Контрольный список для оценки мобильного банка

Использование компаний, осуществляющих денежные переводы, в качестве третьих сторон - поставщиков услуг может иметь многие преимущества. Однако, необходимо тщательно оценить потенциал организаций, которые будут осуществлять денежные переводы, а также риски работы с ними. Для проведения такой оценки требуется чёткое понимание механизма работы платёжной системы. Этот инструмент не может заменить эксперта в финансовых и юридических вопросах при выборе компании для осуществления денежных переводов, но в нём определены типы вопросов, которые необходимо принять во внимание.

При принятии решения, услугами какой организации воспользоваться, обратите внимание на компании по переводу денег, ранее сотрудничавшие с НПО в данной стране/регионе, и узнайте, почему они были выбраны. Работает ли компания по переводу денежных средств в зоне, где будет осуществляться программа? Если нет, может ли она рекомендовать другую компанию, выполняющую денежные переводы, с кем можно было бы сотрудничать.

В контрольном списке ниже приведена информация, необходимая для проведения оценки и выбора подходящей компании, осуществляющей денежные переводы, с которой будет вестись сотрудничество. Факторы, определяющие выбор организации, включают в себя:

* возможные риски, связанные с различными организациями
* предоставляемые услуги в отношении относительной суммы комиссии за перевод и вероятной эффективности работы с точки зрения получателя
* эффективность руководства
* системы и инфраструктуру.

### Контрольный список для оценки потенциала компании, осуществляющей денежные переводы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вопрос | Необходимая информация | Полученные данные |
| Общая информация о политике правительства | * Какие государственные нормативные документы регулируют платежи и транзакции?
 |  |
| * За последние пять лет имела ли место девальвация валюты?
 |  |
| Общая информация | * Кто является владельцем или акционером банка (правительство, частное лицо или группа компаний?) Можно ли проследить цепочку владельцев банка до международной банковской сети?
 |  |
| * Можете ли вы получить ежегодные отчёты/финансовые отчёты компании, осуществляющей денежные переводы, и цепочки её собственников?
 |  |
| * Какова стоимость активов компании, осуществляющей денежные переводы, и какими средствами она управляет?
 |  |
| * Каков платёжный баланс (уровень резервов, уровень невозвратной задолженности)?
 |  |
| * Планируют ли собственники компании, осуществляющей денежные переводы, избавиться от её акций?
 |  |
| * Пользовались ли другие организации услугами этой компании по переводу денежных средств? (МККК / Международная федерация / ООН / международные или национальные
 |  |
| * Неправительственные организации)? Каковы их впечатления от работы компании и/или каков их опыт сотрудничества с этой компанией?
 |  |
| Юридические вопросы | * Каков финансовый и юридический статус организации?
 |  |
| * Соблюдает ли компания, осуществляющая денежные переводы, местные правила, касающиеся выплаты денежных переводов?
 |  |
| * Какой отдел правительства контролирует компании, осуществляющие денежные переводы, в данной стране?
 |  |
| Оказываемые услуги и зона покрытия | * Какие услуги доступны для перевода денег?
 |  |
| * Доступны ли услуги, предоставляемые компанией, осуществляющей денежные переводы, для получателей (расстояние, часы работы, необходимое удостоверение личности, мобильность получателей, инвалидность, грамотность) и в какой степени услуги приемлемы для бенефициаров (например, сообщества мусульман или отдельные мусульмане могут предпочесть использовать банковскую систему, работающую в соответствии с нормами шариата)?
 |  |
| * Каково покрытие компании, осуществляющей денежные переводы?
 |  |
| * Сколько агентов имеет компания, осуществляющая денежные переводы, и где они находятся? (По возможности, нанесите на карту расположение отделений и зоны покрытия услуг, оказываемых в этих отделениях.)
 |  |
| * Предлагает ли компания, осуществляющая денежные переводы, услугу физической доставки денег в отдалённые регионы (т.е. от агента на место работы проекта/раздачи)? Если нет, можно ли это обсудить? Каковы тарифы за страхование этой услуги?
 |  |
| * Использует ли компания, осуществляющая денежные переводы, достаточно современные компьютерные системы, чтобы обеспечить защиту от внешних угроз? Объединены ли компьютерные системы в сеть с агентами в сельской местности?
 |  |
| * Имеют ли местные агенты счётные машины?
 |  |
| * Имеет ли компания, осуществляющая денежные переводы, или её агенты возможность достать или предоставить большие объёмы мелких купюр? В течение какого времени?
 |  |
| * Позволяет ли порядок ежедневной работы контролировать работу сотрудников и выполняемые транзакции, чтобы защититься от внутренних рисков?
 |  |
| Потенциал руководства | * С учётом имеющегося объёма денежных переводов/бизнеса, а также потенциала руководства компании, осуществляющей денежные переводы, сколько дополнительных клиентов она может обслужить в рамках программы?
 |  |
| * Кто является руководителем компании, осуществляющей денежные переводы? Каков его/ее опыт работы с большими суммами денег и
 |  |
| * каковы отношения с НПО? Каков опыт работы сотрудников с сельскими сообществами?
 |  |
| * Имеет ли компания достаточный потенциал в области денежных переводов для предоставления технической поддержки при возникновении проблем (горячая линия, наличие и квалификация персонала) и потенциал в отношении отчётности?
 |  |
| Репутация | * Функционировала ли компания, осуществляющая денежные переводы, в течение последнего года? Имел ли место существенный рост или спад в объёмах основного бизнеса (денежных переводов)? Если да, почему?
 |  |
| * Какую страховку имеет компания, осуществляющая денежные переводы?
 |  |
| * Проходила ли компания, осуществляющая денежные переводы, аудит в уважаемой международной аудиторской компании? Было ли дано безусловно-положительное аудиторское мнение? Если нет, какие были сделаны оговорки?
 |  |
| * Какие риски и ограничения существуют в процессе перевода средств в свободно конвертируемой валюте? Переводятся ли средства сначала на центральный счёт, а затем в отделения? Если да, сколько времени требуется на перевод средств из центрального офиса в отделения?
 |  |
| Комиссия за обслуживание | * Какова стоимость услуг, таких как:
 |  |
| * перевод денежных средств (может быть фиксированная ставка или процент от каждого перевода - обычно от 2 до 7 процентов за транзакцию)
 |  |
| * обменный курс (если применимо)
 |  |
| * любая комиссия или другая плата, взимаемая с получателей денег
 |  |
| * любые другие сборы?
 |  |