



BABBB

EVERYONE IS A BANK
BANK ACCOUNT BASED BLOCKCHAIN

BABBB WHITEPAPER

V1.0 [draft]

last update October 24, 2017

Authors

Rushd Averroës, Adam Haeems,
Jorge Pereira, Dean Refaat

Contributors

Ricardo Abreu, Annabel Mellor

Disclaimer

While we make every effort to ensure that any material in this white paper is accurate and up to date, it may not be exhaustive and is subject to further changes. This document is not meant as investment advice, and does not imply any elements of a contractual relationship. BAX tokens are not intended to constitute securities in any jurisdiction.

Please consult the full disclaimer at the end of this document.

Index

OZET	3
GİRİŞ	4
PROBLEM	5
Bankacılık Sistemik Riski	5
Mali Çalışmalar	5
Uygunsuz Microeconomy	7
Yetersiz Sistemler ve Haksız Uygulamalar	7
BİZİM ÇÖZÜMÜMÜZ	9
İngiltere'de Düzenlenen, Blok Zincirine Dayalı Global Banka Hesabı	9
SEPA ve İngiltere'de Daha Hızlı Ödemeler	10
Mobil Uygulamalar	10
Siyah Cart	11
Merkez Bankası Dijital Para Birimleri	14
Örnek Kullanım Örnekleri	16
TEKNOLOJİ	19
Blockchain	19
Federasyon	19
Akıllı Sözleşmeler ve Düzenlemeler	20
FIAT Fonlarının Tokenizasyonu	20
Kontrol ve Kendini Belirleme	21
Gizlilik	21
İyileşme ve Ardışıklık	22
Bulut Hibrit	22
Kimlik ve Veriler	23
Veri Mimarisi	23

Biyometrik	24
Eşler Arası Kimlik Doğrulaması	24
Genişletilmiş Kimlik Doğrulaması	25
GUVENLİK ve RISK	26
İnsan kaynakları	26
Risk değerlendirmesi	27
İş devamlılığı	27
Kontrol aktiviteleri	27
Bilgi Yönetimi	30
Uygulama Güvenliği	30
UYUMLULUK VE YÖNETMELİKLER	32
Fair Bankacılığı	32
GDPR	32
KYC & AML	33
Social KYC	34
PSD2	36
Yerel düzenlemeler	37
İŞ	38
Şirket yapısı	38
BAX Token	40
SONUÇ	45
EKLER	46
Ek I: Bankacılık Sistemik Riski	46
Ek II - Son Yenilikler	49
Ek III: Merkez Bankası Dijital Para Birimleri	51
Ek IV: Token Satış Özeti	54
FERAGAT	55

ÖZET

Mikro ekonomi temel bankacılık sistemi tarafından yetersizdir. Gelişmekte olan teknolojiler, sistemik risk, veri gizliliği, finansal dışlanma ve rekabetin azalması gibi yeni yollarla bankacılık sisteminin kalıcı sorunlarına yönelik bir alternatif yaratma fırsatı sağlar.

Dağıtılmış defteri teknolojileri, biyometri ve makine öğrenimi, dünyadaki bireyleri ve işletmeleri geleneksel bankaların yapamayacakları şekilde hizmet edebilecek ve güçlendirebilecek yeni bir banka türü, global ve merkezi olmayan oluşturmak için araçlar sunuyor. Eski sistemlerden bağımsız olarak çalışmak üzere inşa edilmiş olan bu yeni merkezi olmayan banka, tüm dünyadaki düzenlemelere ve Fair Banking ilkelerine tam uyumda çalışırken, mikro ekonomiyi sunacak, teşvik edecek ve galvanize edecektir.

BABB, mikro ekonomi için merkezi olmayan bankadır; bireylere ve işletmelere, blokçu teknolojisi ile güçlendirilmiş, bir Birleşik Krallık banka hesabı sağlar. Hesap, bir akıllı telefon uygulamasıyla yönetilir ve merkezi olmayan bir ödeme kartına erişim sağlar. Buna ek olarak, merkez bankalarıyla ortaklıklar, yerel mikro ekonomileri daha da teşvik ederek ve BABB çözümünün ve altındaki BAX işaretinin erişimini genişleterek, dünya çapında diğer dijital para birimlerinin entegrasyonunu ve yayınlanmasını sağlar.

BABB zaten bir FCA Yetkili Ödeme Kurumu (API) olup 2018 başında bir Bankacılık lisansı başvurusunda bulunacak.

GİRİŞ

Finansal hizmetler endüstrisi hala radikal bozulma için olgunlaşmış durumda. Mevcut bankacılık sistemi, artık perakende müşterilerinin veya mikro ekonominin bir bütün olarak ilgisini çekmeyen eski bir altyapı üzerine inşa edilmiştir. On yıllarca süren teknolojiye dayanan genel bankacılık, dünya nüfusunun üçte birini tamamen dışlıyor ve diğer üçte ikisi için çok pahalı.

Parlak fikirleri ve iddialı planları olan birçok enerjik başlangıç şirketleri, bu dünyadaki bakkallanmamış, underbanklı ya da yetersiz insanlardan daha iyi hizmet vermeye çalışıyorlardı. Çoğunlukla, mevcut yapıları, şablonları, altyapıyı ve teknolojileri kullanarak bunu denediler. Şimdiye kadar fintech endüstrisi ve finansal dahil etme girişimleri tarafından kaydedilen ilerleme umut vericidir ancak sınırlıdır.

BABB'nin yaklaşımı farklıdır. BABB ekonomiyi başından itibaren yeniden düzenleyerek, hiyerarşik ve hiyerarşik olmayan bir sistemden merkezi olmayan ve kapsayıcı bir sisteme dönüştürüyor. Blok zincir teknolojisini, biyometri ve yapay zekayı birleştirerek, dünyada daha önce görülenlerden kökten farklı bankacılık geleceğini yaratıyoruz.

Dünya Bankası makroekonomiye hizmet ederken, BABB mikro ekonomi için Dünya Bankasıdır. Hırslımız nispeten basit: dünyadaki herkes İngiltere'de bir banka hesabı açabiliyor olmalıdır. Bununla birlikte, tam anlamıyla farklı bir küresel toplumun etkileri büyüktür. Bu, anlaşmalar yapmak için akıllı sözleşmeler kullanan, paralarını daha iyi kullanmak için sosyal bağlantısını kullanan küresel bir toplum topluluğu olacaktır.

Bu teknik incelemede, onları gördüğümüz sorunları, BABB çözümü ve onu uygulamak için planımız özetlenmektedir. Amacımızın her iki yelpazesini, kapsamlı bir teknik ayrıntı seviyesini ve düzenleyici gerekliliklere nasıl uyduğumuz hakkında bilgi toplamayı hedefliyoruz.

PROBLEMLER

Mevcut bankacılık sistemi, artık perakende müşterilerinin veya mikro ekonominin bir bütün olarak ilgisini çekmeyen eski bir altyapı üzerine inşa edilmiştir. Bireyler, serbest çalışanlar ve Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler (KOBİ'ler) daima bu bankacılık devlerinden uygun maliyetli finansman elde etmek için uğraşıyorlardı ve çoğu kez tamamen hariç tutuldu. Bu sorun, son zamanlarda bankaların geleneksel bankacılık kurumlarına yönelik hoşnutsuzluğunu daha da artıran finansal krizin başlangıcında pervasızca davranışı ile daha da kötüye gitmiştir.

BABB, adreslemeye çalıştığımız mevcut bankacılık sistemi ile ilgili temel sorunları tespit etti.

Bankacılık Sistemik Riski

Bir toplum ve birey olarak zamanla bankalara giderek daha fazla bağımlı hale geldik. Bankalara bir bankamatik veya kredi kartı ile bakkalımızı ödemek, bir ev satın almak için kredi / ipotek almak ya da aile tatilinde para yatırmak için bir tasarruf hesabı açmak gibi günlük görevlerimize güveniyoruz.

Bankacılık hizmetleri günlük hayatımızda yerleşik hale gelmiştir ve bu aşırı güven, hem paralar hem de kişisel verilerimiz üzerinde endişe verici bir miktarda kontrol sağlayan bankalara neden olmuştur.

Bu mahremiyet ve kontrol kaybı, bizi 2008'deki küresel finansal krizde görüldüğü gibi bizi bankacılık sisteminden gelen sistemik risklere etkili bir şekilde maruz bırakan geniş etkilere sahiptir. Doğal olarak maruz kaldığımız sistemik bankacılık riskleri hakkında daha kapsamlı bir analiz için, lütfen Ek'e bakın /.

Financial Çalışmalar

Verilen mali hizmetleri almak kolaydır. Halen, 2 milyarda (ya da küresel yetişkin nüfusun% 40'ında) banka hesabı ya da mobil para hizmetleri yok¹. Bu bireylerin, gelişmiş pazarda yaygın olan tasarruf, kredi, ipotek ve sigorta ürünlerine erişimi çok sınırlıdır, yani tüketiciler finansal ihtiyaçlarını etkili bir şekilde yerine getiremez ve firmalar, kullanılmayan finansal kaynakları kullanma fırsatlarını kaçıırırlar

¹ The Global Findex Database 2014 - Measuring Financial Inclusion around the World

Mali dışlamanın sonuçları, tüketicilere nakit ve resmi olmayan finansal piyasalardan bağımlı olma riskinin ve masraflarının üst sınırının ötesine geçmektedir. İnsanları bu yöntemlere güvenmeye zorlamak, devletin vergi toplamak ve harcamaları izlemek için olan kabiliyetini de zayıflatmaktadır.

Aşağıdaki grafik 2 bu gerçeği göstermektedir:



Birçok mevcut finansal ürün, tüketiciler için daha iyi fiyat temin ederek finansal dahil olmayı arttırmaya çalışmaktadır. Green Dot Bank milyonlarca düşük ve orta gelir grubuna hizmet etmek için ön ödemeli bankamatik kartları sunmaktadır; Bank of America, asgari bakiye gereksinimlerini karşılayamayan geleneksel olmayan bankaları hedef alan 'Güvenli Bakiye' hesabı sunar.

Bununla birlikte, finansal kurumlar, bu müşterilerin yüksek riskli, yüksek volatilitte özellikleriyle ve ihtiyaç duydukları ürünlerle uyuma mücadelesi verdiği için, banka dışı mallara yönelik uygun finansal hizmetler henüz geniş çapta sunulmamaktadır. Sorunun kökü üç mislidir:

1. Şubelere zor fiziksel erişim / çevrimiçi bankacılığa teknolojik erişim
2. Özellikle gelişmekte olan piyasalardaki nakitten aşırı bağımlılık
3. Müşterilerin bir hesaptan yararlanmak için yeterli tasarruf veya nakit akışı yok

Uygunsuz Mikro Ekonomi

Kaynakları işletmeler ve bireyler arasında verimli bir şekilde dağıtmak, yaşam kalitemiz ve refah anlayışımız için büyük önem taşır. Açık bir sonuç, dünya genelindeki topluluklara baktığımızda şu andaki dağılımın verimsiz olduğudur.

Bireyler, serbest çalışanlar ve KOBİ'ler genellikle sistemden tamamen çıkarılır. Dünyadaki en zengin ekonomilerden biri olan İngiltere'de hala 1,5 milyon kişi kayıtsız 3. Buna ek olarak, bankacılık hizmetine erişimi olan birçok insan ve işletme, ancak çok sınırlı sayıda hizmete erişimi vardır; finansal ihtiyaçları genellikle denetim dışı koşullar nedeniyle karşılanmamaktadır (örn., Risk profilleri içinde yer almaz) bankaları tarafından sıkı risk parametreleri belirlenir).

Geleneksel ve modern bankacılık sistemleri, bireylere, serbest çalışanlara ve KOBİ'lere yönelik bankacılık hizmetlerine erişimi azaltıp, inovasyonu, girişimciliği ve sonuçta yaşam kalitemizi düşürdüğünde, ekonomideki verimsizlik artabilir.

Yetersiz Sistemler ve Haksız Uygulamalar

Son birkaç yıl içinde bankacılık ve ödeme alanlarında para yönetimi ve transferini daha rahat ve erişilebilir hale getirmeye çalışan yenilikler bol miktarda olmuştur. E-cüzdan, mobil para, yeni para birimi ve krediler ile dijital para birimlerinde bir patlama gördük.

Bununla birlikte, bu yeniliklerin her biri kendi kısıtlamalarına sahiptir veya bulduğumuz sorunlara kapsamlı ve küresel bir çözüm sağlamak için henüz kullanılmamıştır. Bu yenilikler hakkında daha detaylı bir analiz için lütfen Ek II'ye bakınız.

Durumların mevcut halini alırken, mevcut sistemlerin yerel veya global mikro ekonomiyi desteklemek için tasarlanmadığı ve esas olarak aşağıdaki sebeplerden ötürü mali dahil olmayı teşvik etmediği sonucuna vardık:

1. Asimetrik bilgilere dayanılarak

Bir taraf daha fazla bilgiye sahip olduğunda, işlem yaparken aralarında bir dengesizlik vardır. Bu, işlemlerin maliyetini ve gecikmelerini arttırmakta, üçüncü taraf araçları gerektirmekte ve ters seçim, ahlaki tehlike ve bilgi tekeli gibi önemli sorunlara neden olmaktadır.

2. Gizlilik bilgilerine zarar vermek için Müşteri verilerini kullanın

Veriler her zaman uygun şekilde kullanılmaz ve genellikle kar veya ilgisiz amaçlarla üçüncü taraflara satılır. Geleneksel bankacılık sistemleri, gelecekteki GSYİH düzenlemesinden E.U.'dan olumsuz bir şekilde etkilenir ve müşterinin verilerini nasıl topladığı, kullandığı ve saklamış oldukları tamamen yeniden tasarlaması gerekecektir.

3. Münhasır veya olmayan

Mevcut finansal sistem, sahip oldukları küçük dengeleri göz önüne alarak müşteri olarak onboard maliyetleri nedeniyle unbanked veya underbanked küresel nüfusu banka teşvik değil. Eski sistemler, finansal kapsam dahilinde bir engel oluşturmaktadır. Üçüncü taraflarla entegrasyon ve aracı ekleme bir çözüm değildir ve geri kalan banka sayısına ekonomik olarak ulaşılabilir değildir. Maliyetler, bu insanları finansal sisteme dahil etmek için yere kadar indirilmelidir.

4. Rekabet

Bankacılık, genellikle az sayıda firmanın büyük bir pazar payı olan bir oligopol olarak kabul edilir. Bu, tüketicilerin zararına fiyat konusunda gizli anlaşmaya yol açabilir. Buna karşılık, merkezi olmayan bir sistem, şebeke etkisinden yararlanır; daha fazla insan bunu kullandığında bankacılık daha etkili olur ve insanlar daha fazla seçenek sunarak birbirlerine hizmet arayabilirler.

5. Merkezi

Bu kurumların merkezileştirilmiş doğası verimsiz bir güç dağılımı oluşturur ve müşterilere veri ve para riske sokar.

Görevli bankacılık sisteminin bu eksiklikleri, ekonomik gerçekleri arasındaki noktaları birbirine bağladık ve en son yeniliklerin başarılarını ve hatalarını inceledi. Mevzuat uyumu, finansal hizmetler ve ortaya çıkan teknolojiler hakkındaki bilgilerimizle birlikte araştırmamız, küresel mikro ekonomi için etkili bir bankacılık çözümü tasarlamamızı sağladı.

Küresel, çok yönlü ve son derece yaratıcı ekibimiz, mikro ekonomi ile karşılaşılan zorluklara sofistike bir çözüm sunan küresel bir desantralize banka için bir plan tasarladı.

ÇÖZÜMÜMÜZ

BABB, tüm dünyadaki insanlara devrimci ademi merkeziyetçi bankacılık hizmetleri sunmak için blok zinciri, biyometri ve makine öğrenimini kullanmaktadır. Arka plan, konum veya gelir ne olursa olsun, BABB, mali katılım ve sosyal bütünleşmeyi artırmaya yardımcı olan, dünyadaki herkese İngiltere'de bir banka hesabı önermekle birlikte, yerel ekonomileri kendileri için servet üretmeye yetkilendirir.

İnsanları ve işletmeleri, mevcut mikro ekonomik ekosisteme gelişmiş teknolojik, sosyal, ekonomik ve düzenleyici kabiliyetlerle devrim yapan, sürtasız, yeni bir küresel finansal sisteme bağlayacağız.

Sosyal bağlantıyı erişilebilir bankacılık (sosyal bankacılık) ile birleştirerek, uluslararası işbirliğini ve topluluklar arası katılımı destekleyen küresel bir bankacılık ağı oluşturuyoruz.

Özünde, BABB, blokaj zinciri tarafından güçlendirilmiş, tümüyle rezervi işleten ve dijital para birimlerini tüm dünyaya entegre eden merkezi olmayan bir banka inşa ediyor.

İngiltere'de Düzenlenen, Blok Zincirine Dayalı Global Banka Hesabı

BABB, BABB platformunda, Birleşik Krallık mevzuatına uygun, dünyadaki herhangi bir kişi veya şirket tarafından İngiltere'de bir adres veya kredi geçmişi olmadan anında banka hesabı açacak.

BABB ile bir İngiltere banka hesabı açmak için, pasaport veya ulusal kimlik kartı gibi geçerli bir kimlik belgesi gerekiyor. Temel hesap servislerine erişim, yalnızca kimlik doğrulama belgeleri olmadan kimlere, tamamen tanımlanmış birinden biyometrik kimlik doğrulama ve akran doğrulama yöntemini kullanarak da erişilebilecek.

Dünyadaki fiat para birimlerinin anında, ucuza ve güvenli bir şekilde taşınmasını kolaylaştırmak için blok zincir teknolojisini kullanıyoruz. Toptan indirgeme sayesinde, BABB kendi platformundaki herhangi bir fiat para biriminin yanı sıra kendi yerli şifreleme sızamıza (BAX) ev sahipliği yapabilir.

Daha ucuz, kullanımı kolay, en güvenli ve en önemlisi herkes tarafından erişilebilir büyüklükteki bir banka hesabı sağlamak için teknoloji ve inovasyona güveniyoruz.

SEPA ve İngiltere'de Daha Hızlı Ödemeler

İngiltere BABB hesabınızla, eski bankacılık ve blok tabanlı banka hesabınız arasında sorunsuz geçiş yaşarsınız. Her zamanki şifreleme adresine ek olarak, BABB Hesaplarına Avrupa ve uluslararası banka telleri için bir IBAN verileceği gibi Birleşik Krallık ulusal işlemleri için Hesap Numarası ve Sıralama Kodu da verilir.

Bu, BABB hesabınızın yararlılığını en üst düzeye çıkarmak için, fonların doğrudan bankacılık altyapısına sokulmasını ve off-boarded olmasını sağlar. Bu, BABB'yi mevcut mali sistemlere bağlayacağımız birincil köprüdür ve fonların onboarding ve offboarding, özellikle büyük hacimler.

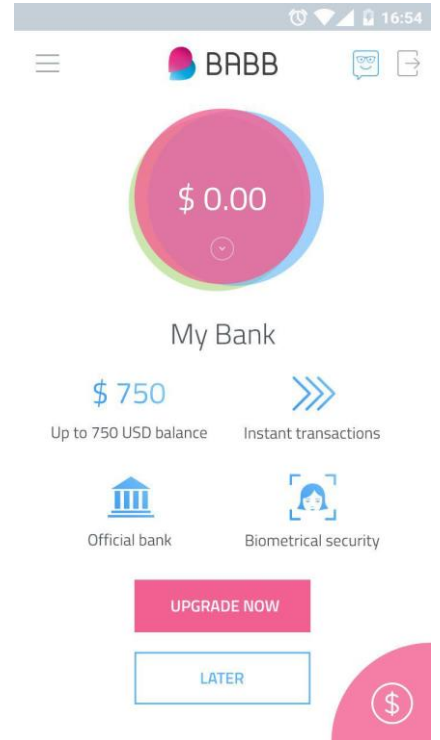
Mobil Uygulama

BABB Mobil Uygulaması yoluyla, herkes temel bir cüzdan açmak için kimlik belgesine gerek duymadan "bir selfie alıp melodiyi çalmak" gibi kolayca bir banka hesabı oluşturabilir. Bir temel kimlik formunu yükleyin veya kendi temel banka hesabınıza erişebilmek için sistemde tam olarak onaylanmış biri tarafından yönlendirilmeye alın.

BABB, işletmelerin ve kişilerin, internet bağlantısı olan herhangi bir yerden, paralarını kontrol etmelerini sağlar.

BABB, akıllı sözleşmeleri kullanarak transferler, ödemeler, nakit giriş / çıkışları ve diğer eşler arası işlemler gibi geleneksel bankacılık işlevlerini desteklemektedir.

Buna ek olarak, kullanıcılar, döviz ve kredi gibi eşler arası hizmetler sunarak ve bir banka gibi ücret kazanarak kendi paralarından gelir elde edebilirler .



Siyah Cart

BABB Siyah Kartı, QR kodu veya NFC aracılığıyla doğrudan BABB banka hesabınızla bağlantılı güvenli bir ödeme kartıdır. Hem debide benzer bir işlevsellik sağlar, hem de arkadaşlarınız ve aileniz için bir ön ödemeli kart olarak verilebilir. Bu yaklaşım, çip ve pim gerektirmeden basit fakat zarif bir kart tasarlamamızı sağladı.

BABB Siyah Kart ile, fonlarınızı BABB banka hesabınızdaki mağazalardaki ve kişiler arası (peer-to-peer) harcayabilirsiniz. Perakendeciler, yalnızca BABB uygulamasını indirip QR kodunu tarayarak veya NFC aracılığıyla tarama yaparak BABB kartını kullanarak ödeme kabul edebilir. Ödeme anında perakendecinin banka hesabına yapılır ve paralar derhal kullanılabilir.



BABB Siyah Kartı, kartın kendisi hakkında kişisel bilgi içermeyen, kartın güvenliğini büyük ölçüde geliştiren kendi türünün ilk kartıdır.

Kart kaybolursa, banka hesabınızdan kolayca bağlanamaz ve başkalarının kullanmasına engel olabilir. Kartınızı tekrar bulursanız, BABB uygulaması aracılığıyla karttaki QR kodunu taramanız yeterlidir ve BABB banka hesabınıza bir kez daha bağlanır. Kart kalıcı olarak silinirse, ertesi gün teslimatla yeni büyük perakende satış noktalarından yeni kartlar elde edilebilir. Alternatif olarak, bir arkadaşınızdan yedek parça da edinebilir veya kartın daha az dayanıklı ancak aynı derecede fonksiyonel kağıt sürümünü basabilirsiniz.

Neden geleneksel kart sistemlerini kullanmamaya ve çipi olmayan yeni bir merkezi olmayan kart yaratmaya karar verdik?

- Fırsat

Dünya Bankası istatistiklerine göre, gelişmekte olan ekonomilerin% 2'sinde bir kredi kartı var ve sadece% 15'inin bir bankamatik kartına erişimi var⁴. Bu büyük bir hediye

4 www.worldbank.org/curated/en/187761468179367706/pdf/WPS7255.pdf

underbanked için artan güvenlik ve erişilebilirlik ile basit, ucuz ve daha verimli bir ödeme kartı tanıtma fırsatı.

- Kart İşleme servislerine erişim

Dünya genelinde milyonlarca KOBİ, bir kart ödeme tesisine hak kazanmaları zor olduğu için bankalardan kart makineleri almak için mücadele ediyor. Bu, onları nakit olarak çalıştırmaya zorlar; bu da büyük miktarda nakit tutmanın önemli bir kişisel risk getirir.

- Akıllı telefon penetrasyonu

Dünyanın yarısı şimdi akıllı bir telefona sahip. BABB uygulamasını QR kodunu kullanarak Kara kart ile işlemeye indirmek, Visa veya Mastercard gibi geleneksel kart ödeme çözümleriyle entegreden daha ucuz, daha hızlı ve daha kullanışlı.

- ATM'ler aşamalı olarak kaldırılıyor

NFC teknolojisi ve nakitsiz bir ekonomiye geçiş trendiyle, ATM'lerden paraya erişmek için çipli bir karta daha az ihtiyaç duyulmaktadır.

- Maliyet

Geleneksel kart ödeme servislerini kolaylaştırma ile ilişkili maliyetler, KOBİ'ler için yasağa pahalı olabilir. Kart işleme oranları, işlemin % 5 - % 6'sı kadar olabilir ve bu maliyet, milyonlarca perakendecinin geleneksel kart ödeme servisleriyle entegrasyonunu engeller.

- Fonlara erişim

BABB Siyah Kart ile ödemeyi kabul eden perakendeciler anında BABB banka hesabındaki fonları alabilirler.

Geleneksel kart düzenleyicileri, gelişmekte olan ülkelerde penetrasyon oranının çok düşük olmasına rağmen (yukarıdaki grafiklere bakınız) yukarıdaki sebeplerden dolayı. Bu, BABB Black Card'ın geleneksel kart düzenleyicilerine göre aşağıdaki önemli faydaları sunan büyük bir fırsat sunuyor:

1. Kolay dağıtım (örneğin büyük perakendeciler aracılığıyla)
2. Giriş engeli yok
3. Uygun
4. Güvenli

Esasen, Siyah Kart ile yeni evrensel bir fiziksel ödeme sistemi oluşturduk.



Economic Potential of BABB Card

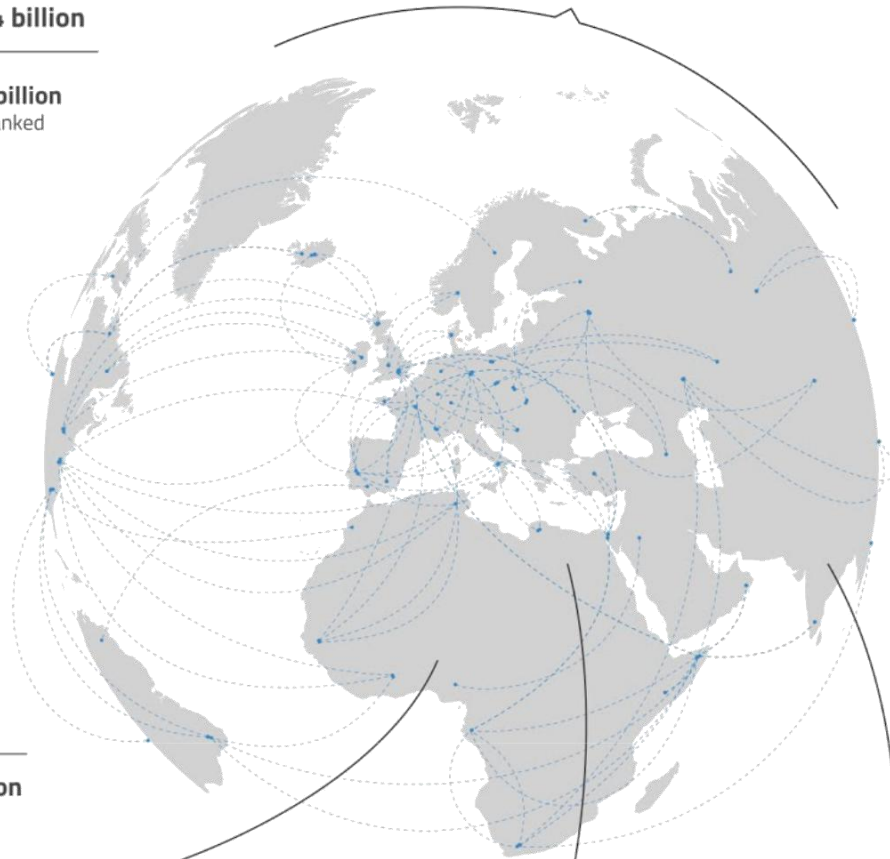
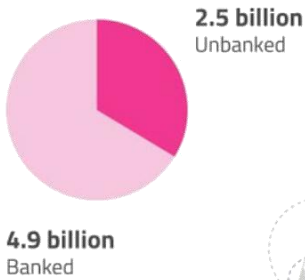
Transactions



Traditional card issuers with low penetration rate in poor countries

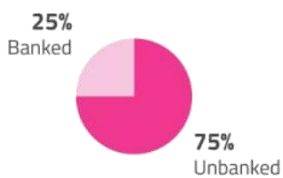
- **BABB Card**
- easy to distribute
 - no scheme
 - affordable
 - secure

World Population 7.4 billion



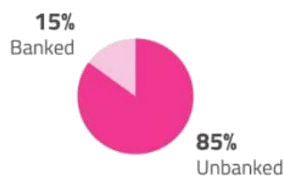
Africa

Population **1.2 billion**



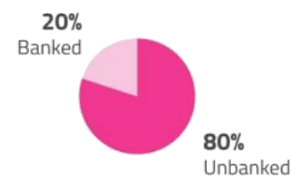
MENA

Population **381 million**



Indian Subcontinent

Population **381 million**



Merkez Bankası Dijital Para Birimleri

Babb olarak, Merkez Bankası Dijital Para Birimi'nin (CBDC) önümüzdeki on yılda Merkez Bankaları (CB) tarafından benimsenmesi kaçınılmaz olduğuna inanıyoruz. Bu görüş, başlangıçta 2015 yılında mikro ekonomi için toplumsal faydaların değerlendirilmesine dayalı olarak oluşturuldu - ayrıntılı analizimizi Ek III'te okuyabilirsiniz.

2017 yılının ikinci yarısında bu tezin geçerliliğini doğruladık ve her biri Merkez Bankaları tarafından her biri kendi dijital para birimini kurmayı düşündükleri bir dizi duyuru yaptık. Örneğin, Hindistan Merkez Bankası araştırma enstitüsü son zamanlarda blok zincir teknolojisinin Hint rupisinin sayısallaştırılması için gerekli temelleri sağlayabileceğini savundu.

Yerel düzeyde bir iyileştirilmiş ödeme ağı kurarak, mikro ekonomileri teşvik etmek için CBDC'lerin gerekli olduğuna inanıyoruz. Merkez bankaları ile çalışma ve ek dijital para birimlerini destekleme konusundaki odaklanmamız, derin mali, ekonomik ve sosyal içerme hedefimizle uyumludur ve taban girişimlerini desteklemeye ve mikro ekonomileri teşvik etmemize yardımcı olurken aynı zamanda sınır ötesi ve Bu para birimlerinin BAX belirteci aracılığıyla dövizli olması.

BABB, öncelikle iki şekilde Merkez bankaları ile çalışmaya bakacak:

1. Mevcut CBDC'lerle entegrasyon Yeni CBDC'lerin verilmesi

Dijital para birimlerini başlatmış olan merkez bankaları, BABB'nin bloklar arası yaklaşımından yararlanabilir ve BABB'nin doğal bir uzantısı sağlayarak bu para birimlerini hızla kullanmamıza izin verebilir.

Bu, söz konusu merkez bankaları ile doğrudan sözleşmeler imzalayarak veya yerel bankalarla kendi bölgelerinde düzenleyici kapsam sağlayacak ortaklıklar kurarak yürütülebilir.

2. Yeni CBDC'lerin yayımlanması

Kendi dijital para birimini başlatmak isteyen merkez bankaları, BABB'nin teknolojisini kaldırabilir ve federal ağı bir bölümünü ev sahibi olarak barındırabilir. Bu, yerel yargı alanlarını ve mevcut mali ve para politikalarının karmaşıklığını dikkate almaktadır. Bu alt ağ esasen BABB'nin küresel platformunun bir parçası haline gelir ve böylece merkez bankalarının güvenlik, düzenlemeler ve ekonomik kontrol sağlamaları sağlanırken aynı zamanda vatandaşlarına merkezi bankanın yerel sistemi üzerinde sadece yerel olarak işlem yapma fırsatı da sunar BABB tarafından desteklenen herhangi bir para birimi karşılığında uluslararası.

Esasen, merkezi bankalara sayısal para birimlerini entegre edecek veya yayınlayacak mekanizmaları ve altyapıyı sunabiliriz ve müşterilerin farklı para birimleriyle bu para birimiyle etkileşime girmesi için ürünler sunabiliriz. Son olarak, merkez bankalar tarafından platformumuzdan toplanan veriler, böyle bir sistemi etkin bir şekilde yönetmek ve düzenlemek için gereken bilgileri sağlayacaktır.

Kullanım Örnekleri

BABB App, tanımlanan sorunları çözmek ve ürün ve tasarım süreçlerimizi yönlendiren özel kullanım durumlarını ele almak üzere tasarlanmıştır.

Eşler Arası Nakit

BABB, kullanıcıların diğer kullanıcılarla veya acentelerle çekişerek nakit para çekmelerini ve hesabından nakit etmelerini sağlar. Ayrıca, uygulama şu anda bir BABB hesabında tutulan para biriminden farklı olan bir para birimini değiştirmeyi ve çekmeyi kolaylaştırıyor.

BABB kullanıcılarının, çalışıyor olmasına bakılmaksızın ATM ağına yakın olmalarına veya kart ağına olup olmadıklarına (pek çok ülkede bir gerçekliğe) ihtiyaç duymuyorlar. Ayrıca, bir bankanın çalışma saatlerine ve ücretlerine uyum sağlamaya da gerek yoktur. Tek yapmaları gereken, başa çıkmayı tercih ettikleri yerel kişiyi veya işletmeyi seçmektir..

Örnek:

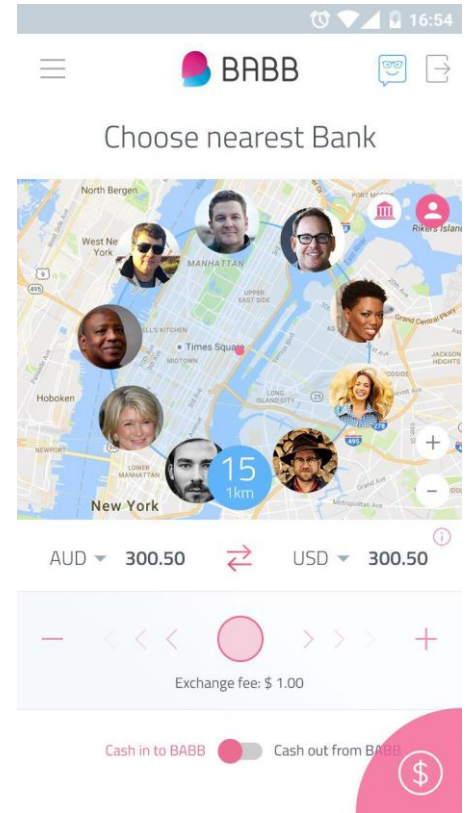
Eden, Etiyopya'da yaşıyor ve ailenin bir ekin çiftliği var.

Çiftlikte çok küçük bir ücret ödüyor ve beş işçi çalıştırıyor.

Eden çoğunlukla maddi olarak mücadele ettiğinden, Londra'daki küçük bir kahvede çalışan oğlundan BABB hesabında aylık 300 sterlin.

Eden'in personelini nakit olarak ödemesi bekleniyor ve yardım edebilecek yerel bir BABB kullanıcısı bulmak için BABB uygulamasını açıyor.

Fiziksel nakit için elektronik ödeme yapmak isteyen yerel köyünde, küçük bir ücret alan bir sebze tezgahı buluyor. İşlemi tamamlamak için mağazada buluşmayı kabul ederler ve Eden, Etiyopyalı Birr'yi nakit olarak alır.



Eşler Arası Borçlanma

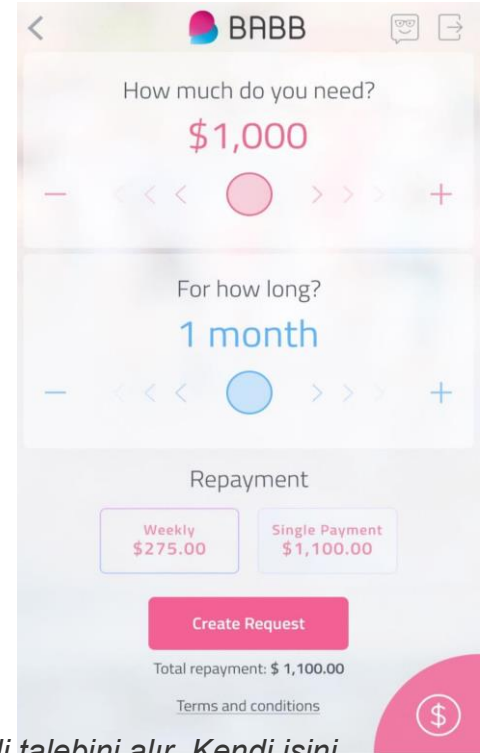
Kullanıcılar, BABB uygulaması aracılığıyla birbirlerine borç verebilir ve ödünç verebilirler. Ödeme koşulları ve oranları açıkça tanımlanmış, kararlaştırılmış ve sonuçlandırılması hızlıdır.

Örnek:

Pablo, Brezilya'nın Sao Paulo şehrinde yerel pazarlarda meyve standı işletiyor. İşi için zor bir ay geçti: Yağmurun artması müşteri sayısında düşüşe neden oldu. Gelecek haftalar için standını yenilemek için küçük bir kredi arıyor ve bu nedenle uygulamada bir kredi talebi oluşturuyor..

Pablo bir ay (3) R \$ 1000 (2) talep eder ve isteğini yalnızca arkadaşlarına ve ailesine gönderir. Uygulama, ödemeleri otomatik olarak hesaplar (4) ve akıllı sözleşmeleri kurar.

Luiz (Curitiba'da yaşayan kuzeni), BABB uygulamasında kredi talebini alır. Kendi işini kendisi yapmış, tam krediyi karşılamaya sempati duyuyor ve kararlaştırıyor. Fonlar anında Pablo'nun hesabına aktarılır ve şimdi standı yeniden yerleştirebilir.



Eşler Arası Bağış Toplama

BABB, herkesin 3 mekanizma türü kullanarak para toplayabileceği uluslararası ve yerel bağış toplama araçları sağlayacaktır: Özel sadece davetiyeyle; Kişisel, arkadaşlarına ve ailenize yayınlanır; ve Kamu, afet yardımı ve topluluk altyapı projeleri gibi amaçlar için, ancak kişisel projeler ve nedenler için küresel bir bağış toplama kampanyası başlatmak için herkes içindir.

BABB'nin bağış toplamanın birkaç avantajı:

- Fundraising, dünyadaki insanlara para birimi dönüştürme endişesi olmaksızın bağış toplama faaliyetlerine katılmalarını kolaylaştıran BAX'i kullanabilir
- BAX kullanarak para toplama, katılım başına 1 doların altındaki küçük miktarları destekleyebilir
- Fonlar bankalar gibi araçları atlayarak ihtiyaç sahibi kişilere teslim edilir
- Katılımcılar BABB blok zincirindeki bağış toplama geçmişine erişebilirler
- Fonlar belli bir grup insanda özel olarak gündeme getirilebilir veya kamuya açıktır
- Kamu fon sağlayan kuruluşlar onaylanmasını isteyebilirler; bu durumda, kampanyaya başlamak için platformda onay alınması gerekir; böylece katılımcı parası korunur.

Örnek:

Batopilas, Meksika'nın Chihuahua eyaletindeki küçük bir şehirdir. Su altyapısı son depremlerle tahrip olmuş ve nüfus şehre içme suyu sağlamak için yeni bir su silosu satın almak için 50.000 dolara ihtiyaç duyuyor.

Alejandra, Batopilas'ta yaşıyor ve doğal felaketlerden etkilenen topluluklara acil su altyapısı sağlayan küçük bir yerel yardım kuruluşu işletiyor. BABB uygulaması aracılığıyla bir bağış toplama girişiminde bulunur ve bağış istemeleri için yerel halkla iletişim kurar.

Alejandra'nın kardeşi Juan ABD'de yaşar ve yardım etmeye karar verir. BABB uygulaması aracılığıyla bağış toplama girişimini arkadaşlarıyla paylaşıyor. Batopilas sakinlerinden, ailelerinden ve arkadaşlarından gelen bağışlar ile Alejandra'nın sadakati yakında bağış toplama hedefini karşılıyor. Alejandra, tüm bağışçılarla haberi paylaşıyor ve silo hızlı bir şekilde tamamlandığında onları güncel tutuyor.

Ödemeler & Bordro

BABB bankacılık platformu, alıcılar ve alacaklıları sınırlar veya yurtiçinde aracılar olmadan, ultra düşük ücretler ve hemen hemen hızlı bir şekilde bağlayan daha doğrudan bir ödeme akışı oluşturmak için kullanılabilir.

Örnek olarak şirketler, bordro işlemlerini otomatik hale getirebilir ve BABB banka hesabından kendi çalışanlarına BABB banka hesabına anında para dağıtımını yapabilir.

Örnek:

Maruf Bangladesh Dhaka'daki küçük bir fabrikanın genel müdürlüğünü yapıyor. Bordro işlemlerini harici bir sağlayıcıya daha önce yaptırmıştı. Bu pahalı değildi ve çalışanlarının maaş ve ikramiyelerindeki değişiklikleri kontrol etmediği için ideal değildi. Maruf şimdi 24 çalışanı için BABB'yi kullanıyor ve böylece bir daha az harcama yapıyor ve daha fazla kontrole sahip oluyor.

Birkaç tıklama ile, BABB uygulamasında tekrar eden ödemeyi ayarlar. Maruf, her ay, ücretlerini doğrudan BABB banka hesabına alacak olan çalışanlara yapılan ödemeleri inceliyor ve yetkilendiriyor.

Uygulamamız ilerledikçe, daha ayrıntılı kullanım durumlarıyla başa çıkmayı ve onları akıllı sözleşmelere kodlamayı planlıyoruz - örneğin emeklilik, gelir vergisi ve diğer katkılar gibi kesintiler de otomatikleştirebilir.

TEKNOLOJİ

Blockchain

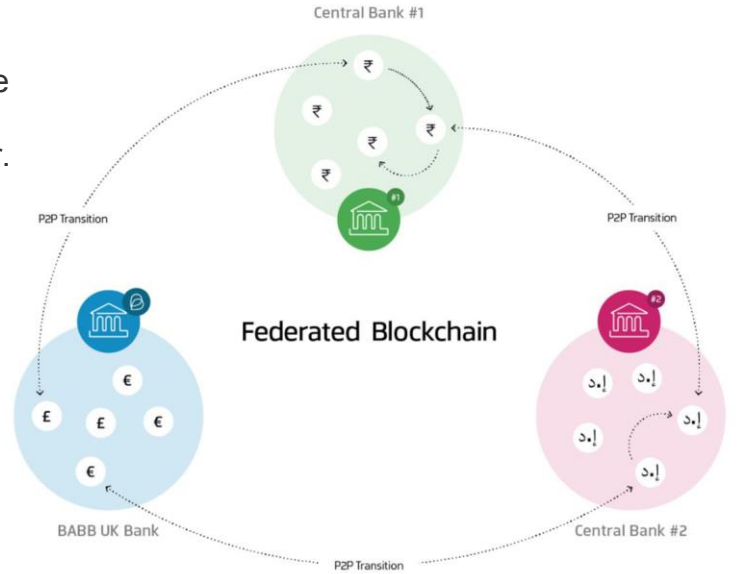
Blockchain, kurulu ve dağıtılmış bilgisayar ağı ağına katılan tüm kuruluşlar tarafından paylaşılan güvenli bir işlem defteri veritabanıdır. İşlemleri kaydeder ve saklar; - ağdaki kuruluşlar arasındaki bilginin transferleri - "güvenilir" ve merkezi üçüncü partilere olan ihtiyacı ortadan kaldırır. Bu bilgi, dijital para birimi, kimlik verileri veya yapılandırılmış herhangi bir veri türü olabilir.

BABB, çekirdek hizmetlerinin birçoğu için önemli bir parça haline getiren bir blokçüya güveniyor. İşlemleri kaydetmekle kalmaz, aynı zamanda kimlik verilerini noter hale getirmek ve ağdaki farklı katılımcılar arasında veri paylaşımı için güvenli bir kanal olarak hizmet etmek gibi birden çok amaca hizmet eder.

Federation

Validation of blockchain activity

standart blok zincir uzlaşma düzenleri kullanarak, onaylama düğümlerinin federe edilmiş bir blok zinciri⁵. Ağa katılım ve ilk düğümler tarafından idare edilmektedir. BABB Platformu, belli başlı katılımcılar kendi bölgelerini de yönetiyorlar; bunlara, belirli bölgelerdeki Merkez Bankaları ve düzenleyiciler dahildir. Bu, toplu gözetim ve şeffaflığı sağlarken, aynı anda birden fazla yargı alanının gerçekleşmesine izin verir.



5 While not exactly at the core of our solution, some relevant points are presented in this article: <http://jonathanpatrick.me/blog/federated-ethereum-blockchains>

Akıllı Sözleşmeler ve Düzenlemeler

BABB hesaplarını yönetmek için kurallar Akıllı Sözleşmelerle kodlanacaktır: para transferi, veri gizliliği yönetimi vb. Ayrıca, merkez bankaları tarafından kontrol ettiği fonlar için tanımlanan kurallara da uyacağız; Belirli para birimleri için blok zincirdeki akıllı sözleşmeler.

Bu şekilde, gerekli düzenlemeler, katılımcılara az sayıda sürprizle şeffaf, açık ve doğrulanabilir ve öngörülebilir bir operasyon sağlayan işlemsel etkinliğe gömülür.

FIAT Fonlarının Tokenizasyonu

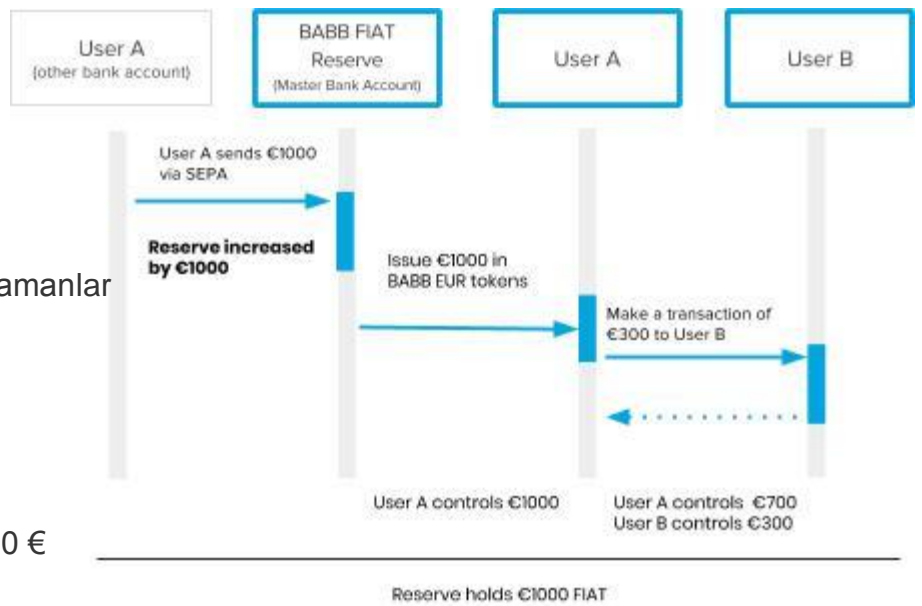
BABB'deki blok zincirin başlıca kullanımlarından biri, banka hesabı bakiyelerini ve ilgili işlemleri içeren defteri saklamaya yöneliktir.

Bu amaçla, eski bankacılık sisteminde mevcut olan herhangi bir FIAT fonları, blokçıda bir simge olarak temsil edilmektedir. Para biriktirildikten sonra kullanıcılar herhangi bir aracın katılımı olmadan işlem yapabilir.

Bunun nasıl çalıştığını gösteren birkaç örneği izleyin:

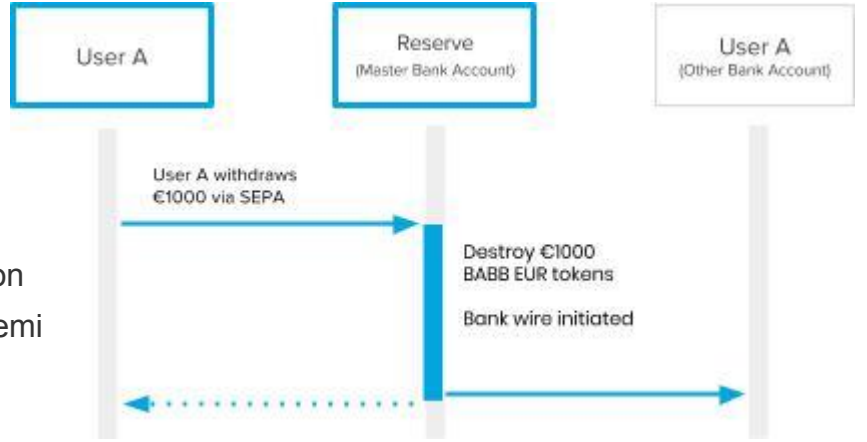
1. Deposit EUR via SEPA, followed by internal transfer

Bir senaryo düşünelim burada Kullanıcı A yatakları SEPA yoluyla 1000 € 'ya kendi BABB hesabınız. bir Zamanlar depozito işlenir bankacılık ağı üzerinde, BABB, 1000 € 'lık blokçü ve tutun FIAT 1000 € 'ya banka rezervi. Kullanıcı A daha sonra Kullanıcı B'ye 300 € gönderebilir.



2. Withdraw EUR via SEPA

Bu örnekte, Kullanıcı A'nın BABB Hesabında 1000 € ve başka bir bankadaki bir banka hesabına 500 € çekmeyi istediğini varsayalım. Bu operasyon sonucunda 500 € 'lık bir SEPA işlemi başlatılacak ve 500 € BABB blok zincirinden tahrip edilecek.



Kontrol ve Kendini Belirleme

BABB'deki hesap sahipleri blok zincirindeki kendi fonlarını kontrol ediyor ve kullanıcılar herhangi bir aracı veya merkezi varlığın açık onayı olmaksızın BABB blok zincirinde işlem yapabiliyorlar.

Başka bir deyişle, yalnızca hesap sahipleri gerekli özel anahtarlara erişebilir ve şebekeyi yöneten akıllı sözleşmelere uyan kuralları yerine getirirlerse, herhangi bir hesap sahibi kendi fonlarını işlem yapabilir.

Gizlilik

İşlemler ve Kullanıcı kimliğiyle ilgili özel verilere erişim, kullanıcının kendi elinde bulunan, kendi aygıtlarındaki özel bir anahtar gerektirir.

Hiçbir koşul altında üçüncü taraf hizmetleri herhangi bir kullanıcı özel anahtarına erişemez veya kullanıcılar tarafından açıkça yetkilendirilmediği sürece bir kullanıcı adına hareket edemez veya kullanıcı verilerine erişemez.

Buna ek olarak, bir blok zincirinde gizliliğin sağlanmasının zorluklarının farkındayız ve hedeflerimize ulaşmak için veri şifreleme, sıfır bilgi güvencesi ve şifreleme karmaşıklığı gibi gizlilik koruma özelliklerinden yararlanacağız. Kullanıcı özel verilerinin paylaşılmasının gerekli olduğu durumlarda, kullanıcıdan açık bir yetkilendirme talep edilir ve yalnızca kullanıcı, bu özel anahtarla bu erişimi yetkilendirme yeteneğine sahiptir.

İyileşme ve Ardışıklık

Yalnızca kullanıcının fonlarına erişebilmesini sağlamak için, gizli anahtarlar yalnızca cihazlarında tutulmalıdır; bu, cihaz kaybolur veya tehlikeye atılırsa, fonlara erişimin potansiyel olarak tehlikede olacağı anlamına gelir. Hizmetin kullanıcı dostu olmasını sağlamak ve fon kaybını önlemek için, İyileşme ve İlerleme için ilave mekanizmalar uygulanmalıdır.

Bir anımsamanın basılıp yazılması gibi geleneksel kurtarma yaklaşımlarına ek olarak, bunun için en önemli yaklaşımlardan biri, özel bir anahtarın birden fazla parçaya bölünmesine izin veren Schnorr İmzaları ve M parçalarının orijinali yeniden oluşturmak için gereklidir.

Bu yaklaşımla, belirlenmiş bir grup taraf temelde anahtarın bir bölümünü kendi cihazlarında şifrelenmiş olarak tutacak ve gerektiğinde bir kişinin kimliğini kanıtlayacaktır. Bu rol aile ve arkadaşlar gibi yakından ilişkili taraflar tarafından üstlenilebilir, ancak devlet kurumları veya işletmeler gibi yerel taraflar tarafından da alınabilir. Social KYC aracılığıyla oluşturulan bir BABB hesabı olması durumunda, ilk olarak davetiyeyi uzatan kişi muhtemelen varsayılan taraflardan birisi olur.

Kısacası, özel bir anahtarın kaybolduğu bir Kurtarma senaryosunda, belirlenen tarafların bir alt kümesi, kimlikle ilişkilendirilmek üzere yeni bir özel anahtarın olmasına ve dolayısıyla kişinin hesaplarına tekrar erişmesine izin verecektir. Devralma olayında, belirlenen taraflar böyle bir olayın meydana geldiğini kanıtlar ve banka hesabının yargı yetkisine göre herhangi bir düzenleyici raporlama yükümlülüğünü tetikleyen akıllı sözleşmelere yol açacak olan tahsis edilmiş mirasçılara fon tahsisine izin verirler. .

Bu seçenekleri kapsamlı bir düzenleyici analizle birlikte araştırıyoruz, ancak mekanizmaların kombinasyonu ne olursa olsun, sistemin yerinden yönetim yapmış doğasını korumamızın temelini oluşturuyor ve iyileşme eylemleri, kişinin kontrolünden vazgeçmesine gerek kalmadan üstlenilebiliyor bir merkezi veya ara kuruluşa

Bulut Hibrit

BABB'nin temel hedeflerinden biri, katılımcılarının çöküşünden sonra da devam edebilen ve birden fazla katılımcının farklı rol ve izinlerle meşgul olduğu yerinden yönetimli bir ekosistem inşa etmektir.

Bununla birlikte, mevcut teknolojinin kısıtlılıklarının bilincindeyiz, özellikle büyük miktarda veriyi güvenli bir şekilde işlemek isteyince mirasla bağlantı kurmaya çalışıyoruz

sistemleri veya yeni teknolojiler, mevcut yönetmelikler ve eski teknolojiler arasındaki kesişmeyi ele alıyor.

Böyle bir örnek biyometrik verilerin alınması ve işlenmesidir, burada mevcut sınırlamalar, bu parçalardan bazılarının blok zincirine girmeden önce bir takım merkezi işlemlere tabi olacağı anlamına geldiği anlamına gelir. Bir başka örnek, SEPA ve İngiltere'de Daha Hızlı Ödemeler gibi geleneksel bankacılık raylarını kullanarak para gönderme ve alma ağ geçidi.

Bu nedenle, bu aşamada, çözümümüzün, geleneksel bulut tabanlı bir tarzda dağıtılacak olan, BABB'yi, bulut teknolojisinin, blok zincirlerinin sunması gereken en iyi ile bir karması haline getiren kenar yönleri var. Bununla birlikte, zamanın ve örgütlerin yükselişinin ve düşüşünün hayatta kalabileceği, tamamen merkezi olmayan bir sistem hedefimizi sürdürmeye devam edeceğiz.

Kimlik ve Veriler

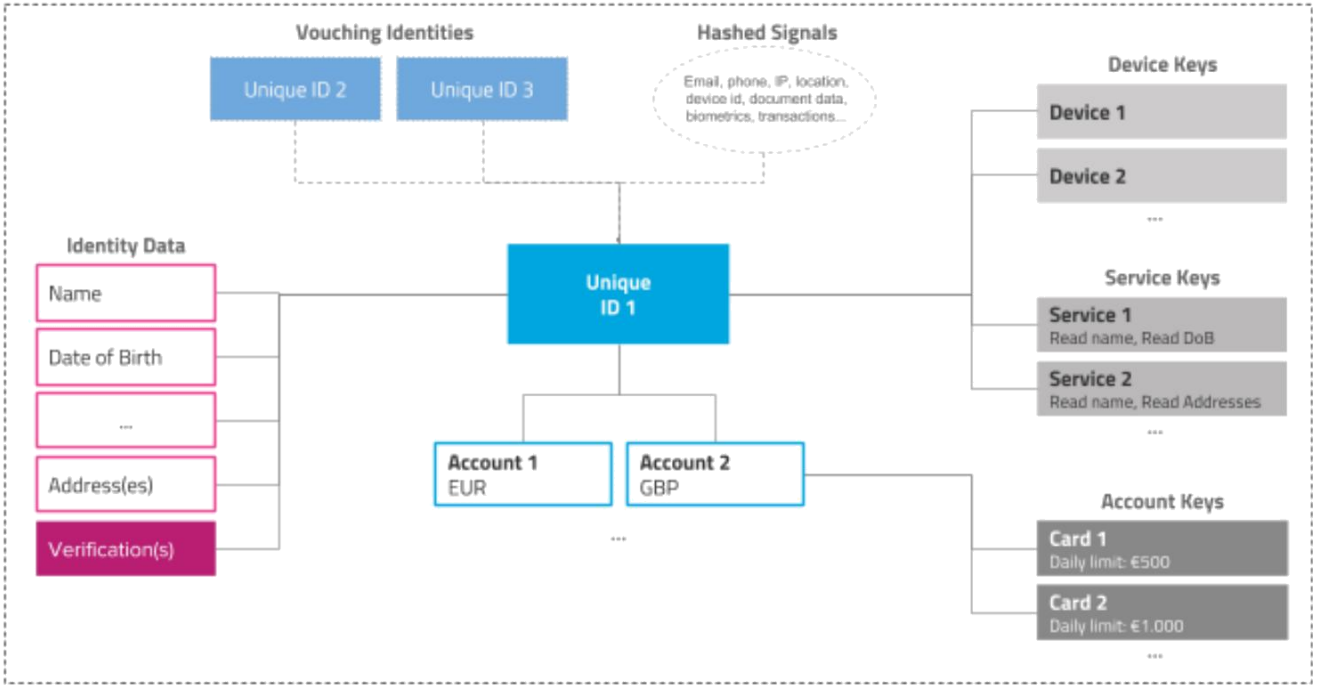
BABB'nin kilit yönü, bireylerin kimliğini ve verilerini nasıl ele aldığı, bir birey için zaman içinde nasıl geliştiği ve artan derecede kesinlik, ek hizmetlerin kullanılmasına ve kısıtlamaların azaltılmasına nasıl izin verdiğidir.

Veri Mimarisi

Eşsiz bir dijital kimlik oluşturulur ve federe blok zincir ortamında, bir kimliği temsil etmek üzere saklanır. Kullanıcıya, cihazlarında gizli anahtar bulunan bir anahtarlık verilir. Kullanıcı, ayrı anahtarlıkların üretileceği ek cihazları ilişkilendirebilir.

Kimlik verileri ve kimlik doğrulama işlemleri, akıllı sözleşmelerde, federasyonlu blok zincir ortamında, kimliği ile ilişkili olarak saklanır. Bu veriler şifrelenir ve sadece kendi kimlik belgeleriyle tanımlanan kimliğin sahibi tarafından erişilebilir. Kullanıcılar, belirli öğelere erişimi seçerek, esas olarak kimlik verilerine ve hesaplarına izinli bir erişim oluşturmayı seçebilirler.

Data on Federated Blockchain



Device private keys are held in User devices, whereas **Service** private keys are held by 3rd party services the User has approved. **Account** keys are used for transaction initiation, whether via the app, Black Cards, or even by 3rd party services the Owner has approved.

Akıllı sözleşmeler, daha sonra, her işlemin, eşlik eden kimliklerle oluşturulmasını sağlar; farklı bilgiler, işlemdeki farklı katılımcılar tarafından erişilebilir olur ve gizlilikten ödün vermez.

Biyometrik

Dijital kimliği doğrulamak için birincil yaklaşım, canlılık algılama ve çok değişkenli ses analizi ile öncelikle yüz tanıma yönteminin biyometrik verilerin alınması ve işlenmesidir. Bu, herhangi bir kişiye yeni bir hesap tedarik etmemize izin veriyor, bu nedenle uzun bir sicil kaydı süreci gerektirmeden temel hizmetleri kullanmaya başlayabiliyorlar.

Mevcut teknoloji göz önüne alındığında, yüz tanıma ve ses tanıma% 100 benzersiz eşleşme garanti etmek için yeterli değildir. Ardından ek işaretlerin bulanık eşleştirilmesi ve diğer kimlik doğrulama formlarıyla tamamlanır.

Eşler Arası Kimlik Doğrulaması

BABB içinde, kullanıcılar diğer kullanıcıların kimliğini doğrulamaya yardımcı olur. Bütün kimlik doğrulama sürecini tamamlayan her kullanıcı, platformdaki diğer kullanıcıları kefil ederek kimliğini doğrulamaya yardımcı olabilir. Kullanıcılar tarafından kullanılabilir ve yetkilendirildiğinde, ek doğrulama da sosyal grafik bilgisi ile anons edilir.

Bu, yeni kullanıcıların belirli bir işlem barajına kadar hizmet almalarını ve gerçek hayatta varolan güven ağlarını yakalamamızı sağlayarak BABB'yi milyonlarca insana genişletmesine yardımcı oluyor.

Genişletilmiş Kimlik Doğrulaması

Kullanıcılar, biyometri ve akran doğrulamasına ek olarak, daha fazla hizmete erişebilmek ve kısıtlamaları kaldırmak için, ek belgeler sunarak veya varsa, Elektronik Kimlik Doğrulama mekanizmaları sağlayarak gibi kimliğini kanıtlamak için birden fazla yöntem sunmalıdır.

BABB platformundaki bazı katılımcıların, BABB'nin belirli bir kimlikteki güven düzeyini artırmak için kullanabilecekleri, bindikleri kişilerin kimliğini doğrulama araçları vardır. Buna ek olarak, halen blok tabanlı tabanlı sayısal kimlik çözümleri geliştiren diğer projelerle işbirliği yapmayı umuyoruz.

Bu çözümlerin hepsi birlikte, BABB hesap sahiplerinin sayısal kimliklerini oluşturmak ve bunların meşru olmasını sağlamak için çalışırlar.

GÜVENLİK VE RİSK

Bir dizi uygulama, modern güvenlik standartlarına dayanan ve altyapımızın ve operasyonlarımızın merkezi olmayan bölümlerine özel bir dikkat göstererek Güvenlik Planımıza yön verir. Bu, OWASP, PCI / DSS, PSD2 ve diğer ilgili güvenlik yönergeleri gibi kurallara uymamızı sağlar⁶.

Farklı kaynaklardan geribildirim almak için birden çok çözümün farklı işlevsellik ve farklı yetenekleri (bazı durumlarda örtüşen) kapsadığı çok katmanlı bir güvenlik kalıbı izliyoruz.

İnsan kaynakları

Sıkı bir işe alma sürecine sahibiz ve personel için arka plan kontrolleri yapmamız gerekiyor. Çeşitli sistemlerde personel hesapları, mümkün olduğunca çok sayıda faktörü, donanım belirteçlerini ve PKI (Public Key Altyapısı) aracılığıyla kimlik doğrulamasını gerektiren erişim kurulumu ve açıkça tanımlanmış ayrıcalıklı erişim ve görev ayrımı ile verilen yetkilendirmelerdir.

İç ve dış tehditler karşısında kendilerini nasıl idare edebileceklerini bildiklerinden emin olarak, tüm personelimizin Güvenlik ve Bilgi Yönetimi bölümünde sürekli eğitilmesi için çaba gösteriyoruz. Ayrıca, politikaların ve yönergelerin net bir şekilde iletildiğinden ve açıkça tartışılmasını sağlıyoruz, böylece arkasındaki mantık tam olarak anlaşılıyor ve uyumu teşvik ediyoruz.

Son olarak, en azından, insanların önce gelmesi idealimizin aynı zamanda ekibimizi nasıl inşa ettiğimiz üzerinde de etkisi vardır. Çok çeşitli bir gruptayız ve insanların kendilerini özgürce ifade edebilecekleri bir ortamı korumaya çalışıyoruz; yanlış yapmanın insandır ve problemleri birlikte çözmenin suçlamayı atamaktan önce geldiğini anlıyoruz. Süreçlerimizi, insanların doğal olarak akranları tarafından desteklediği bütünsel bir şekilde tasarlarız. Bu yaklaşım, sorunların daha kısa sürede, şeffaf bir şekilde ve yankı uyandırmaktan korkmadan açık olmasını sağlar.

⁶For instance, the [6] SANS Institute Security Assessment Guidelines for Financial Institutions: <https://www.sans.org/reading-room/whitepapers/auditing/security-assessment-guidelines-financial-institutions-993>

Risk Değerlendirme

Kararlarımıza riske dayalı bir yaklaşım izliyoruz ve yalnızca bilgi sistemimizi ve altyapıyı değil aynı zamanda finansal operasyonlar, yasal uyumluluk, personel, yükleniciler, iş ortaklarımız ve üçüncü parti servis sağlayıcıları kapsayan çok işlevli bir Risk Kayıt Defteri uygulamasını sürdürüyoruz.

Risk yönetimi stratejilerinin tüm faaliyetimize nüfuz etmesine izin vererek, karmaşık tehditleri önceden açıkça tespit edebiliyor ve yeni tehditler algılandığında hızlı tepki verebiliyoruz.

Buna ek olarak, insanlar ve işletmelerin ilişki ve işlem ağlarında bulunan bilgileri kaldıraçlamak için güncel makine öğrenme modellerini kullanmayı planlıyoruz ve böylece kredi puanlarının doğruluğunu ve güvenilirliğini önemli ölçüde artıracamız.

İş devamlılığı

Hem bilgi sistemleri, operasyonlar ve destek hizmetleri açısından kriz iletişimi dahil, planlanmış ve test edilmiş bir İş Sürekliliği Planı hazırlıyoruz. Teknolojimizin merkezi olmayan yapısı, bize bu bağlamda doğal bir avantaj sağlıyor ve en son teknoloji mimarisi ve dikkatli planlama geri kalanı için olanak tanıyor.

Kontrol aktiviteleri

Kontrol faaliyetleri, risk değerlendirmesi sırasında belirlenen risklerle başa çıkma süreçlerinin gerçekte gerçekleştirilmesini sağlamaya yardımcı olan politikalar, prosedürler, yönergeler, teknikler ve mekanizmalardır.

Diğer bir deyişle, kontrol faaliyetleri, riski en aza indirmek için yapılan eylemlerdir. Değerlendirme, bir objektifin başarılması için önemli bir risk tanımladığında, uygun bir kontrol faaliyeti veya faaliyetleri belirlenir ve uygulanır.

Önleyici kontroller, hataları veya düzensizliklerin oluşmasını önlemek veya önlemek için tasarlanmıştır. Önleme ilkelerini yorumlamanın birçok yolu var, bu yüzden bizinkileri netleştirmenin en iyi yol olduğuna inanıyoruz.

Bunların sadece bilgi teknolojileri için değil aynı zamanda tüm süreçler ve işlemler için de geçerli olduğunu unutmayın:

Doğruluk

Güvenlik Tarafından Doğru Düzeltme, herhangi bir hata veya kötü amaçlı yazılımın yazılım üretim aşamalarında yok edilmesini ve asla yaşamamasını sağlamayı amaçlamaktadır.

Bu strateji, daha iyi geliştirici eğitimi ve yapısal güç ve sıklık nedeniyle yaygın hataları önlemek için güvenli ve daha sıkı diller gibi geliştirilmiş geliştirme araçları da dahil olmak üzere, bilgisayar biliminin çeşitli yönlerinin odak noktası olmuştur.

Son olarak, en az değil, sık karşılaşılan sorunları ve kod yaşam döngüsü yönetim araçlarını belirlemek için kullanılan heuristics ve desenler içeren kod doğrulama araçlarına sahibiz.

Buna ek olarak, özellikle işlev kritik ortamlarda giderek yaygınlaşan işlevsel programlamaya ve biçimsel yöntemlere geçişle programlama paradigmalarında kendiliğinden değişiklikler olmaya devam ediyor.

Bütün bu yaklaşımlara rağmen, sorunlar halen kötü tanımlanmış kullanım örnekleri, kaynak kısıtlamaları, uzlaşmalar, farklı bileşenler arasındaki etkileşim ve doğrusal olmayan sistem büyümesi tarafından zorlanmaktadır. Buna ek olarak, kasıtlı olarak kötü amaçlı kod genellikle mükemmel geçerlidir ve varolan araçların deontolojik ya da etik açıdan kodu değerlendirme yeteneği ile programlanamayacağını görmek Doğruluk yalnızca bizi şimdiye kadar sürebilir.

Basitlik

Sistem Mühendisliği disiplini, özünün, bir sistemin Bileşenler tarafından tanımlandığını ve bir İlişki dizisi yoluyla nasıl etkileşim kurduğunu açıklar. Sadece etrafına baktığınızda, bir sistemin karmaşık bileşenleri (örneğin, bir kişi) nasıl sahip olabileceğini ve ilişkilerin ne kadar karmaşık olabileceğini (ör. Aile bağları) anlamak kolaydır.

Yazılım geliştirme perspektifinden bakıldığında, karmaşıklığın düzgün işleyen bir sistemin düşmanı olduğu bilinen bir gerçektir ve bu düşünce etrafında bir takım aksiyomlar gelişmiştir; bunlardan en önemlisi, Occam'ın Tıraş Makinesi'dir.

Sadece bileşenlerin karmaşıklaşması için büyümek değil, aynı zamanda farklı Bileşenler arasındaki ilişkiler katlanarak büyüyor. Aslında, yazılım geliştirmedeki çoğu hata, farklı bileşenler arasındaki etkileşimin bir sonucudur ve bu nedenle, sistemimizin Bileşenlerini dikkatli bir şekilde tasarlamaya, onları daha az ilişki kurarak daha kolay anlaşılmasını ve daha kolay çalışmasını sağlamaya çalışarak karmaşıklığı devam ettirmeye çalışıyoruz.

Kısaca, basit bir Sistem anlamak, yönetmek ve güvenli olmaktan daha kolaydır; bu nedenle basitlik için çaba sarf etmek güvenlikte önemli bir faktördür.

İzolasyon

Sistem elemanları, tanımlanması, tasarımı, bakımı ve daha bağımsız bir şekilde çalışması kolay küçük birimler halinde kırılmasına dikkat ediyoruz. Bu tür bölme, sistemin bir bölümünün herhangi bir şekilde yanlış çalışması halinde, yalnızca diğer parçaların azaltılmış ve kontrollü bir şekilde etkilenmesi anlamına gelir.

Gibi basit, bu yaklaşım aslında oldukça zor çıkarmak zor. Anlamlı parçalara bölünmüş bir sistemi tasarlamak ve her parçanın izin ve ilişkilerini ayarlamak son derece karmaşık bir görevdir. Başka bir deyişle, bireysel karmaşıklık sistemden kaldırılır, ancak öte yandan söz konusu sistemi tasarlamak daha zorlaşır ve ilişkisel karmaşıklık artar.

Bu stratejinin örnekleri boldur. Örneğin, geliştirme ekipleri operasyonel ekiplerden ayrılmıştır; bu, üretimde gözlemlenen hata raporlarının, yalnızca çevreye sınırlı erişimi olan geliştirme ekibi ve sorunun ortaya çıktığı veriler nedeniyle hata ayıklamanın zor olduğu anlamına gelir. Başka bir örnekte, modern işletim sistemleri belleklere diğer işlemlerden erişemez; bu da süreçlerin iletişim kurması için verilere işaretçileri paylaşmaktan çok daha yapılandırılmış yaklaşımlar izlemesi gerektiği anlamına gelir.

Bu senaryo, sanallaştırma teknolojisinin popülerleşmesiyle değişmiştir. Proses ayırma ve izolasyonun önceki stratejileri, altyapıyı izole konteynerlere başlatmak için programladığımız "Altyapı Kodu" kavramını doğuran son birkaç yıldır işe yaramıyor; sözü geçen kaplar arasındaki ilişkiler.

bilinmezlik

Hataları azaltmak ve kaldırmak için ne kadar zor çalışsaydık da, her zaman bir hatanın üstesinden gelebileceğini biliyoruz. Önleme stratejisi, bu nedenle ortaya çıkan hataların bulunması ve kullanılması çok zor olduğundan emin olmalıdır.

Karartmaya, şifrelemeye ve rasgele çevirmeye dayanan bir takım teknikler kullanıyoruz ve bu da belirsizliklerin önünü açıyor.

İç Kontroller

İç Kontroller temel olarak, tasarlanan teknikler ve süreçlerin takip edilmesini sağlamak için gözetim sağlar; bu nedenle potansiyel dolandırıcılık veya istismar durumlarının önlenmesi, işlerin amaçlandığı gibi çalışması sağlanır.

Amaçsız veya kazayla ilgili tutarsızlıklar - olumsuz bir etkiye neden olma şansı bulmadan önce tespit edilerek çözülür. Bu denetimlerin olmaması, kağıda büyük görünen, ancak şirket ve altyapısı boyunca etkili bir şekilde takip edilmeyen bir dizi prosedüre neden olabilir.

BABB, sadece teknik altyapısına yerleştirilen sürekli analiz ve otomatik göstergelere değil, aynı zamanda, çalışanların yaptıkları hataları gizlemek zorunda kalmadıkları ve akran değerlendirmesi ve meslektaş desteğinin aktif olarak teşvik edildiği bir ortam yaratmaya çalışıyoruz. Bu, iç kontrollerin sadece tolere edilmesini değil, hem personelimizi, kullanıcılarımızı ve verilerini korumak için aktif olarak desteklenmesini sağlar.

Bilgi Yönetimi

BABB gözetiminde yer alan korunan bilgilerin, bilgi kaynaklarını ve mevduatlarını korumak için açık sorumluluk ve erişim seviyelerine atıf yapılmasına ihtiyaç duyulmaktadır.

Bunu kolaylaştırmak için ekip, sorumluluk ayrımı yapmayı ve Operasyonel ekiplerin Kalkınma ve İş takımlarından ayrı olarak çalışmasını sağlayacak bir şekilde yapılandırılmıştır.

Bilgi sınıflandırması, koruma çabaları ve erişim kontrolünün temelini oluşturan varlıkların göreceli duyarlılığını ve kritikliğini belirlemek amacıyla oluşturulmuştur.

Uygulama Güvenliği

Kendi iç prosedürlerimize ek olarak, kullanıcı etkinliğini doğrulamak ve / veya doğrulamak için kullandığımız bir takım teknik ve sinyaller, özellikle de:

- Kimlik doğrulama için, örneğin:
 - bildiklerini, şifre ve Kullanıcı Kimliği gibi
 - sahip oldukları bir şey, bir seferlik şifre (OTP) simgesi veya cihaz kimliği gibi
 - oldukları bir şey, parmak izi, ses veya yüz deseni gibi
 - yaptıkları, davranış veya hareket gibi

- Aşağıdakileri içeren tarihsel etkinlik:
 - İşlem büyüklüğü ve genel denge ile ilişkisi
 - Kişilerin işlem geçmişi
 - Cihaz ve tarayıcı kullanımı
 - Coğrafi tarih
- Aşağıdakiler de dahil olmak üzere Kullanıcı Arayüzü ve Deneyimi:
 - Tutarlı görsel dil
 - Tutarlı yazılı dil
 - Tutarlı onay istemleri
 - Kritik eylemler için önizleme
 - Hataları ve bilinçli hataları azaltmak için çeşitli diğer yaklaşımlar

UYUMLULUK VE YÖNETMELİKLER

Fuar Bankacılığı

Kuruluş web sitesinde adil bankacılık vizyonu şu şekilde düzenlenmiştir:

“Bireyleri ve aileleri paralarını daha iyi yönetmelerini ve böylece refahlarını geliştirmelerini teşvik eden bankacılık gelişmeleri yaratmak. Maksimum iyi refahı teşvik etmek için seçilen ürünleri ve yaklaşımları açık ve kapsayıcı bir şekilde paylaşmak.

Özellikle, gelişmelerin daha az varlıklı ve genç olanlar da dahil olmak üzere toplumdaki daha az avantajlı kişilere yayılmasını sağlamak. Tüketicinin ekonomik koşullarını iyileştirmenin ötesine geçen belirli tatmin tedbirlerini benimser.

Bu kavram BABB'nin özünü anlatıyor. Bu nedenle, Fuar Bankacılığı konusunda özel bir düzenleme bulunmamakla birlikte, Uyum departmanımız, Fuar Bankacılığı vizyonunda belirtilen Etik kurallara uyma göreviyle yükümlüdür. Bu yaklaşımı, yürürlükteki Yönetmeliği, faaliyet gösterdiğimiz çeşitli yargı alanlarına entegre etmeye çalışıyoruz.

GDPR

BABB, Bankamızda gizlilik uygulamak için benzersiz bir yöntemle sahiptir. Kullanıcıların kendi verilerinin kontrolünü elinde tutması gerektiğine inanıyoruz. BABB ile kullanıcılar veri denetleyicileridir. Tasarım gereği mahremiyeti içeren yeni bir bankacılık platformu inşa ediyoruz. BABB'nin yerel veri gizliliği ve risk yönetimi özellikleri, blok zinciri ve akıllı sözleşme teknolojilerini desteklemektedir. Tüm gereksinimleri doğrudan operasyonlarımıza dahil ederek GSYİH'nin ötesine geçmeyi hedefliyoruz.

BABB'nin çözümü, üç veri koruma kategorisini uygulayarak başlayacak. Her kategori, çok yargılama ve çok dilde yetenekleri olan farklı bir güvenlik düzeyi ve kısıtlama düzeyine sahiptir.

Üç geniş veri koruma kategorisi planlıyoruz:

⁷ <http://fairbanking.org.uk/>

1. **Özel.** Bu, kullanıcıların açık içeriğini takiben yalnızca düzenlenmiş ve akredite edilmiş kurumlarla paylaşılabilen, özel anahtarıyla kullanıcı tarafından kullanılacak, depolanacak ve denetlenecek yüksek derecede düzenlenmiş ve yüksek kişisel verilerdir.
2. **Kişisel.** Bu hafif kişisel verilerdir. Kullanıcılar, daha önce bu iletişim için onay verdyseler, üçüncü şahısların kişisel profillerine erişmesine izin verirler. Örneğin, hizmetlerin, sigortanın, ipoteklerin vb. Çapraz satışı Kullanıcılar 3. şahsa verilen önceden izin verme yetkisini korur.
3. **Genel.** Herkese açık olarak kullanılacak veriler. Bu ayrıca BAX fon toplama ve ödemeler gibi halkla etkileşimde bulunmanın bir yolu olabilir.

Yukarıdaki gizlilik katmanları çeşitli veri depolama ve şifreleme araçları aracılığıyla uygulanır ve varsayılan olarak gizliliği sağlamak için optimize edilmiş net ve bariz UI'da sunulmaktadır. Vizyonumuz, diğer tüm veri denetleyicilerinden yararlanılabilecek küresel bir Genel Veri Koruma Yönetmeliği'ni (GDPR) standart olarak uygulamaktır.

KYC & AML

Düzenlenen bir varlık olarak, BABB, Şüpheli etkinliği tespit etmek, rapor etmek ve önlemek için ilgili programlarla birlikte Müşteri Know (KYC) ve Para Aklamayı Önleme (AML) yönetmeliği için tüm zorunlu şartları yerine getirir.

Yerleştirme işleminin bir parçası olarak, arka plan ve uygunluk kontrolleri, tüm yeni kullanıcılar için yürütülür ve bazı daha yüksek düzeylerde BABB hizmetlerine erişmek için ek kontroller gerekir.

Tabii ki, KEP (KEP'yi ve Yaptırım kayıtlarını kontrol etmek de dahil olmak üzere) KYC (Bilinen Müşteri) işleminiz, daha ileri araştırmalara ihtiyaç duyan kullanıcıları tanımlama ve BABB'nin yeni kullanıcıları onaylama / reddetme imkânı sağlayacak kanıt sağlama sürecinin önemli bir parçasıdır. KYC süreci, tüm kullanıcıların şirket ve kişisel kimlik doğrulama kontrollerini içeren kullanıcıların kimlik doğrulamasını içerir.

Başarılı bir KYC süreci, müşteri deneyimini değiştirmeden yerel yönetmeliklere de uymak zorundadır. BABB, yerel mevzuat gerekliliklerini yerine getirmek için özel kurallar ile tamamlanmış, KYC kurallarının global bir setine sahip olmak için KYC süreçlerini ve prosedürlerini gelecekteki yerlerimiz arasında uyumlu hale getirir

Sosyal KYC

BABB, konunun merkezinde insan ilişkilerini koruyarak ekonomik ve finansal bütünleşmeyi gerçekleştirmek için eşsiz bir yöntem sunmaktadır. Güvenilir bir platform yaratmak için BABB, tüm kullanıcıları için dijital kimliklerle entegre hesaplar oluşturur ve bunları bileşik bir KYC süreci ile doğrular. Bu, kullanıcı kimliklerini doğrulamakta ve yetkili kanunlar uyarınca hizmetlere erişimi sağlamaktadır.

Kullanıcıların bankacılıktaki engelleri kaldırmak için uygulamaya kaydolmak için belgeler sunması gerekmez. Kullanıcılar biyometri teknolojisinin çeşitli biçimlerini kullanarak Dijital Kimliğini basit bir şekilde oluşturabilir. Bu, tüm dünyadaki herkesin BABB eko-sistemine katılmasına ve küresel finans sistemine dahil edilmesine olanak tanıyacak. İlk kez, teknoloji, bize birçoklarının geçmişte başarısız olan bir hedefe ulaşmak için gerekli araçları sağlamıştır.

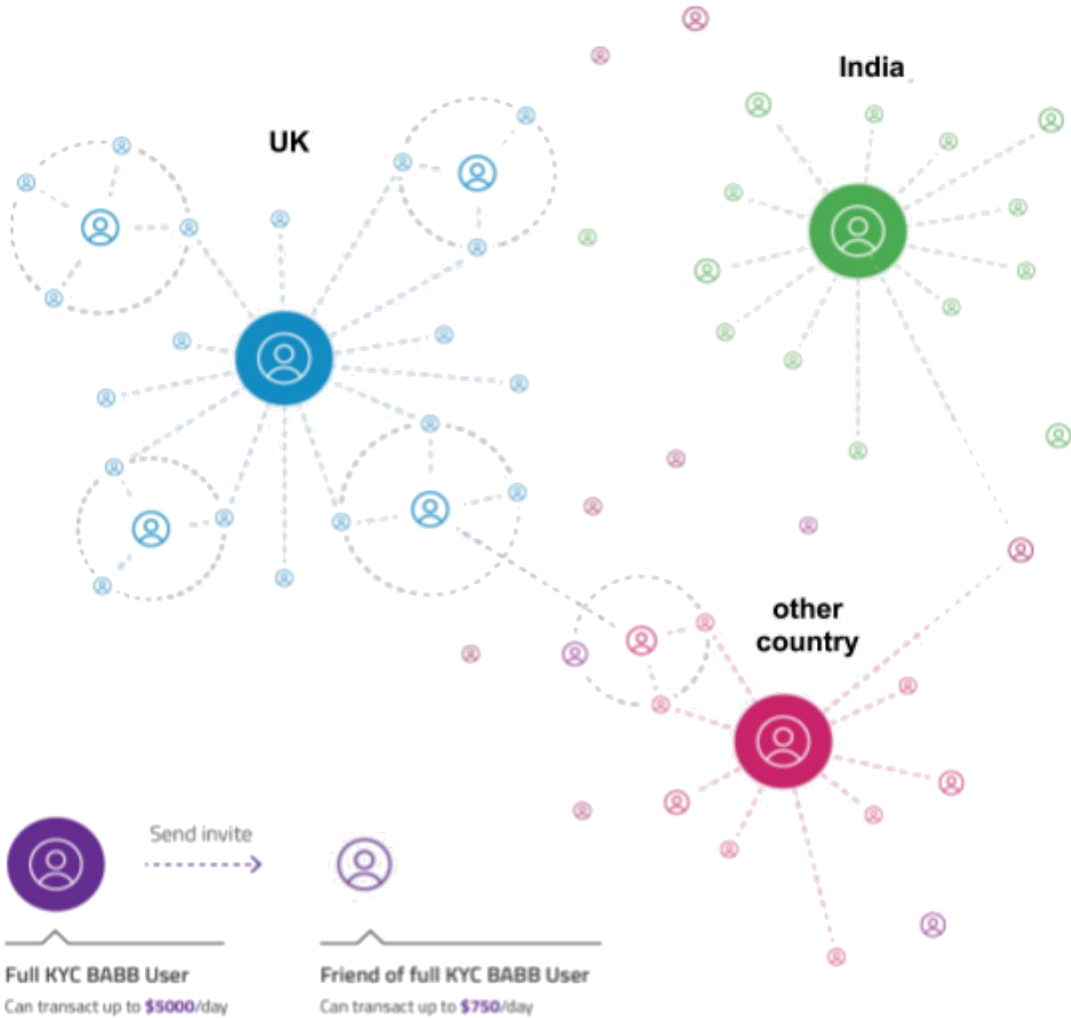
Hesaplarından daha fazla yararlanmak isteyenler için KYC sürecini tamamlamak için pasaportlarının veya diğer tanımlama formlarının fotoğrafını sunmak, erişebilecekleri hizmetlerin kapsamını genişletmek gibi basit adımlar atılabilir.

Ayrıca, onaylanmış belgelerle KYC üyelerinin tamamının başkaları için temel bir hesap açmasını sağlayan yenilikçi 'sosyal KYC' sürecini sunuyoruz. Bu, davetlinin kimliği belgeleme ihtiyacı olmaksızın temel işlev seviyesine erişmesini sağlar. Kullanıcı tabanımızın üstel büyümesini teşvik etmek için bu 'sosyal KYC' mekanizması sayesinde şebekenin hızla genişlemesi için büyük bir potansiyel olduğuna inanıyoruz. Bu, gelişmekte olan piyasalarda bobinsizlerin yerleştirilmesi için özellikle yararlıdır; karşılaştıkları ana engellerden birinin dokümantasyon eksikliği olduğunu göz önünde bulundurarak. Yani, düşük gelirli çalışanlar ve mülteci / sığınmacılar gibi insanları bir araya getirerek mali dışlanma ile mücadele ediyoruz.

Sosyal KYC, ilgili belgeleri sağlayamayanlar içerecektir. BABB, kimliğini ve ayrıntılarını doğrulamak için, belgeselde olmayan muhtemel arkadaş / aile bireyini şahsen tanıyan tamamen KYC üyesi bir kullanıcı isteyerek bunu yapar. Yani maliyet, dolandırıcılık ve internet kesmeklerini azaltan bir İnsan-Makine KYC süreci haline gelecektir.



Dynamic and P2P Social KYC



(these are indicative only, may not necessarily represent the actual parameters)



BABB User with full KYC

- Passport
- Proof of address
- OFAC
- Worldcheck
- Geo location
- HMT
- Biometrics



BABB User invited by full KYC BABB User

- Phone numbers
- School / Workplace
- Social Media
- Geo Location
- Emails
- Time stamp transaction analytics
- Intelligence ID expiree notification
- Behavior analytics

PSD2

PSD2, ödemeleri ve bankacılık endüstrisini sallamak için hazırlanan bir dizi düzenleyici değişiklik getiren, tekel bankalarının kullanıcı verilerine erişmesini ve fonlarını işlemesini engelleyen bir Avrupa Birliği direktifidir.

PSD2 kapsamında, bankalar, kullanıcıların banka verilerinin yetkili AISP (Hesap Bilgileri Hizmet Sağlayıcı) ile paylaşım yollarını sağlamalıdır ve aynı zamanda kullanıcıların PISP (Ödeme Başlangıç Hizmeti Sağlayıcı) hizmet sağlayıcılarını kendi adına bir ödeme başlatmaları için yetkilendirmelerine izin vererek P2P transferi ve fatura ödeme gibi yenilikçi hizmetler için yol.

Tahmin edebileceğiniz gibi, birlikte çalışabilirlik isteği BABB için doğal bir uyum: platformumuzdaki hesaplar PSD2 direktifini karşılayacak.

Ayrıca, PSD2, başlangıçta, ek ödemeleri gizleyen alt pazar döviz kurlarında ücretlerini gizlediğini görerek, uluslararası ödemelerin maliyetleri hakkında daha fazla şeffaflık sağlamak amacıyla geliştirildi.

İlginçtir ki, bunun diğer pazarlarda olduğunu gördük - örneğin birkaç yıl önce, havayollarının asla ulaşılabilen bir fiyat sunduğu görülüyordu; bu süreçte ek ücretler dolaşıyordu.

Şeffaflığa ilişkin şartların düzenlemelere nasıl yansıtacağı belli değil. Örneğin, Birleşik Krallık hükümeti son kamu istişaresine 8 tepki olarak gizli ücretler konusunda nispeten ılımlı bir yaklaşım sergiliyor gibiydi.

Adil bankacılık etiğine uygun olarak, BABB sadece Gizlilik alanında değil, aynı zamanda Şeffaflık konusunda da karardır ve herhangi bir işlemin tam ve gerçek masraflarının kapsamlı ve anlaşılabilir bir tarzda gösterilmesini sağlamak için tüm gayreti gösterecektir.

Yerel Düzenlemeler

BABB, İngiltere'de bir banka olarak tam yetkili hale geldiği anda BABB, KYC'den geçen herkes için küresel bir banka hesabı sağlayacaktır.

BABB çözümünü lisanslayan Merkez Bankaları ve Bankalar, BABB şebekesinde bir düğüm işletecek ve yerel faaliyet için ve bu ülke veya coğrafi bölgede hizmete ihtiyaç duyan BABB genel ağındaki tüm kullanıcılar için bir bağ olacaktır. Kullanıcıları, tokenized fiat ile derhal bir yerel para birimi hesabı açabilecek ve BABB Uygulaması aracılığıyla farklı ülkelerdeki kullanıcılarla etkileşime geçebileceklerdir.

BABB, KYC de dahil olmak üzere tüm bankacılık işlemlerinin teknolojik kapasitesini düzenleyici rehberlik ve destek ile birlikte sağlar. Bu rehber, uygulama ve uyumun yerel düzeyde gerçekleşmesini sağlamak için hazırlanmıştır. Her bir yargı, benzersiz yerel yönetmeliklere sahiptir ve BABB'nin, her banka ve Merkez Bankası için uygunluk belirlemesinin etkisiz ve uygun olmayacağı düşünülmektedir. Merkezi olmayan karar alma süreci, BABB'nin her yargıda özel bir çözüm olarak uygulanmasını sağlayacaktır.

İŞ

BABB, Şu anda Mali İdare Makamı tarafından bir İngiltere finansal kuruluşu (Yetkili Ödeme Kurumu) olarak lisanslıdır ve Birleşik Krallık bankacılık lisansı için başvurma sürecindedir.

BABB, Birleşik Krallık Bankacılık lisansı için başvurmakla birlikte, bu beyaz sayfada belirtilen amaçlara ulaşmamızı sağlamak için gerekli bir Őart olmadığını belirtmek gerekir. İngiltere'de bir Bankacılık lisansı sahibi olmak, müşteri mevduatlarını elinde tutmamızı sağlayacaktır ancak zaten bir FCA Yetkili Ödeme Kurumu (API) olduğumuz için müşteri mevduatımızı tutmak ve daha geniş ödeme ağına erişmek için zaten iş ortağı bankalarıyla entegre olabiliriz.

Şirket yapısı

BABB, endişelerin ve yükümlölüklerin ve düzenleyici uygunluğun ayrılmasını sağlamak için düzgün bir Şekilde yapılandırılacaktır. Bu yapının birden fazla ülke çapındaki mevzuata uygunluk gereksinimlerini karşıladığından emin olmak için ek araştırma devam ediyor ve değişiklikler olabilir.

BABB Platformu

BABB Platform yerli token BAX'ı yayınlayacak ve BAX token satışıyla para topluyor olacak. Bu fonlar, platformun ve mobil uygulamanın geliştirilmesi için ve ayrıca hem altyapıyı çalıştıran hem de bulut ve ilk federe blok zincir masraflarını karşılamak için kullanılacaktır.

BABB Platformu, BABB teknolojisine erişmek isteyen üçüncü kişilere lisans vermek için telif hakları saklı tutar. BABB Platformunun bir Vakıf veya Limited Şirket olarak kurulup kurulmayacağını hala araştırıyoruz.

BABB Uygulaması: Banka

BABB App, tamamen ayrı ve çitle çevrili bir banka olan Banka'dır. Banka, geleneksel yöntemlerle ayrı bir Şekilde para artıracak ve BABB Platform LTD'den teknoloji platformunda faaliyet göstermesi için belirsiz bir lisans alacak.

Banka, banka hesapları için düzenleyici kapsamı sağlamak ve diğer bankalar ve düzenlenmiş kuruluşlarla ilişkiler geliştirmek üzere İngiltere'de bankacılık üzerine odaklanacaktır.

FCA tarafından bir banka olarak yetkilendirilen BABB APP, müşterilere Finansal Hizmetler Ücretlendirme Şeması (FSCS) kapsamında koruma sağlayabilecek.

BABB Labs LTD: Yazılım Geliştirme

BABB LTD, platform ve BABB mobil uygulamasını geliştirmek için token satışından sağlanan fonları kullanacaktır. BABB Platform LTD, BABB App ve teknolojiyi kullanmak isteyen diğer taraflar için ürün ve teknoloji geliştirme sunmaktadır.

Bu şirket aynı zamanda BABB teknolojisini ve ürünlerinden yararlanmak isteyen iş ortakları için entegrasyon, özel geliştirme ve teknoloji danışmanlığı da sunacak.

Details of the FSCS can be founds here: <https://www.fscs.org.uk/what-we-cover/compensation-limits/>

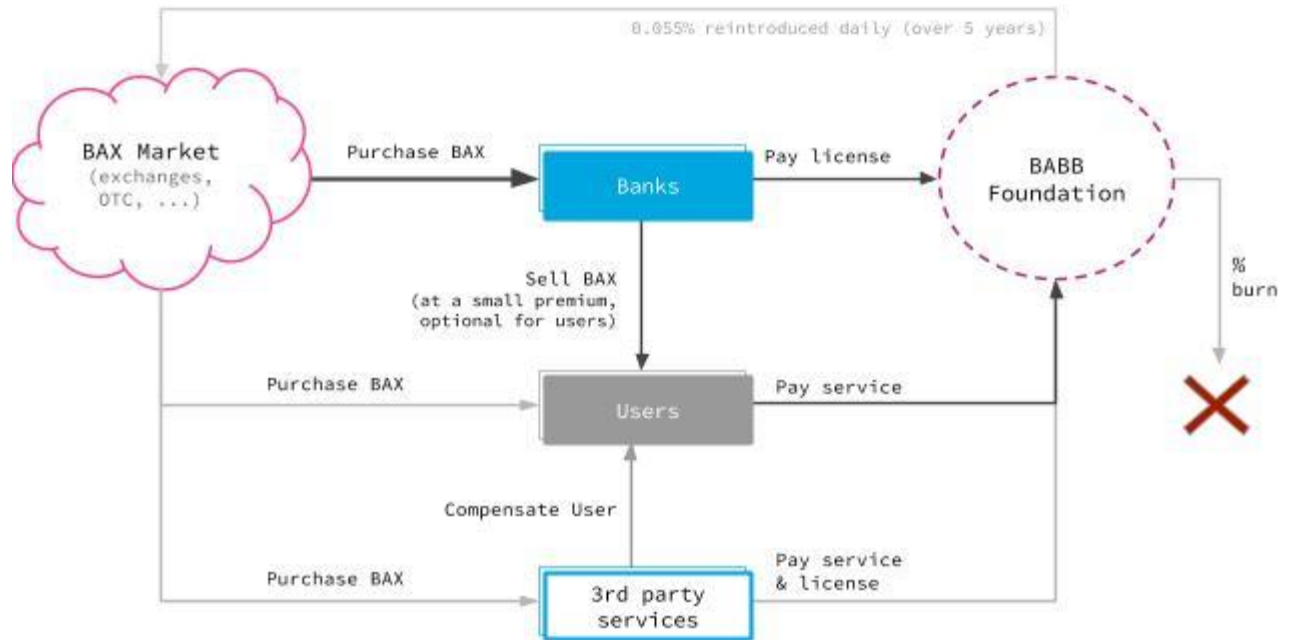
BAX Token

BABB, FIAT fonlarının simgelandiği dağıtılmış bir uygulama platformu başlatıyor. Bu tokenize fonlar, BABB APP Bankası, ortak hizmetler, dđnya genelindeki bankalar ve gelişmekte olan đlkelerdeki merkez bankaları tarafından kullanılacaktır.

BAX belirteci, platformun sunduğu tđm coğrafya ve yargı alanlarında platform hizmetlerini çalıştırmak için kaputun altında kullanılır. Tırnak ayrıntılarının zeti, Ek IV'teki tabloda bulunabilir.

BAX halka açık Ethereum blok zincirinde bir EIP20 / ERC20 belirteci olarak uygulanacaktır. Ethereum blok zinciri şu anda özel dijital varlıkların ve akıllı sözleşmelerin verilmesi için endđstri standardıdır ve geliştirme araçları, cđzdanlar ve borsalar gibi Ethereum ekosisteminin mevcut altyapısıyla uyumludur. Bu aktif ekosistem ve teknoloji Ethereum'u BAX için doğal bir uyum haline getiriyor.

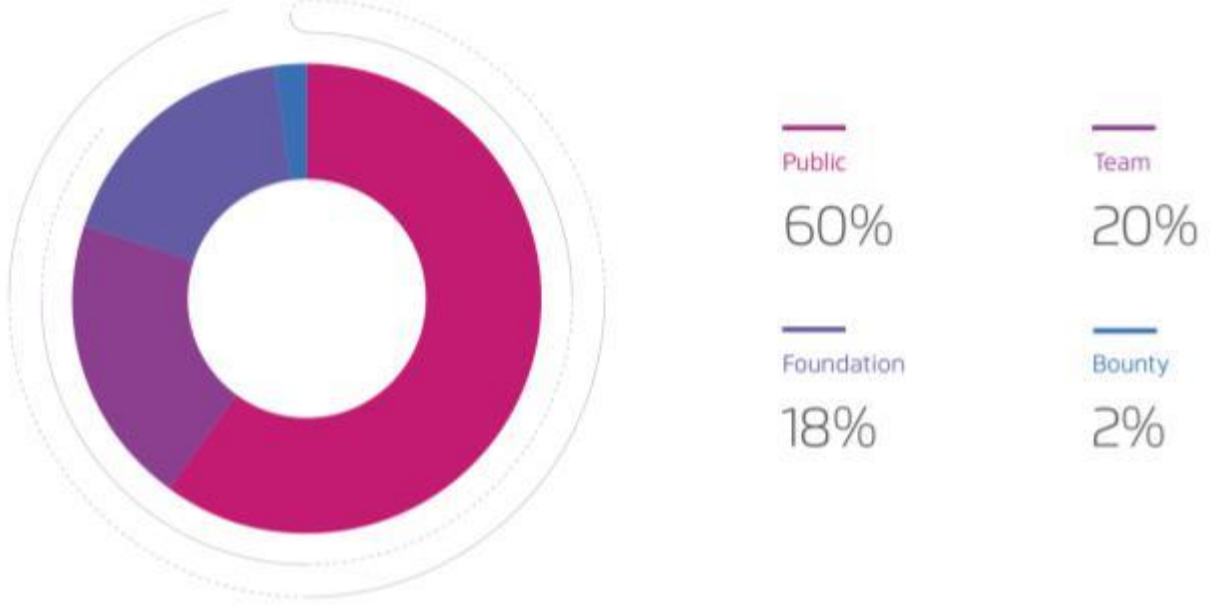
Here's an overview of the flow of BAX over the whole ecosystem:



Aşağıda açıklanan stratejiler, bankaların, Merkez Bankalarının ve hizmet sağlayıcıların, faaliyetlerini sđrdürmek, BAX'ı satmak için BAX rezervleri oluşturmalarını sağlamasını beklediğimiz token takdirine yönelik uzun vadeli bir önyargı ile BAX için aktif bir pazar yaratmayı amaçlamaktadır mşşterilerine sunmak ve lisans maliyetlerini karşılamak.

Token Satış Başlangıç

BABB, aşağıdaki şekilde tahsis edilen 1 milyar jeton oluşturacak:



- **Genel (60%)**

BABB, jeton satışı sırasında jetonların% 60'ını halka satış yapacak. Bu satış öncesi ve resmi simge satışına bölünecektir:

 - Genel jetonların en az% 50'si ana Jeton Satışı için ayrılmıştır.
 - Satılmamış tüm belirteçler yakılacaktır.
- **Takım (20%)**

Ekip, acil BABB ekibi, danışmanları, erken katkıda bulunanları ve ortakları içerir. Ekip belirteçleri:

 - 1 yıl boyunca kilitlendi
 - % 25'i altı aylık aralıklarla sunulmaktadır
- **Platforma Ayrılan (18%)**

Verilen BAX jetonlarının bir kısmı BABB Platformu tarafından yedek olarak yapılacaktır. Bu İlk Koruma, platformun BAX işlemlerinde likiditenin devam etmesini sağlayacaktır. Daha fazla bilgi için aşağıdaki Rezerv Yönetimi bölümüne bakın.
- **Ödül (2%)**

BABB, BAX bounty kampanyası yoluyla topluluğumuz teşvik ediyor. Ödül kampanyamızın ayrıntıları web sitemizde zamanında sunulacak.

Token Faydaları

BAX simgesi platformun can damarıdır. BABB platformunun tüm hizmetleri, ücretleri ve lisansları, başörtüsü altındaki BAX'ı kullanmaktadır.

Bir kullanıcı platformda çalışacak herhangi bir BAX tutmazsa, gerekli tutarı BABB platformundaki bankalardan ve diğer kullanıcılardan, çevrimiçi alışveriş merkezlerinden ve diğer 3. taraf hizmetleri ile kolayca satın alabilirler.

Örneğin, BABB Bank uygulaması BAX'in kullanıcı deneyimini etkilemeden ve kullanıcıya ilave işlem yapmaya gerek kalmadan tek bir adımla satın alınmasına izin verir. BABB Platformu, açık pazarlardaki ortalama jeton fiyatına bağlı olarak, hizmetlerinde gerekli olan BAX tutarını ayarlar ve son kullanıcı için istikrarlı bir fiyat deneyimi sağlar.

Kendi doğal hizmet masraflarını karşılayan bankaların sattıkları herhangi bir BAX üzerinde küçük bir prim ekleyebilmesi doğal ve sağlıklıdır. Bu, insanların yalnızca kullandıkları hizmetler için ödeme yaptığı ve kendi fonlarını ve verilerini kontrol altında tuttuğu, adil ve sağlıklı bir bankacılık sektörünün yolunu açmaktadır.

Hâlâ maliyetlerin tam yapısına karar verirken, platform ücretlerinin minik (bir dolardan sente eşdeğer) olacağını:

- Yeni bir BABB hesabı açın (banka bu ücreti kapsar)
- Bir işlem gönder / al
- Döviz parası

BABB platformunda faaliyet gösteren bankalar ve 3. Taraf Hizmetler için ücretler arasında aşağıdakiler bulunmaktadır:

- Lisanslama ücretleri (örneğin, bir bankanın BABB üzerinde çalışması için ödenen aylık ücreti)
- Bir bağış toplama kampanyası başlatma gibi uzmanlaşmış hizmetler
- Bir kullanıcının Kimlik bilgilerine (bir kısmı kullanıcıya ödenen) erişim isteğinde bulunun

Bu son madde hayati önem taşır; kullanıcıların bilgilerine erişimi gerektiren servislere sürtüşme getirir ve kullanıcıya bazı ayrıntılarını paylaşması için tazminat sağlar.

BAX Token'in diğ er kullanımı

BAX, BABB'nin platformu içindeki asıl faydalılığına ek olarak, başka amaçlar için de kullanılabilir

Onboarding / offboarding

Bu nedenle, BAX'e destek ekleyen herhangi bir hizmet, BABB platformuyla arabirim oluşturabilir ve doğrudan kullanıcı banka hesaplarına / kullanıcı banka hesaplarından fon gönderebilir / alabilir. Çeşitli coğrafyalardaki kriptokrasi borsalarında listelenen BAX belirtecinin BABB platformuna giren veya çıkan tümleşik değerlerin ve şifreleme para birimlerine geçişin bir yolu olarak kullanılmasına izin vereceğiz.

Döviz likiditesi

BAX, ücret keşifini kolaylaştıran, likiditeyi geliştiren ve yerel para birimlerinde dönüşüm kolaylaştıran BABB hesapları arasında tokenize FIAT para birimlerini dönüştürürken aracı olarak kullanılabilir.

Uluslararası Ödemeler

Birçok durumda - özellikle küçük ülkelerin likit olmayan para birimlerinde - BAX'te para göndermek ve alıcının kendi para birimine kendi hızında dönüşüm yapmasını sağlamak daha pratik olacaktır.

Bağış

Uluslararası işbirliğini kolaylaştırmak için BABB'nin bağış toplama özellikleri yoluyla sağlanan fonlar BAX'de toplanabilir ve katılımcılara ek avantajlar getirilir:

- Fonlar yalnızca BABB kullanıcıları değil, dünyanın herhangi bir yerinde gönderilebilir
- Dünyanın her yerinden para birimi dönüştürme endişesi olmadan para toplama yetkisine girebilirsiniz
- BAX kullanarak para toplama, az katılımı destekleyebilir, katılım başına 1 doların altındadır ve mikro katılımlara izin verir.

Bu tür fonların yerel para birimi karşılığında kullanılması, fonların makul kullanımını teşvik eden net ödeme planlarına uygun olarak yapılacaktır.

Rezerv Yönetimi

BABB Platformu hem başlangıçtaki rezervini hem de gelir elde etme operasyonlarının bir parçası olarak alınan simgeleri nasıl yönettiği konusunda sıkı kısıtlamalara sahiptir.

Şeffaflık için ve kamuoyunun incelenmesini teşvik etmek için BABB Platformu, rezervlerinin adreslerini yayınlayacak ve aynı zamanda bu kuralları akıllı sözleşmelere kodlamak için arayacaktır.

Alınan belirteçlerin yanıp sönməsi

Platformu çalıştırmak için ödenen simgeler, iki ayrı tavırda ele alınır:

- % 5'i yakıldı, etkili bir şekilde dolaşımdan çekildi. Bu, Platform Rezervi'ndeki toplam belirteç miktarının ilk miktarının % 20'sine ulaşana kadar gerçekleşir.
- Kalan platform rezervine dondurulmuştur, böylece önümüzdeki yıllarda piyasa fiyatını etkilememekte ve gelecekteki yararlılıklarından ödün vermeden platform büyüdükçe BAX fiyatının değerlendirilmesine imkân vermektedir..

Rezerv Tasfiye

BABB Platformu, gelir faaliyetiyle yakalanan fonlar da dahil olmak üzere, mülkün verilmesinin ardından ilk 5 yıl boyunca, Rezerv'indeki fonların herhangi bir bölümünü tasfiye konusunda sıkı kısıtlamalara sahiptir:

- Her gün Başlangıç Rezervinin % 0,055'inden daha fazla olmayan bir günlük kesir tasfiye edilebilir hale getirilebilir, bu nedenle piyasa fiyatı üzerindeki olası etkileri sınırlandırır

Bu şekilde serbest bırakılan fonlar, özellikle piyasa fiyatı üzerindeki etkisini en aza indirecek mekanizmalara göre tasfiye edilecektir:

- Ağ büyümesini teşvik etmek için kullanıcılara doğrudan ödüller. Bu, serbest bırakılan belirteçlerin önemli bir bölümünün pazarda satılmak yerine, daha sonraki kullanımları için bireylerce gerçekleştirileceği avantajına sahiptir. Bu, pazarlamaya yatırım yapmak için fonlar için simge satmak olan alternatiften çok daha az etkiye sahiptir.
- Bir kısmı doğrudan kullanıcılara satın. Bu, ortalama piyasa fiyatı üzerinden prim üzerinden yapılır. Bu, etkili bir şekilde piyasa fiyatına baskı yapmadan Platform'un bu küçük günlük tutarı tasfiye etmesine olanak tanır.

¹⁰ The daily fraction that can be liquidated is calculated as $1/(5*365)$

SONUÇ

BABB'nin bankacılık geleceği için benzersiz vizyonu hem radikal hem de uygulanabilir. BABB, merkezi olmayan ve kapsayıcı bir finansal sistem yaratarak, mikro ekonomide her bir kişiyi ve işletmeyi yetkilendirir. BABB, ortaya çıkan teknolojileri benimseyerek ve 'ilk insanlara yaklaşım' uygulayarak, Fair Bankacılık'ta yeni bir paradigmayı başlatmayı düşünüyor.

BABB platformu, BABB uygulamasının, Black Card ve Social KYC'nin üç temel dokunma noktası aracılığıyla büyüme için büyük potansiyele sahiptir. Fiziksel ve dijital varlığı korumak ve doğal bir viral büyüme mekanizması uygulayarak, hedef pazarlarımız boyunca üstel alımı beklemektedir. BABB öneri, birçok farklı kullanım durumunda mevcut tekliften sonsuza kadar daha iyi. Dünya BABB için hazır ve şimdi BABB'nin dünyaya hazır olduğundan emin olmalıyız.

Belirteç satışı, BABB çözümünü geliştirmek ve dağıtmak için gerekli olan fonları artıracaktır. BAX belirteçini satın alarak, burada özetlediğimiz geleceğe katılıyorsunuz demektir. BAX belirteci, BABB'nin işlevselliğinde bir araçtır ve dünya genelindeki platformun işlemlerine entegre edilecektir. Küresel mikro ekonomide muazzam kullanılmayan bir potansiyel var ve BABB'nin (BAX ile birlikte) bunun bir planı var.

Adil, kapsayıcı ve bağlantılı olan mikro ekonomi için bir Dünya Bankası kurmanıza yardım etmek için bize katılın.

EKLER

Aşağıdaki belgeler, bu belgede yaklaştığımız birkaç konuyla ilgili ek arka plan bilgisi sağlamaktadır.

Ek I: Bankacılık Sistemik Riski

2008 küresel finansal krizinde gördüğümüz gibi, varolan küresel bankacılık ağında yer alan sistemik riskin niteliği, bu geleneksel bankacılık kurumlarında mevduat ve tasarruflarımız için önemli bir tehdit oluşturmaktadır. Buna ek olarak, bankaların merkezileştirilmiş doğası, kişisel verilerimize (200911'deki HSBC) ve servete (Tesco Bank 201612) yönelik bir tehdit oluşturmuyorlar; başarılı bir siber saldırının kurbanı olmalılar.

Mevcut bankacılık sistemi kesirli rezerv bankacılığına bağımlıdır; bankaların banka mevduatının yalnızca bir kısmını nakit olarak geri ödemeleri gerektiği sistem, müşteri çekimleri için (genellikle% 10) gerekli olmalıdır. Bankalar, kalan sermayeyi müşterilerin mevduatlarından borçlar ve yarattığı kredilerle ilgili faiz kazanırlar. Bu süreç, çok sayıda müşterinin nakitlerini aynı anda çekmeyi seçmesi durumunda bankaya ve müşterilerin mevduatlarına önemli riskler getirir veya kredi varsayılanlarının sayısı orantısız hale gelebilir.

Örneğin, Eylül 2007'de, İngiltere Banka Kuzey Rock, 150 yılda en büyük bankayı yaşadı; müşterilerin, mevduatlarının güvenli olmadığı konusunda endişelerinden ötürü, bankanın İngiltere Bankası'na bir acil kredi tesisi için yaklaşma seçeneği olmadığı haberi geldi. .

Finansal piyasalardaki yenilik, bankacılık sistemlerinin birbirine bağıllığını artıran ve böylece sistemik riski artıran yenilikçi yeni ürünler (İpoteğe dayalı menkul kıymetler) sağlamıştır. Rekor seviyedeki getirilerle bankalar, daha yüksek getirili ürünler arayan yenilikçi riskli yeni ürünler yaratmaya devam ediyor. Dünyadaki bankalar hem yatırım bankacılığı hem de perakende satış kolları aracılığıyla müşterilerin mevduatlarıyla risk altına almaya devam ediyor.

11

<http://www.telegraph.co.uk/finance/newsbysector/banksandfinance/5886419/HSBC-fined-3.2m-for-losing-customers-details.html>

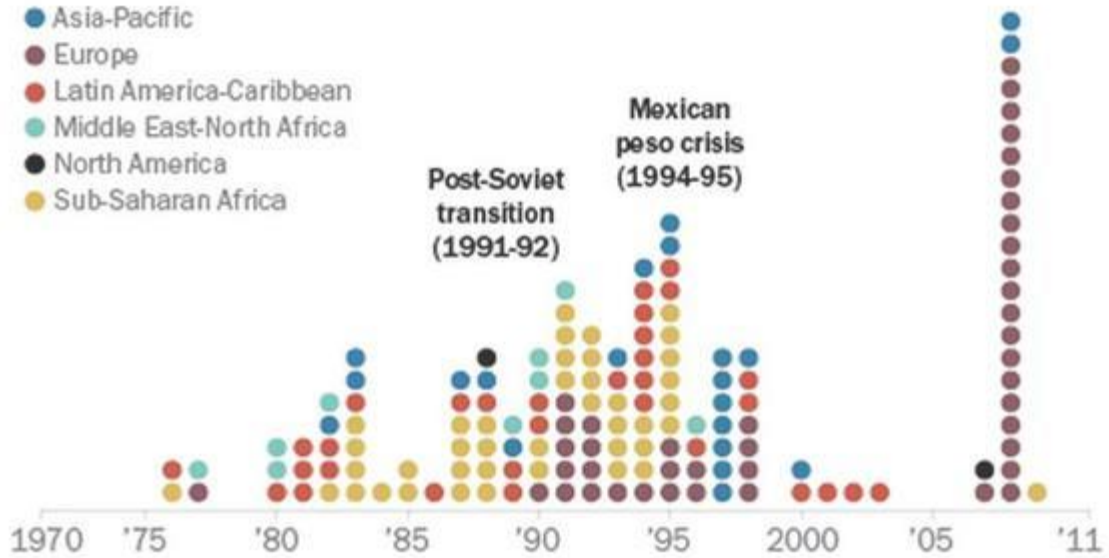
12

<https://www.theguardian.com/business/2016/nov/08/tesco-bank-cyber-thieves-25m>

Bankacılık sisteminin yakın tarihçesi, mikro ekonomiyi desteklemeye veya uyarmaya uygun olmadığına dair çok sayıda kanıt sunmaktadır. Son birkaç yüzyıl, sürekli finansal krizler ile nitelendirildi, ancak birkaçı 2007-08 dönemi ile karşılaştırılabilir ve etkilenmiş durumda. Pek çok durumda, bankacılık sisteminin çökmesi, köklü bir sebep ya da ciddi bir ekonomik durgunluğa neden olan çeşitli katkıda bulunan faktörlerin en azından biridir. Bu durgunluklar çoğunlukla küçük işletmelerde ve işten çıkarmalarda yüz yüze kaldıkları düşük gelirli işletmelerde, sosyal refah desteğinde azalmada ve hatta bazen de evlerini kaybedecek durumda.

Systemic Banking Crises, 1970-2011

Number of banking crises by year and region

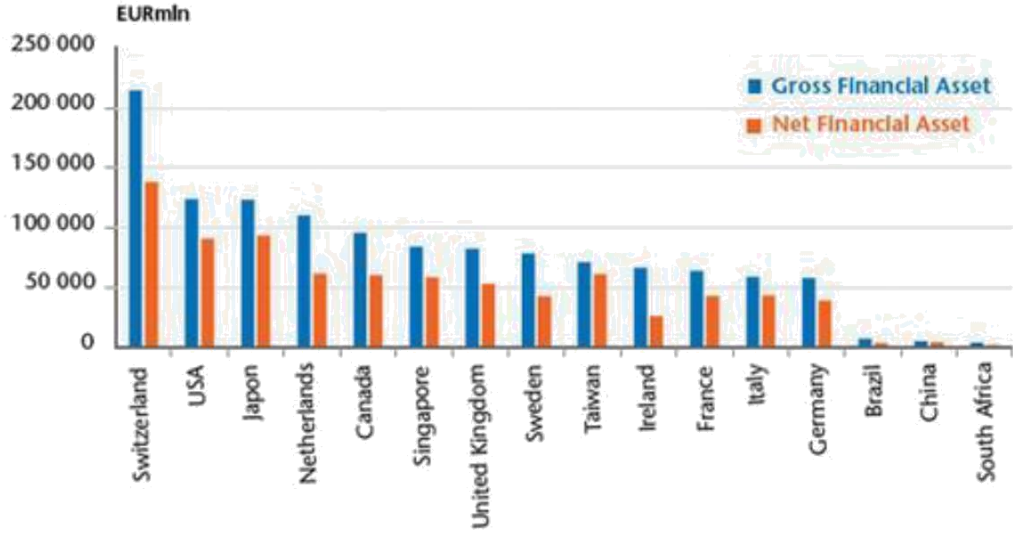


Note: Subsequent banking crises in Cyprus (2013) and Greece (2015) not shown.

Source: "Systemic Banking Crises Database: An Update," by Luc Laeven and Fabian Valencia. IMF Working Paper WP/12/163

PEW RESEARCH CENTER

Sistemik başarısızlıklar genellikle karmaşıktır ve her biri farklıdır. Bununla birlikte, pek çok farklı durumda görülebilecek olayların ortak temaları var. Örneğin, perakende bankalar tarafından sahte veya ihmal edilen varlık yönetiminin keşfedilmesi hepsi çok yaygındır. Özellikle perakende bankalar varlık değişimiyle mücadele ettiler ve kaynaklarını etkin bir şekilde kullanamadılar. Dış ticaret ve ticaret riskinden kaynaklanan dış baskılar da rol oynamıştır.



İngiltere Merkez Bankası Temmuz 2017'de banka dışı ödeme servis sağlayıcılarına [1] gerçek zamanlı brüt ödeme (RTGS) hizmetine doğrudan erişim sağladığını açıkladı; bu nedenle cari hesaplar sağlamak için mevcut bankalarla rekabet edebilecekler. Bu değişikliğin amacı, daha az başarısızlık noktasına sahip daha çeşitli bir ödeme düzenlemesi oluşturmaktır.

Bu durum, İngiltere merkez bankasının fintech firmalarının bankacılık işlemlerini, ödemeleri uzlaştırma, vade dönüşümü gerçekleştirme, risk paylaşma ve sermaye tahsis etme gibi temel işlevlerine dağıtma potansiyelini kabul ettiğini ve kucakladığını göstermiştir

¹³Roland Berger ' The rise of Cryptocurrency

Ek II - Son Yenilikler

Son birkaç yılda, bankacılık ve ödeme alanındaki sorunlarla mücadele eden bir takım yenilikler gördük. Birçoğu, belirli bağlamlarda anlamlı ve gerçek sorunları çözüyor ancak mikro ekonomik ekonomi tarafından karşılaşılan zorlukları küresel bir biçimde ele alabilecek bir şekilde kullanılmaya başlanıyor.

Bu yenilikler öncelikle dört alanda gruplandırılabilir:

1. E-Cüzdanlar

İlk E-Cüzdanlar çok açık bir sorunu çözdü: ödemeler. Bunlar başlangıçta, bankacılık dışı kurumlar tarafından, giriş yapmak ve pazar payı elde etmek için geliştirildi.

Bu tür E-Cüzdan örnekleri, kullanıcıların e-posta adreslerini ve cep telefonlarını banka hesaplarına ve / veya kredi kartlarına bağlayarak, ödeme sistemlerinin mevcut altyapısı üzerine kurulmuş olan Paypal ve Google Cüzdan'ı içerir.

Bu çözümler, ödemeler sürecinin kullanıcı deneyimini geliştirirken, yine de temelde bankacılık altyapısına güveniyorlar.

2. Mobil Para

Mobil para planları, mobil operatörleri, mutlaka akıllı telefon değil, bir cep telefonu ile nakit eriştiği ödeme hizmetleri sunacak konuma getirir.

Örneğin, Kenya'daki M-Pesa, okul ücretleri veya kamu hizmeti faturaları için yapılan ödemeler de dahil olmak üzere sınırlı bütçe hizmetlerine olağanüstü erişim hakkı verdi. Banka şubelerine erişimi sınırlı alanlar ve güveniliriz internet bağlantısı için bu tür hizmetler nakit ödemelere pratik bir yaklaşım getiriyor.

Zarar üzerinde, evrensel olarak çok yönlü değildir ve telekomünikasyon şirketleri tarafından kontrol edilir, her biri kendi aralarında birlikte çalışamayan hizmettedir.

3. Yeni Döviz ve Krediler

Bu para birimleri, toplulukların uyum ve düzenlemeler dünyası tarafından engellenmeden kendi bağımsız ekonomilerini geliştirmelerine izin verir. Normal olarak, bunlar yalnızca belirli bir bölgede veya bir şirketin özel platformunda veya çoklu henüz belirli platformlarda geçerlidir

Yaşam sanal dünyası. Kredi mobil oyunlarda sıkça kullanılır ve genellikle oyun içi para birimi olarak işlev görür.

Kısıtlamaları göz önüne alındığında, bu yaklaşımların küresel bir çözüm getirmesi pek olası değildir.

4. Dijital Para Birimi

Dijital para birimi, dijital bir değer birimi ve fiziksel para birimine benzer üç ayrı ekonomik rol gerçekleştirir:

1. Değişim aracı (takas değişiminin sorunlarını ortadan kaldıran taraflar arasındaki mal ve hizmet ticaretini kolaylaştırmak için kullanılan aracı bir araç);
2. Hesap birimi (örneğin, bir İngiliz mağazasında İngiliz Sterlini harcarsanız, fiyat etiketleri, elma sayısına kıyasla İngiliz Sterlini olarak belirtilecektir); ve
3. Bir değer deposu (polimer banknotlar kağıt banknotlardan daha uzun ömürlüdür)

Bu geniş tanım çerçevesinde, nakit, ticari banka parası, merkez bankası rezervleri, sanal para birimleri ve şifreli para birimleri - rollerini yerine getirirken her birinin kendi güçlü ve zayıf yanları olan kendi özelliklerine sahip çeşitli para türleri bir arada bulunur.

Nakit, dünyanın en temel ödeme araçlarından biri olmaya devam ederken, neredeyse tüm paralar zaten sayısallaştırılmıştır. Örneğin Birleşik Krallık'ta, kamu dolaşımındaki fiziksel para biçimi, 2016'daki geniş para bakiyelerinin yalnızca% 4'ünü (BOE M4 ölçümü) temsil etti. Artan popülerite karşısında, nakitin birçok dezavantajı vardır: vergi kaçakçılığı, kara para aklama ve yasadışı faaliyetlerin finansmanı için ana araçtır; yüksek enflasyonlu ülkelerde devalüasyona yatkındır.

Son birkaç yılda dijital para biriminin yeni bir formunu gördük: kripto para birimleri. Bunlar, işlemleri onaylayan ve uzlaşmayı sürdüren merkezi olmayan ödeme sistemleri ile yeni bir para birimi birleştirir. Bu mekanizmalar, bir hesaplama ağı üzerinde paylaşılan, kullanıcıların bir işlemin geçerli olduğuna dair bir uzlaşmaya varmalarını sağlayan, herkes tarafından görülebilen bir defteri kullanır.

Ek III: Merkez Bankası Dijital Para

Bir Merkez Bankası'nın kendi dijital para birimini neden yayınlayacağını anlamak için bir adım geri atılmak ve teknolojinin ve küresel ekonominin gelişimini değerlendirmek yararlı olacaktır.

Merkez bankaları neden dijital para dağıtımını yapmak istiyor?

Bitcoin ve Ethereum tarafından yaygınlaştırılan Blockchain teknolojisinin geliştirilmesi olan Distributed ledgers Technology (DLT), evrenselliği, P2P değiştirilebilirliği, anonimliği ve sabit bir nominal değeri potansiyel olarak korumayan nakit sayısallaştırma teknolojik atılımını sunar. Bu teknoloji sayesinde, insanlar bugünkü varlıkları doğrudan tutabiliyor; tıpkı banknotlar ve bozuk paralar bir cüzdanda tutuluyor gibi.

Dünya genelindeki merkez bankaları, halkın ve işyerinin üyelerinin merkezi bankalarda doğrudan dijital ödeme hesapları düzenleyerek çevrimiçi ödeme ve P2P yapma imkânı tanıyan dağıtılmış defterlere dayanan Merkez Bankası-İhracı Dijital Para Birimleri¹⁴ (CBDC) çıkarma fikrini aktif bir şekilde keşfediyorlar banka acentelerine ihtiyaç duymadan ödemeleri.

İki taraf arasındaki nakit işlemlere benzer şekilde, bir CBDC ile işlem yapıldığında, taşıyıcı araç bulundurmaya doğrudan gerçek zamanlı olarak değiştirir. İki ana avantajı vardır, biri, işlem yapan taraflar arasındaki temizleme veya uzlaşma ihtiyacını ortadan kaldırmasıdır; aynı zamanda merkez bankalarına CBDC işlemlerini Blockchain aracılığıyla gerçek zamanlı büyük veri analizine dayalı olarak izleyebilme olanağı verir. Sonuç olarak, merkez bankaları, fiziksel notları ve paraları güvenceye alma, dağıtma ve işleme ilişkin önemli maliyetleri azaltabilir

Dağıtılmış defterlerin kullanımı bu tür işlemler için kesinlikle gerek duyulmamakla birlikte, taraflar arasında güven eksikliğinde ve araçlar olmaksızın uzak P2P'nin elektronik değer değişimi yapmasına izin verirken, dijital verilerin geliştirilmesine de yardımcı olur Sınırları güvenli bir şekilde. Bu, verimliliği, esnekliği, maliyeti ve güvenilirliği geliştirir.

Babb olarak, bir CBDC'nin önümüzdeki on yılda en azından bazı Merkez Bankaları tarafından kabul edileceğini düşünüyoruz. Bu görüş, mikro ekonomi için genel sosyal yardımların muhtemelen sosyal maliyetleri aşacağı aşağıdaki iki değerlendirmeye dayanmaktadır.

Including the Bank of England, the Bank of Canada, the Monetary Authority of Singapore, the Central Bank of Denmark, Swiss National Bank, Sweden's Riksbank, the People's Bank of China and the Central Bank of Russia

Merkez Bankası neden kendi dijital para birimini yayınlamalı?

1: Düzensiz kripto dövizleri ile CBDC

Bugün Bitcoin gibi özel olarak oluşturulmuş dijital para birimleri (kripto para birimleri) az sayıda bulunmaktadır. Bu kripto para birimleri, CBDC'nin verebileceği ölçüde toplumsal etkinliği arttırsa, CBDC'nin yayınlanmasına hiçbir gerek yoktur. Ayrıca, CBDC, parasal araçların ve düzenlemelerin yedeğini alırken, düzenlenmemiş özel kripto para birimleri, spekülasyon yapısı ve ekonomik yapısı eksikliği nedeniyle ekonomi için bir tehdit oluşturabilir.

Ancak şu anda:

i. Kripto para birimleri, ekonomik rolleri tamamen yerine getiremez para ile¹⁵ (tablo 1'e bakınız). Örneğin, bitkisel ödemenin hızlı bir şekilde büyümesine rağmen, bitcoin, yaklaşık 316 milyon ABD doları tutarında küçük bir günlük faaliyete sahiptir ve bu, büyük global kredi kartı sağlayıcılarıyla karşılaştırıldığında marjinaldir. Küçük boyutlu ve sınırlı kabul ağı, kullanımını bir değişim aracı olarak kısıtlamaktadır.

ii: Özel olarak yaratılmış sayısal para birimlerinin oynaklığı genellikle ulusal para birimlerinden çok daha yüksektir ve bu da güvenilmez bir para deposudur. Mevcut para ve maliye politikasının karmaşıklığını önlemek için Merkez Bankaları, yerel Mikro Ekonomi için DC uygulamaya başlayabilir ve dijital para birimi ile yasal ihale (fiziki notlar) arasında sabit bir döviz kuru uygulayarak dijital para biriminin istikrarını sağlayabilir.

iii: Kripto para birimleri, çoğunlukla fiat para birimleri cinsinden alınıldığı için, bağımsız bir hesap birimi olarak kullanılmamaktadır.

Özünde, kripto para birimleri, kendi içinde yeni bir varlık kategorisini oluşturur ve çoğu, hesap ve değişim aracı olarak halen yaygın olarak kullanılmamaktadır. Öte yandan CBDC'ler fiat paranın tüm mülkleriyle birlikte yasal ihale ve artı kripto para birimleri ile ilişkili yerel ve uluslararası nakil esnekliği ve kolaylığı sağlar.

2: Başarısız olmak için çok büyük ve riskler

Özel olarak yaratılmış dijital para birimleri, perakende ödemeler yapmak için geniş çapta kabul görürse, finansal sisteme büyük bir özel dijital para birimi planının başarısızlığının önemli mali kayıplara neden olabileceği veya even

15 See Yermack (2013); Lo and Wang (2014); and Ali, Barrdear, Clews and Southgate (2014).

olumsuz ekonomik etkiler. Bu endişeleri etkili bir şekilde çözmek için merkez bankaları, gözetim çerçevesini oluşturmak ve sistemik riskin muhafaza edilmesini sağlamak için DC ihraç ederek dijital para piyasasında kendi varlıklarını kurmak isteyebilirler (fikir, DC'nin sağlanmasına tamamen karar verilemez. Market).

3: Maliyet ve verimlilik

a) Ödeme sistemi pazarlarında rekabet etme engelleri:

İngiltere'de şu an sadece birkaç banka ve inşaat şirketi (sponsor bankalar) İngiltere Merkez Bankası'yla doğrudan rezerv hesapları yapabiliyorlar, böylece CHAPS gibi ödeme sistemlerine doğrudan erişim imkânı buluyorlar.

Bu, daha kurulu bankalarla rekabet etmek isteyen meydan okuyan bankalar veya bankacılık fintech şirketleri yeni kurulan şirketlerin, sistemlere bağlı olmak için öncelikle sponsor bankalardan dolayı olarak erişim sağlamaları gerektiği anlamına gelir. Bu, bankaları başlangıç seviyesini eşitsiz bir temel üzerine getiriyor.

Gelecekte, tüm vatandaşların kullanabileceği CBDC yayımlayarak merkez bankaları, yeni girenlerin ticari bankaların bilançolarına girmeye bağımlı olmayan ödeme hesapları ve ödeme hizmetleri sunma imkânı tanıyan bir oyun alanı yaratacağı.

b) Hukuki işlemler ve mikro ödeme

Foregone işlemler, hem alıcı hem de satıcılar için ekonomik açıdan yararlı olan işlemlerdir, ancak var olan pazar sürtüşmeleri nedeniyle gerçekleşmemiştir. Bir örnek, nispeten küçük değerli işlemler için çok pahalı olabilecek çevrimiçi işlem ücretleri olacaktır (tıklama başına çevrimiçi makaleleri değerlendirmek). Tüketiciler, bu tür öğelere erişmek için küçük bir ücret ödemeye istekli olsalar bile, satıcı istekli olmayabilir.

c) Gölge ekonomik faaliyetleri, Vergi kaçakçılığı ve yasadışı ekonomik faaliyetler

Nakit işlemler, tarihsel olarak, vergi kaçakçılığı ve yasadışı ekonomik faaliyetlerle ilişkilidir. Bu ticari istihbarat kayıtdışılığı ve takip zorluğu nedeniyle. CBDC vergi kaçakçılığına ve hatta vergi tabanını artırmaya yardımcı olabilir.

Ek IV: Token Satış Özeti

BAX TOKEN SATIŞ ÖZETİ	
Proje Açıklamaları Babb, Dünya Bankasını mikroekonomi	Proje Açıklamaları Babb, Dünya Bankasını mikroekonomi
BAX Açıklama BAX, BABB Platformunun yerel simgesidir. tüm ücret ve lisans için ödeme yapmak ve bir orta on / off boarding, döviz ve para toplama için.	BAX Açıklama BAX, BABB Platformunun yerel simgesidir. tüm ücret ve lisans için ödeme yapmak ve bir orta on / off boarding, döviz ve para toplama için.
Ticker Symbol BAX	Ticker Symbol BAX
Simge Arka Plan BAX, Ethereum blok zincirindeki bir ERC20 belirteçidir	Simge Arka Plan BAX, Ethereum blok zincirindeki bir ERC20 belirteçidir
Başlangıç Tarihi Aralık 2017 Kamu Satış öncesi (TBA) Ocak 2018'de (TBA) Halka Açık Satılık	Başlangıç Tarihi Aralık 2017 Kamu Satış öncesi (TBA) Ocak 2018'de (TBA) Halka Açık Satılık
Bitiş Tarihi Ocak 2018	Bitiş Tarihi Ocak 2018
BAX token fiyatı TBA ön satıştan sonra	BAX token fiyatı TBA ön satıştan sonra
1 milyar BAX jetonu verilen BAX jetonu toplam sayısı	1 milyar BAX jetonu verilen BAX jetonu toplam sayısı
Yüzde Kamu Satışları% 60	Yüzde Kamu Satışları% 60
Toplumsal inisiyatiflerin yüzdesi 2% Bounty programı	Toplumsal inisiyatiflerin yüzdesi 2% Bounty programı
Uzun vadeli uyum oranı% 20 çıkarlar (BABB Ekibi)	Uzun vadeli uyum oranı% 20 çıkarlar (BABB Ekibi)
Yüzde rezerve kilitlendi (% 18 iç likidite)	Yüzde rezerve kilitlendi (% 18 iç likidite)
Ethere mecburi cüzdan adresi için limit satış öncesi TBA	Ethere mecburi cüzdan adresi için limit satış öncesi TBA
Satılmaz mülklerin ele alınması Herkese Açık Satılık Satılık satılmayan mülkler yakılacaktır.	Satılmaz mülklerin ele alınması Herkese Açık Satılık Satılık satılmayan mülkler yakılacaktır.
Fonların emanet belgesi Multi-signature e Emanet cüzdanı, 5 imza yetkisinin 3'ü	Fonların emanet belgesi Multi-signature e Emanet cüzdanı, 5 imza yetkisinin 3'ü
Sadece BAX Ethereum için kabul edilen kripto para birimleri simge satışı	Sadece BAX Ethereum için kabul edilen kripto para birimleri simge satışı

FERAGAT

Bu doküman Şu anda bir taslak olarak düşünülür ve buradaki herhangi bir materyalin doğru ve güncel olmasını sağlamak için her türlü çabayı gösterdiğimiz halde, kapsamlı olmayabilir ve önceden bildirimde bulunulmaksızın başka değişiklikler yapılabilir.

BAX belirteçleri herhangi bir yargı bölgesinde menkul kıymet teşkil etmeyi amaçlamaz ve yargı alanındaki herhangi bir kanunla çelişen veya tabi olduğunuz takdirde herhangi bir kazanç elde edemezsiniz. Bu belge yatırım tavsiyesi olarak değil, bir sözleşme ilişkisinin hiçbir öğesini ima etmez.

Bu belgenin daha sonraki bir sürümünde daha kapsamlı bir feragatname yayınlanacaktır, ancak Őüpheniz varsa lütfen profesyonel hukuki yardım isteyin.

