قائمة تقييم التحويل عبر الهاتف المحمول

في الكثير من الأحيان، يترافق اللجوء إلى شركات التحويل عبر الهاتف المحمول بصفتها طرف ثالث لتقديم الخدمات، مع ايجابيات متعددة. وبالرغم من ذلك، لا بد من تقييم قدرة المؤسسة على التعامل مع التحويلات النقدية بالإضافة إلى تقييم المخاطر المرتبطة بالتحويل عبر الهاتف المحمول. وقد يتطلب هذا التقييم فهم عميق لنظام الدفع. وتجدر الإشارة إلى أن هذه الأداة لا تستبدل الحاجة إلى الخبرات في المجالين المالي والقانوني في مرحلة اختيار شركة التحويل عبر الهاتق المحمول، ولكنها تساعد على تحديد المسائل التي يجب النظر بها.

عند اختيار المؤسسة، يجب الأخذ في الاعتبار شركات التحويلات النقدية التي تعاقدت معها المنظمة غير الحكومية في بلد أو منطقة معينة وسبب هذا التعاقد. فهل تعمل الشركة ضمن نطاق المنطقة التي يستهدفها البرنامج؟ وإن لم تكن كذلك، هل يمكن أن توصي بشركة أخرى يمكن التعامل معها؟

تشير القائمة أدناه إلى المعلومات الرئيسية التي يجب النظر بها عند تقييم شركة التحويل الأنسب. وتتضمن العوامل التي تساعد على اختيار المؤسسة ما يلي:

* المخاطر المحتملة المرتبطة بالمؤسسات المختلفة
* الخدمات التي تقدمها المؤسسات من حيث رسوم التحويل وفعالية التسليم، وذلك من وجهة نظر المستفيد.
* قدرة المؤسسات الإدارية
* النظم التي تتبعها هذه المؤسسات وبنيتها التحتية.

قائمة تقييم قدرات شركات التحويل النقدي

|  |  |
| --- | --- |
| المسائل | المعلومات المطلوبة |
| معلومات عامة حول السياسة الحكومية | * ما هي اللوائح التنظيمية الحكومية المتعلقة بالدفعات والمعاملات؟ * هل شهدت السنوات الخمس الماضية انخفاضاً في قيمة العملة؟ |
| معلومات أساسية | * من هم أصحاب المصرف (الحكومة، مجموغة شركات خاصة)؟ هل يتبع المصرف إلى شبكة مصرفية دولية؟ * هل يمكن الحصول على تقارير سنوية/بيانات مالية لشركة التحويل والشركات الفرعية؟ ما هي قيمة أصول الشركة وما هو راسمالها؟ ما هو ميزان المدفوعات (مستوى الاحتياطات، والديون المعدومة)؟ * هل يخطط أصحاب الشركة لتصفية الحصص؟ * ها سبق أن لجأت منظمات أخرى إلى هذه الشركة (اللجنة الدولية للصليب الأحمر/الأمم المتحدة/منظمات غير حكومية وطنية أو دولية؟) ما هي نظرتها تجاه أداء الشركة وخبرتها معها؟ |
| الأحكام القانونية | * ما هو الوضع المالي والقانوني للشركة؟ * هل تتبع شركات التحويل اللوائح التنظيمية المحلية عند التحويل؟ * ما هو القسم الحكومي الذي يشرف على شركات التحويل في البلد المعني؟ |
| الخدمات ونطاق التغطية | * ما هي الخدمات المتوفرة في مجال التحويل النقدية؟ * هل يمكن للمستفيدين النفاذ إلى خدمات شركة التحويل النقدي (العوامل المتعلقة بما يلي: المسافة، ساعات العمل، بطاقات الهوية، قدرة المستفيد على التنقل، العجز الجسدي، الأمية) وإلى أي مدى يتقبل المستفيد الخدمات المقدمة؟ (قد تفضل بعض المجتمعات الإسلامية اللجوء إلى مصارف تقوم على الشريعة. * ما هو نطاق تغطية التحويلات؟ ما هو عدد الوكلاء التابعين لشركة التحويل؟ وما هو موقع هؤلاء العملاء (تحديد موقع الفروع والمنافذ على الخريطة). * هل توفر شركة التحويل النقدي خدمة نقل النقود إلى المناطق النائية (عبر وكيل ينقل النقود إلى مركز تسليم محدد)؟ وإن لم تكن كذلك، فهل يمكن التفاوض لتأمين هذه الخدمة؟ وما هي رسوم أو تكاليف التأمين المرتبطة بهذه الخدمة؟ * هل تلجأ الشركة إلى نظم الكترونية قادرة على حمايتها من المخاطر الخارجية؟ وهل يمكن للوكلاء في المناطق النائية الوصول إلى هذه النظم واستخدامها؟ * هل يتمتع الوكلاء المحليين بآلات عد؟ * هل تتمتع شركة التحويل والوكيل بقدرة على توفير عدد كبير من أوراق نقدية مصرفية في فترة زمنية معينة؟ * هل تلائم التدابير اليومية عملية رصد الأداء والمعاملات بما يسمح بتفادي المخاطر الداخلية؟ |
| القدرة الإدارية | * بالاستناد إلى حجم التحويلات وقدرة الشركة الإدارية، ما هو عدد العملاء الذي يمكن إضافته؟ * من هو مدير شركة التحويل؟ ما هي الخبرة التي يتمتع بها في مجال إدارة مبالغ كبيرة والتعامل مع منظمات غير حكومية؟ وما هي خبرة الموظفين في مجال تأمين التحويلات في المناطق النائية؟ * هل تتمتع الشركة بالقدرة على تقديم الدعم الفني في حال مواجهة مشاكل (من حيث الخط الساخن، توفر الموظفين، المعرفة) والقدرة على الإبلاغ؟ |
| المصداقية | * كيف كان أداء شركة التحويل في السنوات الأخيرة؟ هل شهدت تحسناً أم تراجعاً ولماذا؟ * ما هو نوع التأمين الذي تتمتع به الشركة؟ * هل تخضع التحويلات النقدية لتدقيق شركة تدقيق دولية رائجة؟ * ما هي المخاطر والمعوقات التي تعرقل التحويلات النقدية بالعملة الصعبة؟ هل تحول النقود إلى حساب مركزي لتعود وتوزع على الفروع؟ وكم يستغرق تحويل النقود من المراكز الأساسية إلى الفروع؟ |
| رسوم الخدمات | * ما هي تكاليف الخدمات التالية: * تحويل النقود (معدل ثابت أو نسبة من كل تحويل- تتراوح بين 2 في المائة و7 في المائة من كل معاملة). * سعر الصرف (عند الاقتضاء) * أي رسوم مستوفاة على استلام التحويلات * أي رسوم أخرى |