**Фонд Социального Воздействия**

**КОНКУРСНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ КОНКУРСА ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРОХОЖДЕНИЮ «СОЦИАЛЬНОГО АУДИТА ПРИ ПОМОЩИ SPI4»**

**И**

**ИНСТРУКЦИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ И ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА УЧАСТИЕ В КОНКУРСЕ**

**Опубликование: сентябрь 2016**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Фонд Социального Воздействия (СВ), далее – Фонд, является механизмом, вовлекающий и поддерживающий сети в их стремлении популяризировать управление социальным воздействием (УСВ) в микрофинансовом секторе. Фонд признает, что микрофинансовые ассоциации и сети (далее – сети) играют важную роль в повышении прозрачности и распространении передовых практик УСВ в целях стимулирования развития ответственного сектора, в то же время удовлетворяя существующие потребности и реагируя на сложности, с которыми сталкиваются их членские микрофинансовые организации (МФО) и заинтересованные лица.

Универсальные Стандарты в области управления социальным воздействием являются результатом десятилетнего сотрудничества всех заинтересованных сторон отрасли над разработкой терминологии и консолидации лучших практик в области управления социальным воздействием и их оценок. На сегодняшний день формирование ответственного, инклюзивного финансового сектора зависит от нашей способности широко распространить Универсальные Стандарты по всему сектору.

Важно упомянуть, что за последние годы мы достигли значительного прогресса в совместном создании инструментов, которые будут способствовать принятию Универсальных Стандартов. Данные инструменты обладают необходимым потенциалом для стандаризации измерений социального воздействия и отчётности, который способствует улучшению практик среди специалистов, сетей и инвесторов за счёт предоставления актуальной и своевременной информации о наших процессах и достигнутых результатах.

1. **ЦЕЛИ И РЕЗУЛЬТАТЫ**

Благодаря финансовой помощи Фонда Форда, в настоящее время стартует третий раунд грантовой поддержки Фонд СВ. Фонд стремится ускорить принятие всеми Универсальных Стандартов, с целью продвижения их как концепции, так и систематической практики УСВ благодаря:

* Продвижению SPI4 в качестве инструмента для сбора данных и управления социальным воздействием среди МФО, сетей и инвесторов. Для инвесторов инструмент «SPI4-ALINUS» будет способствовать стандартизации сбора данных, упрощению отчётности, повышению качества данных, контрольных показателей, тем самым поддерживая УСВ.
* Оказанию поддержки МФО в полной интеграции УСВ в свою операционную деятельность за счёт продвижения полезных технических ресурсов и обмена практическим опытом.Фонд будет оказывать помощь сетям по всему миру, которые занимают лидирующие позиции и имеют подтверждённые результаты и достижения в области продвижения УСВ, в рамках которой членские организации сетей и заинтересованные лица будут вовлечены в процесс сбора данных по СВ с

помощью инструмента SPI4 и разработки странового отчета.

Фонд предлагает софинансирование финансовым организациям, которые желают провести Социальный Аудит при помощи SPI4.[[1]](#footnote-1) Социальный Аудит – это самооценка при поддержкe специалиста с последующей разработкой чёткого плана улучшений для МФО на период 9-12 месяцев с приоритезацией дальнейших действий. Фонд планирует оказать поддержку как минимум 23 финансовым организациям преимущественно из регионов ЕЦА, Азии и Латинской Америки, которые заинтересованы в проведении внешней оценки с помощью SPI4.

**Социальный Аудит согласно SPI4** отдает предпочтение оценке, проводимой при участии квалифицированного аудитора.[[2]](#footnote-2) Как и в случае любого другого аудита при вовлечении специалиста, незамедлительно после проведения оценки аудитор начинает работу с руководством организации по приоритезации требующих улучшения областей и разработке плана действий. Если нет возможности привлечь квалифицированного SPI4 аудитора, потребуется провести обмен детальной информацией между МФО и командой Фонда СВ для того, чтобы гарантировать качество проведённого аудита.

Как только план по улучшениям будет разработан, организация сможет приступить к работе с командой Фонда СВ над его реализацией при помощи дистанционной поддержки (напр., получение инструкций, определение ресурсов и т.д.).

**III. КРИТЕРИИ ОТБОРА**

Участниками конкурса могут стать микрофинансовые организации, которые должны:

* Быть финансово стабильными
* Иметь по крайней мере одного иностранного инвестора (в виде долгового обязательства, капитала или гарантии)
* Предпочтительно быть членом национальной/международной сети
* Быть лидером на рынке (напр., охватывать большую долю рынка)
* Иметь социальную миссию
* Выделить сотрудника ответственного за организацию встреч и обсуждений, необходимых для проведения оценки
* Совместно с оценщиком разработать план по улучшению на основании результатов оценки
* Иметь приверженное руководство или Совет директоров, стремящихся устранять пробелы в области УСВ, выявленные после проведения оценки (напр., иметь письменное обязательство, подписанное Советом директоров) с использованием плана по улучшениям
* Являться МФО из Европы, Азии, Латинской Америки или региона MENA[[3]](#footnote-3)
1. **УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ ГРАНТА И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ СРЕДСТВ**

Полученные средства должны быть использованы исключительно для проведения оценки с использованием SPI4. Фонд СВ может покрыть до 50% стоимости проведения внешней оценки с помощью SPI4.

Стоимость проведения Социального Аудита при помощи SPI4 будет зависить от дневной ставки и местонахождения аудитора SPI4 (которое повлияет на расходы, связанные с поездкой). Организация обязана покрыть 50% данной стоимости, а Фонд СВ профинансирует остальные 50%. Вклад организации может быть выражен не только в денежных расходах, но также в нематереальной форме (напр., предоставление собственных помещений для проведения фокусных групп будет считаться как рассходы на аренду; Вы можете также засчитать время работы персонала над проектом, а также расходы на поездки для посещения филиалов).

В день одобрения заявки Фонд СВ не выплатит грант. Более того, грант будет выплачен по окончании оценки и предоставлении Фонду отчёта (отчёт должен содержать список затрат и план по улучшению, одобренный Советом директоров, по которому уже ведутся/или завершены работы). Целью такой процедуры выдачи гранта является избежание возможных сложностей в ситуации, когда после внесения 50% стоимости оценки Фондом СВ, финансовая организация не способна будет покрыть оставшиеся 50%. Кроме того, Фонд СВ может напрямую внести частичную или полную сумму софинансирования третьим лицам без необходимости перечисления денежных средств на счёт организации. В случае отсутствия возможности произведения оплаты Фондом СВ третьим лицам, организация может оплатить их услуги самостоятельно, а затем предоставить подтверждение оплаты Фонду СВ для возврата понесенных расходов.

Все финансовые организации, получившие финансирование для проведения Социального Аудита при помощи SPI4, должны будут предоставить свои результаты и полученные в процессе оценки выводы.

1. **МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ГРАНТА**

Фонд предоставит финансовую поддержку в размере до 50% стоимости проведения оценки, при этом вклад Фонда СВ не может превышать 7 500 USD.

Фонд оставляет за собой право уменьшение суммы изначально запрашиваемого гранта.

1. **ТРЕБОВАНИЯ К ОТЧЁТНОСТИ**

Фонд проведёт выплату денежных средств финансовым организациям, как только ему будет предоставлен отчёт о проведённой оценке. Отчёт должен включать оценку SPI4, список расходов, а также план по улучшению, одобренный Советом директоров, включая информацию об уже выполненных или проводимых в настоящее время мероприятиях по реализации плана.

1. **ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА ФОНДА СВ**

Фонд обеспечит дистанционную поддержку, получившим грант МФО в целях оказания помощи при внедрении плана улучшений.

Фонд также предоставит возможность получить стипендию для участия в Ежегодной встрече РГСВ.

1. **ПРОЦЕСС ПОДАЧИ ЗАЯВОК НА УЧАСТИЕ В КОНКУРСЕ**

**Общие рекомендации**

1. Заявки могут подаваться на непрерывной основе до 27 июля 2017 г,. Однако, организациям, заинтересованным в получении финансовой поддержки, рекомендуется подать заявку как можно скорее, поскольку средства ограничены.
2. Участники конкурса ДОЛЖНЫ отвечать критериям отбора, указанным в данном документе (Раздел III).
3. Заявки должны быть отправлены по электронной почте на: SPFund@mfc.org.pl.
4. Рекомендации по подаче заявки:
	* Напечатайте (предпочтительно) или аккуратно напишите от руки ответы на все вопросы в данной заявке.
	* После заполнения заявки, **отправьте следующие документы на электронный адрес** **spfund@mfc.org.pl** **и укажите в теме сообщения «Заявка на участие в Социальном Аудите с использованием SPI4»**:
		+ Заполненная форма заявки (см. образец ниже)
		+ Отчёты о доходах и расходах Вашей организации за последние три года
		+ Баланс организации за последние три года
		+ Информация об организации, в качестве ответа на вопрос 3 в Заявке (Примечание: данная информация может быть представленна в форме отдельного документа, либо в качестве ответа на вопрос непосредственно в заявке)
		+ Бюджет для проведения Социального Аудита
		+ Письменное обязательство, подписанное Вашим Советом директоров
		+ Письмо или электронное сообщение от квалифицированного аудитора SPI4, которого Вы планируете привлечь, с указанием его/её дневной ставки, потенциальных дат проведения работ, а также готовность к участию в проекте.
		+ Отчёты по оценке УСВ/защиты клиентов (если таковые проводились).

Организации, подавшие заявку на получение финансовой поддержки, получат информацию о признании или не признании гранта, в течение 2-3 недель с момента подачи заявки.

**Контакты:**

В случае возникновения вопросов, обращайтесь к Кинга Дабровска kdabrowska@mfc.org.pl (на английском и русском языках), Марии Анне Бенар ma.benard@cerise-microfinance.org (на испанском языке)

1. **ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ В КОНКУРСЕ**
2. Укажите следующую информацию об организации, в которой Вы работаете:
	* Название организации:
	* Страна осуществления деятельности:
	* Перечислите все сети и ассоциации, членом которых является Ваша организация:
3. Укажите следующую информацию о контактном лице:
	* Имя:
	* Фамилия:
	* Должность:
	* Эл.адрес:
	* Skype (необязательно):
	* Телефон (с кодом страны):
	* На каком языке Вы предпочитаете работать?

(выберите английский, испанский или русский язык)

1. Информация об организации. Укажите следующую информацию о Вашей организации:
	* Какова организационно-правовая форма Вашей организации (напр., НПО, НБФУ, банк)?:
	* В каком году была основана организация?:
	* Какова миссия Вашей организации?:
	* Число непогашенных займов (в USD или EUR):
	* Портфель выданных займов (в USD или EUR):
	* Сколько активных заёмщиков имеется у организации? [примечание: «активный заёмщик» = заёмщик, имеющий как минимум один непогашенный кредит]:
	* Какой процент рынка охватывает Ваша организация:
	* % портфеля риска >30 дней:
	* Иностранные инвесторы. Укажите всех своих иностранных инвесторов:
	* Продукты и услуги. Перечислите все типы продуктов и услуг, которые предлагает Ваша организация:
2. Проведённые оценки и отчётность:
	* Проводила ли Ваша организация самооценку с помощью SPI4? Если да, то предоставьте результаты.
	* Проводила ли Ваша организация самооценку защиты клиентов в 2015 или 2016 году? Если да, предоставьте результаты.
	* Проводила ли Ваша организация внешнюю оценку защиты клиентов в 2015 или 2016 году или прошла сертификацию от Smart Campaign?
	* Отчитывалась ли Ваша организация в MIX в 2015 и/или 2016 годах? Если да, предоставьте информацию из таких отчётов.
	* Получила ли Ваша организация социальный рейтинг в 2015 или 2016 году? Если да, то предоставьте отчёт, который Вы получили от рейтингового агентства.
3. Причины заинтересованности. Объясните причину(ы), почему Ваша организация заинтересована в Социальном Аудите при помощи SPI4. Как это поможет Вашей организации? Как это поможет Вашим клиентам?
4. Общая финансовая информация. Вместе с заполненной формой заявки предоставьте копии отчёта о доходах и расходах и баланс за последние три года. В случае отсутствия запрашиваемых документов, пожалуйста, укажите причины:

1. Бюджет. Совместно с данной формой заявки составьте и предоставьте детализированный бюджет для Вашего Социального Аудита при помощи SPI4. Также предоставьте документ (напр., электронное сообщение или письмо) от аудитора SPI4, услугами которого Вы планируете воспользоваться, где будет указана его/её дневная ставка, готовность к выполнению данной работы, а также даты, когда аудитор может провести оценку. **См. пункт 10** с информацией о квалифицированном аудиторе. **См. Приложение I**

с рекомендациями по составлению бюджета.

1. Декларация о способности понести часть расходов (софинансирования). Объясните детально, какие средства или ресурсы будет использовать Ваша организация для оплаты своей части общей стоимости. Обратите внимание, что допускаются взносы в нематериальной форме.

1. Когда Вы планируете начать Социальный Аудит с при помощи SPI4? Пожалуйста, укажите, в каком месяце Вы хотите провести аудит:

1. Квалифицированный аудитор. Обратите внимание, что Вы несёте ответственность за выбор квалифицированного аудитора SPI4, с которым Вы планируете работать, и за установление контакта с ним. См. вебсайт CERISE (spi4@cerise-microfinance.org), на котором опубликован список квалифицированных аудиторов SPI4 и их контактная информация. Пожалуйста, укажите следующую информацию:
	* Имя квалифицированного аудитора SPI4, которого Ваша организация планирует привлечь. (Вы можете указать одного человека или составить небольшой список кандидатов, которых Вы рассматриваете.):
	* Уточните у аудитора (или аудиторов) даты, когда они доступны для проведения? Укажите данную информацию. Обратите внимание, что данная информация не является обязательством, так как Фонд СВ понимает, что даты могут изменяться:

1. Сбор данных по социальному воздействию с целью разработки странового отчёта национальными ассоциациями является одной из целей Фонда СВ, также как и оказание поддержки CERISE в расширении масштабов сбора данных для получения наиболее точных контрольных показателей. Следовательно, подавая данную заявку, Вы выражаете своё согласие поделиться результатами своей оценки SPI4 с ассоциацией в Вашей стране (если ассоциация получит грант на разработку странового отчёта по СВ) и CERISE. Ваша информация будет использована только в виде консолидированных данных.

**От имени Совета директоров и руководства *[впишите название МФО]* мы выражаем свой интерес к проведению оценки при помощи SPI4 и обязуемся принимать активное участие в реализации плана, разработанного по результатам оценки.**

|  |  |
| --- | --- |
| ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_******Имя и должность (напечатанные)******Подпись, Председатель Совета директоров******Дата*****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_******Имя и должность (напечатанные)******Подпись, Исполнительный директор*** ***Дата*****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

Приложение I

Руководство по составлению бюджета для Социального Аудита при помощи SPI4

**Типы расходов, связанных с Социальным Аудитом SPI4**

Объём работ аудитора SPI4 будет зависеть от опыта Вашей организации в области УСВ, размера организации, её целей и т.д. Поэтому список, представленный ниже является примерным.

* 5-8 дней аудитор будет выполнять социальный аудит при помощи SPI4 (1 день на подготовку, 3-5 дней на проведение аудита, 1-2 дня на планирование дальнейших действий).
	+ Примечание: Вы сами несёте ответственность за то, что уточните у аудитора его/её дневную ставку. Вы будете использовать данную ставку в своём бюджете.
* Если аудитор не из вашей страны/местности, Вам может понадобиться дополнительное время на поездку (1-2 дня).
* Стоимость поездки аудитора.
* Размещение аудитора (если он из другой местности).
* Суточные расходы для аудитора (если он из другой местности).
* Число дней работы каждого сотрудника Вашей организации, вовлеченных в процесс (отвтетсвенному человеку за весь процесс может понадобиться до 5 дней, остальным – по 1 дню на участие в ознакомительной встрече, интервью и обсуждении результатов).
	+ Примечание: Вы можете использовать заработную плату своих сотрудников для определения дневной ставки.

**Примеры типов расходов, которые могут быть включены в бюджет для части Аудита по SPI4**

* 3-6 дней для аудитора, который будет работать над проектом (напр., на проведение информационной работы в организации, дополнительную подготовку в случае крупной ФО, на оказание поддержки после аудита на месте или дистанционно).
* Размещение SPI4 аудитора.
* Суточные расходы для аудитора.
* Число дней работы для каждого сотрудника Вашей организации, вовлеченных в проект.
* Организация фокусных групп с клиентами.
1. Проведение аудита SPI4 само по себе не требует внешнего финансирования, так как инструмент SPI4 может использоваться для проведения самооценки. [↑](#footnote-ref-1)
2. Список квалифицированных аудиторов доступен на [вебсайте CERISE](http://static1.squarespace.com/static/53fc9617e4b0a36315c479ab/t/55a5d962e4b02912ac30de15/1436932450913/Auditors%2Btracking%2B-%2BQualifed%2BAuditor%2Blist_for%2Bsite.pdf). [↑](#footnote-ref-2)
3. МФО из стран Африки, где действует RMF, не могут принимать участие в проекте. [↑](#footnote-ref-3)