Мобильные деньги. Контрольный список требований.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Услуга** | **Минимальные требования** | **Задание выполнено?** |
| **Подробная информация о платёжном продукте: Корпоративный (плательщик)** |  |
| **Возможности отслеживания транзакций** | Подробная информация о том, как транзакции проверяются перед платежом, и как информация предоставляется плательщику [организации] после совершения платежейПростой отчёт о транзакции |  |
| **Регистрация и требования к осведомлённости о клиенте (корпоративный счёт)** | Список требований к [организации] для активации счёта с услугой |  |
| **Полное описание платёжной операции (процесс оплаты)** | Диаграмма процесса платёжной операции, включая снимки экрана. |  |
| **Ограничения на баланс счёта и объём транзакции (корпоративный счёт)** | Детали ограничений по транзакциям, включая лимиты ***суммы*** платежей, которые [организация] может отправить одному получателю в течение одного дня, и лимиты на ***объём*** транзакций, которые [организация] может отправить за один день. |  |
| **Авторизация пользователей** | Возможность назначать разные полномочия пользователям в рамках системы (т.е. создатель, проверяющий, обработчик) |  |
| **Брошюра, каталог и буклет** | Приложенные брошюры, каталоги и буклеты, иллюстрирующие функции услуги |  |
| **Совместимость** | Совместимость платформы с другими платёжными платформами |  |
| **Ценообразование** | Подробная ценовая матрица для транзакций |  |
| **Хранение данных** | Возможность хранить данные получателей в платёжной платформе, чтобы избежать необходимости загружать имена при каждом совершении платежа |  |
| **Подробная информация о платёжном продукте: Конечный пользователь (получатель платежа)** |  |
| **Получение средств** | Уведомление получателя о транзакции (например, sms-сообщение) |  |
| **Регистрация и требования к осведомлённости о клиенте (счёт конечного пользователя)** | Список требований к получателям для активации счёта у поставщика услуг; описание возможности обрабатывать платежи или отменять регистрацию не-владельцев счетов |  |
| **Ограничения на баланс счёта и объём транзакции (счёт конечного пользователя)** | Детальная информация о минимальной/максимальной сумме денег, которую конечный пользователь может иметь на счете, а также число транзакций, которые можно получить в течение одного дня |  |
| **Раздача** |  |
| **Зона покрытия и сеть для осуществления раздачи** | Карта географических областей, где предоставляется услуга в [стране]. Список всех пунктов снятия и внесения наличных (агенты) |  |
| **Контроль уровня наличных в пунктах снятия и внесения наличных** | Подробная информация о работе с наличными средствами в пунктах снятия и внесения наличных (агенты) |  |
| **Обслуживание клиентов/обучение: Корпоративный (плательщик)** |  |
| **Обучение сотрудников** | Подробная информация об обучении работе с системой, проведённого для сотрудников [организации] |  |
| **Договоры оказания технической поддержки/услуг** | Подробная информация о наличии у поставщика услуг службы поддержки, системах мониторинга, измерения и отчётов служб технической поддержки. |  |
| **Решение проблем, возникающих при совершении операций** | Подробная информация о процессе разрешения споров и процессе возврата неполученных или полученных получателем средств, а также другие сценарии решения проблем |  |
| **Обслуживание клиентов/обучение: Конечный пользователь (получатель платежа)** |  |
| **Обучение конечных пользователей (получателей)** | Подробная информация об обучении, проведённом (если оно было проведено) для конечных пользователей (получателей платежа). |  |
| **Техническая поддержка** | Подробная информация о системах обслуживания клиентов и поддержки, их наличии и стандартах |  |
| **Решение проблем получателей платежей** | Подробная информация о том, кто отвечает за решение проблем с транзакциями, с которыми сталкиваются получатели платежей. |  |
| **Конфиденциальность данных / Безопасность / Внутренние механизмы контроля поставщика услуг** |  |
| **Сохранность денежных средств** | Процедуры и правила обеспечения сохранности денежных средств после того, как они зачислены на счёт |  |
| **Защита данных** | Процедуры и правила обеспечения конфиденциальности и сохранности данных, содержащих историю транзакций [организации] |  |
| **Конфиденциальность данных** | Процедуры и правила обеспечения сохранности и конфиденциальности данных получателей платежей |  |

Выдержка из основного инструмента «Оценка потенциала поставщика услуг» АМР США и NetHope. /

 Service Provider Capacity Assessment, USAID and NetHope.