Lista de verificação de transferência de dinheiro em situaçao de emergência

**O que é:** Esta lista de verificação é uma ferramenta de controlo de qualidade para elementos incluídos em operações de emergência (DREFs, Apelos de Emergência, outros projectos relevantes) que se utilizam no processo de transferências de dinheiro (CTs). Nem todos os elementos da lista de verificação são necessariamente aplicáveis a todas as operações, mas esta lista de verificação fornece-nos recomendações sobre o nível óptimo de utilização das TM nas operações de emergência.

**A quem se destina:** Esta lista de verificação destina-se principalmente às Sociedades Nacionais, aos pontos focais e responsáveis de operações de TM a nível de clusters envolvidos na concepção e planificaçao de operações de emergência.

**Quando deve ser utilizado :** Sempre que uma nova operação de emergência será concebido é utilizado TMs. Esta lista de verificação deve ser utilizada durante toda a fase de concepção é como lista de verificação final para garantir que os detalhes essenciais sejam incluídos no plano de acção.

**\* = obrigatório**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sim / não  | Permenores à incluir | Aconselhamento e descriçao détalhadas |
| [ ]  [ ]  | Envolvimento do ponto focal de dinheiro do Clauster | Será que a SN tem contactado o ponto focal de dinheiro de Clauster e da Cop na TM (ver aqui os contactos das Cops na TM este passo é obrigatório) |
| [ ]  [ ]  | Envolvimento do coordenador regional de TM |  Se aplicável (por exemplo, o agrupamento não tiver um ponto focal CVA), será que SN ou o agrupamento contactou o coordenador regional de TM desde o início da operação? |

## Capacidade de SN em TM

Encontre a[qui](https://cash-hub.org/resources/africa-cash-community-of-practice/africa-cop-recommended-training/) mais informações sobre as formações, recomendadas em matéria de TM e de mecanismos de gestão de informaçao.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sim / não  | Permenores à incluir | aconselhamento e descrição détalhadas  |
| [ ]  [ ]  | Experiência da SN em TM |  indicar si a SN tem alguma experiencia em matéria de TM e a pertinência desta experiência para o presente projecto. |
| [ ]  [ ]  | Preparação das TMs | Indicar si a SN está ou esteve recentemente envolvido num programa de preparação de TM e que parceiro está apoiar. A SN tem um ponto focal de Transferência de dinheiro? Será que foi criado um grupo técnico interno das TM e está activo ? Indicar o nível de preparação da SN em matéria de TM si houve evoluçao na matéria recentemente. |
| [ ]  [ ]  | Necessidade de formaçao em TM  | Especificar se a equipa responsável pela operação precisa de uma formação complementar em matéria de TM/ e ou de gestão de informação, e que a nivel de formação deve ser considerado (básico, especializado por exemplo, por sector), para serviços de apoio avançado. Incluir um orçamento para formação caso seja necessário  |
| [ ]  [ ]  | SoPs de SN para os TM | Especificar si as SN estabeleceram Procedimentos Operacionais Estandardizados (SoPs) e uma matriz clara de papéis e responsabilidades para as TMs. |
| [ ]  [ ]  | A gestão de risco na TM | Será que a SN estabeleceu um registo de risco na TM? (ver o registo de risco TM para África[aqui](https://cash-hub.org/resources/africa-cash-community-of-practice/africa-cop-key-documents-and-tools/#CVA-risk-register))Se não existe um registo de risco no TM, existem planos para estabelecer um gestão de registo de risco como parte do projecto?  |
| [ ]  [ ]  | Engajamento Comunitário e Prestação de Contas (CEA-Community Engagement and Accountability)\*  | CEA - Compromisso e Responsabilidade da Comunidade não estão detalhados nesta lista de controlo, uma vez que existe muita informação sobre este assunto noutros locais.Verificação feita a nível do engajamento comunitário e de prestação de contas (CEA) para a implementação apropriado de TM \* O envolvimento e a responsabilização da comunidade não estão detalhados nesta lista de controlo, uma vez que  |
| [ ]  [ ]  |  Gestão de Informação/Gestão de Dados em vigor  | Especificar os sistemas de gestão de dados utilizados pela SN. Se a SN o tiver utilizado em operações anteriores, assegurar que o sistema é incluído na operação de emergência actual. Se a SN estiver interessada em utilizar a Red Rose, a formação pode ser incluída no Plano de Acção de Emergência (EPoA). Mais informaçoes sobre Red Rose podem ser encontradas [aquii](https://cash-hub.org/fr/ressources/technologie-pour-les-transferts-monetaires/redrose/). |
| [ ]  [ ]  | Proteção de dados em matéria de TM (ver igualmente [aqui](https://www.ifrc.org/document/practical-guidance-data-protection-cash-and-voucher-assistance)) | Verificar que as medidas de proteção de dados SN estão em vigor e são eficazes, especialmente no que diz respeito à partilha de dados  |

## Avaliação das necessidades e mercados

Os seguintes itens podem ser incluídos na secção de avaliação de necessidades do Plano de Acção de Emergência (EPoA).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sim / não | Permenores à incluir  | Aconselhamento e discrição detalhadas |
| [ ]  [ ]  | Viabilidade de utilização das TMs | Especificar se foi realizado um estudo de viabilidade, se está planeado ou se a intervenção se baseia nos conhecimentos existentes sobre as TM neste contexto.Verificar se as populações afectadas preferem assistência em dinheiro ou coupões. |
| [ ]  [ ]  | Que necessidades podem e as que não podem ser cobertas pelas TMs? | Certificai -vous que a avaliação das necessidades indica as necessidades que podem ser cobertas por assistência em dinheiro.Justificar claramente a utilização de assistência em materiais em vez de assistência em dinheiro |
| [ ]  [ ]  | Análise de mercado /análise de dados | Incluir uma breve descrição da funcionamento dos mercados e da sua acessibilidade. Se as TMs forem utilizadas para aceder a serviços (por exemplo, saúde), a acessibilidade destes mercados nesta área também deve ser indicada. |
| [ ]  [ ]  | Aceitação pelas autoridades  | Indicar se pode haver dificuldades na obtenção de autorizações de utilização de TMs e que acções de advocacia estão previstas.. |

Critérios de segmentação e vulnerabiliade

Comparar os pontos desta secção com o que já está incluído no Plano de Acção de Emergência (PAE) sobre a focalização. Assegurar que os objectivos específicos das TM sejam incluídos nas secções sobre TM ou nos sector(es).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sim / não | Permenores à incluir | Aconselhamento e discriçao detalhadas |
| [ ]  [ ]  | Número de pessoas por agregado familial | Incluir o cálculo das pessoas no agregado familiar para facilitar a comunicação e uma contagem exacta da utilização da TM. |
| [ ]  [ ]  | Critérios de vulnerabilidade utilizadas  | Considerar uma abordagem matricial com critérios sociais e económicos para reduzir a focalização. Se houver várias intervenções na TM, lembre-se de notar se os critérios de focalização são diferentes (por exemplo, TM e abrigo, dinheiro para o trabalho, TM para necessidades básicas). Aqui está um exemplo de matriz:  |
| [ ]  [ ]  | O processo de segmentação (como se faz a segmentação). | E Tente cobrir pelo menos os seguintes pontos: - Como é efectuado o registo? - Que controlos estão em vigor para assegurar a integridade da lista? - Que métodos de identificação são utilizados para verificação durante o registo e pagamento das TMs? |

## O valor das TMs

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sim / não | Detalhes a incluir | Conselhos e descriçoes detallhadas |
| [ ]  [ ]  | **Quantia em moeda local e em CHF** | Anote o montante de cada pagamento e o montante total por agregado familiar ou por pessoa (se o seu alvo forem indivíduos). |
| [ ]  [ ]  | Número e frequência dos pagamentos |  Note-se o número e a frequência dos pagamentos que cada agregado familiar recebe. |
| [ ]  [ ]  |  Remuneração FSP  | Note-se o número e a frequência dos pagamentos que cada familia recebe. |
| [ ]  [ ]  | Determinação do montante da TM  | Inserir a descrição e detalhes do cálculo do montante da TM. Utilizar as ferramentas do Módulo [Módulo 3.2](https://rcmcash.org/fr/boite-a-outils/) da caixa de ferramentas TM; ferramenta; [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) em Excel. Se estiver a utilizar a Medida de Cesto de Mercado (MFB), indique isto com o cálculo correspondente. Se estiver a utilizar um cabaz de despesas mínimas (MEB) (TM à usagem múltiplas), indique isto no cálculo correspondente, |

## Modalidade e mecanismo das TMs

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sim / não | Detalhes a incluire | Conselhos e descriçoes detalhadas  |
| [ ]  [ ]  | Restrições  | Especificar se existem ou não restrições às TM (ou seja, se existem limites à utilização do dinheiro depois de este ter sido pago aos beneficiários).Acrescentar uma explicação detalhada caso se apliquem restrições. |
| [ ]  [ ]  | Condições  | Especificar se existem ou não condições associadas às TM (por exemplo, dinheiro para trabalho ou participação em formação para receber as TM; por favor anotar quando é que os critérios de vulnerabilidade NÃO são condições).Acrescentar uma explicação detalhada caso se verifiquem condições. |
| [ ]  [ ]  | Transferências ou cupões em dinheiro | As transferências ou cupões em dinheiro serão utilizados para esta transacção?Adicione uma explicação detalhada se utilizar cupões: porque é que as transferências de dinheiro não são uma opção? |
| [ ]  [ ]  | Mecanismo de distribuição | Especifique se utiliza uma empresa de telemóveis, um banco, uma estação dos correios, transferência mão a mão, cupões em papel ou electrónicos ou outro mecanismo para as suas TMs. |
| [ ]  [ ]  | TM ligado a um secteur específico  | Se estiver a planear utilizar TMs sectoriais (abrigo, água, saneamento e higiene (WASH), saúde ou outras), certifique-se de especificar como a intervenção será apoiada pela advocacia e consulte especialistas do sector. |

## Prestador de Serviços Financeiros (PSF)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sim / não | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| [ ]  [ ]  | Nome do PSF | Indicar claramente o nome du PSF se conhecido. |
| [ ]  [ ]  | Contrato com un PSF (ver PoS para contrato quadro PSF [aqui](https://cash-hub.org/resources/africa-cash-community-of-practice/africa-cop-key-documents-and-tools/#FSP-procurement))  |  Esclarecer se existe um contrato com um FSP, se este cumpre os procedimentos da IFRC, e o que é necessário para o utilizar : Contrato-quadro de acordo com os procedimentos da IFRC: Activação através de uma ordem de compra, revisão dos termos de referência pelo coordenador regional das TMsContrato-quadro conforme os procedimentos da IFRC: para além do acima referido, são necessárias uma aprovação excepcional e a devida diligência financeira. Se não for concedida uma aprovação excepcional, deverá ser lançado um novo concurso.**Contrato-quadro de acordo aos precedimentos da FICR :** Activação através de uma ordem de compra, revisão dos termos de referência pelo coordenador regional nas TMs.**Contrato-quadro que não estão em conformidade com os ~~aos~~ procedimentos da federaçao :** * para além do acima referido, são necessárias uma aprovação excepcional e a devida diligência financeira. Se não for concedida uma aprovação excepcional, deverá ser lançado um novo concurso.
* **Contrato de prestaçao de serviço conforme aos procedimentos da FiCV (à usagem unica) :** prorrogação do contrato com o FSP e prova escrita de que o FSP está disposto a prestar os seus serviços para a operação actual. Se for feita uma observação técnica, o contrato pode ser utilizado sob a autoridade do Chefe de Delegação de acordo com as condições da observação técnica.
* **Contrato de serviço não conforme à l'IFRC :** Como acima referido, são necessárias aprovaçães excepcionais e uma diligência financeira.
* **Sem contrato:** deve ser lançado um processo de concurso. Contactar o Coordenador Regional TM e o Responsável Regional de Compras para obter orientação.
 |

## Distribuição, seguimento e reconciliação

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sim / não | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| [ ]  [ ]  | Desembolso | * Especificar como são feitos os desembolsos e o papel das SN, em particular, ou, seja :
* Por uma empresa de telemóveis ou banco; as pessoas não precisam de ir a um ponto de distribuição, mas podem recolher o dinheiro de um banco ou empresa de telemóveis em qualquer altura.
* As pessoas têm de ir a um ponto de distribuição para receber as TMs (distribuídas pelo FSP ou SN).
 |
| [ ]  [ ]  | Distribuição | Se a operação TM envolver distribuição, por favor inclua o plano de distribuição e a configuração do local. |
| [ ]  [ ]  | Seguimento pós-distribuição e monitoramento dos mercados | Planeou o seu monitoramento pós-distribuição e o acompanhamento dos contratos (se houver vários desembolsos, isto deve ser feito entre distribuições)? Já tem ferramentas disponíveis para isso? |
| [ ]  [ ]  | Reconciliação | Como serão monitorizados e reconciliados os desembolsos em tempo real? |

## Proteção, Género e inclusão (PGI)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sim / não | Detalhes a incluir | Conselhos e descrição detalhadas |
| [ ]  [ ]  | Consultar sobre o grupo alvo  | Pretende consultar os agregados familiares sobre quem eles consideram que deve ser dada prioridade à assistência em dinheiro ou aos vouchers? |
| [ ]  [ ]  | Integração das questões de proteção de género e atenuação de riscos | Como são as mulheres incluídas e consultadas ao longo de todo o ciclo do projecto? Está feita ou prevista uma análise de género e protecção (potencialmente em colaboração com outros parceiros)? Não se esqueça de incluir na sua avaliação de necessidades perguntas sobre a acessibilidade de mercados e serviços seguros para todos. Que medidas de mitigação de riscos estão a ser tomadas relativamente a questões de AIP? |
| [ ]  [ ]  | Cash+ / actividades adicionais (especialmente em casos de urgenêcia) | Cash+ / actividades complementares (especialmente para recursos de emergência) Que actividades sobre questões de AIP estão incluídas para maximizar o impacto do projecto? Por exemplo, grupos de enfoque no género, formação em gestão financeira, sensibilização para a tomada de decisões partilhadas, GBV e igualdade de género...  |
| [ ]  [ ]  | Mecanismo de transferência |  Especificar a existência de mecanismos de encaminhamento da GBV e da protecção da criança e como o pessoal e os voluntários serão formados nestes mecanismos. |

## TM e considerações ambientais/fazer o bem

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sim / não | Detalhes a incluir | Conselhos e descriçoes detalhadas |
| [ ]  [ ]  | TM para combustivel de cozinha. | O combustível de cozinha sustentável está incluído no cabaz doméstico ou no cabaz de despesas mínimas ou como suplemento (por exemplo, em vales ou em espécie) para reduzir o consumo de lenha, carvão vegetal, etc.? As pessoas têm acesso a combustível sustentável, por exemplo, GPL/gás de petróleo liquefeito/gás, nos mercados locais? |
| [ ]  [ ]  | TM e abrigos ver também a secção 2.4 [aqui](https://cash-hub.org/wp-content/uploads/sites/3/2021/05/shelters2c_settlements_and_cash_email.pdf)) | Como é tido em conta o impacto ambiental dos materiais susceptíveis de serem comprados (por exemplo, desflorestação local)? As TMs para assistência de aluguer podem substituir a necessidade de reconstruir novos abrigos? (especialmente em áreas urbanas) (guia de assistência de abrigo ([aqui](https://www.sheltercluster.org/shelter-and-cash-working-group/documents/ifrc-step-step-guide-rental-assistance))  |
| [ ]  [ ]  | TM et meios de subsistência | TMs e meios de subsistência Que actividades/formações complementares estão incluídas para a mitigação e adaptação às alterações climáticas? |
| [ ]  [ ]  | Cadeia de fornecimento[[1]](#footnote-2)  | A análise de mercado concentrou-se nos artigos produzidos localmente ou internamente?Os comerciantes são capazes de fornecer produtos sustentáveis produzidos localmente? Existem provas de que a utilização de TM tem um impacto ambiental menor do que a aquisição em espécie? |

## Capacidade RH

Os seguintes detalhes podem ser incluidos nos serviços de apoio ou na descrição técnica dos componentes de TM.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Sim / não | Détails à inclure | Conseils et descriptions détaillés |
| [ ]  [ ]  | Taille et répartition de l'équipe engagée dans les TM | Para além dos voluntários e do pessoal do programa, isto deve incluir o papel do departamento financeiro na transferência de fundos para populações-alvo. |
| [ ]  [ ]  | Segregação de funções | Descrever como as funçoes são segregadas, incluindo a segregação de alvos, registo e verificação de bases de dados, activação de transferências de dinheiro, acompanhamento e tratamento de queixas. |

1. As necessidades energéticas não satisfeitas podem também aumentar a pressão sobre as mulheres e raparigas para procurarem lenha, pondo-as em risco de violência sexual. Isto vem juntar-se à potencial desflorestação. No entanto, se o combustível for incluído num cabaz de despesas mínimas, garantir que as avaliações e o controlo pós-distribuição estabeleçam com precisão se o dinheiro é efectivamente utilizado para fontes de combustível sustentáveis.

 Por exemplo, perguntas tais como Quando as TM são utilizadas para abrigo de emergência, foi avaliado o risco de desflorestação? Quando as TMs são utilizadas para a reparação e reconstrução de abrigos, tem sido prestada formação/consciencialização para maximizar a utilização eficaz de materiais perigosos para o ambiente (por exemplo, cimento, tijolos)? Por exemplo, o nível do chão acabado do edifício x cm acima do nível de inundação conhecido (1/100 anos); Invernização - Foram consideradas as TMs para permitir um melhor isolamento e massa térmica dos abrigos; Estivação - Onde as TMs são consideradas para permitir o acesso a artigos para estivação, foi considerado o impacto ambiental?

As operações envolvendo as TM não resultam necessariamente em reduções significativas das emissões de CO2. Os artigos comprados por populações-alvo com TM não restritivas podem ter uma pegada menor porque são comprados localmente, mas tal não é necessariamente o caso, pois os artigos podem ter sido produzidos de forma insustentável e também podem ter sido importados pelo fornecedor. [↑](#footnote-ref-2)