

# .velotrade<sup>o</sup>

Cơ sở hạ tầng KYC cho một tương lai số

Hội nghị APEC lần thứ tám – Mạng lưới Cơ  
sở hạ tầng Tài chính

Ngày 26 tháng 11 năm 2020

# .velotrade<sup>•</sup> Về Velotrade



- Velotrade là một công ty Fintech có trụ sở tại Hong Kong, **được thành lập vào năm 2015.**
- Trụ sở chính đặt tại **Cyberport**, mô hình không gian đổi mới sáng tạo, ngọn cờ đầu của ngành công nghệ kỹ thuật số Hong Kong.
- Khách hàng Velotrade trải rộng toàn cầu, với hoạt động kinh doanh xuyên biên giới trong nhiều ngành nghề khác nhau và giao dịch bằng hầu hết các loại tiền tệ chính.
- **Các Nhà đồng sáng lập** đã từng làm việc tại nhiều quốc gia và khu vực, trong các lĩnh vực về tài trợ thương mại và dịch vụ tài chính.

## **Gianluca Pizzituti** CEO

Nhà giao dịch công cụ phái sinh tiền tệ và vốn cổ phần tần suất cao tại London và Singapore. Gia nhập Velotrade Hong Kong từ năm 2014.



## **Emmanuel V. Pitsilis** Cố vấn cấp cao

Cựu Đối tác cấp cao tại McKinsey & Company, châu Âu, Bắc Mỹ và Châu Á. Hiện là doanh nhân và nhà đầu tư thiên thần.

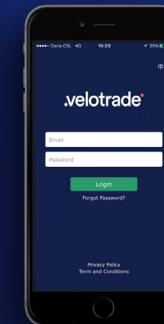
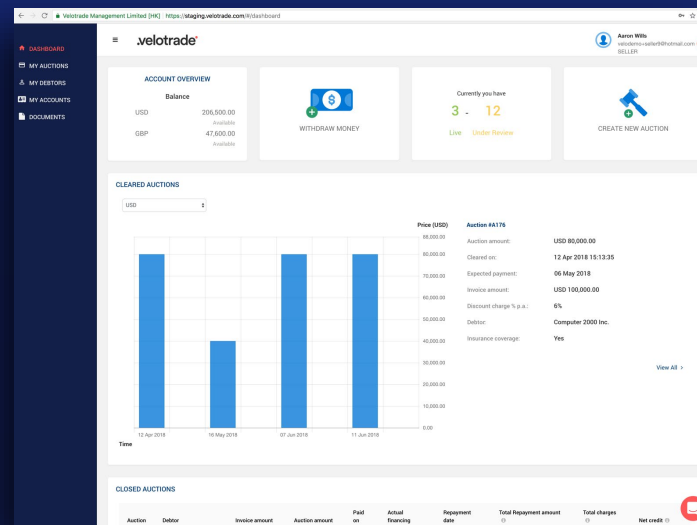
## **Vittorio De Angelis** Chủ tịch Điều hành

Bắt đầu sự nghiệp trong ngành chứng khoán phái sinh tại JP Morgan, Bank of America và Dresdner Kleinwort, London. Cựu Đối tác Môi giới Chứng khoán Phái sinh tại Louis Capital Markets Hong Kong.

# .velotrade Về Velotrade



- Từ hơn 120 ứng viên đến từ khắp nơi trên thế giới, Velotrade là 1 trong số 10 công ty được chọn trong đợt đầu triển khai **Ping An Fin+Tech Accelerator** vào năm 2018 – dự án được chính quyền Quận Futian hỗ trợ toàn phần.
- Velotrade là Fintech châu Á đầu tiên được cấp Giấy phép Loại 1 bởi Ủy ban Chứng khoán và Thị trường tương lai (SFC) – cơ quan quản lý thị trường tài chính và dịch vụ tại Hong Kong
- Velotrade hiện đang hỗ trợ DNVVN giải quyết các nhu cầu về vốn cho các hoạt động kinh doanh nội địa và xuất khẩu, ước tính lên đến hàng nghìn tỷ USD trên toàn cầu, và hơn 200 tỷ USD tại châu Á.



# .velotrade<sup>•</sup> Sản phẩm

- **Chiết khấu hóa đơn**

Cấp vốn ngay lập tức qua tài trợ 80% giá trị hóa đơn có thời hạn thanh toán từ 30-120 ngày.

- **Tài trợ đơn đặt hàng**

Cấp một khoản tạm ứng cho đơn đặt hàng (PO) đã qua xác minh, hỗ trợ phần nào kinh phí cần để thực hiện đơn đặt hàng.

- **Tài trợ chuỗi cung ứng**

Tài trợ nhà cung cấp bằng cách ứng trước 80% số tiền của hóa đơn – hóa đơn có thể xác minh và được phát hành đến người mua là doanh nghiệp cốt lõi.

- **Tài trợ thương mại điện tử**

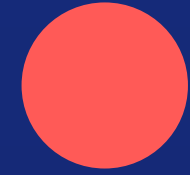
Tài trợ chu kỳ thanh toán của sản giao dịch thương mại điện tử, qua hạn mức tín dụng động, dựa trên hiệu quả kinh doanh trong 12 tháng.



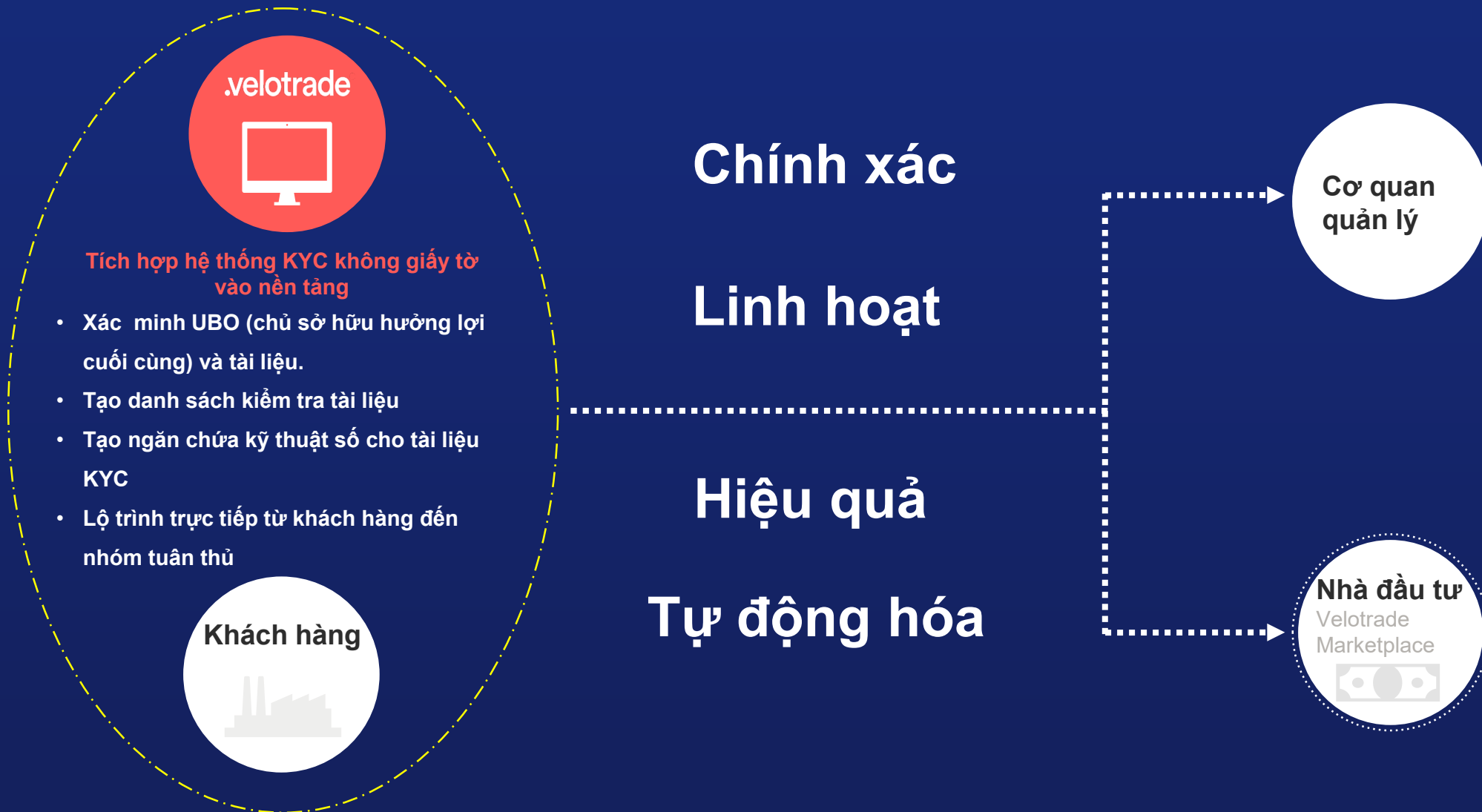
# .velotrade<sup>•</sup> KYC – tầm quan trọng và thách thức

- Nhà đầu tư  
Muốn đảm bảo tiền được ủy thác cho tổ chức uy tín và có thể xác minh.
- Cơ quan quản lý  
Yêu cầu tuân thủ và thúc đẩy tiêu chuẩn KYC
- Khách hàng  
Yêu cầu quy trình hiệu quả, minh bạch và phù hợp, cho phép truy cập nhanh vào nền tảng Velotrade

Làm thế nào để cân bằng và đáp ứng nhu cầu có tầm quan trọng như nhau của cả ba bên liên quan?



# .velotrade Quy trình KYC



# .velotrade<sup>•</sup> Đổi mới KYC

- Phạm vi toàn cầu

Khi danh mục khách hàng tiến ra toàn cầu, nền tảng Velotrade nâng cao khả năng xác nhận tài liệu nước ngoài. Việc mời các chuyên gia về một lĩnh vực cụ thể tại một khu vực cụ thể (local subject matter expert) giúp Velotrade duy trì khả năng làm việc nhanh chóng và chính xác.

- Tích hợp liền mạch

Giữa nền tảng Velotrade và Nhà cung cấp Dịch vụ Báo cáo Tín dụng (CRSP), với ít hoặc không cần nhân lực. Lợi thế nhân lên gấp đôi, vừa loại bỏ các biện pháp “quản lý trung gian” không cần thiết, vừa giảm quyền truy cập vào các tài liệu KYC nhạy cảm.

- Cải tiến liên tục quy trình KYC

Với mục tiêu toàn bộ hồ sơ KYC đều đạt độ chính xác 100%. Với quy trình không ngừng cải tiến, Velotrade mang đến cơ sở hạ tầng đơn giản và chính xác, giúp khách hàng yên tâm là có thể đáp ứng yêu cầu KYC chỉ trong một lần thực hiện. Điều này đồng nghĩa tiếp cận tài trợ nhanh hơn, và có nhiều thời gian hơn cho công việc kinh doanh.

# .velotrade<sup>•</sup> KYC kỹ thuật số

- 1. Khách hàng tải lên tài liệu UBO**  
Qua nền tảng Velotrade. Nền tảng hiển thị các tùy chọn tài liệu pháp lý, thông qua tích hợp với các cơ sở dữ liệu về quy định rủi ro và tuân thủ Dow Jones, Factiva, v.v.
- 2. Yêu cầu xác minh được gửi đến**  
Một danh sách kiểm tra kỹ thuật số sẽ được gửi đến với link tải lên cho từng file. Không cần trung gian để xử lý các thông tin nhạy cảm của doanh nghiệp hay cá nhân.
- 3. Hồ sơ KYC được chuyển đến đối tác CRSP**  
Nhờ vào các yêu cầu tài liệu đã được thiết lập trước, kết quả KYC được nhanh chóng xác nhận với tỷ lệ gần như chính xác.
- 4. Tài liệu pháp lý được tạo tự động với chữ ký đã được xác nhận**  
Gồm Hợp đồng mua hàng và Bảo lãnh của doanh nghiệp/cá nhân
- 5. Ký tài liệu số qua video link**  
Chữ ký được xác nhận qua nhận diện khuôn mặt và được hướng dẫn bởi Đại diện Velotrade

**Kết quả: KYC đến hoàn tất thỏa thuận trong vòng 24 giờ**



# .velotrade<sup>•</sup> Quan hệ đối tác và hợp tác

Velotrade mang đến tính linh hoạt kỹ thuật số qua quan hệ đối tác và hợp tác với:

- Ngân hàng
- Sàn giao dịch thương mại điện tử (e-marketplace)
- Nền tảng thanh toán
- Fintech.

Tại Velotrade, đội ngũ chuyên gia giàu kinh nghiệm về kinh doanh, rủi ro, quy định, và kỹ thuật nội bộ liên tục làm việc với đối tác, để mang đến công cụ tích hợp chuyên biệt, các giải pháp tài chính minh bạch, nhanh chóng và linh hoạt, cũng như giá trị gia tăng cho khách hàng toàn cầu.

## Velotrade mang giá trị nền tảng tốt nhất đến các đối tác

## Velotrade Management Limited

Room 24, Unit 405 to 414,  
Level 4, Core E, Cyberport 3,  
100 Cyberport Road,  
Hong Kong

## Velotrade Vietnam Company Limited

126 Nguyễn Thị Minh Khai,  
P.6, Q.3, TP.HCM

[www.velotrade.com](http://www.velotrade.com)

### Disclaimer

The material in this presentation has been prepared by Velotrade Management Limited (Velotrade) and is general background information about Velotrade's activities current as at the date of this presentation. This information is given in summary form and does not purport to be complete. Information in this presentation, including forecast financial information, should not be considered as advice or a recommendation to investors or potential investors in relation to holding, purchasing or selling securities or other financial products or instruments and does not take into account your particular investment objectives, financial situation or needs. Before acting on any information you should consider the appropriateness of the information having regard to these matters, any relevant offer document and in particular, you should seek independent financial advice. All securities and financial product or instrument transactions involve risks, which include (among others) the risk of adverse or unanticipated market, financial or political developments and, in international transactions, currency risk.

This presentation may contain forward looking statements including statements regarding our intent, belief or current expectations with respect to Velotrade's businesses and operations, market conditions, results of operation and financial condition, capital adequacy, specific provisions and risk management practices. Readers are cautioned not to place undue reliance on these forward looking statements. Velotrade does not undertake any obligation to publicly release the result of any revisions to these forward looking statements to reflect events or circumstances after the date hereof to reflect the occurrence of unanticipated events. While due care has been used in the preparation of forecast information, actual results may vary in a materially positive or negative manner. Forecasts and hypothetical examples are subject to uncertainty and contingencies outside Velotrade' control. Past performance is not a reliable indication of future performance.

# .velotrade<sup>o</sup>