مصفوفة المخاطر المتعلقة ببرامج التحويلات النقدية

**الغاية:** يعتبر تحليل المخاطر جزء لا يتجزء من تصميم الاستجابة الطارئة وتنفيذها. ويجب أن يضع فريق البرنامج الخطط المعنية تحليل المخاطر وتدابير تخفيف حدتها قبل تنفيذ الاستجابة بوقت كاف، على أن تأخذ في الاعتبار في خلال كل مراحل المشروع.

**كيفية استعمال الأداة:** تحديد جميع المخاطر المحتملة بعد استشارة السلطات المحلية، وممثلين عن فروع الصليب الأحمر/الهلال الأحمر، وقياديين ومستفيدين من الجمتمع، وموظفين ومتطوعين من الجمعية الوطنية.

**تقسم المخاطر إلى ثلاث فئات:** سياقية، برمجية، مؤسسية.

أدرج أكبر عدد ممكن من المخاطر المحتملة في إطار السياق المطروح. صنف احتمالية حدوثها من 1 إلى 5 (5 الحد الأقصى)، وحدد التداعيات المحتملة لكل من المخاطر، ثم صنف حدة هذه التداعيات من 1 إلى 5 (5 الحد الأقصى).

استخدم هذه المعلومات لإثراء الأداة 3.1.4.2 "نموذج تسجيل المخاطر" التي تتطلب تحديد التدابير التي صصمت لتخفيف حدة كل من المخاطر.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **المخاطر** *(مصدر المعلومات)* | **الاحتمالية (1 كحد أدنى- 5 كحد أقصى)** | **وصف تداعياتها (1 كحد أدنى- 5 كحد أقصى)** | **التدابير المحتملة لتخفيف حدة المخاطر** |
| **المخاطر السياقية** | | | |
| **اللوائح التنظيمية/القوانين الحكومية** |  |  | * اختيار آلية تسليم تتوافق مع اللوائح والقوانين الوطنية. |
| **الأمن/النفاذ** |  |  | * التأكد من أن ضمان السلامة والأمان ليتمكن المستفيدون من النفاذ إلى التحويلات النقدية. |
| **التضخم بسبب عوامل خارجية مثل انخفاض قيمة العملة** |  |  | * وضع خطة طوارئ تحدد الاجراءات الواجب تنفيذها إذا اشار رصد الأسعار إلى تضخم أو انخفاض في القدرة الشرائية (تعديل قيمة التحويل، تغيير وسيلة التحويل، إلخ). |
| **المخاطر البرمجية** | | | |
| **المخاطر المرتبطة بالقدرة على التمويل** |  |  | * التأكد من ادراج برامج التحويلات النقدية في استراتيجيات الجهات المانحة الخاصة بالسياق المطروح * الاستفادة من عمليات الاستجابة السابقة في سياقات مماثلة. |
| **المخاطر المرتبطة باللجوء إلى طرف ثالث** |  |  | * استبدال الدفعات الكبيرة بدفعات صغيرة ومتككرة. * اعلام الرأي العام بعواقب الحوادث الأمنية (مثل ايقاف البرنامج). * إشراك المجتمع في اتخاذ القرار حول موقع الاستلام الكثر أماناً. * رصد عملية الاستلام والتسليم للتأكد من أن الوكلاء يمتثلون للمعايير المتوافق عليها. * رصد عملية ما بعد التسليم للتأكد أن المستفيدين لم يتعرضوا لأي شكل من أشكال المضايقات، أو لأي تكاليف إضافية، إلخ. * هل من آلية الكترونية لتقديم الشكاوى يمكن للمستفيدين النفاذ إليها بسهولة؟ |
| **المخاطر الأمنية التي تهدد الموظفين والمتطوعين** |  |  | * تعيين موظفين/متطوعين ماهرين، والحرص على خضوعهم للتدريب اللازم حول تنفيذ البرامج. * التواصل المكثف مع السلطات، والجهات المعنية، والقادة المعنيين على المستوى الوطني والمحلي. * اختيار آلية التحويل النقدي المناسبة. * التأكد من أن عملية استهداف المستفيدين تتحلى بالشفافية والمشاركة. * تصميم آلية لتقديم الشكاوى وتنفيذها للسماح للمستفيدين بالتعبير بشكل سلمي. * الحفاظ على علاقات جيدة مع المنظمات غير الحكومية العاملة في المجال نفسه. * التأكد من أن المجتمع يستوعب عواقب المخاطر الأمنية (أي أسباب تعليق أو توقيف البرنامج). |
| **المخاطر الأمنية التي تهدد المستفيدين** |  |  | * اختيار نوع التدخل النقدي المناسب وغشراك المجتمع في هذه العملية. * اعطاء المستفيدين مجالاً من الحرية في ما يتعلق باختيار المكان والزمان المناسبين لاستلام التحويلات النقدية (لا يجوز أن يكون جميع المستفيدين حاضرين في المكان والزمان نفسه لاستلام التحويلات). * التأكد من أن التحويلات جاهزة للاستلام قبل حلول الظلام لكي يعود المستفيدون إلى منازلهم قبل حلول الليل. * الأخذ في الاعتبار المخاطر الأمنية التي قد تهدد النساء وغشراك المجتمع في المشاورات حول السب الفضلى للحد من هذه المخاطر. * في ما يتعلق ببرامج النقد مقابل العمل، يجب الحصول على المشورة الفنية اللازمة لبناء وإعادة تأهيل الموجودات بشكل يسمح بتفادي وقوع غصابات عند تنفيذ البرنامج. |
| **الفساد** |  |  | * التعامل الوثيق مع الجهات القياديّة في المجتمع. * الانفتاح على المجتمع في كل ما هو متعلق بالبرنامج. * استخدام معايير استهداف والتحقق من قوائم المستفيدين. * التأكد من معرفة المستفيدين لمستحقاتهم. * إجراء رصد لما بعد عملية التوزيع والتأكد من المستفيدين بأنهم حصلوا على المبلغ الصحيح. * التأكد من صحة تحديد المستفيدين خلال عملية التسليم والدفع. * تصميم آلية واضحة تسمح لأفراد المجتمع بتقديم الشكاوى والملاحظات من أجل تحديد المشاكل المحتملة وحلها بسرعة في خلال تنفيذ البرنامج. |
| **النزاعات داخل المجتمع** |  |  | * توعية المجتمع حول أهداف برامج التحويلات النقدية وكيفية اختيار المستفيدين. * التأكد من إشراك أفراد المجتمع والجهات القيادية فيه في مراحل المشروع المختلفة. * الحفاظ على الشفافية في عملية الاستهداف لتفادي التوتر بين السمتفيدين وغير المستفيدين. * التأكد من تسليم التحويلات في الوقت المناسب: فالتأخر في التسليم قد يزيد من ضعف السر المستهدفة وخلق توتر بين أفراد المجتمع. * وضع استراتيجية واضحة للخروج للمساعدة في الحد من التوقعات |
| **التضخم** |  |  | * في حال اللجوء إلى تحويلات القسائم، يجب ضمان مشاركة اكبر عدد ممكن من التجار للحفاظ على تنافسية السوق. * رصد أسعار السلع الغذائية وغير الغذائية في الأسواق المجاورة للتأكد من أن السوق المعنية لا تلجا إلى رفع الأسعار بشكل غير منصف. * التحقق من أسعار الصرف بانتظام، للتأكد من حفاط النقد على قيمته بالمقارنة مع القيمة الأصلية للتحويل النقدي |
| **المخاطر المؤسسية (مالية، تشويه السمعة، استراتيجية)** | | | |
| **مخاطر مرتبطة بالمساءلة، ومخاطر الاحتيال والفساد** |  |  | * التحقق من أمن التحويلات النقدية * تحديد احتمالات الاحتيال المختلفة * تحديد كل المخاطر التي قد تهدد السمعة. |
| **المخاطر الاستراتيجية التي تواجه الجمعية الوطنية/"الحركة"** |  |  | * التأكد من امتثال برامج التحويلات النقدية للقوانين الوطنية. * التأكد من امتثال برامج التحويلات النقدية لقوانين "الحركة". * تعميم التدابير التشغيلية المعيارية على كل الجهات المعنية. * التنسيق بين اجراءات التحويلات النقدية وتدابير إدارة المساعدات العينية. |
| **المخاطر المرتبطة بالعلاقة مع الجهات الفاعلة** |  |  | * التأكد من تناسق نشاطات برامج التحويلات النقدية مع نشاطات الجهات الفاعلة الإنسانية الأخرى (قيمة التحويل، آليات التسليم، الاستهداف، إلخ.) |
| **مخاطر أخرى** |  |  |  |