



SPI4, Универсальные Стандарты и внутренний аудит/контроль

Фонд СВ, 24 мая 2016

Ассоциация, фокусирующаяся на распространении знаний и инструментов для этического финансирования

- **Основатели:** пять французских организаций, специализирующихся в области микрофинансирования
- **Партнёры:** МФО, сети, провайдеры техподдержки, инвесторы, доноры и исследователи по всему миру
- **Сферы деятельности:** социальное воздействие и влияние, управление, сельское и сельскохозяйственное финансирование

www.cerise-microfinance.org

Фонд социального воздействия

– 3 раунд

Целевая аудитория

- ✓ МФО, национальные сети, местные регулирующие органы, инвесторы

Предложение Фонда СВ для заинтересованных лиц из сферы микрофинансирования

- ✓ Онлайн обучение (на английском, испанском и русском языках) для представителей сетей, менеджеров МФО, кредитных аналитиков и аудиторов SPI4 по сбору данных и применению инструмента SPI4.
- ✓ Дистанционная техническая поддержка для отдельных МФО, сетей и кредитных аналитиков.
- ✓ Стипендии на участие в ежегодной встрече РГСВ в 2016 и 2017

Подробнее: <http://www.mfc.org.pl/en/content/about-fund>



1. Обсудить ключевые вопросы внутреннего аудита/контроля в рамках УСВ
2. Понять основные показатели, связанные с внутренним аудитом, в рамках Универсальных Стандартов (фильтрация при помощи SPI4)
3. Рассмотреть примеры улучшения практик в области внутреннего аудита
4. Определить технические ресурсы



MICROFINANCE CENTRE

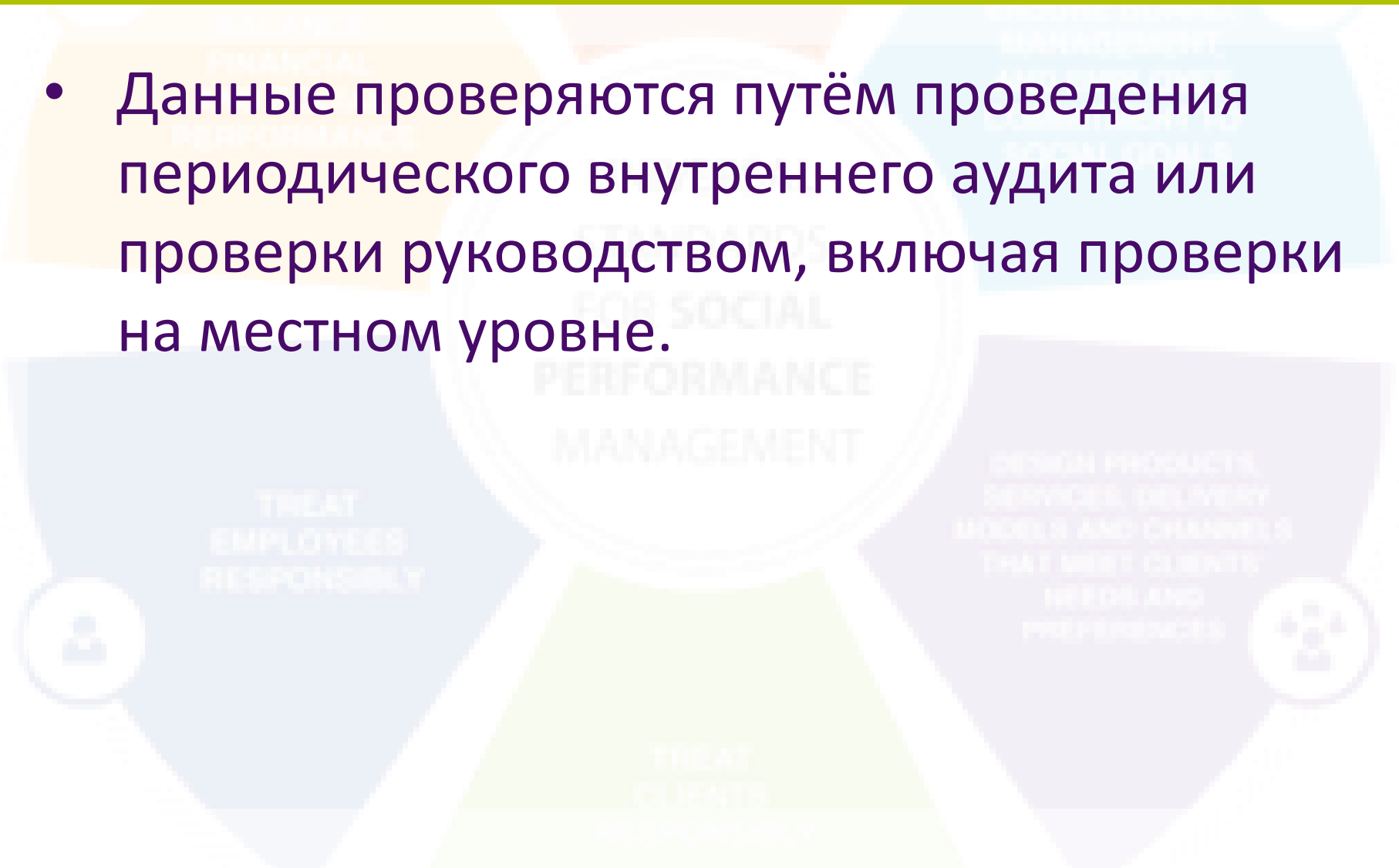
CERISE



**Основные положения УСВ, касающиеся
внутреннего аудита в рамках УСВ**

Раздел 1 : Определение и мониторинг социальных целей

- Данные проверяются путём проведения периодического внутреннего аудита или проверки руководством, включая проверки на местном уровне.



Раздел 2 – Приверженность правления, руководства и сотрудников социальным целям

- Внутренний аудит и/или управление рисками интегрируют критерии социального воздействия в свою регулярную деятельность.
- Существует адекватный мониторинг практики (операционным отделом, внутренним аудитом и т.д.), чтобы при необходимости предоставлять обучение или применить санкции.

Раздел 4: Ответственное обращение с клиентами

- Политика оценки платежеспособности используется повсеместно во всей организации.
- Организация имеет систему надзора, обеспечивающую эффективное использование данных кредитного бюро или данных конкурентов для кредитного анализа и принятия обоснованных решений.
- Внутренний аудит и / или отдел внутреннего контроля организации проверяет соблюдение политики и систем, используемых для предотвращения риска чрезмерной задолженности клиентов.
- Внутренний аудит организации и / или другие отделы (за исключением кредитного отдела и / или отдела по возврату долгов) посещают репрезентативную выборку клиентов каждый год.



**Как оценивать практики
в области внутреннего аудита?**

Как оценивать вопросы внутреннего аудита при помощи SPI4?

SPI-4 1.3.1_for_site - Microsoft Excel

ise en page Formules Données **Révision** Page Développeur

Traduction Nouveau Supprimer Précédent Suivant Commentaires Afficher/masquer le commentaire Afficher tous les commentaires Afficher les entrées manuscrites

Protéger et partager le classeur Protéger le classeur Partager le classeur Permettre la modification des pages Suivi des modifications

Ôter la protection de la feuille

Empêche que des modifications indésirables soient apportées aux données d'une feuille en spécifiant les informations qui peuvent être modifiées.

Par exemple, vous pouvez empêcher que certains utilisateurs modifient les cellules verrouillées ou la mise en forme du document.

Vous pouvez spécifier un mot de passe pour désactiver la protection de la feuille et autoriser ces modifications.

Appuyez sur F1 pour obtenir de l'aide.

Welcome ! Please fill out the questionnaire

1 Dim 2 Dim 3 Dim 4 Dim 5 Dim 6

LINE AND MONITOR SOCIAL GOALS

nstitution has a strategy to achieve its social goals.

nstitution's strategy includes a formal mission statement, which includes increasing access to social services for vulnerable or excluded target groups and creating benefits for these clients.

nstitution's mission statement specifies:

t clients, which include vulnerable or excluded groups

AP



**Вопросы/сложные и неясные
показатели?**





Примеры приведения практик в области внутреннего аудита/контроля в соответствие с Универсальными Стандартами

Примеры задач (1)

- *На уровне клиента:*
 - ✓ Проверить среднее время обработки
 - ✓ Выборочно проверить проведённые кредитными специалистами расчёты кредитоспособности
 - ✓ Выборочно проверить подходы по взысканию долга
 - ✓ Провести интервью с клиентами, чтобы оценить их знание условий предоставления услуг и получить обратную связь на предмет взаимоотношений между клиентами и персоналом
 - ✓ Проверить, как разрешаются жалобы

Примеры задач (2)

- *На уровне персонала:*
 - ✓ Проверить разнообразие отобранных кандидатов на фоне всех подававшихся на вакансию
 - ✓ Проверить уровень заработной платы на предмет предвзятости по признаку пола и т.п.
 - ✓ Проверить соответствие уровня зарплат местному законодательству, а также прозрачность зарплатной шкалы
 - ✓ Проверить осведомлённость персонала о Кодексе этики и иных процедурах

Роль внутреннего аудита в предотвращении чрезмерной задолженности – пример от МФО Partner, Босния и Герцеговина

- *Опросник внутреннего аудитора для клиентов:*
 - ✓ *Посещал ли Вас кредитный специалист перед выдачей кредита?*
 - ✓ *Кто является гарантом Вашего кредита?*
 - ✓ *Подписывали ли Вы контракт лично?*
 - ✓ *Получали ли Вы лично выданный кредит?*
 - ✓ *Использовали ли Вы кредит сами или совместно с другими людьми?*
 - ✓ *Пришлось ли Вам вносить дополнительные платежи помимо платы за кредит и ежемесячного платежа?*
 - ✓ *Какова была цель кредита? Куда Вы инвестировали свои деньги?*
 - ✓ *Какие у Вас есть проблемы с выплатой кредита (если имеются задержки платежей)?*
 - ✓ *Есть ли у кого-то в Вашем домохозяйстве другие кредиты от Partner? В каком размере?*

Трудности, связанные с Аудитом УСВ

- Репрезентативная выборка клиентов
- Фокус на Внутренний Аудит, на «ошибки» (определение проблем, рисков, нарушений правил и т.п.)
 - ФМО создала «Команду по вопросам соблюдения», которая работает с отзывами клиентов (как отрицательными, так и положительными)



Вопросы?

Поделитесь собственным опытом





**Технические ресурсы для отделов
внутреннего аудита и контроля**

Где найти связанные с SPI4 ресурсы?

www.cerise-spi4.org



[FAQ](#)

[Support](#)

[Funding](#)

[Publications](#)

[Contact](#)



DOWNLOAD SPI4



CONDUCT AN AUDIT



GET TRAINED



SPI4 IN NUMBERS

version 1.3 released FEB 2016

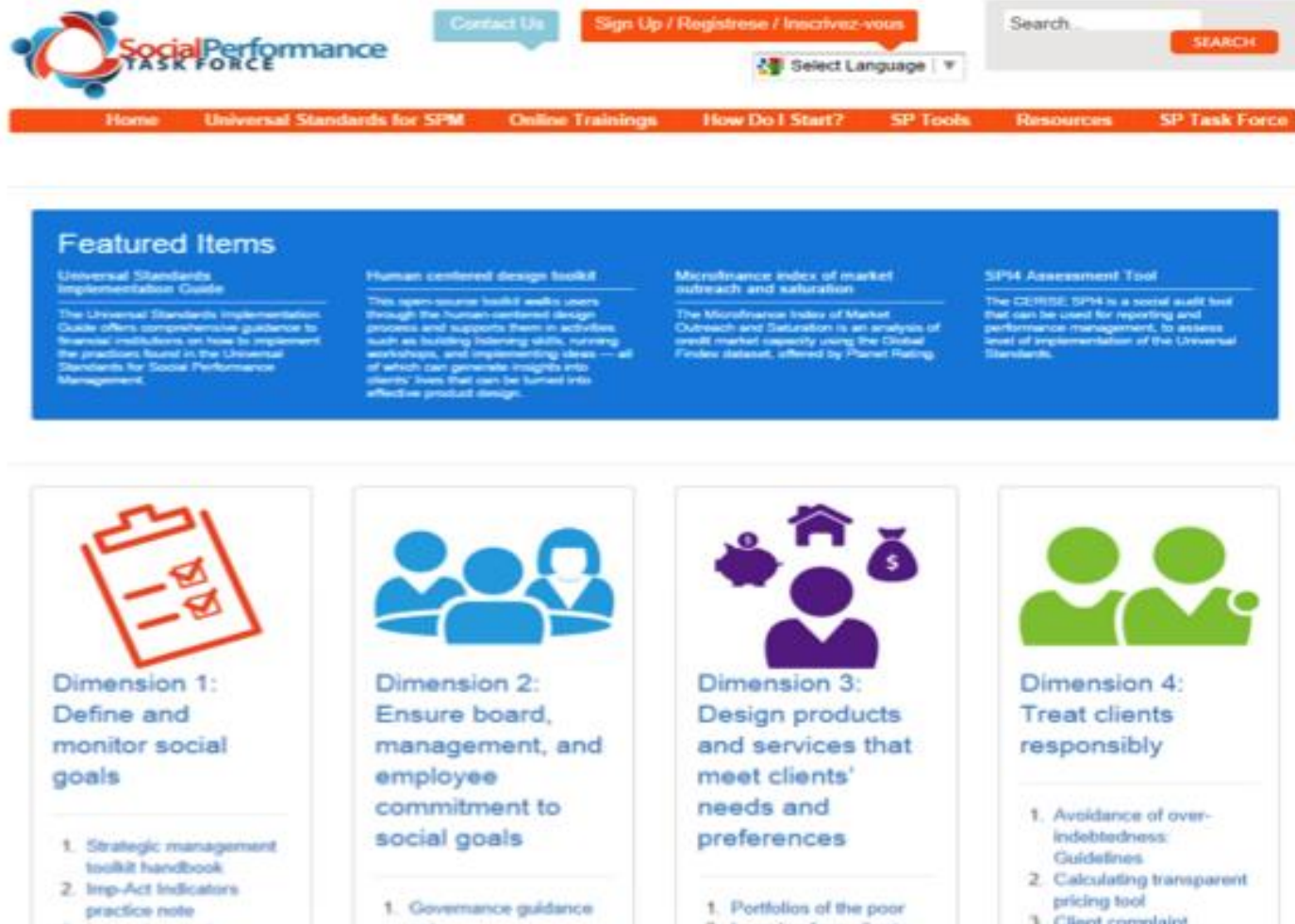
NEWSLETTER ALINUS
SPI4 FOR INVESTORS

SPI4 BENCHMARKS OCT
2015

QUALIFIED AUDITORS LIST

Проконсультируйтесь с Ресурсным центром РГСВ!

<http://sptf.info/resources/resource-center>



Social Performance TASK FORCE

Contact Us | Sign Up / Registerse / Inscrivez-vous | Search | Select Language

Home | Universal Standards for SPM | Online Trainings | How Do I Start? | SP Tools | Resources | SP Task Force

Featured Items

- Universal Standards Implementation Guide**
The Universal Standards Implementation Guide offers comprehensive guidance to financial institutions on how to implement the practices found in the Universal Standards for Social Performance Management.
- Human centered design toolkit**
This open source toolkit walks users through the human-centered design process and supports them in activities such as building listening skills, running workshops, and implementing ideas — all of which can generate insights into clients' lives that can be turned into effective product design.
- Microfinance index of market outreach and saturation**
The Microfinance Index of Market Outreach and Saturation is an analysis of credit market capacity using the Global Index dataset, offered by Planet Rating.
- SP14 Assessment Tool**
The CCRISE SP14 is a social audit tool that can be used for reporting and performance management, to assess level of implementation of the Universal Standards.

Dimensions of Social Performance

- Dimension 1: Define and monitor social goals**
 - 1. Strategic management toolkit handbook
 - 2. Imp-Act Indicators practice note
- Dimension 2: Ensure board, management, and employee commitment to social goals**
 - 1. Governance guidance
- Dimension 3: Design products and services that meet clients' needs and preferences**
 - 1. Portfolios of the poor
- Dimension 4: Treat clients responsibly**
 - 1. Avoidance of over-indebtedness: Guidelines
 - 2. Calculating transparent pricing tool
 - 3. Client complaint

Доступные ресурсы для внутреннего аудита/контроля

Руководство по внедрению Универсальных Стандартов

<http://sptf.info/spmstandards/universal-standards>

Мудрая операционная деятельность: см. раздел об операциях: Подходящие роли для 11 сфер операционной микрофинансовой деятельности.

<http://www.smartcampaign.org/tools-a-resources/796>

https://centerforfinancialinclusionblog.files.wordpress.com/2014/04/smart-operations-final_russian.pdf

Мудрая заметка: Лицом к лицу с чрезмерной задолженностью в микрокредитном фонде Partner:

http://smartcampaign.org/storage/documents/Tools_and_Resources/Over-indebtedness_Partner.pdf

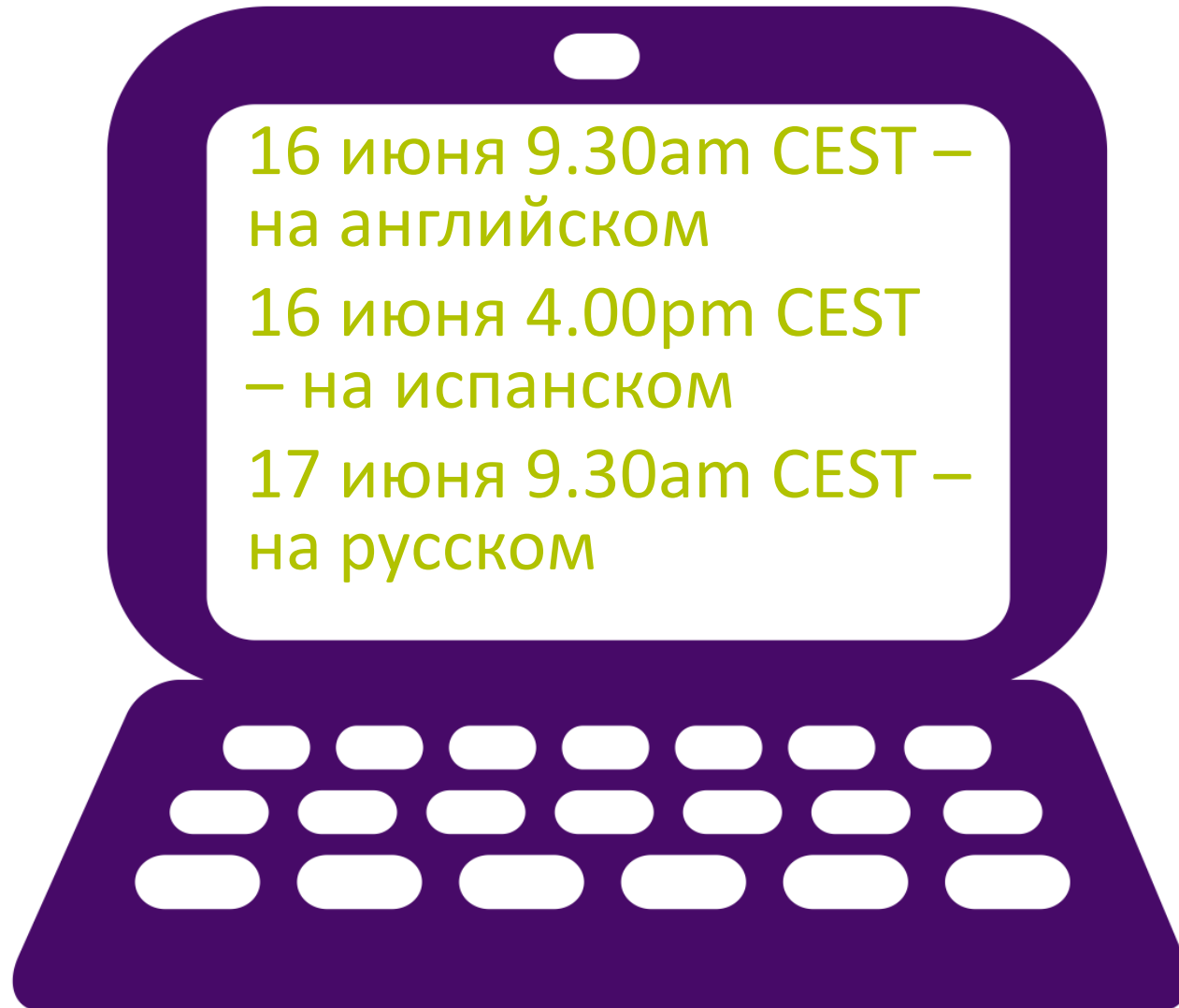
Инструкция Imp-Act: Внутренний контроль и аудит: интеграция УСВ в процесс наращивания микрофинансового потенциала

http://sptf.info/images/internal_control_guidance_note.pdf

Если вам требуется помощь...

- Фонд СВ может предложить дистанционную техническую поддержку на английском, испанском и русском языках:
 - ✓ *Предоставить руководство по проведению аудита и достижению понимания показателей*
 - ✓ *Предложить имеющиеся инструменты, которые могут помочь сократить пробелы в области СВ*

Следующий вебинар: SPI4 – Проверка финансовых данных (для финансовых менеджеров)



Контакты MFC:

[Kinga Dabrowska: kdabrowska@mfc.org.pl](mailto:kdabrowska@mfc.org.pl)

www.mfc.org.pl

Контакты CERISE:

spi4@cerise-microfinance.org

www.cerise-spi4.org