Контрольный список требований к компании, осуществляющей электронные переводы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Обязательные условия для выбора компании, осуществляющей электронные переводы (карточки/мобильные телефоны) | Комментарии | ✓ |
| 1. В целевой зоне проекта существует надёжная и доступная сеть мобильной связи |  |  |
| 2. Платформа массовых платежей может обработать требуемое количество переводов |  |  |
| 3. Поставщик услуги способен предоставить агентству по оказанию помощи специализированные услуги клиентской поддержки. |  |  |
| 4. Поставщик услуг имеет возможность шифровать данные, передаваемые между агентством по оказанию помощи и оператором мобильной связи. |  |  |
| 5. Распределительная сеть агента совместно с поставщиком услуг имеет достаточное количество средств для удовлетворения потребностей бенефициаров в наличных деньгах. |  |  |
| 6. Распределительная сеть агента располагается достаточно близко от бенефициаров, чтобы позволить провести раздачу помощи, не требуя значительных затрат от бенефициаров. |  |  |
| 7. Комиссия/сервисный сбор за оказание услуги по переводу на приемлемом уровне. |  |  |
| 8. Комиссия, взимаемая с бенефициаров за доступ к деньгам в пунктах работы агента, на приемлемом уровне. |  |  |
| 9. Бенефициары имеют доступ к мобильным телефонам/карточкам или могут их быстро получить |  |  |
| 10. Бенефициары имеют достаточно знаний, чтобы пользоваться системой, или могут быстро получить для этого необходимую поддержку. |  |  |
| 11. У бенефициаров есть удостоверения личности, необходимые для регистрации для получения услуги. |  |  |
| 12. Бенефициары, использующие услугу мобильного банка, имеют доступ к дешёвому источнику энергии, чтобы зарядить батарею телефона, либо могут получить этот доступ.  |  |  |
| 13. Существует политика защиты информации, согласно которой осуществляется обработка данных бенефициаров. |  |  |
| 14. Гарантировано соблюдение принятых на международном уровне антитеррористических мер (списки лиц, ограниченных в правах передвижения) |  |  |
| 15. Агентство по оказанию помощи имеет защиту на случай, если поставщик услуг станет неплатёжеспособным, такую как страхование переведённых средств. |  |  |

*Источник: Электронные переводы в условиях чрезвычайных ситуаций: руководство для осуществления программ / E-transfers in emergencies: implementation support guidelines" 2013 CaLP*