



okay
MONEY
T R A N S F E R



>/ Le Système de paiement global Okay Money Transfer

>/ ¿Qu'est-ce qu'un Okay Money Transfer?

Okay est un système de transfert électronique doté de la technologie blockchain qui innove en transférant et en convertissant les devises existantes.

Où que vous soyez dans le monde, notre plus grand défi consiste à mettre en œuvre notre système de paiement de manière simple, fiable et sécurisée. Notre système de paiement électronique est 100% fiable, beaucoup plus que d'aller à un distributeur automatique de billets (DAB). Envoyer de l'argent à l'étranger coûte cher en raison des frais que nous avons tous été forcés de payer. Les banques annoncent des «transferts gratuits», des «commissions à 0%», ce qui suggère que l'argent circule gratuitement, mais loin de là. Ce n'est que du vent.

Okay Money Transfer élimine tous ces problèmes en nous permettant d'envoyer de l'argent à l'étranger au plus bas coût réel possible, en utilisant uniquement des taux de change réels et de petits frais non dissimulés.

Okay Money Transfer est un produit de Social Remit Blockchain Networks LTD - une entreprise enregistrée au Royaume-Uni - qui facilite les transferts P2P basés sur la technologie blockchain où les gens envoient et reçoivent de l'argent facilement et en toute sécurité, disposant d'un service client au plus bas coût comparé aux principaux concurrents sur le marché et disponible 24 heures / 24 et 7 jours / 7.



>/ L'activité juteuse des envois de fonds.

Envoyer de l'argent à l'étranger est une pratique que beaucoup d'entre nous considèrent comme quelque chose d'habituel. C'est une action que nous effectuons tous les mois, voire toutes les semaines. C'est ce qu'on appelle le transfert des envois de fonds. Une habitude courante pour les immigrants vivant dans les 20 pays les plus industrialisés du monde (G20), qui est devenue une importante source de revenus pour leurs pays d'origine, atteignant dans certains cas 21% du PIB du pays d'accueil.

En 2017, environ 98% des envois de fonds envoyés des États-Unis vers l'Amérique latine (75 000 millions de dollars de plus que l'année précédente, soit + 8%) ont été effectués au moyen de transferts électroniques. Les services et applications P2P sont en train de devenir l'alternative la plus populaire pour l'envoi de fonds de l'autre côté de la frontière, car les services sont plus rapides, plus économiques et plus fonctionnels. Ils ont réalisé une part de marché significative, mais toujours très en dessous des coûts réels qui devraient s'accumuler, avec des commissions cachées et un taux de change défavorable pour l'émetteur (3% dans les transactions en ligne). Une chose qui ne fonctionne pas sur le marché des envois de fonds est le manque de concurrence.

L'élimination des intermédiaires utilisant la technologie blockchain offre deux avantages principaux:

- Cela ne prend que quelques secondes pour effectuer la transaction, quelle que soit la distance entre l'émetteur et le récepteur.
- Le coût de transaction est réduit à seulement une fraction du pourcentage du montant transféré.

Notre service vous permettra de transférer de l'argent à des parents, des amis et des partenaires commerciaux en seulement quelques minutes. Il vous permettra également d'échanger votre argent dans n'importe quelle autre monnaie mondiale, y compris les pièces cryptographiques.

Les dépôts sur la plateforme sont facilités en utilisant les dépôts bancaires, les cryptomonnaies, les multisupports prépayés, les paiements électroniques, les cartes de crédit ou de débit. Pour les taux de transfert fixes, la transaction OKAY est inférieure à la plupart des autres services, ce qui signifie que vous ne paierez pas plus de 0,99% du montant de la transaction.



Vous serez au courant et en mesure d'évaluer toutes les conditions et les coûts de la transaction avant qu'elle ne soit effectuée; le système garantit l'absence de frais cachés ou de coûts supplémentaires.

En utilisant la plateforme des services de transfert d'argent Okay, vous obtenez:

- Une plateforme de transferts.
- Un compte international virtuel, personnel et gratuit contenant toutes les principales devises du monde, sans frais d'utilisation du service.
- Les commissions additionnelles les plus basses (maximum 0,99%) sans frais dissimulés.
- Nos honoraires sont de 3 à 10 fois inférieurs à la plupart des autres services.
- Transfert de données rapide avec une sécurité maximale fournie par l'architecture de notre système, prenant de quelques minutes à quelques heures.
- Conversion de la monnaie fiduciaire et de la cryptomonnaie, réalisée à un taux de change direct.
- Une opportunité de convertir ou de transférer de l'argent avec l'application sur 20 des monnaies fiduciaires et cryptomonnaies les plus populaires dans plus de 100 pays.
- Transferts gratuits en temps réel dans la même devise entre les membres de notre plateforme Okay.
- Le processus d'enregistrement le plus simple et le plus facile, en moins de 3 minutes.
- La maintenance du compte est gratuite.



>/ Okay Money Transfer: vue du produit.

Nous sommes convaincus que dans le monde numérique moderne, lorsque les envois de fonds consistent en un transfert d'un code numérique en bits ou en blocs, le coût de ces services devrait être juste et honnête pour les clients.

Depuis leurs débuts, les envois de fonds ont été principalement envoyés par les pays les plus avancés technologiquement et possédant un taux de chômage bas. Vous ne serez pas surpris d'apprendre que les États-Unis sont le pays qui génère le plus de transactions. Ce n'est pas seulement dû à sa grande taille, mais aussi au grand nombre d'immigrants qui y résident.

À l'ère de la banque mobile, de la mondialisation financière et de l'évolution technologique rapide, le coût de l'envoi d'argent des pays riches vers les pays pauvres devrait diminuer. Ce n'est pas le cas. Lorsque des immigrants d'Afrique envoient des fonds depuis des pays comme l'Espagne à des parents ou des amis, ils font face à des coûts de transfert d'argent plus élevés provenant de partout à travers le monde et il ne semble pas que cela va changer.

Qui bénéficiera alors du système actuel? Les actionnaires de sociétés telles que Western Union et MoneyGram se frottent les mains. Les deux sociétés se partagent les deux tiers du marché total des transferts de fonds vers l'Afrique. Il existe de gros pourcentages sur chaque envoi auquel s'ajoute (généralement sans le déclarer) une majoration sous la forme de taux de change défavorables. Quand une entreprise est capable de générer des marges de 20% sur ce qui est essentiellement un point de comptabilité électronique - ce que sont exactement MoneyGram et Western Union – alors quelque chose ne tourne pas rond sur le marché.

Par conséquent, Okay a pour objectif de « supprimer les barrières et les frontières » pour les envois de fonds des migrants dans le monde entier, ainsi qu'entre les cryptomonnaies et le monde des monnaies fiduciaires.

La création d'une architecture financière efficace, adaptée et distribuée ainsi que l'exploitation des capacités de la blockchain permettent aux utilisateurs d'économiser de grosses sommes d'argent en commissions par transaction et autres coûts.

Le système est assez simple et rend son utilisation plus facile pour les utilisateurs. Cela fait qu'ils n'ont pas besoin d'avoir des compétences spéciales pour effectuer



des transactions. Pour les opérations, l'utilisateur devra s'inscrire et passer le processus d'autorisation, ce qui ne prendra pas plus de 3 minutes.

Dans un profil client multifonctionnel spécialement conçu, vous pouvez visualiser en temps réel toutes les transactions et leur état, calculer et évaluer tous les tarifs facturés par le système avant d'effectuer la transaction.

L'architecture du réseau OKAY repose sur la décentralisation complète des paiements et des transferts de devises. Le noyau du système, dans ce cas, dans le but d'assurer l'intégrité et la rapidité des transactions, y compris un nouveau concept de son agent financier, est finalement responsable de la mise en œuvre des opérations.

L'agent fiscal peut être n'importe quel individu ou organisation qui possède temporairement une approbation ou un chiffrage, ce qui signifie qu'il est en conformité avec les règles du protocole réseau et les règles métier dans le réseau Okay.

Les AGENTS Fiscaux jouent essentiellement les fonctions d'AGENTS « Ambassadeurs » pour le système financier du réseau Okay, où toutes les transactions de réseau associées à l'« entrée » et au « produit » de la monnaie fiduciaire dans les opérations d'échange peuvent être remplacées par des transferts internes locaux du client et de son agent fiscal.

L'AGENT fiscal est récompensé en exécutant les fonctions de base du système.

L'utilisation des transferts internes permet d'exclure tous les autres coûts de transaction, à l'exception du taux (d'intérêt) du système lui-même, qui est transféré sur le compte des ambassadeurs (AGENTS) qui ont financé la transaction avec la monnaie locale fiduciaire. Le concept de base de l'idée étant que l'argent ne quitte pas le pays, pas même la ville.

Dans chaque pays, dans chaque ville, il y a toujours quelqu'un qui cherche à vendre et il y a toujours quelqu'un qui cherche à acheter. Ainsi, le concept du protocole Okay est basé sur le fait que les devises nécessaires pour les conversions et les transferts sont déjà présentes et disponibles pour les autres participants à la transaction.

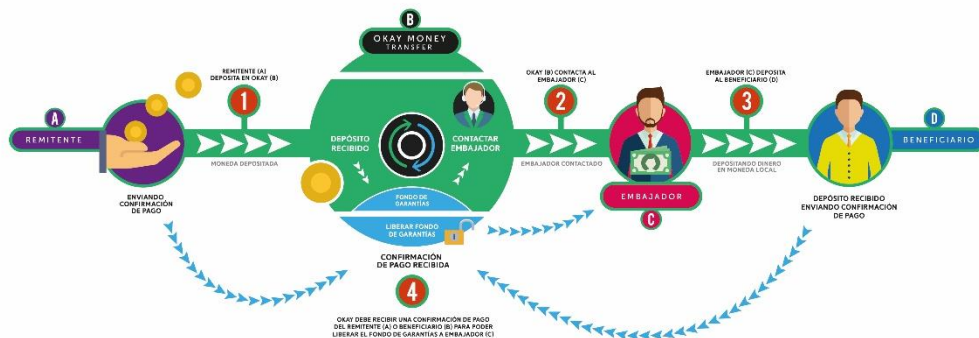
Le modèle Okay Money Transfer est similaire au modèle d'affaires UBER. Il n'y a pas de chauffeurs de taxi et il n'y a pas de parc de voitures rempli de taxis. UBER a créé un réseau P2P dans lequel des AGENTS indépendants sont présents pour effectuer des missions de livraison.



Ce principe de fonctionnement du réseau vous permet d'effectuer des calculs dans des conditions sensiblement plus compétitives que la majorité des systèmes existants sur le marché en ce moment, avec des tarifs pour le client du système qui ne dépassent pas 0,99% de la taille de la transaction.

Le modèle de réseau choisi vous permet de maximiser l'utilisation réelle de l'architecture P2P, en décentralisant le processus de transaction et en fournissant un équilibre des intérêts des ambassadeurs (AGENTS) et des utilisateurs finaux. Les conditions de paiement (la taille de la commission) : les ambassadeurs (AGENTS) influent directement sur le degré d'intérêt qui ne peut jamais être supérieur à ceux plafonnés par OKAY. Cependant, gardez à l'esprit un fait important: celui de grimper le réseau OKAY et d'augmenter son nombre de clients, qui conduira à la croissance de la rentabilité de ses activités en tant qu'ambassadeur.

Dans le modèle que nous proposons, l'expéditeur effectue un dépôt sur notre plateforme (si vous n'avez pas de fonds) avec la méthode de paiement autorisée. Il envoie une commande, elle est transmise via notre réseau interne (fonds de garantie) et est envoyée aux Ambassadeurs (AGENTS) les plus proches du bénéficiaire qui ont le capital à payer en monnaie fiduciaire pour le faire fonctionner.



La participation de nouveaux ambassadeurs (ou supplémentaires) dans le réseau OKAY permet :

- (a) D'augmenter la liquidité globale et la couverture territoriale du réseau.
- (b) D'augmenter la vitesse des paiements.

Le service OKAY vous permet de convertir les devises locales, y compris toutes les cryptomonnaies populaires, dans le taux de change actuel au moment où



vous effectuez le transfert.

Vous pouvez laisser une demande de conversion dans le système à un taux approprié pour vous. Il s'effectuera lorsque les conditions seront conformes à vos exigences.

L'**avantage du système OKAY** est la construction de son architecture composée d'unités d'AGENTS financiers qui fournissent des flux d'argent parmi ses utilisateurs tout en éliminant la nécessité d'une réelle mise en œuvre des transferts internationaux. En raison de la configuration précise du réseau de gestion des liquidités de OKAY, de l'accès aux marchés des changes dans différentes parties du monde et de l'intégration complète avec les environnements de cryptomonnaie basés sur l'utilisation de solutions de blocs, nous pouvons offrir à nos utilisateurs la solution la plus efficace pour effectuer des virements et des conversions de devises.

Le réseau des Ambassadeurs indépendants (AGENTS) permettra de construire une structure de multidevises et des transferts avec des réseaux point à point. En résumé, nous permettons aux ambassadeurs indépendants (AGENTS) d'entreprendre le rendement du système de paiement en le remplissant de liquidité fiduciaire. Contrairement aux banques et aux autres institutions financières, nous économisons de l'argent sur des choses comme la location de bureaux et d'autres dépenses. Et c'est l'une des raisons pour lesquelles nos frais de transaction peuvent être aussi bas. Comme il s'agit d'un réseau de transactions nationales égales, les utilisateurs de OKAY recevront les pièces nécessaires dans un court laps de temps de 5 minutes à 3 heures.

Chaque ambassadeur (AGENT) recevra entre 0,5% et 0,8% de chaque transaction. Les commissions pour nos clients seront de 5 à 7 fois inférieures à celles de nos concurrents sur le marché.

La première étape clé vers la construction d'un réseau de paiement global sera le lancement de la plateforme d'envoi OKAY. Le lancement du terminal d'échange OKAY est prévu pour début janvier 2019. Notre solution concernant la circulation de la cryptomonnaie, en plus de la fonction habituelle de CASH BACK pour permettre l'utilisation du canal de conversion du réseau OKAY, est la mise en œuvre des dépôts et des retraits de la monnaie fiduciaire dans tous les pays du monde où nous avons des ambassadeurs (AGENTS).

L'utilisation de la conversion OKAY fonctionne en vous permettant de déposer des fonds dans des cryptomonnaies ainsi que de convertir et de retirer des fonds



fiduciaires avec une commission plafonnée à 0,99%. C'est beaucoup plus bas que tous les autres services proposés. En utilisant l'échange OKAY pour l'achat et la vente de cryptomonnaie, nos clients peuvent économiser entre 3 et 8% sur chaque transaction.

Les services OKAY, en phase finale de conception, permettront une internationalisation rapide des transferts et des conversions dans les principales devises suivantes:

- **Principales devises mondiales:** AUD, NZD, USD, CAD, EUR, GBP, JPY, CHF, CNY, RUR, SGD, HKD, INR, NOK; et devises d'augmentation du flux des envois de fonds effectués par les émigrants: VEF, PHP, MXN, PKR, NGN, EGP, BDT, MAD, IDR, LBP, LKR, VND, GTQ, NPR, LRD, TJS, KGS, HTG, CDM, GMD, HNL, DOP, BRL, COP, STYLO, CLP, KZT, RON, PLN, TRY, TND, UAH, XAF, XOF, ZAR

Pour atteindre la globalisation totale dans tous les pays du monde, OKAY s'engage à soutenir le plus largement possible les monnaies fiduciaires locales.

- **Cryptomonnaies de base:** BTC, ETH, ETC, LTC, XRP.

Il est prévu qu'à chaque stade de développement réussi du système, les monnaies régionales et les cryptomonnaies soient incluses dans la structure OKAY, ce qui augmenterait sa popularité et sa liquidité dans les échanges. Les améliorations supplémentaires significatives dans le réseau OKAY. Le développement des fonctionnalités du réseau après son lancement inclura l'ajout d'autres monnaies du monde, l'augmentation de la popularité des cryptomonnaies et l'amélioration directe des capacités de l'interface et du service.

L'essence du Contrat Intelligent du token. Le Token d'EaD est la devise intérieure du BLOCKCHAIN SOCIALREMIT SYSTEM NETWORK LTD. Il peut donc être utilisé soit sur la plateforme OKAY, soit sur la plateforme S1W.

Tous les tokens d'EaD offerts compteront sur le soutien du fonds de garantie créé spécialement avec l'argent recueilli dans notre ICO et les 50% des commissions des transactions du réseau OKAY et seront transférés périodiquement à l'échange de S1W, où ils seront inclus dans la liste. L'objectif principal de ce fonds est de fournir la liquidité des tokens pour la possibilité de son rachat par leurs titres précédents à tout moment et d'augmenter le Fonds (taux de change) du token qui aura une valeur de 1 USD dans l'échangeur de chaleur S1W. Les actifs financiers libellés s'accumuleront dans ce fonds de garantie.



>/ La plateforme de transfert d'argent Okay et les applications.

Le produit OKAY est un environnement open source complet qui permet les transferts entre les pays. Le produit final comprendra:

- L'interface web.
- L'application mobile (iOS, Android).
- L'application native pour MacOS, Win.

Les exigences techniques de toutes les composantes du produit final seront publiées séquentiellement, conformément au plan de développement du projet.

>/ Cas d'utilisation.

Pour pouvoir utiliser les services OKAY, vous n'avez pas besoin d'ouvrir de nouveaux comptes bancaires, de faire une demande de carte de crédit ou de compte spécial. Vous pouvez utiliser votre carte actuelle, vos comptes bancaires et votre système de paiement électronique ou régulier. Tout ce que le système invite à faire est simple et le processus d'enregistrement est rapide. Le processus KYC est nécessaire pour effectuer des paiements importants dépassant les limites minimales.

En utilisant le service OKAY, vous pouvez effectuer des transferts vers vos propres comptes / portefeuilles ou vers tout autre utilisateur tel que votre famille, vos amis ou vos partenaires commerciaux dans l'une des régions du réseau. Vous pouvez facilement convertir votre argent d'une devise supportée par le système à une autre et nous garantissons la fourniture d'un taux de change réel du marché et toutes les conditions pour les conversions. De plus, les conditions de transferts seront révélées avant même que la transaction ne soit effectuée.

L'utilisation anonyme des services OKAY ne sera pas possible.

Tous les utilisateurs doivent fournir une identification satisfaisante, une preuve de



résidence ou d'autres documents requis pour se conformer à toutes les exigences légales.

Les modules AML seront intégrés dans l'infrastructure de paiement proposée par OKAY.

Ces mesures sont destinées à fournir un service de sécurité aux utilisateurs. L'objectif ici est d'améliorer systématiquement la crédibilité des cryptomonnaies comme moyen de paiement équitable et légal.

Nous utiliserons un leader du fournisseur de services eKYC pour fournir à nos utilisateurs un service rapide et efficace.

>/ Processus d'intégration.

OKAY a le droit de transmettre les normes de Know Your Customer de haut niveau à ses activités commerciales. Il est également important de noter que le processus d'authentification que nous avons conçu est destiné à éviter les lacunes des processus similaires utilisés par les institutions bancaires traditionnelles où les formulaires doivent être remplis puis contrôlés et corrigés plusieurs fois.

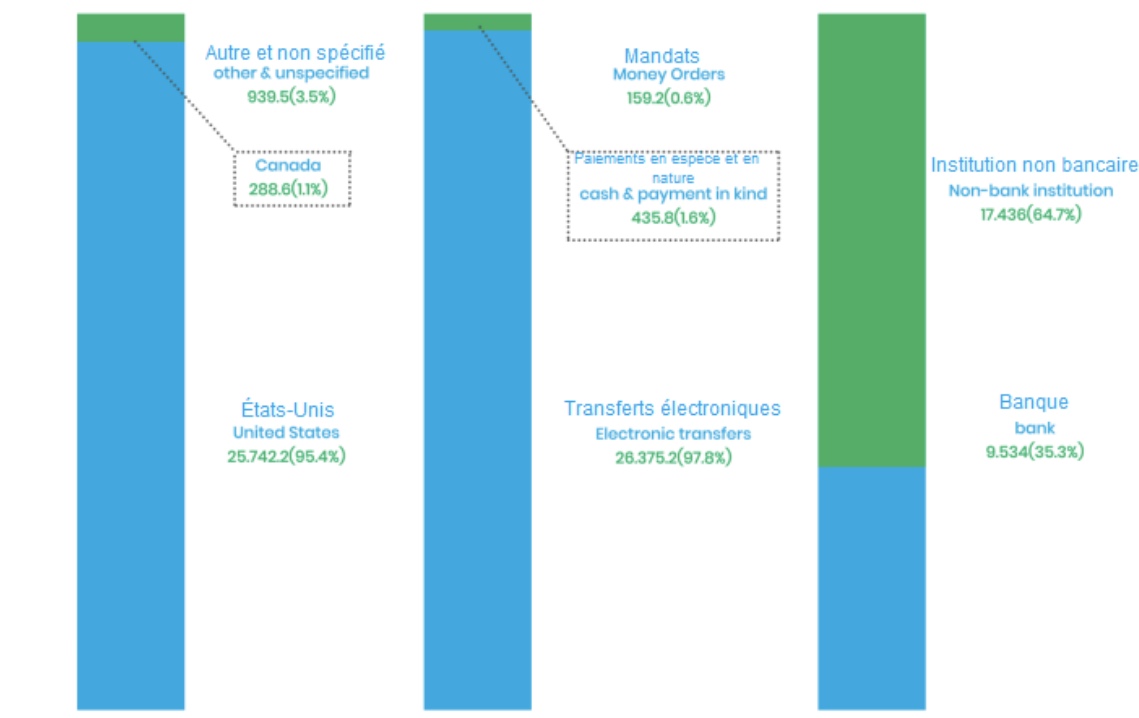
>/ Aperçu du marché des envois de fonds.

On s'attend à ce qu'en 2022 la méthode de paiement évolue et se développe beaucoup plus, parce que les tendances indiquent que les gens cherchent à satisfaire leurs demandes sans contact direct avec les autres. Les transactions numériques se déplacent à 2 700 milliards de dollars, les méthodes de paiement numériques évoluent rapidement et, en 2022, les transactions en ligne devraient atteindre 5 411 billions de dollars dans le monde, comme l'a indiqué le consultant EY. Actuellement, 2 700 milliards de dollars transitent déjà par des transactions numériques et les moyens les plus populaires sont les paiements à Uber, les commandes familiales de restauration rapide, les achats en ligne par le biais de différentes applications et le paiement des factures.

Cela signifie que seulement 8% étaient dans les points de vente, mais surtout que 92% étaient des transactions entièrement numériques que les gens faisaient à partir de téléphones mobiles, de tablettes ou d'ordinateurs portables.



Revenus sous forme de transferts de fonds vers le Mexique, 2016 (en millions USD & part en %)
Income form family remittances to Mexico, 2016 (million USD & % share)



Tendances émergentes sur le marché des envois de fonds, facteurs de croissance et participation et projections futures jusqu'en 2022.

On s'attend à ce que le marché mondial des envois de fonds connaisse une croissance au cours de la période en raison de l'augmentation du niveau d'emploi. L'augmentation de la base de la population mondiale, l'expansion continue de la population migrante et l'amélioration du développement économique mondial. En outre, le coût instable des envois de fonds, la corrélation entre les envois de fonds et les taux de change, son impact sur l'éducation, la santé et la pauvreté et un large portefeuille de services anticipent également le développement de ce marché. De plus, les cartes de paiement, le paiement de l'argent mobile et le nombre de fournisseurs de services de paiement électronique augmentent rapidement. L'introduction et l'innovation des technologies aident à réduire le coût des envois de fonds. On s'attend à ce que cela augmente la croissance du marché au cours de la décennie.



>/ Comprendre les données.

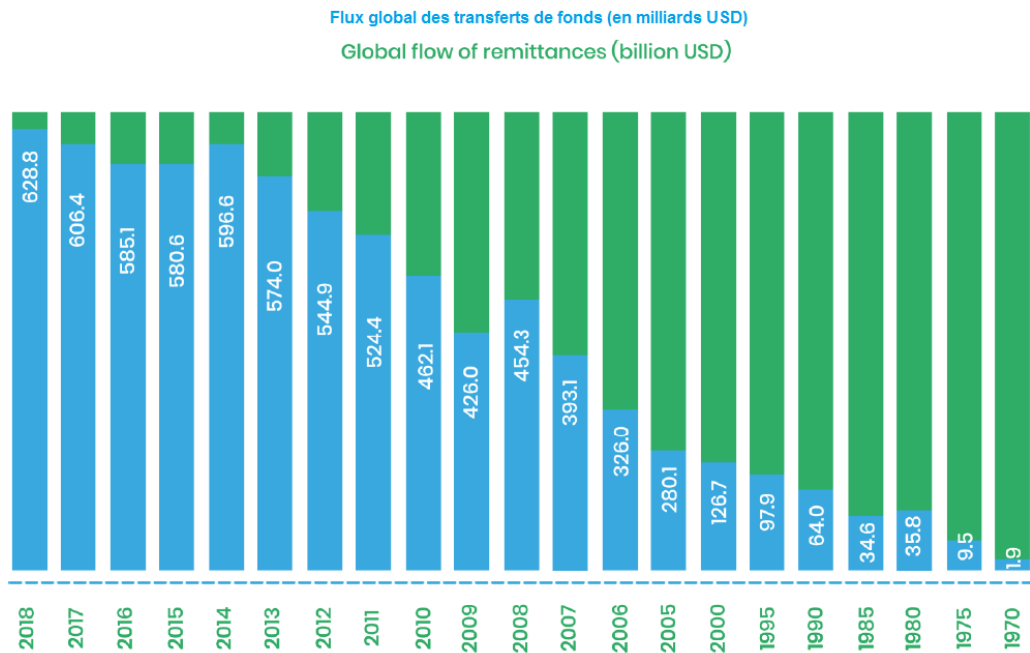
Ces données comprises sous le terme «envoi de fonds» incluent tous les transferts monétaires personnels effectués entre les résidents et les non-résidents dans le pays. Mais en outre, les données sur les envois de fonds comprennent également le paiement des employés aux frontières, aux gares, etc. Cela englobe les salaires des employés qui se trouvent dans un pays où ils ne résident pas ou qui sont employés par des entités non résidentes, ce qui pourrait être le cas de ceux travaillant à distance. La somme de toutes ces données implique les chiffres traités par la Banque mondiale.

>/ Le marché du transfert des monnaies fiduciaires.

La taille du marché de transfert de devises (données de la Banque mondiale) pour la dernière année fiscale s'élevait à 150 000 milliards d'actions, dont environ 3 000 milliards ou 250 milliards de dollars par mois ont été déposés dans les comptes des particuliers. Accueillir une participation de 1% de ce marché permettra à l'opérateur de paiements d'effectuer des transferts de 2,5 milliards de dollars par mois et de percevoir un revenu d'environ 25 millions de commissions. Le marché des transferts internationaux entre particuliers croît régulièrement d'une année à l'autre; en moins de 10-15%, elle augmente la mobilité de la main-d'œuvre: actuellement, 230 millions de personnes dans le monde vivent dans un pays différent de celui dans lequel elles sont nées.



Cette vue d'ensemble de ce secteur du marché est extraite d'un environnement hautement concurrentiel.



Les concurrents dans les transferts internationaux:



La principale force des opérateurs traditionnels de paiement est le fait qu'ils constituent une branche régionale de réseaux mondiaux pouvant atteindre leur public. Mais pour les clients, ces entreprises ne peuvent pas résister à la concurrence en termes financiers, dont les commissions dépassent plusieurs fois le taux prévu (pas plus de 0,99% du montant du transfert) au sein de OKAY.

>/ Conditions et frais pour les transferts.

La Banque mondiale a interrogé 23 banques et 83 opérateurs de transfert d'argent concernant un envoi international de 200 dollars depuis les États-Unis. La recherche a montré que globalement, le taux moyen d'envoi de transfert est passé de 9,10% en 2011 à 7,33% en 2017. Cela semble plutôt bien, n'est-ce pas? Reconnaisant la baisse des taux de transfert, les opérateurs de transfert d'argent ont réduit les taux de 6,53% en 2011 à 5,49% en 2017.

Notez que ce chiffre est significativement plus petit que le prix moyen des transferts d'argent, quelle que soit la méthode que vous utilisez:

Taux moyen en pourcentage pour les envois de fonds envoyés depuis les États-Unis.

2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017

Différence entre 2011 et 2017.

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

Moyenne mondiale 9,10% 9,18% 8,95% 8,35% 7,54% 7,34% 7,33% -1,77%

Moyenne des États-Unis. 6,75% 7,11% 6,49% 5,83% 6,02% 6,05% 5,74%

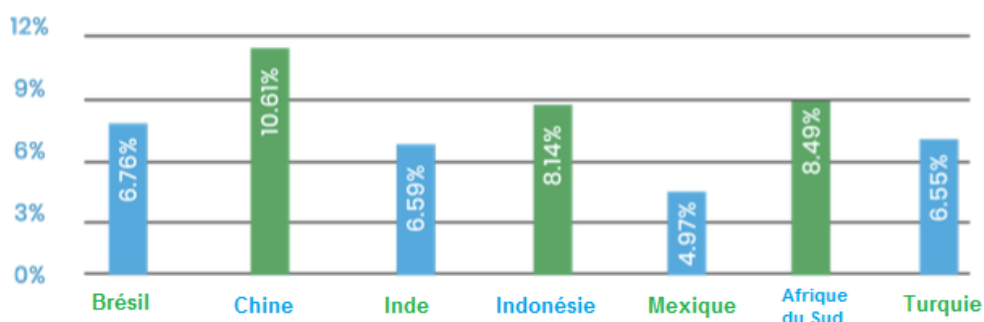
-1,01%

Le transfert d'argent

Opérateur 6,53% 6,88% 6,39% 5,60% 5,75% 5,77% 5,49% -1,04%



Coût moyen des transferts vers les pays du G20, au T2 en 2016.



L'immigration est une question controversée. Mais, indépendamment de ce que nous en pensons, vous devriez voir les coûts encourus par les Africains qui envoient de l'argent à la maison comme un triomphe indéfendable des petits intérêts privés dans l'intérêt général du développement autonome et de la réduction de la pauvreté. En moyenne, un Africain doit payer 12% pour envoyer 200 dollars à la maison, soit près du double de ce que coûterait un transfert national. Le G8 a promis en 2008 de réduire les coûts globaux des envois de fonds à 5%. Dès lors, les coûts pour l'Afrique ont augmenté.

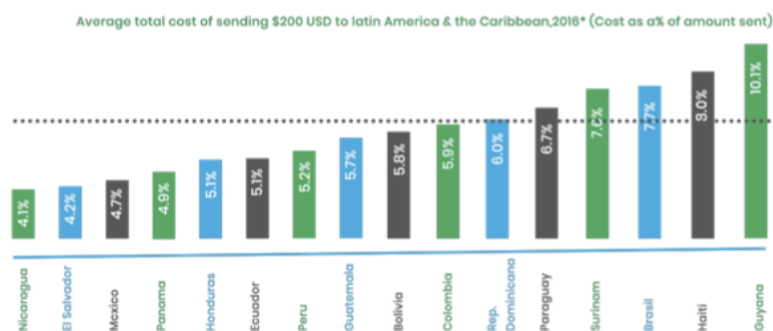
Dans un rapport intitulé "Perdu dans l'intermédiation", les pertes subies par les Africains à la suite de ces envois "super taxés" sont d'environ 1.800 millions de dollars par an. Pour le dire en termes moins monétaires, ce chiffre suffirait à éduquer 14 millions d'enfants ou à fournir de l'eau potable à 21 millions de personnes.

Le système actuel peut être bon pour des entreprises comme Western Union et MoneyGram, mais il est mauvais pour des millions d'immigrants.

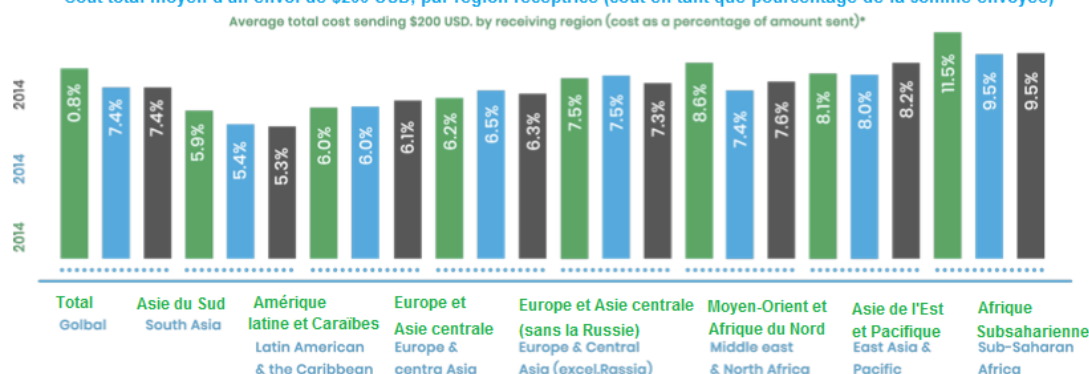


>/ Le transfert traditionnel des envois de fonds.

Coût total moyen d'un envoi de \$200 USD en Amérique latine et aux Caraïbes, 2016* (coût en tant que part en % de la somme envoyée)



Coût total moyen d'un envoi de \$200 USD, par région réceptrice (coût en tant que pourcentage de la somme envoyée)*



En raison de ce volume de trafic monétaire important, certains agents essaient d'obtenir des avantages. À l'heure actuelle, la majorité des expéditions se sont poursuivies par l'intermédiaire d'entreprises traditionnelles de transfert d'argent. Cependant de nos jours, les règles qui autorisent ces transactions sont plus strictes et plus compliquées pour les envois de fonds.

Et c'est ce qui aura progressivement imposé de nouvelles règles pour les petites entreprises qui vivent de ces transactions et pour lesquelles il est de plus en plus difficile de traiter avec quelques banques peu intéressées par ce type d'argent. Bank of America, JPMorganChase et Banamex USA ne sont que quelques-unes des entités qui se sont retirées de cette activité ces dernières années.

Le système traditionnel des envois de fonds devient de plus en plus compliqué. L'émetteur doit faire face à de longues attentes : le temps consacré à remplir des formulaires de données de plus en plus longs et des commissions élevées ont conduit certaines entreprises à lancer leurs propres solutions de transfert de fonds. Qu'il s'agisse d'applications mobiles, de plateformes bancaires ou d'envois



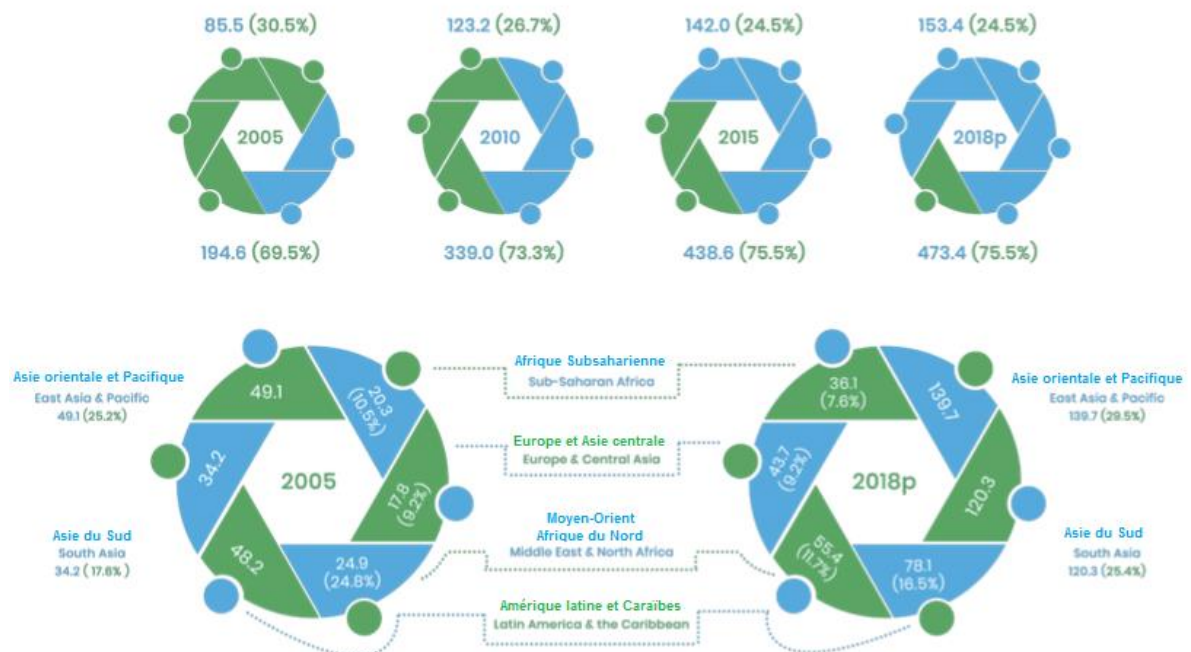
de fonds en monnaie virtuelle, le marché des envois de fonds a complètement changé ces dernières années.

➤/ Quels sont les envois de fonds des émigrés?

Les envois de fonds sont l'argent que les migrants envoient dans leur pays d'origine. Cet argent provient généralement des salaires et des traitements versés aux migrants dans le pays où ils travaillent. Les envois proviennent de liens familiaux, affectifs et/ou d'obligations entre les immigrants et les personnes qui sont parties de leur pays d'origine. Ensuite dans les pays de destination des envois de fonds (et pays d'origine des migrants), les opportunités, les conseils visant à encourager la meilleure utilisation de ces flux dans les activités productives et l'éducation ainsi que les investissements qui favorisent les familles d'origine des migrants devraient être encouragées.

Afflux annuel des transferts de fonds vers les pays en développement (part en %, en milliards USD)

Annual inflow of remittances to developing countries (billion USD % share)



Les migrations internationales de main-d'œuvre sont devenues un moteur de développement essentiel dans le monde, grâce aux envois de fonds qui sont l'argent que les travailleurs migrants envoient à leurs familles dans leurs pays d'origine. Ceci est très important pour le développement et le soutien de nombreuses familles.

Les envois de fonds diffèrent de l'aide publique au développement, qui relève de flux financiers privés de solidarité familiale et qui répond au droit de chaque être humain et au bien-être des autres.

À l'heure actuelle, les flux mondiaux d'envois de fonds doublent presque les montants versés au titre de l'aide au développement et représentent plus des trois quarts des investissements directs étrangers.

En 2018, malgré l'incertitude qui règne dans les relations bilatérales entre les États-Unis et le Mexique, tout semble indiquer que la tendance à la hausse se poursuivra. Selon les données de la Banque mondiale, le Mexique est le premier bénéficiaire des envois de fonds en Amérique latine et au quatrième rang mondial, après l'Inde (70 000 millions de dollars par an), la Chine (64 000) et les Philippines (plus de 30 000).

En 2017 au Mexique, le revenu des envois de fonds a atteint un chiffre record de 28 771 millions de dollars (fonds envoyés par les Mexicains vivant à l'étranger vers leur pays d'origine). Ce montant a dépassé le chiffre de 6,6% rapporté en 2016.

Les envois de fonds des familles des immigrants latino-américains et caribéens en provenance des États-Unis ont augmenté de 8% en 2017, atteignant 75 000 millions de dollars dans 17 de ces pays, selon un rapport de The Dialogue Leadership for the Americas.

L'Organisation considère comme "substantielle" l'augmentation des envois de fonds et affirme qu'elle est supérieure à la croissance envisagée par la Banque mondiale, qui n'avait prévu que 1,2%. La croissance des envois de fonds est supérieure à 10% dans des pays tels qu'Haïti, la République Dominicaine, le Guatemala, le Honduras, le Salvador et la Colombie, représentant 45% du flux total.

Pour les pays d'Amérique centrale et des Caraïbes en particulier, la croissance économique prévue de 3,5% est due en partie à l'augmentation combinée de 15% de l'envoi d'argent.

Selon le rapport, les augmentations enregistrées - probablement en raison d'une hausse du nombre de migrations – montrent que les migrants ont envoyé de



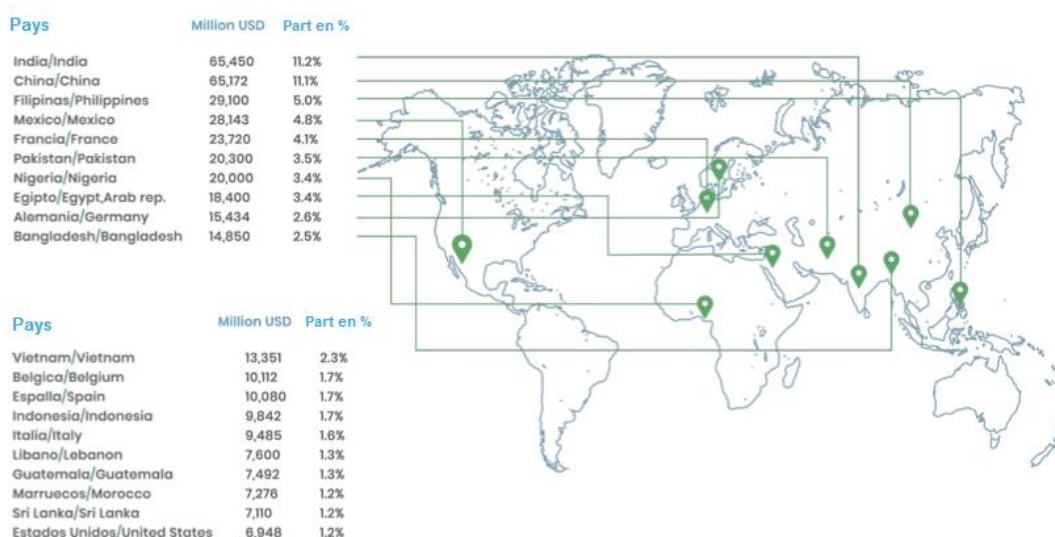
l'argent plus fréquemment ou qu'ils ont envoyé plus d'argent dans chaque transaction ou qu'il s'agit d'une combinaison de ces deux facteurs.

Le rapport de The Dialogue donne en exemple les tendances des envois de fonds au Guatemala. Là-bas, 14% des habitants des Highlands ont dit avoir eu un parent qui a émigré en 2017 et qui leur a envoyé de l'argent la même année. Le pourcentage correspond presque à la croissance des envois de fonds des familles de 17% enregistrée par la Banque centrale du Guatemala.

Pendant ce temps, la Russie avec des niveaux de revenus estimés trois fois supérieurs à ceux prévus et à ceux du Kirghizistan et du Tadjikistan, continuera d'attirer un nombre important de chômeurs. Autrement dit comme dans beaucoup d'autres parties du monde, les facteurs qui expliquent la migration continueront de pousser les gens à quitter leur pays à la recherche de meilleures opportunités.

Classement des 20 pays receveurs de transferts de fonds, 2016 (en millions UDS)

Top 20 remittance - receiving countries, 2016 (million USD)



A l'instar du Royaume-Uni, de l'Espagne, de la France et de l'Allemagne en tant que principaux émetteurs, les envois de fonds des pays européens ont progressé de 83% en 2017, s'élevant à 180 milliards de dollars

Le montant moyen des envois de migrants latino-américains vivant en Espagne est de 1.000 euros par an (180 euros par envoi). Quant à la manière de choisir comment fournir cette aide à leurs pays d'origine, elle est évaluée principalement sur la rapidité du transfert. L'utilisation du système bancaire dépend avant tout de



l'existence du compte de la famille dans le pays d'origine et aussi des migrants eux-mêmes.

>/ Applications mobiles.

Les États-Unis font également partie des premiers pays concernant les envois de fonds via des applications mobiles. Il y a quelques années, une série d'alternatives aux applications classiques a émergé dans le secteur des transferts de fonds. Grâce à elles avec un téléphone mobile, l'utilisateur est en mesure d'envoyer rapidement et facilement de l'argent à ses proches en quelques étapes. Mais ces applications ont encore des taux très élevés : 3% (parfois avec des commissions cachées) et il faut prendre en considération qu'en réalité un transfert est un code numérique en bits ou en blocs, donc le coût de ces services devrait être juste et honnête pour les clients.

>/ Le Bitcoin comme nouvelle alternative.

L'une des dernières alternatives qui prend de plus en plus de poids dans les envois de fonds vers le Mexique est peut-être l'échange de dollars en monnaie électronique Bitcoin. Le Bitcoin est une monnaie décentralisée, qui ne dépend d'aucun organisme et qui n'inclut pas d'intermédiaires dans ses transactions. De cette façon, l'utilisateur peut acheter des Bitcoins avec des dollars de Philadelphie et les changer au Mexique en pesos mexicains.

Le risque de réaliser de telles transactions en utilisant des Bitcoins réside dans la volatilité de cette devise. Il y a quelques mois seulement en effet, la valeur du Bitcoin en dollars a chuté de 50% en raison d'une annonce faite par certains pays et certaines grandes entreprises d'Internet concernant des restrictions. Cette monnaie virtuelle dépend de nombreux facteurs. Il est donc important de surveiller sa valeur avant de faire une transaction.



>/ Classification des canaux pour l'envoi de fonds.

Il est difficile d'estimer avec précision l'importance économique des flux monétaires expédiés comme envois de fonds par la population migrante. Les différents systèmes de transfert d'argent rendent compliqué l'explication des nombreuses techniques de mesure. D'où l'importance de différencier les «canaux formels» et les envois «informels».

>/ Les chaînes formelles.

Sont appelés "canaux formels" ceux qui permettent de quantifier exactement le volume monétaire qui entre ou quitte un pays par un tel concept et dans la législation existante. Les canaux formels sont donc les systèmes utilisés par les banques, les entreprises d'épargne et de transfert de fonds.

Quand bien même le temps passe, souvent, l'immigrant ne connaît pas la complexité du marché. En raison du manque de temps pour comparer les prix et les offres, il s'adresse à des établissements ou à des institutions financières qui leur conseillent des personnes de leur entourage sur la base du taux de commission imposé. Il ne fait pas l'addition entre commission et taux de change à appliquer. La valeur économique est perdue dans les transactions où un faible taux de change est appliqué. Plus le taux de change est élevé, plus la devise est payée dans le pays de destination. Au sein de cette section, il convient également de noter la prolifération des sociétés d'envois de fonds à l'éthique douteuse, vantant leurs offres hors du marché sans expliquer au client toutes les conditions d'exploitation. Ce sont les cas habituels dans lesquels la société gagne des clients sur la base de "commissions zéro". Mais en même temps est appliqué un taux d'intérêt très bas, où l'entreprise prend une grande partie de sa banque commerciale. A maintes occasions, ces sociétés ont tourné grâce une commission d'intermédiation en faveur de la société qui assure le service de paiement à l'arrivée.



Principaux couloirs de transferts de fonds à travers le monde, 2015p (en millions USD)
Top remittances corridors worldwide, 2015p (million USD)



Note: * Région. p/ Prévisions de la Banque Mondiale
Note: * Region. p/ World Bank forecast.

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

>/ Les canaux informels.

Les systèmes qui ne permettent pas une quantification adéquate des flux ou qui n'agissent pas en vertu de la législation sont considérés comme des «canaux informels». Ainsi, les espèces transportées par une personne lors du franchissement d'une frontière sont considérées comme soumises à canal informel: la non-réalisation en vertu des lois en vigueur ne permet pas son affichage financier correct dans les registres officiels.

Selon les estimations du FMI et de la Banque mondiale, «les envois de fonds informels pourraient représenter entre 35% et 75% du montant officiel des envois de fonds vers les pays en développement». On suppose que les canaux informels sont les plus utilisés.

www.Remesas.org, "Envois informels en Espagne: méthodes, destinations et utilisateurs", sur <http://www.Remesas.org/remesasinformales.html>



Les envois de fonds constituent une bouée de sauvetage financière dans la plupart des pays en développement. Les dépenses essentielles de la côte, telles l'éducation, la santé, la nutrition ou les petites entreprises, les accompagnent. Lorsque la Somalie a subi l'impact d'une sécheresse dévastatrice en 2009, les envois de fonds ont sauvé des milliers de vies alors que la communauté humanitaire internationale perdait du temps.

En général, les envois de fonds réduisent le nombre et la gravité de la pauvreté et entraînent une plus grande accumulation de capital humain; une augmentation des dépenses de santé et d'éducation; un meilleur accès aux technologies de l'information et de la communication et aux services financiers formels; une augmentation des investissements dans les petites entreprises; plus de formation commerciale; une meilleure préparation face aux situations de crise telles que la sécheresse, les tremblements de terre et les cyclones; une réduction du travail des enfants. Les envois de fonds ne devraient pas diminuer dans un proche avenir.

Source: WorldBank.

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

>/ Le marché de la Cryptomonnaie.

Jusqu'au début du mois d'avril et compte tenu de la baisse qu'elle a subie au cours des derniers mois en raison de la réglementation internationale, la capitalisation totale des cryptomonnaies était de 257 580 927 731 \$. À l'heure actuelle, la capitalisation boursière est comparable et supérieure en taille à la capitalisation boursière d'une grande partie des pays dans le monde.

Source: <http://coinmarketcap.com>

2017 – Le BTC représente 87% de la capitalisation boursière totale. Par conséquent au cours des dix derniers mois, la présence du BTC a sérieusement diminué tandis que les altcoins affichaient une croissance de la valeur plus rapide.

En leur sein, les cryptomonnaies peuvent être divisées en deux types:

- **Les monnaies directes:** des instruments de paiement ou des éléments de



l'infrastructure de paiement.

- **Les cryptoactifs:** un analogue de l'action - une participation au projet.

À moyen terme (environ 3-5 ans), la plupart des experts de l'industrie confirment des attentes élevées quant à la croissance des taux de capitalisation boursière. Les experts faisant le plus autorité pensent qu'il y aura une croissance de 50 à 100% par an.

>/ Le modèle de transfert d'argent OKAY.

La projection du modèle financier OKAY suppose que les principales sources de revenus seront les commissions pour les transactions sur leur plateforme internationale de transfert de fonds et la conversion des cryptomonnaies en devises fiduciaires et inversement, facturées aux utilisateurs du service. La possible augmentation du flux de trésorerie et le gain de change basé sur le dollar en raison du changement de taux de change n'ont pas été reflétés dans les calculs en raison de l'impossibilité de les prévoir correctement. Toutefois, OKAY s'attend à ce qu'une gestion efficace de l'argent et du capital afin de faire tourner l'entreprise, lui permettra de recevoir des revenus supplémentaires dans ce domaine.

Le nombre d'utilisateurs permanents (fidèles) du service des envois de fonds (à l'exception de la cryptomonnaie), après leur formation et un travail fructueux pendant plus de 2 ans, est estimé à plus d'un million d'utilisateurs actifs par mois. Ce qui est confirmé par les résultats de l'indicateur opérationnel des services déjà sur le marché. Parmi les attentes qui sont les siennes, OKAY indique qu'il atteindra ce niveau au cours des quatre prochaines années d'exploitation.

>/ Les responsabilités de Okay Money Transfer en tant qu'opérateur de transferts.

OKAY MONEY TRANSFER a les responsabilités suivantes:

1. Vérifier le paiement du transfert selon les procédures.
2. S'assurer que les flux de trésorerie des ambassadeurs (AGENTS DE



TRANSFERT) couvrent toutes les transactions de transfert de fonds à effectuer.

3. Apporter un soutien au suivi et au respect des politiques de lutte contre le blanchiment d'argent grâce à l'équipe des opérations.
4. Renseigner les bénéficiaires demandant des informations sur leurs transferts.
5. Fournir des informations concernant les envois de fonds aux autorités supérieures qui en ont besoin.
6. Fournir des informations aux secteurs responsables des politiques de lutte contre le blanchiment d'argent et le risque opérationnel.
7. Résoudre tout problème lié aux envois de fonds dans le cadre d'opérations conjointes avec leurs homologues de l'entreprise ou leurs ambassadeurs (AGENTS DE TRANSFERT).
8. Ne pas autoriser et ne pas générer d'envois de fonds s'ils contreviennent aux politiques internes.
9. Garantir le bon fonctionnement de la plateforme à tout moment et fournir un support technique aux clients et aux ambassadeurs.
10. Assurer la sécurité des clients et des ambassadeurs en mettant en œuvre des fonctions de vérification et de contrôle pour assurer la protection d'un système sain et sécuritaire contre les activités criminelles.

