

Александр Арабей

Qulix

Инвестиционная платформа для розничного и корпоративного сегмента

На примере инвестиций в торговое финансирование (TradeFi)

2024

qulix.com

НЕМНОГО О QULIX

600+

ЧЕЛОВЕК В ШТАТЕ

90%

ПРОЕКТЫ ДЛЯ БАНКОВ
И ФИНТЕХА

КЛЮЧЕВОЙ ПРИНЦИП —
WHITELABEL-ПЛАТФОРМА
И ПОСТРОЕНИЕ
СОВМЕСТНОЙ КОМАНДЫ

3+

ГОДА

ОСНОВНАЯ ДОЛЯ КОНТРАКТОВ —
ДОЛГОВРЕМЕННЫЕ

росбанк

СБЕР БАНК

VTB

Alfa-Bank

Уралсиб

ТИНЬКОФФ

VP BANK

UBS

DBS

ОСВС Bank

СУРГУТНЕФТЕГАЗ

nexo

Standard Chartered

НБД Банк

WhaleFin

НАШИ НАГРАДЫ



Winner



ЗАЧЕМ И КУДА

Зачем инвестировать?

- ✓ Сохранение средств (хеджирование рисков)
- ✓ Дополнительный заработок
- ✓ Скучно («деньги должны работать»)

Куда инвестировать?

- + Акции, облигации, ETF и пр. (возможно через доверительное управление)
- + Криптовалюта
- + Стартапы (либо венчурные фонды)
- + ЦФА и т. д.

Уровень доступности в целом **достаточно низкий**.

Мы поговорим о том, как создать функционал, чтобы можно было достаточно просто предоставить клиентам банка инвестиционные возможности (цифровой сервис).

ЧТО МЫ ПРЕДЛАГАЕМ

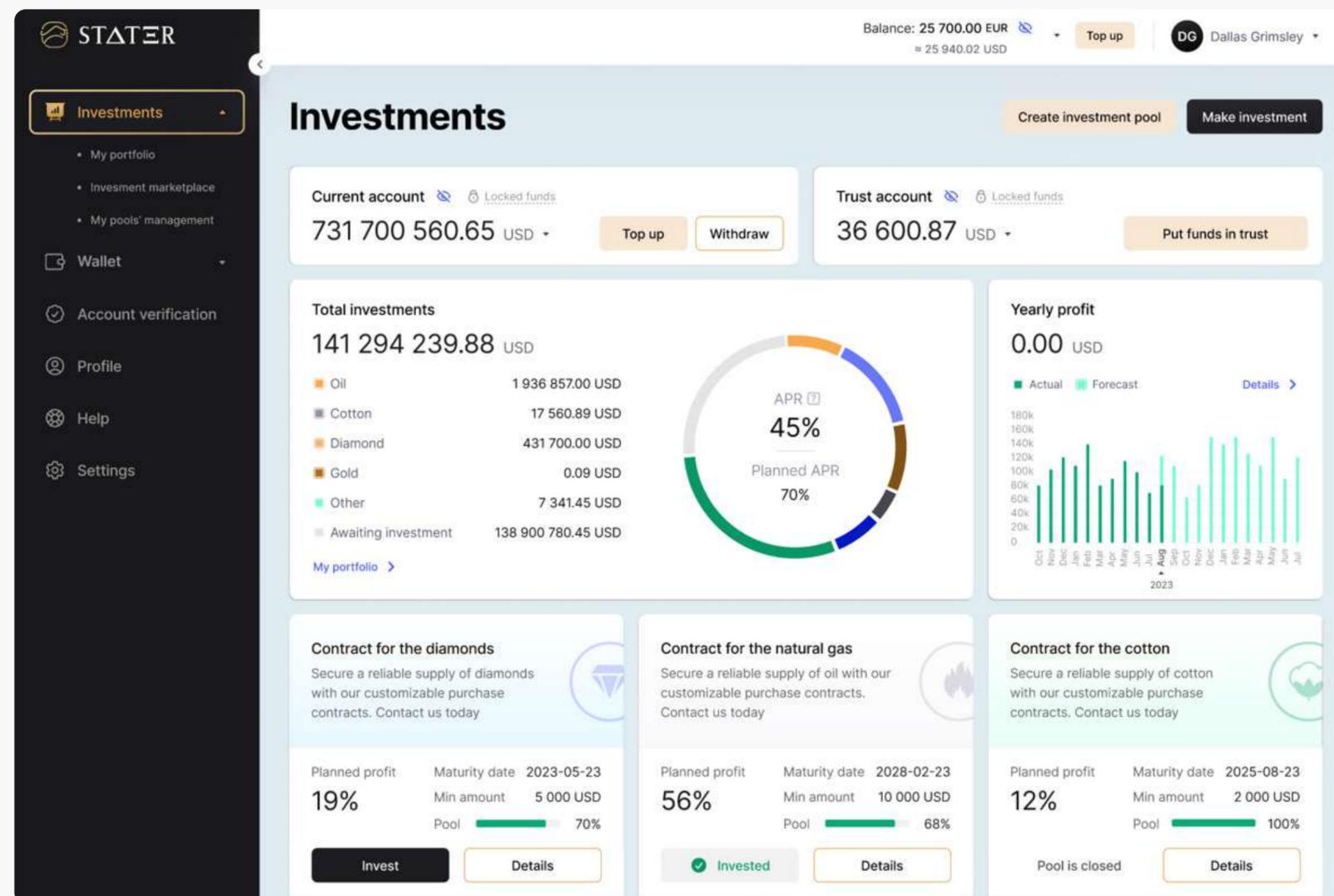
База:

Whitelabel-платформа для построения цифрового инвестиционного сервиса (с API, документацией, кодом и пр.)

Выделенная команда с опытом построения подобных решений (совместно с банком)

Дополнительно:

- Гибкие возможности по конфигурированию инвестиционных продуктов и принципов инвестирования
- Поддержка B2C/B2B, включая набор KYC/KYB-процессов
- Полноценный портал инвестора, заемщика и оператора
- Интегрированный документооборот и пр.



Можно сделать интеграцию с брокером и покупать акции, а можно и что-то интереснее.

УЧАСТНИКИ

Есть 3+ основные роли процесса:



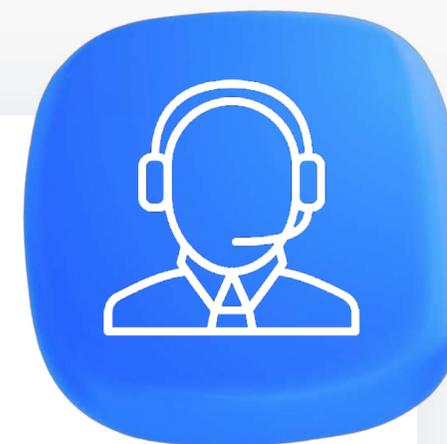
Инвестор

Клиент банка (или новый пользователь), который вкладывает свои средства в определенный инвестиционный продукт



Фонд (Заемщик)

ЮЛ, которое сформировало инвестиционный продукт, и привлекает средства.
(это может быть и банк)



Оператор

Структура, которая является администратором сервиса, валидатором данных, арбитром, и пр.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПУЛЫ

Фонд формирует инвестиционный пул, подкрепленный обеспечением (может быть разным).

Оператор проверяет документы, проводит аудит и выполняет прочие необходимые действия, после чего публикует пул в виде инвестиционного продукта определенного типа.

Примеры пулов: доверительное управление (инвестиции в акции), сделка по покупке/продаже нефти на сумму XXX, финансирование инвойса от компании YYY и т. д.

The image displays a mobile application interface for managing investments. On the left, three contract cards are shown:

- Contract for the diamonds:** Planned profit 19%, Maturity date 2023-05-23, Min amount 5 000 USD, Pool 70%. Buttons: Invest, Details.
- Contract for the natural gas:** Planned profit 56%, Maturity date 2028-02-23, Min amount 10 000 USD, Pool 68%. Buttons: Invested, Details.
- Contract for the cotton:** Planned profit 12%, Maturity date 2025-08-23, Min amount 2 000 USD, Pool 100%. Buttons: Pool is closed, Details.

On the right, a detailed view of 'Pool 1-14' is shown. It includes a progress bar for 'Raised total' at 48% (1 731 450.00 USD) with 32 investors, and a goal of 3 630 100.00 USD until 2025-10-25. The 'Funding data' section provides details:

- Offer: Financing for the commodity purchase No 1-14, 12.02.2020. Select country of offer.
- Placement dates: 2023-04-25 – 2023-05-25
- Maturity date: 2023-10-25
- Trader: JSC Qulix Systems, 732199883, Belarus, Minsk, Melnikayte, 4
- Commodity: Select commodity (Barrels)
- Total funding: 4000000 USD = 4000 Tokens (Token = 0 USD)
- Available tokens: 0 tokens available for investing
- Investor's profit: 5 % (~ 200000 USD)
- Files: commodity-agreement-388_12.docx

ПОРТФОЛИО И ТОКЕНЫ

Каждый инвестиционный пул эмитирует определенное количество виртуальных обязательств (формат зависит от принципа внедрения). Мы иногда называем эти обязательства **токенами**.

The screenshot shows the first step of the 'Create investment pool' process. The title is 'Create investment pool' with a close button. The progress bar shows 'POOL DATA' as the active step, followed by 'FUNDING DATA', 'MY BANK DATA', and 'CONFIRM OFFER'. The 'POOL DATA' section includes: 'Pool type' with a dropdown menu; 'Pool commodity' with a dropdown and 'Commodity amount' with a text input and 'BARRELS' unit; 'Pool description' with a text area; and 'Placement start date', 'Placement end date', and 'Maturity date' with date pickers. At the bottom are 'Close' and 'Continue' buttons.

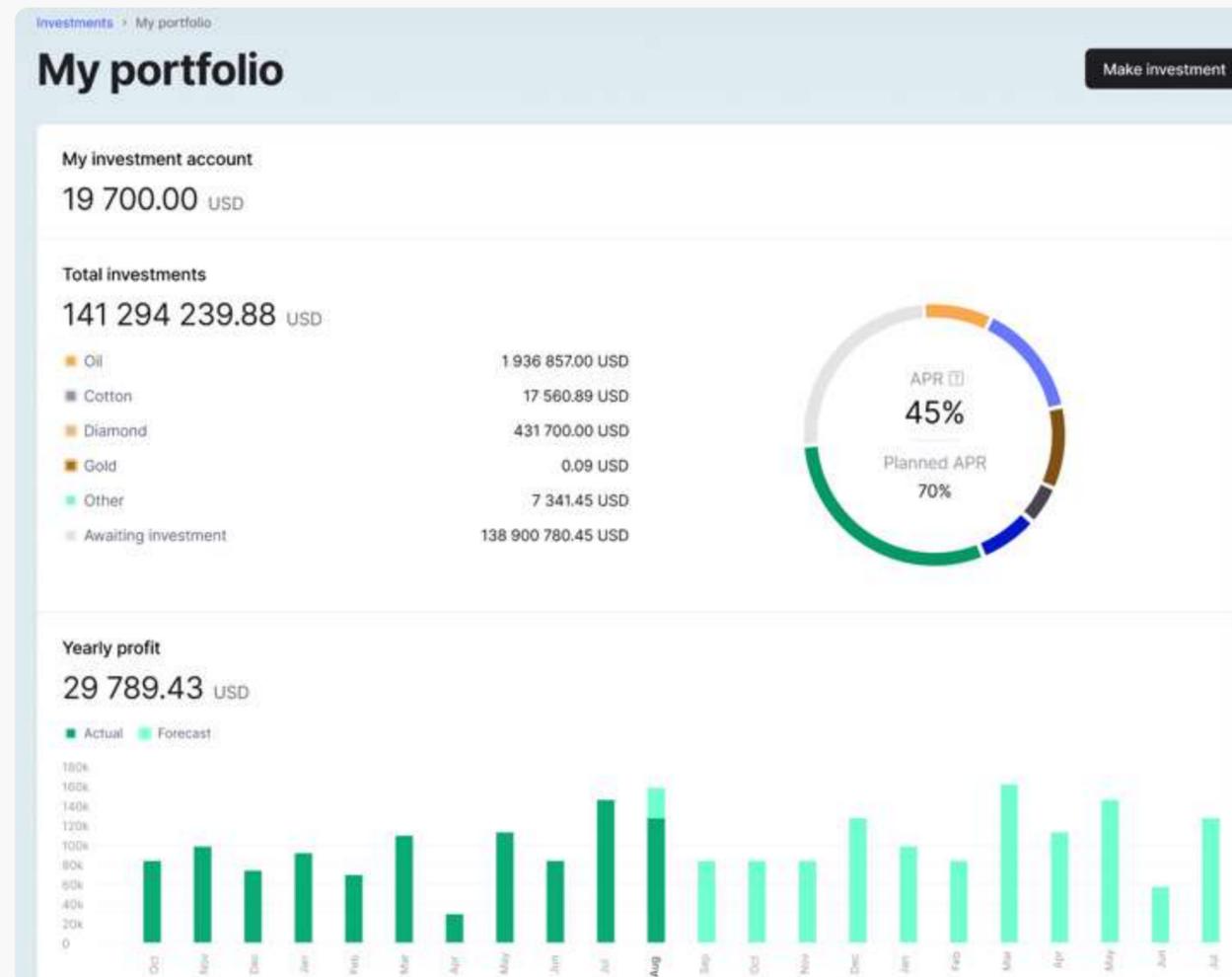
The screenshot shows the second step of the 'Create investment pool' process. The title is 'Create investment pool' with a close button. The progress bar shows 'POOL DATA' as completed and 'FUNDING DATA' as the active step. The 'FUNDING AMOUNT' section includes: 'Total funding amount' with a text input '4000000' and a currency dropdown 'AED'; 'Expected deal profit' with a text input '5' and a percentage sign; 'Investor's profit' with a text input '3' and a percentage sign; 'Processing fee' at 2% (~80000 AED); and 'Stater fee' at 1% (~40000 AED). Below this is a 'TOKENOMICS' section with a 'What is tokenomics?' link and a text area. At the bottom are 'Back' and 'Continue' buttons.

The screenshot shows the third step of the 'Create investment pool' process. The title is 'Create investment pool' with a close button. The progress bar shows 'POOL DATA' and 'FUNDING DATA' as completed, and 'MY BANK DATA' as the active step. The 'TRADER'S FUNDING' section includes: 'What is tokenomics?' link; a text area explaining tokenomics; 'Entry a token price' with a slider set to '1000' and a currency dropdown 'AED'; and 'Total token amount' displayed as '4000'. At the bottom is a 'Continue' button.

В определенных случаях токены могут выступать **обеспечением** (т. е. они могут быть обеспечены реальным физическим товаром контракта).

ПОРТФОЛИО И ТОКЕНЫ

Каждый инвестиционный пул эмитирует определенное количество виртуальных обязательств (формат зависит от принципа внедрения). Мы иногда называем эти обязательства **токенами**.



My investments

Active Awaiting for investors Closed

TOKEN	INVESTMENT POOL	TOKEN AMOUNT	TOKEN PRICE	TOTAL AMOUNT	PLANNED APR	MATURITY DATE	STATUS
Oil				63 843.00 USD	-2%		
OIL12	14-45	10	1 000 USD	10 000 USD	45%	2023-09-23	In progress
OIL43	19-89	2341	23 USD	53 843 USD	37%	2026-12-23	Done
Diamond				1 700.00 USD	+18%		
Cotton				177 888 560.89 USD	+58%		
Gold				22 560.89 USD	+21%		

Как правило, токен представляет определенную долю инвестиционного пула.

БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ И ТРЕКИНГ

Каждый пул может быть ассоциирован с определенным бизнес-процессом (стадии и пр).

По каждому пулу можно отслеживать, на какой стадии сейчас находится процесс (особенно для TradeFi).

Investment pool 14-45

Details My investment Offer tracking **1**

Commodities are being purchased

Date	Actor	Description	X
2023-04-25 09:27:37	JSC Qulix Systems	Trader is purchasing commodities	

Investing round is finished

Date	Actor	Description
2023-04-25 09:27:37	JSC Qulix Systems	Offer's investing round is finished

Available for investors

Date	Actor	Description
2023-04-25 09:27:37	JSC Qulix Systems	Offer is available for investors

ДОПОЛНИТЕЛЬНО

- + Интегрированный документооборот и управление контрактами (включая электронное подписание)
- + Внутренние виртуальные счета в различных валютах
- + Подключение сторонних KYC-провайдеров
- + Возможность интеграции с внешними платформами токенизации

И многое другое

ИНТЕГРАЦИЯ С БАНКОМ

Интеграция на уровне бэкенда

- + Работа через API банка (либо через шину)
- + Кастомизация UI/UX-каналов под банк
- + Развертывание системы в отдельном контуре

Интеграция в UX банка

- + Проектирование и разработка UX для инвестиций в соответствии с гайдлайнами каналов банка
- + Доработка фронт-части для каналов банка
- + Предоставление API для таких каналов
- + Интеграция с API банка
- + Развертывание системы в отдельном контуре

Мы готовы обсудить выполнение **MVP** проекта за **3 календарных месяца**. Дополнительные условия обсуждаются при личной встрече.

КОНТАКТЫ

Qulix



Александр Арабей

+375 29 614 51 64

aarabey@qulix.com

