

Outil pratique d'évaluation des prestataires de services financiers (PSF) Description

L'utilisation des PSF comme partenaires est susceptible d'avoir des avantages dans de nombreuses situations. Toutefois, la capacité des institutions à faire face à une aide sous forme d'espèces et de bons d'échange et les risques liés à une collaboration avec elles doivent être soigneusement évalués. Une telle évaluation nécessite une bonne compréhension du système bancaire. Le présent outil n'a pas pour objet de donner des indications détaillées sur la manière de procéder à une telle évaluation, mais d'indiquer aux directeurs de programme le type de questions qui doivent être examinées.

Liste de contrôle pour l'évaluation des institutions financières

Pour identifier les institutions à utiliser, considérez-la ou les banques avec lesquelles Plan International travaille habituellement dans un pays/une région en particulier, et pourquoi.

La banque est-elle opérationnelle dans la zone où le programme sera mis en œuvre ?

Si ce n'est pas le cas, peut-il recommander un PSF avec lequel travailler ?

La liste de contrôle ci-dessous présente les informations nécessaires à l'évaluation du PSF le plus approprié, à savoir au travail.

Les facteurs qui déterminent le choix de l'établissement sont les suivants :

- Les risques possibles associés aux différentes institutions.
- Les services qu'ils fournissent en termes de coût relatif des frais de transfert et d'efficacité probable de la livraison du point de vue du destinataire.
- Leur capacité de gestion.

Liste de contrôle pour l'évaluation de la capacité des PSF

Problème	Renseignements nécessaires
Renseignements généraux sur les politiques gouvernementales	<ul style="list-style-type: none"> • Que sont les réglementations gouvernementales sur les paiements et les transactions ? • Y a-t-il eu une dévaluation de la monnaie au cours des cinq dernières années ?
Informations de base	<ul style="list-style-type: none"> • Qui est le propriétaire ou l'actionnaire du PSF (gouvernement, entreprise privée ou groupe d'entreprises) ? • Pouvez-vous remonter jusqu'à un réseau bancaire international ? • Êtes-vous en mesure d'obtenir un rapport annuel ou des états financiers pour le PSF et sa chaîne de propriété ? Quelle est la valeur de l'actif du PSF et quels fonds gère-t-il ? Quelle est la balance des paiements (niveau des réserves, niveau des créances douteuses) ? • Est-il prévu que les propriétaires du PSF se dessaisissent de sa participation ? • D'autres organisations ont-elles eu recours au PSF (CICR/Fédération internationale/ONU/ONU/organisations non gouvernementales internationales ou nationales) ? • Quelle est leur perception de la performance et/ou quelle a été leur expérience ?
Dispositions légales	<ul style="list-style-type: none"> • Quel est le statut juridique financier de l'institution, par exemple, banque (banque générale ou spécifique) ou coopérative ? • Les banques doivent-elles se conformer à la réglementation des banques centrales ? Le gouvernement fournit-il une garantie aux créanciers de la banque ?
Services fournis et zones de couverture	<ul style="list-style-type: none"> • Quels sont les types de services disponibles pour le transfert d'argent liquide ?

	<ul style="list-style-type: none"> • Le service fourni par le PSF est-il accessible aux bénéficiaires (distance, heures d'ouverture, exigences en matière d'identité, mobilité des bénéficiaires, handicap, alphabétisation) ? • et dans quelle mesure le service est-il acceptable pour les bénéficiaires (par exemple, certaines communautés ou personnes musulmanes peuvent préférer utiliser un système bancaire fondé sur la charia) ? • Quelle est la couverture de l'institution ? • Combien de succursales compte le PSF, et où sont-elles ? (Cartographier l'emplacement des points de vente et des services offerts à partir de ces points de vente, si possible.) • Le PSF offre-t-il le transport physique d'argent liquide vers des endroits éloignés (c.-à-d. au site de distribution) ? • Si ce n'est pas le cas, cela peut-il être négocié ? • Quels sont les frais ou les coûts d'assurance pour ce service ? • Le PSF utilise-t-il des systèmes informatisés en temps réel ? • Ces systèmes informatiques sont-ils reliés en réseau aux succursales rurales ? • Les succursales locales ont-elles des machines à compter ? • Le PSF est-il en mesure de se procurer ou de fournir de grandes quantités de petites coupures ? • Dans quel délai ?
Capacités managériales	<ul style="list-style-type: none"> • Compte tenu du nombre actuel de clients et de la capacité de gestion du PSF, combien de clients supplémentaires pourraient raisonnablement être ajoutés grâce au programme ? • Qui est le gestionnaire du PSF ? • Quelle est son expérience de la gestion de montants plus importants de fonds et de créanciers/débiteurs ? • Dans quelle mesure le personnel a-t-il de l'expérience dans le travail avec les communautés rurales/urbaines ?
Crédibilité	<ul style="list-style-type: none"> • Quel a été le rendement du PSF au cours de la dernière année ? • Le crédit ou l'épargne/dépôts ont-ils augmenté soudainement ? • Si oui, quel est le taux d'intérêt ? • Quelle est l'assurance du FSP ? • Une société d'audit internationale réputée a-t-elle audité la banque ? • Une opinion d'audit sans réserve a-t-elle été formulée ? • Dans la négative, quelle était la nature de la qualification ? • Quels sont les risques et les contraintes dans le processus de transfert de fonds en devises fortes et entre comptes bancaires ? • Combien de temps faut-il pour transférer des fonds d'un compte à l'autre, p. ex. de l'administration centrale aux succursales ? • Qui est responsable du PSF/banque ? • La banque est-elle garantie par la banque centrale ?
Frais des services	<ul style="list-style-type: none"> • Quels sont les coûts des services, tels que : • Transfert de fonds (peut être un taux fixe ou un pourcentage de chaque transfert). • Ouverture d'un compte FSP/banque (certaines banques ne demandent qu'un petit dépôt ; d'autres facturent des frais administratifs pour l'ouverture d'un compte). • Taux de change (le cas échéant).