Vinci产品机制

借贷流程：

借贷方质押单个NFT/NFT资产包，并对借贷金额提起报价，报价需要DAO投票决定。  
投票成功，借贷放可以获得等额ETH的VIC。

投票失败，借贷方无法获得任何收益

DAO：

机制（借鉴Curve）：  
参与 Vinci DAO 治理需要账户拥有投票托管 VIC (veVIC) 余额。veVIC 是一种非标准的 ERC20 实现，在 DAO 中用于确定每个账户的投票权。

1.用户需要抵押一定数量的veVIC获取一个投票的名额，暂定为20000veVIC，同时用户需要对VIC的质押时间越长，用户获得veVIC越多。

2.获得 veVIC 的唯一方法是锁定 VIC。最长锁定时间为四年。一个锁定四年的 VIC 提供一个 veVIC 的初始余额。（锁定时间需要待定）

3.用户的 veVIC 余额随着 VIC 解锁前剩余时间的减少而线性衰减。例如，锁定一年的 4000 VIC 余额提供与锁定两年的 2000 VIC 或锁定四年的 1000 VIC 相同数量的 veVIC（参考CRV的合约），当用户解锁/锁仓时间到期，VeVIC的数量清空。

4.在规定时间的质押期内，用户无法解锁VIC，需要在质押结束后才能进行解锁。

5.DAO的借贷投票，需要在DAO现有的成员里随机挑选，为了防止早期的贿赂，官方需要占据初期大部分的节点（超过51%）同时官方获取的收益会部分发放给前期活跃的DAO成员，部分扩充DAO池的规模，防止大规模清算带来的不利影响。

6.在DAO的成员达到一定规模的时候，官方会逐步释放掉现在已有的节点，直至彻底退出投票，并且将节点的代币奖励给前期活跃的DAO用户。

DAO-锁仓获得veVIC比例  
veVIC获取比例为，锁定VIC一年获得等额VIC的0.25%veVIC，锁定2年获得50%Vevic，锁定3年获得75%Vevic，锁定4年获得100%Vevic。

DAO-解锁/多次锁定

当用户多次锁定VIC，每次锁定都单独计算veVIC，并且veVIC的数量也是根据单笔锁仓进行计算。  
自然解锁：用户到期后在需要解除质押，  
用户强制赎回（存疑）：  
1.用户需要对已经质押的代币发起强制解锁，当用户发起申请的时候，需要一次性扣完该笔质押产生的所有Vevic。  
2.如果用户有多笔质押，也需要多笔质押一起解锁。

清算：  
1.涉及到清算，DAO需要平摊所有的损失。  
2.如果无法清算，则需要从DAO中扣除一定比例的VIC，优先扣除官方储存的VIC，如果官方存储数量不足，则扣除DAO的VIC，相应用户解锁VIC的时候，数量会相应被扣除。  
3.清算的钱为借贷金额的70-80%  
4.清算根据NFT借贷的金额\*地板价跌的比例，不只是根据NFT的地板价。

借贷：  
1.引入外部的预言机和稀有度分值，进行系统的估价，对于质押人的借贷上限做一个严格的规定，规定不能超过110%，否则质押人无法发起借贷请求。

例如：BAYC的地板价为70ETH，预言机给出的报价为68ETH，借贷额度最高60%，第三方稀有度估值比一般的BAYC高30%  
则用户最多可以借到：68\*1.3\*1.1\*0.6=58ETH等额的VIC。

外部稀有度参考网站https://www.openrarity.dev/

2.借贷没有时间上限，借贷人在偿还借贷的时候必须将本金和年利一起偿还。

3.疑问点：当借贷人质押的NFT价格大幅度上涨，是否还可以继续使用这个NFT借贷？比如BAYC的价格为1个ETH，借了0.6个ETH等额的VIC，当BAYC的价格变为2个ETH，是否可以支持用户继续借到0.6个ETH等额的VIC。

拍卖

DAO涉及到清算的NFT会被放在VINCI拍卖里进行拍卖，机制为价高者得。拍卖的代币为ETH/VIC，如果是ETH，则可以在市面上回购VIC并充值到DAO池子里。

产品机制未解决问题：  
1.收益发放的时间  
由于用户在借贷-还款有一段时间，期间投票用户发放收益是在投票结束后就可以发放，还是需要等待借贷结束后才能发放。如果涉及到清算问题，奖励该如何发放  
  
2.veVIC的数量  
veVIC的数量会随着时间的推移慢慢往下降，是需要按照天来计算veVIC的数量，还是按照一个周期来计算  
  
3.强制解锁问题  
强制解锁是否有必要存在，比如早期设定锁仓期最长为1年的时间，用户获得veVIC的关键时间点为3-6-9-12个月。那么是否需要设置用户可以强制解锁。如果锁仓时间和Curve一样设置1-2-3-4年，前期的用户是否愿意进来锁仓。