**Конкурс проектов 2025 г.**

**Механизм технической помощи в сфере почтового страхования ВПС (PITAF)**

**Продвижение решений и возможностей почтового инклюзивного страхования в целях повышения финансовой доступности**

Программа PITAF

2025

**Содержание**  Стр.

[1. Общие сведения 3](#_Toc202952500)

[2. Цели и задачи проектов, отвечающих соответствующим критериям 3](#_Toc202952501)

[3. Оценка и отбор предложений 4](#_Toc202952502)

[4. Принципы финансирования 5](#_Toc202952503)

[5. Процедура подачи заявки 6](#_Toc202952504)

**Приложения**

Приложение 1: Бланк проектного предложения

Приложение 2: Бланк бюджета проекта

# Общие сведения

Назначенные операторы (НО) традиционно являются активными игроками в сфере расширения доступа к финансовым услугам, используя свою обширную физическую сеть, близость к населению и многолетний опыт в предоставлении финансовых услуг. Почтовые сети решают вопросы доступности, ценовой доступности и доверия и имеют потенциал, чтобы стать оптимальными каналами для предоставления доступа к цифровым финансовым и страховым решениям либо в качестве независимых поставщиков, либо в рамках партнерских отношений.

В соответствии со своими четырьмя основными принципами расширения доступа к финансовым услугам – цифровые платежи, цифровые сбережения, инклюзивное страхование и микрофинансирование – ВПС добивается дальнейшего развития партнерского взаимодействия и сотрудничества в области цифрового страхования для поддержки национальных целей по расширению доступа к финансовым услугам в странах-членах. Недавно ВПС и AXA SA (AXA) завершили глобальное исследование, посвященное внедрению и расширению услуг почтового инклюзивного страхования в рамках сети ВПС. В ходе исследования были определены ключевые важные выводы, операционные модели, информация о клиентах и лучшие практики, которые были собраны на шести мировых почтовых рынках, где существуют решения в области почтового инклюзивного страхования. (<https://www.upu.int/en/publications/financial-inclusion/scalingup-postal-inclusive-insurance>).

Чтобы поддержать результаты и выводы исследования и руководствоваться ими в своей деятельности, ВПС установил рамки для сотрудничества с AXA и CNP Assurances (CNP) с целью создания и запуска механизма технической помощи в области почтового страхования (PITAF). Основной целью PITAF является повышение роли НО в предоставлении соответствующих решений и возможностей в сфере страхования своим почтовым клиентам в тесном сотрудничестве с партнерами PITAF, такими как AXA и CNP. Эти игроки частного сектора, которые помогут во внедрении самых последних новшеств, идей и моделей вариантов защиты, связанных с почтовым страхованием, в поддержку реализации инклюзивных страховых решений в рамках почтовых сетей.

ВПС предлагает назначенным операторам стран-членов ВПС возможность подать заявку на получение одного из грантов программы PITAF. Программа PITAF обеспечит начальное финансирование и практическую поддержку, направленную на оказание помощи НО в разработке, пилотировании или масштабировании соответствующих страховых продуктов, либо напрямую, либо в партнерстве со страховщиками, в соответствии с национальными целями в области финансовой доступности. Для обеспечения эффективной реализации программы PITAF и достижения желаемых результатов решающее значение будет иметь привлечение страховых партнеров и их экспертов по инклюзивному страхованию. Они будут делиться знаниями, предоставлять консультации и рекомендации по бизнес-моделям страхования, которые будут использоваться участвующими назначенными операторами, что поможет обеспечить успешное выполнение проекта.

# Цели и задачи проектов, отвечающих соответствующим критериям

ВПС предоставит начальное финансирование для поддержки выбранных проектов, которые соответствуют критериям, определенным ниже (при условии заключения соответствующего договорного документа между ВПС и участвующим НО); при этом приоритетное внимание будет уделяться проектам, способствующим развитию, позволяющим осуществить и использующим возможности почтового инклюзивного страхования.

Эти проекты должны быть направлены на достижение некоторых из следующих целей:

* разработать ориентированные на клиентов продукты инклюзивного страхования для уязвимых групп (например, женщин; микро-, малых и средних предприятий (ММСП); фермеров; молодежи; пожилых людей).
* Содействовать разработке инновационных продуктов и упрощению обслуживания клиентов посредством оптимизированного процесса инклюзивного страхования, учитывающего потребности клиентов и при этом соответствующего целям проекта PITAF.
* Диверсифицировать продукты и услуги НО, чтобы обеспечить возможность предлагать услуги инклюзивного страхования и укреплять свои решения и финансовую устойчивость.
* Содействовать партнерскому взаимодействию между различными игроками, включая НО, поставщиков страховых услуг и правительства, с целью создания благоприятных условий для развития инклюзивного страхования.
* Поддерживать национальные цели в области финансовой доступности.
* Предлагать учебные программы по наращиванию потенциала и обучению в сфере страхования, а также предоставлять платформу для обмена знаниями.
* Изучить перспективы разработки нормативных положений о почтовом инклюзивном страховании и поддерживать усилия в этой области.
* Четко определить влияние проекта на клиентов, назначенных операторов и политику финансовой доступности.

*Возможные основные направления деятельности*

* Оценка возможностей развития бизнеса в области почтового инклюзивного страхования (т.е. масштабы, воздействия и необходимые решения по инклюзивному страхованию).
* Оценка требований к управлению для вариантов и моделей партнерства в сфере страхования.
* Анализ эксплуатационной готовности назначенных операторов к страхованию, а также возможностей и преимуществ, предлагаемых им диверсификацией.
* Пересмотр эксплуатационных процедур с целью адаптации к новым методам и условиям продаж услуг инклюзивного страхования.
* Подготовка спецификаций почтового страхования и моделей делового партнерства.
* Определение поставщиков услуг инклюзивного страхования при соблюдении национальных руководящих принципов в области закупок.
* Подготовка национальных планов выхода на рынок в поддержку местных партнерств (включая разработку тендерных предложений) и ведущих к планам масштабируемого внедрения.
* Проверка технической готовности почтовых служб к развертыванию и интеграции возможностей инклюзивного страхования;
* Проведение оценок конкурентного рынка;
* Разработка маркетинговых и рекламных мероприятий для инклюзивного страхования и учебных планов для повышения осведомленности о преимуществах инклюзивного страхования и способах доступа к решениям.

# 3 Оценка и отбор предложений

ВПС рассмотрит проектные предложения с точки зрения масштабов, целей и потенциального воздействия на конечного пользователя (клиента). Все полученные предложения будут оцениваться в соответствии с критериями, установленными ВПС, включая следующие:

* потенциальная или существующая нормативно-правовая база, позволяющая НО предлагать страховые услуги;
* готовность правительства к расширению доступа к финансовым услугам с помощью почтовых сетей и поддержке разработки назначенными операторами предложений по инклюзивному страхованию;
* стремление высшего руководства НО добиваться более сильного влияния на инклюзивное страхование как на одно из средств обеспечения финансовой доступности;
* соответствие предлагаемого проекта национальным целям в области расширения доступа к финансовым услугам и целям программы PITAF;
* способность НO реализовать предлагаемый проект в требуемые сроки;
* четко определенные команда проекта и ресурсы НO для реализации проекта внутри страны;
* нацеленность предлагаемого проекта на инновации для расширения доступа к страхованию, технологиям, операционным моделям и каналам сбыта;
* ориентированность предлагаемого проекта на клиента и его цель предоставлять услуги уязвимым слоям населения (например, МСП, фермерам, молодежи, женщинам, пожилым людям и другим социально незащищенным слоям населения)
* ясные цели и реальные обязательства по сегментам клиентов, которые необходимо привлечь к участию в проекте (например, количество застрахованных, суммы премий, виды страхования);
* открытость к новым вариантам партнерства и связанное с этим согласование с регулирующими органами;
* готовность перенимать и внедрять полученный опыт и передовую практику в области инклюзивного страхования, работая с экспертами программы PITAF или местными поставщиками услуг;
* обеспечение согласованности проекта по инклюзивному страхованию с общей стратегией НО;
* обязательство и цель по запуску или расширению решений почтового инклюзивного страхования к концу программы PITAF, например, принятие определенных процессов, а также операционных и моделей активации продукта;
* обеспечение дополнительного финансирования НО и его партнерами для запуска проекта по инклюзивному страхованию. НО должен быть готов софинансировать расходы по проекту, внеся сумму в размере не менее 25% от гранта, предоставленного ВПС, или не менее 10 000 долларов США (см. раздел 4 ниже);
* ожидаемые результаты проекта в области доступности финансовых услуг включают, в частности, следующее:
* цели в отношении количества и сегментов почтовых клиентов, а также определение типов страховых решений, которые будут внедрены;
* сравнение целей и текущей рыночной ситуации для оценки доли рынка
* ожидаемое воздействие и вклад предлагаемого проекта для соответствующего назначенного оператора;
* ожидаемое воздействие и вклад предлагаемого проекта с точки зрения достижения национальных целей в области доступности финансовых услуг.

# 4. Принципы финансирования

*Финансовые ассигнования и сроки реализации*

ВПС выделит не более 40 000 долларов США на каждый выбранный проект при условии заключения соответствующего договорного документа между ВПС и участвующим назначенным оператором. Срок реализации проекта не должен превышать 12 месяцев.

*Совместное финансирование*

Как ожидается, бенефициары проекта внесут вклад в покрытие расходов на проект в размере не менее 25% от суммы гранта, предоставленного ВПС, или не менее 10 000 долларов США (например, если ВПС выделяет максимальную сумму в размере 40 000 долларов США на выбранный проект, НO внесет 10 000 долларов США, при общем бюджете проекта в 50 000 долларов США). В исключительных обстоятельствах и при наличии оснований ВПС может рассмотреть возможность принятия меньшей доли или суммы совместного финансирования.

Кроме того, бенефициары должны указывать любые взносы своих партнеров.

*Допустимые расходы*

Ожидается, что грант покроет расходы, связанные с четырьмя основными тематическими областями программы PITAF:

* разработка страховых решений и продуктов;
* техническая интеграция;
* маркетинг и привлечение клиентов;
* повышение грамотности и наращивание потенциала в области.

Следует отметить, что фактическое распределение средств по тематическим областям будет определяться в договорном документе между ВПС и участвующими НО.

# 5. Процедура подачи заявки

Все проектные предложения должны соответствовать шаблону в Приложении 1.

Этот шаблон также можно загрузить по адресу: www.upu.int/en/universal-postal-union/activities/financial-services#financial-inclusion.

Его также можно запросить по электронной почте (PITAF@upu.int).

Заявки должны содержать следующие документы в формате PDF:

– Бланк проектного предложения (Приложение 1);

– Бланк бюджета проекта (Приложение 2).

Заявки должны быть поданы на английском или французском языках (рабочие языки Международного бюро ВПС).

Заявки должны быть поданы в электронном виде по адресу: PITAF@upu.int **до 29 августа 2025 года**.

Заявки, не соответствующие вышеуказанным требованиям, рассматриваться не будут.

Контакт: PITAF@upu.int