

FINANCEMENT DES RISQUES DE CATASTROPHES : UN GUIDE POUR NOTRE SERVICE D'ASSURANCE QUALITÉ



À propos de ce document

Cette note d'orientation donne un aperçu du service d'assurance qualité du Centre pour la protection contre les catastrophes (Centre for Disaster Protection)- un service gratuit et impartial qui fournit aux gouvernements, aux donateurs, aux organisations multilatérales et aux ONG des conseils d'experts sur la conception et la mise en œuvre de projets de financement des risques de catastrophes.

Citation suggérée

Centre for Disaster Protection (2020) 'Disaster risk financing : A guide to our quality assurance service', Centre for Disaster Protection, London.

Contact

Les commentaires, questions et suggestions sont les bienvenus. Veuillez contacter Conor Meenan, spécialiste principal du financement des risques; cmeen@disasterprotection.org.

Remerciements

La présente note d'orientation a été publiée pour la première fois en août 2020 et a été rédigée par : Conor Meenan, spécialiste principal du financement des risques cmeen@disasterprotection.org et Zoe Scott, ancienne responsable des programmes multilatéraux

Le Centre pour la protection contre les catastrophes

Le Centre pour la protection contre les catastrophes s'efforce de trouver de meilleurs moyens d'empêcher les catastrophes de dévaster des vies, en aidant les pays et le système international à mieux gérer les risques. Le Centre est financé par l'aide britannique par le biais du gouvernement britannique.

Avis de non-responsabilité

Cette publication reflète les opinions du Centre pour la protection contre les catastrophes au moment de la publication. Ce document a été financé par l'aide britannique du gouvernement britannique ; cependant, les opinions exprimées ne reflètent pas nécessairement les politiques officielles du gouvernement britannique.

DAI fournit la plateforme opérationnelle et administrative pour les prestations du Centre et constitue un partenaire clé de la mise en œuvre. DAI Global UK est enregistrée en Angleterre sous le numéro 01858644. 3rd Floor Block C, Westside, London Road, Apsley, Hemel Hempstead, HP3 9TD United Kingdom.

• TABLE DES MATIÈRES

EN QUOI CONSISTE LE SERVICE D'ASSURANCE QUALITÉ DU CENTRE ?	04
POURQUOI LE FINANCEMENT DES RISQUES DE CATASTROPHES A-T-IL BESOIN D'UNE ASSURANCE QUALITÉ ?	04
QU'EST-CE QUE NOUS EXAMINONS ?	05
CONTEXTE	06
SORTIE DE FONDS	07
RENTÉE DE FONDS	08
PROCESSUS	09
EN QUOI CONSISTE LE PROCESSUS ET QUELS SONT LES RÉSULTATS ?	10
COMMENT PRENDRE CONTACT AVEC LE CENTRE ?	11

QUEL EST LE SERVICE D'ASSURANCE QUALITÉ DU CENTRE ?

Ce guide de l'utilisateur donne un aperçu du service d'assurance qualité (AQ) du Centre pour la protection contre les catastrophes (le Centre) - un service gratuit et impartial qui fournit aux gouvernements, aux donateurs, aux organisations multilatérales et aux ONG des conseils d'experts sur la conception et la mise en œuvre de projets de financement des risques de catastrophes (FRC). Il définit les objectifs, les méthodes et les processus de ce service.

Le service d'assurance qualité fait partie de la mission du Centre qui consiste à aider les pays et le système international à gérer les risques, en les aidant à passer de la réaction à la préparation. Le Centre est idéalement placé pour aider les gouvernements et les organisations à améliorer la qualité, l'efficacité et la transparence des FRC grâce à un examen impartial par des experts. Le Centre offre les services d'une équipe multidisciplinaire composée d'experts en financement des risques, d'économistes, d'actuaire, de spécialistes de l'analyse des risques, de spécialistes de la gestion des finances publiques (GFP), de conseillers en gouvernance, de conseillers humanitaires, de spécialistes de la protection sociale, d'experts en genre, équité et inclusion sociale (GESI), de professionnels du suivi et de l'évaluation et d'experts en dynamique de la pauvreté et de la vulnérabilité.

Le Centre ne cherche pas à tirer profit d'approches, de produits ou d'instruments particuliers, ce qui signifie qu'il peut donner aux pays et aux organisations un point de vue équitable et impartial sur la meilleure façon de gérer et de financer leurs risques. Le Centre est rigoureux dans l'identification de tout conflit d'intérêt réel ou perçu dans son travail et n'a pas d'incitations ou d'agenda cachés.

POURQUOI LE FINANCEMENT DES RISQUES DE CATASTROPHES A-T-IL BESOIN D'UNE ASSURANCE QUALITÉ ?

Le FRC a un rôle important et croissant à jouer dans le passage de la réaction à la préparation. Il est en mesure de fournir un financement fiable à des plans préétablis, d'améliorer les processus de gestion des risques de catastrophes et, enfin, de réduire l'impact des catastrophes sur les personnes les plus vulnérables du monde. Cependant, un FRC mal conçu peut en fait affaiblir la résilience, créer de la méfiance ou un faux sentiment de sécurité, et détourner des fonds indispensables d'autres projets de développement urgents.

Pour que le FRC soit efficace, il faut :

- concevoir des approches ancrées dans le **contexte**, ce qui exige des praticiens qu'ils aient les compétences et les outils nécessaires pour quantifier les risques et les besoins prioritaires, qu'ils aient les connaissances locales nécessaires pour s'intégrer aux stratégies existantes et qu'ils soient capables de reconnaître les facteurs favorables ou limitatifs plus larges
- s'assurer que les fonds provenant des instruments du FRC sont liés à des systèmes et à des processus permettant de **les verser** aux bonnes personnes, cela nécessite la capacité de pouvoir cibler les bonnes personnes, l'élaboration de plans appropriés et des systèmes de prestation efficaces
- obtenir de **l'argent** à partir d'instruments financiers préétablis afin que les plans soient soutenus par des montants appropriés en temps opportun - cela nécessite la conception de mécanismes qui déclenchent le déblocage rapide, transparent et fiable des fonds
- des approches soutenues par des **processus de gestion de projet** efficaces - cela inclut les compétences et l'expérience de l'équipe de projet, et le rapport qualité-prix des coûts de conception, de mise en œuvre et d'entretien des instruments n'est aussi fort que son maillon le plus faible.

Les approches ci-dessus requièrent une vaste expérience technique à laquelle tous les gouvernements et organisations n'ont pas accès. Il s'agit là de la lacune que le Centre cherche à combler.

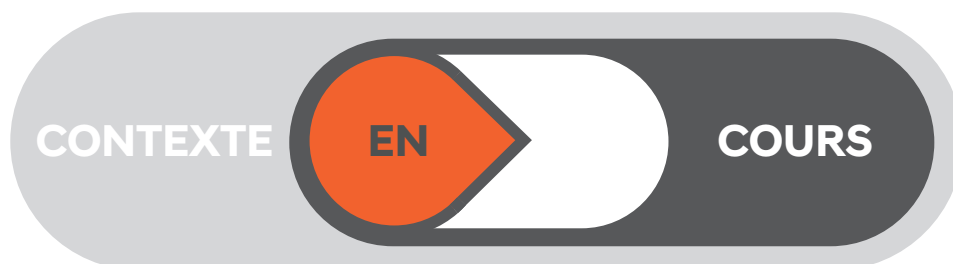
QU'EST-CE QUE NOUS EXAMINONS ?

La méthodologie d'AQ du Centre fournit un cadre flexible pour l'examen des projets de FRC. Elle peut être appliquée au début du processus de conception (amélioration de la qualité) ou plus tard, après la mise en œuvre du FRC (examen de la qualité).

Le cadre nous permet de définir, de saisir et d'évaluer les informations clés, d'identifier les forces et les faiblesses, et de fournir une analyse et des conseils pratiques. Il couvre quatre éléments principaux :

- 1. Le contexte**- le risque et le besoin sous-jacents, et les facteurs plus larges à prendre en compte lors du développement d'approches basées sur le FRC.
- 2. Les systèmes de sortie de fonds**- les systèmes et plans en place qui utilisent l'argent pour réduire l'impact des catastrophes sur les populations.
- 3. Les instruments de rentrée de fonds**- les instruments de FRC mis en place pour fournir le montant approprié en temps opportun.
- 4. Les processus de gestion de projet**- les considérations pratiques, notamment les processus de mise en œuvre du projet, les coûts, les imprévus, le suivi et l'évaluation.

La qualité d'une approche basée sur un FRC est influencée par chacun de ces quatre éléments, et par les interactions entre eux.



En principe, nous pensons qu'une évaluation du **contexte** devrait servir de base à la conception de systèmes et de plans appropriés pour la **libération de fonds**, et que ceux-ci devraient à leur tour servir de base à la sélection et à la conception d'instruments financiers appropriés pour les **rentrées de fonds**. Collectivement, l'approche doit être chiffrée et mise en œuvre selon de bons **processus de gestion de projet** (voir figure 1).

Dans la pratique, la distinction entre les éléments est souvent floue, et une approche séquentielle n'est pas toujours possible. Le Centre reconnaît les défis du monde réel et a délibérément conçu la méthodologie d'AQ pour qu'elle puisse être appliquée de manière souple.

Nous examinerons chacun des quatre éléments, guidés par des questions pratiques, des analyses et des avis d'experts.

CONTEXTE

Nous examinerons le risque et le besoin sous-jacents, ainsi que les facteurs plus larges à prendre en compte lors de l'élaboration d'approches basées sur un FRC.

Aspect	Qu'allons-nous évaluer ?
Risque	Danger Dans quelle mesure les types d'événements et de dangers sont-ils bien définis, et s'agit-il d'un type de risque prioritaire pour les personnes les plus vulnérables ?
	Exposition Qu'est-ce qui est à risque et l'exposition est-elle suffisamment définie ?
	Emplacement La géographie est-elle suffisamment définie ?
	Fréquence À quelle fréquence le financement est-il susceptible d'être nécessaire, et la fréquence prévue de l'impact est-elle suffisamment définie pour éclairer les meilleures approches ?
Besoin	À risque Qui est à risque, et qui reçoit des fonds ou un soutien ?
	Objectif L'objectif des fonds est-il bien défini ?
	Échelle Dans quelle mesure l'ampleur du besoin de financement est-elle bien définie, et les approches proposées y répondent-elles ?
	Calendrier Dans quelle mesure les exigences en matière de calendrier sont-elles bien définies et l'approche permet-elle d'y répondre ?
Stratégie	Intégration Comment cette approche soutient-elle ou remplace-t-elle les initiatives existantes ou prévues ?
	Appropriation Qui assume la responsabilité du risque ?
	Volonté politique Quels sont les facteurs motivants ou limitatifs qui influencent la conception et la mise en œuvre ?

SORTIE DE FONDS

Nous passerons en revue les systèmes et les plans en place qui utilisent l'argent pour réduire l'impact des catastrophes sur les personnes.

Aspect	Qu'allons-nous évaluer ?
Planification	Plans Existe-t-il des plans préétablis pour l'utilisation et la distribution des fonds, et sont-ils appropriés ?
	Parties prenantes Les parties prenantes nécessaires à la mise en œuvre des plans sont-elles bien définies ?
	Déblocage des fonds Les canaux de décaissement sont-ils définis (flux d'argent ou de ressources), et ces systèmes ont-ils la capacité d'absorber les fonds et de les distribuer efficacement ?
	Des mesures d'encouragement L'approche encourage-t-elle la préparation, la réduction des risques et l'appropriation des risques ?
	Risques Les risques de conséquences négatives ou involontaires sont-ils correctement identifiés et traités ?
Ciblage	Bénéficiaires Qui sont les bénéficiaires, comment ont-ils été sélectionnés et l'approche est-elle appropriée ?
	Hiérarchisation des priorités Comment les besoins des bénéficiaires ont-ils été identifiés et l'approche répond-elle à un besoin prioritaire ?
Participation	Implication Comment les différents groupes de parties prenantes, y compris les communautés vulnérables, sont-ils impliqués ?
	Communication Comment parvenir à une compréhension commune des coûts, des avantages et des risques liés à l'approche ?

RENTRÉE DE FONDS

Nous évaluerons si les instruments de FRC sont en place pour fournir le montant approprié au bon moment.

Aspect	Qu'allons-nous évaluer ?
Fiabilité	Pertinence Dans quelle mesure les seuils de déclenchement répondent-ils aux besoins de sortie de fonds ?
	Adéquation L'ampleur du financement fourni par l'instrument couvre-t-elle les besoins de sortie de fonds ?
	Rapidité Le calendrier de libération de fonds correspond-il aux besoins sous-jacents en matière de sortie de fonds ?
	Incertitude Quel est le risque que l'argent ne soit pas déclenché lorsqu'il est nécessaire, et les bénéficiaires peuvent-ils gérer ce risque ?
	Sauvegardes Des mécanismes de sauvegarde appropriés sont-ils en place pour protéger les bénéficiaires contre des dommages supplémentaires si l'approche ne fonctionne pas comme prévu ?
Transparence	Documentation Existe-t-il une documentation appropriée pour garantir la parité des informations entre les parties prenantes, la responsabilité des parties prenantes et la possibilité d'un examen externe ?
	Alternatives Existe-t-il des alternatives plus efficaces et plus rentables, et sont-elles connues des parties prenantes ?
	Pré-accord Les conditions de l'instrument financier sont-elles comprises et acceptées par toutes les parties prenantes ?
Extensibilité	Répétabilité L'approche peut-elle être reproduite dans le même contexte ou dans un contexte similaire ?
	Flexibilité L'instrument peut-il s'adapter à un éventail raisonnable de besoins sous-jacents ou à l'évolution des besoins dans le temps ?
	Simplicité Existe-t-il des options d'instruments plus simples qui servent le même objectif ?

PROCESSUS

Nous examinerons les processus de gestion de projet et les considérations pratiques tels que les coûts et les plans du projet, le suivi et l'évaluation.

Aspect	Qu'allons-nous évaluer ?
Coût	Budget Quelle est la ventilation des coûts individuels relatifs aux éléments de rentrée et de sortie des fonds ?
	Comparaison L'approche représente-t-elle un bon rapport qualité-prix par rapport aux autres options ?
	Responsabilité Les responsabilités des parties prenantes concernant les coûts actuels et futurs de l'approche sont-elles clairement définies ?
	Abordabilité Les coûts sont-ils abordables pour les parties prenantes ?
Gestion	Plan du projet Le plan du projet est-il défini de manière appropriée, notamment les tâches et les délais ?
	Rôles Les rôles des parties prenantes sont-ils clairement définis dans le plan de projet ?
	Délais Quand l'approche doit-elle être mise en œuvre, et existe-t-il une tolérance pour les contretemps ?
Expertise	Compétence L'expérience et l'expertise des parties prenantes sont-elles appropriées ?
	Spécialistes Quel apport externe impartial et spécialisé est nécessaire ?
Examen	Évaluation Un examen externe impartial ou une évaluation indépendante sont-ils possibles ?
	Performance Quels indicateurs seront mesurés pour suivre les performances, et sont-ils appropriés ?
	Amélioration L'approche peut-elle être améliorée ou rigoureuse, en fonction des performances ?

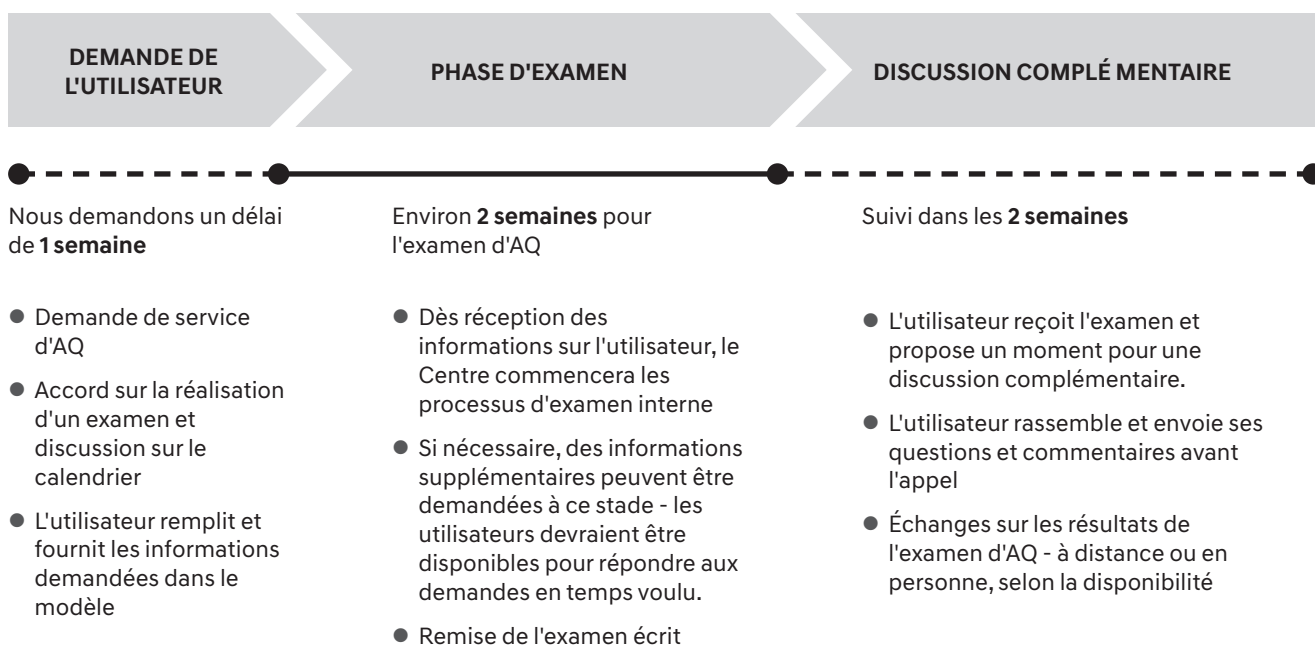
QU'IMPLIQUE LE PROCESSUS ET QUELS SONT LES RÉSULTATS ?

La figure ci-dessous indique ce que l'on peut attendre du service en termes de phases et de calendrier.

Dès le départ, nous fournissons à nos clients une demande d'informations détaillée mais standardisée, en précisant qu'il ne sera pas toujours possible de fournir toutes les informations demandées. La confidentialité est primordiale - le Centre ne cherchera à obtenir des informations ou des compétences externes qu'avec l'accord préalable du client et dans les conditions convenues. Ces conditions seront discutées avant le début de tout travail d'AQ.

Nous espérons que les examens seront terminés dans les deux semaines suivant la réception des informations demandées. Toutefois, les délais peuvent varier en fonction des niveaux de demande du service, de la disponibilité des informations ou de la complexité des analyses connexes. Les délais seront discutés dès le début et tout au long du projet.

Les utilisateurs recevront un examen écrit contenant une analyse indépendante, étayée par des preuves, et des conseils pratiques et constructifs. Ils auront l'occasion de discuter de l'examen lors d'une discussion complémentaire.



Comment prendre contact avec le Centre

Pour en savoir plus sur le service, ou pour prendre contact avec nous au sujet d'un projet potentiel, veuillez nous contacter à l'adresse :

info@disasterprotection.org

Les commentaires, questions et suggestions sont les bienvenus.

Coordonnées

Centre for Disaster Protection
WeWork
1 Poultry
London
EC2R 8EJ
United Kingdom

info@disasterprotection.org

 CentreForDP

disasterprotection.org

Image de couverture : Travaux d'une association de femmes sur la sécurité alimentaire, Burkina Faso.

Image : Ollivier Girard/Fédération internationale des Sociétés de la Croix-Rouge et du Croissant-Rouge.

