

أمم الشعوب

تسخير الرقمنة من أجل تمويل
مستقب مستدام

تقرير موجز

أغسطس 2020



THE UNITED NATIONS SECRETARY-GENERAL'S
TASK FORCE ON DIGITAL FINANCING
OF THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

عن فرقة العمل

أنشأ الأمين العام للأمم المتحدة فرقة العمل المعنية بالتمويل الرقمي لأهداف التنمية المستدامة كجزء من خارطة طريق أوسع لتمويل أجندة 2030 للتنمية المستدامة: 2019-2021 (SDGs). وقد خولت هذه الفرقة بالتوصية بالسبل المؤدية إلى تسخير الرقمنة لتعجيل تمويل أهداف التنمية المستدامة وخلق الفرص المحفزة لذلك.

يأتي تفويض فرقة العمل وممارساتها والتقارير الصادر عنها في هذا الشأن كجزء مكمل لتقرير "عصر الترابط الرقمي" ومبني عليه، وهو التقرير الذي يوجز التوصيات والنتائج التي خلصت إليها اللجنة رفيعة المستوى التابعة للأمين العام للأمم المتحدة والمعنية بالتعاون الرقمي وخارطة الطريق ذات الصلة.

يتشارك في رئاسة فرقة العمل كل من: ليو زينمين وأورلي آدم سول زومارو.

كما يتلقى الأعضاء الدعم من ممثليهم ومبعوثيهم ومن بينهم ماثيو بليك وسيريك إيدون وأليكس جاكونو وجيرالد لام وميكل لارسون ولورينس لاتيما ولانا لوم لوريميا وهيلين مولينير وماتو موجو وماك راماشاندران وشاري سبجال وماهش اوتامشندي وباري وينتورث وميتج يان وسيمون ذاك

عن التقرير

أموال الشعوب: تسخير الرقمنة من أجل تمويل مستقبل مستدام" هو التقرير النهائي لفرقة العمل. يوجز هذا التقرير النتائج والتوصيات التي خلصت إليها فرقة العمل واعتمدها منذ إنشائها في نوفمبر 2018. ويستند هذا التقرير إلى أبحاث ومشاركات موسعة من أصحاب المصالح المعنيين

كما أنه يبني على تقرير متابعة فرقة العمل الذي يحمل عنوان "ترسيخ الرقمنة لتمويل أهداف التنمية المستدامة" ويبني عليه، وهو التقرير الصادر إبان انعقاد الجمعية العمومية للأمم المتحدة في سبتمبر 2019.

أعد هذا التقرير على يد الأمانة العامة لفرقة العمل، بما في ذلك مبعوثو الرؤساء المشاركين سيمون ذاك وفيرا بيرسوسكايا وديوجو سيليك ومايا فورستيتير وميمو هي وأنا هجاراناردوتير وآيز ميئا وآرتي سينج.

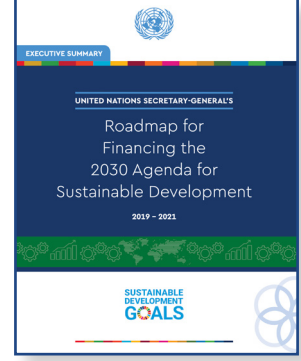
شكر وتقدير

لجأت فرقة العمل في أعمالها إلى أبحاث ومشاركات واسعة النطاق من المجتمعات المالية وواضعي السياسات والجهات التنظيمية والخبراء وذوي الصلة من المجتمع المدني.

بقيادة الرئيس المشارك أكيم (UNDP) ومن هنا نتوجه بالشكر لبرنامج الأمم المتحدة الإنمائي شتاينر، ومبعوثي الرؤساء المشاركين سيمون زاديك وميشيل كاندوتي وكريستينا كارلسون وأنيث إيدرا وماماى جيبيريتساديك وجو هوبر وشارون كينسلي وماركوس نيتو وميشيكو أوكومورا وروبرت أوب. كما بقيادة جوديث كارل وهينري (UNCDF) نتوجه بالشكر لصندوق الأمم المتحدة للمشاريع الإنتاجية دوميل إضافة إلى أميل أنيجا ودينا أوستن وتيلمان برويت ورافل تشو وأن فولان وإيميلدا بانغيتو والمتدربين تشن بي ويين تشين ويوشين هوانغ.

وتخص بالشكر أيضًا شركاء فرقة العمل ومن بينهم ماريان هاهر وكاثرين فوستر من تحالف التمويل الرقمي الأخضر وديفيد كريج وشيري ماديرا وجوليا ووكر من رفينيتيف، ولويس جيمز وبالاك كابور وسيباستيان رودريغيز من الشركات الإنمائية التابعة لإكستنشر.

كما نتوجه بالشكر لهؤلاء الذين ساهموا بمشاركاتهم في المواقع الخارجية ومجموعات العمل وساهموا أيضًا في مراجعة النسخ المتعددة للتقرير النهائي وهم: أزيما آدم وتيموثي آدمز وفيونا بيات رينو وغريتا بول ودورين بوغدان مارتن وبراد كار وأنيث تشودري وبينوا كوري وماثيو ديفي وإريك دوفلوس وفرانك إلدريسون وبليندا إكسلي وأن فلوريني وكوتان فرينش وكاثرين فوستر وجون فروست وماثيو جامسر وسونيا جيبس وأمانديب جيل وألفريد هانغ وشيا هوك لاي ومارك هولاندرز وفابريزيو هوشيلد وسميرة خان وليز كينغو وألكسيا لاتورتو وبيتر لوفلوك وهنري ما وجيريمي مكدانيلز وما جون وألفونسو غارسيا مورا وصوفي الحاج ودرانغان راديتش وديفيد سيميغتون وجايل ثان وجوليا ووكر



ودانييل فيوليتي وأندرو ويلسون ولويز ويلسون ووشياوتشين زانغ.

وتتوجه بخالص الشكر لدوغلاس آرثر وصوفي بلاكستاد وليسبيث كاسيرير ورالف شامي وببتر تشولا وببيدرو كونسياسو وفادي شحادة وديفيد جيربراندز ونوربرت جوريسين وسونيا جروت وداكوتا غروينر وخوان بابلو غيريرو وراجيف جوبتا ومارك دي لاغليسيا ويوهان جوخيم وببتر كنان وكريستينا لومازو وكورنيس فان ديرلوغت ويولاندا جينشيين ما وسابين مينسا ولورينا ريفيرو ديل باسو وأوشاني بيريرا وباولو دي رينزيو وباس روتر وماثيو سالومون وجاسبريت سينغ ومارتش سيولك وجيراردو أونيا وتيدار والد وأوليفر وايسين.

كما نشكر أولئك الذين ساهموا في الدعوة للمشاركة وعقدوا اجتماعات بصفة رسمية في كل من أمستردام وبيكين وبرلين وبروكسل وداقوس وجنيف وكوالالمبور ولندن وميلانو ومومباي ونيروبي ونيودلهي ونيويورك وباريس وسان فرانسيسكو وسنغافورة وتورونتو. ونخص بالشكر مركز روكفلر في بيلاجيو والبنك الدولي والمنتدى الاقتصادي العالمي إذ نظموا اجتماعات ألفت بنتائجها في Ant ومجموعة التقرير.

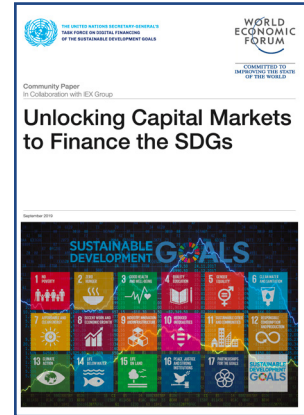
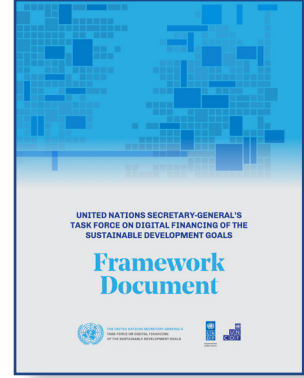
تلقت فرقة العمل الدعم المالي من قبل مكتب الصندوق الاستثماري متعدد الشركاء التابع للأمم المتحدة بدعم فياضي من الحكومة الألمانية والإيطالية.

معلومات إضافية

يمكن الوصول إلى المعلومات الخاصة بفرقة العمل والمطبوعات ذات الصلة، بما في ذلك الملخصات والنسخة الموجزة والمراجع التفصيلية فضلاً عن التقارير ذات الصلة عبر www.digitalfinancingtaskforce.org.

يشارك أعضاء فرقة العمل بصفتهم الشخصية ولا يمثلون أي موافقات أو التزامات نيابة عن المؤسسات التابعة لها. يحمل هذا العمل تصريح رقم

 BY 4.0



فرقة العمل المعنية بالتمويل الرقمي لأهداف التنمية المستدامة

الرؤساء



Maria Ramos

ماريا راموس
الرئيسة التنفيذية السابقة لمجموعة
ABSA Group Ltd



Akim Shatin

أكيم شتاينر
مدير برنامج الأمم المتحدة الإنمائي

فرقة العمل



Maifafa Atilina Aino Iinari

**ماييفا أتاينا اينو ايناري،
محافظ**

ورئيس مجلس مصرف ساموا المركزي



Henrietta Ithsh فور

هنرييتا إتش فور
المدير التنفيذي لليونيسيف



Mats Granlid

ماتس جرانييد
المدير العام لمؤسسة
GSMA



Piyush Gupta

يوش جوبتا
الرئيس التنفيذي لبنك DBS



Natalya Jabanjovi

،ناتاليا جابانجوي
المدير التنفيذي لـ EcoCash



Erik Shindong Jinn

،إريك شياندونغ جينغ
رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي
لشركة Ant Group



Brad Li

،برادلي كاتسوياما
الرئيس التنفيذي والمؤسس المشارك لـ
IEX



Yuma Kim

،يوما كيميس
الرئيس التنفيذي ومؤسسة
Autonomous Research



刘振民

،فومزيلي ملاميو نكوغا
وكيلة الأمين العام للأمم المتحدة والمديرة
التنفيذية لهيئة الأمم المتحدة للمرأة



Ambarin Moses

،أمبارين موسى
المؤسس والمدير التنفيذي لموقع سوق المال



Patrick Ngjorog

،باتريك نجوروج
محافظ البنك المركزي الكيني



Sheila Bazabas

،سيلا بازاباسي أوغلو
نايبة رئيس مجموعة البنك الدولي المعنية
بالنمو العادل والتمويل والمؤسسات



Rishard Saman

،ريتشارد سامان
العضو المنتدب وعضو مجلس إدارة المنتدى
الاقتصادي العالمي



Leo Zinmin

،ليو زينمين
وكيل الأمين العام للشؤون الاقتصادية
والاجتماعية



Aurore Adam Sol

،أوريلي آدم سول
زومارو. وزيرة الاقتصاد الرقمي والاتصالات، حكومة
بنين

خطاب الرؤساء المشاركين

ينبغي لنا أن نتطلع إلى المستقبل، حتى ونحن في خضم جهودنا للتغلب على المآسي والاضطرابات والفلاقل التي ألقَت بها الأزمة الحالية. لقد أثبتت الوسائل الرقمية أهميتها في طريقة تعاملنا مع هذه الأزمة ومما لا شك فيه أنها ستشكل جانباً أكثر أهمية في مستقبلنا

إن الأمين العام للأمم المتحدة بما تقتضيه الحكمة والبصيرة، وتزامناً مع هذه الأحداث الطارئة التي نعيشها، قد فوض فرقة عمل تُعنى بطرح التوصيات بشأن السبل المثلى لتسخير قوى الرقمنة لتعجيل تمويل أهداف التنمية المستدامة

ولكم شرفنا بدعوتنا لرئاسة هذه الفرقة بالشارك، انطلاقاً من أهمية هذا التفويض فضلاً عن القادة الاستثنائيين الذين سعوا إلى تحقيق هذه الأهداف الطموحة من الحكومات والجهات التنظيمية ومجتمعات التنمية الدولية والمؤسسات المالية والتقنية

ما زال الرابط بين الرقمنة والتمويل وأهداف التنمية المستدامة في مرحلة تقتضي التقصي والعمل. ووفاءً بالتخويل المنوط بنا كان من الواجب علينا تشجيع قيام نظام بيئي معرفي ومجتمع فاعل فضلاً عن طرح التوصيات ذات الشأن

من أهم الاستنتاجات التي خلصت إليها فرقة العمل هو أن الرقمنة تتيح للنظام المالي فرصة خدمة مصالح الشعوب على نحو أفضل، تلك الشعوب التي يدير أموالها وتجسد أهداف التنمية المستدامة مصالحهم المشتركة

يوفر جدول أعمال فرقة العمل، كما نعتقد، سبيلاً طامحاً وعملياً في الوقت ذاته لإدراك هذه الفرصة وتضييق الفجوة التي تعترى تمويل الانتقال إلى تنمية مستدامة شاملة

وختاماً، نود أن نتوجه بالشكر للأمين العام للأمم المتحدة إذ أتاح لنا الفرصة لنجسد دوراً مهمّاً في تسيير استراتيجيته الأوسع نطاقاً لتمويل أهداف التنمية المستدامة، كما نود أن نتوجه بالشكر لأعضاء فرقة العمل لمساهماتهم القوية ولآرائهم واستنتاجاتهم التي تضمنها هذا التقرير النهائي

ماريا راموس

أكيم شتاينر

المحتويات

الأقسام

●	خطاب الرؤساء المشاركين	5
●	الموجز التنفيذي	7
●	فرصة تاريخية في خضم أزمة غير مسبوقه	8
●	الواقع الحالي للتمويل الرقمي لأهداف التنمية المستدامة	12
●	جدول أعمال فرقة العمل	16
●	تشجيع الفرص المحفزة	16
●	إيجاد أنظمة بيئية للتمويل الرقمي المستدام	19
●	تعزيز الحوكمة الدولية الشاملة	21
●	الخطوات التالية	24
●	الخاتمة	27

المعارض

1.	فرقة العمل بإيجاز	10
2.	المواطنون والتمويل الرقمي لأهداف التنمية المستدامة	13
3.	الرقمنة تدعم تمويل أهداف التنمية المستدامة	14
4.	التمويل الرقمي - عوائق ومخاطر	15
5.	جدول أعمال فرقة العمل	17
6.	الفرص المحفزة	18
7.	أنظمة بيئية للتمويل الرقمي المستدام	20
8.	الحوكمة الدولية الشاملة	22
9.	جدول الأعمال يساعد في التغلب على العوائق والمخاطر	23

الموج التنفيذي

يمكن للرقمنة أن تدفعنا نحو تحقيق أهداف التنمية المستدامة (SGDS). إن استجابتنا للأزمة الراهنة غير المسبوقة تبين لنا كيف أنه من الممكن تسخير الرقمنة من أجل دعم الأفراد المعرضين للخطر ومن أجل الحد من عدم المساواة والحفاظ على سبل كسب العيش وتعزيز التضامن. أما إن تُركت الرقمنة بلا رقابة، فقد تسفر عن تفاقم الاستقصاء وعدم المساواة بل وتبث الانقسام بيننا.

يخلق الاختلال الرقمي فرصة تاريخية لإعادة تشكيل التمويل. فالمنتصات النقلة وتحليلات البيانات تجلب للأسواق الكبرى خدمات مالية معقدة. كما أن عشرات الملايين من الأعمال التجارية تعتمد على أكثر من 2 مليار شخص ينفقون تريليونات الدولارات عبر الإنترنت سنويًا. هذا وتعمل الحكومات على رقمنة التمويل الحكومي، بل وتنفذ نسبة كبيرة من تجارات الأسهم العامة دوليًا عبر صناديق إدارة حاسوبياً.

يمكن للرقمنة أن تؤثر تأثيرًا جذريًا عبر تمكين تمويل الشعوب. ركزت فرقة العمل على كيفية دعم الرقمنة للتمويل الذي يلبي أولويات الشعوب المقصودة بالدعم وذلك بتمكينهم كمدرخين ومقرضين ومقترضين ومستثمرين ومسددى ضرائب. وهذه الأولويات تجسد جميعًا عبر أهداف التنمية المستدامة، وهي الخطة التي اعتمدها كل الدول الأعضاء في الأمم المتحدة.

يمكن للفرص التحفيزية أن تسخر الرقمنة لملاءمة التمويل لأهداف التنمية المستدامة. بينت فرقة العمل أن الرقمنة تحدث فرقًا ملموسًا بالفعل، إلا أنه يمكن تحقيق المزيد والمزيد بإدراك الفرص الأساسية والمحفزة. ومن أبرز هذه الفرص تعجيل استخدام المدخرات المحلية من أجل التنمية طويلة المدى وتعزيز مساءلة التمويل الحكومي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة فيما يتعلق بالأسواق المالية وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتعزيز إنفاق المستهلكين بما يتماشى وأهداف التنمية المستدامة.

لا بد من التغلب على العقبات والمخاطر الرقمية ذات الصلة بتسخير إمكانات الرقمنة في تمويل أهداف التنمية المستدامة، ومن بين هذه العقبات البنى التحتية الرقمية غير الوافية ومعدلات الوصول والتكاليف والقدرات أما المخاطر الرقمية فمن بينها التحيز ضد الأقليات وجنس بعينه وقصر المدى والتعرض لمخاطر الإنترنت وتركيز الأسواق.

ابتكارات الحوكمة شرط استباقي لتسخير الرقمنة من أجل تمويل أهداف التنمية المستدامة. لا بد وأن تراعي أهداف والتزامات أهداف التنمية المستدامة التشريعات والمعايير التي تحكم التمويل الرقمي، ولا سيما حوكمة جيل جديد من منصات التمويل الرقمي ذات التأثيرات غير المباشرة والعبارة للحدود.

يمكن للأمم المتحدة أن تجسد دورًا مهمًا في تحقيق الفرص والتغلب على العقاب والمخاطر ذات الصلة بتسخير الرقمنة لتمويل أهداف التنمية المستدامة. ويتركز هذا الدور حول دعم الدول الأعضاء ومساعدتهم في تحقيق الفرص التحفيزية وملاءمة الأنظمة البيئية الخاصة بالتمويل الرقمي لأهداف التنمية المستدامة وتعزيز ابتكارات الحوكمة من أجل تخفيف حدة هذه المخاطر وتعزيز التمويل الرقمي داخل الأمم المتحدة.

لا بد لنا اليوم من انتزاع تلك الفرصة التاريخية التي تسمح بتسخير الرقمنة لإعادة تشكيل التمويل، وذلك للحاجة الماسة لتمويل أهداف التنمية المستدامة وللإختلال الرقمي وما يحدثه من تغيير وإمكانية تعزيز القوى الرقمية للأزمة الحالية.

فرصة تاريخية في خضم أزمة غير مسبوقة

الموجة الجارفة للرقمنة تغير أساسيات طرق العيش. ففي يومنا هذا نجد أن قرابة نصف سكان العالم متواجدون على شبكة الإنترنت، وهو ما يشكل زيادةً تقدر بمئة ضعف عن عام 1990. فالمؤسسات تُشكل والعلاقات تُبنى والبضائع تُباع والخدمات تُقدم عبر الإنترنت. بل وتعتمد عشرات الملايين من الأعمال التجارية على الأسواق الرقمية، بمعدل وصل تقريباً إلى 1.9 مليار شخص يشترون بضائعهم عبر الإنترنت عام 2018.



إن الرقمنة تغير من طبيعة التمويل، بما يتيح أتمتة الأسواق والخدمات وتخصيصها. فالمنصات النقلة وتحليلات البيانات تجلب للأسواق الكبرى خدمات مالية معقدة. كما تعمل الحكومات على رقمنة التمويل الحكومي، بل وتنفذ تلك تداولات الأسهم العامة بالولايات المتحدة عبر صناديق مدارة حاسوبياً. هذا وضع شركات التقنيات المالية الناشئة ومقدمو الخدمات المالية والمنصات البحثية والاجتماعية والتجارية جزءاً لا يتجزأ من هذه الموجة الجارفة.

ركزت فرقة العمل على كيفية دعم الرقمنة للتمويل الذي يلبي أولويات الشعوب المقصودة بالدعم. فالمواطنون هم المالكون الفعليون لثروات العالم واقتصاده، ومن أولوياتهم جميعاً. واليوم يفيض عالمنا (SDGs) هنا تجسد أهداف التنمية المستدامة بأنظمة التمويل، إلا أنها لا تتواءم وهذه الأولويات، بفعل الفجوات وأوجه الضعف والتشوه الذي يشوب المؤسسات المالية والأسواق.

“إن التقنيات الرقمية تغير المجتمع بوتيرة سريعة، بما يخلق تطوراتٍ لا مثيل لها في الحياة البشرية بل وتسفر عن تحديات عميقة وجديدة.”

اللجنة رفيعة المستوى التابعة للأمم المتحدة والمعنية بالتعاون الرقمي



“[there is an urgent need to] return the financial services industry to what it is supposed to be – an industry that serves people.”

Kristalina Georgieva, Managing Director, International Monetary Fund⁹

توفر الرقمنة فرصة تاريخية للتغلب على مواطن القصور هذه بخلق جيل جديد من الأدوات التمويلية والأسواق والترتيبات المؤسسية يتواءم مع أهداف التنمية المستدامة ويتوافق معها. ورغم ذلك، دون انتهاج قرارات وآليات فاصلة خلال هذه الفترة التي يسودها ذلك التحول المزعزع، قد تتسبب الرقمنة في جعل التمويل أقل انفتاحاً وانسجاماً مع حاجات التنمية المستدامة

إن الأزمة غير المسبوقة التي نعيشها في الوقت الراهن أضفت مزيداً من الأهمية على الرقمنة. فالتحول الرقمي بات حبل النجاة لمليارات الأشخاص إبان هذه الأزمة. كما ساعدت الابتكارات والاستثمارات على تعجيل نشر الدعم للجماعات المعرضة للخطر، بدءاً من مد نطاق شبكات السلامة المجتمعية والأنظمة الصحية وصولاً إلى الطرق الحديثة لتأمين سبل العيش الرقمية وتحقيق الدعم المشترك بين العائلات والمجتمعات

إن هذه الطفرة في العالم الرقمي تزيد من فرصة ترسيخه لتحقيق أهداف التنمية المستدامة وتمويلها على المدى البعيد بل وتبرز مدى الحاجة إلى ذلك الأمر. ورغم ذلك يعتمد نجاحنا في تحقيق الأفضل فيما بعد هذه الأزمة على التغلب على المخاطر الرقمية من تعميقٍ للفجوة وضياحٍ للخصوصية وزيادة في مخاطر الإنترنت وتركز السوق

إن هذه الفرصة التاريخية متزامنة مع هذه الأزمة غير المسبوقة تجعل هذا التوقيت توقيتاً مثاليًا لترسيخ الرقمنة من أجل تعجيل تمويل أهداف التنمية المستدامة وتجعل من هذا الأمر ضرورة ملحة. ولنا أن نعلم أن عدم شروعه في هذا الأمر يعد فرصة مهدورة بل ويتسبب في ابتعاد التمويل عن تلبية حاجة المواطنين لتنمية مستدامة شاملة. ومن ناحية أخرى، يتيح لنا التحرك على نحو هادفٍ طموح إمكانية التغلب على العقبات التي تحول دون تأمين تمويل أهداف التنمية المستدامة، فضلاً عن تخفيف حدة المخاطر المرتبطة برقمنة التمويل

*في هذا التقرير تشير كلمة "مواطنون" إلى مواطني العالم أجمع وعليه فهي لا تستقصي أي لاجئ أو فرد بلا مأوى.

Exhibit 1: فرقة العمل بإيجاز

جسدت فرقة العمل قيادةً عالميةً تتيح نقل التنمية المستدامة إلى خضم تطور التمويل الرقمي الجارف. أنشأت فرقة العمل بتخويل من الأمين العام للأمم المتحدة وهي تتألف من 17 قائدًا من مجتمعات التنمية الدولية والمجتمعات التنظيمية والسياسية والتقنية وتنفذ أعمالها استنادًا إلى أعمال اللجنة رفيعة المستوى التابعة له والمعنية بالتعاون الرقمي. وعلى مدار 18 شهرًا، اجتمعت فرقة العمل حول العالم، داخل العشرات من الدول وضمن مئات المؤسسات المالية والحكومات والجهات التنظيمية ومنظمات المجتمع ومجموعات فكرية ومجموعات الخبراء



لقد هيات فرقة العمل السبيل لخلق نظام بيئي معرفي يصل بين الرقمنة والتمويل والتنمية المستدامة. فمن خلال دعوتها لطرح المساهمات والآراء الموسعة، وضعت نصب عينها مئات الأوراق البحثية والاقتراحات فضلاً عن التصاريح والمقالات والمدونات ومقاطع الفيديو، بما في ذلك تقرير المتابعة الذي يحمل عنوان "ترسيخ الرقمنة لتمويل أهداف التنمية المستدامة" والصادر إبان انعقاد الجمعية العمومية للأمم المتحدة في سبتمبر 2019.

التقرير النهائي لفرقة العمل والذي يحمل عنوان "أموال الشعوب: تسخير الرقمنة من أجل تمويل مستقبل مستدام"، يرد ملخصه بين طيات الصفحات التالية. يقدم هذا التقرير العناصر الأساسية التي تضمنتها تحليلات فرقة العمل واستنتاجاتها وتوصياتها، بما في ذلك سبل التغلب على العقبات والمخاطر ذات الصلة. كما يبين المهام المنوطة بكل شخص من أجل تحويل التوصيات التي خلصت إليها إلى ممارسات، مع تجسيد الإجراءات التي تطمح إليها عبر مجموعة من المبادرات الاستكشافية والتي ساهمت فرقة العمل في طرحها. فيما يورد التقرير الأساسي هذه العناصر على نحو أكثر تفصيلاً، مدعوماً بمراجع ومصادر شاملة ومنفصلة.

الواقع الحالي للتحويل الرقمي لأهداف التنمية المستدامة

إن تعبئة مصادر التمويل الكافية كان ولا يزال تحديًا كبيرًا أمام تنفيذ أجندة 2030 للتنمية المستدامة". ولم تنجم هذه الفجوة من نقص في " الموارد المالية. إن التمويل لا يتواءم مع أهداف التنمية المستدامة إنما لنقص البيانات والمعايير وعدم اتساق الحوافز واللوائح ولوجود فجوات ومواطن للضعف في الأسواق والمؤسسات. ولقد نفذنا الكثير من أجل التغلب على عقبات تمويل أهداف التنمية المستدامة، إلا أننا لم نبلغ المسار السليم بعد. كما أن الأزمة الراهنة تزيد من هذا القصور، رغم المستوى الاستثنائي لمعدل الإنفاق العام على الحوافز والكفالات المالية

يمكن للرقمنة أن تصنع ذلك الفارق إذا أسهمت في التغلب على عقبات تمويل أهداف التنمية المستدامة. ويمكنها ذلك من خلال التأثيرات المباشرة والمتداخلة لسماحتها الثلاث الأساسية

من المتوقع أن تمتد إمكانية التحول الرقمي لتتخطى الشمول المالي عند تشكيل نظام تمويلي يستهدف المواطنين. فالعائدات المالية ليست هي الشاغل الوحيد لدى المواطنين، بل تشغيل تلك المخاوف الأكبر والتي تجسدها جميعًا أهداف التنمية المستدامة

يمكن للرقمنة مساعدة المواطنين على توجيه استخدامهم للأموال على نحو أكثر فاعلية من أجل تحقيق أهدافهم المالية وغير المالية، وذلك عن طريق تقديم المعلومات السليمة وتحسين الوصول إلى الخدمات وتعزيز المصداقية وتطوير الخدمات المالية، كما هو مبين في الشكل 2

أما عن إتاحة مشاركة المواطنين في عملية صناعة القرارات المالية على نحو أوسع نطاقًا فقد يشمل ذلك الأفراد، كالمستهلكين والمدخرين والمستثمرين، وقد يشملهم مجتمعين كحاملتي وثائق التأمين والمعاشات وأفراد المجتمع والمؤسسات وكمسدي ضرائب ومصوتين

بيانات أكثر كماً وأفضل نوعاً وهو ما يوفر قياساً أفضل للمخاطر والتأثيرات ذات الصلة بأهداف التنمية المستدامة أثناء تصميم المنتجات الرقمية واتخاذ القرارات المالية على يد الخبراء الماليين فضلاً عن تعزيز المصداقية. فعلى سبيل المثال، يمكن تحسين البيانات ذات الصلة بالبيئة فضلاً عن زيادة الانتباه إلى التغير المناخي وقلّة التنوع البيولوجي والمخاطر الكارثية عند وضع القرارات المالية

تقليل تكاليف المعاملات والوساطة المالية وهو ما يوفر إتاحة الخدمات المالية على نطاقٍ أوسع فتصل إلى مجموعات لم تكن لتصل إليها من قبل فضلاً عن ارتفاع تكلفة تقديم هذه الخدمات. على سبيل المثال، يمكن تقليل تكاليف المعاملات المنفذة بين الدول والعبارة للحدود فضلاً عن إمكانية توفير خدمات القروض وغيرها من الخدمات المالية للأفراد والمؤسسات عبر عمليات مؤتمتة كالتحقق من الهوية وتدريب الائتمانات

نماذج تجارية رقمية مبتكرة لتمويل الاستدامة وللإستجابة للحاجة المتزايدة لدى المواطنين ذوي الصلة بتأثيرات أهداف التنمية المستدامة. على سبيل المثال يمكن دعم الأعمال التجارية الجديدة ومنهجيات السوق التي تعزز قابلية التدوير وتيسر الاستخدام الأفضل والمشارك لرؤوس الأموال وتتيح تقسيم التمويل على البنى التحتية فضلاً عن توسعة نطاق الوصول للخدمات عبر منهجيات سداد وائتمان مبتكرة

Exhibit 2: المواطنون والتمويل الرقمي لأهداف التنمية المستدامة



في الوقت الراهن تمكن الرقمنة بدورها العديد من الأفراد والشركات التجارية الصغيرة من الوصول إلى الخدمات المالية، ونحن نشهد بالفعل علاماتٍ تنبئ بوجود أبعادٍ أكثر شمولاً للتمويل الرقمي لأهداف التنمية المستدامة، كما هو مبين في الشكل 3

● أتاحت الرقمنة زيادة الشمول المالي، بما أتاح للملايين من النساء والقرويين ومحدودي الدخل والشباب وأصحاب الشركات التجارية الصغيرة عقد معاملاتهم التجارية على نحوٍ أكثر يسراً فضلاً عن إمكانية الادخار الآمن والإقراض الأقل تكلفة والاستثمار المؤمن وضماناتٍ أكثر يسراً

• أتاحت الرقمنة تضمين المخاطر المتصلة بأهداف التنمية المستدامة (يشار إليها أحياناً بعوامل الحوكمة والعوامل الاجتماعية والبيئية) ضمن معدلات الإقراض والاستثمار المتزايدة، بما في ذلك المخاطر المرتبطة بالمناخ، لا سيما في الآونة الأخيرة، فضلاً عن غيرها من العوامل الاجتماعية والبيئية التي تجسد خطرًا ملموسًا على العائدات المالية

• تمكن الرقمنة الأفراد من مواءمة إنفاقهم للأموال مع مصالحهم وأهدافهم الخاصة، كما كان ذلك جلياً في النمو السريع للاستثمار الآلي والنمو المناسب لفرص الاستثمار والإقراض التي تتواءم مع أهداف التنمية المستدامة

• تتيح الرقمنة تمكين المواطنين باعتبارهم مسددين للضرائب ومستخدمين للخدمات العامة عبر تيسير استخدام أنظمة السداد والضرائب الخاصة بالخدمات العامة وإتاحة الوصول إليها فضلاً عن إضفاء مزيد من الشفافية في التخصيص العام للأموال واستخدامها

• مكنت الرقمنة الأفراد من الوصول إلى الخدمات المبنية على كفاءة رأس المال وتحسين استخدام أصولهم الخاصة، عبر منهجيات اقتصادية مشتركة كتحديث الخدمات بصفقتها منتجات والمقاييس الذكية والدفع أولاً بأول والاستئجار بقصد الامتلاك

Exhibit 3: الرقمنة تدعم تمويل أهداف التنمية المستدامة

	اقتصادياً	بيئياً	اجتماعياً
بيانات أكثر كفاءة وأفضل نوعاً	<ul style="list-style-type: none"> • سجلات المعاملات • تدرج الائتمان • بيانات إنترنت الأشياء / مقاييس ذكية • تتبع سلسلة الإمداد • بيانات حكومية متاحة • بيانات عن مصداقية المشاريع المتعددة جماعياً • تمويل مفتوح 	<ul style="list-style-type: none"> • تصوير بالقمر الصناعي • بيانات إنترنت الأشياء / مقاييس ذكية • بيانات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات • بيانات رمزية لتقارير التأثير المناخي 	<ul style="list-style-type: none"> • بيانات مفصلة حسب الجنس • بيانات مالية عامة متاحة • سجلات مالية عامة شفافة • بيانات عن مصداقية المشاريع المتعددة جماعياً • بيانات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات
تجميع وتوسط مالي أقل تكلفة	<ul style="list-style-type: none"> • تمويل رقمي للأسواق الكبرى • نماذج تمويل للسداد أولاً بأول للمرافق • تمويل تجاري / سلسلة قيمة رقمية • أسواق رقمية / تجارة إلكترونية مستدامة وأخلاقية وعادلة 	<ul style="list-style-type: none"> • التبادل الرقمي لأرصدة الكربون / تعويضات التنوع البيولوجي • منصات تمويل المشروعات المتعلقة بالمناخ • تجميع / تأمين الأصول • منتجات بنكية نظيفة 	<ul style="list-style-type: none"> • تحويلات المساعدات الإنسانية / الحوالات المالية • منصات للتجارة الإلكترونية / الأسواق الرقمية • تمويل رقمي للأسواق الكبرى • خطط تمويل الرعاية الصحية الرقمية / التعليم الرقمي • خدمات حكومية رقمية
عدم التوسط ونماذج تجارية جديدة	<ul style="list-style-type: none"> • تمويل جماعي / إقراض النظراء • استهلاك غير ضار بالبيئة • نماذج اقتصادية دائرية • ملكية الأصول الجزئية • خدمات مجتمعية / تمويل مشروعات مستند على العملات الرقمية • تحسين الضرائب المعزز بالذكاء الصناعي 	<ul style="list-style-type: none"> • الإتجار الإلكتروني للأصول الرقمية المدعومة برأس المال الطبيعي • تمويل وتأمين التحقق عن بعد • سلوكيات مستدامة • مستشارين ماليين رقميين لشؤون الاستدامة 	<ul style="list-style-type: none"> • تمويل جماعي حسب الجنس ومستشاريين ماليين رقميين للاستثمارات • خوارزميات تفصي متعادلة • جوانب تعليمية / صحية آلية • تأمينات رقمية بالغة الصغر • موازنات تشاركية • آليات خوارزمية لتعقب التدفق • منصات تبرع رقمية

ثمة عوائق تحول دون تطوير التمويل الرقمي فضلاً عن وجود مخاطر مرتبطة بانتشاره. أما هذه العوائق فمن بينها الفجوات التي تشوب البنى التحتية فضلاً عن اللوائح والسياسات بطئية التغيير أو الرجعية. فذلك الفارق أو الفجوة في المهارات فضلاً عن الأعراف المجتمعية والتمييز تحد جميعها من وصول المرأة لتقنيات الهواتف المحمولة ولخدمات التمويل الرقمي والاستفادة منها. هذا و ثمة مخاطر، إن لم نقل من حدتها، قد تزيد الفجوة بين التمويل وأهداف التنمية المستدامة. ليس هذا وحسب، بل تفتح الرقمنة آفاقاً جديدة لاختراق بيانات الهوية وللختلاس والاحتيال. كما أنها قد تعزز القيم قصيرة الأجل، بما يقوض من طرح القيم طويلة الأجل ويزيد من فرص عدم المساواة

إن أزمة فيروس كورونا الراهنة ساهمت في تعزيز هذه العوائق والمخاطر فضلاً عن تعزيز الفرص الممكنة. فقد زادت من التبعات الضارة للإقصاء من العالم الرقمي وعززت من القوى السوقية لمنصات البنية التحتية الرقمية والأسواق الرقمية

Exhibit 4: التمويل الرقمي - عوائق ومخاطر

العوائق

الافتقار إلى أداة الاتصال الأساسية: 750 مليون شخص يفتقرون إلى الاتصال السريع بالشبكة، 1 مليار شخص لا يمتلكون هويات رسمية

القصور في القدرات: تعيق الأمية والافتقار للأعراف الاجتماعية ونقص القدرات المالية انتشار استغلال الرقمنة

الوصول إلى الخدمات المالية الرقمية الملازمة: الافتقار إلى الخدمات المالية الرقمية الملازمة والأمنة وغير المكلفة

عدم اتساق واكتمال البيانات اللازمة لدعم اتخاذ القرارات المالية وطرح الابتكارات المالية الرقمية، لا سيما فيما يتعلق بالدول محدودة الدخل

الأنظمة التقنية المنعزلة وغير القابلة للتشغيل البيئي تعوق استخدام البيانات من أجل تقدير المخاطر وتحديد التأثيرات ودعم المصادقية

نقص المواهب يحد من الابتكار المالي التقني، لا سيما في البلدان الأقل تطوراً

ضعف الكفاءات التنظيمية والتشريعية يقوض تهيئة بيئات تنظيمية وسياسية داعمة للابتكار المالي التقني

مقاومة ذوي الصلة من شاغلي المناصب ورفضهم للتزعزع وعدم التوسط وللشفافية الممكنة رقمياً لممارساتهم ومكافآتهم

المخاطر

ارتفاع معدل مخاطر خصوصية البيانات وأمنها

جيل جديد من الاحتيال وغسيل الأموال، على سبيل المثال في الأسواق الرقمية وعند تبادل العملات الرقمية المشفرة ولدى منصات التمويل الجماعي

منتجات مالية رقمية غير مسؤولة تضم بنوداً وشروطاً مبهمه أو مضللة كما تشمل آليات تظلم غير وافية

احتكار البيانات أو الاستخدام الاستغلالي لها قد يخمد الابتكارات المالية التقنية بل ويقوض ثقة العملاء

المعاملة غير العادلة والتي قد تنتج عن الخوارزميات التمييزية المستندة إلى تحيز البيانات أو تخصيص الخدمات المالية لأبعد حد

قصر الأمد وتغير التداول وانتهاج سياسة التبعية أمورٌ نمت جميعها مع انتشار الرقمنة والتداول الخوارزمي

تركز القوى السوقية وتحصيل الربح الناجم عن العائدات المتزايدة على نحو غير معهود فضلاً عن التعقيد المتزايد وانعدام الشفافية

الافتقار إلى اللوائح التنظيمية أو عدم اكتمالها أو زيادتها عن الحد المعقول يخمد الابتكارات السوقية

جدول أعمال فرقة العمل

ترسيخ الرقمنة من أجل تطوير نظام مالي يجعل المواطن محورًا لتركيزه هو الأساس الذي بنت عليه فرقة العمل دعوتها للعمل نحو تعجيل تمويل أهداف التنمية المستدامة. وهذه الدعوة قد عززها جدول أعمالٍ يضم ثلاث مجموعاتٍ مترابطة من التوصيات بالتحرك واتخاذ الإجراءات اللازمة على يد مشغلي السوق والسلطات التنظيمية والسياسية والمنظمات الدولية وغيرهم من أصحاب المصالح المعنيين.

تشجيع الفرص المحفزة



إن المبادرات الاستكشافية التي وضعتها فرقة العمل أو شاركت في وضعها تجسد كيفية إدراك مثل هذه الفرص. أطلقت منصة المدفوعات بزمبابوي (إكوكاش) أول سوق للأوراق المالية في العالم يعتمد على بيانات المدفوعات لتوفير التقديرات الائتمانية لقوائم الإدراج المحتملة من أجل فتح نوافذ تمويل بالأسهم أو الديون من أجل الشركات الزيمبابوية الصغيرة ومتوسطة الحجم والتي تعمل في ظل ظروف اقتصادية صعبة. أما بنجلاديش فهي تبحث في كيفية تسخير الرقمنة من أجل توجيه المدخرات المحلية الصغيرة نحو الاستثمار في بنى تحتية مستدامة، ومن ثم استخدام قاعدة بيانات تسلسلية لتحسين الكفاءة والمصادقية في استخدام الأموال. ويمكن للمدخرين المحليين اختيار مشروعات تجسد أهداف التنمية المستدامة والتي يمكنهم الاستفادة منها، وهذا الأسلوب من شأنه أن يخفف تكلفة رأس المال انخفاضًا ملموسًا فضلًا عن الآثار الاقتصادية المضاعفة إذ تدفق العائدات نحو مواطنين أكثر فقرًا في بنجلاديش. فيما تعمل ريفينيف، أحد شركاء المعرفة لفرقة العمل، على تجميع محتويات يقدر تاريخها بـ 25 عامًا من قواعد بيانات متعددة بغية إنشاء مرجع شامل عبر الشبكة يضم ما يربو عن 55,000 بنية تحتية وتمويلات مشاريع، بما في ذلك مبادرة الحزام والطريق ومشروعات بقيادة يابانية ومنطقة الشرق الأوسط وأستراليا والولايات المتحدة وأمريكا اللاتينية والمملكة المتحدة.

إن الفرص المحفزة من شأنها أن تغير قواعد اللعبة من حيث توفير التمويل وصياغة هيئته. أكدت فرقة العمل على أهمية خلق فرص محفزة من أجل تسخير الرقمنة لمواءمة التمويل لأهداف التنمية المستدامة. ويمكن لكل فرصة من هذه الفرص أن تعيد توجيه تدفقات مالية مهمة نحو تمويل أهداف التنمية المستدامة بل وتعيد صياغة الهدف منها. إضافةً إلى ذلك، يمكن لهذه الفرص أن تسهم في إحداث تغيراتٍ أكثر منهجية وأوسع نطاقًا وذلك بتشجيع الابتكار وتحريك الأسواق الراكدة وتحجيم تحصيل الربح وزيادة المصادقية وتشجيع الابتكارات الحوكمية.

حددت فرقة العمل خمس فرص محفزة من أجل تسخير الرقمنة لمواءمة التمويل لأهداف التنمية المستدامة. وإذا استغلّت هذه الفرص جميعًا فمن شأنها أن تغطي معظم جوانب التمويل العالمي، بدءًا من الصناديق الضخمة المتدفقة عبر أسواق رأس المال العالمية إلى التمويل العام الذي يشكل جزءًا كبيرًا من الاقتصاد العالمي وإجمالي احتمالات ادخار المواطنين وإنفاق المستهلكين والتمويل اللازم للتوظيف وإدراج الدخل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم. وهذه الفرص لها أهميتها من الناحية النظامية، إلا أنها ليست كاملة أو جامعة بأي حالٍ من الأحوال، بل يقصد بها استجداء المزيد من الجهد في إيجاد المزيد من الفرص.

Exhibit 5: جدول أعمال فرقة العمل

ترسيخ الرقمنة من أجل تطوير نظام مالي يجعل المواطن محورًا لتكيزه هو الأساس الذي بنت عليه فرقة العمل دعوتها للعمل نحو تعجيل تمويل أهداف التنمية المستدامة.

وهذه الدعوة قد عززها جدول أعمال يضم ثلاث مجموعات مترابطة من التوصيات بالتحرك واتخاذ الإجراءات اللازمة على يد مشغلي السوق والسلطات التنظيمية والسياسية والمنظمات الدولية وغيرهم من أصحاب المصالح المعنيين.



● خلق الفرص المحفزة لتمويل أهداف معينة من أهداف التنمية المستدامة

● بناء مؤسسات تستهدف الأنظمة البيئية للتمويل الرقمي المستدام، ومن بينها

○ البنى التحتية: سبل اتصال غير مكلفة ويسهل الوصول إليها وهويات رقمية وأسواق بيانات

○ التخطيط والتعلم والمؤسسات: تطوير نظم بيئية قومية، وفي بعض الحالات إقليمية، تعزز من طرح تمويل يتواءم مع أهداف التنمية المستدامة

○ الإمكانيات: تعزيز إمكانات الأفراد للاستفادة من الاتصال عبر الشبكة والتمويل الرقمي، بما يحفظ حقوقهم ويضمن حمايتهم

● تعزيز الحوكمة الدولية الشاملة من أجل وضع السياسات واللوائح التنظيمية والمعايير وتشريعات الحوكمة المؤسسية دولياً لتصلح لتأمين أسواق

ومنصات تمويل رقمية تتماشى وأهداف التنمية المستدامة

Exhibit 6: الفرص المحفزة

الفرص	توجيه المدخرات المحلية نحو التمويل الإنمائي	تعزيز تمويل الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم (SMEs)	رقمنة التمويل العام وإضفاء الشفافية على الموازنات العامة والعقود	إدراج أهداف التنمية المستدامة ضمن القرارات المتعلقة بالأسواق المالية وأسواق رأس المال	صياغة قرارات الاستهلاك عبر هياكل معلوماتية واختيارية محسنة
المقاييس	نمو مجموع المدخرات العالمي على مدى عقدين من 7,5 ترليون دولار أمريكي إلى 23,3 ترليون دولار أمريكي	إمكانية الوفاء بالمبلغ المطلوب لتمويل الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم في البلدان النامية سنويًا وهو 5,2 ترليون دولار أمريكي	يمكن لحكومات البلدان النامية أن تجني 220-320 مليار دولار أمريكي سنويًا من رقمنة المدفوعات	تبلغ القيمة المتبقية لأسواق السندات والأسهم العالمية 185 ترليون دولار أمريكي	يبلغ معدل إنفاق الاستهلاك العالمي السنوي 47 ترليون دولار أمريكي
أهداف التنمية المستدامة	6 CLEAN WATER AND SANITATION, 7 AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY, 9 INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE, 11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES	1 NO POVERTY, 5 GENDER EQUALITY, 8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH, 10 INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE	1 NO POVERTY, 3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING, 4 QUALITY EDUCATION, 16 PARTNERSHIPS FOR DEVELOPMENT	7 AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY, 9 INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE, 11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES, 13 CLIMATE ACTION	11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES, 12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION, 14 LIFE BELOW WATER, 15 LIFE ON LAND
المواطنون باعتبارهم	صغار مدخرين ومستفيدين من البنى التحتية المستدامة	مقترضين ورائدي أعمال وموظفين	مسددي ضرائب ومصوتين ومستخدمين للخدمات العامة	مدخرين ومستثمرين	مستهلكين وأصحاب أصول

الخطوات التالية	<p>ينبغي لوائح السياسات تشكيل تحالفات وطنية مع شركات البنى التحتية والتمويل ومنصات السداد لإيجاد حلول تمويل رقمي "منخفضة التكلفة وبقدرة كبير من النزاهة" لتمكين صغار المدخرين (بما في ذلك النساء والشباب) من تمويل البنية التحتية المحلية المستدامة.</p>	<p>ينبغي لوائح السياسات والجهات التنظيمية تشجيع الابتكار السوقي من أجل تطوير منصات إقراض واستثمار للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، والتي تدمج معايير الاستدامة وحماية العملاء وتجنب التمييز الخوارزمي ضد الأعمال التجارية المملوكة للنساء.</p>	<p>ينبغي لوائح السياسات التعهد والتعاون مع المجتمع المدني والقطاع الخاص لزيادة شفافية التمويل العام واستخدام البيانات الحكومية المتاحة لتحقيق أولويات أهداف التنمية المستدامة.</p>	<p>ينبغي للجهات التنظيمية وضع متطلبات لشركات المعاشات والتأمين بالتشاور مع حملة وثائق التأمين حول استخدام الأموال ونشر اختبارات الإجهاد لجميع المخاطر والآثار المادية المتعلقة بأهداف التنمية المستدامة.</p>	<p>ينبغي لوائح السياسات العمل مع المعنيين في المجال وتوفير الحوافز لتشجيع وتيسير الخيارات المستدامة من قبل المستهلكين وتمكين الأسواق الرقمية من أجل الأصول المستدامة.</p>
-----------------	--	--	--	--	---

إن ترسيخ الرقمنة لتمكين الأفراد من تعجيل تمويل أهداف التنمية المستدامة يقتضي إيجاد الأنظمة البيئية الملائمة للتمويل الرقمي. **حددت فرقة العمل الإجراءات اللازم اتخاذها ضمن ثلاث مواطن:**



بناء مؤسسات رقمية مركزية ويشمل ذلك:

- (i) سبل اتصال عالمية ميسورة التكلفة يسهل الوصول إليها وبني تحتية للمدفوعات،
- (ii) هويات رقمية منفردة وخاصة ومؤمنة وموثوقة و
- (iii) بيانات توضح القرارات المالية الحكومية والخاصة والفردية



تمكين ازدهار الأنظمة البيئية للتمويل الرقمي ويشمل ذلك:

- (i) تخطيط ديناميكي سليم لاحتياجات التمويل المرتبطة بأولويات أهداف التنمية المستدامة
- (ii) آليات مؤسسية لتحفيز تطوير تمويل رقمي يتواءم مع أهداف التنمية المستدامة و
- (iii) إطار عمل لدراسة تطور العلاقة بين التمويل الرقمي وأهداف التنمية المستدامة ومراقبة ذلك التطور وتعلم آليته.



تمكين الأفراد من استخدام أموالهم وذلك باستغلال قدراتهم الفردية والجماعية وتعزيزها من أجل التأثير على القرارات المالية باعتبارهم مستهلكين ومدخرين ومسدد دي ضرائب ومقرضين ومستثمرين ومستخدمين للخدمات، بما في ذلك:

- (i) الحقوق القانونية التي ينبغي التفاوض بشأنها (على سبيل المثال بصفتهم حاملين لوثائق التأمين والمعاشات)
- (ii) حماية حقوق المستهلك وحمايته من الاحتيال وسوء استخدام حقوقه ومن التمييز والاستغلال و
- (iii) تعزيز الوعي والقدرات بصفة فردية، والأهم، بصفة جماعية (كالمجتمعات والمؤسسات والاتحادات).

يعمل أعضاء فرقة العمل وشركاؤهم على تعجيل تطوير الأنظمة البيئية للتمويل الرقمي قومياً وإقليمياً عبر سلسلة من المبادرات الاستكشافية. بدعم من صندوق الأمم المتحدة للمشاريع الإنتاجية، GSMA، ففي غامبيا، تعمل كل من منصة إيكو كاش وهيئة الأمم المتحدة للمرأة ومؤسسة على تعزيز النظام البيئي للتمويل الرقمي بإيجاد بيئة تشريعية داعمة تعزز استثمارات القطاع الخاص في البنى التحتية الرقمية وتوفير الخدمات والمنتجات التي تستهدف المواطن. كما يعمل البنك المركزي في كينيا على تعزيز نظام بيئي للتمويل الرقمي الإقليمي، بما يتيح اعتماد وتطوير ابتكارات التمويل الرقمي المستدامة على نطاق أوسع. تمكن تحالف التمويل الرقمي الأخضر، أحد شركاء المعرفة لدى فرقة العمل، من تطوير إطار قياس يستعرض حالة البنية التحتية البيانية والرقمية والأطر التنظيمية والسياسية والتطبيقات السوقية التي تدعم تمويل أهداف التنمية المستدامة.

يساعد إطار العمل على تشكيل السياسات واللوائح التي توائم حلول التمويل الرقمي مع أولويات أهداف التنمية المستدامة الوطنية، فضلاً عن إيجاد المعلومات الخاصة بممارسات التمويل المالي المستدام. وأثناء السعي وراء تحقيق هذه الغاية يجب أن يكون تعزيز الإدماج الرقمي والمالي للمرأة وغيرها من الفئات المستقصاة هدفاً محدداً ضمن أهداف السياسات ذات الصلة.



مؤسسات رقمية مركزية

تعزيز الاستثمار في المؤسسات الرقمية التي تجعل المواطن محوراً لها، وهو ما ينبغي أن يتضمن سبل اتصال عالمية ميسورة التكلفة يسهل الوصول إليها هويات رقمية محمولة وخاصة ومؤمنة وعالمية شبكات بيانات وشبكات دفع متاحة وقابلة للتشغيل البيئي تشجع من الابتكار وتقليل تركيز السوق بيانات شخصية تسهل مراقبتها والسيطرة عليها من قبل المواطن وإتاحة الوصول إلى بيانات أهداف التنمية المتسداة ذات الصلة بالقرارات



أنظمة بيئية للتمويل الرقمي

وضع نظم بيئية للتمويل الرقمي المستدام تدمج بين أولويات أهداف التنمية المتسداة والتخطيط لها مع حوكمة حلول التمويل الرقمي وتطوير الأسواق ذات الصلة.



حقوق المواطنين و قدراتهم

الاستثمار في القدرات والحقوق اللازمة لتمكين المواطنين من اتخاذ قرارات فردية وجماعية بشأن استخدام أموالهم، ولا سيما أولئك المستقصون في (أغلب الأحوال) النساء والشباب والنازحين والمسنين

أهم الإجراءات تتضمن:

1. تسريع برامج الاستثمار الحالية في البنية التحتية الرقمية، لا سيما تعزيز الاستثمارات المتعلقة بمحفزات كوفيد-19 وأدوات التعلم المتعلقة بها.
2. الاتفاق على معايير الهوية الرقمية "الجيدة" وما يتعلق بها من شهادات وضمانات.
3. توسيع نطاق المناقشات الخاصة بحوكمة البيانات ليشمل مجموعة أوسع من الجهات التنظيمية، بما في ذلك الجهات التنظيمية المالية والخاصة بالبيانات والاتصالات والسلطات المعنية بالمناصفة والضرائب والجهات الرئيسية الفاعلة في السوق.
4. وضع أطر قانونية شاملة لحماية وخصوصية البيانات.
5. وضع مؤشرات قطرية تلقي الضوء على التخطيط المنهجي للسوق التي تركز على المواطن بالمؤسسات الرقمية وتدعمه.

أهم الإجراءات تتضمن:

1. إدراج أهداف التنمية المتسداة ضمن الشمول المالي والاقتصاد الرقمي واستراتيجيات وتخطيط التمويل الرقمي.
2. إيجاد التوجيهات والحوافز المتعلقة بأهداف التنمية المتسداة وإدراجها ضمن محاور ومجتمعات الابتكار في مجال التكنولوجيا المالية.
3. تعزيز الوعي على يد البنوك المركزية والجهات التنظيمية المالية بالربط بين أهداف التنمية المتسداة والتمويل الرقمي وإدراج أهداف التنمية المتسداة ضمن آليات الحماية التقنية التنظيمية.
4. إنشاء منصة للجهات المالية الفاعلة والقطاع الخاص من أجل اكتشاف ابتكارات التمويل الرقمي المتوافقة مع أهداف التنمية المتسداة وتجربتها والاستثمار فيها والاستفادة منها.
5. وضع إطار عمل مشترك لتقييم مواءمة تطورات التمويل الرقمي مع أولويات أهداف التنمية المتسداة والاتفاق على هذا الإطار.

أهم الإجراءات تتضمن:

1. تأسيس ائتلاف من ممثلي المواطنين يلحزم بضمأن إدراج آراء المواطنين ضمن قرارات الوسطاء الماليين.
2. ينبغي للجهات التنظيمية المالية توسيع نطاق حقوق المواطنين ليشمل الاطلاع على قرارات التمويل المتعلقة باستخدام أموالهم والمشاركة في اتخاذها.
3. ينبغي للحكومات تعزيز التزامها بتحقيق الهدف المعني بشفافية بنود التمويل العام، بما في ذلك الموازنات والمشتريات ومعدل الإنفاق بل وتقديم خارطة طريق لتحقيق هذا الهدف.
4. ينبغي للجهات التنظيمية المالية والسلطات الرقابية وضع أطر قوية لحماية المستهلك فيما يتعلق بالخدمات المالية الرقمية.
5. ينبغي للبنوك المركزية والسلطات الرقابية المالية التعاون مع مقدمي الخدمات المالية وجماعات حماية المستهلك لوضع استراتيجيات التثقيف المالي التقني.

أشارت اللجنة رفيعة المستوى التابعة للأمم المتحدة والمعنية بالتعاون الرقمي إلى الحاجة إلى قيادة وحوكمة دوليتين

أكثر قوة من حيث بناء اقتصاد ومجتمع رقميين شاملين وتعزيز القدرات البشرية والمؤسسية وحماية حقوق الإنسان والوكالة وضمان الثقة والأمن والاستقرار. واستنادًا إلى هذا التقرير التاريخي، أصدر الأمين العام للأمم المتحدة خارطة طريق تصف كيف يمكن للأمم المتحدة دعم التعاون الرقمي الدولي في هذه المجالات

إن الحاجة إلى تعزيز الحوكمة الدولية لحلول التمويل الرقمي تتواءم مع خارطة طريق التعاون الرقمي لضمان تقديمها تمويلًا لأهداف التنمية المستدامة. وتعد الحوكمة المالية الدولية نظامًا معقدًا يضم تحالفات ومنظمات حكومية دولية تعمل معًا على تحسين الأطر المعيارية والمعايير والقواعد ومقاييس الأداء. وقد أدمج النظام البيئي للحوكمة أهداف التنمية المستدامة بشكل متزايد في تحليلها ووضع القواعد ولا سيما الإدماج المالي والإجراءات المتصلة بالمناخ. ومن أمثلة هذا التطور المهم؛ عمل مبادرات مثل، فرقة العمل التابعة لمجلس الاستقرار المالي المعني بالإقرارات المالية ذات الصلة بالمناخ وشبكة البنوك المركزية والمشرفين على تخضير النظام المالي، بالإضافة إلى المبادرات الوطنية والإقليمية مثل؛ إطار العمل الخاص بالصين لتخضير نظامها المالي والمنصة الدولية للمفوضية الأوروبية بشأن التمويل المستدام

وبناءً على هذه التطورات، تقدم فرقة العمل ثلاث توصيات من شأنها تحسين الحوكمة لربط التمويل الرقمي وجدول الأعمال الأشمل لتمويل أهداف التنمية المستدامة

يمكن للنهج القائم على المبادئ أن يعزز السياسات واللوائح والمعايير الدولية. حيث تسترشد الحوكمة المالية بالمبادئ المتعاقبة في الأطر والمعايير ونماذج التقييم والمقاييس. وقد تم إعداد عدد من المبادئ حول التمويل الرقمي الشامل (مثل؛ جدول أعمال بالي للتكنولوجيا المالية والشراكة العالمية لمجموعة العشرين للإدماج المالي واتفاق سوتشي بشأن التكنولوجيا المالية للإدماج المالي ومبادئ الذكاء الاصطناعي لمجموعة العشرين) والتمويل المستدام (مثل؛ مبادئ الاستثمار المسؤول ومبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة ومبادئ التأمين المستدام). علمًا بأن هذا العمل يحتاج إلى التوليف والتوسع والتعزيز لإرساء مجموعة من المبادئ التي يمكن أن تشرى وضع معايير متماسكة تربط بين التمويل الرقمي وأهداف التنمية المستدامة

إن اتباع نهج شامل، ولا سيما إن كان يتضمن الدول النامية، من الممكن أن يعزز حوكمة منصات التمويل الرقمية العالمية التي لها آثار تنموية مستدامة عابرة للحدود. حيث تؤدي الرقمنة إلى زيادة العوائد على نطاق واسع ومن المرجح أن تؤدي إلى تزايد مركزية السوق ومنصات التمويل الرقمي ذات الأهمية العالمية. وقد تكون آثارها العابرة للحدود مقصودة ومفيدة أو إشكالية وذلك بناءً على خصائص الدولة مثل؛ مستوى تطوير القطاع الخاص والمالي. علمًا بأن المناقشات والممارسات التنظيمية الحالية المتعلقة بمنصات التمويل الرقمي العالمية هذه محدودة النطاق والمشاركة، وإن كانت تتضمن منافذ للمشاورة العامة

بإمكان ابتكارات حوكمة الشركات أن تضمن مراعاة اعتبارات أهداف التنمية المستدامة. حيث يحتاج الإشراف التنظيمي الخاص بمنصات التمويل الرقمي إلى التكيف، ولكن يمكن لابتكار حوكمة الشركات أن يأتي كمكمل له. وتعكف بعض الشركات الرقمية بالفعل على تجربة ابتكارات حوكمة ميسرة أو غير ائتمانية لتأمين نتائج المصلحة العامة. وبناءً على هذه التجارب المبكرة وتضخيمها، فإن إعداد ترتيبات حوكمة شركات "المنفعة العامة" الأكثر منهجية يمكن أن تأتي بمثابة مكمل للسياسات والتدابير التنظيمية في تعزيز مواءمة أهداف التنمية المستدامة لمنصات التمويل الرقمي العالمية

عقد أعضاء فرقة العمل حوارًا حول التمويل الرقمي العالمي لتيسير المناقشة الشاملة ووضع القواعد على منصات التمويل الرقمية ذات التأثيرات العابرة للحدود. ويسعى الحوار الدولي المتعلق بالتمويل الرقمي العالمي، تحت قيادة كينيا وسويسرا، إلى تيسير إجراء حوار متوازن وأكثر شمولاً، ولا سيما إن كان يتضمن الدول النامية، حول الحوكمة المتوافقة مع أهداف التنمية المستدامة لمنصات التمويل الرقمي العالمية. علمًا بأنه سيضم جهات تنظيمية من مختلف المجالات وممثلين من كبرى المؤسسات لطرح ابتكارات الحوكمة واستجابات السياسات لتطور التمويل الرقمي العالمي المناسب للاقتصادات النامية.

Exhibit 8: الحوكمة الدولية الشاملة

العناصر



المبادئ



إعداد القواعد الشاملة



ابتكارات الحوكمة

التوصيات

إعداد مجموعة من المبادئ التي توجه وضع القواعد الوطنية والدولية وكذلك السلوك المباشر للسوق في مواءمة التمويل الرقمي مع أهداف التنمية المستدامة

ضمان وجود صوت دائم وأكثر فعالية للدول النامية في تطوير إدارة التمويل الرقمي، ولا سيما فيما يتعلق بمنصات التمويل الرقمي العالمية والتي سيكون لها آثار ممتدة عابرة للحدود

تطوير أطر عمل حوكمة الشركات ونشرها لتأمين جوانب "المنفعة العامة" لمنصات التمويل الرقمي الكبيرة والمهيمنة على السوق والتي لها تأثيرات ممتدة عابرة للحدود

الخطوات التالية

تعمل الأمم المتحدة بالتعاون مع مؤسسات بريتون وودز على طرح مثل هذه المجموعة من المبادئ بالتشاور بين صانعي السياسات والجهات التنظيمية والمنظمات العالمية وشركات التكنولوجيا المالية والمؤسسات المالية للاستفادة من المبادئ القائمة (مثل؛ جدول أعمال بالي للتكنولوجيا) والتي ستعتمدها كبرى المنصات العالمية مثل؛ مجموعة العشرين

إنشاء منصة يرأسها صانعو السياسات والهيئات التنظيمية في الدول النامية للتعاون مع هيئات وضع القواعد والمعايير الدولية التي تشكل الجيل القادم من الحوكمة للجهات الفاعلة في مجال التمويل الرقمي العالمي. حيث ينبغي أن تعمل على تطوير المنصات القائمة لمشاركة الدول النامية لوضعي المعايير وأن تتضمن الجهات المنظمة للتمويل والاتصالات والمنافسة والضرائب والبيانات

إنشاء مجموعة عمل تضم صانعي السياسة المالية والجهات التنظيمية ومجموعات حوكمة الشركات وهيئات المصلحة العامة ومنصات التمويل الرقمي العالمية لتطوير تناول أطر العمل الممكنة وتشجيعها

توصيات فرقة العمل تساعد في معالجة الحواجز والمخاطر. ثمة عوائق ومخاطر تحيط بتسخير الرقمنة، وإن لم ننتبه إليها قد تؤدي إلى تفاقم مشكلة عدم مواءمة التمويل لأهداف التنمية المستدامة. إلا أن التوصيات الواردة في جدول أعمال فرقة العمل من شأنها أن تساعد في معالجة العديد من هذه العوائق والمخاطر. ومع ذلك، قد يظل بعضها أقل تأثيرًا عند تنفيذ التوصيات، بدءًا من المشاكل المتزايدة التي ترتبط بالاحتيايل عبر الإنترنت ووصولاً إلى المشكلات العابرة للحدود مثل؛ فرض الضرائب على الخدمات الرقمية وأوجه التدفقات المالية غير المشروعة والتحديات التي تواجه التنظيم الفعال للتداول الآلي فائق السرعة في الأسواق المالية. لا يزال هناك الكثير مما يجب القيام به، حيث أبرزت خارطة طريق الأمين العام للأمم المتحدة مجالات العمل الرئيسية والخطوات العملية بشأن التعاون الرقمي

التغلب على العوائق

تساعد زيادة الاستثمار في المؤسسات الرقمية في التغلب على عوائق الوصول، وتحسين توافر البيانات وزيادة مشاركة المواطنين في قرارات التمويل.

يعمل النهوض بالنظم البيئية للتمويل الرقمي على تسهيل تطوير الابتكارات ذات الصلة، مما يزيد النفع العائد على المواطن والوكالة. تقود المناهج الإقليمية لهذه النظم البيئية إلى عقد شراكات وتبادل المعرفة ودعم تنمية المواهب المحلية.

يساعد التعاون الدولي في الحوكمة الشاملة والحوار حول السياسات على بناء القدرات التنظيمية ودعم الابتكار في التمويل الرقمي.

إن تمكين المواطنين، أفرادًا وجماعات، عبر وضع برامج للثقيف المالي الرقمي والوصول إلى المعلومات وزيادة الشفافية، بما في ذلك؛ معالجة العوائق التي تواجه مجموعات معينة مثل؛ السيدات وكبار السن، سيؤدي إلى زيادة استخدام الخدمات المالية الرقمية ومشاركة المواطنين في قرارات التمويل.

إن خلق الفرص المحفزة من شأنه أن يزيد من الابتكار والتغيير وعدم التوسط والشفافية، مما قد يساعد في التغلب على مقاومة شاعري الوظائف الحاليين.

معالجة المخاطر

تساعد المعالجة المحددة، للوصول إلى البيانات واستخدامها ومشاركتها في تصميم الأسس الرقمية القوية، في الحد من خصوصية البيانات ومخاطر احتكار البيانات.

إن تطوير الأدوات والقدرات التنظيمية والإشرافية المحلية، في إطار تطوير النظم البيئية للتمويل الرقمي، سيعمل على معالجة المخاطر الجديدة مثل؛ التحيزات الخوارزمية والمعاملة غير العادلة. إن تقدم الأنظمة البيئية للتمويل الرقمي سيوجه الابتكار الذي يحجم تحصيل الربح.

يساعد التعاون الدولي في الحوكمة على معالجة المخاطر مثل؛ احتكار البيانات وتطوير حلول للمخاطر النظامية مثل؛ الأمن السيبراني، الذي تفرضه المنصات الكبرى من خلال زيادة الحوار وتبادل المعلومات حول التهديدات.

يسهم تأمين حقوق وقدرات المواطنين وضمان آليات توفير الحماية المناسبة في الحد من الاحتيال وبناء الثقة. بالإضافة إلى أن ذلك يعزز دور المواطنين بصفتهم وكلاء للمساءلة، بما يسهم في الحد من المخاطر مثل؛ التداول المتقلب وقصر المدى.

إن السعي وراء الفرص المحفزة يعيد توجيه التدفقات المالية الكبيرة نحو الاستثمارات المستدامة طويلة الأجل، بعيدًا عن الاستثمارات قصيرة الأجل. كما أنه يقود إلى الابتكار الذي يحجم تحصيل الربح.

الخطوات التالية

تنفيذ جدول أعمال فرقة العمل من الممكن أن يسد الفجوة الموجودة في تمويل أهداف التنمية المستدامة. يحدد جدول الأعمال آلية تسخير الرقمنة لتقديم التمويل المطلوب من خلال الاستثمار في البنية التحتية الرقمية وتشجيع تطوير السوق وتمكين المواطنين وتمكين ابتكارات الحوكمة اللازمة

تنفيذ جدول الأعمال بشكل تحدّي بلا شك. فالمطلب الأساسي الذي يدعو إليه هو إجراء تغييرات منهجية في التمويل وإمكانيات المواطنين وممارسة الابتكارات المؤسسية. وتفتح التقنية الرقمية وآثارها الجارفة الطريق أمام هذا التغيير المنهجي إذا تم توجيهها للتغلب على العوائق وتجنب المخاطر وانتهاز الفرص المتوافقة مع أهداف التنمية المستدامة. هذا وتزيد الأزمة الصحية والاقتصادية الحالية المرتبطة بكوفيد19- تحدي تناول الاحتياجات طويلة الأجل. وفي الوقت ذاته، فإن تأثيرها في إسراع جميع أوجه الرقمنة قد يسهل تنفيذ جدول الأعمال في نهاية المطاف

يمكن لكل دولة وينبغي عليها طرح تمويل لأهداف التنمية المستدامة على أن يكون تمويل ممكن رقميًا ويجعل المواطن محورًا له. تتميز الدعوة إلى العمل و جدول الأعمال بكونها طموحين وقابلين للتنفيذ ومرتبطين بجميع البلدان. ومع ذلك، ثمة جوانب بعينها ومواطن ينبغي التركيز عليها تعتمد على الأولويات الوطنية ونضج البنية التحتية الرقمية والتمويل العام والأسواق المالية والإمكانيات والترتيبات المالية للحوكمة. فهناك تسلسل يعتمد على مرحلة تطور الدولة

قد تمتح الدول ذات الأسواق المالية والرأسمالية المتطورة الأولوية لتحسين تسعير المخاطر والاستثمار المؤثر وتفعيل حقوق المساهمين وحاملي المعاشات التقاعدية في صياغة سياسات الاستثمار.

قد تركز الدول التي يوجد لديها مجموعات كبيرة من المدخرات المحلية على قنوات جديدة لجمع المدخرات لاستخدامها في تمويل التنمية المستدامة على المدى الطويل.

قد تضع الدول التي تطبق هذه الأسس تركيزًا أكبر على المدخرات الآمنة واقتراض الشركات الصغيرة والمتوسطة والتمويل العام وتحصيل الضرائب بشكل أكثر شفافية وكفاءة.

قد تركز الدول الأقل نموًا على بناء بنية تحتية رقمية بتكلفة معقولة وتطوير المهارات الرقمية وتوفير معرفات رقمية آمنة وضمان الوصول إلى الخدمات المالية الأساسية.

رغم ضرورة وضع البنية التحتية الرقمية الأساسية، يمكن للدول الأقل نموًا دون شك الاستفادة من الفرص التحفيزية في الوثب إلى ترتيبات تمويلية أكثر تطورًا وتأثيرًا. على سبيل المثال، من الممكن بشكل واضح الاستفادة من الرقمنة لربط المدخرات المحلية بالاستثمار في البنية التحتية في مواجهة أسواق رأس المال الضعيفة أو الغائبة والاستفادة من البيانات الواردة من منصات الدفع لتعزيز الإقراض الخوارزمي للشركات الصغيرة والمتوسطة أو المناهج الرقمية لتطوير أسواق الأوراق المالية

تمكين الأشخاص من صنع القرارات المالية لن يحدث تلقائيًا. أصبح فصل التمويل العام والخاص عن المواطنين سمة أساسية في التمويل العالمي. فهناك الكثير مما يمكن القيام به في التغلب على مقاومة الذين يشككون أو يتشككون في كون المواطنين وكلاء للتغيير أو الذين لديهم مصالح راسخة في الوضع الراهن. فالمواطنون بحاجة إلى الإمكانيات والتعليم لاتخاذ قرارات مستنيرة. علمًا بأن الدمج لن يحدث تلقائيًا. حيث يجب على صناع القرار أخذ العوائق الخاصة التي تواجه السيدات وكبار السن والشباب والفئات المستعدة الأخرى بعين الاعتبار. كما يتعين على واضعي السياسات والجهات التنظيمية تأمين تدفقات البيانات الصحيحة وحقوق المواطنين والفرص المتاحة لهم لتشكيل قرارات التمويل. وتلعب الجهات الفاعلة في السوق دورًا أساسيًا في تمكين المواطنين من خلال تقديم منتجات وخدمات متخصصة

يتطلب العمل الطموح الربط بين العديد من المجتمعات عبر الجهات الفاعلة العامة والخاصة. يتعين على واضعي السياسات والجهات التنظيمية والجهات الفاعلة في السوق والمجتمع المدني العمل معًا للوقوف على الفرص التحفيزية وبناء النظم البيئية المستدامة للتمويل الرقمي وتعزيز التعاون الدولي وابتكارات الحوكمة. علمًا بأن دعاء التمويل المستدام بحاجة إلى الحصول على المزيد من التكنولوجيا الرقمية. يجب على مجموعات الابتكار في مجال التمويل الرقمي ومقدمي البيانات الحصول على المزيد من المعرفة بشأن التنمية المستدامة. كما يجب على الجهات التنظيمية المالية التركيز بشكل أكبر على أهداف التنمية المستدامة والتعاون بشكلٍ أوثق مع صناع السياسات والجهات التنظيمية غير المالية بما فيها الجهات المسؤولة عن البيانات والضرائب وسياسة المنافسة والاتصالات

توضح المبادرات النموذجية، بما فيها تلك التي حفزتها فرقة العمل، الإمكانيات. استطاعت فرقة العمل الوقوف على العديد من حالات الاستخدام ذات الصلة والملهمة في إطار رسم خرائط المناظر الطبيعية وسلطت الضوء على بعض هذه الحالات في تقريرها. كما قامت بتحفيز مجموعة صغيرة من المبادرات الاستكشافية التي تجسد المشاريع الطموحة والمبتكرة التي تتماشى مع جدول أعمالها

توضح هذه المبادرات، مجتمعة، إمكانية تسخير السمات الرئيسية للرقمنة - بيانات أكثر كميًا وأفضل نوعًا، تقليل تكاليف المعاملات والوساطة، نماذج تجارية رقمية مبتكرة - لتمويل التنمية المستدامة من خلال منح المواطنين مزيدًا من الخيارات لاتخاذ قرارات مستنيرة وهادفة

الأمم المتحدة تلعب دورًا رئيسيًا في تنفيذ جدول الأعمال. تدعم الأمم المتحدة الدول الأعضاء في تنفيذ جدول أعمال التنمية المستدامة لعام 2030. وفي هذا الإطار، توجد ثلاث طرق يمكن للأمم المتحدة من خلالها تطوير جدول أعمال فرقة العمل

01

من خلال تطوير حلول تمويل رقمي تتواءم مع الاستدامة دوليًا وإقليميًا.

02

من خلال بناء حوكمة دولية شاملة، مع التركيز بشكل خاص على تعزيز مبادئ الحوكمة المناسبة ووضع حلول سياسية وتنظيمية أكثر شمولاً.

03

من خلال تجسيد الممارسات الجيدة من حيث شفافية ومصداقية شؤونها المالية بما في ذلك تلك التي توجهها للدول الأعضاء.

وأخيرًا، يجب على الأمم المتحدة إعداد آلية للإشراف على تنفيذ توصيات فرقة العمل

الخاتمة

تسود العالم حالة غير مسبوقة تتعدد بها الأزمات والشكوك بينما تنجز فرقة العمل أعمالها. مأساة إنسانية ومخاوف من أزمة صحية متقلبة قد تستمر إلى أجل غير مسمى وانهيار الاقتصادات المحلية والوطنية وما نتج عن ذلك من بطالة وفقير وعدم مساواة ومعايير استثنائية من المحفزات المالية والنقدية تقدمها الدول التي تستطيع تحملها وأزمة مالية عامة وديون سيادية تحدد بالدول العاجزة عن ذلك. ووسط هذه الاضطرابات، تأتي التهديدات المتزايدة والمستمرة لتغير المناخ وفقدان التنوع البيولوجي والتحديات التي تواجه تأمين التعاون الوطني والإقليمي والدولي اللازم للخروج الآمن من هذه الفترة والبناء بصورة أفضل بكرامة وإنسانية وأمل.

حققت الرقمنة، التي تشكل بالفعل جزءًا من عالمنا، نجاحًا كبيرًا خلال هذه الأزمة. تأثر أكثر من 1,5 مليار طفل في 188 دولة بإغلاق المدارس بسبب الوباء، حيث لجأ الكثيرون إلى شكل من أشكال التعلم عبر الإنترنت. وقد أصبح التمويل الرقمي على وجه الخصوص شريان الحياة بالنسبة للكثيرين والنقطة الإيجابية الفعالة للاقتصاد العالمي عندما شهد توقفًا مؤقتًا. حيث تحولت الوسائل الرقمية إلى وسائل فائقة السرعة لعمل تحويلات نقدية كبيرة من قبل الحكومات للمواطنين في مواجهة خسائر الدخل المرتبطة بالإغلاق الإلزامي.

كما شهد التسوق عبر الإنترنت إقبالًا كبيرًا خلال الأزمة، حيث أشارت العديد من الدراسات الاستقصائية إلى وجود تحول دائم في سلوك المستهلك نحو عمليات الشراء الرقمية. فقد ارتفع إنفاق العملاء من خلال موقع أمازون أثناء الأزمة إلى 11.000 دولار أمريكي في الثانية، مما رفع قيمة الشركة التي يقع مقرها في التي برزت، Alibaba سياتل إلى ما يقرب من 1,2 تريليون دولار. أما مجموعة كمنصة رائدة للتجارة الإلكترونية في الصين بعد تفشي مرض السارس في عام 2003، فتقدم الآن قروضًا بمليارات الدولارات للشركات الصغيرة والمتوسطة في الوقت الذي تخفض فيه العديد من الشركات الأخرى من إنفاقها.

“

إن أزمة الفيروس التاجي وما أعقبها من آثار اقتصادية لم تستحدث الاتجاهات التي برزت نحو الرقمنة ولكنها دفعتها بقوة نحوها. وفي هذا السياق، أصبحت تعليمات فرقة العمل وتوصياتها أكثر أهمية عن ذي قبل وباتت تمثل جدول أعمال بحاجة ملحة أكثر للتنفيذ.

المخاطر الرقمية ستكون أيضًا حاضرة أكثر من أي وقت مضى. لقد تزايدت أهمية الوصول إلى الهاتف والحساب المصرفي والمعرف الرقمي لأجل التعافي الاقتصادي وبالنسبة للبعض أصبح الأمر مسألة حياة أو موت. ومع ذلك، لا يزال هناك جزء أو أكثر من مجموعة أدوات البقاء الرقمية هذه غير متاح لنحو نصف سكان الكرة الأرضية، بشكل لا يتكافأ مع السيدات، في معظم الدول النامية. إن الرقمنة السريعة للتمويل العام تجعل الحاجة ملحة أكثر لأنظمة محكمة ومؤسسات قوية ومساءلة فعالة. حيث تمثل تهديدات الأمن السيبراني والخصوصية مصدر قلق متزايد وغالبًا ما تؤثر على الفئات الأكثر ضعفًا ذات الإمكانيات الأقل تقدمًا. فالنمو المتسارع للتمويل الرقمي والمنصات العالمية يجعله ملحقًا أكثر لضمان التعاون الدولي وابتكارات الحوكمة اللازمة لضمان جعل آثارها العالمية العابرة للحدود مفيدة للمجتمعات في تقديم نتائج متوافقة مع أهداف التنمية المستدامة.

لم تحظ الفرص المحفزة لتسخير الرقمنة لإسراع تمويل أهداف التنمية المستدامة بوضع أفضل في أي وقت مضى. التزمت العديد من الحكومات بمحفزات وعمليات إتقاد عامة وقصيرة المدى أفضل وأكثر إنصافًا، بالإضافة إلى خطط إنعاش لأجل أطول، توجه الإنفاق العام الذي يركز على التأثير والاستثمارات التي تتطلب الشفافية والمساءلة المدعومة بعلامات رقمية وتقييم في الوقت الفعلي. وقد حققت الاستثمارات الموائمة للاستدامة في أسهم التداول الحكومية أداءً جيدًا بشكل ملحوظ طوال الأزمة ومن المتوقع أن تشهد نموًا سريعًا مطلوبة بيانات أفضل وتحسين المنتجات المالية. وسيشكل وصول الشركات الصغيرة والمتوسطة إلى التمويل عاملاً حاسمًا في التعافي على المدى القصير وال المدى الأطول، حيث يوفر الإقراض الخوارزمي أساسًا أكثر أهمية لاستهداف الأموال وتحريكها بسرعة وأمان.

لذا يقود سياق الأزمة الحالية فرقة العمل إلى تعزيز دعوتها إلى العمل والتوصية بجدول أعمالها كإطار عمل للتنفيذ العملي والطموح الذي تقوم به





Endnotes

1. UN Secretary-General's High-level Panel on Digital Cooperation, 'The Age of Digital Interdependence', June 2019, <https://digitalcooperation.org/>
2. Roser M. and others, 'Internet', Ourworld in Data, <https://ourworldindata.org/internet>; GSMA Mobile Connectivity Index, <https://www.mobileconnectivityindex.com/>
3. Statista, 'Global Digital Population as of April 2020', <https://www.statista.com/statistics/617136/digital-population-worldwide/>
4. GSMA, '2019 Mobile Industry Impact Report: Sustainable Development Goals', September 2019, <https://www.gsmaintelligence.com/research/?file=a60d6541465e86561f37f0f77ebee0f7&download>
5. Frost, J. and others, 'BigTech and the Changing Structure of Financial Intermediation', BIS, April 2019, <https://www.bis.org/publ/work779.pdf>
6. Cangiano, M., Gelb, A. and Goodwin-Groen, R. 2019. "Public Financial Management and the Digitalization of Payments." CGD Policy Paper 144. <https://www.cgdev.org/sites/default/files/public-financial-management-and-digitalization-payments.pdf>
7. The Economist, "The Stock Market is Now Run by Computers, Algorithms and Passive Managers", 5 October 2019. <https://www.economist.com/briefing/2019/10/05/the-stockmarket-is-now-run-by-computers-algorithms-and-passive-managers>
8. Committee on Payments and Market Infrastructures / World Bank Group, 'Payment Aspects of Financial Inclusion in the Fintech Era', April 2020, <https://www.bis.org/cpmi/publ/d191.pdf>
9. Georgieva, K., 'The Financial Sector in the 2020s: Building a More Inclusive System in the New Decade', IMF, 17 January 2020, <https://www.imf.org/en/News/Articles/2020/01/17/sp01172019-the-financial-sector-in-the-2020s>
10. UN Secretary-General's Strategy for Financing the 2030 Agenda. <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sg-finance-strategy/>
11. Castilla-Rubio, J. C. and others, 'Fintech and Sustainable Development: Assessing the Implications', UNEP, December 2016, https://90bf1b73-3763-483f-abf5-1e464e9f1319.filesusr.com/ugd/3d4f2c_f57f7bc8bab34ecc8600cb19d3b52469.pdf

12. Secretary General's Task Force on Digital Financing of the Sustainable Development Goals, 'Harnessing Digitalization in Financing the Sustainable Development Goals', September 2019, <https://digitalfinancingtaskforce.org/pr-report/>; Buckley, R. and others, "The Dark Side of Digital Financial Transformation: The New Risks of FinTech and the Rise of TechRisk", Law Working Paper Series Paper Number 2019-009, Faculty of Law, Economics and Finance, November 2019, https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3478640&download=yes; UNCTAD, 'Digital Economy Report 2019. Value Creation and Capture: Implications for Developing Countries', 4 September 2019. https://unctad.org/en/PublicationsLibrary/der2019_en.pdf
13. See for example, FinDev Gateway. FinDev Guide to Data - Tracking the Global Response to COVID-19. <https://www.findevgateway.org/guide/findev-guide-data-tracking-global-response-covid-19>; OECD, 'Tackling coronavirus (COVID-19)', n.d., <https://www.oecd.org/coronavirus/en/>; IMF, 'Policy Responses to COVID-19: Policy Tracker', <https://www.imf.org/en/Topics/imf-and-covid19/Policy-Responses-to-COVID-19>.
14. UN Secretary-General's High-Level Panel on Digital Cooperation, 'Special Update: Digital Cooperation in the Time of COVID-19', 31 March 2020, <https://digitalcooperation.org/special-update-digital-cooperation-in-the-time-of-covid-19/>; Harari, Y., 'Yuval Noah Harari: The World After Coronavirus', Financial Times, 20 March 2020, <https://www.ft.com/content/19d90308-6858-11ea-a3c9-1fe6fedcca75?sharetype=blocked>
15. United Nation's Secretary General's Roadmap for Financing the 2030 Agenda for Sustainable Development, 2019 - 2021, <https://www.un.org/sustainabledevelopment/wp-content/uploads/2019/07/UN-SG-Roadmap-Financing-the-SDGs-July-2019.pdf>
16. UN Secretary-General's High-level Panel on Digital Cooperation, 'the Age of Digital Interdependence' June 2019. <https://digitalcooperation.org/>
17. UN Secretary General's Digital Financing Task Force. <https://digitalfinancingtaskforce.org/dtff/news/>
18. Secretary General's Task Force on Digital Financing of the Sustainable Development Goals, 'Harnessing Digitalization in Financing the Sustainable Development Goals', September 2019, <https://digitalfinancingtaskforce.org/pr-report/>
19. UN DESA Inter-Agency Task Force on Financing for Sustainable Development, Financing for Sustainable Development Report, 2019, https://developmentfinance.un.org/sites/developmentfinance.un.org/files/FSDR2019_Overview.pdf
20. UNEP 'The Financial System We Need', The UNEP Inquiry Report Aligning the Financial System with Sustainable Development', 2015. [https://investmentpolicy.unctad.org/uploaded-files/document/Background%20UNEPInquiry_The_Financial_System_We_Need_EN_October2015%20\(2\).pdf](https://investmentpolicy.unctad.org/uploaded-files/document/Background%20UNEPInquiry_The_Financial_System_We_Need_EN_October2015%20(2).pdf); Institute of International Finance, 'Sustainable Finance Policy & Regulation: The Case for Greater International Alignment', <https://www.iif.com/Portals/0/Files/content/Regulatory/IIFStaffPaper-Sustainable%20Finance%20Case%20for%20Greater%20International%20Alignment-2020%2003%2002-Final.pdf>; UN Global Compact Action Platform on Financial Innovation for the SDGs, 'Corporate Finance: A Roadmap to Mainstream SDG Investments', UN Global Compact/ UNEP Finance Initiative, 2019, <https://www.unglobalcompact.org/library/5712>
21. OECD, 'Global Outlook on Financing for Sustainable Development 2019. Time to Face the Challenge', 2018, <https://www.oecd.org/dac/financing-sustainable-development/development-finance-topics/Global-Outlook-on-Financing-for-SD-2019.pdf>
22. UN DESA Inter-Agency Task Force on Financing for Sustainable Development, 'Financing for Sustainable Development Report 2020', https://developmentfinance.un.org/sites/developmentfinance.un.org/files/FSDR_2020.pdf; Battersby, B. and others, 'Tracking the \$9 Trillion Global Fiscal Support to Fight COVID-19', 20 May 2020, <https://blogs.imf.org/2020/05/20/tracking-the-9-trillion-global-fiscal-support-to-fight-covid-19/>
23. Castilla-Rubio, J. C. and others, 'Fintech and Sustainable Development: Assessing the Implications', UNEP, December 2016, https://90bf1b73-3763-483f-abf5-1e464e9f1319.filesusr.com/ugd/3d4f2c_f57f7bc8bab34ecc8600cb19d3b52469.pdf

24. Jun, M. and others, 'Improving the Availability and Usefulness of Publicly Available Environmental Data for Financial Analysis' G20 Green Finance Study Group, July 2017, http://unepinquiry.org/wp-content/uploads/2017/07/Improving_the_Availability_and_Usefulness_of_Publicly_Available_Environmental_Data_for_Financial_Analysis.pdf; Merrill, R. and others, 'Sustainable Digital Finance in Asia: Creating Environmental Impact Through Bank Transformation', 2018, https://90bf1b73-3763-483f-abf5-1e464e9f1319.filesusr.com/ugd/3d4f2c_3803e5d1630b4349b6c2a3ca86f2f46c.pdf; Investec/WWF, 'Sustainability & Satellites: New Frontiers in Sovereign Debt Investing', June 2019, https://www.wwf.org.uk/sites/default/files/2019-06/Investec_Sustainability_and_satellites_June_2019.pdf; World Bank, 'Data-Driven Development. 2018 Information and Communications for Development', 2019, <https://www.worldbank.org/en/topic/digitaldevelopment/publication/data-driven-development>; Falk, J. and Gaffney, O. 'Exponential Roadmap: Scaling 36 Solutions to Halve Emissions by 2030', September 2019, https://exponentialroadmap.org/wp-content/uploads/2019/09/ExponentialRoadmap_1.5_20190919_Single-Pages.pdf
25. EY, 'Global Fintech Adoption Index 2019', 2019, <https://fintechauscensus.ey.com/2019/Documents/ey-global-fintech-adoption-index-2019.pdf>; Financial Stability Board, 'FinTech and Market Structure in Financial Services: Market Developments and Potential Financial Stability Implications', February 2019, <https://www.fsb.org/2019/02/fintech-and-market-structure-in-financial-services-market-developments-and-potential-financial-stability-implications/>
26. Eccles, R. and Klimenko, S. 'The Investor Revolution', HBR, May-June 2019, <https://hbr.org/2019/05/the-investor-revolution>; Morgan Stanley, 'Sustainable Signals: Individual Investor Interest Driven by Impact, Conviction and Choice', September 2019, https://www.morganstanley.com/pub/content/dam/msdotcom/infographics/sustainable-investing/Sustainable_Signals_Individual_Investor_White_Paper_Final.pdf; UBS, 'Return on Values: Most Sustainable Investors Expect Better Performance, Bigger Impact', UBS Investor Watch, Volume 2, September 2018, <https://www.ubs.com/content/dam/ubs/microsites/ubs-investor-watch/IW-09-2018/return-on-value-global-report-final.pdf>; Yeoh, N., "Sustainable Investing? Here's What Millennials Need to Know in the U.S.", Forbes, 26 October 2019, <https://www.forbes.com/sites/neilyeoh/2019/10/26/sustainable-investing-heres-what-millennials-need-to-know-in-the-u-s/#8901ee51e8ab>
27. IMF, 'Fintech: The Experience So Far', June 2019, <https://www.imf.org/en/Publications/Policy-Papers/Issues/2019/06/27/Fintech-The-Experience-So-Far-47056>; OECD, Blockchain Technologies as a Digital Enabler for Sustainable Infrastructure. September 2019, <http://www.oecd.org/finance/blockchain-technologies-as-digital-enabler-for-sustainable-infrastructure.htm>; OECD/UNEP/World Bank, Financing Climate Futures, 2018, <https://www.oecd.org/environment/financing-climate-futures-9789264308114-en.htm>; Bayat-Renoux, F, 'Digital Technologies for Mobilizing Sustainable Finance: Applications of Digital Technologies to Sustainable Finance' Sustainable Digital Finance Alliance, October 2018, https://docs.wixstatic.com/ugd/3d4f2c_6767ef5b999c4e3fa42c0e05e6ea2ac3.pdf; World Economic Forum/PwC, 'Unlocking Technology for the Global Goals', January 2020, http://www3.weforum.org/docs/Unlocking_Technology_for_the_Global_Goals.pdf
28. van der Lugt, C, 'Digital Finance and Citizen Action In Financing the Future of Climate-smart Infrastructure', Organisation for Economic Co-operation and Development, 2018, <https://www.oecd.org/environment/cc/climate-futures/case-study-digital-finance-and-citizen-action.pdf>; The 17 Goals. <https://www.globalgoals.org/>
29. van der Lugt, C, 'Digital Finance and Citizen Action In Financing the Future of Climate-smart Infrastructure', Organisation for Economic Co-operation and Development, 2018, <https://www.oecd.org/environment/cc/climate-futures/case-study-digital-finance-and-citizen-action.pdf>; Panzar, M. and others, 'Sustainable Consumption - Policy Approaches for Systems Change', THINK 2030, <https://ieep.eu/uploads/articles/attachments/6ba62504-96f4-463a-b077-b37cb739043a/Think%202030%20Sustainable%20consumption.pdf?v=63710011359>; O'Rourke, D. and Ringer, A., "The Impact of Sustainability Information on Consumer Decision Making", Journal of Industrial Ecology, August 2016, Volume 20. Issue 4, pp. 882-892. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/jiec.12310>
30. UNSGSA/Better Than Cash Alliance/UNCDF/World Bank, Igniting SDG Progress Through Digital Financial Inclusion, 2018, https://btca-prod.s3.amazonaws.com/documents/346/english_attachments/SDG_Compendium_Digital_Financial_Inclusion_September_2018.pdf?1536952408

31. See for example, Naghavi, N. 'State of the Industry Report on Mobile Money 2019', GSMA, March 2020, <https://www.gsma.com/sotir/wp-content/uploads/2020/03/GSMA-State-of-the-Industry-Report-on-Mobile-Money-2019-Full-Report.pdf>; World Bank, Financial Inclusion on the Rise, But Gaps Remain, Global Findex Database Shows, 19, April 2019, <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2018/04/19/financial-inclusion-on-the-rise-but-gaps-remain-global-findex-database-shows>; UN Women, 'Leveraging Digital Finance for Gender Equality and Women's Empowerment', September 2019, <https://www.unwomen.org/en/digital-library/publications/2019/09/discussion-paper-leveraging-digital-finance-for-gender-equality-and-womens-empowerment>; Buckley, R. and others, 'Sustainability, FinTech and Financial Inclusion', May 2019, https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3387359; CGAP, "Impact and Evidence in Financial Inclusion: Taking Stock", 2019, <https://www.cgap.org/blog/series/impact-and-evidence-financial-inclusion-taking-stock>; World Bank, 'Disruptive Technologies in the Credit Information Sharing Industry: Developments and Implications', 2019, <http://documents.worldbank.org/curated/en/587611557814694439/pdf/Disruptive-Technologies-in-the-Credit-Information-Sharing-Industry-Developments-and-Implications.pdf>; Brook, N. and others, 'How Technology Can Help Bridge the Protection Gap', Insurance Development Forum, 2019, <https://www.insdevforum.org/sites/default/files/Final%20How%20technology%20can%20help%20bridge%20the%20protection%20gap%20report%20.pdf>; African Union, "Promising Projections for the New Decade of African Women's Financial and Economic Inclusion", 14 February 2020, <https://au.int/en/pressreleases/20200214/promising-projections-new-decade-african-womens-financial-and-economic>
32. Watson, F., 'Global carbon markets grow 34% in 2019, led by Europe: Refinitiv', 23 January 2020, <https://www.spglobal.com/platts/en/market-insights/latest-news/coal/012320-global-carbon-markets-grow-34-in-2019-led-by-europe-refinitiv>; Global Sustainable Investment Alliance, '2018 Global Sustainable Investment Review', 2018, http://www.gsi-alliance.org/wp-content/uploads/2019/03/GSIR_Review2018.3.28.pdf; Muething, L., "Market Blog #38 - annual GBs a record USD255bn: Strong EM issuance: Banco Pichincha makes Ecuador's GB debut", 23 January 2020, <https://www.climatebonds.net/2020/01/market-blog-38-230120-2019-annual-gbs-record-usd255bn-strong-em-issuance-banco-pichincha>; GIIN, 'Sizing the Impact Investing Market', April 2019, <https://thegiin.org/research/publication/impinv-market-size>; Haahr, M. and others, 'Blockchain: Gateway for Sustainability Linked Bonds', 2019, HSBC and Sustainable Digital Finance Alliance, https://90bf1b73-3763-483f-abf5-1e464e9f1319.filesusr.com/ugd/3d4f2c_a8d74cac6f974984a67f7b8c05146fbe.pdf
33. For example, Betterment, F1 Finance, Personal Capital, Wealthsimple, Aspiration, CNote, EarthFolio, Grow, Motif, Ellevest, OpenInvest, Stash, Swell, WiseBanyan, WorthFM, Fintego, Liquid, Selma Finance, Simple Wealth, TrueWealth, VIAC, VisualVest, Wealthify, Yova; Abraham, F. and others, 'Robo-Advisors: Investing through Machines', February 2019, <http://documents.worldbank.org/curated/en/275041551196836758/pdf/Robo-Advisors-Investing-through-Machines.pdf>
34. Tsai, L. and others, 'Information and Accountability: Evidence Syntheses of Within-Government and Citizen-Government Accountability Pathways' Transparency and Accountability Initiative/ MIT Governance Laboratory, March 2020, <https://mitgovlab.org/results/information-and-accountability-evidence-syntheses-of-within-government-and-citizen-government-accountability-pathways/>; Kahn, T. and others, 'Digital Technologies for Transparency in Public Investment: New Tools to Empower Citizens and Governments', November 2018, https://publications.iadb.org/publications/english/document/Digital_Technologies_for_Transparency_in_Public_Investment_New_Tools_to_Empower_Citizens_and_Governments.pdf; Cangiano, M. and others, 'Public Financial Management and the Digitalization of Payments', June 2019, <https://www.cgdev.org/sites/default/files/public-financial-management-and-digitalization-payments.pdf>; OECD, 'Compendium of Good Practices on the Use of Open Data for Anti-Corruption: Towards Data-Driven Public Sector Integrity and Civic Auditing', 2017, <https://www.oecd.org/gov/digital-government/g20-oecd-compendium.pdf>
35. UNSGSA/Better Than Cash Alliance/UNCDF/World Bank, Igniting SDG Progress Through Digital Financial Inclusion, 2018, https://btca-prod.s3.amazonaws.com/documents/346/english_attachments/SDG_Compendium_Digital_Financial_Inclusion_September_2018.pdf?1536952408; Pierto-Sandoval, V. and others, "Towards a Consensus on the Circular Economy", Journal of Cleaner Production, Volume 179, April 2018, pp. 605-615, <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0959652617332146>; Hedberg, A. and others, 'Creating a Digital Roadmap for a Circular Economy', July 2019, <https://www.climate-kic.org/wp-content/uploads/2019/07/DRCE.pdf>

36. World Bank/IMF, "The Bali Fintech Agenda: A Blueprint for Successfully Harnessing Fintech's Opportunities", 11 October 2018, <https://www.imf.org/en/News/Articles/2018/10/11/pr18388-the-bali-fintech-agenda>; UNCDF, *Enabling Policy and Regulation: Leaving No One Behind in the Digital Era*, UNCDF, 2019, <https://www.uncdf.org/article/4944/enabling-policy-and-regulation-leaving-no-one-behind-in-the-digital-era>; UNCDF, 'Empowered Customers: Leaving No One Behind in the Digital Era', UNCDF, <https://www.uncdf.org/article/4935/empowered-customers-leaving-no-one-behind-in-the-digital-era>; UN Women, 'Leveraging Digital Finance for Gender Equality and Women's Empowerment', September 2019, <https://www.unwomen.org/en/digital-library/publications/2019/09/discussion-paper-leveraging-digital-finance-for-gender-equality-and-womens-empowerment>
37. UN Women, 'Leveraging Digital Finance for Gender Equality and Women's Empowerment', September 2019, <https://www.unwomen.org/en/digital-library/publications/2019/09/discussion-paper-leveraging-digital-finance-for-gender-equality-and-womens-empowerment>
38. Buckley, R. and others, "The Dark Side of Digital Financial Transformation: The New Risks of FinTech and the Rise of TechRisk", Law Working Paper Series Paper Number 2019-009, Faculty of Law, Economics and Finance, November 2019, https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3478640&download=yes
39. Acquilina, M. and others, 'Quantifying the High-Frequency Trading "Arms Race": A Simple New Methodology and Estimates', Financial Conduct Authority, January 2020, <https://www.fca.org.uk/publication/occasional-papers/occasional-paper-50.pdf>; Budish, E. and others, "A Theory of Stock Exchange Competition and Innovation: Will the Market Fix the Market?", December 2019, <http://www.people.fas.harvard.edu/~robinlee/papers/ExchangeComp.pdf>; Oxera, 'The Design of Equity Trading Markets in Europe: An Economic Analysis of Price Formation and Market Data Services', 2019, Federation of European Securities Exchanges, <https://fese.eu/app/uploads/2019/03/190321-The-design-of-equity-trading-markets-in-Europe-full-report.pdf>
40. da Silva, L. and others, 'Welfare Implications of Digital Financial Innovation', 5 November 2019, <https://www.bis.org/speeches/sp191120.htm>; Conceição, P., 'Human Development Report 2019: Beyond Income, Beyond Averages, Beyond Today: Inequalities in Human Development in the 21st Century', United Nations Development Programme, 2019, <http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr2019.pdf>
41. UNCTAD, 'Coronavirus Reveals Need to Bridge the Digital Divide', 6 April 2020, <https://unctad.org/en/pages/newsdetails.aspx?OriginalVersionID=2322>
42. GSMA, 'Connected Society: The State of Mobile Internet Connectivity 2019', July 2019, <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2019/07/GSMA-State-of-Mobile-Internet-Connectivity-Report-2019.pdf>; GSMA, 'Connected Women: The Mobile Gender Gap Report 2019', 2019, <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2019/02/GSMA-The-Mobile-Gender-Gap-Report-2019.pdf>
43. World Bank, 'ID4D Data: Global Identification Challenge by the Numbers', <https://id4d.worldbank.org/global-dataset>
44. Refinitiv, 'Belt & Road Initiative: The Infrastructure Project of the Century', <https://www.refinitiv.com/en/belt-road-initiative-data-insight>
45. World Bank data, 1998 - 2018. <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDS.TOTL.CD>.
46. IFC and SME Forum, 'MSME Finance Gap Report: Assessment of the Shortfalls and Opportunities in Financing Micro, Small and Medium Enterprises in Emerging Markets', 2018, <https://www.smefinanceforum.org/post/msme-finance-gap-report>; ILO, 'Small Matters: Global evidence on the contribution to employment by the self-employed, micro-enterprises and SMEs', 2019, https://www.ilo.org/global/publications/books/WCMS_723282/lang-en/index.htm
47. Gupta, S. and others, 'Chapter 13: The Value of Digitalizing Government Payments in Developing Economies', *Digital Revolutions in Public Finance*, IMF, 2017, https://www.elibrary.imf.org/view/IMF071/24304-9781484315224/24304-9781484315224/Other_formats/Source_PDF/24304-9781484316719.pdf?redirect=true

48. IEX and the World Economic Forum, 'Unlocking Capital Markets to Finance the SDGs', September 2019, <https://digitalfinancingtaskforce.org/wp-content/uploads/2019/09/UNDFTF-IEX-WEF-Unlocking-Capital-Markets-to-Finance-the-SDGs.pdf>
49. World Bank data, 2018. <https://data.worldbank.org/indicator/NE.CON.PRVT.KD?view=chart>
50. Better Than Cash Alliance, *Building Inclusive Digital Payments Ecosystems: Guidance Note for Government*, G20/Global Partnership for Financial Inclusion, 2017, https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/GPFI%20Guidance%20Note%20Building%20Inclusive%20Dig%20Payments%20Ecosystems%20final_0.pdf; Center for Global Development, "Rails and Guardrails of an Inclusive Digital Economy: Identity, Payments and Data Empowerment", 17 October 2019, <https://www.cgdev.org/event/rails-and-guardrails-inclusive-digital-economy-identity-payments-and-data-empowerment>; Committee on Payments and Market Infrastructures/World Bank Group, 'Payment Aspects of Financial Inclusion (PAFI)', Bank for International Settlements, 2016, <http://pubdocs.worldbank.org/en/963011459859364335/payment-systems-PAFI-Report2016.pdf>
51. Haahr, M. and Ginsel, D., 'A Green and Sustainable Digital Finance Landscape: Market Analysis for the Netherlands', October 2019, https://90bf1b73-3763-483f-abf5-1e464e9f1319.filesusr.com/ugd/3d4f2c_7f12ba6f484c4ee5a3e25f786f71aa21.pdf; Green Digital Finance Alliance/Fair Finance Institute/Institute for Social Banking/Conscious FinTech, 'Current Landscape and Key Opportunities: Country Report #2: Germany', January 2020, https://90bf1b73-3763-483f-abf5-1e464e9f1319.filesusr.com/ugd/3d4f2c_51116a50d5474154aeeed6bad87163426.pdf
52. Broadband Commission Working Group on Broadband for All: A "Digital Infrastructure Moonshot" for Africa, 'Connecting Africa Through Broadband: A Strategy for Doubling Connectivity by 2021 and Reaching Universal Access by 2030', October 2019, https://www.broadbandcommission.org/Documents/working-groups/DigitalMoonshotforAfrica_Report.pdf; ITU, 'SDG Digital Investment Framework: A Whole-of-Government Approach to Investing', February 2019, https://www.itu.int/dms_pub/itu-d/opb/str/D-STR-DIGITAL.02-2019-PDF-E.pdf
53. Key institutions working on good digital identity standards include Omidyar Network, <https://www.omidyar.com/our-work/digital-identity>; the Open Society Foundations, <https://www.justiceinitiative.org/publications/community-based-practitioner-s-guide-documenting-citizenship-and-other-forms-legal>; the Rockefeller Foundation, <https://www.rockefellerfoundation.org/our-work/initiatives/data-technology/>; UNSGSA, https://www.unsgsa.org/files/2615/3141/7750/Digital_Identity.pdf; Bill & Melinda Gates Foundation, https://docs.gatesfoundation.org/documents/InclusiveDigitalFinancialServices_ReferenceGuide.pdf; the Center for Global Development, <https://www.cgdev.org/event/rails-and-guardrails-inclusive-digital-economy-identity-payments-and-data-empowerment>; the United Nations Development Programme, <https://www.undp.org/content/undp/en/home/blog/2017/6/1/Moving-towards-digital-technology-for-legal-identity.html>; the World Bank Group's ID4D initiative <http://documents.worldbank.org/curated/en/213581486378184357/pdf/Principles-on-identification-for-sustainable-development-toward-the-digital-age.pdf>; and the World Economic Forum, http://www3.weforum.org/docs/WEF_Digital_Identity_Strategic_Imperative.pdf
54. CGAP, 'Open APIs: Unlocking Innovation in Digital Finance', <https://www.cgap.org/blog/series/open-apis-unlocking-innovation-digital-finance>; UNCDF, 'Open Digital Payment Ecosystem: Leaving No One Behind in the Digital Era', 2020, <https://www.uncdf.org/article/5292/open-digital-payment-ecosystem-leaving-no-one-behind-in-the-digital-era>; Naghavi, N., 'Embracing Payments as a Platform for the Future of Mobile Money', GSMA, February 2019, <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/wp-content/uploads/2019/02/Embracing-payments-as-a-platform-for-the-future-of-mobile-money.pdf>
55. GSMA, 'Smart Data Privacy Laws: Achieving the Right Outcomes for the Digital Age', June 2019, https://www.gsma.com/publicpolicy/wp-content/uploads/2019/06/GSMA_Smart-Data-Privacy-Laws_Report_June-2019.pdf; Medine, D. and Murthy, G., "3 Data Protection Approaches That Go Beyond Consent" CGAP Blog, 7 January 2019, <https://www.cgap.org/blog/3-data-protection-approaches-go-beyond-consent>
56. OECD, 'G20/OECD Policy Guidance on Financial Consumer Protection Approaches in the Digital Age', OECD/G20/GPFI, 2018, <https://www.oecd.org/finance/G20-OECD-Policy-Guidance-Financial-Consumer-Protection-Digital-Age-2018.pdf>; UNCDF, 'Empowered Customers: Leaving No One Behind in the Digital Era', UNCDF, <https://www.uncdf.org/article/4935/empowered-customers-leaving-no-one-behind-in-the-digital-era>; The Smart Campaign, 'Putting the Principles to Work: Detailed Guidance on the Client Protection Principles', June 2019, https://www.smartcampaign.org/storage/documents/2019_06_19_Principles_Guidelines_FINAL2.pdf

57. UN Secretary-General's High-level Panel on Digital Cooperation, 'The Age of Digital Interdependence' June 2019. <https://digitalcooperation.org/>
58. Report of the Secretary General, 'Roadmap for Digital Cooperation', June 2020, https://www.un.org/en/content/digital-cooperation-roadmap/assets/pdf/Roadmap_for_Digital_Cooperation_EN.pdf
59. Task Force on Climate-related Financial Disclosure. <https://www.fsb-tcf.org/>
60. Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System (NGFS). <https://www.ngfs.net/en>
61. DRC Finance Research Institute/International Institute for Sustainable Development, 'Greening China's Financial System', 2015, <https://www.iisd.org/sites/default/files/publications/greening-chinas-financial-system.pdf>
62. European Commission. International Platform on Sustainable Finance (IPSF). https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/sustainable-finance_en#ipsf; EU Technical Expert Group on Sustainable Finance, Report on EU Green Bond Standard, June 2019, https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/190618-sustainable-finance-teg-report-green-bond-standard_en.pdf; European Commission, EU Taxonomy for Sustainable Activities, 2019, https://ec.europa.eu/info/publications/sustainable-finance-teg-taxonomy_en
63. World Bank/IMF, "The Bali Fintech Agenda: A Blueprint for Successfully Harnessing Fintech's Opportunities", 11 October 2018, <https://www.imf.org/en/News/Articles/2018/10/11/pr18388-the-bali-fintech-agenda>
64. Global Partnership for Financial Inclusion/G20, 'G20 High-Level Principles for Digital Financial Inclusion', 2016, <https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/G20%20High%20Level%20Principles%20for%20Digital%20Financial%20Inclusion.pdf>
65. AFI, 'Sochi Accord Fintech for Financial Inclusion', September 2018, https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2018-09/Sochi_FS18_AW_digital.pdf
66. G20 AI Principles, <https://www.mofa.go.jp/files/000486596.pdf>
67. Principles for Responsible Investment. <https://www.unpri.org/pri/an-introduction-to-responsible-investment/what-are-the-principles-for-responsible-investment>
68. UNEP Finance Initiative, 'Principles for Responsible Banking', September 2019, <https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/>
69. UNEP Finance Initiative, 'Principles for Sustainable Insurance', June 2012, <https://www.unepfi.org/psi/wp-content/uploads/2012/06/PSI-document.pdf>
70. UNCTAD, 'Digital Economy Report 2019. Value Creation and Capture: Implications for Developing Countries', 4 September 2019. https://unctad.org/en/PublicationsLibrary/der2019_en.pdf
71. BIS, "III. Big Tech in Finance: Opportunities and Risks," Annual Economic Report, June 2019, <https://www.bis.org/publ/arpdf/ar2019e3.htm>; Committee on Payments and Market Infrastructures / World Bank Group, 'Payment Aspects of Financial Inclusion in the Fintech Era', April 2020, <https://www.bis.org/cpmi/publ/d191.pdf>; G7 Working Group on Stablecoins, 'Investigating the impact of global stablecoins', October 2019, <https://www.bis.org/cpmi/publ/d187.pdf>; Financial Stability Board, 'Decentralised Financial Technologies: Report on Financial Stability, Regulatory and Governance Implications', June 2019, <https://www.fsb.org/2019/06/decentralised-financial-technologies-report-on-financial-stability-regulatory-and-governance-implications/>
72. Jones, E. and Knaack, P., 'Global Financial Regulation: Shortcomings and Reform Options', Global Policy, Volume 10, Issue 2, May 2019, pp. 193-206, <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/full/10.1111/1758-5899.12656>
73. See for example, GSMA Digital Declaration, <https://www.digitaldeclaration.com/>; Thomson Reuters. The Trust Principles. <https://www.thomsonreuters.com/en/about-us/trust-principles.html>; Facebook Independent Oversight Board, <https://www.oversightboard.com/>.

74. Arkose Labs, 'Arkose Labs Reveals 20% Spike in Fraud as Digital Behavior Shifts During Covid-19', 28 April 2020, <https://www.globenewswire.com/news-release/2020/04/28/2023282/0/en/Arkose-Labs-Reveals-20-Spike-in-Fraud-as-Digital-Behavior-Shifts-During-COVID-19.html>
75. OECD, 'Action 1. Tax Challenges Arising from Digitalisation', <https://www.oecd.org/tax/beps/beps-actions/action1/>
76. Cartwright, R. and Bones, F., 'Transnational Organized Crime and the Impact on the Private Sector: The Hidden Battalions', The Global Initiative Against Transnational Organized Crime, December 2017, https://www.unodc.org/res/cld/bibliography/transnational-organized-crime-and-the-impact-on-the-private-sector_the-hidden-battalions_html/gitoc_tocprivatesector_web-3.pdf; Ugale, G., 'Analytics for Integrity: Data-Driven Approaches for Enhancing Corruption and Fraud Risk Assessment', Organisation for Economic Co-operation and Development, 2019, <http://www.oecd.org/gov/ethics/analytics-for-integrity.pdf>
77. Budish, E. and others, "A Theory of Stock Exchange Competition and Innovation: Will the Market Fix the Market?", December 2019, <http://www.people.fas.harvard.edu/~robinlee/papers/ExchangeComp.pdf>; Acquilina, M. and others, 'Quantifying the High-Frequency Trading "Arms Race": A Simple New Methodology and Estimates', Financial Conduct Authority, January 2020, <https://www.fca.org.uk/publication/occasional-papers/occasional-paper-50.pdf>
78. Report of the Secretary General, 'Roadmap for Digital Cooperation', June 2020, https://www.un.org/en/content/digital-cooperation-roadmap/assets/pdf/Roadmap_for_Digital_Cooperation_EN.pdf
79. Georgieva, K., 'The Financial Sector in the 2020s: Building a More Inclusive System in the New Decade', IMF, 17 January 2020, <https://www.imf.org/en/News/Articles/2020/01/17/sp01172019-the-financial-sector-in-the-2020s>
80. Gauss, M., 'The EU's Sustainable Finance and FinTech Agenda: Breaking the Silos', Federal Ministry for the Environment, Nature Conservation and Nuclear Safety (BMU), December 2019, https://guidehouse.com/-/media/www/site/downloads/energy/2020/ap4_linking-the-eu-sf-and-fintech-agenda_bmu_final.pdf
81. Examples include UK FCA's Green Fintech Challenge, <https://www.fca.org.uk/firms/innovation/green-fintech-challenge>; GSMA Mobile for Development Innovation Funds, <https://www.gsma.com/mobilefordevelopment/innovation/>; Future of Sustainable Data Alliance, <http://solutions.refinitiv.com/futureofsustainabledata>
82. For example, Network for Greening the Financial System, 'A Call for Action: Climate Change as a Source of Financial Risk', April 2019, https://www.banque-france.fr/sites/default/files/media/2019/04/17/ngfs_first_comprehensive_report_-_17042019_0.pdf; IOSCO, "Emerging Market Regulators Issue Recommendations Related to Sustainable Finance," 5 June 2019, <https://www.iosco.org/news/pdf/IOSCONEW534.pdf>
83. UNSGSA FinTech Working Group and CCAF, 'Early Lessons on Regulatory Innovations to Enable Inclusive FinTech: Innovation Offices, Regulatory Sandboxes, and RegTech', 2019, https://www.unsgsa.org/files/3515/5007/5518/UNSGSA_Report_2019_Final-compressed.pdf; CGAP, 'Regulation for Inclusive Digital Finance', 2019, <https://www.cgap.org/topics/collections/regulation-inclusive-digital-finance>; OECD, 'Regulatory Effectiveness in the Era of Digitalisation', June 2019, <https://www.oecd.org/gov/regulatory-policy/Regulatory-effectiveness-in-the-era-of-digitalisation.pdf>; Select Committee on Communications appointed by the House of Lords, Regulating in a Digital World, 2019, <https://publications.parliament.uk/pa/ld201719/ldselect/ldcomuni/299/299.pdf>; UNCDF, Enabling Policy and Regulation: Leaving No One Behind in the Digital Era, UNCDF, 2019, <https://www.uncdf.org/article/4944/enabling-policy-and-regulation-leaving-no-one-behind-in-the-digital-era>
84. Accenture Development Partnership, 'Harnessing the Digitalization of Finance for the Sustainable Development Goals', June 2019, <https://digitalfinancingtaskforce.org/wp-content/uploads/2019/07/DFET-White-Paper-Final-08-17-afa.pdf>
85. UNICEF. COVID-19 and Children. <https://data.unicef.org/topic/covid-19-and-children/>
86. FinDev Gateway. COVID-19. <https://www.findevgateway.org/topics/covid-19>
87. FinDev Gateway. FinDev Guide to Data - Tracking the Global Response to COVID-19. <https://www.findevgateway.org/guide/findev-guide-data-tracking-global-response-covid-19>

88. Davis, S. and Toney, L., 'How Coronavirus is Impacting Ecommerce', June 2020, <https://www.roirevolution.com/blog/2020/06/coronavirus-and-ecommerce/>
89. Neate, R., "Amazon Reaps \$11,000-a-second Coronavirus Lockdown Bonanza", The Guardian, 15 April 2020, <https://www.theguardian.com/technology/2020/apr/15/amazon-lockdown-bonanza-jeff-bezos-fortune-109bn-coronavirus>
90. Horwitz, J., "Alibaba Extends its Reach in China as Coronavirus Outbreak Opens Doors", Reuters, 28 May 2020, <https://www.reuters.com/article/us-health-coronavirus-alibaba-analysis/alibaba-extends-its-reach-in-china-as-coronavirus-outbreak-opens-doors-idUSKBN2340TG>
91. Simon, F., " 'Do No Harm': EU Recovery Fund Has Green Strings Attached", Euractiv, 27 May 2020, <https://www.euractiv.com/section/energy-environment/news/do-no-harm-eu-recovery-fund-has-green-strings-attached/>
92. AON, "Why ESG Is Even More Important In a Crisis Like COVID-19", The One Brief, 6 May 2020, <https://theonebrief.com/why-esg-is-even-more-important-in-a-crisis-like-covid-19/>
93. Kamal-Chaoui, L., "Rescuing SMEs from the COVID Storm: What's Next?", The Forum Network, 26 May 2020, <https://www.oecd-forum.org/users/406151-lamia-kamal-chaoui/posts/rescuing-smes-from-the-covid-storm-what-s-next>
94. Center for Global Development, "As Governments Turn to Digital Payments to Cushion Coronavirus's Blow, New Report Finds Many Developing Countries Not Ready", 31 March 2020, <https://www.cgdev.org/article/governments-turn-digital-payments-cushion-coronaviruss-blow-new-report-finds-many-developing>
95. Una, G. and others, "Digital Solutions for Direct Cash Transfers in the COVID-19 Crisis", IMF Public Financial Management Blog, 29 April 2020, <https://blog-pfm.imf.org/pfmblog/2020/04/-digital-solutions-for-direct-cash-transfers-in-the-covid-19-crisis-.html>
96. PYMNTS.com, "Deep Dive: Preventing Financial Crime Amid The COVID-19 Pandemic", 25 May 2020, <https://www.pymnts.com/fraud-prevention/2020/preventing-financial-crime-covid-19-pandemic/>; Pipikaite, A. and Davis, N., "Why Cybersecurity Matters More Than Ever During the Coronavirus Pandemic", World Economic Forum, 17 March 2020, <https://www.weforum.org/agenda/2020/03/coronavirus-pandemic-cybersecurity>; OECD, "Ensuring Data Privacy as We Battle COVID-19", OECD Policy Responses to Coronavirus (COVID-19), 14 April 2020, <http://www.oecd.org/coronavirus/policy-responses/ensuring-data-privacy-as-we-battle-covid-19-36c2f31e/>; Alliance for Financial Inclusion, 'Cybersecurity For Financial Inclusion: Framework & Risk Guide', Guideline Note No. 37, October 2019, https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2019-11/AFI_GN37_DFS_AW_digital_0.pdf
97. Mitha, A., Zadek, S. and Arner, D. *Governing Global Digital Finance*. forthcoming.

Report and website design by



Bangladesh, www.nvisio.net

Printed on FSC certified paper from responsible sources.



THE UNITED NATIONS SECRETARY-GENERAL'S
TASK FORCE ON DIGITAL FINANCING
OF THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

 www.digitalfinancingtaskforce.org