





>/ Sistem Global de Remitențe Okay Money Transfer

>/Ce este OKAY Money Transfer?

Okay Money Transfer este un sistem electronic de transfer care funcționează pe baza Tehnologiei Blockchain, reprezentând o inovație în transferul și conversia monedelor existente.

Oriunde vă aflați în lume, implementarea sistemul nostru de plată într-un mod facil, fiabil și securizat reprezintă cea mai mare provocare. Sistemul nostru electronic de plată este 100% fiabil, într-o măsură mult mai mare decât utilizarea unui ATM (Bancomat). Trimiterea banilor în străinătate este costisitoare din cauza taxelor pe care suntem nevoiți să le plătim. Băncile proclamă "transferuri gratuite", "comision 0", ceea ce sugerează o circulație liberă a banilor, însă, nici pe departe, aceasta fiind doar o reclamă.

Okay Money Transfer elimină toate aceste probleme, permițându-ne să trimitem bani în străinătate la cele mai reduse prețuri reale, utilizând doar rate de schimb reale și comisioane mici, vizibile.

Okay Money Transfer este un produs al Rețelelor LTD Social Remit Blockchain – o întreprindere încorporată în Marea Britanie – care facilitează transferurile P2P pe baza tehnologiei blockchain, prin care se pot trimite și primi bani într-un mod facil și securizat, printr-un serviciu clienți prietenos, disponibil 24 de ore, 7 zile pe săptămână și cele mai mici comisioane comparativ cu competitorii principali de pe piață.



>/ Afacerea prosperă a remitențelor.

Trimiterea banilor în străinătate este o practică pe care mulți dintre noi o consideră comună. Este o acțiune pe care o efectuăm lunar și, câteodată, săptămânal. Aceasta este denumită transfer de remitențe. Un obicei comun pentru imigranții care locuiesc în 20 dintre cele mai industrializate țări din lume (G20), reprezentând o sursă importantă de venituri pentru țările lor native, atingând în anumite cazuri 21% din PIB-ul țării beneficiare.

În anul 2017, în jur de 98% din remitențele trimise din Statele Unite către America Latină (75000 milioane de dolari, cu 8% mai mult decât în anul precedent) au fost efectuate prin transferuri electronice. Serviciile și aplicațiile P2P au devenit cea mai populară alternativă pentru trimiterea de fonduri către cealaltă parte a frontierei, deoarece aceste servicii sunt mai rapide, mult mai economice și mai convenabile. Aceste servicii au atins o cotă de piață semnificativă, însă cu mult sub costurile reale pe care ar trebui să le perceapă, cu comisioane ascunse și cu un curs de schimb nefavorabil pentru emitent (au o rată de schimb de 3% în tranzacțiile media). Un aspect care nu funcționează pe piața remitențelor este lipsa competiției.

Eliminarea serviciilor intermediare prin utilizarea tehnologiei blockchain oferă două beneficii principale:

- Durează câteva secunde pentru a efectua tranzacția, indiferent de distanța dintre emițător și receptor.
- Costul tranzacției este redus la doar o fracțiune din procentul sumei transferate.

Serviciile noastre vă vor permite să transferați bani către rude, prieteni și parteneri de afaceri în doar câteva minute. Sau să schimbați bani în orice altă monedă din lume, inclusiv în criptomonede.

Depozite ușoare pe platformă utilizând depozite bancare, criptomonede, servicii media plătite în avans sau metode electronice de plată, cărți de credit sau debit. Tranzacțiile OKAY pentru ratele fixe de remitențe sunt mai reduse decât majoritatea serviciilor alternative, ceea ce înseamnă că nu veți plăti mai mult de 0.99% din valoarea tranzacției.

Veți fi informați și veți putea evalua toate condițiile și costurile tranzacției înainte de efectuarea acesteia; sistemul garantează absența taxelor ascunse sau a costurilor adiționale.

Prin utilizarea platformei de servicii Okay Money Transfer, veți obține:

- O platformă de remitențe.
- Un cont virtual internațional gratuit cu toate valutele principale din lume în contul dumneavoastră personal, fără taxe pentru utilizarea serviciului.
- Cele mai reduse comisioane adiționale (maximum 0.99%), fără taxe ascunse.
- Taxele noastre sunt de 3-10 ori mai reduse decât majoritatea serviciilor alternative.
- Transfer rapid de date cu securitate maximă, garantată de arhitectura sistemului nostru, care durează între câteva minute și câteva ore.
- Conversia de monedă fiduciară sau criptomonede, efectuată la o rată de schimb directă.
- O oportunitate de a converti sau transfera bani cu ajutorul aplicației în 20 dintre cele mai populare monede fiduciare sau criptomonede, în peste 100 de țări.
- Transferuri gratuite, în timp real, în aceeași monedă între membrii platformei Okay.
- Un proces mai simplu și mai ușor de înregistrare, în mai puțin de 3 minute.
- Administrarea contului în mod gratuit.

>/Okay Money Transfer: vizualizare produs.

Suntem convinși că în lumea digitală modernă, unde remitențele reprezintă, de fapt, un transfer de cod digital în biți sau blocuri, costurile unor astfel de servicii ar trebui să fie rezonabile și corecte pentru clienți.

De la început, remitențele au fost trimise, în mare parte, din țările cu cea mai avansată tehnologie și cu cea mai mică rată a șomajului. Nu vă va surprinde să aflați că Statele Unite ale Americii este țara care generează cel mai mare număr de tranzacții. Aceasta nu se datorează doar dimensiunii sale mari, ci și numărului considerabil de imigranți care locuiesc acolo.

În era serviciilor bancare mobile, globalizării financiare și schimbărilor tehnologice rapide, costurile de trimitere a banilor din țări bogate către țări sărace ar trebui să fie în scădere. Nu este cazul. Atunci când imigranții din

Africa trimite remitențe din țări precum Spania către rude sau prieteni, aceștia se confruntă cu unele dintre cele mai ridicate costuri de transfer al banilor din lume, iar acest lucru nu pare că se va schimba.

Cine va beneficia în acest caz de sistemul curent?

Acționarii companiilor precum Western Union și MoneyGram beneficiază de timpuri minunate. Ambele companii împărtășesc două treimi din totalul de transferuri de pe piața remitențelor către Africa. Procente mari pentru fiecare transfer, la care se adaugă (de obicei, fără a fi declarată) o taxă suplimentară, sub forma ratelor de schimb nefavorabile. Atunci când o companie este capabilă să genereze marje de profit de 20% pentru ceea ce este, de fapt, un mijloc de contabilitate electronică – exact ceea ce reprezintă MoneyGram și Western Union, ceva funcționează greșit pe piață.

Prin urmare, obiectivul Okay este de a “elimina barierele și frontierele” pentru transferurile de remitențe efectuate de migranții din toată lumea, precum și între criptovalutele și lumea monedelor fiduciare.

Crearea unei arhitecturi financiare distribuite eficient și ajustat și explorarea capacităților tehnologiei blockchain permite utilizatorilor economisirea unor sume mari de bani în comisioane pe tranzacție și alte costuri.

Sistemul este destul de simplu și facilitează transferurile efectuate de către utilizatori. Sistemul asigură efectuarea tranzacțiilor fără a fi nevoie ca utilizatorii să dispună de abilități speciale. Pentru operațiuni, utilizatorul va trebui să se înregistreze și să treacă de procesul de autorizare, care nu va dura mai mult de 3 minute.

În profilul multifuncțional, special conceput, veți putea vizualiza tranzacțiile și statusul acestora în timp real, veți putea calcula și evalua toate tarifele percepute de sistem înainte de executarea tranzacției.

Arhitectura rețelei Okay are la bază descentralizarea completă a plăților și transferurilor valutare. Partea centrală a sistemului, în acest caz, are ca obiectiv asigurarea integrității și vitezei tranzacțiilor, inclusiv a unui nou concept de AGENT fiscal, care este, în principiu, responsabil pentru implementarea operațiunilor.

AGENTUL fiscal poate fi orice persoană fizică sau organizație care dispune temporar de un trust sau de mijloace criptografice, care sunt în concordanță cu regulile de protocol ale rețelei, precum și cu cele ale afacerii rețelei Okay.

AGENȚII fiscali, în esență, au funcții de AGENȚI “Ambasadori” în sistemul financiar al rețelei Okay, unde toate tranzacțiile de rețea aferente “introducerii” și “produsului” monedei fiduciare în tranzacțiile de schimb pot fi înlocuite de transferuri locale interne efectuate de client și AGENTUL său fiscal. AGENTUL fiscal este recompensat prin efectuarea funcțiilor principale ale sistemului.

Utilizarea transferurilor interne permite eliminarea tuturor celorlalte costuri de tranzacție, cu excepția ratei (dobânzii) percepute de sistem, care este transferată în contul Ambasadorilor (AGENȚII) care au finanțat tranzacția cu moneda fiduciară locală. Iar conceptul de bază este că banii nu părăsesc țară sau chiar orașul.

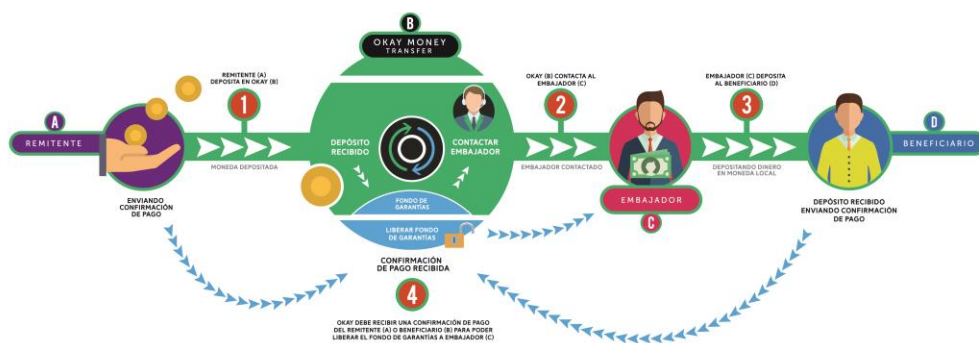
În fiecare țară, în fiecare oraș există întotdeauna cineva care dorește să vândă și există întotdeauna cineva care dorește să cumpere. Prin urmare, conceptul de protocol Okay se bazează pe faptul că monedele necesare pentru conversie și transfer sunt întotdeauna prezente și disponibile la alți participanți în tranzacție.

Modelul Okay Money Transfer este similar modelului de afaceri UBER. Nu are șoferi de taxi; nu are un parc de mașini cu multe taxiuri. UBER a creat o rețea P2P, unde AGENȚII independenți se află în diferite locații pentru a executa comenzi de livrare.

Acest principiu de funcționare a rețelei vă permite să efectuați calcule în termeni semnificativ mai competitivi decât majoritatea sistemelor existente pe piață în acest moment, cu rate pentru clientul sistemului care nu depășesc 0,99% din valoarea tranzacției.

Modelul selectat de rețea vă permite să maximizați utilizarea eficientă a arhitecturii P2P, descentralizând procesul de tranzacție, oferind un echilibru al ratelor ambasadorilor (AGENȚII) și utilizatorilor finali. Termenii de plată (valoarea taxei), Ambasadorii (AGENȚII) influențează în mod direct valoarea ratei care nu poate fi niciodată mai mare decât valorile limită stabilite de OKAY, totuși, rețineți că un aspect important este de a avansa în rețeaua OKAY și de a crește număr de clienți, ceea ce va duce la creșterea profitabilității activităților sale în calitate de ambasadori.

În modelul propus, expeditorul face un depozit pe platforma noastră (dacă nu are deja fonduri), cu metoda de plată permisă. Acesta trimite o comadă, care este transmisă prin rețeaua noastră internă (fond de garantare) și este trimisă către Ambasadorii (AGENȚII) cei mai apropiați de beneficiar care au capitalul să plătească în monedă fiduciară pentru a determina inițierea acesteia.



Participarea de ambasadori noi (sau adiționali) în rețeaua OKAY permite:

- (a) Creșterea lichidității globale și acoperirea teritorială a rețelei.
- (b) Creșterea vitezei plăților.

Serviciul OKAY vă permite să convertiți valute locale, inclusiv toate criptomonedele populare, la cursul de schimb REAL în momentul efectuării transferului.

Puteți lăsa o cerere de conversie la o rată potrivită pentru dumneavoastră în sistem, iar acesta va efectua o conversie atunci când condițiile sunt în limitele cerințelor dumneavoastră.

Avantajele sistemului OKAY constau în arhitectura de unități de AGENȚI financiari care oferă fluxuri de numerar între utilizatori, eliminând, în același timp, necesitatea unei implementări reale a transferurilor internaționale. Datorită configurației precise de gestionare a lichidităților din cadrul OKAY, accesul la piețele valutare din diferite părți ale lumii și integrarea completă cu mediul criptomonedelor bazată pe utilizarea soluțiilor de blocuri, putem oferi utilizatorilor noștri cea mai eficientă și rentabilă soluție ca preț pentru a efectua transferuri și conversii valutare.

Rețeaua de ambasadori independenți (AGENȚII) va permite construirea unei structuri de transferuri multi-valutare cu rețele de tip punct-la-punct. Pe scurt, permitem ambasadorilor independenți (AGENȚILOR) să eficientizeze sistemul de plăți prin completarea acestuia cu lichidități bazate pe încredere. Spre deosebire de bănci și alte instituții financiare, economisim bani, eliminând factori precum închirierea de spații de birouri și alte cheltuieli. Și acesta este unul dintre motivele pentru care taxa de tranzacție este atât de redusă. Deoarece este o rețea de tranzacții individuale interne egale, utilizatorii OKAY vor primi monedele necesare într-o perioadă scurtă de timp, de la 5 minute la 3 ore.

Fiecare Ambasador (AGENT) va primi între 0,5% și 0,8% din fiecare tranzacție. Comisioanele pentru clienții noștri vor fi de 5-7 ori mai mici decât alte companii de pe piață.

Prima etapă esențială pentru construirea unei rețele globale de plăți va fi lansarea platformei de transport OKAY. Lansarea terminalului de schimb OKAY este programată pentru începutul lunii ianuarie 2019. Soluția noastră în circulația criptomonedelor, pe lângă funcția obișnuită de NUMERAR ÎNAPOI este de a permite utilizarea canalului de conversie din rețeaua OKAY pentru implementare de depozite și retrageri de monedă fiduciară în orice țară din lume în care avem Ambasadori (AGENȚI).

Utilizarea conversiei OKAY funcționează prin permiterea depunerii de fonduri în criptomonede și prin capacitatea de a converti și retrage fonduri de încredere cu un Comision de până la 0,99%. Acesta de câteva ori mai mic decât toate celelalte servicii prezentate. Folosind schimbul OKAY pentru achiziționarea și vânzarea de criptomonede, clienții noștri pot economisi între 3 și 8% la fiecare tranzacție.

Serviciile OKAY, în etapa finală de concepere, vor permite o internaționalizare rapidă a transferurilor și conversiilor în următoarele monede importante:

- **Pricipalele monede mondiale:** AUD, NZD, USD, CAD, EUR, GBP, JPY, CHF, CNY, RUR, SGD, HKD, INR, NOK; și monede cu flux crescut de remitențe efectuate de emigranți: 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

Pentru a obține o globalizare completă în fiecare țară din lume, la OKAY ne angajăm să sprijinim cele mai mari monede fiduciare locale.

- **Criptomonede de bază:** BTC, ETH, ETC, LTC, XRP.

Se preconizează ca în fiecare etapă de dezvoltare a sistemului să se includă în structura sa atât monedele de reglementare regională, cât și criptomonede, ceea ce va spori popularitatea și lichiditatea pe burse. Îmbunătățiri adiționale semnificative în rețeaua OKAY. Dezvoltarea funcționalității rețelei după lansare va include adăugarea altor valute mondiale, extinzând astfel popularitatea criptomonedelor și îmbunătățind direct capabilitățile interfeței și serviciilor.

Esența jetonului de tip Smart Contract. Jetonul EaD este o monedă locală a REȚELEI BLOCKCHAIN SOCIAL REMIT SYSTEM LTD, prin urmare, poate fi utilizată fie pe platforma OKAY sau pe platformă pentru S1W.

Toate jetoanele oferite de EaD vor conta cu sprijinul fondului de garantare, creat în special din banii obținuți în ICO și 50% din comisioanele tranzacțiilor din rețeaua OKAY și vor fi transferați periodic la schimbul de S1W, unde vor fi incluse în listă. Obiectivul principal al acestui fond este de a asigura

lichiditatea jetoanelor pentru posibilitatea de reachiziționare a titlurilor precedente în orice moment și de a crește Fondul (rata de schimb) jetonului, care va avea o valoare de 1 USD în S1W .

Activele financiare denumite se vor acumula în acest fond de garantare.

>/Platforma și aplicațiile Okay Money Transfer

Produsul OKAY este un mediu global open source, care permite transferuri între țări. Produsul final va include:

- Interfață Web.
- Aplicații mobile (iOS, Android).
- Aplicație nativă pentru MacOS, Win.

Cerințele tehnice ale tuturor componentelor produsului final vor fi publicate succesiv, în conformitate cu planul de dezvoltare a proiectului.

>/ Caz de utilizare.

Pentru a putea utiliza serviciile OKAY, nu este necesar să deschideți conturi bancare noi, să solicitați carduri de credit sau conturi speciale. Puteți utiliza cardul curent, conturile bancare, sistemul de plăți electronice sau regulate. Toate solicitările sistemului sunt simple și procesul de înregistrare este rapid, procesul KYC este necesar pentru a efectua plăți mari care depășesc limitele minime.

Prin utilizarea serviciului OKAY, puteți efectua transferuri în conturile / portofoliile proprii sau către orice alt utilizator, cum ar fi familia, prietenii sau partenerii de afaceri din orice regiuni ale rețelei. Puteți să vă convertiți cu ușurință banii dintr-o monedă susținută de sistem în alta și vă garantăm oferirea unui curs de schimb real, precum și toate condițiile pentru conversii. În plus, condițiile de transfer vor fi dezvăluite chiar înainte de efectuarea tranzacției.

Utilizarea anonimă a serviciilor OKAY nu va fi posibilă.

Toți utilizatorii trebuie să furnizeze o identificare satisfăcătoare, dovada rezidenței sau alte documente necesare pentru a respecta toate cerințele legale.

Modulele AML vor fi integrate în infrastructura de plată oferită de OKAY.

Aceste măsuri vizează furnizarea unui serviciu securizat utilizatorilor. Obiectivul este de a îmbunătăți în mod sistematic credibilitatea criptomondelor ca mod de plată echitabil și legal.

Vom utiliza ca furnizor de servicii electronice eKYC pentru a oferi utilizatorilor noștri un serviciu rapid și eficient.

>/ Procesul de integrare.

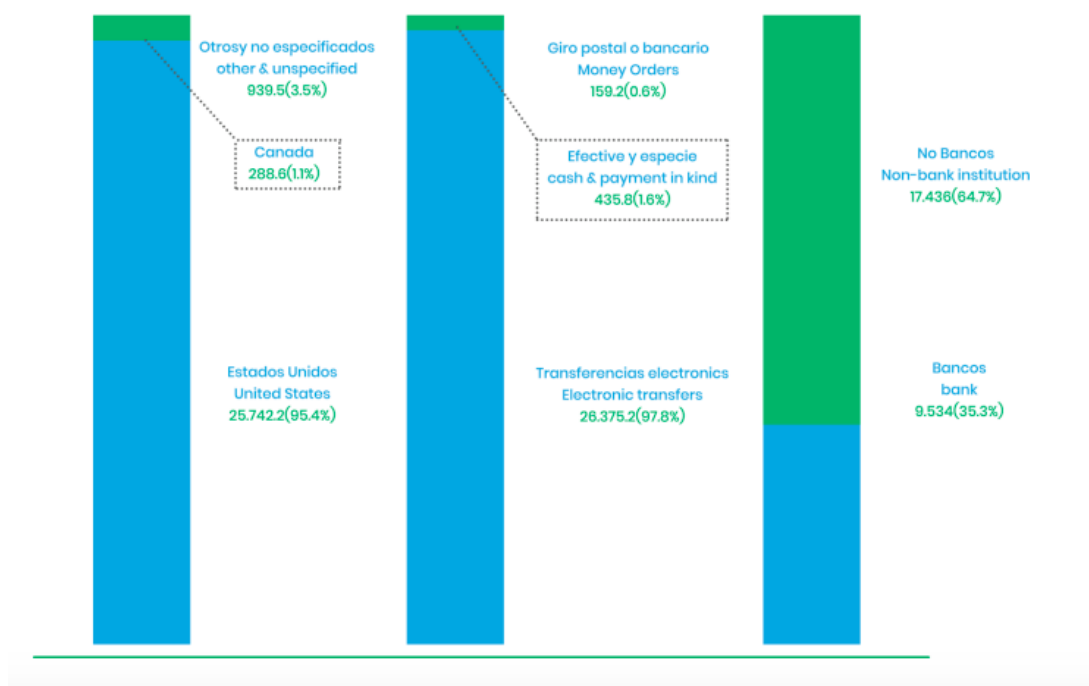
OKAY are dreptul de a efectua operațiunile afacerii sale la standardele superioare Know Your Customer. De asemenea, este important de menționat că procesul de autentificare pe care l-am conceput are scopul de a evita deficiențele proceselor similare, utilizate de instituțiile bancare tradiționale, unde formularele trebuie să fie completate și apoi monitorizate și corectate de mai multe ori.

>/ Prezentarea generală a pieței remitențelor.

Se așteaptă ca în anul 2022, metoda de plată să evolueze și să se dezvolte mult mai mult, deoarece tendințele indică faptul că oamenii caută să-și satisfacă cererile fără a avea contact direct cu ceilalți. Tranzacțiile digitale pun în mișcare 2.700 miliarde de dolari, metodele de plată digitale evoluează cu viteză, iar în anul 2022 este de așteptat ca tranzacțiile online să ajungă la 5.411 miliarde de dolari la nivel global, conform declarațiilor companiei EY. În prezent, 2.700 miliarde de dolari sunt deja puși în mișcare prin intermediul tranzacțiilor digitale, iar cele mai populare moduri sunt plățile către Uber, comenzile de fast-food din cadrul familiilor, cumpărăturile online prin diferite aplicații și plata facturilor.

Aceasta înseamnă că doar 8% din tranzacții sunt efectuate la puncte de vânzare, iar 92% sunt tranzacții digitale, efectuate de utilizatori prin intermediul telefoanelor mobile, tabletelor sau laptopurilor.

Ingresor por remesas familiares a Mexico, 2016 (maillones de dolares y distribucion %)
Income form family remittances to Mexico, 2016 (million USD & % share)



Noi tendințe pe piața remitențelor, factori de creștere, participare și proiecții viitoare până în anul 2022.

Se așteaptă ca piața mondială a remitențelor să înregistreze o creștere pe parcursul acestei perioade, datorită creșterii nivelului de ocupare a forței de muncă. Creșterea populației mondiale, continuarea extinderii populației migrante și îmbunătățirea dezvoltării economice globale. În plus, costul instabil al remitențelor, corelația dintre remitențe și ratele de schimb valutar, impactul acestora asupra educației, sănătății și sărăciei și un portofoliu larg de servicii anticipează, de asemenea, dezvoltarea acestei piețe. În plus, cardurile de plată, plata banilor mobili și numărul furnizorilor de servicii electronice de plată sunt în creștere rapidă. Introducerea și inovarea tehnologiilor contribuie la reducerea costului remitențelor. Este de așteptat ca acești factori să ducă la creșterea acestei piețe pe parcursul acestui deceniu.

>/ Înțelegerea datelor.

Aceste date includ sub termenul "remitențe" toate transferurile personale de numerar efectuate între persoane fizice rezidente și nerezidente din țară. Însă, adițional, datele privind remitențele includ și plata salariilor din țară, stații etc. Aceasta include salariile acelor angajați care se află într-o țară în care nu sunt rezidenți sau a celor care sunt angajați de entități nerezidente, cum ar fi cazul lucrătorilor la distanță. Suma tuturor acestor date implică cifrele gestionate de Banca Mondială.

>/ Transferul pieței monetare fiduciare.

Dimensiunea pieței de transfer a valutei străine (datele Băncii Mondiale) pentru ultimul an fiscal s-a ridicat la 150 de miliarde de acțiuni, dintre care aproximativ 3 trilioane de dolari sau 250 de miliarde de dolari pe lună au fost depuse în conturile persoanelor fizice. Pentru a capta o participare de 1% din această piață, operatorul de plăți va putea efectua transferuri de 2,5 miliarde de dolari pe lună și va primi un venit de aproximativ 25 de milioane în comisioane. Piața transferurilor internaționale între persoane crește constant de la un an la altul; în nu mai puțin de 10-15%, crește mobilitatea forței de muncă: în prezent, 230 de milioane de oameni din întreaga lume locuiesc într-o țară diferită de cea în care s-au născut. Această prezentare generală a segmentului de piață este eliminată din mediul extrem de competitiv.

This segment of the general market view is derived from a highly competitive environment.

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





Competitorii din piața transferurilor internaționale:

Principala forță a operatorilor tradiționali de plată este faptul că aceștia reprezintă o ramură regională a rețelelor mondiale care pot ajunge la audiența vizată. Însă aceste companii nu pot face față concurenței în termeni financiari

pentru clienți, ale căror comisioane depășesc de mai multe ori rata planificată (nu mai mult de 0,99% din suma transferului) în cadrul OKAY.

>/ Condiții și taxe de transfer.

Banca Mondială a făcut expertize în cadrul a 23 de furnizori de servicii bancare și 83 de operatori de transfer bancar pentru un transport internațional de \$200 din Statele Unite. Cercetarea a constatat că, la nivel global, rata medie de trimitere a unui transport a scăzut de la 9,10% în 2011 la 7,33% în 2017. Suna destul de bine, nu-i așa? Recunoscând scăderea ratelor de transfer, operatorii de transferuri de bani au redus ratele de 6,53% în 2011 la 5,49% în 2017

Observați că această cifră este semnificativ mai mică decât prețul mediu pentru transfer de bani, indiferent de metoda utilizată:

Rata medie procentuală pentru remitențele trimise din Statele Unite.

2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017

Diferențe între 2011 și 2017.

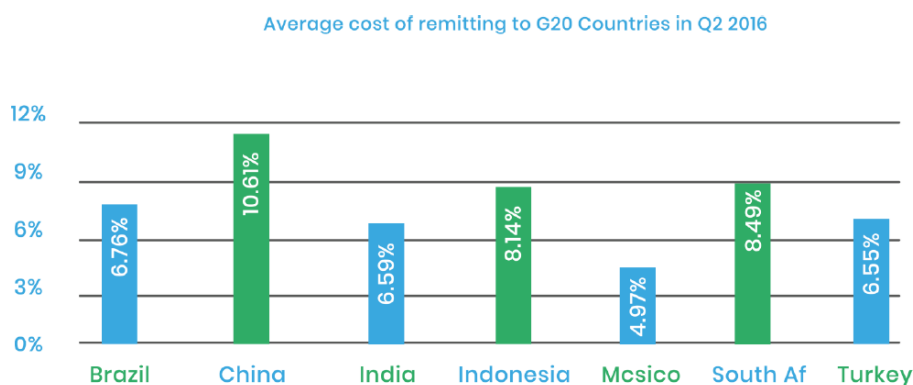
Bancă 7.87% 8.46% 7.23% 7.62% 8.78% 9.36% 8.80% 0.93%

Procent mediu global 9.10% 9.18% 8.95% 8.35% 7.54% 7.34% 7.33% - 1.77%

Procent mediu in SUA 6.75% 7.11% 6.49% 5.83% 6.02% 6.05% 5.74% -1.01%

Transfer de bani

Operator 6.53% 6.88% 6.39% 5.60% 5.75% 5.77% 5.49% -1.04%



Imigrația este o problemă controversată. Însă, indiferent de opiniile noastre în această privință, ar trebui priviți costurile pe care le suportă africanii care trimit bani acasă ca un triumf nejustificat al intereselor mici lipsite de interesul publicului larg de promovare a dezvoltării autonome și de reducere a sărăciei. În medie, un african trebuie să plătească un comision de 12% pentru a trimite acasă 200 de dolari, aproape dublu față de costul unei remitențe naționale. G8 a promis în 2008 să reducă costurile totale ale remitențelor la 5%. De atunci, costurile pentru Africa au crescut. G8 a promis în 2008 că va reduce costurile totale ale remitențelor la 5%. De atunci, costurile pentru Africa au crescut.

Într-un raport intitulat "Pierdut în Intermediere" - pierderile suferite de africani ca rezultat al acestor remitențe "super-fiscale" sunt în jur de 1.800 de milioane de dolari anual. În termeni mai puțin monetari, această cifră ar fi suficientă pentru a educa 14 milioane de copii sau pentru a furniza apă potabilă pentru 21 de milioane de oameni.

Sistem actual poate fi favorabil pentru companii precum Western Union și MoneyGram, însă este nefavorabil pentru milioane de imigranți.

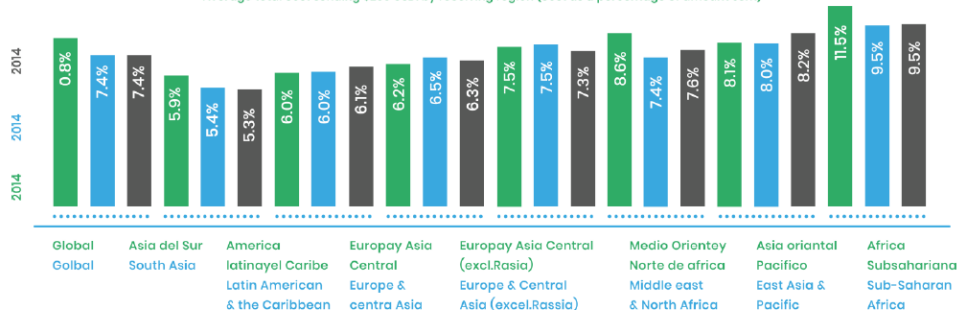
Grafica 9.5 Cost total Promedio para enviar 200 dolares a America Latinayel Caribo, 2016* (como % del monto enviado)

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)*



>/ Transferul tradițional de remitențe.

Datorită acestui volum al traficului monetar, unii agenți încearcă să obțină beneficii. În prezent, majoritatea transporturilor au continuat prin intermediul companiilor tradiționale de transfer de bani. Cu toate acestea, în prezent, reglementările care permit aceste tranzacții sunt mai stricte și mai complicate, în ceea ce privește remitențele.

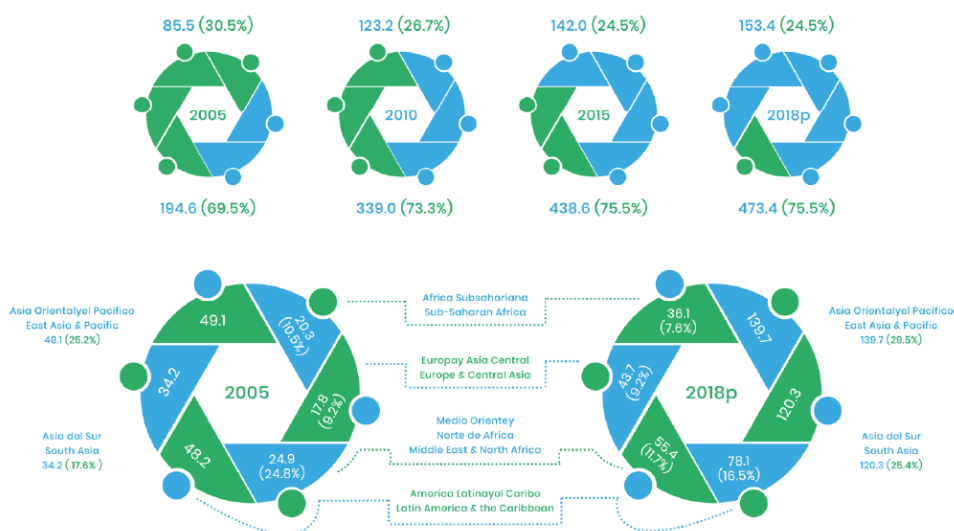
Și, treptat, vor fi impuse noi reguli pentru întreprinderile mici care trăiesc pe baza acestor tranzacții și din ce în ce mai dificil de operat cu cele câteva bănci puțin interesate de acest tip de bani. Bank of America, JPMorganChase și Banamex SUA sunt doar câteva dintre entitățile care s-au retras din această afacere în ultimii ani.

Sistemul tradițional de remitențe devine din ce în ce mai complicat. Perioade lungi de așteptare cu care se confruntă emițătorul, timpul dedicat completării formularelor de înregistrare cu date din ce în ce mai numeroase și comisioanele ridicate au determinat unele companii să-și lanseze propriile soluții de remitere. Fie prin intermediul aplicațiilor mobile, al platformelor băncilor, fie prin intermediul remitențelor în monedă virtuală, piața remitențelor s-a schimbat complet în ultimii ani.

>/ Ce sunt remitențele emigranților?

Remitențele reprezintă banii pe care migranții îi trimit înapoi în țara lor de origine. Acești bani provin, de obicei, din veniturile și salariile plătite migranților din țara în care lucrează. Transferirile derivă din legăturile familiale, obligațiile și afecțiunea dintre imigranți și persoanele care rămase în țara lor de origine. Apoi, țările de destinație a remitențelor (și de origine a migranților) ar trebui să se încurajeze oportunitățile și să se ofere sfaturi care să încurajeze utilizarea cât mai eficientă a acestor fluxuri prin activități productive, educație și investiții care favorizează familiile de origine a migranților.

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



Migrația internațională a forței de muncă a devenit un motor de dezvoltare esențial în lume, prin remitențe, care sunt banii pe care lucrătorii migranți îi trimit către familiile lor în țările lor de origine. Acest factor este foarte important pentru dezvoltarea și susținerea multor familii.

Remitențele diferă de asistența oficială pentru dezvoltare care reprezintă fluxuri financiare private de solidaritate familială și răspund dreptului fiecărei persoane individuale și bunăstării celorlalți.

În prezent, fluxurile globale de remitențe se ridică la valoarea dublă a sumelor plătite ca ajutor pentru dezvoltare și reprezintă mai mult de trei sferturi din investițiile străine directe.

Până în anul 2018, în ciuda incertitudinilor cu privire la relația bilaterală SUA-Mexic, totul pare să indice că tendința ascendentă va continua. Mexicul este, potrivit datelor Băncii Mondiale, primul destinatar al remitențelor în America Latină și al patrulea din lume, după India (70.000 de milioane de dolari pe an), China (64.000) și Filipine (peste 30.000).

Valoarea remitențelor către Mexic a atins un record în anul 2017, cu 28 771 milioane de dolari, de la mexicanii din străinătate. Această sumă a depășit cifra de 6,6% raportată în 2016.

Remitențele de la imigranții din America Latină și Caraibe din Statele Unite au crescut cu 8% în 2017, ajungând la 75.000 de milioane de dolari în 17 din aceste țări, potrivit raportului Conducerea Dialogului pentru America.

Organizația consideră această creștere a remitențelor ca fiind "substanțială" și afirmă că este mai mare decât creșterea prevăzută de Banca Mondială, care a prezis o creștere de doar 1,2%. Creșterea remitențelor este mai mare de 10% în țări precum Haiti, Republica Dominicană, Guatemala, Honduras, El Salvador și Columbia, reprezentând 45% din fluxul total.

Specific pentru țările din America Centrală și Caraibe, creșterea economică estimată de 3,5% se datorează, în parte, creșterii combinate de 15% în trimiterea banilor.

Creșterile înregistrate, potrivit raportului, pot fi rezultatul creșterii numărului de migrații, sau a faptul că migranții au trimis bani mai frecvent sau au trimis mai mulți bani în fiecare tranzacție sau o combinație a tuturor acestor factori.

Raportul Dialogului prezintă un exemplu al tendințelor remitențelor trimise în Guatemala. Acolo, 14% din oamenii care locuiesc în regiunea Highlands au spus că au o rudă care a emigrat în 2017 și le-a trimis bani în același an. Procentul se apropie de creșterea remitențelor de familie de 17% înregistrată de Banca Centrală Guatemala.

În același timp, Rusia, cu niveluri de venit care se estimează că vor rămâne de trei ori mai mari decât cele așteptate pentru Kârgâzstan și Tadjikistan, va atrage un număr de șomeri. Cu alte cuvinte, ca în multe alte părți ale lumii, factorii care influențează migrația vor continua să determine oamenii să-și părăsească țările în căutarea unor oportunități mai bune.

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

Paș	Million USD	Would %
India/India	65,450	11.2%
China/China	65,172	11.1%
Filipinas/Philippines	29,100	5.0%
Mexico/Mexico	28,143	4.8%
Francia/France	23,720	4.1%
Pakistan/Pakistan	20,300	3.5%
Nigeria/Nigeria	20,000	3.4%
Egipto/Egypt Arab rep.	18,400	3.4%
Alemania/Germany	15,434	2.6%
Bangladesh/Bangladesh	14,850	2.5%

Paș	Million USD	Would %
Vietnam/Vietnam	13,351	2.3%
Belgia/Belgium	10,112	1.7%
Espania/Spain	10,080	1.7%
Indonesia/Indonesia	9,842	1.7%
Italia/Italy	9,485	1.6%
Libano/Lebanon	7,600	1.3%
Guatemala/Guatemala	7,492	1.3%
Marruecos/Morocco	7,276	1.2%
Sri Lanka/Sri Lanka	7,110	1.2%
Estados Unidos/United States	6,948	1.2%



Remitențele din țări europene precum Marea Britanie, Spania, Franța și Germania ca emițători majori au crescut cu 83% în 2017, la 180 de miliarde de dolari.

Valoarea medie a remitențelor trimise de emigranții din America Latină care trăiesc în Spania este de 1.000 de euro pe an (180 de euro pe tranzacție), iar modalitatea de a acorda acest ajutor țărilor lor de origine este evaluată, în primul rând, pe viteza remiterii. Utilizarea sistemului bancar depinde, în primul rând, de existența unui cont de familie în țara de origine și, de asemenea, de faptul că emigranții înșiși dispun de un cont bancar acolo.

>/Aplicații mobile.

Statele Unite ale Americii se află, de asemenea, pe unul dintre primele locuri în ceea ce privește remitențele trimise prin intermediul aplicațiilor mobile. În urmă cu câțiva ani, o serie de alternative la aplicațiile clasice au apărut în afacerea de remitențe. Datorită acestora, cu ajutorul unui telefon mobil, utilizatorul poate trimite rapid și simplu bani către cei dragi în doar câțiva pași, însă aceste aplicații percep rate foarte ridicate de 3% (uneori cu comisioane ascunse) și, ținând cont de faptul că, în realitate, un transfer este un cod digital în biți sau blocuri, costul acestor servicii ar trebui să fie echitabil și corect față de clienți.

>/Bitcoin ca o nouă alternativă.

Una dintre cele mai recente variante cu o pondere mai mare, care a apărut în cazul remitențelor către Mexic, probabil că este schimbul de dolari în moneda electronică Bitcoin. Bitcoin este o monedă descentralizată, care nu depinde de niciun organism și nu include intermediarii în tranzacții. Astfel, utilizatorul poate cumpăra Bitcoins cu dolari din Philadelphia și îi poate schimba în Mexic în peso mexican.

Riscul de efectuare a unor astfel de tranzacții prin utilizarea de Bitcoins se află în volatilitatea acestei monede. De fapt, cu doar câteva luni în urmă, prețurile Bitcoin în dolari au scăzut cu 50% din cauza unui anunț privind restricțiile anumitor țări și a unor companii mari de internet. Această monedă virtuală depinde de mulți factori, prin urmare, un aspect important este monitorizarea prețului acesteia înainte de a efectua orice tranzacție.

>/Clasificarea canalelor de trimitere a remitențelor.

La evaluarea importanței economice a fluxurilor monetare transmise de către migranți ca remitențe, există dificultatea de a le estima cu exactitate. Explicarea numeroaselor dificultăți tehnice constă în măsurarea răspunsului la diferitele sisteme de transfer de bani. Prin urmare, este importantă diferențierea dintre "canalele formale" și "remitențele" informale.

>/Canale formale.

Sunt denumite "canale formale" de cei care permit cuantificarea exactă a volumului de monedă care intră sau iese dintr-o țară printr-un astfel de concept și în cadrul legislației existente. Canalele oficiale, prin urmare, sunt sistemele utilizate de bănci, de instituțiile de economii și de remitențe.

În cele mai multe cazuri, imigrantul nu cunoaște complexitatea pieței, chiar și cu trecerea anilor. Din cauza lipsei de timp pentru a compara prețurile și ofertele, aceștia folosesc unități sau instituții financiare care sfătuiesc clienții să aibă încredere pe baza ratei comisioanelor impuse. Aceștia nu calculează diferența dintre comision și cursul de schimb aplicabil. Valoarea economică se pierde în tranzacțiile în care se aplică un curs de schimb scăzut. Cu cât rata de schimb este mai ridicată, cu atât se plătește mai multă monedă în țara de destinație. În cadrul acestei secțiuni, ar trebui să se țină seama și de proliferarea companiilor de remitențe cu etică dubioasă, care oferă o alternativă de ieșire în afara pieței fără a explica clientului toate condițiile de funcționare. Acestea sunt cazurile obișnuite în care compania câștigă clienții pe baza "comisioanelor zero". Dar, în același timp, se aplică o rată a dobânzii foarte scăzută, prin care compania preia o mare parte din depozitul comercial. În numeroase ocazii, aceste companii percep pe rând un comision de intermediere în favoarea companiei care oferă serviciul de plată la sosire.

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

>/ Canale informale.

Acele sisteme care nu permit cuantificarea corectă a fluxurilor sau nu acționează conform legislației sunt considerate "canale informale". Astfel, transportul de numerar de către o persoană la trecerea frontierei este considerat ca trimis printr-un canal informal: nerealizarea în conformitate cu legile în vigoare nu permite înregistrarea financiară corectă în evinețele oficiale.

Conform estimărilor FMI și Băncii Mondiale, "remitențele informale ar putea asuma între 35% și 75% din cifra oficială a remitențelor către țările în curs de dezvoltare". Se preconizează că cel mai frecvent utilizate sunt canalele informale.

www.Remesas.org, "Remitențe informale în Spania: metode, destinații și utilizatori", în <http://www.Remesas.org/remesasinformales.html>

Remitențele reprezintă o linie de salvare financiară în majoritatea țărilor în curs de dezvoltare. Cheltuielile esențiale, cum ar fi educația, sănătatea, alimentația sau afacerile mici le însoțesc. Când Somalia a suferit impactul

unei secete devastatoare în 2009, remitențele au salvat mii de vieți, în timp ce comunitatea umanitară internațională a pierdut timpul.

În general, remitențele reduc numărul și severitatea sărăciei și duc la o acumulare mai mare de capital uman; creșterea cheltuielilor de sănătate și educație; un acces mai bun la tehnologiile informative și la mijloacele de comunicare și la accesul serviciilor financiare formale; creșterea investițiilor în întreprinderile mici; mai multă formare profesională; o mai bună pregătire pentru momentele adverse precum secetele, cutremurele și cicloanele și o reducere în exploatarea prin muncă a copiilor. Nu se așteaptă ca remitențele să scadă în viitorul apropiat.

Sursă: WorldBank.

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

>/Piața criptovalutelor.

Capitalizarea totală a criptovalutelor până la începutul lunii aprilie este de \$257.580.927.731, luând în considerare declinul pe care l-au avut în ultimele luni ca urmare a reglementărilor internaționale. În prezent, capitalizarea bursieră este comparabilă ca dimensiune cu capitalizarea bursieră, aceasta fiind mai mare decât o mare parte din țările lumii.

Sursă: <http://coinmarketcap.com>

2017 - BTC a reprezentat 87% din capitalizarea bursieră totală. Prin urmare, în ultimele zece luni participarea BTC a scăzut în mod serios, în timp ce alte monede au indicat o creștere mai rapidă în valoare.

În sine, criptovalutele pot fi împărțite în două tipuri:

- **Monede directe:** instrumente de plată sau elemente ale infrastructurii de plată.

- **Crypto-active:** o analogie a acțiunii – o participare în proiect.

Pe termen mediu (aproximativ 3-5 ani), majoritatea specialiștilor în domeniu își mențin așteptările ridicate în ceea ce privește creșterea ratelor de capitalizare a pieței. Experți cu autoritate consideră că va exista o creștere de 50%, până la 100% pe an.

>/ Modelul financiar Okay Money Transfer.

Modelul financiar OKAY presupune că principalele surse de venit vor fi comisioanele pentru tranzacțiile pe platforma internațională de remitențe și conversia criptovalutelor în monede fiduciare și invers, percepute utilizatorilor serviciului. Posibila creștere a fluxului de numerar și câștigul valutar bazat pe USD ca urmare a modificării cursului de schimb valutar nu s-a reflectat în calcule din cauza imposibilității de a le prezice corect, dar OKAY se așteaptă ca, odată cu administrarea eficientă a banilor pentru funcționarea companiei, capitalul le va permite să primească venituri suplimentare în acest sector. Numărul de utilizatori permanenți (loiali) ai serviciului de remitențe (cu excepția criptovalutelor) după instruire și o activitate de succes de peste 2 ani este estimat la mai mult de 1 milion de utilizatori activi pe lună, fapt confirmat de rezultatele indicatorilor operaționali ai serviciilor deja existente pe piață. Conform așteptărilor acestora, OKAY indică atingerea acestui nivel în următorii 4 ani de funcționare.

>/ Responsabilitățile OKAY MONEY TRANSFER ca operator de remitențe.

OKAY MONEY TRANSFER este responsabil pentru următoarele sarcini:

1. Verifică efectuarea plăților remitențelor conform procedurilor.
2. Asigură fluxul de numerar necesar Ambasadorilor (AGENȚII DE REMITENȚE) pentru a acoperi toate tranzacțiile de remitențe efectuate.
3. Oferă suport cu privire la monitorizarea politicilor de spălare a banilor, prin monitorizarea și aplicarea corespunzătoare a politicilor de către echipa operatoare.
4. Informează beneficiarii care solicită informații despre statutul remitențelor.
5. Oferă informații tranzacțiile cu remitențe autorităților competente care le solicită.
6. Oferă informații în sectoarele responsabile pentru politicile de spălare a banilor și cele cu risc operațional.
7. Soluționează orice probleme referitoare la remitențe în operațiunile comune cu omologii sau ambasadorii (AGENȚII DE REMITENȚE) din companie.

8. Nu autorizează sau generează remitențe dacă acestea contravin politicilor interne.
9. Garantează funcționarea corespunzătoare a platformei în orice moment și oferă suport tehnic atât clienților, cât și ambasadurilor.
10. Asigură siguranța clienților și ambasadurilor care implementează operațiunile de verificare și control pentru a asigura un sistem sănătos și sigur, protejat împotriva activităților ilegale.

