Lista de verificación de requisitos de las transferencias electrónicas

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Requisitos previos para la selección de un proveedor de servicios de transferencia electrónica (tarjeta/teléfono móvil)  | Comentarios  | ✓ |
| 1. Hay una red de telefonía móvil fiable y accesible dentro de la zona objetivo del proyecto  |  |  |
| 2. La plataforma de pagos puede administrar el número de transferencias requeridas  |  |  |
| 3. El proveedor de servicios tiene capacidad para proporcionar un servicio apoyo especializado a la organización  |  |  |
| 4. El proveedor de servicios tienen capacidad para encriptar los datos entre la organización y la compañía de telefonía móvil  |  |  |
| 5. La red de distribución del agente alineado con el proveedor de servicios tiene liquidez suficiente para hacer frente a las demandas de efectivo de los beneficiarios  |  |  |
| 6. La red de distribución del agente está lo suficientemente cerca de los beneficiarios como para que la distribución no suponga un coste significativo a los beneficiarios  |  |  |
| 7. El cargo por prestar el servicio de transferencia es aceptable  |  |  |
| 8. El cargo a los beneficiarios por acceder al efectivo en las ubicaciones de los agentes es aceptable  |  |  |
| 9. Los beneficiarios tienen acceso a teléfonos móviles/tarjetas o se les pueden proveer de forma rápida  |  |  |
| 10. Los beneficiarios tienen conocimientos suficientes para utilizar el sistema o se les puede apoyar para hacerlo rápidamente  |  |  |
| 11. Los beneficiarios disponen de la identificación requerida para la inscripción en el servicio  |  |  |
| 12. Los beneficiarios que obtengan el dinero a través del teléfono móvil tienen, o se les puede proveer, acceso coste-eficaz a una fuente de energía que les permita mantener los teléfonos cargados  |  |  |
| 13. Existe una política de protección de datos que regule la gestión de los datos de los beneficiarios  |  |  |
| 14. Se asegura el cumplimiento de las medidas acordadas a nivel internacional contra el terrorismo (listas de personas restringidas)  |  |  |
| 15. Hay protección para la organización en caso de que el proveedor se declare insolvente, como por ejemplo el blindaje de los fondos transferidos. |  |  |

*Fuente: E-transfers in emergencies: implementation support guidelines" (2013) CaLP*