



商业计划白皮书

SHANGYEJIHUABAIPISHU

D-BANK

D-BANK Business and Development Plan

www.d-bank.org



目录

1 行业背景分析.....	2
2 市场痛点.....	7
3 D-BANK 生态系统概要.....	9
4 D-BANK 的全球布局.....	19
5 信息安全与技术要点.....	23
6 通证经济体系.....	28
7 超级节点介绍.....	30
8 会员体系介绍.....	31
9 平台盈利模式.....	33
10 D-BANK 上市计划.....	34
11 项目三年发展计划.....	36
12 D-BANK 团队介绍.....	37
13 风险提示与免责声明.....	39

1 行业背景分析

1.1 区块链技术引领世界金融发展

1.1.1 区块链技术为金融领域带来颠覆性革命浪潮。近年来，区块链技术在世界范围内兴起，被认为是下一代互联网的信任基础设施。该技术在金融领域的应用将完全改变交易流程和记录保存方式，进一步提升价值传递的速度、降低传递成本，使“去中介化”的点对点交易成为可能。区块链技术的应用，将彻底颠覆金融行业的流程模式，主要体现在以下几个方面：

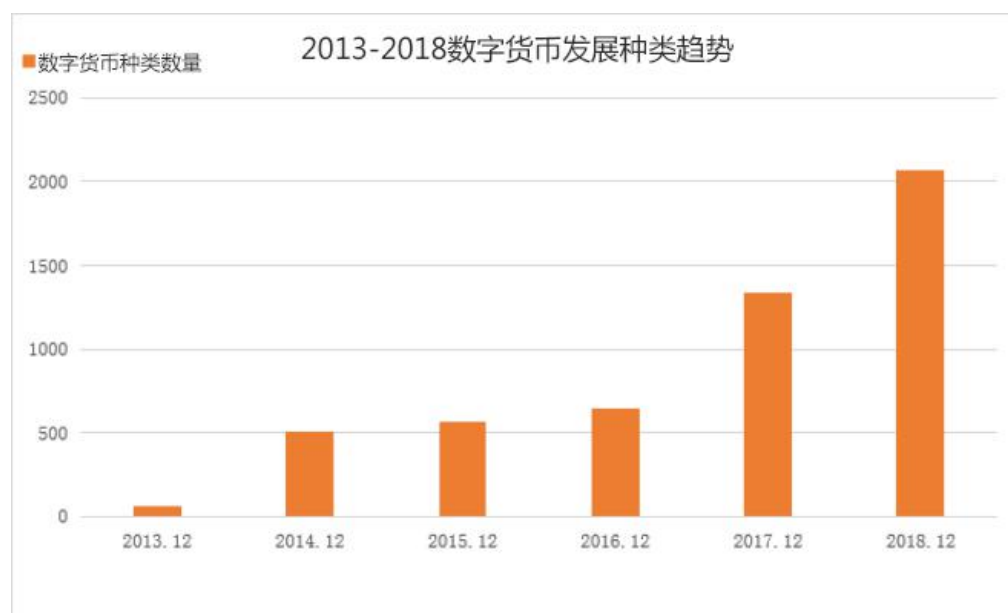
(1) 数字货币的兴起将减少货币流通成本，提高支付结算便利性，使交易即结算成为可能；此外，还能有效确保资金和信息的安全，提升社会整体效能。

(2) 实现点到点快速且低成本的跨境支付。当前的跨境支付成本高、效率低；因为不同国家的清算程序各有差异，可能导致一笔跨境支付清算周期很长。而区块链技术的应用可以减少中介费用和资金流转时间。

(3) 降低供应链金融成本。供应链金融重度依赖人工，且出错率极高，给银行和贸易公司造成重大业务负担；而区块链技术的出现可以通过去中心化的账本自动记录所有供应链参与方，并按照智能合约规定自动结算，极大提高效率并减少工人操作失误。

1.1.2 区块链技术的兴起同时带来了通证经济发展的浪潮。通证（Token）是现实世界中所有资产或权益在互联网上的价值投射，或称为权益证明，如使用权、产权、版权、股权等，因为通证可以作为某种价值的衡量标准，所以大部分可流通、可交易的通证又被人们称作数字货币。区块链为这些资产或权益在互联网上的传递提供了去中心化的信任基础，推动世界朝着资产数字化、价值尺度多元化和价值互联网时代的方向发展。据 CoinMarketCap 数据显示，截止到 2018 年 12 月，全球范围内数字货币种类已经超过 2000 多种，通证经

济迎来了爆发式增长的春天。



2013-2018 数字货币发展种类趋势

1.1.3 数字银行成国际金融新趋势。区块链彻底改变了传统的金融模式，使传统银行面临巨大挑战；同时，随着数字货币的持续增长与高速发展，专门管理数字货币的“数字银行”成为金融领域新的发展趋势。D-BANK 项目即是聚焦在以数字货币为核心的区块链金融产业，致力于构建通证经济时代全新的数字银行生态，促进数字货币的全球性流通与价值兑现。

1.2 区块链金融国际环境利好

1.2.1 各国区块链金融监管政策逐步完善。目前，世界各国都在探索出台符合各自国情的监管政策，根据各国发展情况的不同大致可分为三类：

其一，出台监管政策积极鼓励通证经济发展的国家，如日本在 2017 年宣布对数字货币交易免税，2018 年 4 月修订《资金结算法》，从立法上对于数字货币交易采取扶持与开放的态度，同年 5 月，由 16 家数字货币交易所组成的日本数字货币交易所协会正式成立，旨在推进市场自主监管，关注并构建用户对数字货币市场的信任度；此外，德国、澳大利亚、加拿大、马耳他、印度、东南亚各国等也都相继出台了对数字货币的监管和扶持政策，数字

货币市场不断升温。

其二，谨慎支持并积极完善监管制度的国家，如美国从 2013 年就开始了对数字货币的实质性监管，并形成联邦和州两个层面的监管体系；2018 年，美国监管局批准发行稳定币 Gemini Dollar 和 Paxos Standard，保证每个数字货币有 1 美元支撑，旨在提供法币的稳定性；不久后，美国监管局又批准区块链技术服务公司 BitGo 开展加密资产托管服务，以便为大众提供数字货币保管解决方案；不难看出，美国因为金融市场庞大，相比于金融创新更多采取的是维稳与谨慎推动的政策；与美国相似的还有英国、法国、俄罗斯等国。

其三，暂时抵制但积极探索监管政策的国家，代表性的有中国、韩国、乌克兰等国。出于各个国家国情的不同，对数字货币交易监管政策探索所需的时间也不同。如泰国在 2014 年出台数字货币抵制政策，成为世界上首个封杀比特币的国家，但因近年来比特币等数字货币在泰国的使用显著增长，2018 年 7 月，泰国证券交易委员会（SEC）正式宣布数字货币发行规定生效，自此 ICO 在泰国正式合法，并成为世界上首个央行颁发数字货币许可证的国家，从封杀到拥抱数字货币泰国经历了 4 年的时间。

1.2.2 区块链技术持续升级。就像互联网初期应用的进一步发展无法脱离带宽一样，比如早期用户只能浏览新闻但现在可以看高清视频和直播，现在区块链面临的核心问题也是扩容问题，交易拥堵限制了区块链交易的效率，使用户的体验不如互联网交易流畅。这一问题目前已经得到初步改善，比如 5G 时代的来临可以使区块容量变大，或通过链下解决方案处理，比如比特币的闪电网络，以太坊的雷电网络和 Neo 的本体网络等；再加上如代理共识协议、分片技术以及其他创新技术的运用，区块链交易容量将得到很大的提升。

1.2.3 数字货币的价值逐步体现。信任是数字货币存在的基础，价值是数字货币的内涵，那么支付就是数字货币的外延，缺一不可。现实中的法币之所以有货币属性，是以国家信用为基础，购买力是其价值所在，只有很多人或者机构、国家接受这种支付媒介，前两点的价

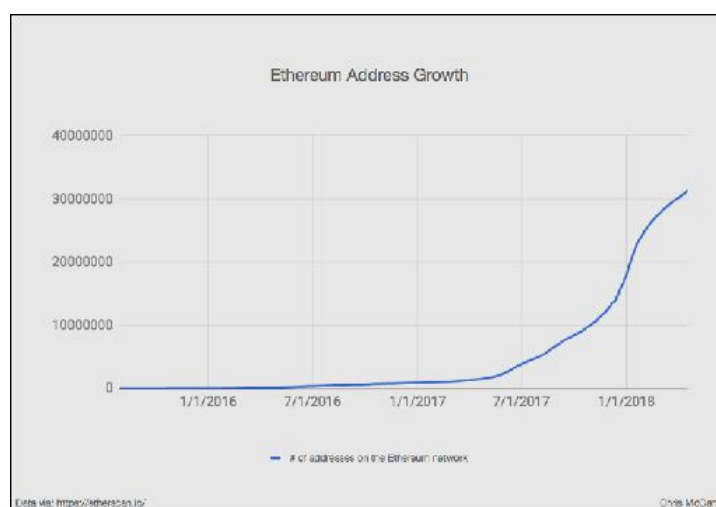
值才得以体现，比如委内瑞拉国家信任崩溃、货币严重贬值没有购买力，导致其他国家就不愿接受玻利瓦尔作为支付媒介，所以在新一轮的货币改革中该国也通过区块链技术发行石油币，用来以石油作为价值本体来重构信任。

市场上很多数字货币主要用途是作为“金融凭证”在交易所进行炒作，并未赋予数字货币实际的价值，更难以作为支付媒介。但目前国际上前沿的项目已经认识到这一点，并开始以区块链构建信任、以某种实际权益丰满价值，并打通了很多渠道为其数字货币提供丰富的支付场景，数字货币发展的新篇章正在开启。

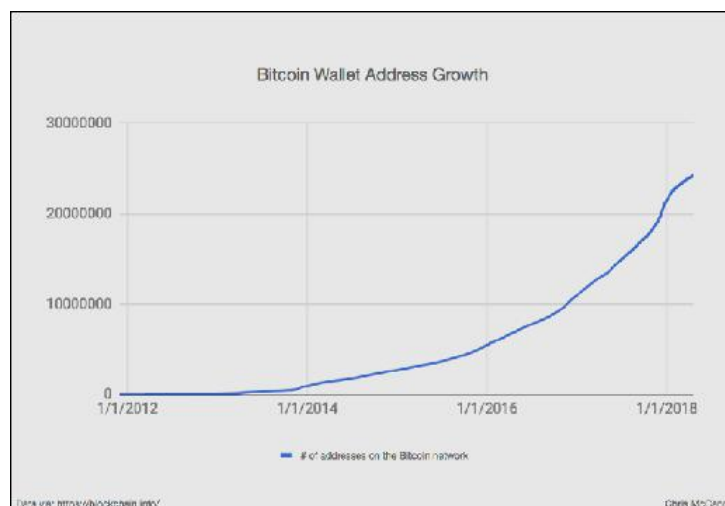
在区块链金融面临巨大机遇的同时，其全球监管、底层技术也在不断完善，这为数字银行的爆发提供了良好的发展环境。

1.3 数字钱包将成为通证经济时代基础设施

数字钱包是数字银行切入市场的基础应用，通证经济的空前发展与数字货币种类的快速增长，使数字货币的储存管理成为刚性需求。数字钱包必将继门户互联网时代的 Yahoo、信息互联网时代的 Google 与 Facebook 之后，成为价值互联网时代的超级流量入口与通证经济时代的基础设施。



以太坊钱包地址用户增长数



比特币钱包地址用户增长数

D-BANK 数字银行将从数字货币存储、理财等钱包业务切入，占据通证经济时代的超级流量入口，并以此为根基，逐步发展成完整的数字银行体系，为用户提供针对数字货币存储、理财、支付、借贷、投资等五位一体的数字银行服务。

2 市场痛点

目前区块链金融领域，并没有系统管理数字货币的数字银行出现，在储存、理财、支付、信贷、投资等方面均存在明显的市场痛点：

2.1 存储

数字资产存储不便，不同资产需匹配不同资产管理平台

目前市场上有超过 2000 种数字货币，多数资产管理平台只支持单一公链上的数字货币，如果用户持有多多种不同资产，就需要下载多个数字钱包，或将资产存放在交易平台，这就大大增加了用户储存、管理、流通不同数字货币的风险和成本。因此市场急需一个能够跨链管理更多币种的数字资产管理平台。

2.2 理财

理财产品稀少，无法满足用户理财需求

目前数字货币领域并没有实现像法币理财一样的产品多样性，市场上大部分针对数字货币理财产品主要是锁仓功能，锁仓存取不灵活、周期长、机会成本高，所以很多人拥有数字货币除了交易便无法获得其他收益。

2.3 支付

数字资产缺少“支付环节”，无法形成真正闭环

市场上很多数字资产管理平台还只是简单地停留在“存储”属性上，使数字资产缺少“使用价值”。因此，数字资产需要在电商、零售等实体支付方面进行应用，实现有效的增值和流通场景。因此，市场需要一款拥有支付场景、可以融合实体经济的数字资产管理平台。此外，数字资产在实体经济上的应用，将很大程度上提升支付结算、机构清算的速率，并有效降低交易成本。

2.4 借贷

数字货币缺少金融属性，资产化进程相对滞后

目前，市场上的数字货币不能像普通资产一样进行抵押和融资，很多数字货币持有者因需要现金流不得不交易或者抛售大量数字资产，而数字货币卖掉变现，会造成一定的投资风险，导致用户因为抛售而无法享受红利。因此，数字货币信贷市场急需填充，用户需要一个便捷、安全、低成本的数字资产借贷平台，在赋予数字资产价值的同时，可以保障用户资产周转和投资风险。

2.5 投资

对于数字货币持有者而言，会选取闲置的数字资产进行投资谋取较高收益。目前，市场缺乏专业的量化团队和管理服务机构，无法满足不同需求的用户对于数字资产的专业管理需求，造成用户投资风险过大。

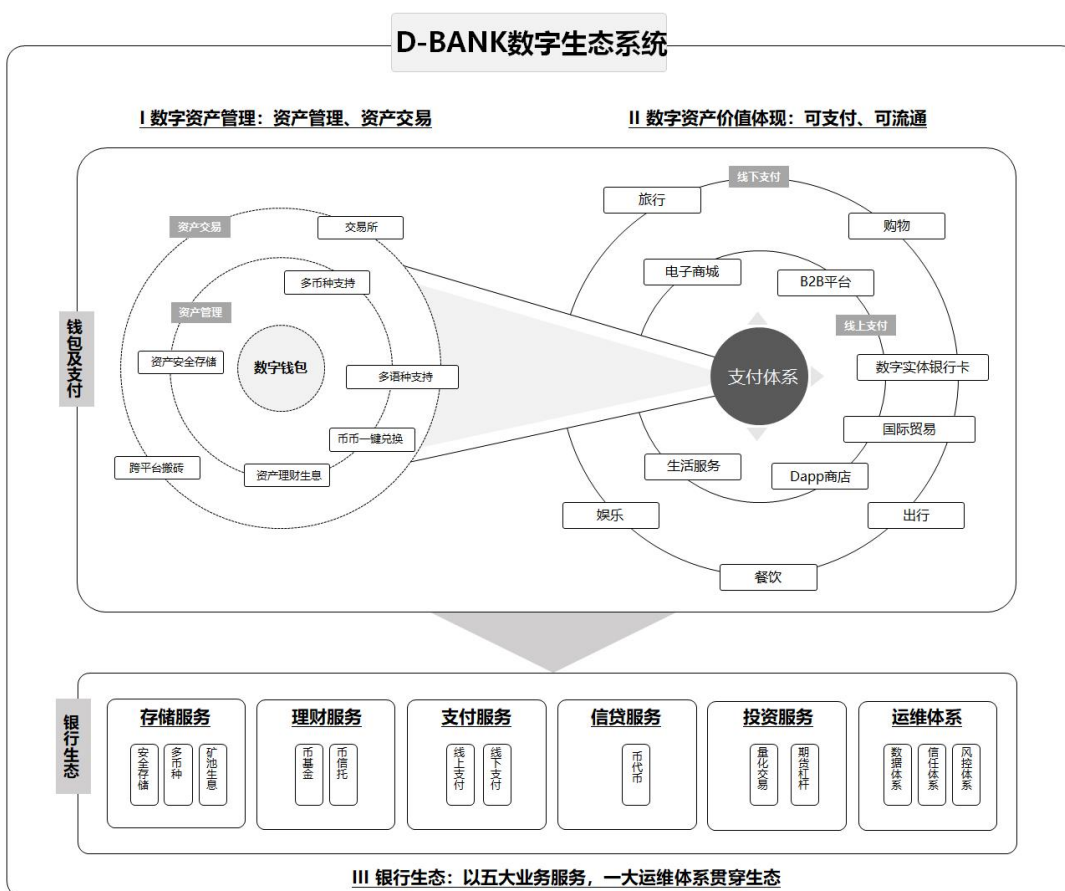
3 D-BANK 生态系统概要

3.1 使命及愿景

D-BANK 致力于打造数字经济时代的银行生态系统，为大众提供安全放心、理财产品多样、使用场景丰富数字货币管理基础设施。D-BANK 也希望通过整个生态推动数字经济与实体经济深度融合，推进全球经济、贸易的跨越性发展。

3.2 D-BANK 产品定位

D-BANK 项目聚焦在以数字货币为核心的数字经济产业，D-BANK 以数字钱包的基础业务切入，通过搭建支付体系、丰富理财产品，逐步搭建完整的数字银行生态，为大众提供数字资产存储、理财、支付、借贷、投资五位一体的银行服务。



D-BANK 生态系统图

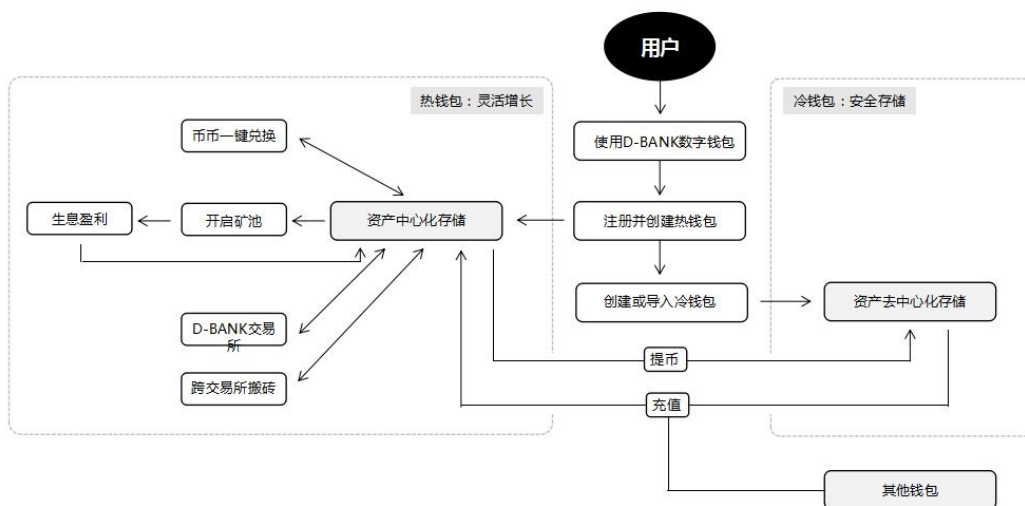
3.3D-BANK 阶段性发展规划

D-BANK 产品将分三阶段逐步完成生态构建：

3.3.1 第一阶段：数字资产管理应用平台

D-BANK 数字钱包产品的第一阶段，是打造以安全为基础，增加价值收益的一站式数字资产管理应用平台。

D-BANK 数字钱包第一阶段同时具备安全存储、理财增值、兑换交易等三大功能，让用户在数字经济时代能通过 D-BANK 钱包一个应用实现多种数字资产的管理分配，极大降低了用户参与门槛，增加数字资产灵活性。



第一阶段 D-BANK 钱包运行框架

(1) 资产管理

● 资产安全存储

D-BANK 支持热钱包和冷钱包分离存储，热钱包为中心化钱包，用于日常灵活交易或参与理财活动。冷钱包为去中心化钱包，钱包私钥信息存储在用户本地，安全系数高，用于存储大额数字资产。冷热钱包相结合，既保障资产安全存储，又实现使用高效便捷。

D-BANK 采用 SHA512-ZERO 算法加密技术、非对称加密机制和对称加密机制等加密技术，其中算法加密符合美国国家安全标准，对称加密机制符合美国联邦政府要求。三大技

术结合有效避免黑客攻击，保护数据在生成和传输过程中的安全。

- **多币种支持**

用户通过 D-BANK 钱包，可以摆脱同时使用多个钱包的繁琐操作，一站式管理多种数字资产。D-BANK 通过跨链技术不仅支持以太坊、比特币、莱特币等主流数字资产，还支持基于以太坊及其他智能合约发行的多种数字资产，解决用户管理负担。

- **资产理财生息**

D-BANK 为用户提供多元化的理财产品，用户将数字资产保存在 D-BANK 中可以生息、理财，并获得较高的价值收益。其中，D-BANK 上线了矿池理财，该项理财产品按日计息，随存随取，用户参与门槛低、操作简便。

- **币币一键兑换**

D-BANK 支持部分数字资产间双向进行一键兑换，兑换比率参考实时市价，实现随充随换，方便用户快速参与理财活动。

(2) 资产交易

- **D-BANK 内置交易所**

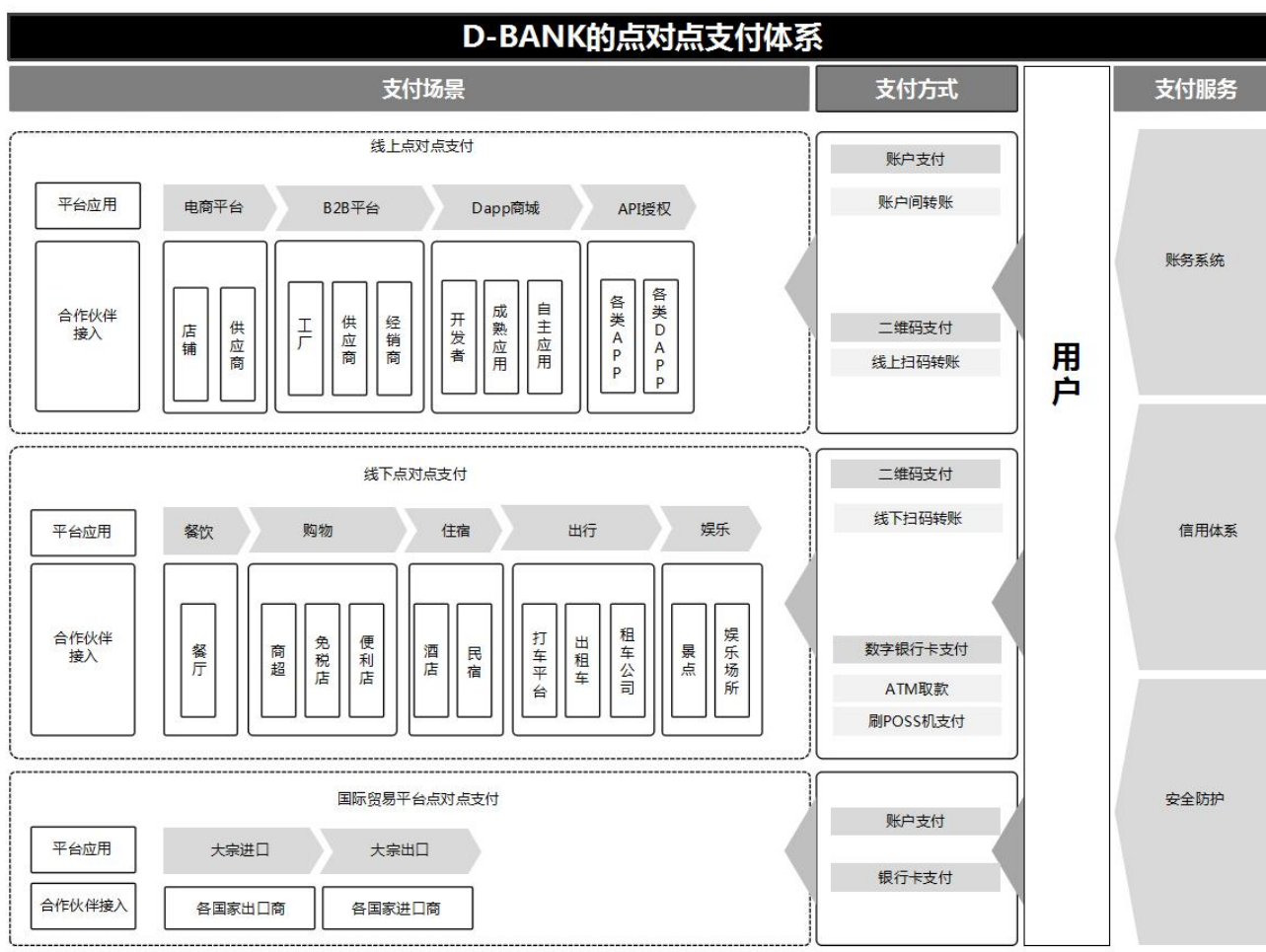
现有的数字资产交易途径主要在交易所进行，但用户账户注册操作复杂，且消耗多次手续费。D-BANK 平台上线交易所功能，让热钱包中的数字资产可直接进行交易，简单快捷，减少交易成本。

(3) 多语言支持

D-BANK 将支持英语、中文、俄语、韩语、日语等主流数字资产市场的语言，打造全球化无语言障碍的数字钱包。

3.3.2 第二阶段：数字时代新型支付体系

D-BANK 发展的第二阶段，将打通电子商务、生活服务、B2B 平台，DApp 应用商店等线上支付体系，并不断丰富线下消费场景，逐步建设完善的数字资产支付体系，使 D-BANK 真正成为数字时代的基础设施。



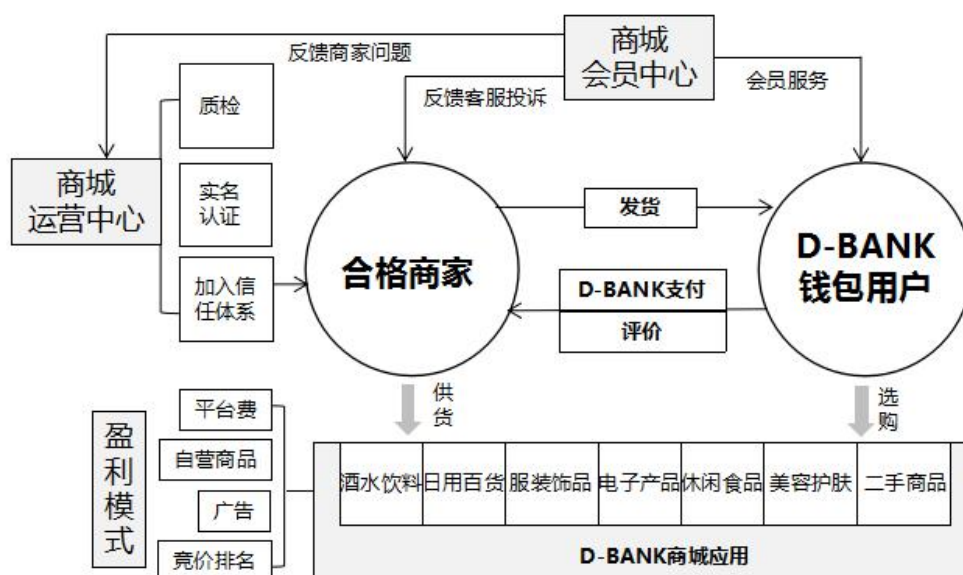
D-BANK 支付体系

(1) 线上支付体系

● 电子商务平台：

为了增加数字资产的消费场景，D-BANK 将与各个国家电子商务服务平台合作，开放立

足国际、多元化商品的电商平台，让用户使用 D-BANK 钱包内的数字资产可以购买世界范围内的商品及服务。为数字货币增加消费场景的同时，给用户便捷的消费方式。D-BANK 电商平台运营模式如下：



D-BANK 电商平台运营模式图

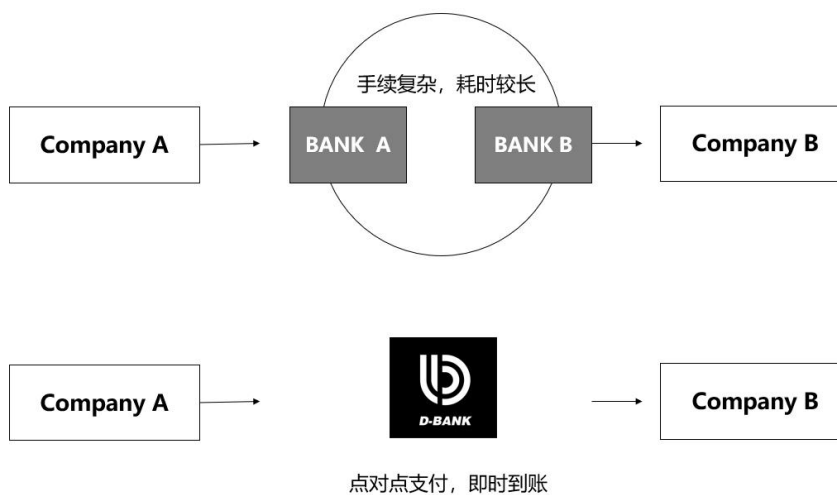
D-BANK 将通过智能条约完成入驻商户的质检、实名认证、和信任评估，通过审查后的商家可加入 D-BANK 商城。用户在 D-BANK 商城选购产品，并通过 D-BANK 完成支付后，商家发货。在用户收货过程中，D-BANK 会员中心将协助解决商户和买家间的任何纠纷。用户在收到商品后，可对商品及服务进行评价，评价一旦给出，不可篡改，并会影响商户等级评定，以及后续商家商品入驻 D-BANK 商城。

● 生活服务

D-BANK 还将布局全球，连接各类生活服务类平台，打造便民消费场景。例如，用户可以使用数字资产在线充话费、交水电费、点外卖等。D-BANK 将不断把数字化支付方式延展到生活的各个场景之中，形成“数字资产+生活服务”的完整支付体系。

● B2B 平台

针对企业间，以及跨国间的贸易支付，企业可以通过 D-BANK 进行简单、快速和安全的链上支付，加速企业资金流转。



传统 B2B 交易与 D-BANK B2B 交易对比图

● DApp 应用商店

随着公链的成熟，尤其是以太坊等区块链基础设施的逐步完善，一些游戏类、金融类、社交类、泛娱乐类的 DApp 必将迎来爆发之势。随着 DApp 大规模的出现，每款 DApp 所对应的 Token 都需要通过数字钱包进行管理。D-BANK 将在具备一定用户规模后开通 DApp 应用商店，通过对 Token 的管理，进而管理 DApp 分发，成为 DApp 的下载入口。这样，D-BANK 在为用户下载管理 DApp 提供便捷的同时，还能进一步完善自身的数字资产流通及支付体系。

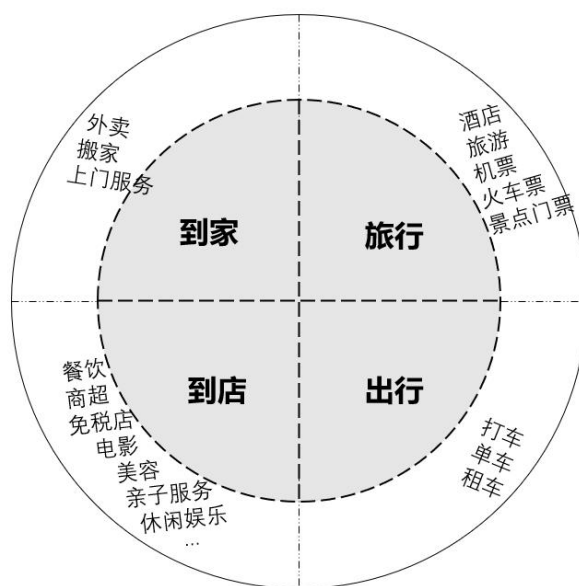
● 数字银行卡

D-BANK 将与国际银行或发卡机构合伙（如 VASA、Master 等）发行数字银行卡。使用 D-BANK 的用户均可申请实体银行卡，在收到与自己的数字账户直接关联的实体银行卡后，用户可通过银行将数字资产与美元、欧元等法币进行双向、自由的兑换，使用户更加高效的参与数字交易，使用 D-BANK 银行卡还可享受海外产品及服务优惠，D-BANK 数字银

行卡已经支持在韩国免税店等国际场所的消费优惠。

(2) 线下支付体系

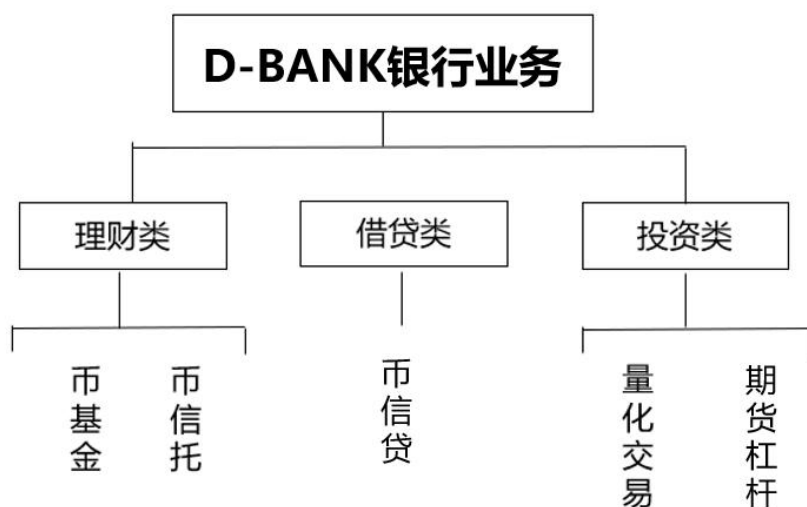
在线上支付体系布局的同时，D-BANK 将以支付为媒介，以消费者为中心，不断扩充线下服务场景，其线下扩充模式将围绕“两到”“两行”不断展开，提升消费场景覆盖。



D-BANK “两到” “两行” 线下覆盖网

3.3.3 第三阶段：D-BANK 数字银行生态

D-BANK 发展的第三阶段，将不断完善已有的存储功能和支付体系，完成 D-BANK 数字银行生态“全能型”功能构建，丰富金融类衍生品，例如币基金、币信托、币借贷、以及期货杠杆和量化交易等风险对冲以及增值保值工具，满足用户多元化金融工具需求，重塑全球数字资产交易市场新格局。



D-BANK 数字银行生态结构图

(1) **币基金**：D-BANK 将针对不同的主流数字货币推出多元化基金类活动，币基金的选取由 D-BANK 风控体系以及相关专家多重把关，确保基金投资风险小，收益回报率高。

(2) **币信托**：D-BANK 将针对企业用户以及个人用户开展单一数字资产信托和集合数字资产信托，并与专业货币信托公司合作，确保用户资产收益稳健。

(3) **币信贷**：以数字货币为质押的借贷服务，用户可将主流数字货币在 D-BANK 进行质押，换取一定比例的现金。质押全过程由区块链智能合约监管，记录在链，确保用户资产安全，并方便用户资金使用需求。

(4) **量化交易**：D-BANK 将为用户提供低风险套利操作，包括跨平台搬砖，主流货币三角套利、活跃盘口套利、期货对冲套利等，保证用户低风险投资的同时，收益最大化。

(5) **数字货币杠杆**：D-BANK 内置交易所可提供保证金交易模式，支持杠杆，为用户投资提供更多可能。

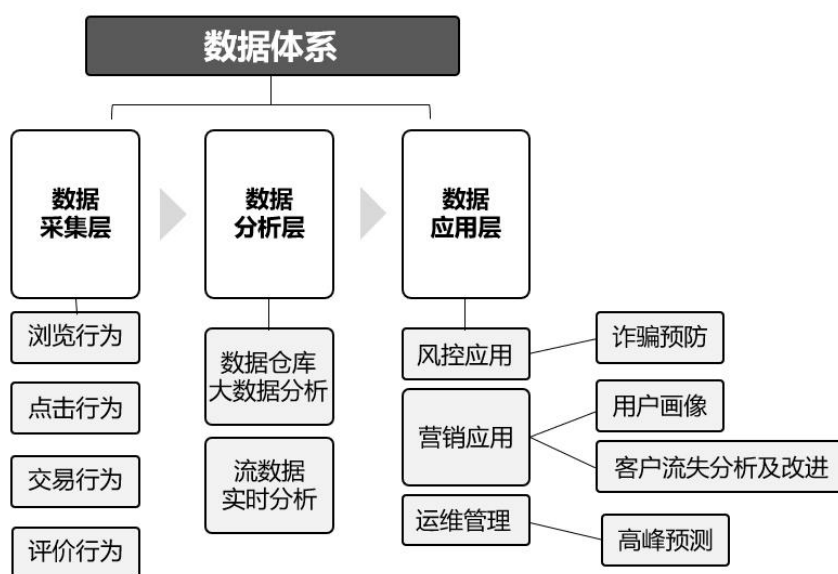
3.3.4 D-BANK 底层架构体系

在确保用户存储、支付体系等顶层服务系统服务的同时，D-BANK 平台将持续搭建大数

据体系、用户信任体系和风控体系。通过三大底层体系的不断优化，持续为用户提供安全、便捷、高效的服务。

(1) D-BANK 大数据体系

D-BANK 将通过用户行为，采集用户数据，将其存储在数据库，用于大数据分析和流数据实时分析。通过对数据的分析指导 D-BANK 生态系统进行风险把控、市场营销及运维管理。



● 数据采集层

采集用户行为数据，包括浏览行为、点击行为、交易行为、评价行为等，建立数据仓库和流数据，为平台决策提供数据支持。

● 数据分析层

数据仓库将存储大量用户信息和历史数据，用于深度分析；流数据可进行实时监控。

● 数据应用层

对大量数据集进行分析后的结果可用于以下三大方向：

a. 风控应用

通过数据的监控分析，可以进行账号信用风险评估，拒绝风险事件。例如，当遇到诈骗账户时，系统会自动出现风险提示。

b. 营销应用

➤ 用户画像

通过一系列用户的真实数据，拟合出用户虚拟画像，分析用户行为的动机特点，实现个性化推荐和精细化运营。

➤ 客户流失分析及改进

根据大数据分析用户流失原因，发现现有用户中的潜在即将流失用户，提出用户挽回方案，以避免用户流失。

c. 运维管理

通过大数据分析平台使用高峰期，合理分配运维资源，保证用户使用顺畅。

(2) D-BANK 信任体系



D-BANK 信任体系

为保证用户在 D-BANK 平台享有优质的产品和服务，D-BANK 将不断完善信任体系，以提升服务标准。

● 实名认证

D-BANK 合作供应商均需实名认证，提供相关营业执照、经营主体等真实信息。

D-BANK 将对商户信息进行审查，建立注册档案，并定期核实更新。

- **评价机制**

D-BANK 设立用户评价机制，让用户参与到支付体系的监管中，解决商品信息不对称、商户服务不到位等问题。

- **仲裁机制**

当出现商家和用户产生纠纷，双方无法和解时，可申请 D-BANK 仲裁。由平台特选仲裁人员进行评判，确保利益合法定夺。

- **淘汰机制**

为了保证 D-BANK 商家质量，一定周期内，评价分数过低、退款率超过一定比例的商户被淘汰。

- **甄选认证**

除了商品本身的质检报告外，D-BANK 作为第三方机构对上线的商品进行质检，针对高品质、高性价比的产品给予“甄选认证”，帮助用户选购优质商品，降低决策成本。

(3) 风控体系

D-BANK 将通过风险治理、风险管理机制以及底层技术支撑全面建设自身风控体系。针对潜在风险进行量化评分，实现风险等级评定，找出风险管理解决方案，并完善银行风险管理缺陷。此外，D-BANK 将从资产收益定性指标、各类风险识别与评估、内控环境、控制活动、监督评价与纠正等方面，为用户提供风控服务。

4 D-BANK 的全球布局

经济全球化是当代世界经济发展不可逆转的趋势，诞生于美国硅谷的 D-BANK，自诞生

之初就带有全球化基因。在全球布局策略上，D-BANK 将以“四个支点”撬动全球市场，并坚持“两整合”“两输出”的发展战略。



D-BANK 全球布局基本原则

(1) 四个支点

D-BANK 在全世界的布局将起始于选定“支点国家”，支点国家应具备广阔的市场空间、良好的地理位置、开放的政策条件，或在区域经济发展中具有带动性，以这些支点国家为核心向全球的各个区域进行辐射。D-BANK 的支点国家分别是：

- 北美：以美国为支点，塑造国际影响力

地理优势：D-BANK 于美国硅谷正式创办，具备先天地理优势；

人才优势：美国具备区块链技术顶级人才，为产品研发提供技术保证；

撬动国际金融市场：随着美国数字货币监管政策完善，美国市场数字经济的发展定将成为世界数字经济的风向标。

- 东亚地区：以中国为支点，撬动日韩以及俄罗斯市场

发展速度快：中国数字经济一直保持高质量，快速发展；

市场庞大：中国市场具有巨大人口规模，目前已经是全球最大的 8 大数字货币市场之一；

前景广阔：一旦政策开放，中国数字货币市场定将喷井式爆发。

- 东南亚地区：以泰国为支点，撬动印度尼西亚、菲律宾、马来西亚、新加坡、缅甸、越南等国市场

政策友好：自 2018 年 7 月 16 日，泰国证券交易委员会(SEC)已经将 7 种加密货币交易合法化；泰国数字货币及 ICO 监管法规生效，泰国中央银行发行 CTH 支持初创公司 ICO，并可作为信誉贷款凭证；

行业发展速度飙升：泰国多家银行启动区块链项目计划，IBM、迅雷等国际合作资源涌入，泰国区块链的快速发展逐渐显露，或将成为东南亚区块链中心。

- 欧洲及非洲：以马耳他为支点，撬动整个欧洲及非洲市场

地理优势：马耳他是地中海中部岛国，北近欧洲、南临北非；

政治优势：马耳他政治条件优厚，集申根国、欧元区、欧盟、英联邦五位一体，通过马耳他可以撬动整个欧洲市场；

政策优势：马耳他被誉为“数字货币”创业者的天堂，政府对于区块链项目一直开启“政策绿灯”，并低税率吸引企业迁入。

(2) 双整合

整合全球市场资源和全球智慧资源。D-BANK 在进行全球市场拓展、整合市场资源的同时，也将整合全球智慧资源。目前 D-BANK 已经在美国硅谷建立了研发中心，整合了美国、加拿大等国的技术开发团队，未来还将在各个支点国家建设科研或市场推广中心，联合当地知名院校、吸引人才，以达成更加高效、快速的市场拓展与可持续发展。

(3) 两输出

输出全球化业务和企业责任。

输出全球化业务，D-BANK 将以数字资产为基础，以数字支付为主要功能，搭建“世界数字服务平台”，为世界范围内的个人和企业提供数字化服务，例如本地生活、跨境购买，国际贸易等。

输出企业社会责任，D-BANK 相信，企业责任是经济全球化深入发展的必然产物，作为一个负责任的企业公民，D-BANK 会对外输出更多的社会责任，如通过促进全球贸易帮助一些产能过剩的国家去库存发展经济、平衡由于信息不对称造成的供求不匹配、带动落后国家发展区块链产业以及区块链援助等。

D-BANK 的全球布局将以“以点带面全球布局和以资源整合推动发展”为宗旨，构建健康高效可持续的全球数字生态。

5 信息安全与技术要点

D-BANK 数字银行的技术架构为以区块链、大数据、人工智能、移动互联为技术支撑的分布式系统架构。对比传统银行技术架构，利用分布式架构代替集中式架构，降低风险，压缩成本，把故障常态化管理，降低对高端设备的依赖度，具有高性能、高弹性、高可用性等特点。

(1) 信息安全

无论是传统银行还是数字银行，安全的优先度是最高的，D-BANK 通过对传统银行和互联网银行分析改进，从主机、应用、数据、网络等四个安全层面做出完善升级，信息安全体系见下图。

主机安全	平台级入侵检测系统				弱密码扫描	ROOT密码独立管理	日志审计	
应用安全	Web应用防火墙		业务上线前渗透测试		数据传输加密			
数据安全	海量数据拉取实时检测		机房内磁盘退役消磁		数据加密存储	数据库操作审计	客户信息客户端掩码显示	
网络安全	TB级DDOS防护		全渠道钓鱼检测		恶意APP传播监控	域名劫持监测	外网高危端口扫描	办公网和生产网物理隔离

信息安全体系

(2) 技术要点

● NOBLOCK 技术引擎

NOBLOCK 技术引擎让钱包实现轻的目的。目前，钱包需要通过区块链网络数据同步来实现数据的安全可靠，因而需要占用大量的网络带宽。我们的设计思想是让区块链浏览器成为区块 BLOCK 数据源，自己不再同步区块 BLOCK 数据，查询数据可通过区块链浏览器。我们采用了 BCBP(Block Chain Browser Pool)区块链浏览器池的设计架构，以保证区块链浏览器的数据源正确性。

● 基于 P2P 匿名技术和防 DDOS 攻击

P2P 网络和传统的客户/服务器 (C/S) 结构相比较, P2P 网络中节点 (Peer) 的关系是平等的, 改变了客户机在 C/S 结构中是被动的角色, 使得客户机在 P2P 网络中成为同时具有服务器和客户功能的 Peer; 减轻了服务器的负载并且减少了网络拥塞。

将 P2P 应用于匿名通信的主要思想在于发起匿名通信和接收匿名通信的节点都处在匿名通道中, 匿名通道构建过程中, 中继节点是由用户随机选择, 攻击者很难能控制匿名通道中的所有节点, 破坏匿名性难度很大。所以 P2P 匿名技术一定程度上也实现了防 DDOS 攻击。

同时, 从安全防护角度出发, 为了有效早期预警和防治 DDOS 攻击, 在网络节点上放置了感应器侦测突然的巨大流量, 以提早警告和隔离 DDOS 的受害区域。另外通过增加服务器, 增大带宽, 加强了 DDOS 攻击的承受能力。

● 数字加密传输

a. SHA512-ZERO 算法加密技术

SHA (Secure Hash Algorithm, 译作安全散列算法) 是美国国家安全局 (NSA) 设计, 美国国家标准与技术研究院 (NIST) 发布的一系列密码散列函数。通过对 SHA512 加密技术的定制, 研发出属于独家使用的 SHA512-ZERO 加密技术, 对每次传输的数据进行特殊加密, 避免恶意攻击, 保证网络数据安全。

b. 非对称加密机制

非对称加密指加密和解密使用不同密钥的加密算法, 也称为公私钥加密。公钥用于生成钱包地址, 用户使用私钥进行数字签名交易, 从而证明拥有该交易的输出权。



公钥和私钥是一对，公钥加密后，只有对应的私钥能解密。由于非对称加密机制具有良好的保密性能，用户需要保存好个人的私钥、Keystore 和助记词等信息，这是我们恢复资产的唯一途径。

c. 对称加密机制

对称加密算法用来对敏感数据等信息进行加密，D-BANK 采用美国联邦政府也在使用的 AES (Advanced Encryption Standard) 高级加密标准，对保存到本地的明文信息进行特殊加密算法处理。AES 是一个使用 128 为分组块的分组加密算法，分组块和 128、192 或 256 位的密钥一起作为输入，对 4×4 的字节数组上进行操作。众所周知 AES 是种十分高效的算法，尤其在 8 位架构中，这源于它面向字节的设计。AES 适用于 8 位的小型单片机或者普通的 32 位微处理器，并且适合用专门的硬件实现，硬件实现能够使其吞吐量（每秒可以到达的加密/解密 bit 数）达到十亿量级。

● 分片技术

当前区块链最明显的问题就是吞吐量有限，限制了每秒的交易，为了突破这一问题，D-BANK 采用分片技术进行扩容。

分片技术是一种基于数据库分片传统概念的扩容技术，它将数据库分割成多个碎片并将这些碎片放置在不同的服务器上，网络上的交易也就被分成不同的碎片。每个节点只需处理一小部分传入的交易，并且通过与网络上的其他节点并行处理就能完成大量的验证工作。将

网络分割为碎片会使得更多的交易同时被处理和验证。因此，区块链上处理交易的速度能变成每秒上千笔甚至更多，大幅提高支付转账效率。

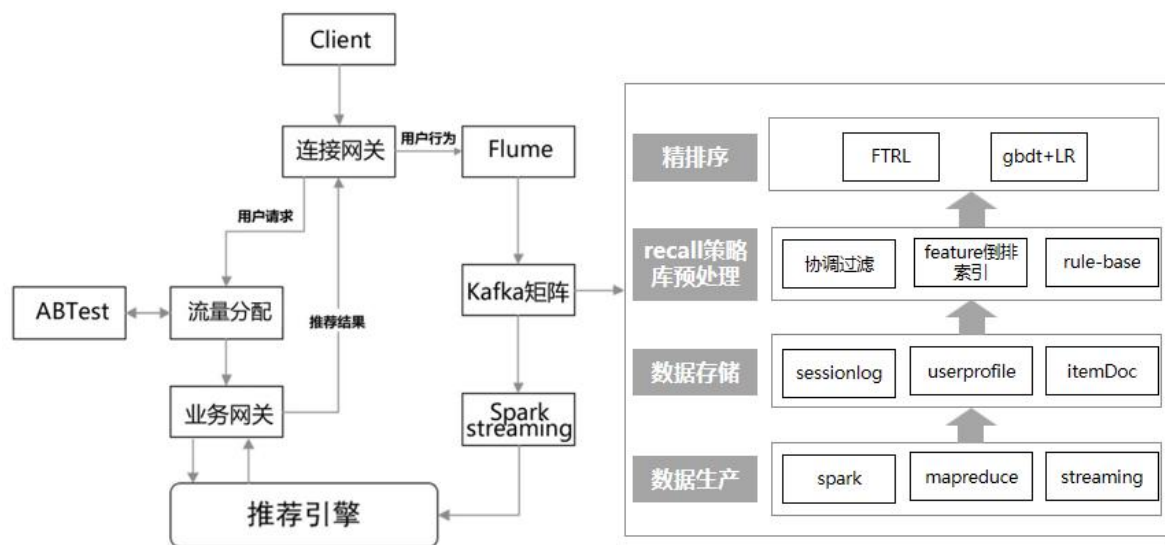
● ZeroPay 闪电支付

区块链的去中心化会带来支付效率不高的问题，我们通过基于基于现有区块链网络构建钱包的 VPN 子网的方式实现类闪电支付技术，从而实现极速交易，突破了 DLT(分布式账本技术)的处理能力主要受制于共识算法的瓶颈（系统节点的规模和单节点的处理能力）性能，提升了 DLT 在大规模、高并发、低延迟的交易型业务场景中的应用。

通过开发企业级区块链节点，随时检测钱包用户的区块链活动，进行合法性校验、流量分析等，实现企业级节点 7X24 小时不间断检测，提供给服务器用户余额变化分析，并上报给钱包服务端。钱包服务端接收企业级区块链节点分析结果，用户发起刷卡请求时，能实时明确用户是否已经真实发起区块链转账请求，防止恶意双花。

● 智能推荐

当下，个性化推荐成为了一众产品的标配，通过对用户行为数据的分析，匹配推荐精准信息，以加强用户黏性。D-BANK 推荐系统主要分为数据层、召回层、排序层三部分。数据层包括数据生成和数据存储，利用各种数据处理工具对原始日志进行清洗，处理成格式化的数据，落地到不同类型的存储系统中，供下游的算法和模型使用。召回层主要是从用户行为角度利用各种触发策略产生推荐的策略库，并按照产品规则进行过滤。排序层主要是利用机器学习的模型对召回层筛选出来的候选集进行精排序。



智能推荐的流程框架

6 通证经济体系

(1) Token 发行目的

D-BANK 数字银行生态旨在打造全方位的数字资产流通生态, 在整个生态中, D-BANK 设计了权益通证和支付通证共同作用的模式。

权益通证: DBM, 会员在 D-BANK 矿池中挖矿的权益证明, 同时也作为挖矿奖励、投资奖励、社区发展奖励、超级节点收益分红等的价值衡量媒介, 支持与 ETH、BTC 等主流数字货币双向兑换, 同时也可兑换为 USDB 在平台上进行消费。

支付通证: USDB, D-BANK 平台用于线上、线下支付的美元恒定支付通证, 其价值锚定美元, 从而在平台上实现购物消费、稳定币投资、跨国贸易等。

(2) Token 发行计划和发行方式

● DBM 发行计划

DBM 的发行量为 50 亿枚, 预挖总量 30 亿枚, 2020 年后可挖。

前期流通总量为 20 亿枚, 其中资本合作占 10%, 2 亿枚; 技术团队占 20%, 4 亿枚; 剩余 70% 为前期流通量, 14 亿枚。

● DBM 销毁计划

DBM 发行后, 将不定期使用平台季度盈利对市场流通中的 DBM 进行强制销毁, 销毁记录将在区块链上公开可查询, 且被销毁的 DBM 将永久无法用于市场流通。

● USDB 发行计划

- a. USDB 的起始发行量为 99999000 枚, 根据用户实际需求公布增发计划;
- b. USDB 在 D-BANK 支付体系中作为支付媒介, 仅支持用户通过数字货币兑换所得;

-
- c. USDB 将通过智能合约发行，发行记录将记录在链，接受公众监督。

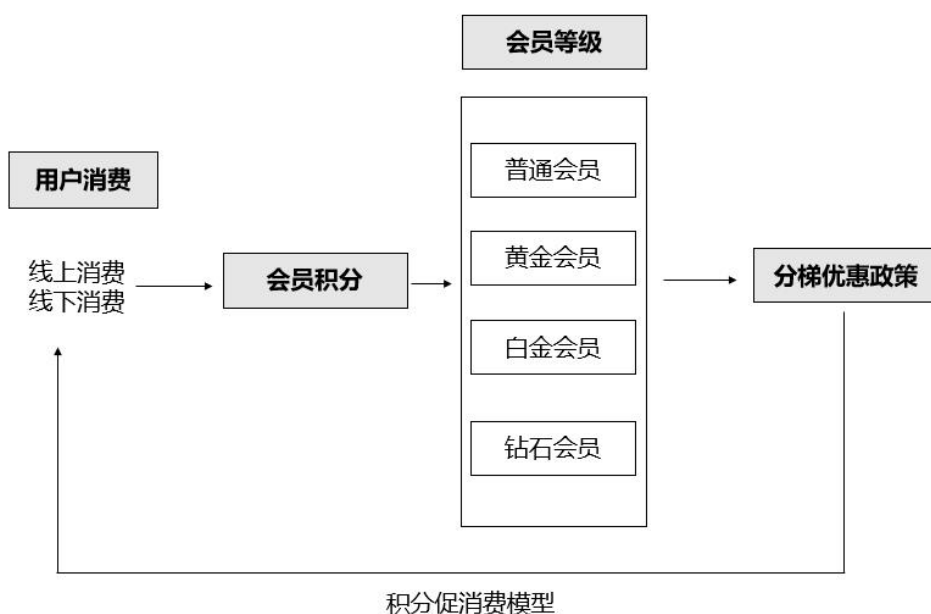
7 超级节点介绍

D-BANK 生态成员通过认购获取一定数额的 DBM，即可成为生态节点成员，达到一定数额的用户作为生态的超级节点，平台会选取 200 个超级节点，参与 D-BANK 数字生态体系的建设中，成为超级节点要求节点持有 DBM 数量不少于 100 万枚。

超级节点可以享受 D-BANK 数字生态系统重大事项的知情权、决策权、以及年终分红权，对于超级节点，平台会将收益的 15% 作为平台超级节点的分红。同时，可以享受平台超级节点优惠政策，并可以获得 D-BANK 内部分产品的推广权益和收益。

8 会员体系介绍

会员体系针对 D-BANK 支付体系进行计算，会根据每个用户在 D-BANK 支付消耗的 USDB 给予相应的积分。每个会员都可以查看自己的等级和“会员积分”增长情况，根据不同的等级可获取不同福利。



不同等级的会员将会分等级享受 D-BANK 平台服务。

- 会员等级介绍：会员等级是基于一定时期内使用 D-BANK 支付系统获取的积分所决定，用户达到相应的等级门槛后即可升级。
- 等级有效期：会员等级有效期为 1 年，若用户升级，新等级有效期从升级当天开始重新计算。等级有效期到期后，用户等级将根据上个有效期内等级积分重新计算。
- 升降级规则：用户等级积分达到对应升级门槛，则立即升级。有效期结束后，用户的等级根据上一个有效期内已累计积分重新计算等级。

等级	对应升级门槛	对应福利
普通会员	0	
黄金会员	2000	平台权益、商品服务折扣
白金会员	10000	更高权益及折扣
钻石会员	30000	更高权益及折扣

9 平台盈利模式

D-BANK 平台主要有两种盈利方式。

第一，基于技术层面：D-BANK 平台通过智能搬砖和量化交易赚取高额费用，用以支撑平台向用户提供收益。

第二，基于数据和服务层面：D-BANK 平台以存存储理财服务手续费、信贷服务费用、投资服务费用、大数据分析收益为主要盈利业务板块，如图所示：



D-BANK 生态盈利模式

10 D-BANK 上市计划

秉持“术业有专攻”的发展态度，D-BANK 在发展过程中将以自身技术团队出发，在三年内投资或并购一些能够完善 D-BANK 数字银行生态的专业机构，从而实现 2022 年在纳斯达克等国际交易所上市。

10.1 2019 年计划

- 1.在东南亚投资或收购银行，获得银行金融牌照
- 2.投资或并购电子商务网站
- 3.与各国知名品牌厂商达成战略合作，在电商平台推出 D-BANK 电商平台直供产品
- 4.成立 D-BANK 基金会
- 5.组建 D-BANK 专业量化团队
- 6.组建 D-BANK 专业投资顾问机构
- 7.获得欧洲、东南亚数字货币交易经营牌照
- 8.在美国成立全球数字货币交易协会，整合全球资源开拓市场

10.2 2020 年计划

- 1.联合全球多家银行，发行实体数字银行卡
- 2.投资跨境购电子商务网站
- 3.投资国际旅行社，为电商平台提供旅行产品
- 4.获得亚洲、欧洲部分发达国家经营牌照

10.3 2021 年计划

- 1.成立 D-BANK 国际商贸公司，开拓国际贸易业务
- 2.组建 D-BANK 投行
- 3.获得更多国家数字货币交易牌照
- 4.投资或收购一家国际性银行
- 5.成立 D-BANK 大数据服务公司，基于平台数据为 D-BANK 生态提供用户画像、风控管理等数据支持，为外部客户提供数据分析服务

10.4 2022 年计划

在纳斯达克等国际知名交易所上市。

11 项目三年发展计划

D-BANK 计划在 3 年内实现 5 亿月活，在未来三年内深耕产品功能，市场布局和生态体系，逐步完成全部产品功能。

时间排期		已完成	2019年				2020年				2021年				2022年
			第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	
产品功能	数字钱包	产品持续安全升级													
		安全存储	多币种 (BTC、EOS、USDT)	量化交易	银行卡	多语种 (法语、德语)	内置交易所	多语种 (俄语、西班牙语)	产品功能升级	多语种更新	D-BANK 公司在 国际交易 所上市				
		矿池生息													
		币种兑换				增加主链币种									
	多语种 (中、英)														
	支付体系	数字商城	DAPP游戏	平台稳定 币发行			跨境电商 平台	DAPP入驻		线下商户 入驻		国际大宗 贸易结算			
	银行业务			币基金				币信贷	币信托			量化交易	期货杠杆		
收购及上市计划		1.在东南亚投资或收购银行，获得银行金融牌照 2.投资或并购电子商务网站 3.与各国知名品牌厂商达成战略合作，在电商平台推出D-BANK电商平台直供产品 4.成立D-BANK基金会 5.组建D-BANK专业量化团队 6.组建D-BANK专业投资顾问机构 7.获得欧洲、东南亚数字货币交易经营牌照 8.在美国成立全球数字货币交易协会，整合全球资源开拓市场				1.联合全球多家银行，发行实体数字银行卡 2.投资跨境购电子商务网站 3.投资国际旅行社，为电商平台提供旅行产品 4.获得亚洲、欧洲部分发达国家经营牌照				1.成立D-BANK国际商贸公司，开拓国际贸易业务 2.组建D-BANK投行 3.获得更多国家数字货币交易牌照 4.投资或收购一家国际性银行 5.成立D-BANK大数据服务公司，基于平台数据为D-BANK生态提供用户画像、风控管理等数据支持，为外部客户提供数据分析服务					
市场布局		于硅谷创办 中国	欧洲、东南亚市场				非洲、南美洲，亚欧市场				全球市场				

D-BANK 三年发展规划

12 D-BANK 团队介绍

FELIX WALKER

- 现任 D-BANK CMO，负责 D-BANK 整体产品发展与规划，拥有超过 10 年的团队管理经验，以及超过 6 年的创业团队管理经验。精通区块链金融，金融科技、互联网金融等新兴产业，具有完备的业务规划和投资管理能力。
- 曾就任于世界 500 强科技公司 IBM；2013 年涉足区块链领域创业，先后领导 3 家区块链领域公司成功上市；曾在 Kochava, Inc 担任 SVP，负责公司区块链布局。
- 硕士毕业于悉尼大学企业管理专业，MBA 毕业于法国 ISTE 高等商学院。

BREAU BRASWEL

- 现任 D-BANK CTO，负责 D-BANK 产品的区块链结构设计，精通各类主流共识算法；熟练掌握区块链系统开发语言。
- 具有 15 年以上的互联网和区块链技术经验，从 2012 年起多次进行区块链技术创业，先后参与 2 家交易所上市和 1 家数字钱包项目上市。曾在 BTCJam、Changetip 等专业区块链支付公司工作。
- 硕士毕业于华盛顿大学计算机专业。

ADALIA SOHN

- 现任 D-BANK CMO，负责 D-BANK 全球营销策略，洞察全球市场机会，制定营销策略，带动 D-BANK 产品及品牌影响力。
- 拥有 12 年以上的 500 强公司营销管理经验，曾帮助多家创业公司成功完成品牌形象转

型。精通互联网、电商以及金融科技领域品牌管理。曾在 USWeb 等创新性互联网公司工作，具备丰富实战经验，多次成功塑造品牌影响力。

- 本科毕业于 Wesleyan 大学营销管理专业。

KASIA CHEN

- 现任 D-BANK COO，负责 D-BANK 产品全球市场运营，根据集团总体战略规划，组织制定 D-BANK 业务运营发展规划及中长期计划；推动公司全球战略和项目落地。
- 具有 13 年以上运营管理经验，主要从事互联网、电商等领域市场运营，善于处理和应对各种复杂的运营问题，并与各类金融机构（银行、信托、风险投资、权益投资机构）具有良好的合作关系。
- 硕士毕业于英国诺丁汉大学商学院。

13 风险提示与免责声明

(1) 风险提示

本白皮书仅用于传递信息，以上信息或分析无意提供投资决策建议。本文件不构成也不理解为任何买卖行为的要约、请求、推荐或邀请。也不是任何形式上的合约或承诺。

- 数字资产投资作为一种新型投资模式，尚存在各种潜在风险，投资者需谨慎评估投资风险及自身风险的承受能力；
- 区块链技术属于早期阶段，各国对区块链项目的监管暂未定性，项目可能会有运营管理方面的变化；
- 平台发行的 Token 属于数字资产类，价格会有上下浮动，需要投资者了解并具备风险承受能力；
- 本白皮书的内容具有较强的技术性，需理解项目及其相关工程风险；

(2) 免责声明：

投资者应明确了解项目发行的 Token 的风险，一旦参与了投资，即表示了解并接受该项目风险，并愿意承担相应的结果。

D-BANK 团队不承担任何参与 D-BANK 项目造成的直接或间接的资产损失。

团队不保证白皮书的准确性或达成的结论，本白皮书仅依照“出稿现状”提供信息，且不作任何保证，包括但不限于：a.本白皮书内容没有错误，b.内容不会侵犯第三方权利，c.适用于特定目标。对于因使用、参考或依赖本白皮书或此处包含的任何内容而引起的任何形式的损害，D-BANK 团队不承担任何责任；d.本白皮书中所包含的任何信息的准确性、可靠性、通用性或完整性，并且不承担任何由此引发或与之相关的法律责任。

我们鼓励本文件的接收人寻求外部建议，对本文件所述的事项进行评估，包括对风险的评估，以及对其技术和专业顾问的咨询。