



大会

经济及社会理事会

Distr.: General
1 March 2005
Chinese
Original: English

大会

第五十九届会议

议程项目 45、55 和 84

联合国经济、社会及有关领域各次
主要会议和首脑会议结果的统筹协调
执行及后续行动

千年首脑会议成果的后续行动

发展筹资问题国际会议结果的后续
行动和执行情况

经济及社会理事会

2005 年实质性会议

2005 年 6 月 29 日至 7 月 27 日

经济及社会理事会与布雷顿森林机构、世界
贸易组织和联合国贸易和发展会议之间的特
别高级别会议

2005 年 2 月 23 日巴西、智利、法国、德国和西班牙常驻联合国代表给 秘书长的信

我们高兴地通知你，根据《采取行动战胜饥饿和贫穷纽约宣言》成立的创新金融机制问题技术小组于 2005 年 2 月 10 日和 11 日在巴西外交部举行了会议。巴西、法国、智利、西班牙和德国的高级别代表以及你的特使奥斯卡·德罗哈斯先生参加了会议。小组成员们会晤了路易斯·伊纳西奥·卢拉·达席尔瓦总统和巴西外交部长塞尔索·阿莫林大使。德国是自小组成立以来首次参加会议。

这次会议的目的，是根据 2004 年 9 月在纽约联合国总部举行的采取行动战胜饥饿和贫穷世界首脑会议的指示，继续努力为发展以及旨在战胜饥饿和贫穷的行动寻找创新资金来源。小组成员强调，发展援助系统今后多年的状况以及全球一级实现各项千年发展目标的能力，均取决于在 2005 年做出的决定，因此，这一年非常重要。

在巴西利亚举行会议的小组成员们讨论了推动这个进程的途径和方式。他们确认需要更多的资源，并在这方面确认，需要开拓新的资源和找到更为稳定、更可预见的新的发展筹资办法。

技术小组审议了一系列可以提交大会第六十届会议高级别全体会议的备选办法：便利移民汇款；在国家范围内实行、并在国际范围内协调征税机制或团结税；分配用于发展的特别提款权；实行自愿捐款。小组还在审议其他机制。小组



成员认为，他们现在已经商议出了一项行动计划的基本内容，其中可能包括试点项目。

现谨向你转交在巴西利亚通过的联合声明（见附件一）以及一份工作文件，其中载有便利汇款的拟议措施（见附件二）。我们请求将上述声明和工作文件作为联合国文件分发。鉴于这两份文件所载意见和提议是以 110 多个国家所支持的《采取行动战胜饥饿和贫穷纽约宣言》为基础，我们各国政府希望，这些意见和提议将反映在你今年 3 月根据第 58/291 号决议提交的全面报告之中，因为这份报告将成为在高级别全体会议之前进行协商的依据。我们五个国家极其重视这项紧要报告，期待其中将前瞻性地体现出，已把国际和平与安全问题同筹集资金用以促进发展并战胜饥饿和贫穷的问题结合起来处理。

巴西常驻联合国代表

大使

罗纳尔多·莫塔·萨登贝格（签名）

智利常驻联合国代表

大使

埃拉尔多·穆尼奥斯（签名）

法国常驻联合国代表

大使

让-马克·德拉萨布利埃（签名）

德国常驻联合国代表

大使

京特·普洛伊格（签名）

西班牙常驻联合国代表

大使

胡安·安东尼奥·亚涅斯·巴努埃沃（签名）

2005年2月23日巴西、智利、法国、德国和西班牙常驻联合国代表给
秘书长的信的附件

附件一

2005年2月11日巴西、智利、法国、德国和西班牙在巴西利亚通过的联合声明

我们各国已经团结一起战胜饥饿和贫穷。我们决定齐心协力，争取实现各项《千年发展目标》。从当前的形势来看，无法实现这些目标的风险很大。一个广泛的共识是，当前的援助水平将不足以提供为实现千年发展目标所需要的资金。

2005年是一个转折点。发展援助系统在今后多年内的状况将取决于在这一年做出的决定。这一年至关重要，将决定着我们在这个过程中结束时是具备一个与贫穷作斗争的经过更新和加强的筹资系统，还是实际上放弃了实现千年发展目标的努力。2004年9月20日在卢拉总统领导下举行的会议是向前迈出的决定性一步。111个国家通过了一项宣言，对创新金融机制问题技术小组的报告所载构想和提议表示欢迎。

我们希望通过本项联合声明来推动这个进程，同时把如何为实现《千年发展目标》筹集资金作为重点。我们强烈希望，所有那些支持我们的目标和抱负的国家和机构都将与我们一道努力。

需要筹集更多资源

联合国和世界银行的估计数显示，为了实现《千年发展目标》，需要把当前可以得到的援助数量每年增加大约500亿美元。这个数目还不到全世界收入增长额的5%。

用于战胜贫穷的新资源可以来自各种渠道。

1. **贸易**。贸易是为发展中国家带来更多资源的主要动力之一。因此，贸易自由化对于全球经济增长和减少贫穷来说都具有关键意义。多哈回合的会谈应该给发展中国家带来切实的收益。我们鼓励发达国家和发展中国家都在谈判中发挥积极作用，以保证实现宏图。
2. **更多地调动国内资源**对于发展中国家来说势在必行。为此可以采取的措施既包括改进税收，也包括减少逃税。逃税具有全球性质，因此，必须结合加强国际税务合作来处理这个问题。当前正在进行的努力一定不能放松。如果未能取得预期的结果，参加这个进程的各国应考虑采取协调的防备措施，特别是财政措施。
3. **汇款**是一个稳定的资金来源，带来外汇却不引起负债，并补充了国民储蓄，从而为资本积累提供了一个重要的基础。因此，汇款在收款国的经济中发挥着极其重要的作用。发展中国家是汇款的主要受益者，占有所有流入汇款的65%。把这些国家作为一个整体来看，汇款是其第二大资本来源，超过了官方发展援助流动额。因此，降低汇款费用是当务之急。

4. 无论开展何种努力来筹集国内资源和增加汇款，官方发展援助都仍将是任何一项发展战略的必要组成部分，对于最贫穷的国家尤其如此。人们广泛意识到，**为了达到在 2015 年把世界赤贫人数减少一半的目标，大幅度增加官方转移支付是先决条件之一。**我们因此呼吁所有发达国家力争使官方发展援助水平达到国内总产值的 0.7%，一些发达国家已经实施或达到了这个目标。这样一项集体努力将使五年前在通过《千年发展目标》时作出的承诺得到强有力的推动和巨大的信誉。

必须开拓不同的资源和找到新的发展筹资方法

我们不仅需要更多的资源。我们还需要不同类型的资源。为了提供发展资金和实现《千年发展目标》，援助的质量与援助的数量一样重要。

- 我们强烈认为，在与贫穷进行的斗争中，一个主要的障碍是援助和资金流动缺乏稳定性和可预见性：
 - 7 如果要使以人类发展（教育、保健）为目标的方案具有效率，稳定性是条件之一，因此，为了保证这些方案能够长期举办，稳定性必不可少。
 - 7 在那些只有持续努力才能够产生效果和实现改进的高风险局势（冲突后环境和国家陷于崩溃）中，必须争取稳定性。
 - 7 最后，为了筹集资金来战胜饥饿和贫穷，稳定性也是先决条件之一。
- 提供更加可以预见的流动本身就是一项公益。这将有助于答复关于吸收能力的辩论。这里存在很强的内在决定因素：援助流动如果较为稳定，可以更加有效地得到吸收和管理，数量也会增加。
- 我们还认为，只有大大发展筹集发展资金的方式，才可能提高稳定性。而只有改变整个援助体制，我们才能够实现不同的资源搭配，用以举办那些为人类发展筹资所绝对必需的方案。

这就是寻求创新资金来源的理由，出于这个理由，我们提议国际社会同意以下框架。

各种备选办法

在 9 月的联合国大会上，我们的目标应该是达成一项协定，来提高援助的数量和改善其质量。国际社会可以把增加 500 亿美元的资源定为一个目标，为达到这个目标，可以提出一整套备选办法。

- **自愿捐款。**家庭和基金会开办的私营慈善事业可筹集大量资金，但其中只有很小一部分用于资助发展和旨在战胜贫穷的国际斗争。更好的信息可有助于这类资金的流动及其变革。还应该推行新的资源捐款工具，例

如全球休戚与共卡、注重社会责任的投资基金、以及圣保罗股票交易所（BOVESPA）的经验，即，利用股票交易所的基础设施来筹集更多的私人捐款，用以开展战胜贫穷的斗争。

- **增加自愿捐款。**在本次海啸中吸取的经验表明，人们如果直接认识到各种需要和自己所做捐献的用途，会显示出极其慷慨和无私的一面。我们的挑战是把这项非常积极的发展转变为更加长期的势头。各国政府可以在这方面予以帮助，通过税收措施或通过对应出资来提供适当的鼓励。这些鼓励措施如果根据一个一致和显著的框架在各国之间得到协调，将向捐助者发出一个非常强有力的讯号，表明其在国际上得到的重视。这样做也非常有助于发展领域的非政府组织进行的筹资努力。
- **汇款。**近年来，人们在国家和国际范围内都采取了多项举措来促进汇款的流动。然而，我们可能有必要再进一步。我们可以考虑有无可能在一项多边谅解的框架内统一所有举措，从而能够调动政治支持，并使人们对这个问题抱有必要的紧迫感。在这方面可以考虑两个能够采用的办法：(1) 起草一项联合国大会决议，使各国在决议中对一套普遍原则作出承诺，并表明自己打算通过谈判达成便利汇款流动的国际协定；(2) 达成一项同样包括普遍原则的便利汇款框架协定，这项协定应该由所有有关国家签署，特别是争取各主要汇款国和收款国的参加。
- **自动预算捐款。**各国政府当前以明确的负担分摊规则和安排为基础，通过强制性捐款来提供国际组织的经费。这个机制也可以用于为那些最直接地参与战胜饥饿和贫穷，并参与实现《千年发展目标》的方案和全球基金提供资金。
- 英国政府提议的**国际融资机制**通过预先支付未来的官方发展援助流动数额，能够迅速筹集更多的资源用于实现《千年发展目标》。这个机制将增加向穷国的资金转移规模，从而保证，人类发展方案不致因为缺乏资金而受到限制。我们强烈支持争取建立这样一个融资机制，并在其中纳入再融资机制。
- **实行国际征税**，以之作为发展筹资系统的一个组成部分。**这些征税应在国家范围内实行，在国际范围内协调。**征税办法特别适合于长期内最需要的是稳定性和可预见性的情况。这样的办法将在长期内带来持续不断的发展资金，为了确保预先为融资机制支付资金的办法实际可行，这是一个必要条件。我们强烈支持寻求建立这些征税机制，并决心继续争取在这个问题上达成共识。

应该考虑的具体办法包括：

- 在国内范围实行、在国际范围协调的国际金融交易税。这项税在设计上不应有损于金融市场的效率和流动性。这项税还应该税率很低，并应包括所有必要的豁免，例如对造市活动免税。
- 在国内范围实行、在国际范围协调的军火购买税，这项税应对所有重型常规武器的购买交易征收。
- 在国内范围实行、在国际范围协调的空中旅行税。
- **特别提款权**。我们重申，我们有兴趣进一步探讨关于发行新的特别提款权，以之作为一个发展筹资机制的提议。新发行的特别提款权应能增加当前可用于战胜饥饿和贫穷的资金数额，并能解决资金波动和收支失衡问题。
 - 我们提议的对援助体制进行的各种改动无论多么必要，均不意味着对现有的组织或机构进行任何改动。这些提议能够、而且必须通过加强政府间合作，在现有的机构和国际法律协定框架内实施。
 - 必须筹集到足够的资源总数，但新的筹资机制只能提供其中的一部分。必须再次强调，新机制绝不能取代增加官方发展援助的措施。新的机制应该集中为核心行动和方案筹资，因为这些行动和方案最需要稳定和可以预见的资源，而且最为集中地体现了各捐助国所优先重视的问题。
 - 然而，即使如此，由于稳定性本身将改善有利于经济增长的整体环境，并提高其他资金来源的效率，新的筹资机制可以带来巨大和引人注目的变化。
 - 各种办法不应被视为相互替代，而是可以通过一个互补和相辅相成的过程得到运用和管理。例如，如果辅以一个国际征税制度，以保证将来的偿付不妨碍参加国持续提供官方发展援助的能力，国际融资机制将发挥最好的作用。

行动计划的基本内容

根据上述各项原则和备选办法，我们认为国际社会应该以下列方针为指导：

- 如果所有捐助国**普遍参加**上述机制，尤其是国际征税机制和国际融资机制，无论从资金的流动量还是稳定性来看，都对发展最为有利。在我们为实现《千年发展目标》寻求适当筹资方法时，这应该是我们的最终目的。
- 然而，在短期内，还可以通过**一个更为多样化的方式**来取得进展，协调地利用各种备选办法所提供的机会。该方式可以这样运作：
 - 7 将由足够数目的国家商定应争取实现和联合实施的共同目标和方案，从而避免竞争带来的扭曲。

- 7 这些国家将商定把资源汇集在一起，确定多年期的筹资目标，并制定一个稳定的负担分摊办法（包括利用可以得到的私营部门捐款）。
- 7 这些国家将商定实行一项国际征税或收费来为这些目的提供核心资金。然而，那些不愿立即实施这样一个机制的国家可以选择或是通过现有的其他备选办法，或是通过财政转移支付来提供本国的捐款。
- 7 这些国家将（从现有机构中）指定负责收取捐款和管理各种方案的机构。
- 7 最终将由各国来负责保证切实提供资金：例如，如果自愿捐款或税收不足以使一个国家达到其捐款份额，该国可以用财政转移支付来补充，直至达到起初商定的数额。

试点项目

我们认为，在争取按照上述方针为实行一个综合办法奠定基础，并最终建立得到普遍参加的筹资系统的同时，如果在今后几个月举办试点项目，将既满足紧迫的需要，又有助于发起一个更加广泛和全面的进程。

我们注意到当前正在考虑举办试点项目，为其确定的工作领域除其他外包括：

- 其中一个这样的项目把确保为所有儿童接种疫苗作为目标，是以疫苗基金为基础。该项目将从比尔和梅林达·盖茨基金会以及一个国际融资机制试点筹集资金。
- 另一个项目将通过在空中旅行实行很低的征税，为防治艾滋病的斗争提供长期融资。对于鼓励私营部门研制今后的新疫苗和为穷国创造条件，以使其举办长期治疗方案来说，这样一个资金来源绝对必要。

附件二

关于提议的便利汇款措施的工作文件

背景和供四方小组采行的行动计划建议

概览——汇款的利益和经济重要性

过去数十年当中，全世界流动的汇款总额日益稳定增加。1980年代，汇款额达150亿美元，2002年已达800亿美元。保守估计今天的汇款流动额已超过了每年1000亿美元的惊人数额。但是，必须强调，须谨慎看待汇款流动的估计数，因为对于如何计算其价值并无共识。

发展中国家是汇款的主要受益者，占流入汇款总额的65%以上。统计显示，在这些国家，汇款是第二个最重要的资本来源——仅次于外国直接投资，超过了官方发展援助流动额。在2002年，汇款占有发展中世界国内总产值的1.3%，外国直接投资的55.9%和流入援助的140%。在一些拉丁美洲国家，如海地、尼加拉瓜、萨尔瓦多、牙买加、多米尼加共和国和圭亚那，汇款占有国内总产值的10%。汇款相对于其他资本流入的重要性，因吸收汇款国的不同而差别很大。在某些亚洲国家，汇款在资本流入总额中占有较大的比例（约50%）；相对的，埃塞俄比亚收到的官方发展援助为13亿美元，正规汇款为3300万美元。很显然，这一数字显示，汇款是不能被视为可以替代其他流入款项，尤其是官方发展援助的。

汇款比较集中于一群数量有20个的发展中国家，它们占有全世界汇款总额的80%。按绝对值计算，最大吸收汇款国为印度、墨西哥和菲律宾。如果按汇款占国内总产值的比例计算，最大吸收汇款国为汤加、莱索托和约旦。美国、沙特阿拉伯和德国为主要来源国。

但是，必须一提，由于有很大比例的汇款不是通过正式地点汇出，因此官方的统计低估了汇款的实际范畴和数量。许多发展中国家并未使用正确的汇款统计方法。还有，一些发达国家根本就未保有任何汇款数据。

最近的研究显示，汇款在吸收国的经济当中起到重要的作用，因为汇款提供了稳定的融资来源，带来的是外汇不是债务，并补充了国民储蓄，因此是资本积累的重要基础。此外，研究证实，汇款与吸收国的增长有正面关系，而且带有逆周期性质，因为国外移民的本国经济下降时，他们倾向于汇回更多的汇款。因此，汇款是基于私人转账的国际社会保护机制。

研究也显示，汇款主要用作消费资金，尤其是食物、住房和水电等通常开支。但是，经验显示，汇款也可用于促进发展，主要是在透过所谓的家乡协会汇回的时候，这种协会是住在发达国家的移民组织的机构，目的是将私人捐款直接用于

资助地方社区的发展项目。在这方面，有些研究指出，来自美国的汇款占投资于墨西哥都市区微型企业的资本的 1/5。

无论如何，不论汇款是用于消费或是投资，它们都透过刺激国内生产总值的增长和带动外汇的进一步流入而对经济产生正面的影响。例如，估计墨西哥每从海外移民收到 1 美元，其国内总产值就增长 2.69 至 3.17 美元。由于汇款对经济有正面的影响，同时又是一种国际性的社会保护网，在作为能够克服贫穷和改善发展中国家生活水平的一个手段方面，可以起到重要的作用。最近对 74 个发展中国家的分析结论认为，汇款所占一国国内总产值的百分比每增加 10%，可使每天依赖不到 1 美元生活的人数减少 1.6%。

汇款市场和汇款费用

在某些国家，过去几年汇款汇出市场机制有很大的变化。市场竞争、技术标准 and 透明度的改善，使得汇款汇出的费用下降了很多。例如，2000 年以前，从美国汇钱到拉丁美洲国家的平均收费 15%，今天这些收费为 8% 左右。

在许多萨哈拉以南非洲国家，因为银行系统不如拉丁美洲国家发达，情况极为不同，因此并非总是能够吸引想送钱回国的移民。

因此，在萨哈拉以南非洲国家，不能把降低汇款费用视为唯一的或主要的优先事项。必须加强合作，促进银行作业系统的发展，以在此基础上采取旨在将汇款用于发展目的的进一步行动。

但是，一项广泛共识是，汇款汇出收费仍然很高，超过提供服务公司的真正费用。汇款收费也远高于发展中国家间资金转移的相关费用。

此外，汇款费用的平均数掩盖了在某些发展中国家收费更高并按汇出数额收取不同费用的真相。另外，移民们往往要承担不利的汇率，这是附加的隐藏费用。与汇款的汇出相关的极高昂费用源于市场的低效和管制代理人运作的构架。简单说，资金中转的费用很高主要是因为市场的寡头垄断性质。

汇款的大宗是透过汇钱业者进行 (Western Union, Money Graw 和 Thomas Cooks 是其中主要的)，占美国汇往拉丁美洲款额的 70% 以内。其他汇出手段有商业银行、邮局、旅行社和非正规金融机构。非正规方法只需很少文件，或完全没有文件，不一定符合国际会计标准 (包括涉及洗钱或逃税部分)，往往与换汇商铺、进出口企业或零售商店挂钩。另外还有面交方法 (包括透过托带人)，仍占拉丁美洲所有汇钱业务的 17%，非洲国家的比例更高 (例如马里估计占汇钱业务的一半以上)。

在银行机构少因而银行不是那么普遍的国家，尤其是偏远地区，面交业务很重要。对这些国家来说，问题的焦点必须是发展银行系统或是找出可用于汇钱或存款的其他种类的机构，如邮局。

除了寡头垄断性质外，费用高昂源于汇款吸收国政府对汇率的限制。另外，汇钱业者通常收取较高的费用，或是其汇钱业务提供的汇率比商业银行的要低。事实上，银行很不愿意进入身份往往不合规定的低收入移民的市场。发达国家内只有少数银行经营能够吸引移民的服务，这些移民通常很少银行经验，或完全没有，而且往往又有语言和沟通困难。我们知道，受到较高教育的移民通常在吸收汇款国有亲戚住在城市地区，它们会更多地使用正规方法。今天，美国的 10 个拉丁美洲移民中，只有 4 个在金融机构设有账户，在拉丁美洲为 10 个中只有 2 个。

减少汇款费用

能够减少汇款费用的即时措施是鼓励汇款人和收款人使用银行和其他金融机构，也就是说，在发达国家和发展中国家内“让没有使用银行的人使用银行”。金融机构除了为汇款人和收款人提供一系列的其他可能性外，例如信用卡的取得、贷款、信用记录、生息账户等，还可以以较低的价格提供汇钱服务并更有保障。这些相关的金融产品可成为促进发展中国家将汇款用于生产的极重要机制。例如，发展中国家的银行可使用汇款作为发展微额信贷业务和发行由未来的汇入款担保的债券。

发展中国家旨在加强银行和金融机构的作用的措施，应解决没有必要文件与金融系统打交道的移民的问题。发展中国家方面可透过授权更广泛的储蓄和信用机构提供汇钱服务来帮助提高竞争力。在缺乏合适的银行网络的国家，特别是在农村地区，政府可考虑建立主要银行与邮局网络间的伙伴关系。这种举措可促成审查决定哪些机构可在市场经营的法律和管制构架，以期考虑可能时消除各种障碍。此外，发达国家和发展中国家当局可针对许多移民当中所谓的“金融文盲”开展教育运动。

发达国家和发展中国家也可考虑审查汇钱业者的现状，这些业者在发达国家要缴纳很高的登记费用，在发展中国家则不容许经营。除了鼓励使用银行外，使汇钱业者更具市场活力将给汇钱市场带来更大的竞争性和降低费用。

一旦容许新的行动者加入市场，就可以考虑提供关于金融机构和其他汇钱业者的做法、产品和费用的出版物，以便向移民们提供关于如何最好地使用它们的资源的透明资料。

最后，发达国家和发展中国家政府必要时可着手解决目前汇款流动额统计系统不正确的问题。我们知道健全的统计系统可供清楚掌握一国固定吸收的汇款的情况，有助于达到更好的债务评比。这应当是激励吸收汇款国改进其统计的一个奖励因素。特别是提供可靠的汇款数据，对了解汇款的经济影响和最大程度地帮助促进发展将极具重要性。

最近的一些便利汇款举措

不同的利益攸关者采取了一些举措以便利工人的汇款汇回本国，并扩大对国内经济的影响。在此不详尽列举这方面的现有所有措施，以下只提可供进一步行动的举措例子。

- 在上次于海岛城举行的八国集团首脑会议上，八国集团核可了一项行动计划，各国据以承诺采行具体政策减少汇款费用。这些措施是在联合国私人部门与发展委员会的报告所提框架范畴内设想出来的，其中强调私人部门在解放目前套牢在发展中国家的资源用于促进经济增长和减轻贫穷方面具有头等重要性。八国行动计划所设想的措施包括增进金融部门的竞争、使处理这一问题的国际组织更协调一致、加强提供汇款服务者与地方金融机构间的合作以及加强鼓励生产性使用汇款的手段（如市场导向的地方发展资金）等举措。
- 法国在过去两年制定了一项共同发展政策。已建立一项机制共同资助住在法国的移民协会在其原村庄或区域进行等项目，并正逐步在主要伙伴国（即有移民外移到法国的国家）设立共同发展计划。除了有特定资金让移民协会共同出资的项目范围扩大外，上述计划包含了旨在促进投资于原籍国的机制。因此，目前正与塞内加尔微额信用合作社设立含有贷款保证供住在法国的塞内加尔人进行共同资助项目的一个项目，同时利用欧洲联盟资金设立的一个机制得以资助住在法国的摩洛哥人入股参与摩洛哥的高科技部门的中小型企业。此外，法国的合作努力所提供的资金使高度合格的移民（学界人士、研究人员、医师、移民等）能够在其原籍国进行各种项目，一般是在他们在法国的工作机构及其原籍国的对应机构之间的伙伴关系的范畴内进行。
- 西班牙已开展可分成两类的举措：(a) 推动各银行及金融机构更多地参与汇款的汇出。2002 年对西班牙汇往拉丁美洲的汇款进行了详尽研究，其结果已透过讨论会向各金融机构传达，其主要成果是促成西班牙和拉丁美洲的金融机构间签署了协议，大大降低了汇款收费；(b) 促进诸如邮局之类可能具有能够接触到农村地区人口的相对优势的新代理人进入市场。各邮局间已签署了数项协议。
- 西班牙还与美洲开发银行一起资助了旨在推动最偏远地区的金融机构加入汇款市场的试验项目。
- 德国正与吸收汇款国，尤其是与土耳其成功合作，大幅减少了汇款费用。多年来，这一合作改善了对移民及其家属的服务，并在正规部门提供了有效的汇钱机会，同时保持了监督标准。2004 年记录的德国汇出汇款达 31.8 亿美元。主要受益国仍为土耳其，约达 8.8 亿美元。

- 美洲开发银行与发达国家的正规金融机构一起，正透过其多边投资基金着手建立拉丁美洲国家的金融机构网，包括微额供资组织。美洲开发银行已核可这方面的 9 个技术援助项目，总额达 1 400 万美元以上。
- 巴西国有 Caixa Econômica Federal 已设立一个机制，供巴西外移移民透过国外的互联网开设账户。巴西工人可以极低费用利用信用卡汇出最多 10 000 美元的汇款。
- 2001 年月，巴西银行发行了 3 亿美元的债券（5 年到期）由住在日本的巴西工人的未来日圆汇款担保。Standard & Poor 对这项债券的评比为 BBB+，高于当时巴西的主权地位评比。萨尔瓦多、墨西哥、巴拿马和土耳其的银行也使用汇款作为在市场筹措外资的基础。这些经验显示，汇款担保可供发展中国家吸收进一步资源。
- 美国在 2001 年采行了与墨西哥的称为“结成伙伴促进繁荣”的合作方案，据美国当局，这项方案使墨西哥工人的汇款费用减少了 60%。这一方案包括促进移民认识金融的措施，以及让具有合法或非法移民身分的墨西哥工人能够在美国银行开设账户的领事鉴别身份系统。另外，联邦储备银行已完成对墨西哥的自动票据交换所系统，供以极低廉费用电子汇款。
- 美国国际开发署（美援署）鼓励移民团体集合资金在本土开展立足社区的项目。例如，美援署支持泛美发展基金会集合汇款资源资助在海地、墨西哥和萨尔瓦多的项目，尤其是建设学校和改善道路与卫生等活动。

结论：待完成的工作

本文件所述措施以及提到的事例须有发达国家和发展中国家政府、私人部门和个人的参与。这项举措的性质显示，进一步的行动将主要是在区域、双边和国家各级进行。实际上，要紧的是不要考虑把利用流入汇款从事发展目的当成是流入的官方发展援助的替代品。

国家一级或是区域和多边范畴内采行的措施可包括：

1. 促进竞争

这要求高度了解这一部门在汇出国和吸收国国家和国际两级的运作（竞争程度、进入的障碍、有效汇达目的地的汇款百分比）。主要目的是测知在汇款的“流动环节”中实现有效运作的主要障碍。

从了解的结果可以列出加强市场运作和服务质量的措施清单。这些措施可能需要有不同种类的协议（在国内、区域或多边各级上）。

工业化国家可推动核准更多储蓄和信用机构参与汇钱业务的管制改革。

2. **推动不给汇款流动设置障碍。**我们应记住，高昂的流动费用不仅是市场的寡头垄断性质所造成，也是许多吸收汇款国设置的限制所造成。因此，吸收汇款国最好努力推动不给汇款流动设置障碍的管制，同时努力打击恐怖主义和洗钱。

同样，法规应该平衡兼顾，既注意同恐怖主义和洗钱行为作斗争的目标，也注意帮助侨汇适当流动的目标。

3. **促进由金融机构汇款**（“透过金融机构汇款”）。汇款收受人和汇出人使用银行和其他金融机构也有助于减少汇钱费用。为了推动依靠这种服务和提高移民们利用这种服务的能力，移民们必须更好地了解其可能性和好处。

应特别注意促进移民们利用发展中国家的金融系统。

认识金融运动：在这方面，可在汇出国的移民当中开展运动和开办课程。这项运动的内容将是说明汇钱国外最具成本效益的可能性、如何增进透过银行系统汇钱的好处和说明移民们作为一个客户的权利。

4. **扩大金融服务。**促进“透过金融机构汇款”也将有助于向汇款汇出人和收受人提供综合服务，如提供储蓄账户、信用和抵押款（微额供资）。因此可以采取针对向金融机构提供资料说明汇款吸收国的市场特点，以奖励它们参与和扩大提供金融服务。

5. **促进金融机构间汇出和收受汇款协议。**可透过推动建立金融机构——汇款汇出机构和收受机构——间的“联盟”使从前提议的措施达到最大影响。这类措施在银行作业网最不发达的国家或区域——通常是在农村地区——最为需要。

就这点而言，可采取针对促进最偏远地区的机构如邮局的措施。

向汇款收受国的小金融机构提供技术援助以减少汇钱费用也变得高度相关，因为能鼓励汇款收受国和汇出国的金融机构间自愿达成协议。

6. **保护消费者。**相对于汇钱公司，由于汇款人接受的金融教育不多，对国情不熟悉，而且市场带有寡头垄断性质，往往处于弱势。也因为这种不平衡的关系，到处都是更昂贵的和质素较低的服务

可设想以数种措施来执行更为透明的收费和款项汇出条件（除其他外，包括所有收费、汇率和交款时间等）政策。不妨与消费者协会协作，甚至透过设立特定组织来执行其他保护消费者的措施。

7. **促进金融创新。**为了使汇款对吸收汇款国的经济产生最大影响（增值效应），发展新的金融手段，例如由汇款担保的贷款，可能有正面效果。

在这方面，这些措施应集中于透过进行试验项目、根据已经采行的手段传播最佳做法以及向吸收汇款国的金融机构提供技术援助等推动新的手段。活跃于这一领域的多边金融机构的参与将极有助益。

8. **推广信用和大众储蓄机构。**尽管多数汇款是用于消费，改进旨在促进信用和大众储蓄机构有序发展、保护储蓄和对微型与中小型企业增加提供金融服务的管制框架，可带动透过这些机构的微额存款汇出汇款。从微额存款获得的资源将作为促进汇款吸收国的生产性活动的微额信贷加以释出。

9. **改进统计。**因为缺乏统一的中央银行条例，至今吸收汇款国提供的汇款统计无法相互作出比较。此外，吸收汇款国或可从改进其统计系统受益，因为可靠的汇款核算或有助于取得更好的债务评比。因此，应在多边金融机构可能发挥重要作用的这一领域进一步作出努力。

10. **促进消除汇款流动环节障碍的公私协作。**可在汇款吸收国和汇出国设立包括公私机构在内的工作组，以便在确定汇款流动环节的障碍及其消除方法方面进行协作。这些工作组之间也可交流能够使汇款产生更高增值效应的新手段的最佳做法。

在执行所有这些措施时必须考虑到汇款是属私人资本流动。所建议的政策框架只是为了给移民们提供更多更好的可能性，以供更便宜、有保障、快速和有成效地汇出和使用他们的金钱。

在这方面，可考虑两种可能性：(1) 拟订一项联合国大会决议，供各国承诺设定一套一般性原则和表示打算推动国际协议谈判，以便利汇款的流动；(2) 拟订便利汇款框架协议，其中也包含一般性原则，由感兴趣的各方签署，尤其是由汇款主要来源国和汇款吸收国加入签署。