Modèle de matrice des risques liés aux programmes de transferts monétaires

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Risques** *(et source d’information)* | **Probabilité (1 Faible - 5 Élevée)** | **Impact du risque sur le programme (1 Faible – 5 Élevé)** | **Mesures potentielles de réduction des risques** |
| **Risques liés au contexte** |
| **Réglementations/lois gouvernementales** | 1 | 5 | * Choisir un mécanisme de distribution respectant les réglementations et les lois nationales
 |
| **Sécurité/accès** | 1 | 4 | * S’assurer de l’accessibilité et du contexte sécuritaire de la zone (Changnassou, Korop, Gao et Dan Gao)
 |
| **Inflation provoquée par des facteurs externes, par ex. par une dévaluation de la monnaie**  | 1 | 3 | * Elaborer un plan d’urgence définissant la marche à suivre en cas d’inflation et de réduction du pouvoir d’achat (adaptation du montant des transferts, choix d’une autre modalité, etc.)
 |
| Risques liés aux programmes |
| **Risques liés aux capacités de financement** | **1** | **4** | * Évaluation des stratégies potentielles des donateurs en matière de PTM dans le contexte en question
* Tirer des enseignements des opérations mises en œuvre dans des contextes similaires
 |
| **Risques liés à la collaboration avec des organismes tiers** | 1 | **3** | * Privilégier la distribution fréquente de petits montants plutôt qu’un seul versement important
* Informer le public des conséquences de tout incident de sécurité (par ex. l’arrêt du programme, etc.)
* Associer les membres de la communauté au choix du lieu de distribution le plus sûr
* Surveiller le processus d’encaissement afin de s’assurer que les intermédiaires respectent le processus et les normes convenus
* Faire un suivi de l’encaissement des espèces par les bénéficiaires afin de vous assurer qu’ils n’ont pas dû payer de frais, qu’ils n’ont pas été harcelés, etc.
* Utiliser d’autres PSF comme la téléphonie pour distribuer le cash aux bénéficiaires
 |
| **Risques liés à la sécurité des employés et des volontaires** | 1 | 4 | * Recruter des employés/volontaires qualifiés et dispensez-leur une formation adéquate pour la distribution du cash aux bénéficiaires
* Instaurer une communication régulière avec les autorités nationales et locales, les parties prenantes et les dirigeants communautaires
* Choisir un mécanisme de transferts monétaires approprié
* Veillez à ce que le ciblage des bénéficiaires soit mené de façon transparente et participative
* Mettre en place un mécanisme de plainte et de retours d’information afin de permettre aux bénéficiaires de formuler des réclamations dans le calme
* Développer de bonnes relations de travail avec les organisations non gouvernementales actives dans la même région
* Assurer que les membres de la communauté comprennent les conséquences de toute menace pour la sécurité (le programme peut être arrêté ou suspendu le cas échéant)
 |
| **Risques liés à la sécurité des bénéficiaires** | 1 | 4 | * Choisir des opérations de secours/transferts monétaires appropriées et associez la communauté dans le processus
* Offrir aux bénéficiaires une certaine flexibilité concernant le lieu et la date de réception des espèces (tous les bénéficiaires ne devraient pas recevoir les espèces à une heure précise ou le même jour)
* Veillez à ce que la distribution/le versement des espèces aux bénéficiaires soient effectués à temps pour leur permettre de rentrer chez eux avant la nuit
* Réfléchir aux risques liés à la sécurité des femmes et demandez l’avis de la communauté concernant la meilleure façon de réduire ou d’éviter ces risques
 |
| **Corruption**  | 3 | 2 | * Travailler en étroite collaboration avec les dirigeants communautaires.
* Communiquer de manière ouverte avec les membres de la communauté sur les questions liées au projet
* Utiliser des critères de ciblage des bénéficiaires vérifiables et vérifiez les listes de bénéficiaires
* S’assurer que les bénéficiaires savent exactement ce à quoi ils ont droit
* Effectuer un suivi post- distribution et demandez aux bénéficiaires si les montants reçus étaient corrects
* Veillez à ce que les bénéficiaires soient correctement identifiés lors du processus de paiement
* Mettre en place un mécanisme clair de retours d’information permettant aux membres de la communauté de mettre en avant les problèmes potentiels et garantissant une réaction rapide en cours de mise en œuvre
 |
| **Conflits au sein de la communauté** | 1 | 2 | * Favoriser la mobilisation de la communauté et menez des activités de sensibilisation concernant l’objectif du projet et les bénéficiaires sélectionnés
* S’assurer que les membres et les dirigeants de la communauté sont associés à toutes les phases du cycle de projets
* Faire un ciblage communautaire transparent afin de réduire les tensions entre les bénéficiaires et les non-bénéficiaires
* Veillez à ce que les paiements soient effectués à temps : les retards peuvent accroître la vulnérabilité des ménages visés et provoquer des tensions au sein de la communauté
* Elaborer une stratégie de sortie claire afin de limiter les attentes
 |
| **Inflation** | 2 | 2 | * Faire un suivi de prix des articles alimentaires et non alimentaires sur les marchés voisins (marchés témoins) afin de vous assurer que le marché de la région concernée n’augmente pas les prix de manière déloyale
* Faire le suivi régulier des taux de change afin de vous assurer que les espèces distribuées conservent leur valeur en comparaison avec la valeur initiale des subventions
 |
| **Risques institutionnels (risques financiers et stratégiques et risques pour la réputation)** |
| **Redevabilité, fraude et corruption** | 1 | 2 | * Assurer que les transactions financières soient sécurisées
* Identifier toute possibilité de fraude à grande échelle
* Identifier tout risque pour la réputation de l’organisation
 |
| **Risques stratégiques pour la Société nationale/le Mouvement** | 1 | 1 | * Veillez à ce que les PTM soient conformes aux réglementations nationales
* Veillez à ce que les PTM soient conformes aux réglementations du Mouvement
* Communiquer les procédures opérationnelles normalisées en vigueur à toutes les personnes concernées
 |
| **Relations avec les autres acteurs** | 1 | 1 | * Assurer que les opérations de transferts monétaires soient en cohérence avec les activités menées par d’autres acteurs humanitaires clés (montant des transferts, mécanismes de distribution, ciblage, etc.)
 |