğunluğunun təmin edilməsi ilə əlaqəli məlumatların saxlanması üçün.
- Redis: Keşləmə və sessiyanın idarə edilməsini təkmilləşdirir.

File Storage

- MinIO: Yüklənmiş faylları idarə etmək, miqyaslılığı və ehtiyatı təmin etmək üçün daxildə yerləşdirilən obyekt yaddaşı.

Hosting and Infrastructure

- Daxildə yerləşdirilən serverlər infrastruktur üzərində tam nəzarəti təmin edərək, daxildən idarə olunur.
- Nginx tərəfindən təmin edilən yük balanslaşdırıcıları və əks proxy xidmətləri.
- Cloudflare: məzmunun daha sürətli və təhlükəsiz çatdırılması üçün CDN, WAF, DDoS qorunması və optimallaşdırılmış keşləmə təmin edir.

Security

- İcazələri idarə etmək üçün rol əsaslı giriş nəzarətini (RBAC) tətbiq edin.
- Təkmil təhlükəsizlik üçün çox faktorlu autentifikasiya.
- Təhlükəsiz sənədləri təmin etmək üçün elektron imza üçün SIMA-dan istifadə edilməsi.

3. Əsas xüsusiyyətlərin tətbiqi

- Təsdiqləmə və Avtorizasiya: Təhlükəsiz istifadəçi idarəetməsi üçün ASP.NET Core Identity-dən istifadə edin.
- Kreditin İdarə Edilməsi: Kreditlərin siyahısı, tender, təsdiq və ödəniş cədvəlləri üçün API-lərin hazırlanması.

- *Ödəniş Emalı:*

- CIB və ePoint kimi ödəniş şlüzlər ilə integrasiya.
- Əməliyyatlar üçün birbaşa bank integrasiyası üçün seçim.

- *Bildirişlər:*

- Mətn mesajları göndərmək üçün yerli SMS provayderlərindən istifadə.
- Xüsusi C# kodundan istifadə edərək birbaşa e-poçt göndərmək.

4. Miqyaslılıq və Performans

- Yüksək əlçatanlıq və genişlənmə üçün Docker Compose ilə idarə olunan mikroservis arxitekturasından istifadə edilməsi.
- Keşləmə üçün Redis, faylların saxlanması üçün MinIO və optimallaşdırılmış məzmun çatdırılması və təhlükəsizliyi üçün Cloudflare-dən istifadə edilməsi.

Cinayət yolu ilə əldə edilmiş əmlakın leqallaşdırılmasına və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı fəaliyyətlə bağlı görülməli tədbirlər

İstifadəçi məlumatı: İstifadəçilərin məlumatlandırılması proseduru

İstifadəçilərin layihənin sınaq mərhələsində olması barədə məlumatlandırılması üçün aşağıdakı tədbirlər həyata keçirilir:

- **Bildirişlər:** Mobil tətbiq və veb sayt vasitəsilə istifadəçilərə layihənin sınaq mərhələsində olduğu barədə açıq və şəffaf məlumatlar təqdim edilir.
- **Razılıq alınması:** Qeydiyyat zamanı istifadəçilər layihənin şərtlərini və sınaq mərhələsini təsdiqləyən razılıq forması ilə tanış olur və qəbul edirlər.
- **Yeniləmələr:** Layihənin irəliləyiş mərhələləri və mümkün dəyişikliklər barədə istifadəçilərə SMS və ya e-poçt vasitəsilə məlumat göndərilir.

Şikayət prosesi: İstifadəçi şikayətlərinin baxılması proseduru

İstifadəçilərin şikayətlərinə vaxtında və səmərəli şəkildə baxılması üçün aşağıdakı prosedurlar tətbiq edilir:

- **Şikayətlərin qəbul edilməsi:** Müşərilər mobil tətbiq, veb sayt, elektron poçt və ya telefon vasitəsilə şikayətlərini təqdim edirlər.
- **Müraciətlərin cavablandırılması:** Hər bir müraciət maksimum 2 iş günü ərzində araşdırılır və nəticəsi barədə istifadəçiyə məlumat verilir.
- **Həllin izlənməsi:** İzləmə sistemi vasitəsilə istifadəçilər müraciətlərinin statusunu yoxlayırlar.

Innovativ məhsulun tətbiqini məhdudlaşdıran normativ hüquqi aktlar

SelfFinance platformasının fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının maliyyə bazarını tənzimləyən qanunvericilik aktlarına uyğun olaraq həyata keçirilir. Bu aktlar arasında Mərkəzi Bankın qaydaları, kredit təşkilatlarına dair qanunlar və AML/CFT ilə bağlı tələblər mövcuddur. Platforma bu tənzimləmələrə uyğun fəaliyyət göstərir və hər hansı bir məhdudiyyət yaranarsa, uyğun dəyişikliklər edilir.

Sınaq rejimində iştirak üçün təxmin edilən müddət və sınaq rejimindən real mühitə keçid planı

SelfFinance platformasının sınaq mərhələsi 3 ay müddətində davam edəcək. Bu müddət ərzində platformanın texniki və əməliyyat baxımından düzgün işlədiyi yoxlanılacaq. Sınaq mərhələsi uğurla başa çatdıqdan sonra platforma real mühitə keçir və geniş istifadəçi kütləsinə açılır. Keçid planı, sınaq mərhələsində aşkarlanan problemlərin həllindən sonra mərhələli şəkildə həyata keçiriləcəkdir.

Çıxış strategiyası

Sınaq rejimi başa çatdıqda, istifadəçilər sınaq mərhələsinin bitməsi və platformanın real mühitə keçidi barədə məlumatlandırılacaq. Əgər hər hansı bir istifadəçi sınaq rejimi ərzində kredit götürmüşdürsə, onların ödənişləri və müqavilə şərtləri sınaq rejimi bitdikdən sonra da davam edəcəkdir. Sınağa xitam verilməsi barədə istifadəçilərə elektron poçt və SMS vasitəsilə məlumat veriləcək və onların hüquqları qorunacaqdır.

Mənfəət və Zərər Hesabatı (Profit and Loss Statement)

	1-ci il	2-ci il	3-cü il
Gəlirlər			
Xidmət haqqı gəlirləri	500,000 AZN	700,000 AZN	1,000,000 AZN
Ümumi Gəlirlər	500,000 AZN	700,000 AZN	1,000,000 AZN
Xərclər			
İnzibati xərclər	54,000 AZN	75,000 AZN	96,000 AZN
Marketing və reklam xərcləri	10,000 AZN	15,000 AZN	20,000 AZN
İnvestisiya xərcləri	100,000 AZN	0 AZN	0 AZN
Ümumi Xərclər	164,000 AZN	90,000 AZN	106,000 AZN
Əməliyyat Mənfəəti (Zərər)	336,000 AZN	610,000 AZN	894,000 AZN
Vergi (20%)	67,200 AZN	122,000 AZN	178,800 AZN
Xalis Mənfəət (Zərər)	268,800 AZN	488,000 AZN	715,200 AZN

Pul Vəsaitinin Hərəkəti Hesabatı (Cash Flow Statement)

	1-ci il	2-ci il	3-cü il
Əməliyyat Fəaliyyətləri			
Satışlardan əldə olunan gəlirlər	500,000 AZN	700,000 AZN	1,000,000 AZN
İnzibati xərclər	(54,000 AZN)	(75,000 AZN)	(96,000 AZN)
Marketing və reklam xərcləri	(10,000 AZN)	(15,000 AZN)	(20,000 AZN)
Əməliyyat Fəaliyyətlərindən Əldə Edilən Pul Vəsaitinin hərəkəti	436,000 AZN	610,000 AZN	884,000 AZN
İnvestisiya Fəaliyyətləri			
Mobile App hazırlanması	(21,000 AZN)	0 AZN	0 AZN
Veb sayt hazırlanması	(3,000 AZN)	0 AZN	0 AZN
İnvestisiya Fəaliyyətlərindən Əldə Edilən Pul Vəsaitinin hərəkəti	(24,000 AZN)	0 AZN	0 AZN
Maliyyə Fəaliyyətləri			
Təsisçidən mədaxil	100,000 AZN	0 AZN	0 AZN
Təsisçiyə borcun qaytarılması	0 AZN	(100,000 AZN)	0 AZN
Maliyyə Fəaliyyətlərindən Əldə Edilən Pul Vəsaitinin hərəkəti	100,000 AZN	(100,000 AZN)	0 AZN
Xalis Pul Vəsaitinin Hərəkəti	512,000 AZN	510,000 AZN	884,000 AZN
İl Sonu Pul Vəsaiti	512,000 AZN	1,022,000 AZN	1,906,000 AZN

SelfFinance işləmə mexanizmi

