

# SYSTÈME DE DÉCLARATION ET D'ANALYSE DES ENVOIS DE FONDS : SAISIE, SUIVI ET ANALYSE DES FLUX D'ENVOIS DE FONDS

## RESUME

Les envois de fonds transfrontaliers sont difficiles à mesurer, car le marché est fragmenté entre de nombreux types de fournisseurs de services différents. Les estimations des banques centrales accordent une attention particulière aux envois de fonds transférés par les canaux officiels, et tous les envois de fonds ne sont pas pris en compte, notamment ceux transférés par les nouveaux canaux numériques et informels. En conséquence, un déficit généralisé d'informations sur le marché des envois de fonds entre les pays et les juridictions limite la mise en œuvre de politiques et de réglementations susceptibles de réduire le coût des transferts d'argent et de limiter la probabilité d'un déficit des comptes courants. Les données sur les envois de fonds sont aussi principalement déclarées à des niveaux très agrégés, ce qui limite considérablement leur utilisation dans le développement de politiques de soutien. La compilation et l'analyse de statistiques complètes, précises, granulaires et actuelles sur les envois de fonds aident un pays à mieux comprendre l'économie, y compris les vulnérabilités et les risques économiques, et à formuler des politiques mieux informées.

Sur base de récentes consultations avec plus de trente banques centrales, ces dernières reconnaissent que leur façon de considérer les données sur les envois de fonds est en train de changer, car il existe un besoin croissant d'informations détaillées et de systèmes automatisés et axés sur les données. Pour comprendre les marchés des envois de fonds, il ne suffit pas de mesurer l'accès au financement et les volumes de transferts : il faut aussi évaluer la qualité et l'utilisation des services d'envoi de fonds et les principaux impacts positifs des envois de fonds sur les résultats du développement durable tels que la croissance économique inclusive, la résilience financière et l'équité entre les sexes. Une façon de renforcer les politiques et les processus qui facilitent la compréhension des marchés des envois de fonds est de tirer parti de la technologie pour favoriser l'efficacité et la durabilité, en réduisant les coûts et en améliorant l'efficacité globale, en capturant, surveillant et analysant les flux d'envois de fonds pour éclairer l'élaboration des politiques, les investissements du secteur privé et le développement de produits.

### LE RÔLE DES ENVOIS DE FONDS DANS LE DÉVELOPPEMENT MONDIAL

Chaque année, les pays à revenu faible et intermédiaire (LMI) reçoivent plus de 550 milliards de dollars US en envois de fonds personnels. Ces dernières années, le volume des envois de fonds a connu une

croissance soutenue, dépassant, voire surpassant, l'investissement direct étranger (FDI) mondial.

À mesure qu'ils prennent de la valeur dans les bilans nationaux, les envois de fonds, et leur contribution aux économies locales, attirent l'attention des responsables politiques du monde entier.

Pour de nombreux pays à revenu faible et intermédiaire, les envois de fonds constituent une source essentielle de devises étrangères ; dans 30 pays, ils représentent plus de 10 pour cent du produit intérieur brut (GDP) et pour 27 autres pays, plus de 5 pour cent du PIB. Sur base de consultations avec les banques centrales, nombreuses d'entre elles estiment que l'ampleur réelle des envois de fonds est toutefois encore plus importante.

Malgré le fait que les envois de fonds soient des flux financiers privés, ils jouent un rôle important dans le renforcement des économies des pays à revenu faible et intermédiaire, tant au niveau macro que microéconomique. Les flux d'envois de fonds internationaux formels augmentent les réserves en devises étrangères, améliorent la balance des paiements, réaffectent les capitaux des zones urbaines aux zones rurales et contribuent à la consommation et aux investissements productifs. Les envois de fonds sont également liés à l'amélioration de la santé, de l'éducation et de l'égalité des sexes pour les bénéficiaires, dont plus de la moitié sont des femmes dans le monde.

La pandémie de COVID-19 a encore mis en évidence l'importance des flux d'envois de fonds ; alors que les ralentissements économiques mondiaux qui en ont résulté ont asséché d'autres sources de revenus et fait courir à plus de la moitié des pays les moins avancés et à faible revenu un risque élevé de surendettement ou de surendettement, les envois de fonds se sont avérés être une source de revenus stabilisante pendant la crise.<sup>1</sup>

## L'IMPORTANCE DE DONNÉES SIGNIFICATIVES SUR LES ENVOIS DE FONDS

Compte tenu de l'importance des envois de fonds pour les pays les moins avancés (LDC), la communauté internationale a appelé à plusieurs reprises à réduire le coût des transactions d'envoi de fonds. Des dispositions à cet effet figurent dans les objectifs de développement durable, le G20<sup>2</sup> et le plan d'action d'Addis-Abeba<sup>3</sup>. Le plan d'action d'Addis-Abeba appelle explicitement à s'attaquer aux obstacles

qui entravent les envois de fonds en réduisant les coûts de transaction, en permettant des flux d'envois de fonds plus rapides, moins chers et plus sûrs, en améliorant l'accès financier, en offrant des conditions de marché compétitives et transparentes et en améliorant la collecte de données.

L'amélioration de la collecte de données afin de générer des statistiques plus précises sur les flux d'envois de fonds formels et informels devrait entraîner la réduction des coûts et la promotion de l'accès en débloquent des informations sur les politiques et la veille économique pour des interventions ciblées en matière d'envoi de fonds dans les domaines privés et publics. Les responsables politiques et le secteur privé comptent de plus en plus sur les banques centrales pour collecter et traiter les données qui soutiennent les politiques macro et microéconomiques, ainsi que pour éclairer les décisions en matière d'investissement et d'innovation. En particulier, les données précises sur les envois de fonds permettent (i) de comprendre les tendances des ménages, de la consommation et de l'épargne (ii) d'identifier et d'étudier les changements importants dans les flux de fonds internationaux (iii) de lutter contre le financement du terrorisme et le blanchiment d'argent (iv) d'apporter des réponses politiques et réglementaires dans des domaines tels que la stabilité financière et l'inclusion financière, et (v) de permettre au secteur privé de comprendre la dynamique du marché et la prise de décisions opérationnelles et stratégiques.

## LES LIMITES DE LA COLLECTE ACTUELLE DE DONNÉES SUR LES ENVOIS DE FONDS

Malgré l'importance mondiale des envois de fonds, les difficultés de collecte de données obscurcissent notre connaissance du volume réel des envois de fonds, des canaux de transfert et de l'identité des expéditeurs et des destinataires de l'envoi de fonds. Les estimations des banques centrales se concentrent généralement sur les envois de fonds transférés par les canaux officiels, tels que les banques. Mais, dans la pratique, le marché est fragmenté entre divers types de fournisseurs de services, agréés ou non, et les envois de fonds informels ne sont pas pris

<sup>1</sup> Banque mondiale, cadre de viabilité de la dette (DSF), 2018, [www.worldbank.org/en/programs/debt-toolkit/dsf](http://www.worldbank.org/en/programs/debt-toolkit/dsf).

<sup>2</sup> Déclaration des dirigeants du G20 à Rome, 1er novembre 2021, paragraphes 49 et 50, [www.g20.org/wp-content/uploads/2021/10/G20-ROME-LEADERS-DECLARATION.pdf](http://www.g20.org/wp-content/uploads/2021/10/G20-ROME-LEADERS-DECLARATION.pdf).

<sup>3</sup> Nations unies, Ordre du jour de la troisième conférence internationale sur le financement du développement, Addis-Abeba, 27 juillet 2015, paragraphe 40, [www.un.org/esa/ffd/ffd3/index.html](http://www.un.org/esa/ffd/ffd3/index.html).

en compte. L'inexactitude des données officielles sur les envois de fonds limite donc l'élaboration de politiques et de réglementations efficaces.

La mesure et l'analyse des envois de fonds transfrontaliers présentent plusieurs défis. Les banques centrales des pays à revenu faible et intermédiaire manquent souvent de capacités humaines et techniques internes pour collecter des données fiables sur les envois de fonds et pour surveiller les impacts de l'innovation dans l'écosystème des envois de fonds. En conséquence, de nombreuses banques centrales et offices nationaux de statistiques s'appuient sur des systèmes centraux anciens pour saisir les flux d'envois de fonds et ne publient que des statistiques agrégées sur les envois de fonds. L'utilité des données agrégées pour l'élaboration de politiques et les applications du secteur privé n'est pas à la hauteur du potentiel des données désagrégées au niveau des transactions, qui peuvent être utilisées pour comprendre la contribution des services d'envoi de fonds aux résultats du développement durable, tels que la croissance économique inclusive, la résilience financière et l'équité entre les sexes.

## OPTIONS POUR L'AMÉLIORATION DE LA COLLECTE ET DE L'ANALYSE DES DONNÉES SUR LES ENVOIS DE FONDS

Bien qu'il n'y ait pas d'approche unique pour la collecte de données sur les envois de fonds, l'UNCDF s'est engagé dans des consultations avec les banques centrales et les prestataires de services à travers le monde pour identifier les succès dans la mise en œuvre des systèmes de collecte de données sur les envois de fonds qui peuvent ouvrir des possibilités pour les banques centrales et les responsables politiques de renforcer leurs efforts existants. Les consultations ont donné lieu à la liste d'options suivante, compilée et expliquée dans cinq outils correspondants de l'UNCDF (la figure 1 élargit ces options en offrant un guide visuel pour améliorer la collecte et l'analyse des données sur les envois de fonds).

**1. Évaluer le cadre national existant pour la collecte de données sur les envois de fonds afin de déterminer les lacunes, les besoins en données et les possibilités d'intervention.** Avant de mettre en œuvre un nouveau système, il est essentiel de comprendre les processus

existants, les exigences et les défis auxquels sont confrontés les régulateurs dans la saisie et l'analyse des flux d'envois de fonds pour tracer la voie de l'introduction de l'innovation. Le [guide d'évaluation du paysage national de la collecte des données sur les envois de fonds](#) fournit une liste complète des ressources pertinentes et des parties prenantes à consulter lors de la réalisation d'une évaluation préliminaire, ainsi que des questions potentielles à poser. L'évaluation permet d'étayer les résultats que le système doit atteindre et de combler les lacunes en matière de données qui ont pu entraver la conception de politiques fondées sur des données probantes et de produits axés sur les migrants.

**2. Perspectives de transition des données innovantes – traditionnelles et non traditionnelles – vers une contribution systématique aux statistiques officielles et à l'élaboration des politiques.** [Les leçons apprises sur la construction d'un ITRS pour collecter des données sur les envois de fonds](#) rassemblent les réflexions des pays qui ont été pionniers dans la collecte de données sur les envois de fonds. Ce document partage les leçons apprises pour aider les banques centrales des pays en voie de développement à développer des outils et des systèmes pour améliorer la collecte de données sur les envois de fonds et discute des considérations environnementales qui peuvent jouer un rôle dans le développement d'un nouveau système, comme la prise en compte de l'ensemble des canaux possibles, le choix des méthodes de collecte de données, les sources et les systèmes, le choix de l'architecture informatique, la mise en œuvre et les coûts de fonctionnement. Le document aborde également la nécessité d'envisager une approche flexible et évolutive de la collecte de données sur les envois de fonds afin de tenir compte de l'évolution des marchés des envois de fonds, et d'adapter le cadre juridique national qui régit la collecte de données sur les envois de fonds. Enfin, le document souligne l'importance de renforcer la capacité d'analyse des données et de s'engager avec le secteur privé, en particulier les fournisseurs de services d'envoi de fonds.

**3. Tirer parti de la technologie pour exploiter tout le potentiel des données générées par les systèmes d'envoi de fonds.** Les progrès technologiques ont considérablement réduit le coût de la construction ou de la mise à niveau des systèmes, permettant

**Figura 1.** Options politiques pour l'amélioration de la collecte et de l'analyse des données sur les envois de fonds

## Évaluer le cadre national pour la collecte de données sur les envois de fonds



Comprendre les processus et les systèmes existants



Consulter les institutions déclarantes



Identifier les obstacles et les défis liés à la collecte de données



Connecter l'objectif et les utilisateurs des données sur les envois de fonds



Repérer les possibilités de développement de plateformes axées sur les données

## Adopter une approche de développement institutionnel



Envisager une approche flexible et évolutive



Adapter le cadre juridique



Renforcer la capacité d'analyse des données



S'engager avec le secteur privé

## Tirer parti de la technologie et de l'innovation pour exploiter tout le potentiel des données sur les envois de fonds



Permettre les systèmes automatisés



Collecter des données granulaires



Analyser les données sur les envois de fonds

## Collecter, mais aussi analyser les données sur les envois de fonds



Tenir compte de toutes les sources de collecte de données et de tous les fournisseurs de service



Prêter attention aux données agrégées par sexe



Renforcer les cas d'utilisation basés sur des preuves pour la politique et pour l'investissement privé et le développement de produits

## Mettre en œuvre le système de déclaration et d'analyse des versements au niveau des transactions



Définir votre résultat et votre cas d'utilisation



Faire correspondre vos ressources et vos coûts



Définir votre approche et la faisabilité technique



Développer un modèle de système

de stocker de grandes quantités de données, d'y accéder et de les configurer pour répondre à des exigences spécifiques en matière de déclaration, tout en réduisant la charge des institutions déclarantes et la marge d'erreur humaine. Cela présente l'occasion pour les banques centrales et les régulateurs financiers de passer de la déclaration de données agrégées à la déclaration de données au niveau de la transaction. Des données granulaires sur les envois de fonds peuvent révéler des modèles et des motivations derrière les comportements d'envoi de fonds et générer les informations nécessaires pour réguler les marchés en évolution, éclairer les politiques basées sur les données et orienter les investissements du secteur privé. [Un modèle pour la saisie, la gestion et l'analyse systématiques des données sur les envois de fonds par les banques centrales](#) examine les aspects clés d'un système automatisé de données sur les transferts de fonds.

#### 4. Collecter, mais aussi analyser des données granulaires sur les envois de fonds, y compris des données agrégées par sexe.

Les données sur les envois de fonds du côté de l'offre ont le pouvoir non seulement d'éclairer la politique financière, mais aussi de soutenir des objectifs de développement économique plus larges en éclairant les choix en matière de migration, d'éducation, d'intégrité financière, de politique étrangère et de politique économique générale. Elle peut également être utilisée par les banques centrales pour aider les fournisseurs de services d'envoi de fonds à développer des produits et services plus appropriés. Les envois de fonds et les comportements liés à l'envoi et à la réception de ces fonds sont très spécifiques au genre. Outre les différences dans les valeurs totales envoyées et reçues par les hommes et les femmes, il existe des différences dans les canaux préférés, les méthodes de transfert, l'utilisation, la fréquence et l'accès à la technologie. Ainsi, la collecte de données sur le sexe des expéditeurs

et des destinataires des envois de fonds est essentielle pour comprendre la dynamique de genre autour de l'accès et de l'utilisation des services formels afin d'augmenter l'utilisation des services formels et le développement de nouveaux services d'envoi de fonds. [Les arguments en faveur de la collecte et de l'analyse des données sur les envois de fonds au niveau des transactions](#), du côté de l'offre, examinent des exemples d'analyse possible à l'aide de données granulaires du côté de l'offre, les idées potentielles qui pourraient être générées et comment elles peuvent être utilisées par les responsables politiques et les fournisseurs de services d'envoi de fonds, et explore cinq études de cas de divers pays qui sont allés au-delà de la déclaration de données agrégées

#### 5. Mettre en œuvre le système de déclaration et d'analyse des envois de fonds en suivant une approche axée sur les résultats.

Les systèmes qui capturent et analysent les données au niveau de la transaction peuvent être coûteux en termes de ressources, de temps, d'augmentation de la charge de conformité pour les entités déclarantes, de nécessité d'une nouvelle réglementation et de nouvelles normes de déclaration, et d'exigences accrues en matière de capacité technique, tant chez les régulateurs que chez les entités déclarantes. En outre, les coûts peuvent inclure des changements structurels et organisationnels pour optimiser la prise de décisions basées sur les données. [Le guide de référence du système de déclaration et d'analyse des envois de fonds](#) fournit un chemin et une liste d'étapes pour explorer et définir les cas d'utilisation et les informations les plus favorables aux besoins des entités déclarantes, les plus appropriés au marché/à l'économie des envois de fonds, et les plus réalisables dans l'environnement opérationnel.

Pour plus d'informations, veuillez contacter :

##### Paloma Monroy

Migration and Remittance Specialist  
Migration and Remittances, UNCDF  
[paloma.monroy@uncdf.org](mailto:paloma.monroy@uncdf.org)

##### Eliamringi Mandari

Senior Policy Specialist  
Migration and Remittances, UNCDF  
[eliamringi.mandari@uncdf.org](mailto:eliamringi.mandari@uncdf.org)

##### Amil Aneja

Lead Specialist  
Migration and Remittances, UNCDF  
[amil.aneja@uncdf.org](mailto:amil.aneja@uncdf.org)

The UNCDF Migrant Money programme has been made possible by generous funding support of the Swiss Agency for Development and Cooperation (SDC) and the Swedish International Development Cooperation Agency (Sida).