





## *>/ Система міжнародних грошових переказів Okay Money Transfer*

### *>/Що таке OKAY Money Transfer?*

---

OKAY — це електронна система переказів на основі технології блокчейн, яка впроваджує інновації у сфері грошових переказів і конвертації існуючих валют.

Де б ви не знаходилися, наше головне завдання — щоб наша платіжна система працювала легко, надійно і безпечно. Наша електронна платіжна система на 100% надійна, в разі надійніше, ніж банкомати. Відправлення грошей за кордон дороге через комісії, які ми всі змушені платити. Банки заявляють про «безкоштовні перекази», «комісії 0%», що передбачає, що грошові перекази здійснюватимуться безкоштовно, але насправді все це лише реклама.

Okay Money Transfer усуває всі ці проблеми, дозволяючи нам відсилати гроші за кордон за найнижчими цінами, з використанням тільки реальних курсів обміну і з невеликою комісією, яка не буде приховуватися.

Okay Money Transfer — це продукт компанії Social Remit Blockchain Networks LTD (підприємство, засноване в Сполученому Королівстві), що спрощує P2P перекази (перекази з картки на картку) за допомогою технології блокчейн, що дозволяє користувачам легко і надійно здійснювати відправлення та отримання грошей. Система надає просту і зручну технічну підтримку 24/7 і найнижчі комісії в порівнянні з основними конкурентами на ринку.



## *>/ Прибутковий бізнес грошових переказів.*

---

Відправлення грошей за кордон — це практика, яку багато хто з нас вважає звичайною справою. Ми робимо це щомісяця, а іноді і щотижня. Це називається грошовими переказами. Поширена практика серед іммігрантів, які проживають в 20 найбільших промислово розвинених країнах світу («Велика двадцятка», G20), яка стала важливим джерелом доходу для їхніх рідних країн, досягаючи в деяких випадках 21% ВВП країни, що приймає.

У 2017 році близько 98% грошових переказів, відправлених з США в Латинську Америку (на 75 млрд дол. США і на 8% більше, ніж в попередньому році), було здійснено за допомогою електронних переказів. Сервіси та додатки в сфері P2P-переказів стають найпопулярнішою альтернативою для відправлення коштів через кордон, оскільки такі сервіси швидше, економічніше і зручніше. Вони займають значний сегмент ринку, але рівень комісій все ще далекий від обсягу платежів, які дійсно повинні стягуватися, при цьому присутні приховані комісії, а обмінний курс несприятливий для відправника (при грошових переказах закладається 3% на коливання). А чого точно немає на ринку грошових переказів, так це відсутності конкуренції.

Усунення посередників при використанні технології блокчейн дає дві основні переваги:

- Виконання транзакції незалежно від відстані між відправником і отримувачем займає кілька секунд.
- Вартість транзакції знижується до всього лише частки відсотка від переведеної суми.

Наш сервіс дозволить Вам переказувати гроші родичам, друзям та діловим партнерам за лічені хвилини. Або обміняти гроші на будь-яку іншу світову валюту, включаючи кріптомонети.

Прості депозити на платформі з використанням банківського вкладу, криптовалюти, передплачених коштів або електронних платежів, кредитних або дебетових карт. В OKAY фіксовані ставки за грошові перекази нижче, ніж у більшості аналогічних сервісів, а це означає, що Ви будете платити не більше, ніж 0,99% від суми транзакції.

Ви зможете дізнатися та оцінити всі умови та вартість транзакції до її здійснення; система гарантує відсутність прихованих платежів або додаткових витрат.



Використовуючи послуги платформи Okay Money Transfer, Ви отримуєте:

- Платформу для здійснення грошових переказів.
- Безкоштовний віртуальний міжнародний рахунок з усіма основними валютами світу на Вашому особистому акаунті, без плати за користування сервісом.
- Найнижчі додаткові комісії (максимум 0,99%) без прихованих платежів.
- Наші комісії в 3-10 разів нижче, ніж комісії більшості інших сервісів.
- Швидку передачу даних з максимальною безпекою, яка забезпечується архітектурою нашої системи, що займає від декількох хвилин до декількох годин.
- Конвертацію фіатної валюти та криптовалют, здійснювану за прямим курсом.
- Можливість конвертувати або переказувати гроші через додаток в 20 найпопулярніших фіатних валют і криптовалютах в більш ніж 100 країнах.
- Безкоштовні перекази в режимі реального часу в одній валюті серед учасників нашої платформи Okay.
- Простіший та легший процес реєстрації, займає менше трьох хвилин.
- Безкоштовне ведення акаунту.

### *>/Okay Money Transfer: огляд продукту.*

Ми переконані, що в сучасному цифровому світі, коли грошові перекази насправді є переказом цифрового коду в бітах або блоках, вартість таких послуг повинна бути справедливою і чесною по відношенню до клієнтів.

З самого початку грошові перекази в основному здійснювалися з найбільш технологічно розвинених країн з найнижчим рівнем безробіття. Вас, напевно, не здивує той факт, що найбільша кількість транзакцій генерується в Сполучених Штатах. Це пов'язано не тільки з великими розмірами країни, а й з великою кількістю іммігрантів, які в ній проживають.

В епоху мобільного банкінгу, фінансової глобалізації та швидких технологічних змін витрати на відправку грошей з багатих країн в бідні повинні знижуватися. У реальності цього не відбувається. Коли іммігранти з Африки відправляють родичам і друзям грошові перекази з таких країн, як Іспанія, вони стикаються з більш високими комісіями за

міжнародні грошові перекази, і, схоже, передумов до змін немає.

**Кому ж тоді вигідна нинішня система?** Відмінно себе почувають акціонери таких компаній, як Western Union та MoneyGram. Між цими двома компаніями розподілені дві третини всього ринку грошових переказів в Африку. Великі відсотки за кожний переказ, до яких додається (як правило, без повідомлення) надбавка, обумовлена несприятливими обмінними курсами. Коли компанія може отримувати прибуток в розмірі 20% від того, що по суті є частиною онлайн обліку, чим і займаються компанії MoneyGram та Western Union, це означає, що ринок функціонує не зовсім коректно.

«Таким чином, метою Окау є «усунення бар'єрів і кордонів» для доставки грошових переказів мігрантів по всьому світу, а також переказів між криптовалютами та світом фіатних валют.

Створення ефективної і налагодженої децентралізованої фінансової архітектури та використання можливостей технології блокчейн дозволяє користувачам економити великі суми на комісіях за транзакцію та інших витратах.

Система досить проста і полегшує процес для користувачів. Це звільнює їх від необхідності володіти спеціальними навичками для здійснення транзакцій. Для проведення операцій користувачеві необхідно буде зареєструватися та пройти авторизацію, що займе не більше 3 хвилин.

У спеціально розробленому багатофункціональному профілі клієнта Ви можете переглянути всі транзакції та їхній статус в режимі реального часу, розрахувати та оцінити всі тарифи, які стягуються системою, перед виконанням транзакції.

Архітектура мережі ОКАУ заснована на повній децентралізації платежів і переказів валютних коштів. Ядро системи, в даному випадку з метою забезпечення цілісності та швидкості транзакцій, включає нову концепцію фіскального АГЕНТА, який одноосібно відповідає за здійснення операцій.

Фіскальним агентом може бути будь-яка фізична або юридична особа, яка тимчасово володіє грошовим фондом або криптовалютою, тобто відповідає правилам мережевого протоколу та бізнес-правилам в мережі Окау.

Податкові АГЕНТИ виконують головним чином функції агентів-«Послів» у фінансовій системі мережі Окау, де всі мережеві транзакції, пов'язані із «введенням» і «випуском» фіатної валюти в обмінних транзакціях, можуть бути замінені локальними внутрішніми переказами клієнта та його фіскального АГЕНТА.

Фіскальний АГЕНТ винагороджується виконанням основних функцій системи.

Використання внутрішніх переказів уможливлює виключення всіх інших транзакційних витрат, за винятком (процентної) ставки самої системи, яка переказується на рахунок Послів (АГЕНТІВ), які фінансували транзакцію в місцевій фіатній валюті. Основна ідея полягає в тому, що гроші не покидають країну і навіть місто.

У кожній країні, в кожному місті завжди є охочі щось продати і завжди є охочі купити. Таким чином, концепція протоколу Okay заснована на тому факті, що валюти, необхідні для конвертацій і переказів, вже присутні і доступні іншим учасникам транзакції.

Модель Okay Money Transfer схожа на бізнес-модель UBER. У нього немає таксистів; у нього немає парку автомобілів з безліччю таксі. UBER створив мережу P2P, в якій незалежні АГЕНТИ з різних локацій виконують замовлення.

Цей принцип роботи мережі дозволяє робити розрахунки в значно більш конкурентних умовах, ніж більшість систем, що наразі існують на ринку, при цьому тарифи для клієнта системи не перевищують 0,99% від розміру угоди.

Обрана модель мережі дозволяє максимально ефективно використовувати архітектуру P2P, децентралізувати процес транзакції, забезпечуючи баланс інтересів Послів (АГЕНТІВ) і кінцевих користувачів. Умови оплати (розмір плати), Посли (АГЕНТИ) безпосередньо впливають на рівень відсотка, який ніколи не перевищить відсотки, встановлені OKAY. Однак важливим є той факт, що для зростання прибутковості діяльності послів їм потрібно піднятися по мережі OKAY і збільшити кількість своїх клієнтів.

У запропонованій нами моделі відправник вносить депозит на нашій платформі (якщо у Вас немає на ній коштів) одним з дозволених способів оплати. Відправляє замовлення, яке передається через нашу внутрішню мережу (гарантійний фонд) і направляється найближчим до одержувача Послам (АГЕНТАМ), у яких є кошти для оплати в фіатній валюті, щоб здійснити переказ.





Першим важливим кроком на шляху до створення глобальної платіжної мережі стане запуск платформи грошових переказів OKAY. Запуск терміналу OKAY Exchange запланований на початок січня 2019 року. Наше рішення з обороту криптовалюти в сукупності зі звичайною функцією CASH BACK дозволить використовувати обмінний канал мережі OKAY для здійснення вкладів і виведення фіатної валюти в будь-якій країні світу, де у нас є Посли (АГЕНТИ).

Функція обміну валют OKAY дозволяє вкладати кошти в криптовалюти, а також конвертувати і виводити цільові фонди з комісією до 0,99%. Це в кілька разів менше, ніж комісії всіх інших представлених сервісів. Використовуючи функцію обміну валют від OKAY для купівлі і продажу криптовалют, наші клієнти можуть заощадити від 3 до 8% на кожній транзакції.

Сервіси OKAY, на заключному етапі розробки, дозволять швидко глобалізувати перекази і конвертації в наступних основних валютах:

- **Основні світові валюти:** AUD, NZD, USD, CAD, EUR, GBP, JPY, CHF, CNY, RUR, SGD, HKD, INR, NOK; та валюти, яким особливо віддається перевага при грошових переказах, здійснюваних емігрантами: 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 досягнення повної глобалізації в кожній країні світу ми в OKAY прагнемо підтримувати максимально широку кількість місцевих фіатних валют.*

- **Базові криптовалюти:** BTC, ETH, ETC, LTC, XRP.

Планується на кожному наступному успішному етапі розробки системи доповнювати її структуру як місцевими валютами, так і криптовалютами, що підвищить її популярність і ліквідність на біржах. Значні додаткові поліпшення в мережі OKAY. Розширення функціональності мережі після її запуску буде включати в себе додавання нових світових валют, збільшення популярності криптовалют і безпосереднє поліпшення інтерфейсу і можливостей сервісу.

**Смарт-контракт токenu.** Токен EaD є внутрішньою валютою компанії BLOCKCHAIN SOCIALREMIT SYSTEM NETWORK LTD і, відповідно, може використовуватися як на платформі OKAY, так і на платформі S1W.

Всі токени EaD будуть розраховуватися за підтримки гарантійного фонду, створеного спеціально для коштів, зібраних протягом ICO, і половини комісій за транзакції в мережі OKAY, і будуть періодично передаватися в



обмінник S1W для включення в список. Основною метою цього фонду є забезпечення ліквідності токенів для можливості викупу за попередніми цінами в будь-який час і збільшення фонду (обмінного курсу) токenu вартістю 1 USD в теплообміннику S1W. Грошові активи будуть накопичуватися в цьому гарантійному фонді.

## *>/ Платформа Okay Money Transfer та додатки*

---

Продукт OKAY є комплексним середовищем з відкритим вихідним кодом, яке дозволяє здійснювати перекази між країнами. Кінцевий продукт включатиме в себе:

- Веб-інтерфейс.
- Мобільний додаток (iOS, Android).
- Рідний додаток для MacOS, Win.

Технічні вимоги всіх компонентів кінцевого продукту будуть опубліковані послідовно відповідно до плану розробки проекту.

## *>/ Випадки використання.*

---

Щоб мати можливість користуватися послугами OKAY, Вам не потрібно відкривати нові банківські рахунки, подавати заявки на отримання кредитних карт або відкриття спеціальних рахунків. Ви можете використовувати наявну у Вас карту, банківські рахунки, електронну або звичайну платіжну систему. Всі вимоги системи прості, а процес реєстрації займає мінімум часу; для здійснення великих платежів, що перевищують мінімальні ліміти, необхідно пройти процес ідентифікації (відповідно до принципу KYC ( "Know Your Client") - «Знай свого клієнта»).

Використовуючи сервіс OKAY, Ви можете здійснювати перекази на свої власні рахунки/портфелі або рахунки будь-якого іншого користувача, наприклад, членів Вашої родини, друзів чи ділових партнерів в будь-якому з регіонів в мережі. Ви можете легко конвертувати свої кошти з однієї валюти, що підтримується системою, в іншу, і ми гарантуємо реальний ринковий обмінний курс і необхідні умови для конвертації. Крім того, умови переказу будуть повідомлені ще до здійснення транзакції.

**Анонімне користування послугами платформи OKAY не буде можливим.**

Всі користувачі повинні надати задовільне підтвердження особи, підтвердження місця проживання або інші документи, необхідні для дотримання всіх правових вимог.

В інфраструктуру оплати, яку пропонує OKAY, будуть інтегровані модулі AML для протидії відмиванню грошей.

Ці заходи призначені для надання нашим користувачам безпечного сервісу. Мета в даному питанні полягає в тому, щоб систематично підвищувати довіру до криптовалют як до чесного та законному способу оплати.

Ми звернемося до провідного постачальника послуг eKYC, щоб надати нашим користувачам швидкий та ефективний сервіс.

### *>/ Інтеграційний процес.*

---

OKAY має право застосовувати в своїй комерційній діяльності стандарти «Знай свого клієнта» вищого рівня. Важливо також зазначити, що розроблений нами процес аутентифікації спрямований на те, щоб уникнути недоліків подібних процесів, що використовуються традиційними банківськими установами, де після заповнення форм їх необхідно відстежувати і кілька разів коригувати.

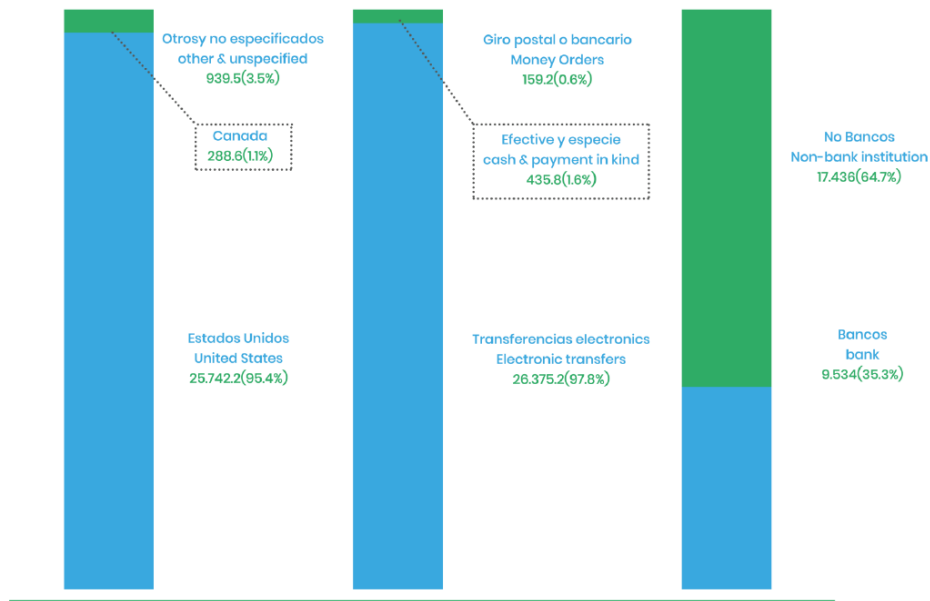
### *>/ Огляд ринку грошових переказів.*

---

Очікується, що в 2022 році способи оплати стануть набагато більш розвинутими, оскільки простежується тенденція того, що люди прагнуть задовольнити свої потреби без прямого контакту з іншими. Обсяг цифрових транзакцій становить 2,7 трильйона доларів США, цифрові методи оплати швидко розвиваються, і, як заявляє консультант фірми EY, очікується, що в 2022 році обсяг онлайн-транзакцій в усьому світі досягне 5 квадрильйонів 411 трильйонів доларів США. Зараз обсяг коштів, що переміщуються за допомогою цифрових транзакцій, вже становить 2,7 трильйона, а найбільшу частку становить оплата послуг Uber, сімейних замовлень фаст-фуду, онлайн-покупок через різні додатки і оплата рахунків.

Це означає, що тільки 8% оплат були здійснені в торгових точках, а 92% склали цифрові транзакції, які люди робили з мобільних телефонів, планшетів або ноутбуків.

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



**Нові тенденції на ринку грошових переказів, фактори росту, залученість та прогнози до 2022 року.**

Очікується, що в даний період на світовому ринку грошових переказів буде спостерігатися зростання через підвищення рівня зайнятості. Збільшення населення світу, стабільне зростання чисельності мігрантів і більш високий глобальний економічний розвиток. Крім того, нестабільність вартості грошових переказів, співвідношення між грошовими переказами і курсами обміну валют, його вплив на сферу освіти, охорони здоров'я та бідності і широкий спектр послуг також передбачають розвиток ринку. Також стрімко зростає використання платіжних карт, оплата мобільними засобами і кількість постачальників послуг по здійсненню електронних платежів. Упровадження та вдосконалення технологій допомагають знизити вартість грошових переказів. Очікується, що це призведе до підвищення зростання ринку протягом десятиліття.

**>/ Розуміння даних.**

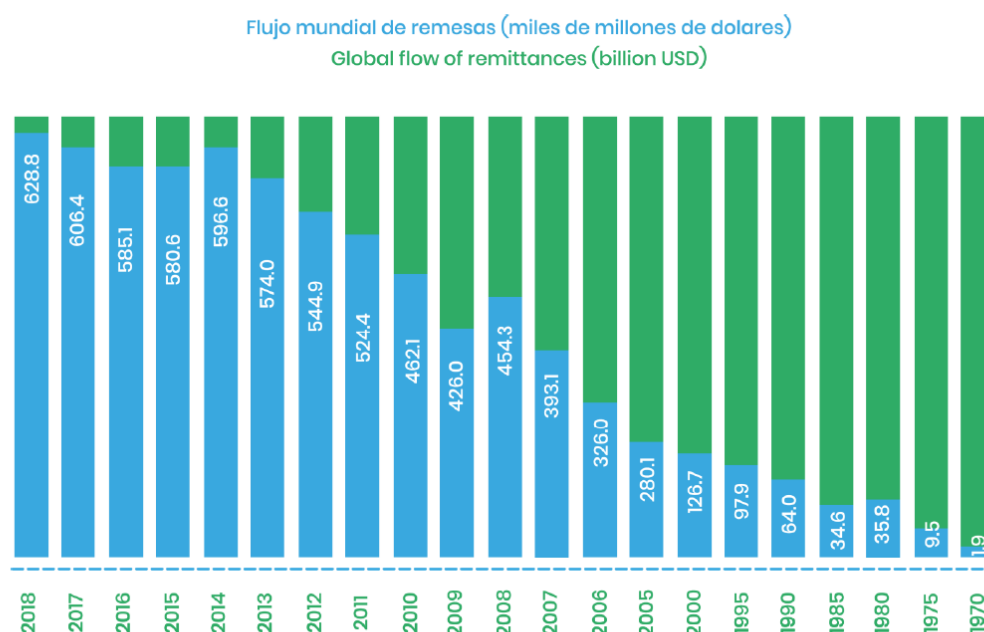
У цих даних під терміном «грошові перекази» об'єднані всі особисті грошові перекази, що здійснюються в країні між приватними особами резидентами і нерезидентами. Але крім того, дані про перекази також включають платежі працівників на кордонах, станціях і т. д. Сюди входить також заробітна плата тих працівників, які знаходяться в країні, резидентами якої вони не являються, або тих, хто працює на юридичну

особу-нерезидента, як, наприклад, у випадку з віддаленими працівниками. Загальний обсяг цих даних визначає показники, якими володіє Світовий банк.

### >/ Ринок грошових переказів фіатних валют.

Згідно з даними Світового банку, за останній фінансовий рік обсяг ринку грошових переказів іноземної валюти склав 150 трилїонів акцій, з яких приблизно 3 трильйони доларів, або 250 мільярдів доларів в місяць, розміщені в якості вкладів на рахунках фізичних осіб. В рамках 1% цього ринку оператор платежів зможе здійснювати перекази в розмірі 2,5 млрд. дол. США на місяць і отримувати дохід в розмірі близько 25 млн. в якості комісії. З року в рік неухильно зростає ринок міжнародних переказів між фізичними особами; це збільшує мобільність трудових ресурсів не менше, ніж на 10-15%: наразі 230 мільйонів чоловік по всьому світу живуть не в своїй рідній країні. Цей сегмент загального огляду ринку актуальний для умов високо конкурентного середовища.

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





#### Конкуренти у сфері міжнародних переказів:

Головна перевага традиційних операторів платежів полягає в тому, що вони являються регіональними підрозділами всесвітніх мереж і можуть безпосередньо контактувати з клієнтами. Але ці компанії не можуть витримати конкуренції у фінансовому плані, якщо мова йде про клієнтів, комісії для яких в декілька разів перевищують заплановану ставку OKAY (не більше 0,99% від суми переказу).

>/ Умови та комісія за здійснення грошових переказів.

Світовий банк провів опитування серед 23-х постачальників банківських послуг і 83-х операторів грошових переказів, предметом якого був міжнародний переказ на суму в 200 дол. США зі Сполучених Штатів. Дослідження показало, що в глобальному масштабі середня ставка для відправлення переказу знизилася з 9,10% в 2011 році до 7,33% в 2017

році. Звучить непогано, чи не так? Беручи до уваги зниження ставок на переказ, оператори грошових переказів знизили свої ставки з 6,53% в 2011 році до 5,49% в 2017 році.

**Звертаємо Вашу увагу на те, що зазначена цифра значно нижче середньої вартості грошових переказів, незалежно від способу, що для цього використовується:**

Середня процентна ставка для грошових переказів, що відправляються зі Сполучених Штатів.

2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017

Різниця між 2011 та 2017 роками.

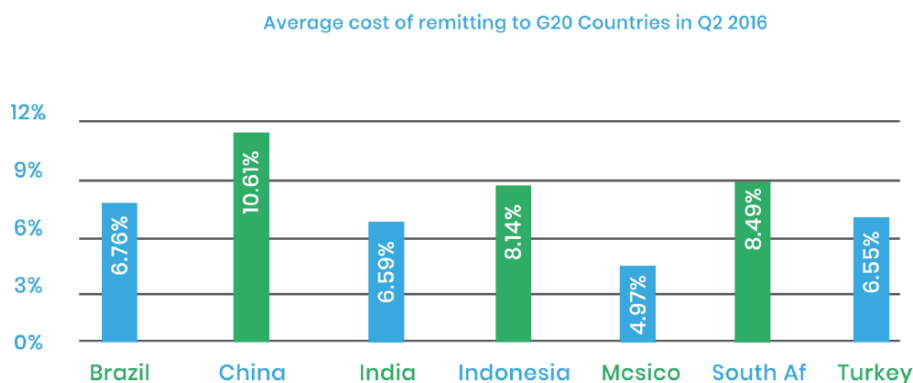
Банківська ставка 7,87% 8,46% 7,23% 7,62% 8,78% 9,36% 8,80% 0,93%

Середня ставка у світі 9,10% 9,18% 8,95% 8,35% 7,54% 7,34% 7,33% - 1,77%

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

### Грошовий переказ

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



Імміграція — суперечливе явище. Але, незалежно від нашого ставлення до цього питання, обсяг витрат, які оплачують африканці при відправці грошей додому слід розглядати як необґрунтований тріумф малих інтересів за рахунок більш широких суспільних інтересів зі сприяння автономному розвитку і скороченню бідності.

В середньому, вихідцю з Африки необхідно сплатити 12% комісії, щоб перевести додому 200 доларів США, що майже вдвічі перевищує вартість національного переказу. У 2008 році «Велика вісімка» пообіцяла знизити загальні витрати на грошові перекази до 5%. З тих пір витрати на

перекази в Африку зросли.

У доповіді під назвою «Загублені в посередництві» описуються втрати, понесені африканцями в результаті переказів з «надкомісіями», такі втрати становлять близько 1,8 мільярда доларів на рік. Якщо говорити в негрошовому еквіваленті, цієї суми було б достатньо, щоб дати освіту 14 мільйонам дітей або забезпечити питною водою 21 мільйон чоловік.

Можливо, ця система вигідна для таких компаній, як Western Union і MoneyGram, але для мільйонів іммігрантів вона приносить збитки.



### >/ Традиційні грошові перекази.

Деякі агенти намагаються отримати вигоду завдяки такому обсягу грошового трафіку. Наразі більшість відправлень все ще здійснюється через традиційні компанії з грошових переказів. Однак зараз правила, що дозволяють ці транзакції, більш суворі, і відповідати їм при здійсненні грошових переказів складніше.

Для малих підприємств, діяльність яких полягає в таких транзакціях, поступово вводиться все нові правила, що ускладнить взаємодію з банками, які мало зацікавлені в такому типі прибутку. Такі банки, як Банк Америки, JPMorganChase і Banamex USA, — лише деякі з компаній, які в останні роки вийшли з цього бізнесу.

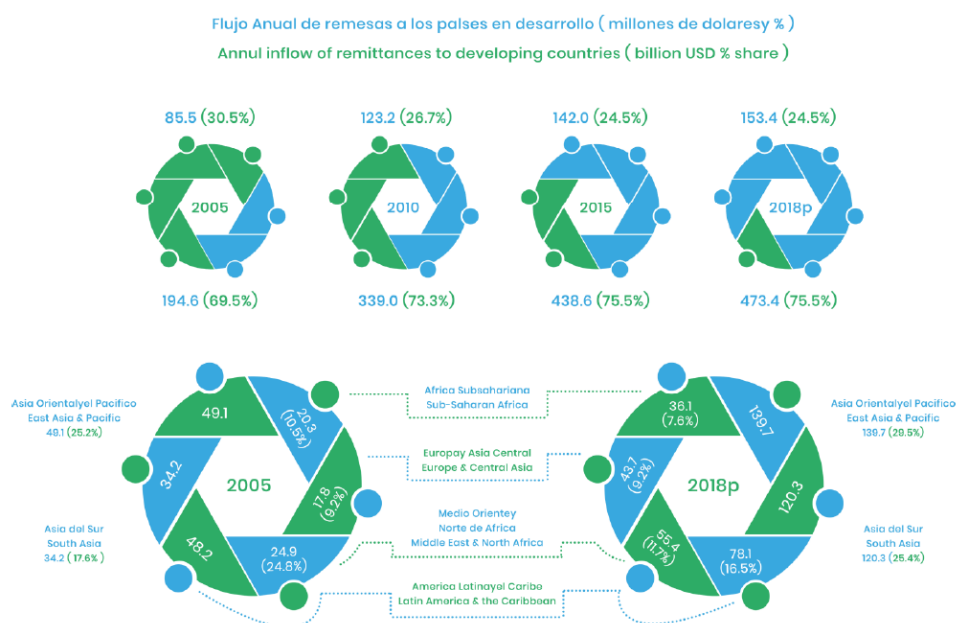
Традиційна система грошових переказів стає все більш складною. Тривалі очікування, час, який витрачається на заповнення все довгих листів даних і високі комісії, — все це призвело до того, що деякі компанії



почали створювати власні сервіси для здійснення грошових переказів. Мобільні додатки, безпосередньо банківські платформи або грошові перекази у віртуальній валюті — в останні роки ринок грошових переказів повністю змінився.

## >/ Що таке грошові перекази, які здійснюються емігрантами?

Перекази — це грошові кошти, які мігранти відсилають у свою рідну країну. Зазвичай це кошти з зарплат, отриманих в країні, де вони працюють. Мігранти надсилають перекази як прояв сімейних зв'язків, зобов'язань і прихильності до людей, які залишилися в їхній рідній країні. Потім в країнах призначення грошових переказів (і походження мігрантів) необхідно сприяти можливостям по найкращому використанню цих потоків у виробничій діяльності, освіті та інвестиціях, які принесуть вигоду сім'ям мігрантів.



Міжнародна трудова міграція стала важливим двигуном розвитку в світі завдяки грошовим переказам, тобто засобам, що працівники-мігранти надсилають своїм сім'ям у свої рідні країни. Це дуже важливо для розвитку і підтримки багатьох сімей.

Грошові перекази відрізняються від офіційної допомоги з метою розвитку. Це приватні фінансові потоки, які демонструють сімейну солідарність і відповідають правам кожної окремої людини і здійснюються з метою добробуту інших людей.

Зараз міжнародні потоки грошових переказів майже вдвічі перевищують суми, які виплачуються в якості допомоги в цілях розвитку, і складають понад три чверті прямих іноземних інвестицій.

Незважаючи на невизначеність у двосторонніх відносинах між США і Мексикою, ймовірно, до 2018 року, така зростаюча тенденція продовжиться. Згідно з даними Світового банку, Мексика знаходиться на першому місці з отримання грошових переказів в Латинській Америці і на четвертому в світі після Індії (70 мільярдів доларів на рік), Китаю (64 мільярди) і Філіппін (більше 30 мільярдів).

У 2017 році доходи від грошових переказів в Мексику від мексиканців, які перебувають за кордоном, досягли рекордної позначки 28 мільярдів 771 мільйонів доларів. Ця сума на 6,6% перевищує показники 2016 року.

Згідно зі звітом організації з питань співробітництва між країнами Північної та Південної Америки «The Dialogue Leadership for the Americas», в 2017 році сімейні грошові перекази з США, здійснювані іммігрантами з країн Латинської Америки і Карибського басейну, виросли на 8% і склали 75 мільярдів доларів в 17 з країн цих регіонів.

Організація називає це збільшення грошових переказів «істотним» і стверджує, що воно перевищило рівень підвищення, прогнозований Світовим банком, який становив лише 1,2%. У таких країнах, як Гаїті, Домініканська Республіка, Гватемала, Гондурас, Сальвадор і Колумбія, зростання грошових переказів становить понад 10%, що, в свою чергу, становить 45% від загального обсягу грошових потоків.

Зокрема, для країн Центральної Америки і Карибського басейну прогнозоване економічне зростання у розмірі 3,5% частково пояснюється наявністю змішаної 15-відсоткової комісії при відправленні коштів.

Згідно зі звітом, зареєстроване зростання, ймовірно, пояснюється рівнем міграції, що зростає, більш частим відправленням коштів мігрантами або відправленням більших сум за транзакцію або комбінацією всіх цих чинників.

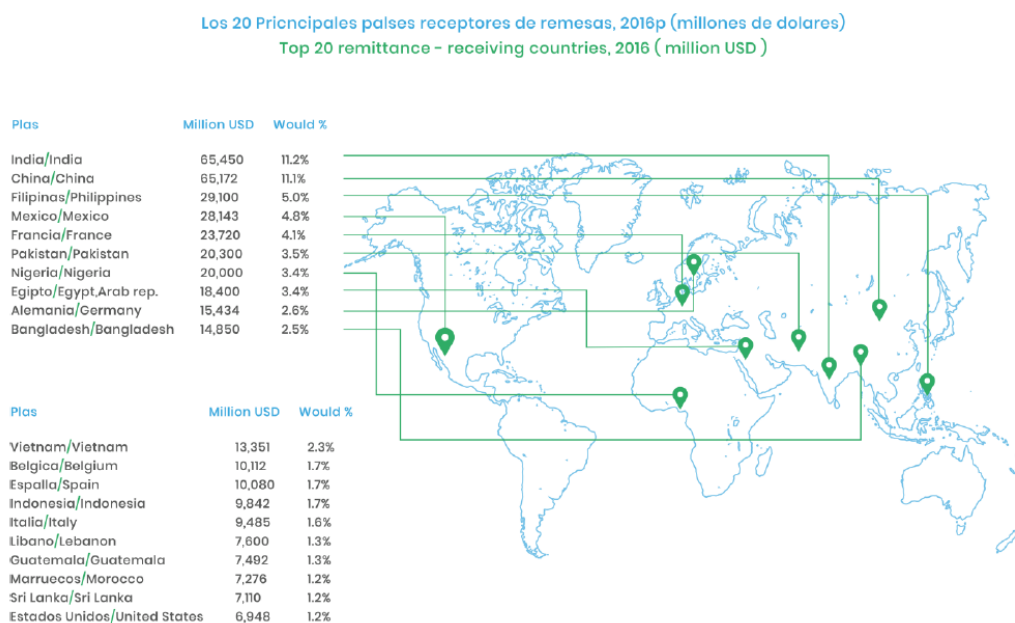
У звіті наводиться приклад тенденцій грошових переказів, що відправляються у Гватемалу. 14% жителів високогірних районів повідомили, що у них є родич, який емігрував у 2017 році і в цьому ж році відправив їм грошові кошти. Цей відсоток майже відповідає зростанню

сімейних грошових переказів в розмірі від 17%, зареєстрованому Центральним банком Гватемали.

Тим часом, велика кількість безробітних буде мігрувати в Росію, рівень доходу в якій, за прогнозами, залишиться в три рази вище, ніж в Киргизстані і Таджикистані. Іншими словами, як і в багатьох інших частинах світу, люди будуть продовжувати залишати свої країни в пошуках кращих можливостей з причин, які лежать в основі міграції.

У 2017 році грошові перекази з європейських країн виросли на 83%, до 180 млрд. доларів США; основними країнами-емітентами стали Сполучене Королівство, Іспанія, Франція і Німеччина.

Середній обсяг грошових переказів, що здійснюються мігрантом з Латинської Америки, який живе в Іспанії, становить 1000 євро на рік (180 євро за один переказ), і при виборі способу відправлення цієї допомоги в рідну країну в першу чергу оцінюється швидкість переказу. Використання банківської системи залежить насамперед від того, чи володіє родина рахунком в країні мігранта, а також чи є у нього самого там рахунок.



>/Мобільні додатки.

Сполучені Штати також знаходяться серед лідерів по здійсненню грошових переказів через мобільні додатки. Кілька років тому в бізнесі грошових переказів з'явився ряд альтернатив класичним додаткам. Завдяки цьому за допомогою мобільного телефону користувач може

швидко і легко відправити гроші своїм близьким всього в кілька кроків, але у цих додатків, як і раніше, дуже високі ставки в розмірі 3% (іноді з прихованими комісіями), а з огляду на, що насправді переказ - це цифровий код в бітах або блоках, вартість таких послуг повинна бути справедливою та чесною для клієнтів.

### >/Біткоін як нова альтернатива.

І, ймовірно, одна з останніх альтернатив, що складає все більшу частину грошових переказів в Мексиці, — це обмін доларів на електронну валюту біткоіни. Біткоіни — це децентралізована валюта, яка не залежить від будь-якої установи та не залучає посередників в свої транзакції. Таким чином, користувач може придбати біткоіни за долари в Філадельфії і потім обміняти їх в Мексиці в мексиканські песо.

Ризик здійснення таких операцій з використанням біткоінів залежить від волатильності цієї валюти. Насправді лише кілька місяців тому вартість біткойнов в доларах упала на 50% через оголошення про обмеження в деяких країнах і деяких великих інтернет-компаніях. Ця віртуальна валюта залежить від багатьох факторів, тому важливо стежити за її ціною перед здійсненням будь-яких транзакцій.

### >/Класифікація каналів для відправлення грошових переказів.

При визначенні економічної значущості грошових потоків, що направляються в якості грошових переказів, які здійснюються населенням, що мігрує, існують труднощі в точному визначенні їх обсягів. При поясненні багатьох технічних труднощів у вимірі таких обсягів враховуються різні системи грошових переказів. Отже, важлива диференціація між «формальними каналами» і «неформальними» переказами коштів.

## >/Формальні канали.

«Формальними» називають ті канали, які дозволяють точно визначити обсяг валюти, що вводитьься або виводиться з країни по таких каналах, і функціонують відповідно до чинного законодавства. Таким чином, формальні канали — це системи, що використовуються банками, ощадними компаніями і компаніями, що займаються грошовими переказами.

Іммігранти часто навіть з плином років не знають складності ринку. Через брак часу для порівняння цін і пропозицій вони звертаються до компаній або фінансових установ, які на основі нав'язаної комісії консультують людей і стверджують про свою надійність. Вони не розраховують комбінацію між комісією і обмінним курсом. У транзакціях, в яких застосовується низький обмінний курс, втрачається економічна цінність. Чим вище обмінний курс, тим більше валюти виплачується в країні призначення. Тут слід також зазначити зростання кількості компаній по здійсненню грошових переказів з сумнівною етикою, які нав'язують свою пропозицію без пояснень клієнту всіх умов операції. Звичайна практика, коли така компанія отримує клієнтів завдяки «нульовим комісіям». Але в той же час застосовується дуже низька процентна ставка, за рахунок чого компанія отримує більшу частину свого прибутку. У багатьох випадках ці компанії покладають комісію за посередництво на компанію, яка надає послугу оплати після отримання.

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)

## >/Неформальні канали.

Системи, які не дозволяють коректно визначити обсяг грошових потоків або діють не відповідно до законодавства, вважаються «неформальними каналами». Таким чином, переміщення грошових коштів особою при перетині нею кордону вважається переказом через неформальний канал: через невідповідність чинному законодавству його коректне фінансове документування в офіційних звітах неможливе.

За оцінками МВФ та Світового банку, «неформальні грошові перекази можуть становити від 35% до 75% офіційної кількості грошових переказів в країні, що розвиваються». Вважається, що неформальні канали використовуються найбільш часто.

[www.Remesas.org](http://www.Remesas.org), "Неформальні грошові перекази в Іспанії: способи, призначення та користувачі", за посиланням <http://www.Remesas.org/remesasinformales.html>

У більшості країн, що розвиваються, грошові перекази є фінансовим рятувальним кругом. За ними слідують витрати в таких важливих сферах, як освіта, охорона здоров'я, харчування і малий бізнес. Коли в 2009 році Сомалі постраждало від руйнівної посухи, грошові перекази рятували тисячі життів, в той час як міжнародне гуманітарне співтовариство втратило час.

В цілому, грошові перекази знижують рівень і глибину бідності і сприяють більшому накопиченню людського капіталу; збільшенню витрат на охорону здоров'я і освіту; ширшому доступу до інформаційних технологій і комунікацій і до формальних фінансових послуг; збільшенню інвестицій в малий бізнес; більшим можливостям у навчанні підприємництва; більш високій готовності до несприятливих ситуацій, таким як посухи, землетруси і циклони, а також скороченню рівня дитячої праці. У найближчому майбутньому зменшення кількості грошових переказів не очікується.

**Джерело: Світовий банк.**

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

## >/Ринок криптовалют.

---

Загальна капіталізація криптовалют станом на початок квітня становить 257580927731 дол. США з урахуванням спаду в останні місяці через міжнародні регулятивні документи. На сьогоднішній момент цю ринкову капіталізацію можна порівняти за розміром з капіталізацією фондового ринку, більшою, ніж більшість країн світу.

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

2017 — Біткоїн (BTC) становив 87% від загальної ринкової капіталізації. Таким чином, за останні десять місяців частка BTC серйозно зменшилася, в той час як альткоїни демонструють більш швидке зростання вартості

Криптовалюти як такі можна розділити на два типи:

- **Криптомонети:** платіжні інструменти або елементи платіжної інфраструктури.
- **Кріптоактиви:** аналог акції — участь у проекті.

У середньостроковій перспективі (близько 3-5 років) більшість експертів в даній сфері очікують високе зростання рівня ринкової капіталізації. Найавторитетніші експерти вважають, що зростання складе від 50 до 100% на рік.

## >/ Фінансова модель Okay Money Transfer.

---

Запланована фінансова модель OKAY передбачає, що основними джерелами доходу стануть комісії, що стягуються з користувачів сервісу за транзакції на платформі міжнародних грошових переказів і за конвертацію криптовалют у фіатні валюти, а також навпаки. Можливе збільшення притоку грошових коштів і приріст валюти на основі доларів США при змінах обмінних курсів за валютними крос-курсами, не були відображені в розрахунках через неможливість їх коректного прогнозування, однак очікується, що ефективне управління коштами для діяльності компанії, капіталом, дозволить OKAY отримувати додатковий дохід в цій галузі.

Очікувана кількість постійних (лояльних) користувачів сервісу для здійснення грошових переказів (за винятком криптовалют) після їхнього навчання та успішної роботи протягом більше двох років становить більш ніж 1 мільйон активних користувачів на місяць, що підтверджується



даними про виробничі показники вже діючих сервісів. У своїх планах OKAY заявляє про досягнення цього рівня протягом наступних 4 років роботи сервісу.

### *>/ Обов'язки Okay Money Transfer як оператора грошових переказів.*

---

До обов'язків OKAY MONEY TRANSFER входять наступні завдання:

1. Перевірка оплати переказу згідно з процедурами.
2. Забезпечення наявності грошових потоків Послів (АГЕНТІВ З ПЕРЕКАЗІВ) для покриття всіх очікуваних транзакцій грошових переказів.
3. Сприяння моніторингу здійснення політики у сфері відмивання грошей шляхом моніторингу і належного дотримання норм операційною групою.
4. Надання інформації про статус переказів одержувачам, які роблять запит такої інформації.
5. Надання інформації про перекази вищим інстанціям, які роблять запит такої інформації.
6. Надання інформації організаціям, відповідальним за моніторинг здійснення політики у сфері відмивання грошей та операційних ризиків.
7. Рішення будь-яких проблем з переказами в рамках спільних операцій з контрагентами або послами (АГЕНТАМИ З ПЕРЕКАЗІВ).
8. Відхилення грошових переказів, якщо вони порушують внутрішню політику, а також зобов'язання не створювати такі перекази.
9. Гарантія безперебійного коректного функціонування платформи і надання технічної підтримки як клієнтам, так і послам.
10. Забезпечення безпеки клієнтів і послів шляхом здійснення верифікації і контролю, щоб забезпечити здорову і безпечну систему та її захист від злочинної діяльності.

