





## *>/ Il sistema di pagamento mondiale Okay Money Transfer*

### *>/Cos'è OKAY Money Transfer?*

Okay Money Transfer è un sistema di trasferimento elettronico con tecnologia Blockchain che ha introdotto l'innovazione di trasferire e convertire valute esistenti.

Ovunque tu sia nel mondo, la nostra sfida più grande è implementare il sistema di pagamento in modo facile, affidabile e sicuro. Il nostro sistema di pagamento elettronico è affidabile al 100%, molto più di uno sportello bancomat (ATM). L'invio di denaro all'estero è costoso a causa delle tasse che siamo stati costretti a pagare. Le banche proclamano "trasferimenti gratuiti", "0% di commissione" supponendo che il denaro scorra liberamente, tuttavia è solo una falsa pubblicità.

Okay Money Transfer elimina tutti questi problemi, permettendoci di inviare denaro all'estero al minor costo possibile, usando solo tassi di cambio reali e piccole tasse note.

Okay Money Transfer è un prodotto di Social Remit Blockchain Networks LTD, impresa registrata nel Regno Unito, che rende facile trasferimenti P2P basati sulla tecnologia blockchain, dove le persone inviano e ricevono denaro in modo facile e sicuro; assistenza clienti semplice e disponibile 24 ore al giorno, 7 giorni alla settimana e, inoltre, il tasso più basso rispetto ai principali concorrenti sul mercato.



## >/ Il proficuo business del sistema di pagamento

L'invio di denaro all'estero è una pratica che molti di noi considerano una cosa usuale. È un'azione che eseguiamo mensilmente, a volte settimanalmente. Si chiama trasferimento delle rimesse di pagamento. Un'abitudine comune per gli immigrati che vivono nei 20 paesi più industrializzati del mondo (G20), che costituisce un'importante fonte di reddito per i loro paesi nativi, raggiungendo in alcuni casi il 21% del PIL del paese ricevente.

Nel 2017, circa il 98% delle rimesse inviate dagli Stati Uniti all'America Latina (75.000 milioni di dollari, 8% in più rispetto all'anno precedente) sono state effettuate tramite trasferimenti elettronici. I servizi e le applicazioni P2P stanno diventando l'alternativa più popolare per l'invio di fondi dall'altra parte del confine, poiché i servizi sono più rapidi, più economici e comodi. Hanno raggiunto una quota di mercato significativa, ma ancora molto al di sotto dei costi effettivi che dovrebbero incassare, con commissioni nascoste e un tasso di cambio sfavorevole per l'emittente (un tasso del 3% di media di variazione nelle transazioni). Una cosa che non funziona nel mercato delle rimesse è la mancanza di concorrenza.

L'eliminazione degli intermediari che utilizzano la tecnologia blockchain offre due vantaggi principali:

- Sono necessari solo alcuni secondi per eseguire la transazione indipendentemente dalla distanza tra trasmettitore e ricevitore.
- Il costo della transazione è ridotto a solo una frazione percentuale dell'importo trasferito.

Il nostro servizio ti consentirà di trasferire denaro a parenti, amici e partner commerciali in pochi minuti o di scambiare i tuoi soldi in qualsiasi altra valuta mondiale, comprese le criptovalute. Depositi facili sulla piattaforma tramite deposito bancario, criptovalute, media prepagati o pagamenti elettronici, carte di credito o di debito. Il tasso delle transazioni tramite OKAY MONEY TRANSFER di rimessa fissa è inferiore alla maggior parte dei servizi alternativi, il che significa che non pagherai più dello 0,99% dell'importo della transazione.

Saprete e sarete arai in grado di valutare tutte le condizioni e i costi della transazione prima che venga eseguita; il sistema garantisce l'assenza di commissioni nascoste o costi aggiuntivi.



Utilizzando la piattaforma OKAY MONEY TRANSFER, otterrete:

- Una piattaforma di rimessa.
- Un account internazionale virtuale gratuito, con tutte le principali valute del mondo nel tuo account personale, senza commissioni per l'uso del servizio.
- Commissioni aggiuntive più basse (massimo 0,99%), senza commissioni nascoste.
- Tariffe 3-10 volte inferiori rispetto alla maggior parte dei servizi alternativi.
- Trasferimento rapido dei dati con la massima sicurezza fornita dall'architettura del nostro sistema, che richiede da pochi minuti ad alcune ore.
- Conversione di valuta legale e criptovaluta, effettuata a tasso di cambio diretto.
- Un'opportunità per convertire o trasferire denaro con l'applicazione su 20 delle valute legali più popolari e criptovalute in più di 100 paesi.
- Trasferimenti gratuiti in tempo reale nella stessa valuta tra i membri della nostra piattaforma OKAY
- Semplice e facile processo di registrazione, con la durata inferiore a 3 minuti.
- Manutenzione dell'account gratuita.

### *>/Okay Money Transfer: panoramica sul prodotto.*

---

Siamo convinti che nel mondo digitale moderno, dove i pagamenti sono in realtà un trasferimento di codice digitale in bit o blocchi, il costo di tali servizi dovrebbe essere equo e onesto per i clienti.

Fin dall'inizio, le rimesse di pagamento sono state inviate principalmente dai paesi tecnologicamente avanzati e con un tasso di disoccupazione più basso. Non ti sorprenderà sapere che gli Stati Uniti sono il paese che genera il maggior numero di transazioni. Ciò non è dovuto solo alle sue grandi dimensioni, ma anche al gran numero di immigrati che vi risiedono.

Nell'era del mobile banking, della globalizzazione finanziaria e del rapido cambiamento tecnologico, i costi di invio di denaro dai paesi ricchi ai poveri dovrebbero diminuire. Ma non sembra così. Quando gli immigrati dall'Africa inviano rimesse da paesi come la Spagna a parenti e amici, devono affrontare i costi più elevati di trasferimento di denaro in tutto il mondo, e ciò non sembra modificarsi.



**Chi beneficerà quindi dell'attuale sistema?** Gli azionisti di società come Western Union e MoneyGram stanno attraversando un bel periodo. Entrambe le società condividono i due terzi del mercato totale dei trasferimenti di pagamento verso l'Africa. Vaste percentuali di ciascun invio, cui si aggiunge (di solito senza dichiararlo) un sovrapprezzo sotto forma di tassi di cambio sfavorevoli. Quando un'azienda è in grado di generare margini del 20% su ciò che è essenzialmente un accredito elettronico, che è esattamente ciò che MoneyGram e Western Union, qualcosa funziona male nel mercato.

Pertanto, l'obiettivo di OKAY è di "rimuovere barriere e confini" per le spedizioni di rimesse di migranti in tutto il mondo, nonché tra le criptovalute e il mondo delle valute legali.

La creazione di un'architettura finanziaria distribuita ed efficiente e lo sfruttamento delle funzionalità blockchain consentono agli utenti di risparmiare grandi quantità di denaro in commissioni per transazione e altri costi.

Il sistema è molto semplice e rende più semplice l'utilizzo per gli utenti. Questo significa che non è necessario disporre di competenze speciali per eseguire le transazioni. Per le operazioni, all'utente sarà necessario registrarsi e passare la procedura di autorizzazione, che non richiederà più di 3 minuti.

In un profilo cliente multifunzione appositamente progettato, è possibile visualizzare tutte le transazioni e il loro stato in tempo reale, calcolare e valutare tutte le tariffe applicate dal sistema prima di eseguire la transazione.

L'architettura della rete OKAY si basa sul decentramento completo dei pagamenti e dei trasferimenti di valuta. Il nucleo del sistema è, in questo caso, l'obiettivo di garantire l'integrità e la velocità delle transazioni, incluso un nuovo concetto di AGENTE fiscale, che alla fine è responsabile per l'attuazione delle operazioni.

L'AGENTE fiscale può essere un individuo o un'organizzazione che possiede temporaneamente un fido o una crittografia, quindi è in conformità con le regole del protocollo di rete e le regole aziendali della rete Okay.

Gli AGENTI Tributari svolgono essenzialmente le funzioni degli AGENTI Ambasciatori per il sistema finanziario della rete Okay, in cui tutte le transazioni di rete associate alla "entrata" e al "prodotto" della valuta legale in operazioni di cambio possono essere sostituite da trasferimenti interni locali del cliente e del suo AGENTE fiscale.

L'AGENTE fiscale viene ricompensato eseguendo le funzioni principali del sistema.

Adoperare trasferimenti interni consente l'esclusione di tutti gli altri costi di transazione ad eccezione del tasso d'interesse del sistema stesso, che viene trasferito sul conto degli Ambasciatori (AGENTI) che hanno finanziato la



transazione con la locale valuta legale. Il concetto base dell'idea è che i soldi non lasciano il paese né la città.

In ogni paese, in ogni città c'è sempre qualcuno che cerca di vendere, e c'è sempre qualcuno che sta cercando di comprare. Pertanto, il protocollo di Okay si basa sul fatto che le valute necessarie per le conversioni e i trasferimenti sono già presenti e disponibili per gli altri partecipanti alla transazione.

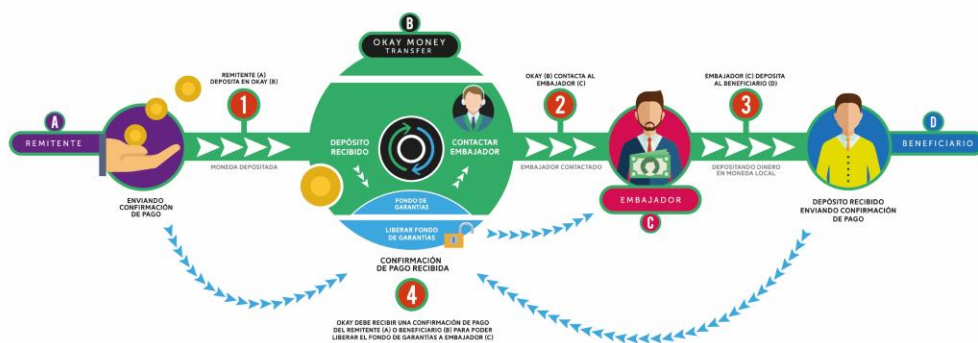
Il modello di Okay Money Transfer è simile al modello di business di UBER. Non ha i tassisti, non ha un parco di macchine con molti taxi. UBER ha creato una rete P2P, in cui sono presenti AGENTI indipendenti per l'esecuzione degli ordini di consegna.

Questo principio di funzionamento della rete consente di eseguire calcoli in termini significativamente più competitivi rispetto alla maggior parte dei sistemi esistenti sul mercato in questo momento, con tariffe per il cliente che non superano lo 0,99% della dimensione della transazione.

Il modello di rete scelto consente di massimizzare l'uso efficace dell'architettura P2P, decentralizzando il processo di transazione, fornendo un equilibrio tra gli interessi degli Ambasciatori (AGENTI) e gli utenti finali. I termini di pagamento (l'ammontare della commissione): gli Ambasciatori (AGENTI) influenzano direttamente il tasso di interesse, che non può mai essere maggiore di quelli ricoperti da OKAY. Tuttavia, si tenga presente un fatto importante: scalare la rete OKAY e aumentare il numero di clienti guiderà la crescita della redditività delle attività come ambasciatori.

Nel modello che proponiamo, il mittente effettua un deposito sulla nostra piattaforma (se non si dispone di fondi) con il metodo di pagamento consentito. Si invia un ordine, viene trasmesso attraverso la nostra rete interna (fondo di garanzia) e viene inviato agli Ambasciatori (AGENTI) più vicini al beneficiario, che devono pagare il capitale in valuta legale per farlo funzionare.





La participación de nuevos (o aggiuntivi) ambasciatori nella rete OKAY consente di:

- (a) Aumentare la liquidità globale e la copertura territoriale della rete.
- (b) Aumentare la velocità dei pagamenti

Il servizio OKAY ti consente di convertire le valute locali comprese in tutte le famose criptovalute, nel tasso di cambio reale nel momento in cui effettui il trasferimento.

Puoi lasciare una richiesta di conversione in una tariffa adatta per te nel sistema, e questo farà una conversione quando le condizioni soddisfano i tuoi requisiti.

**I vantaggi del sistema di OKAY** sono l'architettura della sua costruzione in unità di AGENTI finanziari che fornisce flussi di denaro tra i suoi utenti, eliminando la necessità di una reale implementazione di trasferimenti internazionali. A causa della precisa impostazione della rete di gestione della liquidità di OKAY, dell'accesso ai mercati valutari in diverse parti del mondo e della piena integrazione con l'ambiente della criptovaluta basata sull'utilizzo di soluzioni a blocchi, possiamo offrire ai nostri utenti il massimo rapporto effettivo per effettuare trasferimenti e conversioni valutarie.

La rete di Ambasciatori indipendenti (AGENTI) consentirà la costruzione di una struttura di trasferimenti multi-valuta, con reti capillari. In sintesi, consentiamo agli ambasciatori indipendenti (AGENTI) di seguire l'efficienza del sistema di pagamento riempiendola di liquidità fiduciaria. A differenza delle banche e di altre istituzioni finanziarie, risparmiamo su spese come il noleggio di spazi per uffici e altre spese. E questo è uno dei motivi per cui la nostra commissione di transazione può essere così bassa. Dal momento che si tratta di una rete di singole transazioni nazionali tra eguali, gli utenti OKAY riceveranno le monete necessarie in un breve periodo di tempo, da 5 minuti a 3 ore.





Ogni Ambasciatore (AGENTE) riceverà tra lo 0,5% e lo 0,8% di ogni transazione. Le commissioni per i nostri clienti saranno 5-7 volte inferiori rispetto ad altre sul mercato.

Il primo passo fondamentale verso la costruzione di una rete di pagamento globale sarà il lancio della piattaforma di spedizione OKAY. Il lancio del terminale OKAY Exchange è previsto per l'inizio di gennaio 2019. La nostra soluzione nella circolazione della criptovaluta, oltre alla normale funzione di CASH BACK, per consentire l'utilizzo del canale di conversione della rete OKAY per l'implementazione di depositi e prelievi di valuta legale, in qualsiasi paese del mondo in cui abbiamo Ambasciatori (AGENTI).

L'uso della conversione tramite OKAY funziona consentendo di depositare fondi in criptovalute, rendendo in grado di convertire e prelevare fondi fiduciari con una commissione fino allo 0,99%. È molto più piccolo di tutti gli altri servizi presentati. Utilizzando l'OKAY Exchange per l'acquisto e la vendita di criptovaluta, i nostri clienti possono risparmiare tra il 3 e l'8% in ogni transazione.

I servizi OKAY, nella fase finale della loro progettazione, consentiranno una rapida internazionalizzazione dei trasferimenti e delle conversioni nelle seguenti valute principali:

- **Principali valute mondiali:** AUD, NZD, USD, CAD, EUR, GBP, JPY, CHF, CNY, RUR, SGD, HKD, INR, NOK; e valute per cui si registra un aumento di flusso di rimesse degli emigranti: 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.

Per raggiungere la globalizzazione totale in ogni paese del mondo, in OKAY ci impegniamo a supportare il più possibile monete legali locali legali.

-**Criptovalute di base:** BTC, ETH, ETC, LTC, XRP.

È previsto che con ogni fase di sviluppo del sistema, anche le valute di insediamento regionale e le criptovalute saranno incluse nella sua struttura, il che aumenterà la sua popolarità e la liquidità negli scambi, miglioramenti significativi significativi nella rete OKAY.

Lo sviluppo della funzionalità di rete dopo il suo lancio includerà l'aggiunta di altre valute del mondo, l'espansione della popolarità delle criptovalute e il miglioramento diretto dell'interfaccia e delle funzionalità di servizio.

**L'essenza del token Smart Contract.** Il token EaD è la valuta attuale di BLOCKCHAIN SOCIALREMIT SYSTEM NETWORK LTD, pertanto può essere utilizzato sia nella piattaforma OKAY sia nella piattaforma S1W.





Tutti i token di EaD offerti sussistono con il supporto del fondo di garanzia, creato in particolare dal denaro raccolto nel nostro ICO e dal 50% delle commissioni delle transazioni della rete OKAY, e saranno trasferiti periodicamente allo scambio con S1W, che sarà incluso nella lista. L'obiettivo principale di questo fondo è fornire la liquidità dei token per la possibilità di riacquisto dei titoli precedenti in qualsiasi momento e aumentare il Fondo (tasso di cambio) del token, che avrà un valore di 1 USD nell'Exchanger S1W . Le attività finanziarie denominate si accumuleranno in questo fondo di garanzia.

### >/La piattaforma Okay Money Transfer e sue applicazioni

Il prodotto OKAY è un ambiente open source completo, che consente trasferimenti tra paesi. Il prodotto finale includerà:

- Interfaccia web.
- Applicazione mobile (iOS, Android).
- Applicazione nativa per MacOS, Win.

I requisiti tecnici di tutti i componenti del prodotto finale saranno pubblicati sequenzialmente, in conformità con il piano per lo sviluppo del progetto.

### >/Casi di utilizzo.

Per poter utilizzare i servizi di OKAY, non è necessario aprire nuovi conti bancari, richiedere carte di credito o conti speciali. È possibile utilizzare la carta attuale, i conti bancari, il sistema di pagamento elettronico o regolare. Tutto ciò che il sistema richiede è semplice e il processo di registrazione veloce; il processo KYC è necessario per effettuare pagamenti di grandi dimensioni che superano i limiti.

Utilizzando il servizio di OKAY, è possibile effettuare trasferimenti ai propri account / portafogli o qualsiasi altro utente, come famiglia, amici o partner commerciali in qualsiasi regione della rete. Si può facilmente convertire il denaro da una valuta supportata dal sistema all'altra; noi garantiamo la fornitura di un tasso di cambio di mercato reale e tutte le condizioni per le conversioni. Inoltre, le condizioni dei trasferimenti verranno rivelate addirittura prima dell'esecuzione della transazione.



## **L'uso anonimo dei servizi di OKAY non sarà possibile.**

Tutti gli utenti devono fornire un'identificazione soddisfacente, una prova di residenza o altri documenti necessari per soddisfare tutti i requisiti legali.

I moduli AML saranno integrati nell'infrastruttura di pagamento offerta da OKAY.

Queste misure hanno lo scopo di fornire un servizio di sicurezza agli utenti. L'obiettivo è migliorare sistematicamente la credibilità delle criptovalute come metodo di pagamento equo e legale.

Useremo un fornitore di servizi eKYC per fornire ai nostri utenti un servizio rapido ed efficace.

### **>/ Processo di integrazione.**

OKAY ha il diritto di portare gli standard del Know Your Customer ad più alto livello per le loro operazioni aziendali. È anche importante notare che il processo di autenticazione che abbiamo progettato ha lo scopo di evitare le carenze di processi simili utilizzati dagli istituti bancari tradizionali, in cui i moduli devono essere compilati e quindi monitorati e corretti più volte.

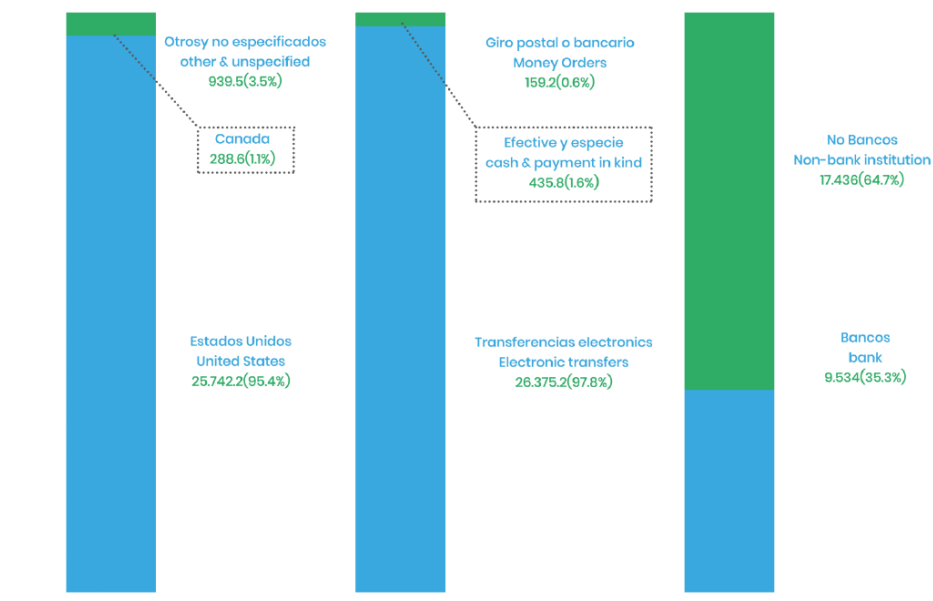
### **>/ Panoramica del mercato dei pagamenti**

Si prevede che nel 2022 i metodi di pagamento si evolveranno e si svilupperanno molto, poiché le tendenze indicano che le persone cercano di soddisfare le loro richieste senza un contatto diretto con gli altri. Le transazioni digitali si attestano a \$ 2.700 miliardi, i metodi di pagamento digitali si stanno evolvendo velocemente e, nel 2022, si prevede che le transazioni online raggiungano \$ 5.411 trilioni di dollari a livello globale, come affermato dal consulente d'impresa EY. Attualmente, \$ 2.700 miliardi si stanno già muovendo per mezzo di transazioni digitali e i modi più popolari di fare sono i pagamenti a Uber, gli ordini familiari di fast food, lo shopping online attraverso diverse applicazioni e il pagamento delle bollette.

Ciò significa che solo l'8% si trovava nei punti di vendita, ma il 92% erano transazioni completamente digitali realizzate da telefoni cellulari, tablet o laptop.



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



### ***Tendenze nel mercato delle rimesse, fattori di crescita e partecipazione e proiezioni future fino al 2022.***

Si prevede che il mercato globale delle rimesse subirà una crescita durante il periodo a causa dell'aumento del livello di occupazione, dell'aumento della popolazione mondiale, della continua espansione della popolazione migrante e del miglioramento dello sviluppo economico globale. Inoltre, il costo instabile delle rimesse, la correlazione tra le rimesse e i tassi di cambio valutario, il suo impatto su istruzione, salute e povertà e un ampio portafoglio di servizi anticipano lo sviluppo di questo mercato. Ancora, le carte di pagamento, il pagamento della moneta mobile e il numero di fornitori di servizi di pagamento elettronico stanno rapidamente aumentando. L'introduzione e l'innovazione delle tecnologie contribuiscono a ridurre il costo delle rimesse. Si prevede che ciò aumenterà la crescita del mercato nel corso del decennio.



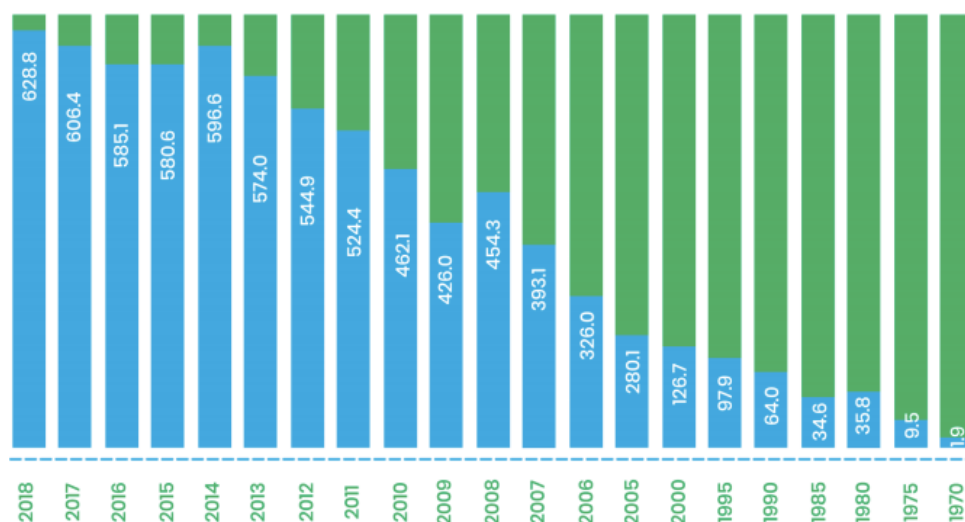
## >/ Comprendere i dati.

Questi dati includono sotto il termine "rimesse" tutti i trasferimenti di denaro personali effettuati tra persone residenti e non residenti nel paese. Inoltre, i dati sulle rimesse comprendono anche il pagamento di dipendenti ai confini, stazioni, ecc. Ciò comprende gli stipendi di quei dipendenti che si trovano in un paese in cui non risiedono o che sono occupati da entità non residenti, come potrebbe essere il caso di lavoratori remoti. La somma di tutti questi dati indica le cifre gestite dalla Banca Mondiale.

## >/ Il trasferimento del corrente mercato legale

Le dimensioni del mercato dei trasferimenti di valuta estera (dati della Banca Mondiale) per l'ultimo anno fiscale ammontavano a 150 trilioni di dollari di azioni, di cui circa 3 trilioni di dollari o 250 miliardi di dollari al mese sono stati depositati in conti di persone. Acquisire una partecipazione dell'1% di questo mercato consentirà all'operatore di effettuare trasferimenti di \$ 2,5 miliardi al mese e ricevere un reddito di circa 25 milioni in commissioni. Il mercato dei trasferimenti internazionali tra privati cresce costantemente da un anno all'altro; in non meno del 10-15% aumenta la mobilità della manodopera: attualmente 230 milioni di persone in tutto il mondo vivono in un paese diverso da quello in cui sono nate. Questa panoramica del segmento di mercato è stata bypassata da un ambiente altamente competitivo.

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





### **Competitors nei trasferimenti di pagamento:**

Il principale punto di forza degli operatori tradizionali di pagamento è il fatto che sono una filiale regionale di reti mondiali in grado di raggiungere il loro pubblico. Ma queste aziende non possono resistere alla concorrenza in termini finanziari per i clienti, le cui commissioni superano più volte il tasso pianificato (non più dello 0,99% dell'importo del bonifico) all'interno di OKAY.

### **>/ Condizioni per commissioni e trasferimenti.**

La Banca Mondiale ha interpellato 23 fornitori di banche e 83 operatori di trasferimento di denaro per una spedizione di \$ 200 a livello internazionale dagli Stati Uniti. La ricerca ha rilevato che a livello globale il tasso medio di invio di una spedizione è sceso dal 9,10% nel 2011 al 7,33% nel 2017. Suona piuttosto bene, no? Riconoscendo il calo dei tassi di trasferimento, gli operatori di trasferimento di denaro hanno ridotto i tassi del 6,53% nel 2011 al 5,49% nel 2017.

**Si noti che questa cifra è significativamente inferiore al prezzo medio dei trasferimenti di denaro, indipendentemente dal metodo che si sta utilizzando:**



Differenze tra 2011 e 2017.

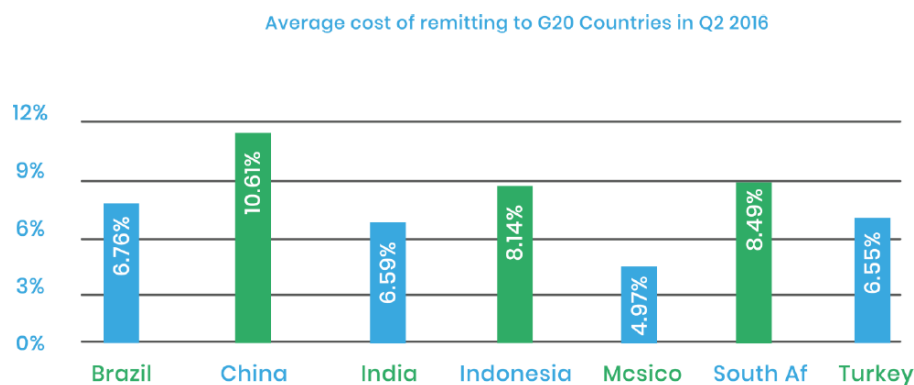
Banca 7.87% 8.46% 7.23% 7.62% 8.78% 9.36% 8.80% 0.93%

Media Globale 9.10% 9.18% 8.95% 8.35% 7.54% 7.34% 7.33% -1.77%

Media U.S.A. 6.75% 7.11% 6.49% 5.83% 6.02% 6.05% 5.74%  
-1.01%

### Trasferimento di denaro

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



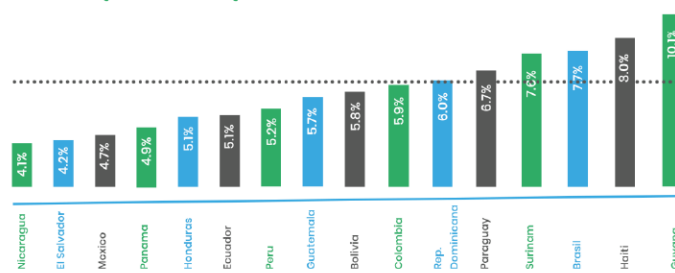
L'immigrazione è una questione controversa. Ma, indipendentemente da ciò che pensiamo, Si dovrebbero vedere i costi sostenuti dagli africani che inviano denaro a casa come un trionfo indifendibile dei piccoli interessi privati , piuttosto che dell'interesse pubblico più ampio di promuovere lo sviluppo autonomo e la riduzione della povertà. In media, un africano deve pagare il 12% per inviare a casa \$ 200, quasi il doppio di quanto sarebbe costata una rimessa nazionale. Il G8 ha promesso nel 2008 di ridurre i costi complessivi delle rimesse al 5%. Da allora, i costi per l'Africa sono aumentati.

In un rapporto intitolato "Lost in Intermediation", le perdite subite dagli africani a seguito di queste rimesse "super-tassate" sono circa 1.800 milioni di dollari all'anno. Per dirla in termini meno monetari, questa cifra sarebbe sufficiente per educare 14 milioni di bambini o per fornire acqua potabile a 21 milioni di persone.

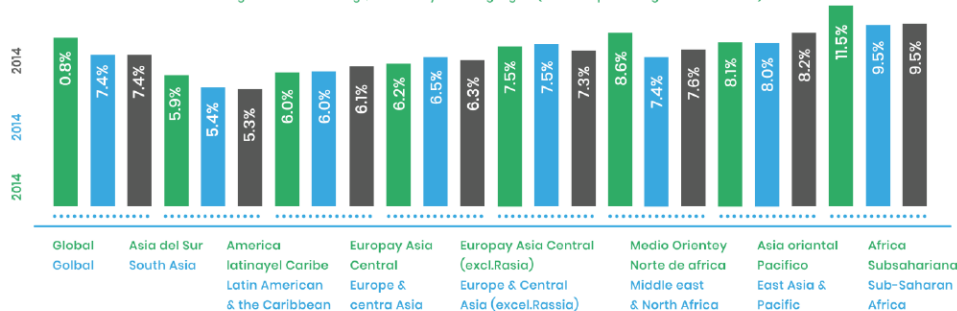
Il sistema attuale può essere utile per aziende come Western Union e MoneyGram, ma è dannoso per milioni di immigrati.



Grafica 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)\*



## >/ Trasferimenti tradizionali di pagamenti

A causa di tale volume di traffico monetario, alcuni agenti stanno cercando di ottenere benefici. Attualmente, la maggior parte delle spedizioni è proseguita tramite le tradizionali attività di trasferimento di denaro. Tuttavia, in questi tempi le regole che consentono queste transazioni sono più rigorose, complicando maggiormente le rimesse.

Ed è che gradualmente si imporranno nuove regole per le piccole imprese che vivono su queste transazioni, poiché è sempre più difficile trattare con poche banche poco interessate a questo tipo di denaro. Bank of America, JPMorganChase e Banamex USA sono solo alcune delle entità che si sono ritirate da questa attività negli ultimi anni.

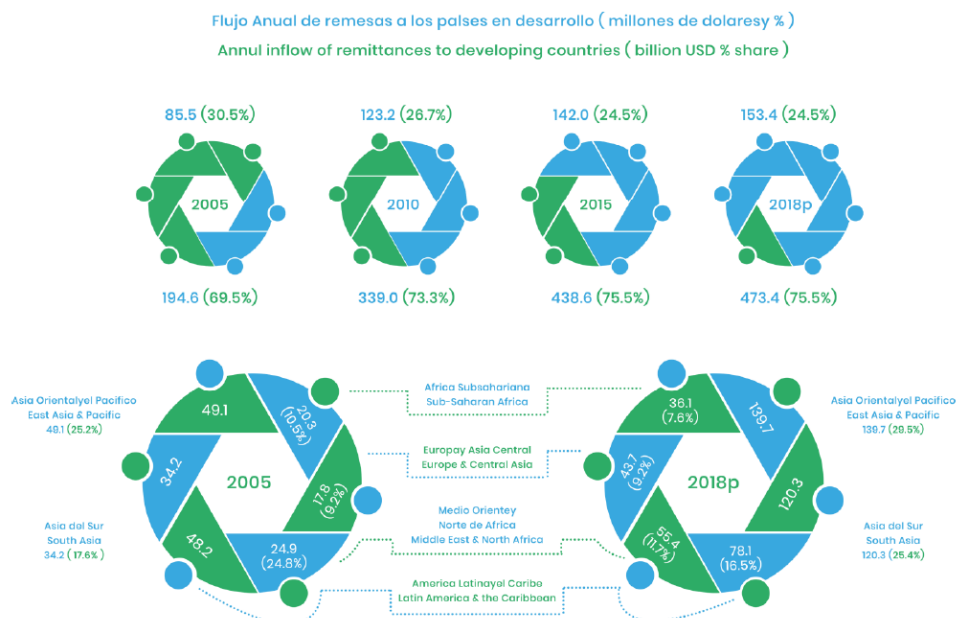
Il tradizionale sistema di rimesse sta diventando sempre più complicato. Lunghe attese per il trasmettitore, tempo dedicato a riempire fogli di registrazione dei dati sempre più lunghi e alte commissioni hanno portato alcune aziende a lanciare le proprie soluzioni di remessa. Anche attraverso le app mobili, le piattaforme delle banche stesse o le rimesse sulla moneta virtuale, il mercato delle rimesse è cambiato completamente negli ultimi anni.





## >/ Cosa sono i pagamenti dei migranti?

Le rimesse sono i soldi che i migranti rimandano al loro paese di origine. Questo denaro viene solitamente dalle retribuzioni pagate ai migranti nel paese in cui lavorano. Le spedizioni provengono da vincoli familiari, obblighi e affetti tra gli immigrati e le persone che hanno lasciato nel loro paese d'origine. Quindi nei paesi di destinazione delle rimesse (e dell'origine dei migranti) si dovrebbero incoraggiare opportunità e dare consigli che incoraggino il miglior uso di quei flussi in attività produttive, istruzione e investimenti che favoriscano le famiglie di origine dei migranti.



La migrazione internazionale di manodopera è diventata un motore di sviluppo essenziale nel mondo attraverso le rimesse, che sono i soldi che i lavoratori migranti inviano alle loro famiglie nei loro paesi. Questo è molto importante per lo sviluppo e il supporto di molte famiglie.

Le rimesse differiscono dall'assistenza ufficiale allo sviluppo di cui sono private, i flussi finanziari di solidarietà familiare rispondono al diritto di ogni singolo essere umano e al benessere di altre persone.

Attualmente, i flussi globali di rimesse quasi raddoppiano gli importi pagati per gli aiuti allo sviluppo e rappresentano oltre i tre quarti degli investimenti esteri diretti.



Nel 2018, nonostante l'incertezza nelle relazioni bilaterali tra Stati Uniti e Messico, tutto sembra indicare che la tendenza al rialzo continuerà. Il Messico è, secondo i dati della Banca Mondiale, il primo destinatario di rimesse in America Latina e il quarto nel mondo, dopo l'India (70.000 milioni di dollari l'anno), la Cina (64.000) e le Filippine (oltre 30.000).

Il reddito delle rimesse verso il Messico ha raggiunto il record nel 2017, con 28771 milioni di dollari, provenienti dai messicani all'estero. Questo importo ha superato del 6,6% il valore del 2016.

Le rimesse familiari dagli immigrati latinoamericani e caraibici degli Stati Uniti sono cresciute dell'8% nel 2017, raggiungendo \$ 75.000 milioni di dollari in 17 di questi paesi, secondo un rapporto del The Dialogue Leadership for the Americas.

L'Organizzazione considera un aumento "sostanziale" delle rimesse e afferma che è superiore alla crescita prevista dalla Banca Mondiale, che aveva previsto solo l'1,2%. La crescita delle rimesse è superiore al 10% in paesi come Haiti, Repubblica Dominicana, Guatemala, Honduras, El Salvador e Colombia, che rappresentano il 45% del flusso totale.

In particolare per i paesi dell'America centrale e dei Caraibi, la crescita economica prevista del 3,5% è dovuta in parte all'aumento combinato del 15% dell'invio di denaro.

Gli aumenti registrati, secondo il rapporto, probabilmente sono dovuti a causa dell'aumento della crescita sul numero di migranti, all'invio denaro più frequentemente o all'invio di più denaro in ogni transazione, o una combinazione di tutti questi fattori.

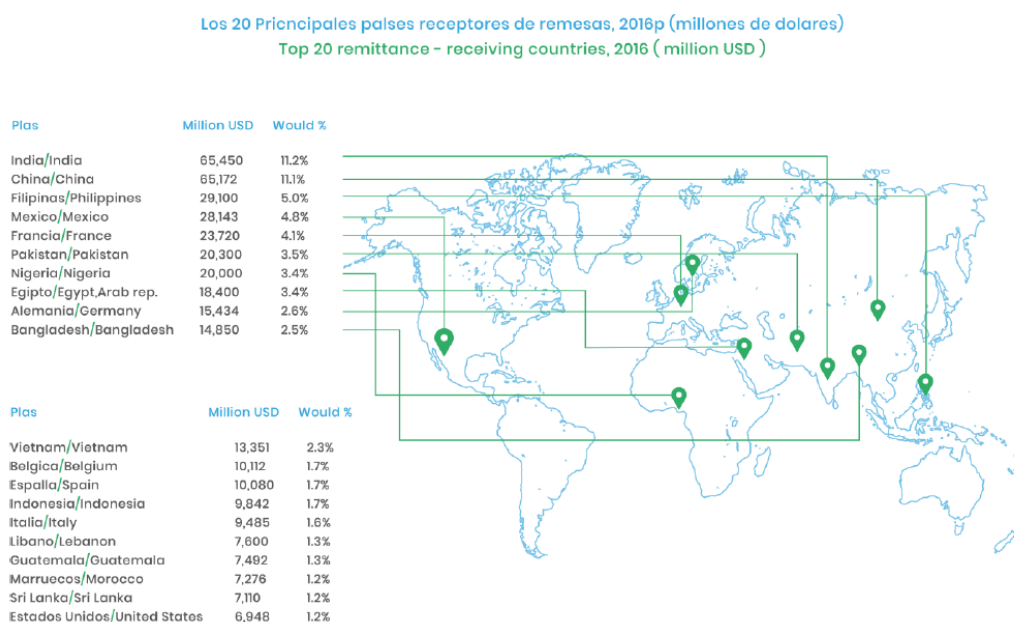
Il rapporto di The Dialogue prende come esempio le tendenze delle rimesse inviate in Guatemala. Il 14% della popolazione delle Highlands ha detto di avere un parente che è emigrato nel 2017 e ha inviato loro denaro lo stesso anno. La percentuale quasi corrisponde alla crescita delle rimesse familiari dal 17% registrato dalla Banca centrale del Guatemala.

Nel frattempo, la Russia, con un livello di reddito stimato tre volte superiore a quello stimato per il Kirghizistan e il Tagikistan, attirerà un numero di lavoratori disoccupati. In altre parole, come in molte altre parti del mondo, i fattori alla base della migrazione continueranno a far sì che le persone abbandonino i loro paesi alla ricerca di migliori opportunità.



Le rimesse dai paesi europei sono cresciute dell'83% nel 2017, arrivando a 180 miliardi di dollari, in paesi come Regno Unito, Spagna, Francia e Germania, come emittenti principali.

La rimessa media dai migranti latinoamericani residenti in Spagna è di 1.000 euro all'anno (180 euro per spedizione) e il metodo di consegna della rimessa nel loro paese d'origine è valutato primariamente in base alla velocità. L'utilizzo del sistema bancario dipende soprattutto dall'esistenza di un conto familiare nel paese di origine e dal fatto che gli stessi migranti hanno un conto in tale paese.



## >/Applicazioni mobile.

Gli Stati Uniti sono anche in uno dei primi posti per le rimesse attraverso le applicazioni mobili. Qualche anno fa è emersa una serie di alternative alle applicazioni classiche nel settore delle rimesse. Grazie a queste, attraverso un telefono cellulare, in modo rapido e semplice, l'utente è in grado di inviare denaro ai propri cari in pochi passaggi, ma queste applicazioni hanno ancora tassi molto alti, 3% (a volte con commissioni nascoste). Si noti che in realtà un trasferimento è un codice digitale in bit o blocchi, quindi il costo di tali servizi dovrebbe essere equo e onesto per i clienti.



### >/Bitcoin come nuova alternativa.

Una delle ultime alternative, anche a causa della maggior quantità di denaro che sta arrivando tramite rimesse in Messico, forse, è il cambio di dollari con la valuta elettronica Bitcoin. Il bitcoin è una valuta decentralizzata, che non dipende da nessun organismo, non include gli intermediari nelle loro transazioni. In questo modo, l'utente può acquistare Bitcoin con dollari da Philadelphia e cambiarli in Messico in pesos messicani.

Il rischio di effettuare tali transazioni utilizzando Bitcoin risiede nella volatilità di questa valuta. In effetti, solo pochi mesi fa, i prezzi del Bitcoin in dollari scendevano del 50% a causa di un annuncio sulle restrizioni di alcuni paesi e di alcune delle grandi compagnie di internet. Questa valuta virtuale dipende da molti fattori, quindi è importante monitorare il suo prezzo prima di effettuare qualsiasi transazione.

### >/ Classificazione dei canali per l'invio di rimesse di pagamento.

Quando si valuta l'importanza economica dei flussi monetari inviati come rimesse dalla popolazione migrante, è difficile valutarli accuratamente. La spiegazione di molte difficoltà tecniche nella misurazione risponde ai vari sistemi di trasferimento di denaro. Da qui l'importanza di differenziare tra "canali formali" e rimesse "informali".

#### >/Canali formali

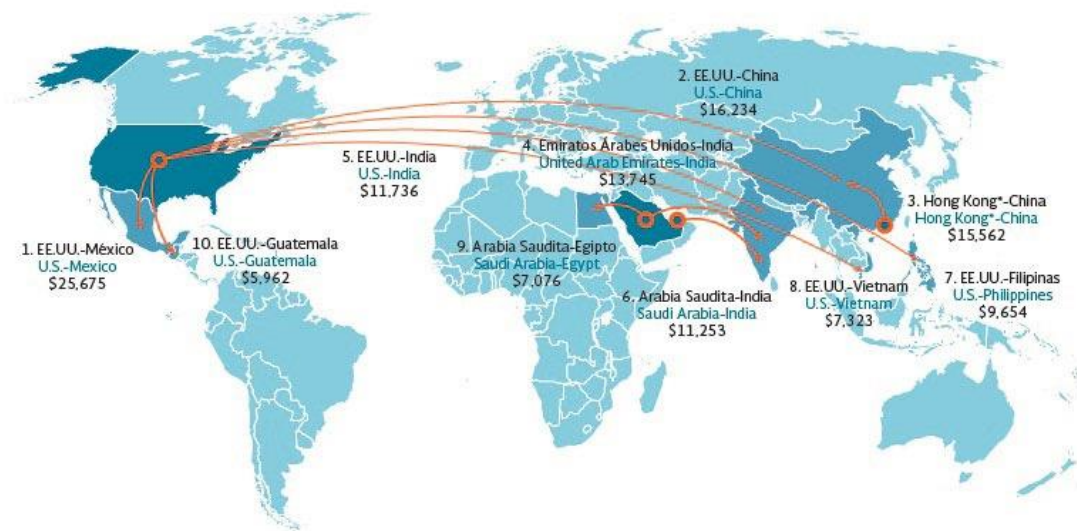
Si chiamano "canali formali" quelli che consentono di quantificare esattamente quale volume di valuta entra o esce da un paese, con criterio e all'interno della legislazione vigente. I canali formali, quindi, sono i sistemi utilizzati dalle banche, dalle imprese di risparmio e di remessa.

L'immigrato spesso non conosce la complessità del mercato, nemmeno con il passare degli anni. A causa della mancanza di tempo per confrontare i prezzi e le offerte, vanno in istituti finanziari che consigliano le persone sulla base della percentuale di commissione imposta. Non calcolano la combinazione tra commissione e tasso di cambio da applicare. Il valore economico si perde nelle transazioni in cui si applica un basso tasso di cambio. Più alto il tasso di cambio, più valuta viene pagata nel paese di destinazione.



All'interno di questa sezione, si dovrebbe anche notare la proliferazione di società di rimesse di dubbia etica, proponendo un'offerta fuori dal mercato senza spiegare al cliente tutte le condizioni operative. Questi sono i soliti casi in cui la società guadagna clienti sulla base di "commissioni zero". Ma allo stesso tempo viene applicato un tasso di interesse molto basso, in cui l'azienda prende gran parte della sua commissione. In molte occasioni, queste società hanno collaborato con una commissione di intermediazione a favore della società che fornisce il servizio di pagamento all'arrivo.

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](http://www.migracionyremesas.org/tb/?a=CB7355)



## >/Canali informali.

I sistemi che non consentono una quantificazione adeguata dei flussi o che non agiscono secondo la legislazione sono considerati "canali informali". Pertanto, il contante che trasporta una persona al valico di una frontiera è considerato presentato da un canale informale: la mancata attuazione ai sensi delle leggi vigenti non consente la corretta registrazione finanziaria nei registri ufficiali.

Secondo le stime dell'FMI e della Banca mondiale, "le rimesse informali potrebbero assumere tra il 35% e il 75% della cifra ufficiale delle rimesse verso i paesi in via di sviluppo". Si presume che i canali informali siano i più usati.

[www.Remesas.org](http://www.Remesas.org), "Rimesse informali in Spagna: metodi, destinazioni e utenti", in <http://www.Remesas.org/remesasinformales.html>

Le rimesse costituiscono una linfa vitale nella maggior parte dei paesi in via di sviluppo. Costi essenziali come istruzione, salute, nutrizione o piccole imprese li coadiuvano. Quando la Somalia ha subito l'impatto di una devastante siccità nel 2009, le rimesse hanno salvato migliaia di vite mentre la comunità umanitaria internazionale ha perso tempo.

In generale, le rimesse riducono il numero e la severità della povertà e guidano una maggiore accumulazione di capitale umano; aumentano la spesa per la salute e l'istruzione; migliorano l'accesso alle tecnologie dell'informazione, delle comunicazioni e dei servizi finanziari formali; significano maggiori investimenti nelle piccole imprese, più formazione aziendale, migliore preparazione per i momenti avversi come siccità, terremoti e cicloni e una riduzione del lavoro minorile. Non è previsto che le rimesse diminuiscano nel prossimo futuro.

**Fonte: WorldBank.**

[https://remittanceprices.worldbank.org/sites/default/files/rpw\\_report\\_june\\_2017.pdf](https://remittanceprices.worldbank.org/sites/default/files/rpw_report_june_2017.pdf)



## >/Mercato delle criptovalute.

La capitalizzazione totale delle criptovalute all'inizio di aprile è di \$ 257.580.927.731, tenendo conto del calo che ha avuto negli ultimi mesi a causa delle normative internazionali. Al momento, la capitalizzazione di mercato è paragonabile per dimensioni alla capitalizzazione del mercato azionario, superiore a gran parte dei paesi del mondo.

**Fonte:** <http://coinmarketcap.com>

2017 - I Bitcoin hanno rappresentato l'87% della capitalizzazione di mercato totale. Tuttavia, negli ultimi dieci mesi la partecipazione di BTC è diminuita seriamente, mentre gli altcoins mostrano una crescita più rapida di valore

Di per sé, le criptovalute possono essere divise in due tipi:

- **Monete dirette:** strumenti di pagamento o elementi dell'infrastruttura di pagamento.
- **Cripto-assets:** un analogo dell'azione, una partecipazione al progetto.

A medio termine (circa 3-5 anni), la maggior parte degli esperti del settore mantiene elevate aspettative di crescita dei tassi di capitalizzazione di mercato. Gli esperti più autorevoli ritengono che ci sarà una crescita del 50-100% all'anno.

## >/ Modello finanziario di Okay Money Transfer.

Il modello finanziario proiettato OKAY presuppone che le principali fonti di reddito saranno le commissioni per le transazioni nella loro piattaforma di rimesse internazionali e la conversione di criptovalute in valute legali e viceversa, a carico degli utenti del servizio. Il possibile aumento del flusso di cassa e il guadagno in valuta basata in USD, a causa della variazione dei tassi di cambio incrociati, non sono stati riflessi nei calcoli a causa dell'impossibilità di prevederli correttamente, ma OKAY si aspetta che con l'amministrazione efficiente di fondi per far lavorare la compagnia, questo consentirà loro di ricevere entrate aggiuntive in questo settore.

Il numero di utenti permanenti (loyal) del servizio di rimesse (ad eccezione della criptovaluta) dopo la loro formazione e un lavoro di successo durante più di 2 anni è stimato in oltre 1 milione di utenti attivi al mese, confermato dai risultati degli indicatori operativi dei servizi che sono già sul mercato. Nelle sue aspettative, OKAY punta a raggiungere questo livello durante i prossimi 4 anni di attività.





## >/ Responsabilità per Okay Money Transfer come operatore per i pagamenti.

OKAY MONEY TRANSFER è responsabile delle seguenti azioni:

1. Controllare il pagamento della rimessa secondo le procedure.
2. Garantire che il flusso di cassa degli ambasciatori (AGENTS) copra tutte le transazioni di rimesse previste da eseguire.
3. Fornire supporto al monitoraggio delle politiche di riciclaggio di denaro, attraverso il monitoraggio e la debita conformità da parte del team operativo.
4. Informare i beneficiari che richiedono informazioni dello stato delle loro rimesse.
5. Fornire informazioni sulle rimesse alle autorità superiori che ne hanno bisogno.
6. Fornire informazioni alle aree responsabili per le politiche in materia di riciclaggio di denaro e rischio operativo.
7. Risolvere qualsiasi problema con le rimesse in operazioni congiunte con le loro controparti nell'azienda o con gli ambasciatori (AGENTS)
8. Non autorizzare o generare rimesse se violano le politiche interne.
9. Garantire il corretto funzionamento della piattaforma in ogni momento e fornire supporto tecnico sia ai clienti che agli ambasciatori.
10. Garantire la sicurezza dei clienti e degli ambasciatori che implementano funzioni di verifica e controllo per garantire un sistema sano e sicuro, protetto da attività criminali.

