Контрольный список для дебетовых карточек

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Инструкции: Пересмотрите требования карточной программы и определите уровень услуг, который является необходимым или предпочтительным для Красного Креста и Красного Полумесяца. Положения, помеченные «необходимо», должны быть включены в Объем работ, переданный поставщику финансовых услуг. Положения, помеченные «предпочтительно», можно обсудить с поставщиком финансовых услуг позже и включить в переговоры. | **Необходимо (X)** | **Предпочтительно (X)** |
| **Общая информация** |  |  |
| Неиспользованные средства возвращаются Красному Кресту и Красному Полумесяцу. |  |  |
| Платёжный механизм можно активировать по желанию |  |  |
| Платёжный механизм допускает переменные нагрузки. |  |  |
| **Инструмент платежа с использованием карточки (банкоматы и кассовые терминалы)** |  |  |
| Карточку можно активировать по желанию. |  |  |
| Сама карточка имеет нулевую ценность, на неё можно зачислить денежные средства в любом объёме (переменная сумма пополнения) |  |  |
| Карточка пополняемая, причём установлена конкретная максимальная сумма пополнения и максимальная сумма пополнения за период действия карточки. |  |  |
| Каждую карточку можно пополнить ограниченное число раз. |  |  |
| Карточка должна являться картой предоплаты, средства предоставляются Красным Крестом и Красным Полумесяцем. |  |  |
| Карточку можно использовать/активировать в течение 24 часов с момента уведомления. |  |  |
| Карточка предоставляется Красному Кресту и Красному Полумесяцу в течение 72 часов после получения запроса. |  |  |
| На карточку для узнаваемости нанесён логотип Красного Креста и Красного Полумесяца. |  |  |
| Транзакции по карточке основаны на подписи (кредитная карта). |  |  |
| Карточка позволяет снимать наличные при покупке на кассовом терминале. |  |  |
| Карточку можно использовать в банкомате для снятия наличных. |  |  |
| Карточка может иметь ограничения по сумме наличных, которые можно снять, и по количеству снятий. |  |  |
| Для карточки можно ввести ограничение - активировать в течение ХХ дней. |  |  |
| Проводить зачисления на карточку, списания с карточки, а также деактивировать карточку можно удалённо. |  |  |
| Выполнить зачисление, списание или деактивировать карточку по поручению Красного Креста и Красного Полумесяца может подрядная организация. |  |  |
| Карточка может быть приостановлена/возобновлена или деактивирована Красным Крестом и Красным Полумесяцем. |  |  |
| Карточку с истёкшим сроком действия можно деактивировать. |  |  |
| Карточка не принимается банкоматом, если на неё не зачислено достаточно средств. |  |  |
| При совершении покупки, если сумма покупки превышает доступный баланс на карточке, карточка отклоняется и покупка не совершается; для карточки не разрешается отрицательный баланс. |  |  |
| Для всех транзакций по карточке во время совершения покупки требуется электронное одобрение с порогом в $0. |  |  |
| Установлен срок, в течение которого торговцы могут заявить/зафискировать покупку и/или можно использовать карточку для снятия наличных в банкомате - не более 60 дней; все транзакции после истечения этого срока будут отклонены. |  |  |
| На карточку можно наложить ограничения согласно кодам транзакций различных отраслей и категорий. |  |  |
| Когда поставщик финансовых услуг поддерживает определенное количество карт в запасе и посылает их Красному Кресту и Красному Полумесяцу, предоставляется стоимость работы системы. |  |  |
| Когда поставщик финансовых услуг поддерживает определенное количество карт в запасе, предоставляется стоимость работы системы. |  |  |
| Карточка подключена к повсеместно принимаемой/глобальной системе электронных платежей (т.е. MasterCard, VISA). |  |  |
| **Требования к поставщикам финансовых услуг** |  |  |
| Поставщик финансовых услуг предлагает ряд вариантов механизмов оплаты в конкретной стране. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг должен иметь функционирующий продукт в странах, имеющих приоритетное значение. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг имеет возможность и желание расширить свою деятельность и выйти на новые рынки (рынок=страна). |  |  |
| Поставщик финансовых услуг соответствует нормативным стандартам отрасли, стандартам соответствия, а также управления рисками (включая партнёрские организации). |  |  |
| Поставщик финансовых услуг соответствует стандартам отрасли в отношении целостности и безопасности данных (включая партнёрские организации). |  |  |
| Поставщик финансовых услуг несёт полную ответственность за соответствие стандартам Управления по контролю за иностранными активами Казначейства США. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг несёт полную ответственность за соблюдение внутристрановых юридических, нормативных и валютных требований. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг предлагает Красному Кресту и Красному Полумесяцу конкурентоспособные тарифы. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг продемонстрировал приверженность инновациям и расширению доступа к финансовым услугам и способствует повышению уровня операционной совместимости поставщиков услуг. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг имеет мандат корпоративной социальной ответственности (КСО) (т.е. готов снизить тарифы в случае гуманитарного кризиса, поддерживает исследования в вопросе ПДП при ЧС и т.д.; это скорее партнерское соглашение, чем договор). |  |  |
| **Услуги и тарифы поставщика финансовых услуг** |  |  |
| Поставщик финансовых услуг имеет возможность использовать электронные денежные переводы с финансирующих счетов и на них для пополнения карточек, взимания тарифов и для непотраченных карточек. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг имеет возможность получать электронные отчёты о состоянии счетов и проводить сверку счетов с Красным Крестом и Красным Полумесяцем. |  |  |
| Существует возможность ежемесячного выставления счетов за обслуживание и другие услуги. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг предоставляет персоналу Красного Креста и Красного полумесяца техническую поддержку в работе с платёжным инструментом. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг имеет дублирующие механизмы обработки запросов, чтобы в случае ЧС иметь соответствующий резерв и обеспечить непрерывность работы. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг может предоставить чёткую структуру тарифов для каждого уровня: клиент (Красный Крест и Красный Полумесяц), бенефициар/конечный пользователь. |  |  |
| Имеется полная стоимость осуществления программы, включая все известные затраты, связанные с платёжным инструментом. |  |  |
| Расходы на обслуживание ложатся на Красный Крест и Красный Полумесяц, а не на конечного пользователя/бенефициара. |  |  |
| **Требования к платёжной платформе поставщика финансовых услуг** |  |  |
| Платформа поставщика финансовых услуг даёт высокий уровень доступа - в городской и в сельской местности (с подробной информацией на страновом уровне: координаты банкоматов для GPS, пункты обслуживания клиентов, отделения и т.д.) |  |  |
| Поставщик финансовых услуг имеет возможность и желание при необходимости расширить инфраструктуру. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг в настоящее время имеет потенциал/возможности для расширения в стране (т.е. количество функционирующих точек, в которых возможно обслуживание клиента в стране). |  |  |
| Поставщик финансовых услуг имеет возможность и желание при необходимости расширить потенциал/возможности для расширения (т.е. количество пунктов оказания услуг). |  |  |
| Поставщик финансовых услуг может для обеспечения высокой скорости реагирования по запросу мобилизовать ресурсы и изменить приоритетность их использования. |  |  |
| Платёжный инструмент, предлагаемый поставщиком финансовых услуг, предполагает вариант использования физических наличных денег. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг поддерживает расширение доступа к финансовым услугам (т.е. двусторонние транзакции). |  |  |
| **Пользовательский интерфейс поставщика финансовых услуг** |  |  |
| Поставщик финансовых услуг предлагает компьютерную онлайн-систему работы со счетами. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг предлагает компьютерную онлайн-систему работы со счетами бенефициаров с возможностью группового пополнения. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг непрерывно ведёт процесс добавления/поддержания идентификаторов пользователей и паролей для географически разбросанной группы пользователей, причём доступ к системе ограничен определённой информацией в зависимости от уровня безопасности. |  |  |
| Пользовательский интерфейс интуитивный и удобный в использовании. |  |  |
| Пользовательский интерфейс позволяет добавлять/адаптировать информацию (опциональные поля для данных Красного Креста и Красного Полумесяца). |  |  |
| Пользовательский интерфейс доступен на языках ООН. |  |  |
| Пользовательский интерфейс позволяет получить отчёт по идентификатору пользователя (т.е., кто вошёл в систему, пополненные карточки, действия, совершённые пользователем с этим идентификатором). |  |  |
| **Возможности поставщика финансовых услуг в области обучения** |  |  |
| Поставщик финансовых услуг предоставляет обучение по интернет-интерфейсу, а также по любому интерфейсу платёжного механизма. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг проводит подготовку инструкторов в стране. |  |  |
| **Возможности поставщика финансовых услуг в отношении отчётности** |  |  |
| Поставщик финансовых услуг предоставляет интерфейс для отчётов, работающий между ним и Красным Крестом и Красным Полумесяцем. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг предлагает систему отчётности с возможностью добавлять специфичные для Красного Креста и Красного полумесяца поля для информации для стандартных отчётов и интерфейсов. |  |  |
| Для проведения анализа и компиляции отчёты можно скачать в формате Excel или Access. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг предоставляет возможность отчёта ad-hoc, так что можно вести поиск по всем полям в любом порядке. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг имеет возможность получать сводные данные по счетам. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг имеет возможность выбора валюты для пополнения/ведения бух.учёта/отчётности. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг может предоставить отчёт по кодам торговых точек. |  |  |
| **Служба поддержки клиентов поставщика финансовых услуг** |  |  |
| Вопросы, относящиеся непосредственно к работе программы (т.е. сумма на карточке/мошенничество/вымогательство), поставщик финансовых услуг направляет Красному Кресту и Красному Полумесяцу. |  |  |
| Для поддержки клиентов привлекаются (не из Красного Креста и Красного Полумесяца) специалисты, работающие на местном языке и/или других основных диалектах. |  |  |
| Для поддержки клиентов работает колл-центр, отвечающий на вопросы по использованию услуг, куда можно позвонить бесплатно. |  |  |
| Служба поддержки решает вопросы, связанные с утерей/кражей/повреждением карточек, путём аннулирования/деактивации. |  |  |
| Поставщик финансовых услуг может предоставлять услуги поддержки клиентов в рабочие часы для оказания помощи владельцам карточек в их использовании; эта услуга может быть активирована по запросу Красного Креста и Красного Полумесяца. |  |  |
| Служба поддержки клиентов сообщает о возникающих вопросах Красному Кресту и Красному Полумесяцу и отслеживает эти вопросы. |  |  |
| Служба поддержки клиентов собирает статистику о клиентах и передаёт её Красному Кресту и Красному Полумесяцу. |  |  |
| Отчётность проводится и требуется только в запрошенный период действия карточек, не всё время. |  |  |