



okay
MONEY
T R A N S F E R



>/ Hệ thống chuyển tiền toàn cầu Okay Money Transfer

>/ OKAY Money Transfer là gì?

OKEY là một hệ thống chuyển tiền điện tử với Công nghệ Blockchain có sự đổi mới trong việc chuyển tiền và chuyển đổi các loại tiền tệ hiện hành.

Bất kể bạn ở đâu trên thế giới, thách thức lớn nhất của chúng tôi là triển khai hệ thống thanh toán dễ dàng, tin cậy và an toàn. Hệ thống thanh toán điện tử của chúng tôi là đáng tin cậy 100%, đáng tin hơn nhiều so với việc đến một máy ATM (Máy rút tiền tự động). Gửi tiền ở nước ngoài là tốn kém vì các khoản phí chúng ta đã buộc phải trả. Các ngân hàng tuyên bố 'chuyển tiền tự do', 'hoa hồng 0%' ám chỉ rằng tiền đang chảy tự do, nhưng thực tế không như thế, tất cả chỉ là quảng cáo.

Okay Money Transfer loại bỏ tất cả những vấn đề này, cho phép chúng ta gửi tiền ra nước ngoài với chi phí thực tế thấp nhất có thể, chỉ sử dụng tỷ giá hối đoái thực tế và khoản phí công khai nhỏ.

Okay Money Transfer là một sản phẩm của Công ty Social Block Blockchain Networks LTD - một doanh nghiệp được thành lập tại Vương quốc Anh - giúp dễ dàng thực hiện các giao dịch chuyển tiền P2P dựa trên công nghệ blockchain, nơi mọi người gửi và nhận tiền một cách dễ dàng và an toàn, bằng cách đơn giản và dịch vụ hỗ trợ khách hàng thân thiện 24 giờ một ngày, 7 ngày một tuần, và lãi suất thấp nhất so với các đối thủ cạnh tranh chính trên thị trường.



>/ Kinh doanh kiều hối.

Gửi tiền ra nước ngoài là một hoạt động mà nhiều người trong chúng ta xem là bình thường. Đó là một hoạt động mà chúng ta thực hiện hàng tháng và đôi khi hàng tuần. Nó được gọi là chuyển tiền kiều hối, một thói quen chung của những người nhập cư đang sống ở 20 quốc gia công nghiệp hóa nhất trên thế giới (G20), và đã trở thành nguồn thu nhập quan trọng cho các quốc gia bản địa, trong vài trường hợp kiều hối đạt đến 21% GDP của nước tiếp nhận.

Trong năm 2017, khoảng 98% kiều hối được gửi từ Hoa Kỳ đến Mỹ Latinh (75.000 triệu đô la, hơn 8% so với năm trước) được thực hiện thông qua chuyển khoản điện tử. Các dịch vụ và ứng dụng P2P đang trở thành giải pháp thay thế phổ biến nhất để gửi tiền đến phía bên kia biên giới, vì các dịch vụ này nhanh hơn, kinh tế hơn và thoải mái hơn. Chúng đã đạt được thị phần đáng kể, nhưng vẫn thấp hơn nhiều so với chi phí thực tế cần thu, với hoa hồng ẩn và tỷ giá hối đoái không thuận lợi cho nhà phát hành, (họ có lãi suất thay đổi 3% trong giao dịch truyền thông). Một điều không diễn ra trên thị trường kiều hối đó là sự thiếu cạnh tranh.

Việc loại bỏ các trung gian sử dụng công nghệ blockchain mang lại hai lợi ích chính:

- Mất vài giây để thực hiện giao dịch bất kể khoảng cách giữa người gửi và người nhận.
- Chi phí giao dịch được giảm xuống chỉ bằng một phần nhỏ phần trăm số tiền được chuyển.

Dịch vụ của chúng tôi sẽ cho phép bạn chuyển tiền cho người thân, bạn bè và đối tác kinh doanh chỉ trong vài phút. Hoặc bạn có thể đổi tiền của bạn với bất kỳ loại tiền tệ nào khác trên thế giới, bao gồm cả tiền điện tử.

Gửi tiền dễ dàng trên nền tảng sử dụng tiền gửi ngân hàng, tiền điện tử, phương tiện trả trước hoặc thanh toán điện tử, thẻ tín dụng hoặc thẻ ghi nợ. Với các giao dịch trong hệ thống OKEY có tỷ giá chuyển tiền được cố định ở mức thấp hơn hầu hết các dịch vụ thay thế, điều này có nghĩa là bạn sẽ không trả nhiều hơn 0,99% số tiền của giao dịch.

Bạn sẽ biết và bạn sẽ có thể đánh giá tất cả các điều kiện và chi phí của giao dịch trước khi nó được thực hiện; hệ thống đảm bảo không có phí ẩn hoặc chi phí cộng thêm.

Bằng cách sử dụng nền tảng của các dịch vụ Okay Money Transfer, bạn sẽ nhận được:

- Một nền tảng chuyển tiền.



- Một tài khoản quốc tế ảo miễn phí với tất cả các loại tiền tệ chính trên thế giới trong tài khoản cá nhân của bạn, và không phải trả phí khi sử dụng dịch vụ.
- Hoa hồng bổ sung thấp nhất (tối đa là 0,99%) mà không có phí ẩn.
- Phí của chúng tôi thấp hơn 3-10 lần so với hầu hết các dịch vụ thay thế.
- Quá trình truyền dữ liệu nhanh với độ an toàn tối đa được cung cấp bởi cấu trúc hệ thống của chúng tôi, mất từ vài phút đến vài giờ.
- Chuyển đổi tiền định danh và tiền điện tử, được thực hiện theo tỷ giá hối đoái trực tiếp.
- Một cơ hội để chuyển đổi hoặc chuyển tiền với ứng dụng trên 20 loại tiền tệ giấy phổ biến nhất và tiền điện tử tại hơn 100 quốc gia.
- Giao dịch miễn phí trong thời gian thực, với cùng loại tiền giữa các thành viên của hệ thống Okay Money Transfer.
- Quy trình đăng ký đơn giản và dễ dàng hơn, chưa đầy 3 phút.
- Bảo trì tài khoản miễn phí.

>/ Okay Money Transfer: chế độ xem sản phẩm

Chúng tôi tin rằng trong thế giới kỹ thuật số hiện đại, khi sự chuyển tiền thực sự là một sự chuyển giao mã số dưới dạng bit hoặc block thì chi phí của các dịch vụ như vậy phải công bằng và trung thực với khách hàng.

Kể từ khi bắt đầu, khiếu nại chủ yếu được gửi từ các quốc gia công nghệ nhất và với tỷ lệ thất nghiệp thấp hơn. Bạn sẽ không ngạc nhiên khi biết rằng Hoa Kỳ là quốc gia tạo ra nhiều giao dịch nhất. Điều này không những là vì phạm vi lớn của nó, mà còn vì số lượng lớn những người nhập cư sống ở đó.

Trong thời đại ngân hàng di động, toàn cầu hóa tài chính và sự thay đổi công nghệ nhanh chóng, chi phí gửi tiền từ các nước giàu sang những nước nghèo nên được giảm xuống. Nhưng không hẳn vậy. Khi người nhập cư từ châu Phi gửi kiều hối từ các nước ví dụ như Tây Ban Nha cho người thân và bạn bè, họ phải đối mặt với chi phí chuyển tiền cao hơn so với khắp nơi trên thế giới, và dường như điều này sẽ không thay đổi.

Ai sẽ được hưởng lợi từ hệ thống hiện hành? Các cổ đông của các công ty như Western Union và MoneyGram đang có khoản thời gian tuyệt vời. Cả hai công ty này chia sẻ 2/3 tổng số thị trường chuyển tiền kiều hối sang Châu Phi. Tỷ lệ phần trăm lớn mỗi đợt gửi tiền được thêm vào (thường không khai báo) một khoản phụ phí dưới hình thức tỷ giá hối đoái bất lợi. Khi một công ty có thể tạo ra lợi nhuận 20% trên một giá trị thanh toán điện tử - đó chính xác

là những gì MoneyGram và Western Union thực hiện trên thị trường, một cái gì đó mang tính tiêu cực.

"Vì vậy, mục tiêu của Okay là "loại bỏ rào cản và biên giới" cho các đợt chuyển kiều hối của người nhập cư trên toàn thế giới, cũng như giữa tiền điện tử và thế giới của các loại tiền định danh.

Tạo ra kiến trúc tài chính được phân phối và điều chỉnh hiệu quả, tận dụng các khả năng của blockchain cho phép người dùng tiết kiệm một lượng lớn tiền hoa hồng cho mỗi giao dịch và các chi phí khác.

Hệ thống này khá đơn giản và giúp người dùng dễ dàng hơn. Điều này giúp họ không cần phải có kỹ năng đặc biệt để thực hiện các giao dịch. Đối với các hoạt động, người dùng sẽ cần phải đăng ký và trải qua quá trình cấp phép, mất không quá 3 phút.

Trong một hồ sơ khách hàng đa chức năng được thiết kế đặc biệt, trước khi thực hiện giao dịch, bạn có thể xem tất cả các giao dịch và trạng thái của chúng trong thời gian thực, tính toán và đánh giá tất cả các mức thuế phải trả cho hệ thống tính.

Cấu trúc mạng OKAY được dựa trên sự phi tập trung hoàn toàn các khoản thanh toán và chuyển tiền. Trong trường hợp này, cốt lõi của hệ thống là nhằm mục đích đảm bảo tính toàn vẹn và tốc độ giao dịch, bao gồm cả khái niệm mới về tài chính của nó: ĐẠI LÝ, và cuối cùng là chịu trách nhiệm cho việc thực hiện các hoạt động.

ĐẠI LÝ tài chính có thể là bất kỳ cá nhân hoặc tổ chức nào tạm thời sở hữu một sự ủy thác hay mật mã, có nghĩa là nó tuân theo các nguyên tắc của giao thức mạng và các nguyên tắc kinh doanh trong mạng Okay.

Các ĐẠI LÝ thuế nắm giữ các chức năng chủ yếu của 'Người đại diện' ĐẠI LÝ cho hệ thống tài chính của mạng Okay, nơi mà tất cả các giao dịch mạng liên quan đến việc "nhập" và "xuất" của đồng tiền định danh trong các giao dịch hối đoái có thể được thay thế bằng chuyển khoản nội bộ của khách hàng và ĐẠI LÝ tài chính của nó.

ĐẠI LÝ tài chính được thưởng bằng cách thực hiện các chức năng cốt lõi của hệ thống.

Việc sử dụng chuyển tiền nội bộ cho phép loại trừ tất cả các chi phí giao dịch khác ngoại trừ lãi suất của chính hệ thống, được chuyển vào tài khoản của BÊN ĐẠI DIỆN (CÁC ĐẠI LÝ), người đã tài trợ cho giao dịch bằng đồng tiền định danh địa phương. Và khái niệm cơ bản của ý tưởng là tiền không rời khỏi đất nước, thậm chí là thành phố.

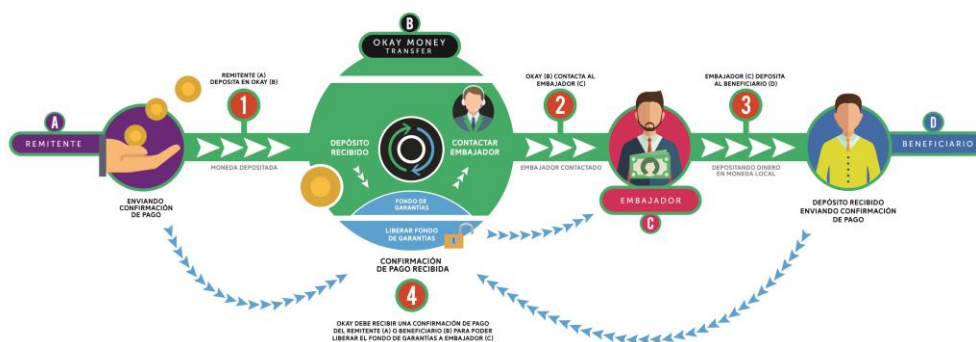
Ở mọi quốc gia, ở mọi thành phố luôn có người tìm cách bán, và luôn có người muốn mua. Vì vậy, khái niệm giao thức Okay được dựa trên thực tế là các loại tiền cần cho các chuyển đổi và chuyển khoản đã hiện diện sẵn và có sẵn cho những người tham gia khác trong giao dịch.

Mô hình hệ thống Okay Money Transfer tương tự như mô hình kinh doanh của UBER. Nó không có tài xế taxi; nó không có một công viên ô tô với rất nhiều xe taxi. UBER đã tạo ra một mạng P2P, nơi các ĐẠI LÝ độc lập có mặt tại các địa điểm để thực hiện các đơn hàng.

Nguyên tắc hoạt động của mạng này cho phép bạn thực hiện các phép tính trong các điều kiện cạnh tranh hơn so với phần lớn các hệ thống hiện có trên thị trường vào thời điểm này, với lãi suất cho khách hàng của hệ thống không vượt quá 0,99% phạm vi của giao dịch.

Mô hình mạng được chọn cho phép bạn tối đa hóa việc sử dụng hiệu quả kiến trúc P2P, phân cấp các quy trình giao dịch, cung cấp sự cân bằng lợi ích của các BÊN ĐẠI DIỆN (CÁC ĐẠI LÝ) và người dùng cuối. Về các điều khoản thanh toán (mức phí), BÊN ĐẠI DIỆN (CÁC ĐẠI LÝ) trực tiếp tác động đến mức lãi, và không bao giờ được lớn hơn mức giới hạn của OKAY, tuy nhiên, hãy nhớ một thực tế quan trọng: đó là phát triển mạng OKAY và tăng số lượng khách hàng của chúng sẽ dẫn đến sự tăng lợi nhuận của các hoạt động của nó, tức cũng là lợi nhuận của các bên đại diện.

Trong mô hình chúng tôi đề xuất, người gửi thực hiện việc gửi tiền trên nền tảng của chúng tôi (nếu bạn không có tiền trong đó) với phương thức thanh toán được cho phép. Khi gửi một lệnh, nó sẽ được truyền qua mạng nội bộ của chúng tôi (quỹ bảo lãnh) và được gửi đến các BÊN ĐẠI DIỆN (CÁC ĐẠI LÝ) gần nhất với người thụ hưởng, người mà có vốn thanh toán bằng loại tiền định danh.



La participación (o el apoyo) de los miembros de la red en el sistema OKAY es opcional:

- (a) Aumentar el volumen de transacciones y el alcance de la red.
- (b) Aumentar la velocidad de los pagos.

El servicio OKAY le permite convertir dinero de cualquier moneda que desee en cualquier moneda que desee en cualquier momento. El servicio OKAY le permite convertir dinero de cualquier moneda que desee en cualquier moneda que desee en cualquier momento.

Bạn có thể để lại một yêu cầu cho việc chuyển đổi thành một tỷ lệ phù hợp cho bạn trong hệ thống và nó sẽ thực hiện chuyển đổi khi các điều kiện thỏa yêu cầu của bạn.

Những lợi thế của hệ thống OKAY là xây dựng kiến trúc các đơn vị đại lý tài chính cho phép cung cấp dòng tiền giữa các người dùng, đồng thời nó loại bỏ được nhu cầu cho việc chuyển tiền quốc tế mà phải thông qua một hoạt động thực tế. Do thiết lập chính xác mạng lưới quản lý thanh khoản của OKAY, tiếp cận thị trường tiền tệ ở các khu vực khác nhau trên thế giới và tích hợp đầy đủ với môi trường tiền điện tử dựa trên việc sử dụng các giải pháp block, chúng tôi có thể cung cấp cho người dùng giải pháp sinh lời để thực hiện chuyển tiền và chuyển đổi tiền tệ.

Mạng lưới BÊN ĐẠI DIỆN (CÁC ĐẠI LÝ) độc lập sẽ cho phép xây dựng cấu trúc đa tiền tệ, chuyển khoản với các mạng điểm tới điểm. Tóm lại, chúng tôi cho phép các BÊN ĐẠI DIỆN (CÁC ĐẠI LÝ) độc lập thực hiện hiệu quả hệ thống thanh toán thông qua thanh khoản ủy thác. Không giống như các ngân hàng và các tổ chức tài chính khác, chúng tôi có thể tiết kiệm tiền cho những thứ như thuê không gian văn phòng và các chi phí khác. Và đó là một trong những lý do khiến phí giao dịch của chúng tôi có thể thấp. Vì đây là mạng lưới các giao dịch nội bộ cá nhân ngang nhau, người dùng OKAY sẽ nhận được các đồng tiền cần thiết trong một khoảng thời gian ngắn từ 5 phút đến 3 giờ.

Mỗi BÊN ĐẠI DIỆN (CÁC ĐẠI LÝ) sẽ nhận được từ 0,5% đến 0,8% mỗi giao dịch. Phí hoa hồng cho khách hàng của chúng tôi sẽ thấp hơn 5-7 lần so với những nơi khác trên thị trường.

Bước quan trọng đầu tiên hướng tới việc xây dựng một mạng lưới thanh toán toàn cầu sẽ là sự ra mắt nền tảng gửi hàng OKAY. Sự ra mắt của thiết bị đầu cuối OKAY EXCHANGE được lên lịch ra mắt vào đầu tháng 1 năm 2019, là giải pháp của chúng tôi trong việc lưu thông tiền điện tử, cộng thêm chức năng thông thường của CASH BACK cho phép sử dụng kênh chuyển đổi của mạng lưới hệ thống OKAY để thực hiện gửi tiền và rút tiền đối với tiền định danh ở bất kỳ quốc gia nào trên thế giới, nơi chúng tôi có các BÊN ĐẠI DIỆN (CÁC ĐẠI LÝ).

Hệ thống chuyển đổi OKAY hoạt động bằng cách cho phép bạn gửi tiền bằng tiền điện tử và cho phép bạn có thể chuyển đổi và rút tiền ủy thác với một mức Hoa hồng tối đa 0,99%. Nó nhỏ hơn nhiều lần so với tất cả các dịch vụ khác hiện nay. Sử dụng OKAY EXCHANGE để mua và bán tiền điện tử, khách hàng của chúng tôi có thể tiết kiệm từ 3 đến 8% trong mỗi giao dịch.

Các dịch vụ của OKAY, trong giai đoạn cuối cùng của thiết kế, sẽ cho phép sự quốc tế hóa nhanh chóng trong chuyển tiền và chuyển đổi giữa các loại tiền tệ chính sau:

- **Tiền tệ chính trên thế giới:** AUD, NZD, USD, CAD, EUR, GBP, JPY, CHF, CNY, RUR, SGD, HKD, INR, NOK; và các loại tiền tệ có sự lưu chuyển kiều hối tăng do người di cư thực hiện: VEF, PHP, MXN, PKR, NGN, EGP, BDT,



MAD, IDR, LBP, LKR, VND, GTQ, NPR, LRD, TJS, KGS, HTG, CDM, GMD ,
HNL, DOP, BRL, COP, PEN, CLP, KZT, RON, PLN, TRY, TND, UAH, XAF,
XOF, ZAR

Để đạt được toàn cầu hóa ở mọi quốc gia trên thế giới, trong OKAY, chúng tôi cam kết hỗ trợ các loại tiền định danh tại địa phương rộng nhất có thể.

- **Các loại tiền điện tử cơ bản:** BTC, ETH, ETC, LTC, XRP.

Theo kế hoạch, với mỗi giai đoạn phát triển thành công của hệ thống, cả tiền được chuyển theo khu vực và tiền điện tử sẽ được đưa thêm vào cấu trúc của nó, điều này sẽ làm tăng tính phổ biến và thanh khoản trên sàn giao dịch, bổ sung đáng kể mức cải thiện trong mạng OKAY. Sự phát triển các chức năng mạng lưới sau khi ra mắt sẽ bao gồm việc thêm vào các loại tiền tệ khác trên thế giới, mở rộng tính phổ biến của tiền điện tử và cải thiện khả năng dịch vụ và giao diện một cách trực tiếp.

Bản chất của hợp đồng thông minh mã token. Mã token của EaD là tiền tệ nội địa dành cho công ty BLOCKCHAIN SOCIALREMIT SYSTEM NETWORK LTD, do đó có thể được sử dụng trong nền tảng OKAY hoặc trong nền tảng dành cho S1W.

Tất cả các mã token của EaD được cung cấp, sẽ được tính toán với sự hỗ trợ của quỹ bảo lãnh, quỹ này đặc biệt được tạo ra cho lượng tiền gia tăng trong đợt ICO của chúng tôi và 50% hoa hồng của các giao dịch trong mạng OKAY sẽ được chuyển định kỳ đến hệ thống trao đổi của S1W và được đưa vào danh sách. Mục tiêu chính của quỹ này là nhằm cung cấp tính thanh khoản của mã token về khả năng mua lại có thể có của chúng bằng các đề mục trước đó bất kỳ lúc nào, và nhằm tăng Quỹ (tỷ giá hối đoái) của mã token có giá trị 1 USD trong bộ trao đổi S1W .

Các tài sản tài chính có giá trị sẽ tích lũy trong quỹ bảo lãnh này. Chúng tôi đã thêm một điểm dừng đầy đủ với quỹ.

>/ Nền tảng Okay Money Transfer và các ứng dụng được chấp nhận

Sản phẩm OKAY là môi trường nguồn mở toàn diện cho phép chuyển tiền giữa các quốc gia. Sản phẩm cuối cùng sẽ bao gồm:

- Giao diện web.
- Ứng dụng di động (iOS, Android).
- Ứng dụng gốc cho MacOS, Win.

Các yêu cầu kỹ thuật của tất cả các thành phần của sản phẩm cuối cùng sẽ được công bố tuần tự, phù hợp với kế hoạch phát triển dự án.

>/ Trường hợp sử dụng.

Để có thể sử dụng các dịch vụ của OKAY, bạn không cần phải mở tài khoản ngân hàng mới, đăng ký làm thẻ tín dụng hoặc các tài khoản đặc biệt. Bạn có thể sử dụng thẻ hiện tại, tài khoản ngân hàng, hệ thống thanh toán điện tử hoặc hệ thống thanh toán thông thường. Mọi thứ mà hệ thống gợi ý rất đơn giản và quá trình đăng ký rất nhanh, quy trình KYC là cần thiết để thực hiện các khoản thanh toán lớn vượt quá giới hạn tối thiểu.

Bằng cách sử dụng dịch vụ của OKAY, bạn có thể thực hiện chuyển khoản vào tài khoản / danh mục đầu tư của chính bạn hoặc bất kỳ người dùng nào khác, chẳng hạn như gia đình, bạn bè hoặc đối tác kinh doanh của bạn ở bất kỳ khu vực nào trong mạng lưới. Bạn có thể dễ dàng chuyển đổi tiền của mình từ một loại tiền được hệ thống hỗ trợ sang hệ thống khác và chúng tôi đảm bảo cung cấp tỷ giá hối đoái ổn định cũng như tất cả các điều kiện cho việc chuyển đổi. Ngoài ra, các điều kiện chuyển tiền sẽ được thể hiện ngay cả trước khi giao dịch được thực hiện.

Việc sử dụng các dịch vụ ẩn danh của OKAY sẽ không thể thực hiện được.

Tất cả người dùng phải cung cấp giấy tờ tùy thân thỏa đáng, bằng chứng về cư trú hoặc các giấy tờ khác cần thiết để tuân thủ tất cả các yêu cầu pháp lý.

Các mô-đun AML sẽ được tích hợp vào cơ sở hạ tầng thanh toán do OKAY cung cấp.

Các biện pháp này nhằm cung cấp dịch vụ bảo mật cho người dùng. Mục tiêu ở đây là cải thiện một cách có hệ thống mức độ uy tín của tiền điện tử như một cách thanh toán công bằng và hợp pháp.

Chúng tôi sẽ sử dụng nhà cung cấp dịch vụ eKYC để cung cấp cho người dùng dịch vụ nhanh chóng và hiệu quả.

>/ Quá trình tích hợp.

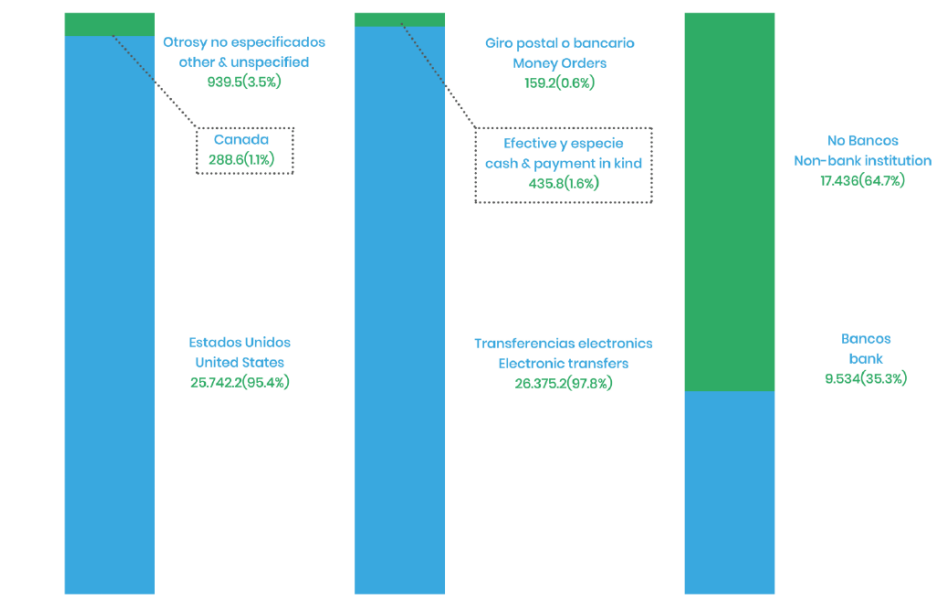
S1W có quyền để đưa những tiêu chuẩn "Biết khách hàng của bạn" lên cấp cao hơn trong hoạt động kinh doanh của mình. Điều quan trọng cần lưu ý là quy trình xác thực mà chúng tôi đã thiết kế, được thực hiện để tránh những thiếu sót của các quy trình tương tự, các quy trình mà được sử dụng bởi các tổ chức ngân hàng truyền thống, nơi mà khách hàng phải điền các biểu mẫu dài dòng và sau đó phải kiểm tra, sửa chữa nhiều lần

>/ Tổng quan về thị trường kiều hối.

Dự kiến trong năm 2022 phương thức thanh toán sẽ cải tiến và phát triển nhiều hơn nữa, bởi vì các xu hướng chỉ ra rằng mọi người tìm cách đáp ứng nhu cầu của họ mà không cần tiếp xúc trực tiếp với người khác. Các giao dịch số tăng 2.700 tỉ đô la, các phương thức thanh toán kỹ thuật số đang phát triển với tốc độ nhanh và vào năm 2022, các giao dịch trực tuyến được mong đợi đạt 5,411 nghìn tỷ đô la trên toàn cầu, theo lời của nhà tư vấn công ty EY. Hiện tại, 2.700 tỷ đô la đã chuyển sang các giao dịch kỹ thuật số và các cách thức thực hiện phổ biến nhất đó là thanh toán cho Uber, đơn đặt hàng thức ăn nhanh gia đình, mua sắm trực tuyến thông qua các ứng dụng thanh toán hóa đơn khác nhau.

Điều này có nghĩa rằng, chỉ 8% là tại các điểm bán hàng, nhưng 92% hoàn toàn là các giao dịch kỹ thuật số mà mọi người tạo ra từ điện thoại di động, máy tính bảng hoặc máy tính xách tay.

Ingresos por remesas familiares a México, 2016 (millones de dólares y distribución %)
Income from family remittances to Mexico, 2016 (million USD & % share)



Xu hướng mới nổi trong thị trường kiều hối, các yếu tố tăng trưởng và sự tham gia và dự thảo tương lai cho đến năm 2022.

Dự kiến thị trường kiều hối toàn cầu sẽ tăng trưởng trong giai đoạn này do sự gia tăng mức độ lao động. Sự gia tăng dựa trên cơ sở dân số thế giới, sự tiếp tục mở rộng dân số người nhập cư và sự cải thiện phát triển kinh tế toàn cầu. Ngoài ra, chi phí kiều hối không ổn định, mối tương quan giữa kiều hối và tỷ giá hối đoái, sự tác động của nó đối với giáo dục, y tế, đói nghèo và một danh mục rộng lớn các dịch vụ cũng dự đoán sự phát triển của thị trường này. Ngoài ra, thẻ thanh toán, thanh toán tiền qua điện thoại di động và số lượng nhà cung cấp dịch vụ thanh toán điện tử đang tăng nhanh chóng. Việc giới thiệu và đổi mới các công nghệ đang giúp giảm chi phí kiều hối. Hy vọng rằng điều này sẽ làm tăng sự tăng trưởng của thị trường trong thập kỷ tới.

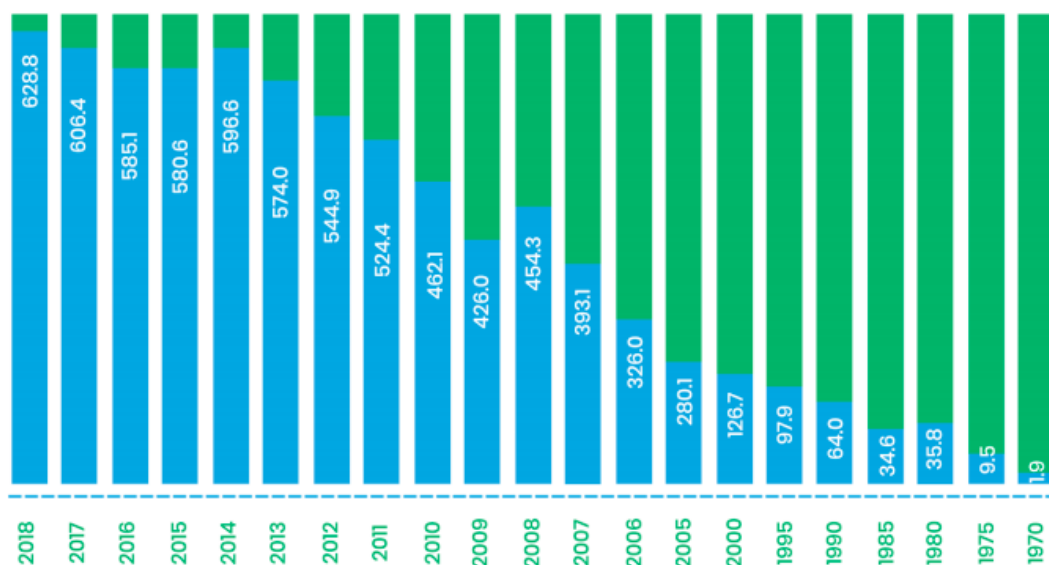
>/ Hiểu về dữ liệu.

Những dữ liệu này theo thuật ngữ 'kiểu hối' sẽ bao gồm tất cả các giao dịch chuyển tiền cá nhân được thực hiện giữa các cá nhân cư trú và không cư trú trong nước. Ngoài ra, dữ liệu chuyển tiền cũng bao gồm việc thanh toán cho nhân công ở biên giới, ở các trạm, vv. Nó bao gồm tiền lương của những nhân công đang làm việc tại quốc gia họ nhập cư, hay tiền lương của những nhân công được thuê bởi những người không cư trú, hay có thể là trường hợp những người làm việc từ xa. Tổng tất cả các dữ liệu này hàm ý về các số liệu mà Ngân hàng Thế giới đang xử lý.

>/ Việc chuyển khoản của thị trường tiền định danh.

Quy mô thị trường chuyển giao ngoại tệ (dữ liệu Ngân hàng Thế giới) của năm tài chính gần nhất lên đến 150 nghìn tỷ cổ phiếu tức khoảng 3 nghìn tỷ đô la, hay 250 tỷ đô la mỗi tháng được gửi vào tài khoản của các cá nhân. Việc thu hút sự tham gia của 1% thị trường này sẽ cho phép các nhà điều hành hoạt động thanh toán thực hiện chuyển khoản 2,5 tỷ đô la một tháng và nhận được thu nhập khoảng 25 triệu tiền hoa hồng. Thị trường chuyển tiền quốc tế giữa các cá nhân đang tăng dần từ năm này sang năm khác; làm tăng tính di động lao động khoảng 10-15%: hiện tại có 230 triệu người trên khắp thế giới sống ở một đất nước khác với quốc gia nơi họ sinh ra. Tính tổng quan về phân khúc thị trường này được tách khỏi yếu tố môi trường cạnh tranh cao.

Flujo mundial de remesas (miles de millones de dolares)
Global flow of remittances (billion USD)



Đối thủ cạnh tranh trong



chuyển giao quốc tế:

The main strength of the traditional operators of payment is the fact that they are a regional branch of worldwide networks that can reach their audience. But these companies can't resist competition in financial terms for customers, whose commissions exceeds several times the planned rate (no more than the 0.99% of the amount of the transfer) within OKAY.

>/ Điều kiện và phí chuyển tiền.

Ngân hàng Thế giới đã khảo sát 23 nhà cung cấp dịch vụ ngân hàng và 83 nhà khai thác chuyển tiền cho một đợt chuyển tiền quốc tế 200 đô la Hoa Kỳ. Và nghiên cứu cho thấy rằng trên toàn cầu lãi suất trung bình cho một lần gửi tiền giảm từ 9,10% trong năm 2011 xuống 7,33% trong năm 2017. Nghe có vẻ khá tốt, phải không? Ghi nhận sự suy giảm trong lãi suất chuyển tiền, các nhà khai thác chuyển tiền đã giảm lãi suất 6,53 % trong năm 2011 xuống 5,49% trong năm 2017.

Lưu ý rằng con số này nhỏ hơn đáng kể so với giá chuyển tiền trung bình, bất kể phương thức nào bạn đang sử dụng:

Tỷ lệ phần trăm trung bình cho hoạt động chuyển tiền từ Hoa Kỳ.

2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017

Chênh lệch giữa năm 2011 và năm 2017.

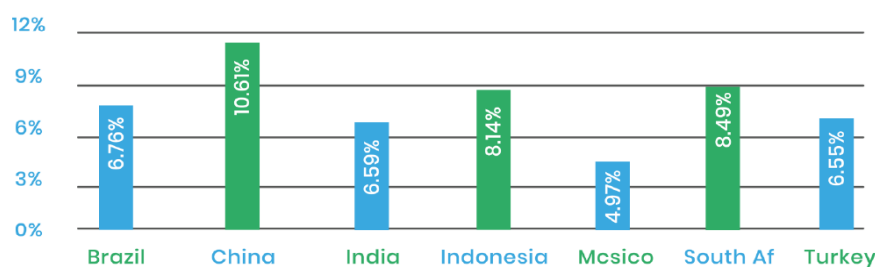
Ngân hàng 7,87% 8,46% 7,23% 7,62% 8,78% 9,36% 8,80% 0,93%

Trung bình toàn cầu 9,10% 9,18% 8,95% 8,35% 7,54% 7,34% 7,33% -1,77%

Trung bình Hoa Kỳ. 6,75% 7,11% 6,49% 5,83% 6,02% 6,05% 5,74%
-1,01%

Các nhà khai thác chuyển tiền 6.53% 6.88% 6.39% 5.60% 5.75% 5.77%
5.49% -1.04%

Average cost of remitting to G20 Countries in Q2 2016



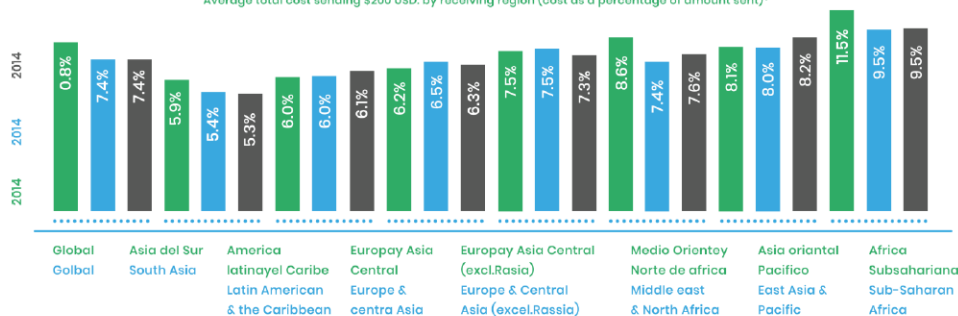
Nhập cư là một vấn đề gây tranh cãi. Nhưng bất kể chúng ta nghĩ gì về nó, bạn cũng nên xem các phí phát sinh từ hoạt động gửi tiền về nhà của người châu Phi như một chiến thắng to lớn vì có thể lợi ích nhỏ bị tước đoạt (phí gửi tiền cao) nhưng bù lại nó đem lại lợi ích công cộng rộng lớn hơn: thúc đẩy phát triển tự chủ và giảm đói nghèo cho đất nước. Trung bình, một người châu Phi phải trả 12% lãi suất để gửi 200 đô la về nhà, gần gấp đôi giá chuyển tiền quốc gia. Các nước G8 đã hứa trong năm 2008 để giảm tất cả chi phí chuyển tiền xuống 5%. Kể từ đó, chi phí cho châu Phi đã tăng lên. Trong một báo cáo mang tên “Mất mát qua trung gian” - những tổn thất phát sinh từ các khoản tiền gửi “siêu thuế” của người châu Phi là khoảng 1.800 triệu đô la mỗi năm. Nói cách khác, con số này là đủ để giáo dục 14 triệu trẻ em hoặc cung cấp nước uống cho 21 triệu người. Hệ thống hiện tại có thể tốt cho các công ty như Western Union và MoneyGram, nhưng rất tệ cho hàng triệu người nhập cư.

Gráfica 9.5 Cost total Promedio para enviar 200 dolares a America Latinayel Caribe, 2016* (como % del monto enviado)
Average total cost of sending \$200 USD to latin America & the Caribbean, 2016* (Cost as a % of amount sent)



Cost total promedio para enviar 200 dolares, por region de destino (como % del monto enviado)*

Average total cost sending \$200 USD, by receiving region (cost as a percentage of amount sent)*



>/ Chuyển tiền truyền thống.

Do khối lượng giao thông tiền tệ như thế, một số đại lý đang cố gắng đạt lợi nhuận. Hiện nay, phần lớn các đợt chuyển tiền được tiếp tục thông qua các doanh nghiệp chuyển tiền truyền thống. Tuy nhiên, trong thời gian gần đây, các quy tắc cho phép các giao dịch này nghiêm ngặt hơn, việc chuyển tiền phức tạp hơn.

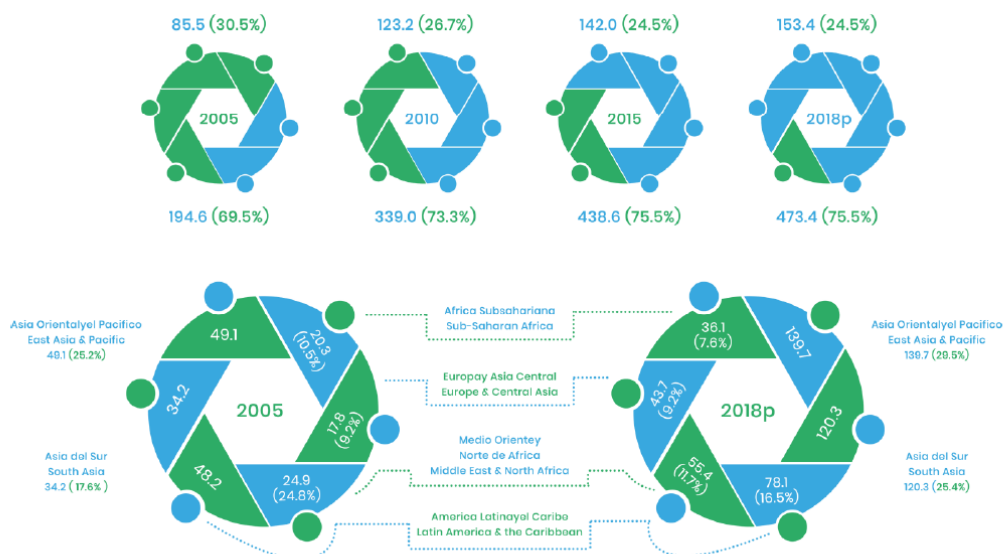
Và dần dần sẽ áp đặt các quy định mới cho các doanh nghiệp nhỏ tồn tại trên các giao dịch này và ngày càng khó khăn hơn để hợp tác với một số ngân hàng ít quan tâm đến loại tiền này. Ngân hàng Bank of America, JPMorganChase và Banamex USA là một trong số các đơn vị đã rút khỏi hoạt động kinh doanh này trong những năm gần đây.

Hệ thống chuyển tiền truyền thống ngày càng trở nên phức tạp hơn. Chờ đợi lâu, mất thời gian điền đầy các bản ghi dữ liệu ngày càng dài và khoản phí hoa hồng cao đã khiến một số công ty đưa ra các giải pháp chuyển tiền của riêng họ. Cho dù thông qua các ứng dụng di động, nền tảng của chính ngân hàng hoặc chuyển tiền ảo thì thị trường chuyển tiền đã thay đổi hoàn toàn trong những năm gần đây.

>/ Tiền gửi của người di cư là gì?

Kiều hối là số tiền mà người di cư gửi về nước quê hương của họ. Số tiền này thường đến từ tiền lương và tiền công trả cho người di cư tại quốc gia nơi họ làm việc. Các đợt gửi tiền bắt nguồn từ kết quả của mối quan hệ gia đình, nghĩa vụ và tình cảm giữa những người ở lại và những người đã rời khỏi quê hương của mình. Sau đó, trong các quốc gia nơi nhận tiền gửi (nước người di cư rời đi) nên hỗ trợ các cơ hội và đưa ra lời khuyên nhằm khuyến khích sử dụng tốt nhất các dòng chảy đó trong hoạt động sản xuất, giáo dục và đầu tư để có lợi cho gia đình của người di cư tại quê nhà.

Flujo Anual de remesas a los países en desarrollo (millones de dolares y %)
 Annual inflow of remittances to developing countries (billion USD % share)



Di cư lao động quốc tế đã trở thành một công cụ phát triển thiết yếu trên thế giới, thông qua kiều hối, là tiền mà công nhân nhập cư gửi đến gia đình họ ở nước họ đã trở nên rất quan trọng cho sự phát triển và hỗ trợ cho nhiều gia đình.

Kiêu hối khác với hỗ trợ phát triển chính thức, hỗ trợ phát triển chính thức là dòng tài chính thống nhất gia đình và cá nhân, và đáp ứng quyền của từng cá nhân và phúc lợi của người khác.

Hiện tại, dòng tiền kiều hối toàn cầu gần như gấp đôi số tiền được trả trong lĩnh vực viện trợ phát triển và chiếm hơn 3/4 đầu tư trực tiếp nước ngoài.

Đến năm 2018, mặc dù không chắc chắn mối quan hệ song phương giữa Mỹ và Mexico, mọi thứ dường như chỉ ra rằng xu hướng tăng sẽ tiếp diễn. Theo số liệu của Ngân hàng Thế giới, Mexico là nước nhận kiều hối đầu tiên ở Mỹ Latin và thứ tư trên thế giới, sau Ấn Độ (70.000 triệu đô la/ năm), Trung Quốc (64.000) và Philippines (trên 30.000).

Thu nhập của kiều hối đến Mexico từ người Mexico ở nước ngoài đạt kỷ lục trong năm 2017, với 28 nghìn 771 triệu đô la. Con số này vượt con số 6,6% được báo cáo trong năm 2016.

Kiêu hối từ người Mỹ gốc Latin và người nhập cư Ca-ri-bê từ Hoa Kỳ tăng 8% trong năm 2017, đạt 75.000 triệu đô la ở 17 quốc gia đó, theo một báo cáo của Lãnh đạo đối thoại châu Mỹ.

Tổ chức xem đây là khoản tăng kiều hối "đáng kể" và nói rằng nó cao hơn mức tăng trưởng dự kiến của Ngân hàng Thế giới, dự đoán chỉ có 1,2%. Sự tăng trưởng kiều hối lớn hơn 10% ở các nước như: Haiti, Cộng hòa Dominica, Guatemala, Honduras, El Salvador và Colombia, chiếm 45% tổng lưu lượng.

Cụ thể, các nước Trung Mỹ và Caribê, tăng trưởng kinh tế dự kiến là 3,5%, trong đó một phần là nhờ việc gửi tiền tăng 15%.

Theo báo cáo, số lượng đăng ký tăng, có lẽ do sự gia tăng về số lượng di cư, người di cư gửi tiền thường xuyên hơn hoặc họ gửi nhiều tiền hơn trong mỗi giao dịch hoặc kết hợp tất cả các yếu tố trên.

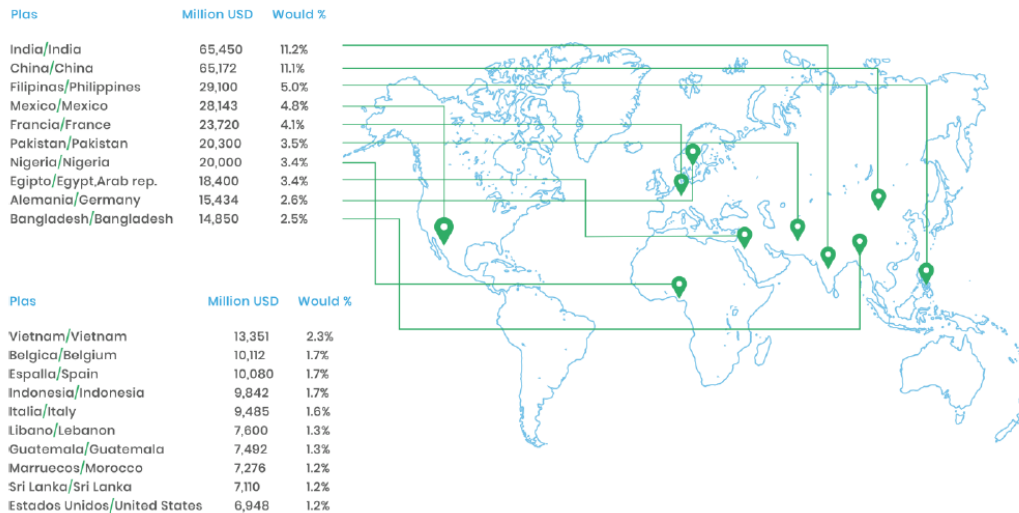
Báo cáo của The Dialogue đưa ra như một ví dụ về các xu hướng chuyển tiền đến Guatemala. Ở đó, 14% người dân Cao Nguyên cho biết họ có một người họ hàng di cư vào năm 2017 và gửi tiền cho họ cùng năm. Tỷ lệ phần trăm gần như phù hợp với sự tăng trưởng của kiều hối của gia đình từ 17% được ghi nhận bởi Ngân hàng Central Bank of Guatemala.

Trong khi đó, Nga, với mức thu nhập ước tính sẽ cao gấp ba lần so với mức mong đợi ở Kyrgyzstan và Tajikistan, sẽ thu hút số lượng công nhân thất nghiệp. Nói cách khác, giống như nhiều nơi khác trên thế giới, các yếu tố đằng sau di cư sẽ tiếp tục khiến mọi người rời khỏi đất nước của họ để tìm kiếm các cơ hội tốt hơn.

Kiều hối từ các nước châu Âu tăng 83% trong năm 2017, đến 180 tỷ đô la, như Anh, Tây Ban Nha, Pháp và Đức, là những nước phát hành lớn.

Mức chuyển tiền trung bình từ người dân nhập cư Mỹ Latinh sống ở Tây Ban Nha là 1.000 euro mỗi năm (180 euro / chuyến) và tốc độ chuyển tiền là yếu tố chủ yếu để họ xem xét việc lựa chọn cách gửi khoản trợ cấp đó tới nước xuất xứ (quê hương). Trên hết, việc sử dụng hệ thống ngân hàng còn phụ thuộc vào việc gia đình của họ hay chính họ phải có tài khoản ở quê hương.

Los 20 Principales países receptores de remesas, 2016p (millones de dolares)
Top 20 remittance - receiving countries, 2016 (million USD)



>/ Các ứng dụng di động.

Hoa Kỳ cũng là một trong những nơi đầu tiên đánh giá cao kiều hối thông qua các ứng dụng di động. Một vài năm trước, một loạt các lựa chọn thay thế cho các ứng dụng cổ điển nổi lên trong kinh doanh kiều hối. Nhờ chúng, thông qua điện thoại di động, người dùng có thể gửi tiền cho người thân của mình nhanh chóng và dễ dàng, chỉ trong vài bước, nhưng ứng dụng này vẫn có tỷ lệ lãi rất cao, 3% và (đôi khi có các khoản hoa hồng ẩn), cũng lưu ý rằng trong thực tế một giao dịch chuyển khoản là một mã số theo bit hoặc block, chi phí của các dịch vụ như vậy nên công bằng và trung thực với khách hàng.

>/ Bitcoin là một giải pháp thay thế mới.

Một trong những lựa chọn thay thế mới nhất có lẽ là trao đổi các đồng đô la với đồng tiền điện tử Bitcoin, chính nó giúp việc chuyển tiền đến Mexico được thành công. Bitcoin là một loại tiền tệ phi tập trung, không phụ thuộc vào bất kỳ tổ chức nào, không có các trung gian trong các giao dịch của chúng. Bằng cách này, người dùng có thể mua Bitcoin với đô la từ Philadelphia và đổi chúng thành đồng peso Mexico ở Mexico

Rủi ro để thực hiện các giao dịch bằng cách sử dụng Bitcoins như vậy nằm trong sự biến động của đồng tiền này. Trong thực tế, chỉ một vài tháng trước, giá Bitcoin bằng đô la đã giảm 50% do thông báo hạn chế của một số quốc gia và một số công ty mạng lớn. Tiền ảo này phụ thuộc vào nhiều yếu tố, vì

vậy điều quan trọng là phải theo dõi giá của nó trước khi thực hiện bất kỳ giao dịch nào.

>/ Phân loại các kênh gửi tiền kiều hối.

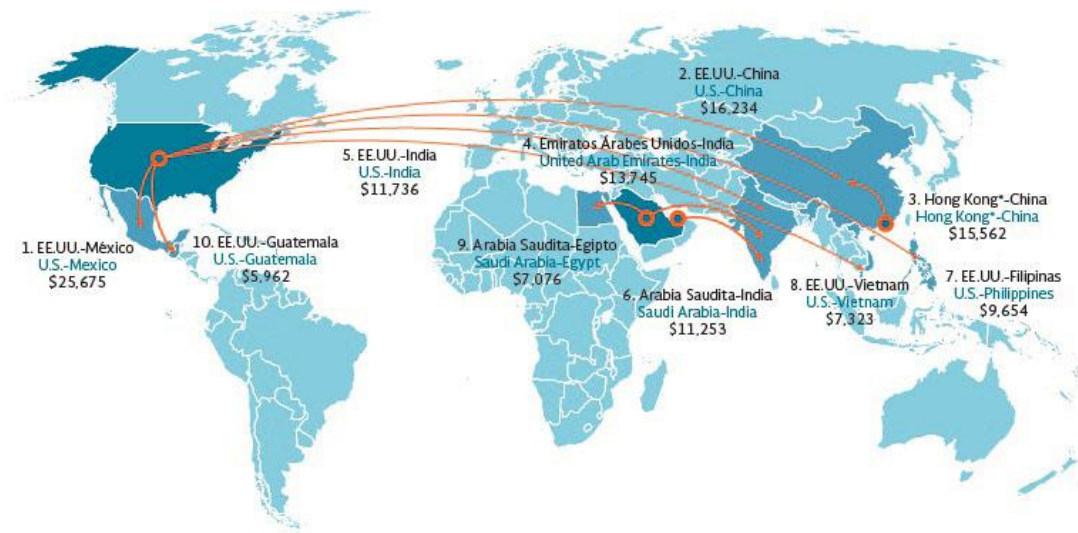
Khi đánh giá tầm quan trọng về kinh tế của các dòng tiền được gửi bởi người di cư như kiều hối, thì rất khó để ước tính chính xác. Sự giải thích về các khó khăn kỹ thuật trong việc đo lường là câu trả lời cho sự đa dạng về các hệ thống chuyển tiền khác nhau. Do đó, tầm quan trọng là việc phân biệt giữa "các kênh chính thức" và chuyển tiền "không chính thức".

>/ Các kênh chính thức.

Theo khái niệm, "Kênh chính thức" là những kênh cho phép định lượng chính xác những gì khối lượng tiền tệ đưa vào hoặc đưa ra khỏi một quốc gia và trong phạm vi pháp luật hiện hành. Do đó, các kênh chính thức là các hệ thống được sử dụng bởi các ngân hàng, các công ty tiết kiệm và chuyển tiền.

Người dân nhập cư thường không biết sự phức tạp của thị trường, ngay cả khi họ đã trải qua nhiều năm. Do thiếu thời gian để so sánh giá cả và các gói chào hàng, họ đi đến các cơ sở hoặc các tổ chức tài chính để được tư vấn trên cơ sở có áp dụng phần trăm hoa hồng cho sự tín nhiệm của các tổ chức này. Họ không tính đến sự kết hợp giữa hoa hồng và tỷ giá hối đoái để áp dụng. Giá trị kinh tế sẽ bị mất trong các giao dịch áp dụng tỷ giá hối đoái thấp. Tỷ giá hối đoái cao hơn, càng nhiều tiền được trả ở nước đến. Trong phần này, cũng cần lưu ý rằng sự gia tăng của các công ty chuyển tiền có nội quy thiếu minh bạch, cung cấp các gói chào hàng ra khỏi thị trường mà không giải thích cho khách hàng tất cả các điều kiện hoạt động. Đây là những trường hợp thông thường mà trong đó công ty thắng khách hàng trên cơ sở áp dụng "hoa hồng bằng không". Nhưng đồng thời công ty được áp dụng lãi suất rất thấp tại ngân hàng thương mại, nơi nó đóng vai trò lớn trong đó. Trong nhiều trường hợp, những công ty này thực hiện việc chi ra một khoản hoa hồng trung gian ủng hộ các công ty mà cung cấp dịch vụ thanh toán ở nơi đến.

Principales corredores de remesas en el mundo, 2015p (millones de dólares)
Top remittances corridors worldwide, 2015p (million USD)



Nota: * Región. p/ pronóstico del Banco Mundial.
Note: * Region. p/ World Bank forecast.

Datos / data: www.migracionyremesas.org/tb/?a=CB7355

>/ Các kênh không chính thức.

Những hệ thống mà không cho phép định lượng đúng các luồng hoặc không hành động theo pháp luật được coi là "kênh không chính thức". Như vậy, việc mang tiền mặt vượt qua biên giới bởi một người nào đó, có thể được xem là gửi bằng một kênh không chính thức: không thực hiện theo luật hiện hành, không cho phép đăng tải tài chính chính xác trong hồ sơ chính thức.

Theo ước tính của IMF và Ngân hàng Thế giới, "chuyển tiền không chính thức có thể ước tính từ 35% đến 75% con số chính thức về chuyển tiền ở các nước đang phát triển". Điều đó cho thấy rằng các kênh không chính thức được sử dụng phổ biến nhất.

www.Remesas.org, "Chuyển tiền không chính thức ở Tây Ban Nha: phương pháp, điểm đến và người dùng", trong <http://www.Remesas.org/remesasinformales.html>

Kiều hối tạo thành một vòng đời tài chính ở hầu hết các nước đang phát triển. Sự lao dốc của những khoản chi tiêu thiết yếu, chẳng hạn như giáo dục, y tế, dinh dưỡng hoặc các vấn đề nhỏ đi cùng chúng. Khi Somalia chịu ảnh hưởng của một đợt hạn hán tàn khốc trong năm 2009, kiều hối đã cứu hàng ngàn mạng sống trong khi cộng đồng nhân đạo quốc tế mất thời gian để thực hiện.

Nhìn chung, kiều hối giúp giảm số lượng và mức độ nghiêm trọng của đói nghèo; thúc đẩy sự tích lũy vốn nhân lực lớn hơn; tăng chi tiêu cho y tế và giáo dục; tiếp cận tốt hơn với công nghệ thông tin và truyền thông, các dịch vụ tài chính chính thức; tăng đầu tư vào các doanh nghiệp nhỏ; đào tạo kinh doanh nhiều hơn; chuẩn bị tốt hơn cho những thời khắc bất lợi như hạn hán, động đất và lốc xoáy, và giảm lao động trẻ em. Dự kiến kiều hối sẽ không giảm trong tương lai gần.

Nguồn: **WorldBank.**
https://remittanceprices.worldbank.org/sites/default/files/rpw_report_june_2017.pdf

>/ Thị trường tiền điện tử.

Tổng nguồn vốn của tiền điện tử vào đầu tháng tư là 257.580.927.731 USD, đã tính luôn sự suy giảm mà nó có do các quy định quốc tế trong những tháng gần đây. Hiện tại, nguồn vốn thị trường tiền điện tử có thể so sánh với nguồn vốn thị trường chứng khoán về quy mô và nó lớn hơn một phần lớn các quốc gia trên thế giới.

Nguồn: <http://coinmarketcap.com>

Năm 2017 - BTC chiếm 87% tổng vốn thị trường. Do đó, trong mười tháng qua, sự tham gia của BTC đã giảm nghiêm trọng, trong khi các altcoin tăng trưởng nhanh hơn về giá trị.

Nói về tiền điện tử, chúng có thể được chia thành hai loại:

- **Tiền trực tiếp:** công cụ thanh toán hay các yếu tố của cơ sở hạ tầng thanh toán.

- **Tài sản mã hóa:** hoạt động tương tự - tham gia dự án.

Trong thời hạn trung bình (khoảng 3-5 năm), hầu hết các chuyên gia trong ngành công nghiệp duy trì sự kỳ vọng cao về tốc độ tăng trưởng vốn thị

trường. Các chuyên gia có thẩm quyền nhất tin rằng sẽ có mức tăng trưởng từ 50 đến 100% mỗi năm.

>/ Mô hình tài chính của Okay Money Transfer.

Mô hình tài chính dự kiến OKAY dự kiến rằng các nguồn thu nhập chính, sẽ là hoa hồng cho các giao dịch trong nền tảng chuyển tiền quốc tế của họ và chuyển đổi tiền điện tử thành tiền định danh và ngược lại, người dùng dịch vụ trả phí. Do sự thay đổi về tỷ giá hối đoái, dòng tiền và tiền tệ có thể đạt được sự tăng lên dựa vào đồng đô la, nhưng nó sẽ không được phản ánh trong các tính toán do không thể dự đoán chính xác được sự tăng lên này, nhưng OKAY kỳ vọng rằng với sự quản lý hiệu quả nguồn vốn mà công ty đang thực hiện sẽ cho phép họ nhận thêm thu nhập trong lĩnh vực này.

Số lượng người dùng cố định (trung thành) của dịch vụ chuyển tiền (ngoại trừ tiền điện tử) sau khi đào tạo và làm việc thành công trong hơn 2 năm được ước tính là hơn 1 triệu người dùng hoạt động mỗi tháng, điều này được xác nhận bởi các kết quả được rút ra từ các chỉ số hoạt động của những dịch vụ đã có trên thị trường. OKAY kỳ vọng sẽ đạt đến cấp độ này trong vòng 4 năm tới.

>/ Trách nhiệm của Okay Money Transfer như một nhà điều hành chuyển tiền.

OKAY MONEY TRANSFER chịu trách nhiệm cho các tác vụ sau:

1. Kiểm tra việc thanh toán chuyển tiền theo thủ tục.
2. Đảm bảo dòng tiền của các đại diện (các đại lý chuyển tiền) để các giao dịch chuyển tiền dự kiến được thực hiện.
3. Hỗ trợ cho việc giám sát các chính sách rửa tiền, giám sát và tuân thủ đúng đắn bởi nhóm hoạt động.
4. Thông báo cho những người thụ hưởng tình trạng chuyển tiền của họ khi có yêu cầu thông tin.
5. Cung cấp thông tin liên quan đến khiếu nại cho các cấp cao hơn khi cần.
6. Cung cấp thông tin cho các khu vực chịu trách nhiệm về chính sách rửa

tiền và rủi ro hoạt động.

7 Giải quyết mọi vấn đề về khiếu nại trong các hoạt động tham gia cùng các đối tác trong công ty của họ hoặc các đại diện (ĐẠI LÝ CHUYỂN TIỀN)

8. Không cấp quyền hoặc tạo ra khiếu nại nếu chúng trái với chính sách nội bộ.

9 Đảm bảo nền tảng hoạt động đúng mọi lúc và cung cấp việc hỗ trợ kỹ thuật cho cả khách hàng và bên đại diện.

10. Đảm bảo sự an toàn của khách hàng và các đại diện khi thực hiện các tính năng xác minh, và kiểm soát các đặc tính nhằm đảm bảo hệ thống được bảo vệ an toàn và lành mạnh khỏi các hoạt động tội phạm.

