Check-list des transferts monétaires en situation d’urgence

**Qu'est-ce que c'est**: Cette liste est un outil de contrôle de qualité des éléments inclus dans les opérations d'urgence (DREF, Appels d’urgences, autres projets pertinents) qui utilisent des transferts monétaires (TM). Tous les éléments de la liste ne sont pas forcément applicables à chaque opération[[1]](#footnote-2), mais cette liste fournit des recommandations sur le niveau optimal nécessaire pour l'utilisation des TM dans les opérations d'urgence.

**À qui s'adresse-t-elle** : Cette liste de contrôle est principalement destinée aux Sociétés Nationales et aux points focaux TM et responsables d'opérations au niveau des Clusters impliqués dans la conception et la planification des opérations //d'urgence.

**Quand l'utiliser** : Lors de chaque conception d'une nouvelle opération d'urgence utilisant des TM. Cette liste doit être utilisée tout au long de la phase de conception et comme liste de contrôle finale pour vérifier que les détails essentiels ont été inclus dans le plan d'action.

**\* = obligatoire**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oui/Non | Détails à inclure  | Conseils et descriptions détaillées |
| [ ]  [ ]  | \* Implication du point focal cash du cluster | Est-ce que la SN/délégation du cluster (CCD) a contacté le point focal cash du cluster et de la CoP sur les TM ? (Voir [ici](https://cash-hub.org/resources/africa-cash-community-of-practice/africa-cop-contact-page/) les contacts des CoP sur le TM) (cette démarche est obligatoire) |
| [ ]  [ ]  | Implication du coordinateur régional sur les TM | Le cas échéant (si le Cluster n'a pas de point focal CVA par exemple), est-ce que la SN ou le cluster a contacté le coordinateur régional sur les TM dès l'élaboration de l'opération ? |

## Capacité de la SN en TM

Vous trouverez [ici](https://cash-hub.org/resources/africa-cash-community-of-practice/africa-cop-recommended-training/) plus d'information sur les formations recommandées en matière de TM et de gestion de l'information.

| Oui/Non | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| --- | --- | --- |
| [ ]  [ ]  | \* Expérience de la SN en TM | Précisez si la SN a une expérience en matière de TM et la pertinence de cette expérience pour le projet actuel. |
| [ ]  [ ]  | Préparation aux TM | Précisez si la SN participe ou a récemment participé à un programme de préparation aux TM et quel est le partenaire qui la soutient. La SN dispose-t-elle d'un point focal cash ? Est-ce qu'un groupe de travail technique interne sur les TM a été créé et est-il actif ? Indiquez éventuellement le niveau de préparation de la SN en matière de TM si celui-ci a été évalué récemment. |
| [ ]  [ ]  | \* Besoin en formation sur les TM | Précisez si l'équipe en charge de l'opération a besoin d'une formation complémentaire en matière de TM et/ou de gestion de l'information, et quel niveau de formation doit être envisagé (formation de base, spécialisée (par exemple, par secteur), pour services support, avancée). Inclure un budget pour la formation si celle-ci est nécessaire. |
| [ ]  [ ]  | SoPs de la SN pour les TM | Précisez si la SN a établi des procédures opérationnelles standard (SoPs) et une matrice claire des rôles et responsabilités pour les TM. |
| [ ]  [ ]  | \* Gestion du risque dans les TM  | Est-ce que la SN a établi un registre des risques en TM ? (voir le Registre des risques TM pour l'Afrique [ici](https://cash-hub.org/resources/africa-cash-community-of-practice/africa-cop-key-documents-and-tools/#CVA-risk-register))S'il n'existe aucun registre des risques en TM, est-il prévu d'en établir un dans le cadre du projet ? |
| [ ]  [ ]  | Engagement Communautaire et redevabilité (CEA-Community Engagement and Accountability) ^  | Vérification faite au niveau de l'engagement communautaire et de la redevabilité (CEA) pour une mise en place appropriée de TM.^L'engagement communautaire et redevabilité n'est pas détaillé dans cette liste de contrôle car on peut trouver une abondante information sur ce sujet ailleurs. |
| [ ]  [ ]  | Gestion de l’information sur les TM / Gestion des données en place | Précisez les systèmes de gestion des données utilisés par la SN. Si la SN est formée à Red Rose ou l’a déjà utilisé lors de précédentes opérations, assurez-vous que le système soit inclus dans l'opération d'urgence actuelle. Si la SN est intéressée par l'utilisation de Red Rose, la formation peut être incluse dans le plan d’action d’urgence (EPoA). Vous trouverez plus d'informations sur Red Rose [ici](https://cash-hub.org/fr/ressources/technologie-pour-les-transferts-monetaires/redrose/). |
| [ ]  [ ]  | Protection des données en matière de TM (voir également [ici](https://www.ifrc.org/document/practical-guidance-data-protection-cash-and-voucher-assistance)) | Vérifiez que les mesures de protection des données de la SN sont en place et efficaces, notamment en ce qui concerne le partage des données. |

## Evaluation des besoins et des marchés

Les éléments suivants peuvent être inclus dans la section d'évaluation des besoins du plan d'action d'urgence (EPoA).

| Oui/Non | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| --- | --- | --- |
| [ ]  [ ]  | \* Faisabilité de l'utilisation des TM | Précisez si une étude de faisabilité est effectuée, prévue ou si l'intervention s'appuie sur les connaissances existantes des TM dans ce contexte. Notez si les populations affectées préfèrent une assistance en espèces ou en coupons. |
| [ ]  [ ]  | Quels sont les besoins qui peuvent ou ne peuvent pas être couverts par les TM ? | Assurez-vous que l'évaluation des besoins indique quels sont les besoins susceptibles d'être couverts par les TM.Justifier clairement l'utilisation d'assistance en nature au lieu d'assistance en espèces (TM).  |
| [ ]  [ ]  | \* Analyse des marchés / analyse des données | Inclure une brève description de la fonctionnalité des marchés et de leur accessibilité. Si les TM sont utilisés pour accéder à des services (de santé par exemple), il faut également indiquer l'accessibilité à ces marchés dans ce domaine. |
| [ ]  [ ]  | Acceptation des autorités  | Indique-s’il peut y avoir des difficultés à obtenir les autorisations d'utiliser les TM et quelles sont les actions de plaidoyer prévues. |

Ciblage et critères de vulnérabilité

Comparez les points de cette section avec ce qui est déjà inclus dans le plan d'action d'urgence (EPoA) sur le ciblage. Veillez à ce que les objectifs spécifiques des TMs soient inclus dans les sections relatives aux TMs ou au(x) secteur(s).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oui/Non | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| [ ]  [ ]  | \* Nombre de personnes par ménage | Inclure le calcul des personnes du ménage pour faciliter l'écriture des rapports et un décompte précis de l'utilisation des TM. |
| [ ]  [ ]  | Critères de vulnérabilité utilisés | Envisagez une approche matricielle avec des critères à la fois sociaux et économiques pour restreindre le ciblage. S'il y a plusieurs interventions de TM, n'oubliez pas de noter si les critères de ciblage sont différents (par exemple, TM et abris, argent contre travail, TM pour besoins de base). Voici un exemple de matrice : |
| [ ]  [ ]  | Le processus de ciblage (la manière dont le ciblage est effectué). | Essayez de couvrir au minimum les points suivants : * Comment se déroule l'enregistrement ?
* Quels contrôles sont mis en place pour garantir l'intégrité de la liste ?
* Quelles sont les méthodes d'identification utilisées pour la vérification lors de l'enregistrement et du versement des TM ?
 |

## Le montant des TMs

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oui/Non | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| [ ]  [ ]  | \* Montant en monnaie locale et en CHF | Notez le montant de chaque versement ainsi que le montant total par ménage ou par personne (si vous ciblez des personnes). |
| [ ]  [ ]  | \* Nombre et fréquence des versements | Notez le nombre et la fréquence des versements que chaque ménage reçoit. |
| [ ]  [ ]  | \* Détermination du montant des TM  | Insérez la description et le détail du calcul du montant du TM. Utilisez les outils du [Module 3.2](https://rcmcash.org/fr/boite-a-outils/) de la boîte à outils sur les TM; [MEB tool](https://webviz.redcross.org/ctp/docs/en/1.%20toolkit/Module%203%20Response%20Analysis/M3_2%20Transfer%20value/M3_2_1%20Set%20the%20value/M3_2_1_1%20Transfer%20value%20calculation%20template.xlsx) dans Excel. Si vous utilisez le panier de la ménagère (MFB), indiquez-le avec le calcul correspondant. Si vous utilisez un panier de dépenses minimum (MEB) (TM à usages multiples), indiquez-le avec le calcul correspondant. |

## Modalité et mécanisme des TM

| Oui/Non | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| --- | --- | --- |
| [ ]  [ ]  | \* Restrictions  | Précisez si des restrictions sont liées aux TM ou non (c'est-à-dire s'il y a des limites à l'utilisation de l'argent après qu'il ait été versé aux bénéficiaires).Ajoutez une explication détaillée si des restrictions s'appliquent. |
| [ ]  [ ]  | \* Conditions  | Précisez si des conditions sont liées aux TM ou non (par exemple, argent contre travail ou participation à une formation pour recevoir des TMs ; veuillez noter que les critères de vulnérabilité ne sont PAS des conditions).Ajoutez une explication détaillée si des conditions s'appliquent. |
| [ ]  [ ]  | \* Transferts d’espèce ou coupons  | Est-ce que des transferts d’espèces ou des coupons seront utilisés pour cette opération ?Ajoutez une explication détaillée si vous utilisez des coupons : pourquoi les transferts d'espèces ne sont pas une option ? |
| [ ]  [ ]  | \* Mécanisme de distribution  | Précisez si vous utilisez pour vos TMs une compagnie de téléphonie mobile, une banque, un bureau de poste, un transfert de main à main, des coupons papier ou électronique ou un autre mécanisme. |
| [ ]  [ ]  | (\*) TM en lien avec un secteur spécifique  | Si vous envisagez d'utiliser des TMs en lien avec un secteur spécifique (abris, eau, hygiène et assainissement (EHA), santé ou autre) veillez à préciser comment l'intervention sera appuyée par des actions de sensibilisation et consultez des spécialistes du secteur concerné. |

## Prestataire de Services Financiers (PSF)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oui/Non | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| [ ]  [ ]  | Nom du PSF | Indiquer clairement le nom du PSF s'il est connu. |
| [ ]  [ ]  | \* Contrat avec un PSF (voir PoS pour contrat cadre PSF [ici](https://cash-hub.org/resources/africa-cash-community-of-practice/africa-cop-key-documents-and-tools/#FSP-procurement))  | Clarifier s'il existe un contrat avec un PSF, s'il est conforme aux procédures de la FICR, et ce qui est exigé pour l'utiliser : * **Contrat-cadre conforme aux procédures de la FICR :** Activation par le biais d'un bon de commande, révision des termes de références par le coordinateur régional sur les TMs
* **Contrat-cadre non conforme aux procédures de la FICR :** en plus de ce qui précède, une approbation exceptionnelle et un contrôle préalable de la situation financière sont requis. Si une approbation exceptionnelle n'est pas accordée, un nouvel appel d'offre doit être lancé.
* **Contrat de service conforme aux procédures de la FICR (à usage unique) :** Prolongation du contrat avec le PSF et preuve écrite que le PSF est prêt à fournir ses services pour l'opération actuelle. Si une observation technique est effectuée, le contrat peut être utilisé sous l'autorité du Chef de délégation et selon les conditions de l’observation technique.
* **Contrat de service non conforme à l'IFRC :** Comme ci-dessus, mais une approbation exceptionnelle et un contrôle préalable de la situation financière sont requis.
* **Pas de contrat :** un processus d'appel d'offre doit être lancé. Contactez le coordinateur régional sur les TM et le responsable régional des achats pour obtenir la marche à suivre.
 |

## Distribution, suivi et réconciliation

| Oui/Non | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| --- | --- | --- |
| [ ]  [ ]  | \* Décaissement | Précisez comment les décaissements sont effectués et le rôle de la SN, en particulier, soit : * Par une compagnie de téléphonie mobile ou une banque ; les personnes n'ont pas besoin de se rendre à un point de distribution mais peuvent récupérer l'argent dans une banque ou auprès d'une compagnie de téléphonie mobile à tout moment.
* Les personnes doivent se rendre à un point de distribution pour recevoir les TM (distribués par le PSF ou la NS).
 |
| [ ]  [ ]  | Distribution | Si l'opération de TM implique une distribution, veuillez inclure le plan de distribution et la mise en place du site. |
| [ ]  [ ]  | \* Suivi post-distribution et suivi des marchés | Avez-vous planifié votre suivi post-distribution et le suivi des marchés (s'il y a plusieurs versements, cela doit être fait entre les distributions) ? Avez-vous déjà des outils disponibles pour cela ? |
| [ ]  [ ]  | Réconciliation | Comment les décaissements vont-ils être suivis et réconciliés en temps réel ? |

## Protection, Genre et Inclusion (PGI)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oui/Non | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| [ ]  [ ]  | \* Consultations sur le ciblage | Prévoyez-vous de consulter les ménages pour savoir à qui, selon eux, l'assistance monétaire ou les coupons devraient être distribués en priorité ? |
| [ ]  [ ]  | \* Intégration de la protection et des questions de genre et atténuation des risques | Comment les femmes sont-elles incluses et consultées tout au long du cycle du projet ? Une analyse des questions genre et de protection est-elle faite ou prévue (potentiellement en collaboration avec d'autres partenaires) ? N'oubliez pas d'inclure dans votre évaluation des besoins des questions sur l'accessibilité aux marchés et aux services sûrs pour tout le monde. Quelles mesures d'atténuation des risques sont prises concernant les questions de PGI ? |
| [ ]  [ ]  | Cash+ / activités complémentaires (en particulier pour les appels d'urgence) | Quelles activités sur les questions de PGI sont incluses pour maximiser l'impact du projet ? Par exemple, groupes de discussion sur le genre, formation à la gestion financière, sensibilisation à la prise de décision partagée, à la violence liée au sexe et à l'égalité des sexes...  |
| [ ]  [ ]  | Mécanisme de transfert | Précisez l'existence de mécanismes de transfert en matière de violence liée au sexe et de protection de l'enfance et comment le personnel et les volontaires seront formés à ces mécanismes. |

## TM et considérations environnementales / faire le bien

| Oui/Non | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| --- | --- | --- |
| [ ]  [ ]  | TM pour du combustible de cuisson. | Est-ce qu'un combustible de cuisson durable est inclus dans le panier de la ménagère ou dans celui de dépenses minimum ou en tant que complément (par exemple, sous forme de coupons ou en nature) pour réduire la consommation de bois de chauffage, de charbon de bois, etc[[2]](#footnote-3). Est-ce que les gens ont accès à un combustible durable, par exemple du GPL/gaz, sur les marchés locaux ? |
| [ ]  [ ]  | TM et abris voir également la section 2.4 [ici](https://cash-hub.org/wp-content/uploads/sites/3/2021/05/shelters2c_settlements_and_cash_email.pdf)) | Comment l'impact environnemental est-il pris en compte pour les matériaux qui sont susceptibles d'être achetés (par exemple, la déforestation locale) ?[[3]](#footnote-4) Est-ce que les TMs pour l'assistance à la location peuvent remplacer le besoin de reconstruire de nouveaux abris ? (surtout en milieu urbain) (guide sur l'aide aux abris [ici](https://www.sheltercluster.org/shelter-and-cash-working-group/documents/ifrc-step-step-guide-rental-assistance))  |
| [ ]  [ ]  | TM et moyens d’existence | Quelles activités complémentaires / formations sont incluses pour l'atténuation et l'adaptation liées au changement climatique ? |
| [ ]  [ ]  | Chaîne d’approvisionnement[[4]](#footnote-5)  | Est-ce que l'analyse des marchés s'est concentrée sur les articles produits localement ou dans le pays ?Les commerçants sont-ils en mesure de fournir des produits durables fabriqués localement ? Y a-t-il des indications selon lesquelles l'utilisation des TMs a un impact environnemental plus faible que l'approvisionnement en nature ? |

## Capacité RH

Les détails suivants peuvent être inclus dans les services support ou dans la description technique des composants des TM.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Oui/Non | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| [ ]  [ ]  | Taille et répartition de l'équipe engagée dans les TM | Outre les volontaires et le personnel des programmes, cela devrait inclure le rôle du département finance dans le transfert des fonds aux populations ciblées. |
| [ ]  [ ]  | Ségrégation des tâches | Décrivez comment les tâches sont ségréguées, notamment en ce qui concerne le ciblage, l'enregistrement des personnes dans la base de données et la vérification, l'activation des transferts de fonds et le suivi et le traitement des plaintes. |

1. Certains points sont ajoutés car ils sont fréquemment demandés par les Sociétés Nationales partenaires souhaitant soutenir des activités. [↑](#footnote-ref-2)
2. Les besoins énergétiques non satisfaits peuvent en outre accroître la pression exercée sur les femmes et les filles pour qu'elles cherchent du bois de chauffage, les exposant ainsi au risque de violence sexuelle. Ceci s'ajoute à une déforestation potentielle. Cependant, si le combustible est inclus dans un panier de dépenses minimum, assurez-vous que les évaluations et le suivi post-distribution établissent avec précision si l'argent est effectivement utilisé pour des sources de combustible durables. [↑](#footnote-ref-3)
3. Par exemple, des questions comme : *Lorsque les TMs sont utilisés pour des abris d'urgence, a-t-on évalué le risque de déforestation ? Lorsque les TMs sont utilisés pour la réparation et la reconstruction d'abris, a-t-on dispensé une formation/sensibilisation pour maximiser l'utilisation efficace de matériaux dangereux pour l'environnement (par exemple, le ciment, les briques) ? Par exemple, le niveau du sol fini du bâtiment x cm au-dessus du niveau d'inondation connu (1/100 ans) ; Hivernage - Les TMs ont-t-ils été envisagés pour permettre l'amélioration de l'isolation et de la masse thermique des abris ; Estivation - Lorsque les TM sont envisagés pour permettre l'accès à des articles pour l'estivation, l'impact environnemental a-t-il été pris en compte ?* [↑](#footnote-ref-4)
4. Les opérations comportant des TMs n'entraînent pas nécessairement de nettes réductions des émissions de CO2. Les articles achetés par les populations ciblées avec des TMs non restrictifs peuvent avoir une empreinte plus faible parce qu'ils sont achetés localement, mais ce n'est pas nécessairement le cas car les articles peuvent avoir été produits de manière non durable et peuvent également avoir été importés par le fournisseur. [↑](#footnote-ref-5)