

TABOOW
ICOSYSTEM GUARDIAN



WHITEPAPER

**“Blockchain Certification Authority”
Pilar principal de Taboow.org**

La solución a los riesgos legales y operacionales de la tecnología Blockchain





TABLA DE CONTENIDOS

Desistimiento legal	4
I. Introducción	5
a) Nuestro ecosistema	5
b) Plan de protección	6
c) Metodología y fases de desarrollo.....	6
II. Internet of value: un cambio de paradigma	7
a) Consolidando fortalezas	7
b) Minimizando sus debilidades.....	7
c) Fomentando la Sostenibilidad	8
III. Servicios	10
a) Actividades generales	10
b) Servicios particulares prestados a los titulares de TABÚ	11
IV. Operativa de Taboow	12
a) Distribución	12
b) Características	13
V. Tipos de ingresos	13
a) Propios	13
b) Ingresos externos.....	13
VI. La plataforma	14
a) Perfiles de los usuarios	14
b) Descentralización	15
c) Gobernanza	15
VII. Resolución y intermediación en los conflictos	15
VIII. Transparencia y privacidad	16
a) Registro BCA	16
b) Derechos Multi-Jurisdiccionales	16
IX. Conclusiones	19



DESISTIMIENTO LEGAL

Este Whitepaper presenta **TACTICAL WHISTLEBLOWER** y su token **TABU**. La información que se recoge en el mismo tan sólo proporciona un análisis pormenorizado de la plataforma y aporta información relevante a los potenciales titulares de tokens **TABU** para que puedan determinar si realizan su compra, por lo que no implica relación contractual alguna con los posibles titulares de los mismos.

El token **TABU** tendrá la consideración de un "utility token", por lo que no podrá ser considerado moneda digital o cualquier otro tipo de instrumento financiero. Por tanto no está sujeto a leyes o regulaciones destinadas a proteger a los inversores ni le es de aplicación legislación de valores de cualquier jurisdicción en la que un poseedor potencial de tokens sea residente. Este documento no puede ser considerado una solicitud de inversión, prospecto u oferta para comprar valores en cualquier jurisdicción.

Los tokens **TABU** no otorgan derecho alguno de propiedad, distribución, liquidación y sólo podrán ser utilizados para los fines previstos en este Whitepaper. Bajo ninguna circunstancia los mismos podrán ser reembolsados. Se prohíbe expresamente su venta o uso en cualquier jurisdicción donde la venta o el uso de tokens digitales puedan estar prohibidos.

La información y disposiciones contenidas en el presente Whitepaper en castellano será la que prevalezca en el caso de conflicto o incoherencias entre las contenidas en otras eventuales traducciones del mismo. Por su parte el mismo podrá ser modificado a los efectos de proporcionar una información más detallada a los potenciales adquirentes de tokens **TABU**.

En el anexo legal que figura en este Whitepaper se detallan los términos y condiciones para la adquisición del token **TABU**.



I. INTRODUCCIÓN

Desde finales de 2015, e impulsados por el desarrollo FinTech, asistimos a un cambio cultural sin precedentes en los modelos de crecimiento económico y del sistema financiero, lo que ha supuesto la incorporación de las finanzas sostenibles. No obstante la falta de regulación de las criptomonedas, vinculadas a la red Blockchain y los contratos inteligentes (Smart Contracts), supone riesgos operacionales y jurídicos intrínsecos que ponen en peligro la oportunidad para usuarios e inversores de participar en un sistema financiero tecnológicamente avanzado, en términos de trazabilidad y legalidad. La solución a estas anomalías las proporciona **Taboow**, la primera asociación dedicada a finanzas sostenibles que promueve la participación de todos en el sistema financiero, aprovechando las innovaciones relacionadas con el Blockchain e implementando mejoras en las lagunas específicas de esta red, así como la protección de las finanzas actuales.

a) Nuestro ecosistema

TACTICAL WHISTLEBLOWER, en adelante **Taboow**, nace con la vocación de dar respuesta a las crecientes necesidades generadas por la falta de regulación en el entorno de la tecnología Blockchain. Trabajamos con el objetivo de minimizar los riesgos jurídicos y operacionales vinculados a estos nuevos instrumentos, pero nuestra intervención en este campo va más allá del cumplimiento normativo.

Taboow también se puede entender como una plataforma tecnológica que proporciona un conjunto de procedimientos y buenas prácticas con el fin de garantizar a usuarios e inversores que participan en una ICO (Initial Coin Offering) o ITO (Initial Token Offering) un cumplimiento ético. Nos enfocamos en las particularidades y necesidades del Blockchain, de la misma forma que se hace en el servicio denominado "Compliance as a service" (CaaS). Los dos primeros pilares de nuestro ecosistema serán:

- **"Blockchain Certification Authority"** (BCA) que pretende proporcionar certificados de los usuarios de la plataforma con un sello que acredite sus garantías.
- **"SureNet"** para detectar, medir y proteger del riesgo a los usuarios de la plataforma.
-

Taboow pretende consolidarse como una plataforma basada en la red Blockchain que promueva la lealtad y la seguridad en el cada vez más cambiante y desprotegido mercado financiero. **Taboow** proporciona a usuarios que quieren ser partícipes de las innovaciones criptofinancieras ahora una herramienta que les permite protegerse, garantizando el cumplimiento de los requisitos legales y buenas prácticas, sin necesidad de acudir a las clásicas asesorías jurídicas o auditorías directas.



b) Plan de protección

Para formar parte de nuestro ecosistema y ser beneficiario de los servicios que mitiguen los riesgos asociados es necesario que el usuario adquiera el token **Taboow** a través de nuestra plataforma. El **TABU** abre a sus titulares un canal de servicios accesibles directamente o a través de una interfaz de programación de aplicaciones (API), que proporciona:

- A. Privacidad, gracias a medidas activas. Sólo se suministran Informaciones de valoración (Scoring and Ratings) sobre las transacciones en criptomonedas relacionados con los usuarios de la plataforma **Taboow**.
- B. Controles y procesos de supervisión con el fin de conocer a los usuarios, procedencia de sus fondos o dedicación, entre otros, implementando medidas del ecosistema financiero tradicional "Known Your Customer" (KYC). **Taboow** también proporciona medidas que van mas alla con el "Known Your Customer's Customer" (KYCC), que no tiene equivalencia en la financia tradicional. De esta forma preservamos la seguridad de los usuarios, evitando posibles relaciones comerciales con personas involucradas en delitos de blanqueo de capitales relacionados con el tráfico de drogas, financiación del terrorismo o similar.
- C. Soluciones en caso de pérdida de clave privada.
Las carteras de tokens son programas informáticos dotados de unas claves, al menos dos: la pública, que permite operar, y la privada, que descifra dicha clave. De ahí la importancia de proporcionar soluciones en caso de extravío, herencia o robo, por mencionar los casos más comunes.

c) Metodología y fases de desarrollo





II. INTERNET OF VALUE: UN CAMBIO DE PARADIGMA

En la actualidad nos encontramos en una encrucijada que permitirá cambiar el curso de la historia y el camino que elijamos seguir, decidirá nuestro futuro. La incorporación de redes distribuidas que utilizan la tecnología Blockchain y sus Smart Contracts significa un punto de inflexión que permite modificar y reemplazar los sistemas financieros y monetarios conocidos hasta la fecha. Por ello asistimos al nacimiento de una transformación global, que supondrá un cambio de paradigma en términos de prosperidad económica, sostenibilidad, democracia y libertad.d.

a) Consolidando fortalezas

La cadena de bloques o Blockchain no son sólo criptomonedas, de hecho, las utilidades de esta tecnología son infinitas. Esta técnica de cifrado permite que la información almacenada sea verificada, pero no alterada, por lo que las normas, operaciones, contratos y transacciones financieras que se registran en la cadena de bloques son transparentes, inmutables e incorruptibles. Por otra parte es barata y su ejecución es independiente de la voluntad de las partes y de las normas legales y autoridades existentes en una zona determinada del planeta, lo que simplifica y la cadena comercial entre productor y consumidor. Por ello una organización o empresa puede funcionar plenamente sin una gestión jerárquica ni orgánica, reduciendo drásticamente el papel de los intermediarios, poniendo en manos del individuo el control y, por ende, descentralizando el poder e invirtiendo su estructura.

Es claro que una innovación tecnológica de esta transcendencia supone un cambio de paradigma nunca visto hasta ahora, pero no hay que olvidar que existe un vacío legal que es imprescindible llenar dando respuesta a las incógnitas en la interpretación de su marco normativo actual.

Los criterios que en el ámbito internacional han empezado a emitir gobiernos y reguladores son múltiples y muy variados. Se solicita que se establezcan estándares que supervisen y evalúen los riesgos, llevando a cabo las acciones necesarias. Sin embargo el establecimiento de estas medidas pueden favorecer u obstaculizar la participación de los usuarios, razón por la que es de vital transcendencia constituir organizaciones descentralizadas que aglutinen a todos aquellos que quieran impulsar esta tecnología, alterando los centros de poder para trasladarlos a la ciudadanía. Sin una democratización financiera para la sociedad no habrá sostenibilidad económica, democracia o libertad.

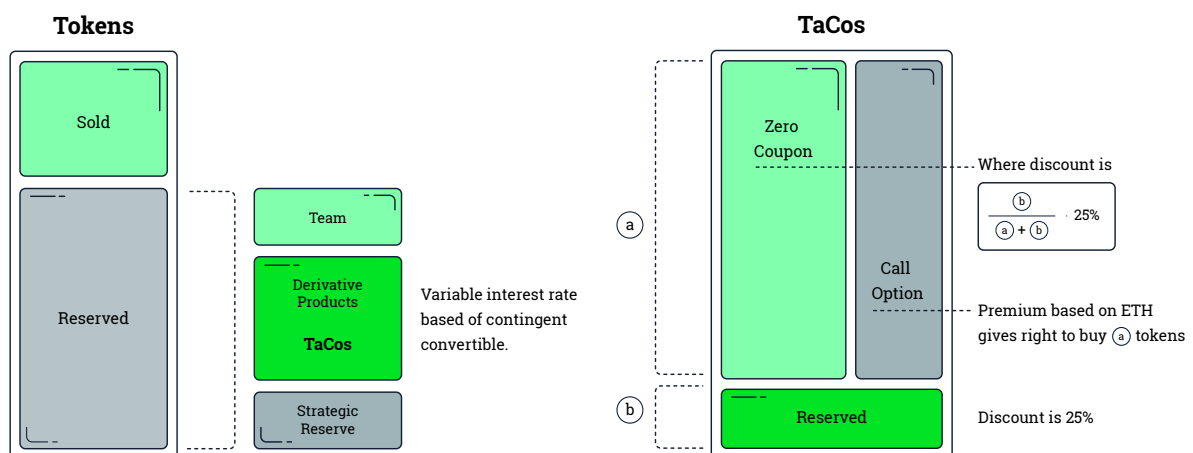
b) Minimizando sus debilidades

Por su parte las criptomonedas plantean dudas relacionadas con la protección de consumidores e inversores, integridad de los mercados, evasión fiscal o incurrir en delitos de blanqueo de capitales relacionados con el tráfico de drogas o financiación del terrorismo. Por todo ello es necesario abordar estos riesgos emergentes y sus vulnerabilidades, evitando así que supongan un impedimento para el desarrollo de la tecnología de la cadena de bloques

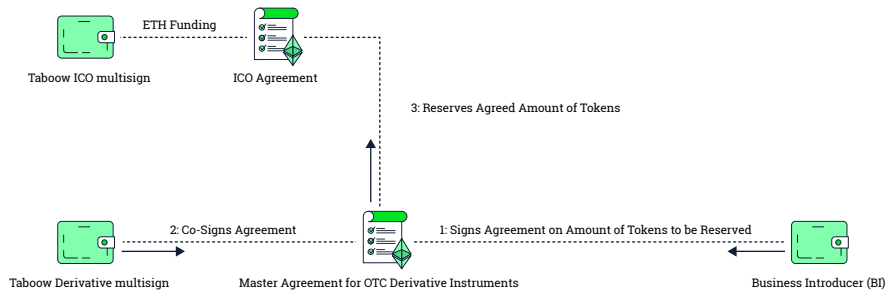
Por todo ello **TACTICAL WHISTLEBLOWER** pretende, con carácter general, llevar a cabo numerosas y diversas actuaciones con el objetivo de consolidar las fortalezas y minimizar las debilidades en las que se incurre por el uso que se ha hecho hasta ahora de las criptomonedas, la Blockchain y de los Smart Contracts. Asimismo, y con carácter particular a través de su **TABU** token, abre a sus titulares un canal de asesoramiento especializado en transacciones, servicios y aplicaciones del ámbito tecnológico.

c) Fomentando la Sostenibilidad

1. Como cada "Asset", que puede ser intercambiado en un mercado secundario o de negocio, los tokens **TABU** serán expuestos a los mecanismos del mercado. El número fijo de tokens **TABU** activos será un elemento más que influirá en su tendencia financiera.
2. Productos derivados: durante todo el plazo de la Preventa y de la ICO, **Taboow** ofrecerá productos derivados que se operan sin cambio (lo que se conoce como Over-the-Counter o OTC). Para estos productos se generará un Smart Contract específico con cada suscriptor. El primer producto será un tipo de bono convertible "Contingent Convertible" (CoCo) con pago de cupones bianual, el "**Taboow** Contingent Convertible" (Ta-CoCo o TaCos) con una tasa basada en la volatilidad de ETH..

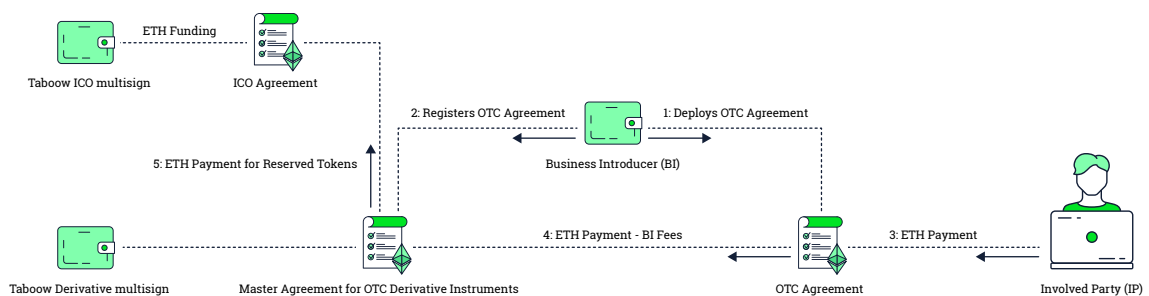


Convenio de promotor de negocios (BI)



1. Una empresa (BI) quiere comercializar los TaCos, para lo que se firma un acuerdo con **Tabooow** a través del Smart Contract maestro, dentro del plazo de la ICO: Master Agreement for OTC Derivative Instruments
2. **Tabooow** confirma el acuerdo.
3. Quedan reservados los tokens **TABU** que se pactan en el acuerdo, que podrán comercializarse durante y después de la ICO.

Convenio de compra de productos derivados Tabooow:



1. Alice (IP) quiere obtener unos **TaCos** de un BI, para lo que pacta las condiciones específicas con él. En ese momento, el BI emite el acuerdo específico (OTC Agreement).
2. Registra este OTC Agreement en el Smart Contract maestro.
3. Alice puede entonces pagar por su **TaCos**.
4. A partir de entonces ya pueden entregarse al BI sus comisiones (fees).
5. La parte de los tokens **TABU** reservados en el acuerdo específico son entregadas a Alice.

Contactar [Lawcom Codex](#) para ampliar detalles



III. SERVICIOS

Taboow aporta soluciones a las nuevas necesidades generadas en el ecosistema de las criptomonedas y Smart Contracts. Nuestra plataforma lleva a cabo actividades generales o particulares, mediante tokens, para sus usuarios:

a) Actividades generales

1. **Honradez y seguridad en el mercado financiero:** promoción del control, seguimiento y creación de proyectos que financien y utilicen bienes y servicios que usen la tecnología Blockchain.
2. **Legislación y desarrollo normativo:** creación de protocolos de regulación que sirvan de referencia a una futura regulación legal. Redacción de una propuesta regulatoria dirigida a las autoridades legislativas.
3. **Arbitraje y mediación:** creación, desarrollo y utilización de modelos de corte arbitral especializados en transacciones, servicios y aplicaciones del ámbito tecnológico objeto de su actividad, con el fin de solventar los problemas que pudieran acarrear la utilización de dichas técnicas. Asistir como mediador entre los usuarios y las empresas o entidades administrativas que ofrecen bienes y servicios.
4. **Investigación, desarrollo e innovación:** realización de actividades de investigación, desarrollo e innovación, así como la explotación de patentes, métodos, procedimientos o estudios y derechos relacionados con soluciones tecnológicas.
5. **Fomento de la cadena de bloques o Blockchain:** promoción para la gestión o financiación de Administraciones Públicas, así como empresas y particulares, en condiciones de seguridad, legalidad, transparencia garantizando el cumplimiento normativo, la libre competencia, la ética de los contratos concertados entre la administración, empresas o particulares. A tal efecto se implementará un sello de garantía que certifique la calidad de los bienes y servicios ofrecidos en el mercado, garantizando la procedencia lícita de la financiación, así como la lealtad y legalidad del proceso.
6. **Implementación de certificaciones de pseudo identidades:** implantación de acuerdo con la seguridad y compatibilidad de las certificaciones de firmas digitales. Desarrollo de una autoridad descentralizada que verifique y asegure la autenticidad y autoría de los agentes económicos.
7. **Formación, sensibilización y concienciación:** realización de acciones formativas, de sensibilización, actividades de enseñanza en materias relacionadas con las tecnologías "Fin-tech", es decir, divulgación de los nuevos modelos de negocios relacionados con la industria de los servicios financieros. Con este propósito se editarán publicaciones, se realizarán producciones audiovisuales, se organizarán eventos y cualquier otro tipo de acto público que posibilite la promoción de las técnicas referidas a este contexto.



8. **Promoción y marketing:** desarrollo de las actividades de promoción, marketing y difusión relacionadas con los productos, soluciones o servicios de la tecnología que se desarrolle.
9. **Becas:** convocatoria y concesión de becas, premios o incentivos, relacionados con los fines de la Asociación.

b) Servicios particulares prestados a los titulares de TABÚ

1. Plataforma de certificación y gestión de riesgos

- **Legales**

Adaptación de los procedimientos legales a los perfiles de los usuarios y su adecuación a las características de los servicios utilizados. Tomamos como referencia la normativa financiera actual y la adaptamos a las evoluciones que experimenta el Blockchain.

- **Operacionales**

Prevención de riesgos operacionales específicos de la tecnología Blockchain. Con el fin de ofrecer el mismo nivel de seguridad operacional que tienen los agentes económicos convencionales se facilitarán:

- medidas antifraude,
- restitución de sus derechos de acceso a sus bienes en caso de accidente,
- medidas que aseguren la correcta gestión de cuentas durmientes (por ejemplo en el caso de herencias o necesidad de transmisión de patrimonio)

2. Consultoría, auditoría interna, asesoramiento e intermediación

Con carácter general ofrecemos asesoría de servicios profesionales de consultoría, auditoría, certificación, asesoramiento e intermediación en: comercialización e implementación de productos, soluciones, sistemas, tecnologías y/o de servicios de cualquier otra índole relacionados, basados en la tecnología Blockchain. Específicamente para las ICO se ofrece asesoría en la creación, iniciación, participación, desarrollo, certificación y promoción.

3. Asesoramiento para la representación procesal

Servicios profesionales de asesoramiento jurídico, económico, financiero y tecnológico en el desarrollo de tecnologías y/o servicios "Fintech". Asesoramiento legal en caso de litigio.

4. Promoción de acuerdos

Asesoramiento para cerrar acuerdos de los asociados con las administraciones públicas, empresas u oferentes de bienes y servicios.



IV. OPERATIVA DE TABOOW

El token **TABU** es un activo digital cuya tenencia dará acceso a los servicios particulares referidos, relacionados con la red Blockchain, criptomonedas, Smart Contracts e ICO. Este token cotizará en los Exchanges (casas de cambios) y tiene la posibilidad de ser vendido y comprado. La generación de estos tokens se realizará durante el proceso de ICO utilizando un Smart Contract habilitado al efecto. El número de tokens utilizables es indeterminado durante la duración de la ICO, es decir cada vez que un usuario decida adquirir un número determinado de tokens, la plataforma generará un número de tokens igual al solicitado. Finalizada la ICO, el número de tokens activos permanecerá estable.

a) Distribución

Cuando un colaborador quiere hacer una contribución, puede participar a través de la función de "compra" del contrato (para transferencias bancarias o tarjetas de crédito o débito) o enviando ethereum (ETH) directamente a la dirección del contrato. El contrato inteligente creará tokens **TABU** en proporción con la aportación realizada durante la duración de la ICO. El precio de cada token depende del precio establecido para cada fase en el Smart Contract. La ICO tendrá los diferentes períodos de bonificación que se detallan y el precio del token aumentará a medida que se acerca el final del período de emisión. El precio sin bonificación equivale a 1 **TABU** = 0.01 ETH. Además, la plataforma **Taboow** generará 5.000.000 de tokens para su posterior venta a otros operadores.

La distribución de TABU Token será la siguiente:

- Precio del token: 1 **TABU** = 0.01 ETH

Tokens distribuidos en ICO:

- El número total de tokens **TABU** será la suma de tokens generados durante:
 - + pre-venta
 - + durante la ICO
 - + 5.000.000 **TABU**

Bonus

- **Hasta 25%** - AAhora y hasta el fin de la ICO & Preventa para los contratos derivados (O.T.C contracts: cf. Terms & Conditions)
- **15%** - Preventa 14 de julio (12h07m GMT)
- **10%** - 21 de julio en adelante.
- **5%** - 21 de agosto en adelante.
- **0%** - 21 de septiembre hasta la finalización de la ICO el 21 de diciembre (23h22m GMT).



b) Características

Las características del token son las siguientes:

- **Técnicas:** TABU token utiliza la red Ethereum.
- **Sistema:** Su función específica es la de ser utilizado dentro del sistema.
- **Valor:** El valor del token es de 0.01 ETH
- **Utilidad:** Se trata de un token de uso, ya que posee función específica dentro de la red para permitir el acceso a un servicio digital.
- **Legal:** Es un token del tipo utility.

Estado de un token TABU:

- **TABU Activo:** es un token adquirido, listo para ser utilizado en los servicios de **Taboow**.
- **TABU Bloqueado:** es un token que ha sufrido alguna incidencia y **Taboow** lo ha sustituido (cf. en el apartado Protección de los criptobienes).
- **TABU Pendiente:** es un token que tiene una validación limitada, sujeta a condiciones de uso, intermedia entre Activo y Bloqueado

V. TIPOS DE INGRESOS

a) Propios

Los ingresos obtenidos en la presente ICO y Preventa serán destinados por **TACTICAL WHISTLEBLOWER** a implementar los servicios cuya prestación se pretende desarrollar, así como a atender los costes corrientes de la plataforma.

b) Ingresos externos

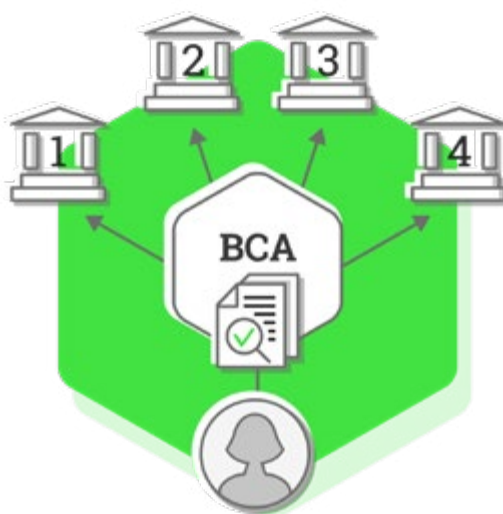
Serán fuentes principales de financiación y mantenimiento de la plataforma **Taboow**:

- Tarifas de certificación y de gestión de los perfiles de los usuarios.
- Tarifas de suscripción a los planes de protección.



VI. LA PLATAFORMA

Al objeto de protegerse de posibles riesgos se establecen mecanismos internos de prevención, gestión y control con los que dar cumplimiento a los preceptos legales y desarrollo normativo internacional, garantizando la observancia de la legislación de prevención de fraude, blanqueo de capitales y financiación del terrorismo. A tales efectos **Taboow** proporcionará servicios de cumplimiento a través de Blockchain Certification Authority (BCA). **BCA** es un método integrado para añadir los certificados raíz de entidades de certificación de confianza en un contrato inteligente que se ejecuta en la cadena de bloques de Ethereum. Una vez añadido, las empresas o las personas físicas someten sus certificados de identidad para ser verificados por el contrato inteligente **BCA**. Si los certificados raíz y los presentados coinciden, entonces son autenticados. La plataforma **Taboow** desempeña un papel esencial en esa acreditación de confianza. **BCA** se erige como un representante para personas físicas y empresas a nivel de certificación y como un repositorio seguro de información personal y confidencial para un único uso de autenticación



a) Perfiles de los usuarios

- **Persona física.** Como usuario de criptomoneda, cuando se registra en **BCA**, proporcionará su información personal y confidencial que será almacenada en un módulo seguro de la infraestructura descentralizada de la plataforma. En función de la cantidad de información proporcionada y verificada, el usuario obtendrá un nivel más o menos elevado de acreditación. Cuando el usuario decida realizar una transacción en el ecosistema criptomoneda, la certificación se comunicará a la entidad con la que se está comerciando para asegurar la legalidad, fiabilidad y cumplimiento de los estándares fijados en esta guía.



- **Empresa jurídica.** Como empresa o proveedor de servicios, registrarse con **BCA** le permitirá gestionar las autorizaciones de sus usuarios y toda la información confidencial para garantizar la viabilidad de sus operaciones. Podrá seleccionar los módulos que proporcionan las credenciales concretas que necesita, o definir con **BCA** sus requisitos específicos para poder ofrecer sus credenciales. A partir de aquí, la información del usuario será solicitada y gestionada por **BCA** con garantía de anonimidad. Todo usuario que satisfaga los requisitos será acreditado con la correspondiente certificación. Los usuarios identificados mediante este certificado digital preservarán así sus verdaderas identidades.

b) Descentralización

Todos los servicios proporcionados por **Taboow** se basan en sistemas descentralizados y de consenso para asegurar su robustez ante una potencial corrupción por parte de miembros de la red **BCA** y de los ciberataques.

c) Gobernanza

La junta de **Taboow** está formada por un comité multidisciplinar de expertos para dar soporte a las diferentes necesidades y desafíos que se han presentado en los apartados anteriores. En estos momentos los componentes de la junta pueden consultarse en la web <https://taboow.org/#team>, sin perjuicio de las modificaciones que se necesiten en el futuro según los desafíos que se vayan identificando.

Todas las normas de gobernanza serán parte del manual de procedimiento interno que se redactará para explicitar los roles y responsabilidades de los miembros de la comunidad de administradores **BCA**.

VII. RESOLUCIÓN Y INTERMEDIACIÓN EN LOS CONFLICTOS

Taboow se encarga de organizar auditorías para garantizar el cumplimiento de los presupuestos de la red **BCA**. Las auditorías y la observancia de la ley serán los procedimientos principales, que podrán ser reformados y mejorados por la comunidad misma, siempre que se solicite. Siempre que surja una cuestión, la mediación o la solución será gestionada por un comité, que será formado especialmente para interesarse por el caso. Este comité emulará la estructura de los recursos legales incluyendo procedimientos de apelación. El proceso de selección de miembros del comité protegerá los intereses de todas las partes involucradas.



VIII. TRANSPARENCIA Y PRIVACIDAD

La transparencia ofrecida con el Blockchain permite seguir el rastro de las transacciones y en consecuencia establecer patrones de agentes económicos. De este modo se pueden re-identificar las personas registradas en el Blockchain, que están detrás de esas transacciones. **Taboow** se encarga de establecer medidas de protección para enfrentarse a este riesgo de re-identificación utilizando:

- Sistemas de despiste o pantalla de las transacciones gracias a algoritmos de "dark pool".
- Sistema de detección de riesgo de re-identificación (cf. SureNet whitepaper).

a) Registro BCA

Cuando una persona participa de una ICO o Exchange se convierte en un transmisor de dinero, valores o activos de cualquier tipo. En determinados países, operaciones como las ICO o los Exchange de Bitcoin u otras criptodivisas se consideran MSB (Money Service Business). Por ambas razones, **Taboow** ayudará a cumplir con la regulación y leyes relacionadas. Esto incluye por ejemplo AML (Anti-Money Laundering) y **KYC** (Know-Your-Customer) o **KYCC** (Know-Your-Customer's Customer).

Las operaciones relativas a AML/**KYCC** serán verificadas de modo dinámico (cf. SureNet Whitepaper). El proceso de **KYC** se limita a identificar y clasificar los posibles riesgos operativos y legales de los adquirentes del token **TABU**. También califica la adecuación a los estándares de exigencia de la plataforma de cada uno de nuestros usuarios, tanto inversores como de los terceros con los que pudiesen estar relacionados.

Todos los usuarios que deseen unirse a **BCA** necesitarán descargarse su Smart Contract y su certificado digital estandarizado X.509 de la UIT-T. Posteriormente el usuario podrá decidir qué credenciales desea obtener para tener acceso a las solicitudes de sus asociados. Una vez satisfechos los requisitos para poder obtener un nivel determinado de acreditación, la información proporcionada quedará registrada únicamente en **BCA**.

b) Derechos Multi-Jurisdiccionales

Para cumplir con la normativa sobre el lugar de residencia del usuario, sus datos personales serán almacenados cuando sea posible en su país siempre que tenga una delegación de **BCA**. En caso contrario la comunidad **BCA** le asesorará para que el usuario pueda elegir el país de almacenamiento más adecuado. Además (ver el apartado de descentralización) si esta selección afecta a las siguientes cuestiones, los cambios se aplicarán automáticamente:



1. Seudonimia

Una vez realizado el Known your customer (**KYC**), el usuario registrará sus cuentas en criptomonedas dentro de **BCA**, gracias al Smart Contract Ethereum proporcionado para esto. La ventaja de registrar sus cuentas es que obtiene seudoidentidades con las que realizar con seguridad sus actividades en la jungla de las criptomonedas. De esta manera, sus cuentas quedan asociadas a sus certificaciones en **BCA** como usuario confiable.

2. Certificaciones

En **BCA** se pueden gestionar varios perfiles de certificación dependiendo del objetivo del certificado. Por ejemplo, como perfil de base, en **BCA** implementamos los procedimientos necesarios para el cumplimiento -“Due Diligence”- de los estándares para **KYC** e **KYCC** (indirectamente cf. SureNet Whitepaper). Además, cada proveedor de servicios que quiera utilizar **BCA** como sistema de gestión de los derechos, podrá definir sus perfiles de certificaciones. **BCA** se encargará de implementar los requerimientos del proveedor de servicios y de asignar adecuadamente los certificados a los usuarios.

3. Autorizaciones

Los miembros de la comunidad **BCA** pueden consultar las certificaciones de las cuentas criptográficas de otros miembros **BCA** directamente a través del Blockchain Ethereum desde uno de los Smart Contracts previstos a ese efecto.

4. Autenticación basada en el monedero

Las plataformas que deseen aprovechar la infraestructura **Taboow** tendrán que gestionar el acceso de sus usuarios a través de una API de monedero (Wallet). En **BCA** encontrarán para cada usuario las llaves públicas de los usuarios **BCA** que quieren conectarse con esa plataforma externa.

5. Protección de los criptobienes

Los usuarios certificados de **BCA** que adquieran tokens en **Taboow** estarán protegidos en caso de robo o de pérdida de sus llaves privadas. **Taboow** emitirá el mismo número de tokens perdidos, anulando o señalando hacia los anteriores. Los casos que permitirán una actuación de estas características vienen detallados a continuación

- Robo
- Extorsión
- Pérdida de llave privada
- Muerte o discapacidad

Los derechos serán recuperables o transferibles aplicando las decisiones previamente establecidas. Los usuarios de **BCA** y sus legatarios en caso de herencia tendrán la capacidad de gestionar las opciones que se decidan. Para cada uno de los casos mencionados, **BCA** proporcionará un sistema de alerta y de protección basado en los mecanismos que detallamos a continuación.



6. Protección de datos

Los datos de carácter personal que se recaban directamente del usuario a través de los distintos recursos disponibles en la plataforma serán tratados de forma confidencial cumpliendo el GDPR (Reglamento UE 2016/679). Con la finalidad de ofrecerle el mejor servicio y facilitar el uso, **Taboow** almacena encriptada toda la información, garantizando que sus datos sólo se utilizarán para cumplir con la normativa vigente. No se recaban datos de carácter personal de los usuarios sin su conocimiento, ni se ceden a terceros. La documentación enviada por nuestros clientes será revisada y contrastada con listas oficiales y privadas para garantizar a nuestros usuarios que cualquier comprador o vendedor en nuestra plataforma no colabora ni participa en ninguna actividad ilegal. Los siguientes mecanismos protegen la documentación enviada:

- **Geolocalización de los datos**

- **Prevención del Big Data.** Los datos privados quedan registrados en la delegación de **BCA** más próxima al usuario. Por lo tanto, los datos colectivos se almacenan de forma descentralizada evitando el uso masivo fraudulento de la información. Por otro lado, la parte de la información de los usuarios que sí que es pública será ocultada utilizando algoritmos **dark pool**.
- **Gestión de los riesgos.** Utilizamos **SureNet** para detectar si existen riesgos asociados a la privacidad de los usuarios.

- **Protección de las llaves privadas**

- **Nivel básico.** El usuario dispone de una llave privada que le permite descifrar sus datos.
- **Nivel secreto compartido.** La llave privada es compartida. Requiere de una segunda persona de confianza que disponga de una segunda llave. La información sólo puede ser descifrada con la utilización de ambas llaves.
- **Nivel secreto externalizado.** En caso de alerta, la llave puede ser partida en varias jurisdicciones con el fin de dotar de mayor protección a la información. Una herencia puede representar un caso particular que ilustra este nivel. Para poder recuperar la llave será necesario que un comité de **BCA** proporcione los derechos de acceso.



IX. CONCLUSIONES

La tecnología de la cadena de bloques o Blockchain ha evolucionado desde el Bitcoin hasta una infraestructura de Ethereum, que proporciona aplicaciones descentralizadas más eficientes, dando soporte a los contratos inteligentes.

La versión tokenizada de la conocida moneda virtual Bitcoin permite transacciones más veloces, más económicas y con la capacidad de incluir en su cadena de bloques estos contratos inteligentes o Smart Contracts.

Las interacciones, transacciones y acuerdos de cualquier nivel de complejidad pueden ser guardados automáticamente a partir de un código registrado en la cadena de bloques. Cuando se satisfacen las condiciones establecidas en el contrato digital, el algoritmo inteligente se ejecuta dando validez al acuerdo.

Por tanto, esta tecnología brinda una poderosísima herramienta que proporciona un sistema de seguridad constituido por bloques que se encuentran alojados en una base de datos compartida, descentralizada y que elimina la violabilidad del proceso. No obstante, las debilidades que se han detectado con su uso deben ser abordadas para dotarlas de fiabilidad, confianza y transparencia.

Los retos son muchos. Y, también, los riesgos. Esta tecnología Blockchain es tan poderosa que si fuera controlada por los tradicionales centros de poder permitiría un mayor nivel de sometimiento. Por eso es de transcendencia capital aunar esfuerzos, apuntalar los logros alcanzados hasta la fecha e impulsar iniciativas que consigan la implantación generalizada de la tecnología de cadenas de bloques o Blockchain a nivel mundial. Si somos capaces de que florezca y se establezca podría suponer un logro de inimaginables niveles de seguridad y prosperidad. De ahí que consolidar sus fortalezas y minimizar sus riesgos sea uno de los objetivos principales de **TACTICAL WHISTLEBLOWER**. El **Taboow** token y la presente ICO, son las armas para lograrlo. El objetivo de **BCA** es proporcionar una solución sólida, justificada y sustentada en estudios y datos objetivos que aporte confianza, garantías y transparencia a las operaciones realizadas en el ecosistema cripto financiero. En este universo, **Taboow** protege a sus usuarios de los fallos de las finanzas actuales y también de las lagunas específicas de la tecnología Blockchain gracias a sus expertos, pioneros en la implantación y uso de proyectos con criptomonedas.



www.taboow.org