





>/ Система международных денежных переводов Okay Money Transfer

>/Что такое OKAY Money Transfer?

OKAY - это электронная система переводов на основе технологии блокчейн, которая внедряет инновации в сфере денежных переводов и конвертации существующих валют.

Где бы вы ни находились, наша главная задача - чтобы наша платежная система работала легко, надежно и безопасно. Наша электронная платежная система на 100% надежна, в разы надежнее, чем банкоматы. Отправка денег за границу является дорогостоящей по причине комиссий, которые мы все вынуждены платить. Банки заявляют о «бесплатных переводах», «комиссии 0%», что предполагает, что денежные переводы будут осуществляться бесплатно, но на самом деле все это лишь реклама.

Okay Money Transfer устраняет все эти проблемы, позволяя нам отсылать деньги за границу по самым низким ценам, с использованием только реальных курсов обмена и с небольшой комиссией, которая не будет скрываться.

Okay Money Transfer - это продукт компании Social Remit Blockchain Networks LTD (предприятие, основанное в Соединенном Королевстве), упрощающий P2P переводы (переводы с карты на карту) с помощью технологии блокчейн, позволяющий пользователям легко и надежно осуществлять отправку и получение денег. Система предоставляет простую и удобную техническую поддержку 24/7 и самые низкие комиссии по сравнению с основными конкурентами на рынке.



>/ Прибыльный бизнес денежных переводов.

Отправка денег за границу - это практика, которую многие из нас считают обычным делом. Мы производим это действие ежемесячно, а иногда и еженедельно. Это называется денежными переводами. Распространенная практика среди иммигрантов, проживающих в 20 самых промышленно развитых странах мира («Большая двадцатка», G20), которая стала важным источником дохода для их родных стран, достигая в некоторых случаях 21% ВВП принимающей страны.

В 2017 году около 98% денежных переводов, отправленных из США в Латинскую Америку (на 75 млрд долл. США и на 8% больше, чем в предыдущем году), было осуществлено посредством электронных переводов. Сервисы и приложения в сфере P2P-переводов становятся самой популярной альтернативой для отправки средств через границу, поскольку такие сервисы быстрее, экономичнее и удобнее. Они занимают значительный сектор рынка, но уровень комиссий все еще далек от объема платежей, которые действительно должны взиматься, при этом присутствуют скрытые комиссии, а обменный курс неблагоприятен для отправителя (при денежных переводах закладывается 3% на колебания). А чего точно нет на рынке денежных переводов, так это отсутствия конкуренции.

Устранение посредников при использовании технологии блокчейн дает два основных преимущества:

- Выполнение транзакции независимо от расстояния между отправителем и получателем занимает несколько секунд.
- Стоимость транзакции снижается до всего лишь доли процента от переведенной суммы.

Наш сервис позволит вам переводить деньги родственникам, друзьям и деловым партнерам за считанные минуты. Или обменять деньги на любую другую мировую валюту, включая криптовалюты.

Простые депозиты на платформе с использованием банковского вклада, криптовалют, предоплаченных средств или электронных платежей, кредитных или дебетовых карт. В OKAY фиксированные ставки за денежные переводы ниже, чем у большинство аналогичных сервисов, а это означает, что вы будете платить не более, чем 0,99% от суммы транзакции.

Вы сможете узнать и оценить все условия и стоимость транзакции до ее осуществления; система гарантирует отсутствие скрытых платежей или дополнительных расходов.



Используя услуги платформы Okay Money Transfer, Вы получаете:

- Платформу для совершения денежных переводов.
- Бесплатный виртуальный международный счет со всеми основными валютами мира на вашем личном аккаунте, без платы за пользование сервисом.
- Самые низкие дополнительные комиссии (максимум 0,99%) без скрытых платежей.
- Наши комиссии в 3-10 раз ниже большинства, чем комиссии других сервисов.
- Быструю передачу данных с максимальной безопасностью, которая обеспечивается архитектурой нашей системы, в течение от нескольких минут до нескольких часов.
- Конвертацию фиатной валюты и криптовалюты, осуществляемую по прямому обменному курсу.
- Возможность конвертировать или переводить деньги через приложение в 20 самых популярных фиатных валют и криптовалют в более чем 100 странах.
- Бесплатные переводы в режиме реального времени в одной валюте среди участников нашей платформы Okay.
- Более простой и легкий процесс регистрации, занимает менее трех минут.
- Бесплатное ведение аккаунта.

>/Okay Money Transfer: обзор продукта.

Мы убеждены, что в современном цифровом мире, когда денежные переводы на самом деле являются переводом цифрового кода в битах или блоках, стоимость таких услуг должна быть справедливой и честной по отношению к клиентам.

С самого начала денежные переводы в основном осуществлялись из самых технологически развитых стран с более низким уровнем безработицы. Вас наверняка не удивит тот факт, что наибольшее количество транзакций генерируется в Соединенных Штатах. Это связано не только с большими размерами страны, но и с большим количеством проживающих в ней иммигрантов.



В эпоху мобильного банкинга, финансовой глобализации и быстрых технологических изменений расходы на отправку денег из богатых стран в бедные должны снижаться. В реальности этого не происходит. Когда иммигранты из Африки отправляют родственникам и друзьям денежные переводы из таких стран, как Испания, они сталкиваются с более высокими комиссиями за международные денежные переводы, и, похоже, предпосылок к изменениям нет.

Кому же тогда выгодна нынешняя система? Отлично себя чувствуют акционеры таких компаний, как Western Union и MoneyGram. Между этими двумя компаниями распределены две трети всего рынка денежных переводов в Африку. Большие проценты за каждый перевод, к которым добавляется (как правило, без уведомления) надбавка, обусловленная неблагоприятными обменными курсами. Когда компания может получать прибыль в размере 20% от того, что по сути является частью онлайн учета, чем и занимаются компании MoneyGram и Western Union, это означает, что рынок функционирует не совсем корректно.

«Таким образом, целью Окау является «устранение барьеров и границ» для доставки денежных переводов мигрантов по всему миру, а также переводов между криптовалютами и миром фиатных валют.

Создание эффективной и отрегулированной децентрализованной финансовой архитектуры и использование возможностей технологии блокчейн позволяет пользователям экономить большие суммы на комиссиях за транзакцию и другие расходах.

Система довольно проста и облегчает процесс для пользователей. Это позволяет им не иметь специальных навыков для совершения транзакций. Для проведения операций пользователю необходимо будет зарегистрироваться и пройти авторизацию, что займет не больше 3 минут.

В специально разработанном многофункциональном профиле клиента Вы можете просмотреть все транзакции и их статус в режиме реального времени, рассчитать и оценить все тарифы, взимаемые системой, перед выполнением транзакции.

Архитектура сети ОКАУ основана на полной децентрализации платежей и переводов валютных средств. Ядро системы, в данном случае, с целью обеспечения целостности и скорости транзакций, включает новую концепцию фискального АГЕНТА, который единолично отвечает за осуществление операций.

Фискальным агентом может быть любое физическое или юридическое лицо, которое временно обладает денежным фондом или криптовалютой, то есть соответствует правилам сетевого протокола и бизнес-правилам в сети Окау.

Налоговые АГЕНТЫ выполняют главным образом функции АГЕНТОВ-«Послов» в финансовой системе сети Окау, где все сетевые транзакции, связанные с «вводом» и «выпуском» фиатной валюты в обменных транзакциях, могут быть заменены локальными внутренними переводами клиента и его фискального АГЕНТА.

Фискальный АГЕНТ вознаграждается выполнением основных функций системы.

Использование внутренних переводов делает возможным исключение всех других транзакционных издержек, за исключением (процентной) ставки самой системы, которая переводится на счет Послов (АГЕНТОВ), которые финансировали транзакцию в местной фиатной валюте. Основная идея заключается в том, что деньги не покидают страну и даже город.

Система довольно проста и облегчает процесс для пользователей.

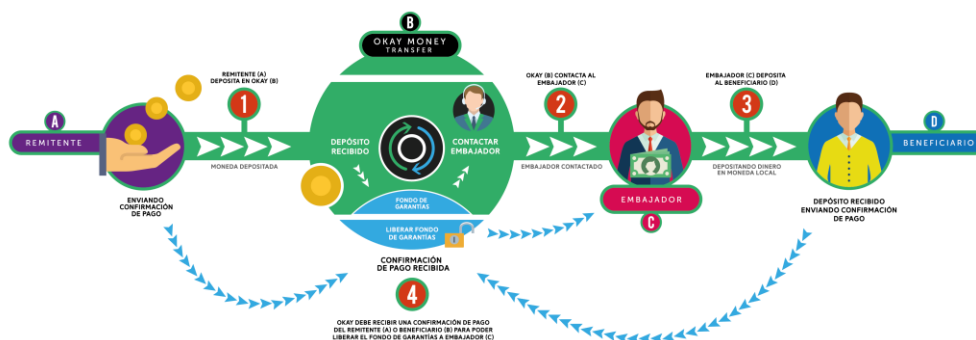
В каждой стране, в каждом городе всегда есть желающие что-то продать и всегда есть желающие купить. Таким образом, концепция протокола Окау основана на том факте, что валюты, необходимые для конвертаций и переводов, уже присутствуют и доступны другим участникам транзакции.

Модель Okay Money Transfer похожа на бизнес-модель UBER. У него нет таксистов; у него нет парка автомобилей с множеством такси. UBER создал сеть P2P, в которой независимые АГЕНТЫ из разных локаций выполняют заказы.

Этот принцип работы сети позволяет делать расчеты в значительно более конкурентных условиях, чем большинство систем, существующих на рынке в настоящее время, при этом тарифы для клиента системы не превышают 0,99% от размера сделки.

Выбранная модель сети позволяет максимально эффективно использовать архитектуру P2P, децентрализовать процесс транзакции, обеспечивая баланс интересов Послов (АГЕНТОВ) и конечных пользователей. Условия оплаты (размер платы), Послы (АГЕНТЫ) напрямую влияют на уровень процента, который никогда не превысит проценты, установленные ОКАУ. Однако важен тот факт, что для роста прибыльности деятельности послов им нужно подняться по сети ОКАУ и увеличить количество своих клиентов.

В предлагаемой нами модели отправитель вносит депозит на нашей платформе (если у Вас нет на ней средств) одним из разрешенных способов оплаты. Отправляет заказ, который передается через нашу внутреннюю сеть (гарантийный фонд) и направляется ближайшим к получателю Послам (АГЕНТАМ), у которых есть средства для оплаты в фиатной валюте, чтобы осуществить перевод.



Участие новых (или дополнительных) послов в сети OKAY позволяет:

- (a) Увеличить глобальную ликвидность и территориальный охват сети.
- (б) Увеличьте скорость платежей.

Сервис OKAY позволяет конвертировать местные валюты, включая все популярные криптовалюты по РЕАЛЬНОМУ обменному курсу на момент осуществления перевода.

Вы можете оставить в системе запрос на конвертацию по подходящему для Вас курсу, и система осуществит конвертацию, когда условия будут отвечать Вашим требованиям.

Преимуществами системы OKAY являются построение ее архитектуры подразделений финансовых АГЕНТОВ, которые обеспечивают потоки денежных средств среди своих пользователей, одновременно устраняя необходимость реального осуществления международных трансфертов. Благодаря точной настройке сети управления ликвидностью OKAY, доступу к валютным рынкам в разных частях мира и полной интеграции с окружением криптовалют на основе использования блоков решений, мы можем предложить нашим пользователям самый выгодный сервис для денежных переводов и валютных конвертаций.

Наличие сети независимых Послов (АГЕНТОВ) позволит создать мультивалютную структуру и осуществлять переводы через сеть «точка-точка». Таким образом, независимые послы (АГЕНТЫ) обеспечивают эффективную работу платежной системы путем наполнения ее фондовой ликвидностью. В отличие от банков и других финансовых учреждений, мы экономим деньги на таких вещах, как аренда офисных площадей и других расходах. И это одна из причин, по которым наши комиссии за транзакции могут быть настолько низкими. Поскольку OKAY - это сеть отдельных внутренних операций между равными пользователи, пользователи будут получать необходимые монеты за короткий промежуток времени от 5 минут до 3 часов.

Каждый Посол (АГЕНТ) будет получать от 0,5% до 0,8% от каждой транзакции. Комиссии для наших клиентов будут в 5-7 раз ниже, чем у других сервисов на рынке.



Первым важным шагом на пути к созданию глобальной платежной сети станет запуск платформы денежных переводов OKAY. Запуск терминала OKAY Exchange запланирован на начало января 2019 года. Наше решение по обращению криптовалюты в совокупности с обычной функцией CASH BACK позволит использовать обменный канал сети OKAY для осуществления вкладов и вывода фиатной валюты в любой стране мира, где у нас есть Послы (AGENTS).

Функция обмена валют OKAY позволяет Вам вкладывать средства в криптовалюты, а также конвертировать и выводить целевые фонды с комиссией до 0,99%. Это в несколько раз меньше, чем комиссии всех других представленных сервисов. Используя функцию обмена валют от OKAY для покупки и продажи криптовалюты, наши клиенты могут сэкономить от 3 до 8% на каждой транзакции.

Сервисы OKAY, на заключительном этапе разработки, позволят быстро глобализовать переводы и конвертации в следующих основных валютах:

- **Основные мировые валюты:** AUD, NZD, USD, CAD, EUR, GBP, JPY, CHF, CNY, RUR, SGD, HKD, INR, NOK; и валюты, которым особенно отдается предпочтение при денежных переводах, осуществляемых эмигрантами: 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

Для достижения полной глобализации в каждой стране мира, мы в OKAY стремимся поддерживать максимально широкое количество местных фиатных валют.

- **Базовые криптовалюты:** BTC, ETH, ETC, LTC, XRP.

Планируется на каждом последующем успешном этапе разработки системы дополнять ее структуру как местными валютами, так и криптовалютами, что повысит ее популярность и ликвидность на биржах. Значительные дополнительные улучшения в сети OKAY. Расширение функциональности сети после ее запуска будет включать в себя добавление новых мировых валют, увеличение популярности криптовалют и непосредственное улучшение интерфейса и возможностей сервиса.

Смарт-контракт токена. Токен EaD является внутренней валютой компании BLOCKCHAIN SOCIALREMIT SYSTEM NETWORK LTD и, соответственно, может использоваться как на платформе OKAY, так и на платформе S1W.

Все токены EaD будут рассчитываться при поддержке гарантийного фонда, созданного специально для средств, собранных в течение ICO, и половины комиссий за транзакции в сети OKAY, и будут периодически



передаваться в обменник S1W для включения в список. Основной целью этого фонда является обеспечение ликвидности токенов для возможности выкупа по предыдущим стоимостям в любое время и увеличение фонда (обменного курса) токена стоимостью 1 USD в теплообменнике S1W.

Денежные активы будут накапливаться в этом гарантийном фонде.



>/ Платформа Okay Money Transfer и приложения

Продукт OKAY представляет собой комплексную среду с открытым исходным кодом, которая позволяет осуществлять переводы между странами. Конечный продукт будет включать в себя:

- Веб-интерфейс.
- Мобильное приложение (iOS, Android).
- Родное приложение для MacOS, Win.

Технические требования всех компонентов конечного продукта будут опубликованы последовательно в соответствии с планом разработки проекта.

>/ Случаи Использование.

Чтобы иметь возможность пользоваться услугами OKAY, Вам не нужно открывать новые банковские счета, подавать заявки на получение кредитных карт или специальных счетов. Вы можете использовать свою имеющуюся у Вас карту, банковские счета, электронную или обычную платежную систему. Все требования системы просты, а процесс регистрации занимает минимум времени; для осуществления крупных платежей, превышающих минимальные лимиты, необходимо пройти процесс идентификации (в соответствии с принципом KYC ("Know Your Client ") - «Знай своего клиента»).

Используя сервис OKAY, Вы можете осуществлять переводы на свои собственные счета / портфели или счета любого другого пользователя, например, членов Вашей семьи, друзей или деловых партнеров в любом из регионов в сети. Вы можете легко конвертировать свои средства из одной валюты, поддерживаемой системой, в другую, и мы гарантируем реальный рыночный обменный курс и необходимые условия для конвертации. Кроме того, условия перевода будут сообщены еще до совершения транзакции.

Анонимное использование услуг платформы OKAY не будет возможным.

Все пользователи должны предоставить удовлетворительное подтверждение личности, подтверждение места проживания или другие документы, необходимые для соблюдения всех правовых требований.

Эти меры предназначены для предоставления нашим пользователям безопасного сервиса. Цель в данном вопросе состоит в том, чтобы систематически повышать доверие к криптовалютам как к честному и

законному способу оплаты.

Мы обратимся к лидирующему поставщику услуг eKYC, чтобы предоставить нашим пользователям быстрый и эффективный сервис.

В инфраструктуру оплаты, предлагаемую OKAY, будут интегрированы модули AML для противодействия отмыванию денег.

>/ Процесс интеграции.

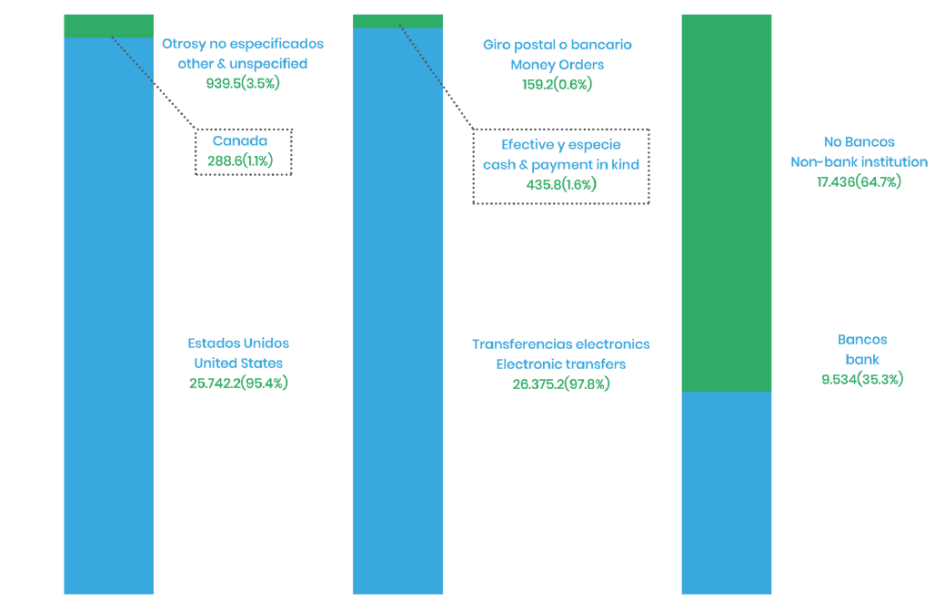
OKAY имеет право применять в своей коммерческой деятельности стандарты «Знай своего клиента» высшего уровня. Важно также отметить, что разработанный нами процесс аутентификации направлен на то, чтобы избежать недочетов подобных процессов, используемых традиционными банковскими учреждениями, где после заполнения форм их необходимо отслеживать и несколько раз корректировать.

>/ Обзор рынка денежных переводов.

Ожидается, что в 2022 году способы оплаты станут намного более развитыми, поскольку прослеживается тенденция того, что люди стремятся удовлетворить свои потребности без прямого контакта с другими. Объем цифровых транзакций составляет 2,7 триллионов долларов США, цифровые методы оплаты быстро развиваются, и, как заявляет консультант фирмы EY, ожидается, что в 2022 году объем онлайн-транзакций во всем мире достигнет 5 квадриллионов 411 триллионов долларов США. В настоящее время объем средств, перемещаемых посредством цифровых транзакций, уже составляет 2,7 триллиона, а самую большую долю составляет оплата услуг Uber, семейных заказов фаст-фуда, онлайн-покупок через различные приложения и оплата счетов.

Это означает, что только 8% оплат были совершены в торговых точках, а 92% составили цифровые транзакции, которые люди совершали с мобильных телефонов, планшетов или ноутбуков.

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



Новые тенденции на рынке денежных переводов, факторы роста, вовлеченность и прогнозы до 2022 года.

Ожидается, что в данный период на мировом рынке денежных переводов будет наблюдаться рост из-за увеличения уровня занятости. Увеличение населения мира, стабильный рост численности мигрантов и более высокое глобальное экономическое развитие. Кроме того, нестабильность стоимости денежных переводов, соотношение между денежными переводами и курсами обмена валюты, его влияние на сферу образования, здравоохранения и бедности и широкий спектр услуг также предполагают развитие рынка. Также стремительно растет использование платежных карт, оплата мобильными средствами и количество поставщиков услуг по осуществлению электронных платежей. Внедрение и усовершенствование технологий помогают снизить стоимость денежных переводов. Ожидается, что это приведет к увеличению роста на рынке в течение десятилетия.

>/ Понимание данных.

В этих данных под термином «денежные переводы» объединены все личные денежные переводы, осуществляемые в стране между частными лицами резидентами и нерезидентами. Но кроме того, данные о переводе также включают платежи сотрудников на границах, станциях и т. д. Сюда входит также заработная плата тех сотрудников, которые находятся в стране, резидентами которой они не являются, или тех, кто работает на юридическое лицо-нерезидента, как, например, в случае с

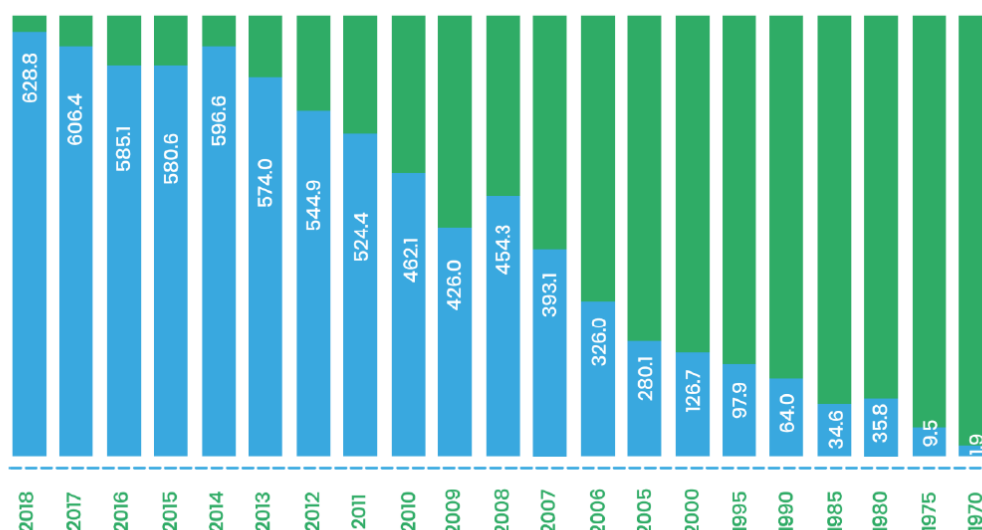
удаленными работниками. Общий объем этих данных определяет показатели, которыми владеет Всемирный банк.

>/ Рынок денежных переводов фиатных валют.

Согласно данным Всемирного банка, за последний финансовый год объем рынка денежных переводов иностранной валюты составил 150 триллионов акций, из которых примерно 3 триллиона долларов, или 250 миллиардов долларов в месяц, размещены в качестве вкладов на счета физических лиц. В рамках 1% этого рынка оператор платежей сможет осуществлять переводы в размере 2,5 млрд. долл. США в месяц и получать доход в размере около 25 млн. в качестве комиссии. Из года в год неуклонно растет рынок международных переводов между физическими лицами; это увеличивает мобильность трудовых ресурсов не менее, чем на 10-15%: в настоящее время 230 миллионов человек по всему миру живут не в своей родной стране. Данный сегмент общего обзора рынка актуален для условий высококонкурентной среды.

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)





Конкуренты в сфере международных переводов:

Главное преимущество традиционных операторов платежей заключается в том, что они являются региональными подразделениями всемирных сетей и могут непосредственно контактировать с клиентами. Но эти компании не могут выдержать конкуренции в финансовом плане, если речь идет о клиентах, комиссии для которых в несколько раз превышают запланированную ставку OKAY (не более 0,99% от суммы перевода).

>/ Условия и комиссия за осуществление денежных переводов.

Всемирный банк провел опрос среди 23-х поставщиков банковских услуг и 83-х операторов денежных переводов, предметом которого был международный перевод на сумму в 200 долл. США из Соединенных Штатов. Исследование показало, что в глобальном масштабе средняя ставка для отправки перевода снизилась с 9,10% в 2011 году до 7,33% в 2017 году. Звучит неплохо, не так ли? Принимая во внимание снижение ставок на перевод, операторы денежных переводов снизили свои ставки с 6,53% в 2011 году до 5,49% в 2017 году.

Обращаем Ваше внимание на то, что данная цифра значительно ниже средней стоимости денежных переводов, вне зависимости от используемого способа:

Средняя процентная ставка для денежных переводов, отправляемых из Соединенных Штатов.

2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017

Разница между 2011 и 2017 годами.

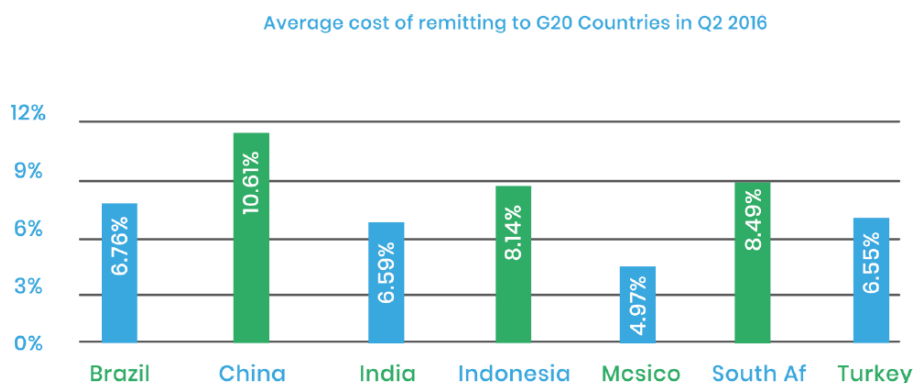
Банковская ставка 7,87% 8,46% 7,23% 7,62% 8,78% 9,36% 8,80% 0,93%

Средняя ставка в мире 9,10% 9,18% 8,95% 8,35% 7,54% 7,34% 7,33% - 1,77%

Средняя ставка в США. 6,75% 7,11% 6,49% 5,83% 6,02% 6,05% 5,74% -1,01%

Денежный перевод

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



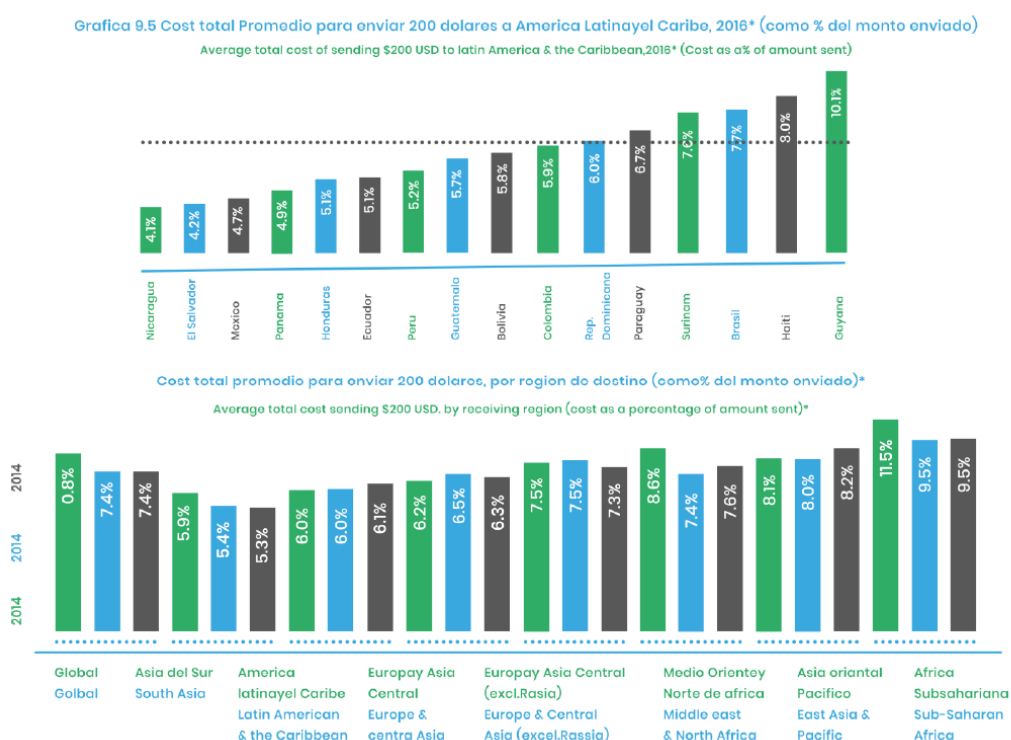
Иммиграция - противоречивое явление. Но, независимо от нашего мнения по данному вопросу объем расходов, которые оплачивают африканцы при отправке денег домой следует рассматривать как необоснованный триумф малых интересов за счет более широких общественных интересов по содействию автономному развитию и сокращению бедности.

В среднем, выходцу из Африки необходимо оплатить 12% комиссии, чтобы перевести домой 200 долларов США, что почти вдвое превышает стоимость национального перевода. В 2008 году «Большая восьмерка» пообещала снизить общие расходы на денежные переводы до 5%. С тех

пор расходы на переводы в Африку возросли.

В докладе под названием «Потерянные в посредничестве» описываются потери, понесенные африканцами в результате переводов со «сверхкомиссиями», такие потери составляют около 1,8 миллиарда долларов в год. Если говорить о неденежном эквиваленте, данной суммы было бы достаточно, чтобы дать образование 14 миллионов детей или обеспечить питьевой водой 21 миллион человек.

Возможно, эта система хороша для таких компаний, как Western Union и MoneyGram, но для миллионов иммигрантов она приносит убытки.



>/ Традиционные денежные переводы.

Некоторые агенты пытаются получить выгоду благодаря такому объему денежного трафика. В настоящее время большинство отправок по-прежнему осуществляется через традиционные компании по переводу денег. Однако сейчас правила, разрешающие эти транзакции, являются более строгими, и соответствовать им при осуществлении денежных переводов более сложно.

Для малых предприятий, деятельность которых заключается в данных

транзакциях, постепенно будут вводиться все новые правила, что затруднит взаимодействие с банками, мало заинтересованными в таком типе прибыли. Такие банки, как Банк Америки, JPMorganChase и Banamex USA, - лишь некоторые из компаний, которые в последние годы вышли из этого бизнеса.

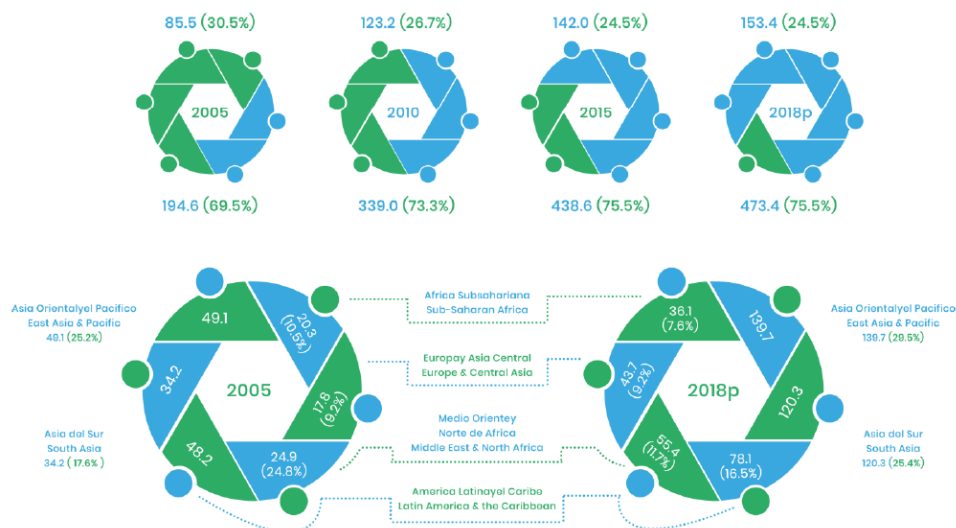
Традиционная система денежных переводов становится все более сложной. Длительные ожидания, время, которое тратится на заполнение все более длинных листов данных и высокие комиссии, - все это привело к тому, что некоторые компании начали создавать собственные сервисы для осуществления денежных переводов. Мобильные приложения, непосредственно банковские платформы или денежные переводы в виртуальной валюте - в последние годы рынок денежных переводов полностью изменился.

>/ Что такое денежные переводы, осуществляемые эмигрантами?

Переводы - это денежные средства, которые мигранты отсылают в свою родную страну. Обычно это средства из зарплат, полученных в стране, где они работают. Мигранты отправляют переводы как проявление семейных связей, обязательств и привязанностей к людям, которые остались в их родной стране. Затем в странах назначения денежных переводов (и происхождения мигрантов) необходимо способствовать возможностям по наилучшему использованию этих потоков в производственной деятельности, образовании и инвестициях, которые принесут выгоду семьям происхождения мигрантов.

Flujo Anual de remesas a los países en desarrollo (millones de dolares y %)

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



Международная трудовая миграция стала важным двигателем развития в мире благодаря денежным переводам, то есть средствам, которые трудящиеся мигранты направляют своим семьям в свои родные страны. Это очень важно для развития и поддержки многих семей.

Денежные переводы отличаются от официальной помощи в целях развития. Это частные финансовые потоки, которые демонстрируют семейную солидарность и соответствуют правам каждого отдельного человека и осуществляются с целью благополучия других людей.

В настоящее время международные потоки денежных переводов почти вдвое превышают суммы, которые выплачиваются в качестве помощи в целях развития, и составляют более трех четвертей прямых иностранных инвестиций.

Несмотря на неопределенность в двусторонних отношениях между США и Мексикой, вероятно, к 2018 году, такая возрастающая тенденция продолжится. Согласно данным Всемирного банка, Мексика находится на первом месте по получению денежных переводов в Латинской Америке и на четвертом в мире после Индии (70 миллиардов долларов в год), Китая (64 миллиарда) и Филиппин (более 30 миллиардов).

В 2017 году доходы от денежных переводов в Мексику от мексиканцев, находящихся за рубежом, достигли рекордной отметки 28 миллиардов 771 миллионов долларов. Эта сумма на 6,6% превышает показатели 2016 года.

Согласно отчету организации по вопросам сотрудничества между странами Северной и Южной Америки «The Dialogue Leadership for the Americas», в 2017 году семейные денежные переводы из США, осуществляемые иммигрантами из стран Латинской Америки и Карибского бассейна, выросли на 8% и составили 75 миллиардов долларов в 17 из стран данных регионов.

Организация называет данное увеличение денежных переводов «существенным» и утверждает, что оно превысило уровень повышения, прогнозируемый Всемирным банком, который составлял лишь 1,2%. В таких странах, как Гаити, Доминиканская Республика, Гватемала, Гондурас, Сальвадор и Колумбия, рост денежных переводов составляет более 10%, что, в свою очередь, составляет 45% от общего объема денежных потоков.

В частности, для стран Центральной Америки и Карибского бассейна прогнозируемый экономический рост в размере 3,5% частично объясняется наличием смешанной 15-% комиссии при отправке средств.

Согласно отчету, зарегистрированный рост, вероятно, объясняется растущим уровнем миграции, более частой отправкой средств мигрантами либо отправкой более крупных сумм за транзакцию или комбинацией всех этих факторов.

В докладе приводится пример тенденций денежных переводов, отправляемых в Гватемалу. 14% жителей высокогорных районов сообщили, что у них есть родственник, который эмигрировал в 2017 году и в этом же году отправил им денежные средства. Этот процент почти соответствует росту семейных денежных переводов в размере от 17%, зарегистрированному Центральным банком Гватемалы.

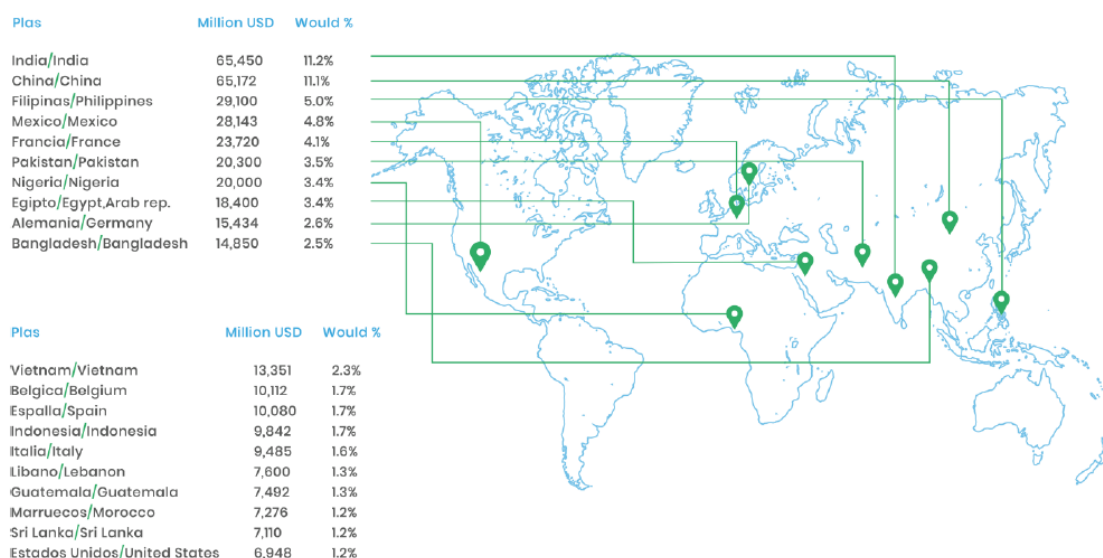
Между тем, большое количество безработных будет мигрировать в Россию, уровень дохода в которой, по прогнозам, останется в три раза выше, чем в Кыргызстане и Таджикистане. Другими словами, как и во многих других частях мира, люди будут продолжать покидать свои страны в поисках лучших возможностей по причинам, лежащим в основе миграции.

В 2017 году денежные переводы из европейских стран выросли на 83%,

до 180 млрд. долларов США; основными странами-эмитентами стали Соединенное Королевство, Испания, Франция и Германия

Средний объем денежных переводов, осуществляемых мигрантом из Латинской Америки, живущим в Испании, составляет 1000 евро в год (180 евро за один перевод), и при выборе способа отправки данной помощи в родную страну в первую очередь оценивается скорость перевода. Использование банковской системы зависит прежде всего от того, владеет ли семья счетом в стране мигранта, а также есть ли у него самого там счет.

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



>/ Мобильные приложения.

Соединенные Штаты также находятся среди лидеров по осуществлению денежных переводов через мобильные приложения. Несколько лет назад в бизнесе денежных переводов появился ряд альтернатив классическим приложениям. Благодаря этому с помощью мобильного телефона пользователь может быстро и легко отправить деньги своим близким всего в несколько шагов, но у этих приложений по-прежнему очень высокие ставки в размере 3% (иногда со скрытыми комиссиями), а учитывая, что на самом деле перевод - это цифровой код в битах или блоках, стоимость таких услуг должна быть справедливой и честной для клиентов.

>/Биткоин как новая альтернатива.

И, вероятно, одна из последних альтернатив, составляющая все большую часть денежных переводов в Мексике, - это обмен долларов на электронную валюту Биткоин. Биткоин - это децентрализованная валюта, которая не зависит от какого-либо учреждения, не вовлекает посредников в свои транзакции. Таким образом, пользователь может приобрести биткоины за доллары в Филадельфии и затем обменять их в Мексике в мексиканские песо.

Риск осуществления таких операций с использованием Биткоинов зависит от волатильности этой валюты. На самом деле всего несколько месяцев назад стоимость Биткойна в долларах упала на 50% из-за объявления об ограничениях в некоторых странах и некоторых крупных интернет-компаниях. Эта виртуальная валюта зависит от многих факторов, поэтому важно следить за ее ценой перед совершением каких-либо транзакций.

>/ Классификация каналов для отправки денежных переводов.

При оценке экономической значимости денежных потоков, направляемых в качестве денежных переводов, осуществляемых мигрирующим населением, существуют трудности в точном определении их объемов. При объяснении многих технических трудностей в измерении таких объемов учитываются различные системы денежных переводов. Следовательно, важна дифференциация между «формальными каналами» и «неформальными» переводами средств.

>/Формальные каналы.

«Формальными» называют те каналы, которые позволяют точно определить объем валюты, который вводится или выводится из страны по таким каналам, и функционирующие в соответствии с действующим законодательством. Таким образом, формальные каналы - это системы, используемые банками, сберегательными компаниями и компаниями, занимающимися денежными переводами.

Иммигранты часто даже по происшествию лет не знают сложности рынка. Из-за нехватки времени для сравнения цен и предложений они обращаются к компаниям или финансовым учреждениям, которые на основе навязанной комиссии консультируют людей и утверждают о своей надежности. Они не рассчитывают комбинацию между комиссией и обменным курсом. В транзакциях, в которых применяется низкий обменный курс, теряется экономическая ценность. Чем выше обменный курс, тем больше валюты выплачивается в стране назначения. Здесь следует также отметить растущее количество компаний по осуществлению денежных переводов с сомнительной этикой, навязывающих свое предложение без объяснений клиенту всех условий операции. Обычная практика, когда такая компания заполучает клиентов благодаря «нулевым комиссиям». Но в то же время применяется очень низкая процентная ставка, за счет чего компания получает большую часть своей прибыли. Во многих случаях эти компании возлагают комиссию за посредничества на компанию, которая предоставляет услугу оплаты по получении.

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

>/Неформальные каналы.

Системы, которые не позволяют корректно определить объем денежных потоков или действуют не в соответствии с законодательством,

считаются «неформальными каналами». Таким образом, перемещение денежных средств лицом при пересечении им границы считается переводом через неформальный канал: из-за несоответствия действующему законодательству его корректное финансовое документирование в официальных отчетах невозможно.

По оценкам МВФ и Всемирного банка, «неформальные денежные переводы могут составлять от 35% до 75% официального количества денежных переводов в развивающиеся страны». Предполагается, что неформальные каналы используются наиболее часто.

www.Remesas.org, "Неформальные денежные переводы в Испании: способы, назначения и пользователи", по ссылке
<http://www.Remesas.org/remesasinformales.html>

В большинстве развивающихся стран денежные переводы являются финансовым спасательным кругом. За ними следуют расходы в таких важных сферах, как образование, здравоохранение, питание и малый бизнес. Когда в 2009 году Сомали пострадало от разрушительной засухи, денежные переводы сэкономили тысячи жизней, в то время как международное гуманитарное сообщество потеряло время.

В целом, денежные переводы снижают уровень и глубину бедности и способствуют большему накоплению человеческого капитала; увеличению расходов на здравоохранение и образование; более широкому доступу к информационным технологиям и коммуникациям и к формальным финансовым услугам; увеличению инвестиций в малый бизнес; большим возможностям в обучении предпринимательству; более высокой готовности к неблагоприятным ситуациям, таким как засухи, землетрясения и циклоны, а также сокращению уровня детского труда. В ближайшем будущем уменьшение количества денежных переводов не ожидается .

Источник: Всемирный банк.

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

>/Рынок криптовалют.

Общая капитализация криптовалют по состоянию на начало апреля составляет 257580927731 долл. США с учетом спада в последние месяцы из-за международных регулятивных документов. На данный момент данная рыночная капитализация сопоставима по размеру с капитализацией фондового рынка, большей, чем большинство стран

мира.

Источник: <http://coinmarketcap.com>

2017 - Биткоин (BTC) составлял 87% от общей рыночной капитализации. Таким образом, за последние десять месяцев доля BTC серьезно уменьшилась, в то время как альткоины демонстрируют более быстрый рост стоимости

Криптовалюты как таковые можно разделить на два типа:

- **Криптомонеты:** платежные инструменты или элементы платежной инфраструктуры.

- **Криптоактивы:** аналог акции - участие в проекте.

В среднесрочной перспективе (около 3-5 лет) большинство экспертов в данной сфере ожидают высокий рост уровня рыночной капитализации. Самые авторитетные эксперты считают, что рост составит от 50 до 100% в год.

>/ Финансовая модель Okay Money Transfer.

Предполагаемая финансовая модель ОКАУ предусматривает, что основными источниками дохода станут комиссии, взимаемые с пользователей сервиса за транзакции на международной платформе денежных переводов и за конвертации криптовалют в фиатные валюты, а также наоборот. Возможное увеличение притока денежных средств и прирост валюты, основанный на долларах США при изменениях обменных курсов по валютным кросс-курсам, не были отражены в расчетах из-за невозможности их корректного прогнозирования, однако ожидается, что эффективное управление средствами для деятельности компании, капиталом, позволят ОКАУ получать дополнительный доход в этой области.

Ожидаемое количество постоянных (лояльных) пользователей сервиса по осуществлению денежных переводов (за исключением криптовалюты) после их обучения и успешной работы в течение более двух лет составляет более чем 1 миллион активных пользователей в месяц, что подтверждается данными о производственных показателях уже действующих сервисов. В своих планах ОКАУ заявляет о достижении этого уровня в течение следующих 4 лет работы сервиса.

>/ Обязанности Okay Money Transfer как оператора денежных переводов.

В обязанности OKAY MONEY TRANSFER входят следующие задачи:

1. Проверка оплаты перевода согласно процедурам.
- 2 Обеспечение наличия денежных потоков Послам (АГЕНТАМ ПО ПЕРЕВОДАМ) для покрытия всех ожидаемых транзакций денежных переводов.
3. Способствовать мониторингу осуществления политики в сфере отмывания денег путем мониторинга и должного соблюдения норм операционной группой.
- 4 Предоставление информации о статусе переводов получателям, запрашивающих данную информацию.
5. Предоставление информации о переводах вышестоящим инстанциям, запрашивающим данную информацию.
6. Предоставление информации организациям, ответственным за мониторинг осуществления политики в сфере отмывания денег и операционных рисков.
- 7 Решение любых проблем с переводами в рамках совместных операций с контрагентами или послами (АГЕНТАМИ ПО ПЕРЕВОДАМ)
8. Отклонение денежных переводов, если они нарушают внутреннюю политику, а также обязательство не создавать такие переводы.
- 9 Гарантия бесперебойного корректного функционирования платформы и оказания технической поддержки как клиентам, так и послам.
10. Обеспечение безопасности клиентов и послов, осуществляющих функции верификации и контроля, чтобы обеспечить здоровье и безопасность систему и ее защиту от преступной деятельности.

