

探索美国移民幸存者的汇款需求

FAST 幸存者融入试点计划

洞察简报



UNU
CPR



作者

反对奴役和贩运人口资金

FAST 是联合国大学政策研究中心（UNU-CPR）发起的一项多利益攸关方倡议，旨在动员金融部门打击现代奴隶制和人口贩运。FAST 采用建立联盟的方式，以循证方法和严谨分析作为工作基础，为金融部门利益攸关方提供工具和培训，以采取有意义、持续的行动打击现代奴隶制和人口贩运。该试点计划由 FAST 的弱势群体负责人 Leona Vaughn 博士和 Janina Pescinski 博士领导实施。

Lutheran Services Carolinas

Lutheran Services Carolinas 是一个基于信仰的健康和人类服务组织，为北卡罗来纳州的老年人以及北卡罗来纳州和南卡罗来纳州的儿童和家庭提供服务。该组织提供的服务包括幸存者援助计划，该计划提供创伤知情、以人为本、全面的护理管理和就业相关服务，方便人口贩运幸存者及时获得所需的重要服务，以稳定和重建他们独立生活的能力。Nix Ruiz 和 Lizette Hernandez 与试点计划合作并共同编辑了本报告。

Restore NYC

Restore NYC 是一个非营利组织，致力于帮助美国人口贩运幸存者获得真正的自由。为使人口贩运幸存者真正获得自由，Restore 采用创伤知情、以幸存者为中心、以影响为导向的服务方式，在幸存者共同面临的对持续独立至关重要的三个领域提供服务，使他们真正获得自由：住房、经济赋权和福祉。Restore 客户服务项目的工作人员积极参与，为试点计划收集以及提供数据。Dayna Pessoa 和 Beisi Huang 与试点计划合作并共同编辑了本报告。

致谢

感谢西联汇款反贩运人口倡议的 Tori Hill 和 Shane Washington 合作开发、交付和评估该项目，为现代奴隶制的移民幸存者提供汇款手续费减费服务。感谢 FAST 金融部门负责人 Maha Khan 对本报告中的建议提供专家审评。我们对幸存者表示感谢并向你们致以最深切的敬意和钦佩，感谢你们愿意帮助我们了解你们在获得汇款服务方面所面临的挑战。

国际标准书号：978-92-808-6624-7 © 联合国大学 2024

如何引用本报告

反对奴役和贩运人口资金，Lutheran Services Carolinas 和 Restore NYC，“探索美国移民幸存者的汇款需求：FAST 幸存者融入试点计划”，*UNU-CPR 洞察简报*（纽约：联合国大学，2024 年）。

探索美国移民幸存者的汇款需求

FAST 幸存者融入试点计划

洞察简报



TAROM FOUNDATION
VADUZ

STIFTUNG
FÜRSTLICHER KOMMERZIENRAT
Guido Feger



THE GOVERNMENT
OF THE GRAND DUCHY OF LUXEMBOURG



目录

试点：探索现代奴隶制移民幸存者的汇款需求	3
试点设计	3
试点心得：汇款服务提供商的注意事项	5
培育变革：培养移民幸存者的金融复原力	8
附录	9
全球概况：移民、脆弱性和汇款	9
试点基线调查结果：幸存者的汇款需求	11

试点：探索现代奴隶制移民幸存者的汇款需求

反对奴役和贩运人口资金 (FAST) 的幸存者融入倡议 (SII) 旨在改进现代奴隶制幸存者获得基本银行服务的金融渠道。FAST 的研究表明，现代奴隶制的幸存者经常因各种原因被排除在正规金融体系之外，包括因其移民身份而不符合监管要求、缺乏身份证件、缺乏永久住址或因贩运经历而获得的“不良信用”记录。¹

该试点计划是扩展 SII 项目的一揽子工作的一部分，以便它能够提供各种金融服务，以满足幸存者的金融包容性需求，并帮助他们重建金融生活。本报告的附录深入介绍了汇款服务的全球格局以及移民脆弱性与现代奴隶制之间的相互联系。该试点计划重点关注移民幸存者的汇款需求，除了上述障碍外，他们还可能因语言、读写能力、生活在偏远社区以及与当局打交道的焦虑等原因而在获取金融服务方面遇到困难。

西联汇款 (WU) 是一家以提供国际汇款服务而闻名的支付服务提供商，也是 SII 参与金融机构之一，该机构的反人口贩运倡议提议提供汇款手续费减费服务，以满足幸存者的独特需求并帮助降低他们的金融脆弱性。因此，FAST 启动了一项试点计划，更深入地了解美国移民幸存者所面临的障碍。目的是确定减免手续费是否能有效满足他们的汇款需求。汇款试点从 2022 年 11 月持续到 2023 年 6 月，与两个已经是 SII 参与者的美国幸存者支持组织 (SSO) 合作伙伴合作，即 Lutheran Services Carolinas 和 Restore NYC。

鉴于汇款对移民幸存者的生活而言十分重要，因此可以成为进入更广泛金融体系的重要切入点。汇款服务提供商 (RSP) 可以发挥作用，提升现代奴隶制

移民幸存者的金融健康和复原力，进而促进东道国和来源国的经济发展。有鉴于此，该试点的结果强调了 WU 和 SSO 之间的合作以及他们如何响应幸存者的需求，这可以为其他 RSP 的实践提供参考。也就是说，他们如何有效地服务于这个可寻址“市场”，并对移民幸存者和其他弱势群体的特定偏好和需求作出回应，这些群体传统上可能不是 RSP 现有目标市场的一部分。

试点设计

FAST 将 WU 和在纽约、北卡罗来纳州和南卡罗来纳州工作的 SSO 聚集在一起，共同开发试点计划，以了解移民幸存者对汇款服务的需求。

WU 提供了专家指导，并且试点的管理方式符合所有必要的 WU 政策、控制和指南。WU 评估了不同的方案，以最好地支持幸存者和幸存者援助计划的组织。他们选择了促销代码，用户从美国汇款时可享受手续费打折（50% 的折扣），这些代码在所有位于美国的 WU 零售代理地点都有效，只有一家大型战略代理合作伙伴连锁店除外。

为了确定需求，下一步是了解合作 SSO 正在帮助多少幸存者，以及幸存者的人口统计数据（年龄范围、性别和国籍）。这有助于确定多语言基线调查和试点信息需要翻译成哪些语言，也有助于设计移民幸存者汇款需求调查问卷。

考虑到幸存者在试点期间可能会想要多次使用该服务，此举还有助于 WU 估算应投放促销代码的数量。FAST 通过在线调查工具，使用英语、西班牙语和中文三种语言，向 SSO 收集有关移民幸存者的汇

¹ FAST 研究成果可从以下网址获取：<https://unu.edu/cpr/project/finance-against-slavery-and-trafficking/>。

款需求的关键信息。SSO 利用他们在创伤方面的专业知识，帮助 FAST 制定了一项让幸存者同意参与并完成调查的协议。

SSO 邀请幸存者完成关于其汇款经历和需求的调查（调查结果见本报告附录）。为了让幸存者明确知道，填写调查问卷并非获得减费代码的必要条

件，SSO 告知他们不参与调查也可以获得代码。

在进行调查的同时，WU 将代码分发给合作的 SSO，SSO 再将其提供并分发给任何对试点感兴趣的客户。WU 提供了接近 SSO 认定为方便幸存者的区域的代理位置地图和地址，并概述了代码使用条件。

促销代码使用条件

如用户从 WU 网点转账，无论交易金额高低或转往哪个目标支付国家 / 地区，SSO 从 WU 处获取的代码都可以让用户享受手续费 50% 的减免。并且没有上限。

- 适用于向任何收款国（200 个国家和地区）汇款。
- 适用于所有美国 WU 零售代理网点（大型战略代理合作伙伴连锁店除外）。
- 适用标准通道限制和身份要求（美国 WU 零售汇款政策）。
- 每个促销代码都是一个唯一的编号，并且只能使用一次，但向幸存者发放的代码数量没有限制。
- 促销代码有效期最初至 2022 年 12 月 31 日，后来调整至 2023 年 12 月 31 日。

所有关于地点和使用条件的试点信息均印刷制成信息表，有英文、西班牙文和中文版本。

SSO 收集并与 FAST 分享了用户对于代码的兴趣和使用情况的商定数据，包括他们自己在支持幸存者方面的丰富知识和经验的贡献，这有助于解决后续出现的问题。例如，在与 SSO 共享代码后，由

于没看到有用户使用代码的迹象，FAST、WU 和 SSO 组织了会面，以深入了解幸存者没有使用手续费减免折扣的原因。通过会面交谈他们认识到接收汇款与汇款同等重要；试点随后进行了调整，允许幸存者的亲属或赞助人在向他们汇款时也可以使用这些代码。

试点心得： 汇款服务提供商的注意事项

WU 共发放了 500 个代码供试点使用。400 个代码发给了 Restore NYC，17 名幸存者接受了。剩下 100 个代码发给了 Lutheran Services Carolinas，12 名幸存者接受了。这些代码的有效期至 2023 年 12 月 12 日。截至 2023 年 11 月，已有三个代码用于目的地是美国、洪都拉斯和菲律宾的三笔汇款。而且，这几个代码都是在 WU 网站或是手机应用上使用的。

尽管参与人数有限，但开发和交付试点的过程提供了重要的启示，其他 RSP 在应对移民幸存者需求以及其他经济上易受现代奴隶制影响的人群时可以参考。了解该试点应对需求的方式以及计划实施时遇到的障碍可以帮助 RSP 定制未来的服务，包括那些汇款以外的服务，并覆盖可寻址“市场”中未得到充分服务的客户。

信任

如果信任不存在，就会给使用正规金融服务带来重大障碍²。³ 例如，世界银行的全球普惠金融指数 (Global Findex)⁴ 发现，每四个没有银行账户的成年人中就有一个不信任金融体系，这严重削弱了对使用金融服务的动力。这种不信任可能源于历史上发生过的银行危机、高昂的银行手续费和 / 或不便前往支行网点。

同样，信任在本次试点的各个方面都发挥了关键作用。例如，FAST、SSO 和 WU 建立了内部沟通协议，以便协同工作并定期更新以发现和解决障碍。SSO 在获得和提升幸存者对 WU 服务的信任方面发挥了关键作用。对于居住在 WU 地点附近的幸存者来说，对 WU 代理的信任很重要。研究表明，数字金融客户将不可靠的客户服务列为使用产品的三大障碍之一，⁵ 而提供良好客户服务和教育的代理可以帮助提高产品的使用率，⁶ 体现出更高水平的信任度。

以客户为中心的设计

幸存者和 SSO 的反馈表明，幸存者成为金融服务的目标或为在使用服务时获得折扣的情况并不常见。因此，试点必须满足他们的独特需求。例如，幸存者会有如下需求：汇款前需要存钱、只在被要求时才汇款、以及倾向于进行小额和 / 或少量转账，试点就通过延长代码的有效期来及早做出调整。

用金融行业的行话来说，这就是以客户为中心的设计。这种做法也可以称为“创伤知情”——SSO 确保所有试点合作伙伴都充分了解幸存者的经历，以认识到向该客户群提供服务可能不同于向其他客户提供的服务。该试点计划在很大程度上依赖于 SSO 和幸存者本身的专业知识来制定反映幸存者

² Amalie Zinn、Michael Neal 和 Vanessa G. Perry，“建立金融领域的信任是缩小种族财富差距的关键”，城市研究所，2023 年 6 月 15 日，<https://www.urban.org/urban-wire/building-trust-financial-system-key-closing-racial-wealth-gap>。

³ Eric Duflos 和 Juan Carlos Izaguirre，《从消费者保护的角度解读 Findex》，CGAP，2022 年 10 月 19 日，<https://www.cgap.org/blog/reading-findex-with-consumer-protection-lens>。

⁴ 参见世界银行的全球普惠金融指数 (Global Findex)：<https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/interactive-executive-summary-visualization>。

⁵ Graham Wright，“破坏移动货币的五个信任问题：令人惊讶的是，MicroSave 表示，欺诈并不是客户最关心的问题，下一个十亿，最后访问时间 2024 年 2 月 14 日，<https://nextbillion.net/five-trust-issues-that-are-undermining-mobile-money/>。

⁶ Sonali Rohatgi 和 Ellen Galdava，《数字金融服务在加速美国国际开发署教育目标中的作用》(华盛顿特区：美国国际开发署，无日期)。可从以下网址访问：https://www.usaid.gov/sites/default/files/2022-05/Role_of_DFS_in_Accelerating_USAID_Education_Goals.pdf。

经历并满足他们需求的提议或“价值主张”。例如，未来的试点设计可以考虑增加小额转账的数量，因为幸存者和其他弱势群体收入不稳定或储蓄能力较低，往往更喜欢小额转账。

消费者意识

为了提高汇款产品的使用率，产品提供商必须回答目标市场对于所需身份证件、费用结构和网点地址等信息的咨询。在本次试点中，WU 采用易于理解的格式提供了代码使用方法、网点位置和服务内容的详细信息，列于一份多语言信息表上。SSO 首先得知了这一要求，向其幸存者客户发放了信息表，帮助客户了解产品的价值主张和可及性措施。

语言包容性

在某些人口群体中，较低的读写能力率或英语水平可能会阻碍移民幸存者获得金融服务。认识到这些障碍，试点项目以 SSO 确定的三种主要语言（英语、中文和西班牙语）提供所有信息和开展所有调查。SSO 工作人员还与客户合作，以确保他们了解信息。纽约市的参与者未报告有语言障碍。然而，一些说基切语、马姆语和阿卡特科语等方言的中美洲幸存者确实报告了，与当地独立商店的 WU 代理之间的语言障碍，这些商店的主要业务不是汇款。

年龄包容性

WU 和其他 RSP 要求客户至少年满 18 岁。在试点期间，SSO 强调，他们经常与 18 岁以下的幸存者

合作，他们想寄钱回家补贴家用。为了满足幸存者的需求，WU 同意 SSO 可以向“赞助商”（主要是支持儿童幸存者的非政府组织）发放代码。

数字包容

技术在扩展金融服务的可及性和使用率方面，对帮助未得到充分服务的人群起到了关键作用，其中数字汇款⁷具有便捷、快速、低成本和用户友好等优势。数字汇款还有可能使用户使用其他增值服务，如可以用电话和社交媒体行为等替代数据建立信用评分的贷款。

由于预计会出现数字排斥（无法使用可连接互联网的设备），试点计划将物理位置优先作为幸存者使用代码的地方。然而，本次试点期间，幸存者唯一使用的代码是在线使用的。因此，未来的试点可以优先考虑能够通过移动应用程序或网站进行交易以接受电子代码的数字平台，同时确保消费者保护原则落实到位。⁸然而，在这次试点中，代码的使用率很低——在发放的 500 个代码中只被使用了 3 个，这是一个需要进一步研究的问题。

代理位置

实体服务提供商的位置是居住在农村社区等的特定人群的常见障碍⁹，妨碍了他们汇款或使用其他金融服务。移民幸存者深有同感，他们认为这是参与试点的障碍。对于实体（而非数字）提供商，调查表明他们倾向于本地和 / 或实际可及的（方便的）代理 / 服务。这可能也与幸存者进行交易所需的信任有关，下文将详细解释。这一见解还表明，

⁷ Marco Nicoli 和 Usman Ahmed, “数字汇款如何帮助推动可持续发展”, 世界银行博客, 2019 年 4 月 15 日, <https://blogs.worldbank.org/psd/how-digital-remittances-can-help-drive-sustainable-development>.

⁸ “消费者保护的生态系统方法：是什么、为什么以及如何？” CGAP, 最后访问于 2024 年 2 月 14 日, <https://www.cgap.org/topics/collections/consumer-protection>.

⁹ Sai Krishna Kumaraswamy 和 Alice Negre, 发展农村代理网络：资助者新兴指南（华盛顿特区：GCAP, 2022 年）。可从以下网址访问：<https://www.cgap.org/research/publication/developing-rural-agent-networks-emerging-guidance-for-funders>.

RSP 与扎根于社区的独立企业合作的重要性，以便在难以到达的地区扩大业务范围，并与未得到充分服务的社区建立信任。

速度与安全

安全高效的汇款服务是所有客户的共同要求。在这次试点中，幸存者强调了这一要求，他们很可能因亲身经历的金融虐待和剥削的残余创伤而加剧了焦虑。在此试点的背景下，意味着确保交易及时、足额、通过可靠和可信的交付机制完成。为了证明这一点，以下引用一段一位与 RSP 有过合作经验的幸存者的话：

*“有一次，钱花了很长时间才到账。
我不得不打电话给客服。”*

尽职调查流程

缺乏标准的身份证明文件可能妨碍幸存者获得金融服务，包括汇款。幸存者可能在人口贩运经历中被拿走了证件，可能无法获得正式文件，或者可能是“无证”的。FAST 并不直接询问幸存者是否拥有所需的身份证明文件，以免他们担心受到歧视或被报告给美国移民和海关执法局。对于使用在线代码的幸存者来说，身份识别要求似乎不是障碍。然而，代码使用率低可能表明这是一个问题。证实这一点需要获得更多信息。

保护弱势群体

该试点最初仅适用于现代奴隶制的移民幸存者。不过，后来扩大了范围，以便其他社区成员，如儿童幸存者的“赞助人”和试点受益人的家庭成员，在汇款时可以使用这些代码。有趣的是，许多幸存者询问他们社区中不一定是幸存者但属于弱势群体的个人是否可以使用额外的代码，他们从减免手续费中受益。移民工人通常受雇于剥削风险较高的部门或行业。这表明：a) 遭受剥削的人可能不会被正式认定为幸存者，甚至不会将自己归类为幸存者；b) 易受剥削的人如果要进行汇款和获得其他金融服务需要得到帮助。

此次试点可作为未来类似项目的基础，以满足更广泛的弱势群体或客户的需求。事实上，WU 指出，在突发冲突或危机情况下，临时改变定价和服务的做法并不少见。向身处危机局势等极易遭受现代奴役的情况下的人们提供方便、量身定制且价格合理的汇款服务被认为能够为幸存者提供一定保护。¹⁰

¹⁰ “呼吁采取行动：危机中的汇款：如何保持资金流动”，KNOMAD，最后访问于 2024 年 2 月 14 日，https://www.knomad.org/covid-19-remittances-call-to-action/documents/call_to_action_switzerland-uk_covid-19_and_remittances_may_2020.pdf；Angharad Smith、Leona Vaughn、Toni Cela、Louis Herns Marcelin、Margaret Ohia-Nowak、Charu Hogg 和 Ronny Marty，现代奴隶制和金融排斥：探索男性危机相关风险（纽约：联合国大学，2024 年）。可从以下网址访问：https://collections.unu.edu/eserv/UNU:9414/diverse_men_crisis_risks.pdf。

培育变革： 培养移民幸存者的金融复原力

满足移民幸存者等弱势群体的需求是变革性金融服务的核心。该试点计划的运作方式和对移民幸存者需求的回应凸显了 WU 致力于以客户为中心的设计原则的重要性，以及与受影响社区和他们信任和熟悉的独立企业建立的战略合作伙伴关系的重要性。

这些经验教训强调了“性别智能”和“以移民为中心”的产品设计的关键意义，特别是在考虑安全获取和使用实体或数字产品/服务时。对定制设计、信任 and 安全的重视反映了一种全面负责任的金融方法，旨在消除障碍并满足目标市场受众的特定需求和偏好。

数十年的金融普惠研究证实，仅仅通过获得服务或产品不足以改进边缘化社区的金融状况。关键在于促进有意义的产品使用并增强金融复原力。因此，鉴于汇款在移民幸存者生活中发挥的关键作用，它可以成为进入更广泛的金融体系中一个有效切入点和参与机会。只有确保移民幸存者有选择权、技能和掌控力来满足他们的金融需求和愿望，东道国和来源国经济才能真正蓬勃发展。

RSP 可以利用从此次试点中获得的启示来调整其产品，以适应移民幸存者和其他弱势群体独特且不断变化的需求。在解决移民幸存者的收入波动、信任问题和其他问题方面，RSP 可以为在本地和全球范围内建立具有金融复原力的个人和经济做出贡献。这也有助于增强客户的能力，使他们能够增加使用服务的频率，并有助于培养客户忠诚度。

综合储蓄、信贷、保险或投资可用于增强 RSP 服务，从而提升移民幸存者及其家人的金融健康和复原力（即应对经济或外部冲击的能力）。将服务与数字素养和商业教育的交付模式相结合，也可以进一步帮助移民幸存者实现目标。

通过与其他 RSP、政府和民间团体合作，尤其是那些与幸存者合作并为幸存者服务的实体，RSP 可以应对在为更具包容性和弹性的金融环境铺平道路时遇到的复杂问题，最终助力其业务发展和造福全球社区。

附录

全球概况： 移民、脆弱性和汇款

获得汇款服务是移民工人，特别是现代奴隶制幸存者及其家人的核心需求。汇款服务可以成为幸存者改善包括积累储蓄、存款和建立信贷能力等其他金融健康状况的切入点。

移民工人（在来源国以外工作的人员）约占全球总人口的 4%。¹¹ 尽管许多人在非正规经济中工作且工资很低，但他们仍然还是会向身处其来源国的家人和朋友汇款；月均个人汇款 200 至 300 美元。¹² 年度汇款流入量最大的两个国家是墨西哥（610 亿美元）和中国（510 亿美元），拉丁美洲和加勒比地区（LAC）与美国和加拿大之间的汇款通道体现了侨民汇款量十分大，2023 年达到了 1450 亿美元。¹³ 在洪都拉斯、牙买加、萨尔瓦多和海地，个人汇款收入相当于这四个国家各自国内生产总值（GDP）的 21.4% 至 24.1%。¹⁴

汇款可以为本国工人带来积极的经济效益，还通过支持生计和收入机会，帮助受助者（通常是低收入、边缘化的妇女和儿童）维持经济活动。¹⁵ 因此，汇款通常可以作为社会保护弱势群体的一种形式。例如，从美国打往拉丁美洲和加勒比地区的许多汇款

的接收方都是“过境移民”，即来自委内瑞拉、古巴、尼加拉瓜和海地，目前正在墨西哥和危地马拉前往美国的途中。¹⁶ 美国汇款通道的手续费是全球最低的，¹⁷ 但仍可能高于联合国可持续发展目标 10 中规定的 3%。通过某些渠道和某些国家向世界各地汇款的成本可能非常高。¹⁸ 高昂的手续费会给移民工人带来沉重的经济负担，特别是当受助人面临极端贫困的严重风险时。对于那些在易受奴役和贩运影响的行业工作的人来说，高额的手续费可能会进一步增加他们的脆弱性。例如，海地是一个非常脆弱的国家，那些寻求逃离当前危机的移民极易受到贩运和劳工剥削的影响。汇款有时是这些贫困家庭的唯一收入来源¹⁹ 因此，他们很大程度上依赖于是否能够进行汇款和收到汇款。因此，侨民支付²⁰ 的高额手续费会造成严重的不稳定。

高额手续费并不是唯一的挑战。汇款服务，包括正规和非正式的实体交易所，对移民工人及其家属来说也可能是效率低下的。虽然许多汇款公司提供数字或在线产品，但有些公司可能要求客户亲自到场才能汇款和 / 或收款；汇款方和收款方的货币兑换率低或手续费高会使这些服务失去吸引力。²¹

¹¹ 联合国资本发展基金 (UNCDF)，《汇款回国之外：汇款与以移民为中心的可持续发展》（纽约：UNCDF，2022 年）。

¹² “汇款很重要的 13 个理由”，国际农业发展基金，2023 年 6 月 16 日，<https://www.ifad.org/en/web/latest/-/13-reasons-why-remittances-are-important>。

¹³ KNOMAD，“汇款仍保持弹性，但正在放缓”，移民与发展简报第 38 期（华盛顿特区：KNOMAD，2023 年）。可从以下网址访问：https://www.knomad.org/sites/default/files/publication-doc/migration_development_brief_38_june_2023_0.pdf。

¹⁴ “个人汇款收入（占 GDP 的百分比）”，世界银行，最后访问时间为 2023 年 2 月 14 日，https://data.worldbank.org/indicator/BX.TRF.PWKR.DT.GD.ZS?most_recent_value_desc=true。

¹⁵ “COVID-19 改变了移民和汇款的格局”，联合国资本开发基金会，2020 年 6 月 19 日，[https://www.uncdf.org/article/5606/covid-19-changing-the-landscape-for-migrants-and-remittances#:~:text=Summary,US\\$24%20109%20billion%20in%202020](https://www.uncdf.org/article/5606/covid-19-changing-the-landscape-for-migrants-and-remittances#:~:text=Summary,US$24%20109%20billion%20in%202020)。

¹⁶ KNOMAD，“汇款保持弹性但正在放缓”，

¹⁷ “全球汇款价格”，世界银行，最后访问时间为 2023 年 2 月 14 日，<https://remittanceprices.worldbank.org/countrycorridors>。

¹⁸ KNOMAD 报告称，汇款成本最高的是撒哈拉以南非洲地区（8%），且各汇款渠道的汇款成本差异很大。

¹⁹ 大学间研究与发展研究所 (INURED)，COVID-19 对海地城市和农村家庭的影响（考文垂：MIDEQ，2020 年）；FAST 和 INURED，海地的财政需求和对现代奴隶制和贩运人口的脆弱性（纽约：联合国大学，2023 年）。

²⁰ 2022 年，法国至海地通道的汇款费用有所降低，但仍保持在近 8% 的水平。请参阅：KNOMAD，“汇款保持弹性但正在放缓。”

²¹ IFAD，“汇款很重要的 13 个理由”；UNCDF，不止是向家中汇款：汇款和以移民为中心的可持续发展。

正式汇款服务中的金融排斥

金融排斥是指无法获得银行或支付服务提供商等正规服务，一些群体比其他群体更容易受到这种排斥。其中包括穷人、妇女、农村社区、读写能力水平低的人、被数字化排斥的人、移民、老年人和种族少数族裔。²² 随着社会进一步走向无现金和数字经济，这些群体可能会被进一步边缘化，并更容易受到金融剥削。

妇女占移民工人的 50%，且在获得金融服务方面已经存在明显的性别差异，这使她们极易受到剥削和虐待。根据联合国资本发展基金关于妇女及其金融服务需求 / 偏好的报告，与男性相比，女性更倾向于依赖现金、非正式和代理人主导的汇款和收款方式。这意味着她们虽然花了更高昂的手续费，但汇款方式更慢还更不安全，并且还无法享受多种与汇款相关的金融服务。²³

根据《2022 年全球现代奴隶制评估》，成年移民工人遭受强迫劳动的可能性是非移民工人的三倍。²⁴ 因此，在移民过程中，移民工人极有可能亲身经历过现代奴隶制。²⁵

处于或逃离现代奴隶制环境的移民工人和“无证”工人在获得正规服务方面可能面临更多障碍，并更容易成为受害者。监管环境可能会加剧他们面临的障碍。²⁶ 例如，为了遵守“了解你的客户”或反洗钱程序而要求提供官方身份证明文件，有时可能会将某些客户群体排除在外。在跨境汇款方面，

由于存在“灰色名单”，向某些国家汇款也可能受到限制；制裁或反恐对于希望通过正规服务汇款回家的移民工人构成挑战。如果工人寻求更非正规的跨境汇款通道，则更容易遭受掠夺风险。

现代奴隶制的移民幸存者和汇款需求

一些幸存者可能为了逃避来源国的奴役和贩运而移民。在当前所在地，他们可能会从事非正规经济工作，²⁷ 例如家政或农业工作，这两个行业都是现代奴隶制的高风险行业。²⁸ 或者他们可能是被跨国贩运的，发现自己是幸存者，在被贩运到的国家 / 地区以移民工人的身份重建生活。

无法负担国际汇款等金融产品或服务可能只是移民工人不使用这些产品服务的原因之一。现代奴隶制的移民幸存者往往会经历多层额外的经济排斥：

- 语言障碍和对新国家金融体系缺乏了解；
- 其在新国家居住的生活社区位置偏僻，个人财务可能仍处于人贩子的控制之下；
- 由于国内移民身份的相关规定，无法获得银行账户等金融产品；
- 由于没有所需的身份证明文件而无法获得服务；以及
- 由于不良信用记录或与贩运经历相关的犯罪记录而无法获得金融产品。

²² 参见世界银行全球普惠金融指数：<https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex/interactive-executive-summary-visualization>。

²³ UNCDF，“改进移民妇女及其家庭金融包容性的创新：从私营部门吸取的经验教训”，联合国资本开发基金会，最后访问于 2024 年 2 月 14 日，<https://migrantmoney.uncdf.org/resources/insights/innovations-to-improve-financial-inclusion-of-migrant-women-and-their-families-lessons-learned-from-the-private-sector/>。

²⁴ 国际劳工组织、自由行走和国际移民局 (IOM)，现代奴隶制的全球估计：强迫劳动和强迫婚姻（日内瓦：2022）。

²⁵ 本报告将其称为“幸存者”。

²⁶ 金融行动特别工作组 (FATF)，通过汇款和货币兑换提供商洗钱（巴黎：金融行动特别工作组，2010 年）。可从以下网址访问：<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsand Trends/Moneylaunderingthroughmoneyremittanceandcurrencyexchangeproviders.html>。

²⁷ 联合国大会，影响族裔、宗教和语言少数群体的当代形式奴隶制：当代形式奴役及其因果问题特别报告员的报告，联合国文件 A/HRC/51/26（2022 年）。

²⁸ “全球奴役指数”进口风险”，自由行走，最后访问时间 2023 年 2 月 14 日，<https://www.walkfree.org/global-slavery-index/map/#mode=data:dimension=i>。

不了解金融体系，尤其是手续费和罚款，对幸存者来说是司空见惯的，并会造成二次创伤。²⁹ 不了解他们可获得的金融服务或产品和 / 或缺乏使用这些服务产品所需的金融或数字素养，也可能阻碍移民幸存者获得他们需要的金融服务 / 产品，并增加再次受害的可能性。

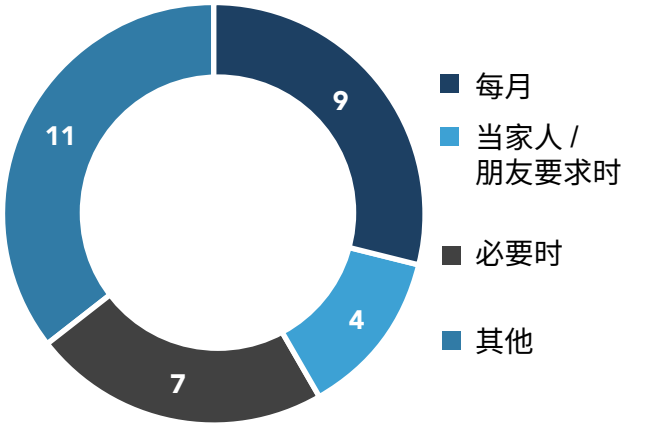
众所周知，移民幸存者可能十分依赖汇款和 / 或收款。这可能会引发担心，认为这是他们向人贩子偿还贩运费用，因此这些汇款可能被怀疑是非法资金流动。在全球范围内，RSP 已被确认为容易被人贩子利用的渠道。³⁰ 因此，RSP/ 支付服务提供商被要求对所有交易进行风险评估。³¹ 随后，向被确定为洗钱或恐怖主义融资风险较高的国家支付的款项将面临更严格的合规审查。³²

这是令人遗憾的，因为幸存者出于多种原因使用汇款，包括支付子女和父母的生活费用，偿还家庭债务，以及使自己和家人免于遭受债务束缚等现代奴役。³³ 无法获得正规服务可能会导致幸存者寻求非正式途径向海外的家人汇款。它还可能使他们容易受到欺骗，例如高薪工作或便捷贷款，这可能导致强迫劳动或债务束缚。尚未有研究探讨这种相互关系，但一项针对位于美国的幸存者的调查研究³⁴表明，任何“不公平”或不明确的金融交易都可能触发剥削记忆，并使幸存者产生对正规金融服务的不信任。

试点基线调查结果： 幸存者的汇款需求

32 名幸存者同意参加调查并分享了他们的汇款经验和需求。26 名受访者表示有汇过款，6 人没有；没有汇款经验的 6 人表示，即使他们想汇款，也没有汇款所需的资金或金融稳定性，这表明移民幸存者的金融状况不佳。受访者向 13 个不同的国家汇款³⁵，而且往往汇往不止一个国家 / 地区。

图 1：汇款频率



²⁹ FAST, “英国、美国和加拿大幸存者融入倡议 (SII) 的经验教训”, 联合国大学 CPR 洞察简报 (纽约: 联合国大学, 2022 年); Polaris, Polaris 国家幸存者研究: 经济稳定和金融准入 (2022 年)。可从以下网址访问: <https://polarisproject.org/wp-content/uploads/2022/10/Polaris-Economic-Stability-and-Financial-Access.pdf#:~:text=The%20National%20Survivor%20Study%20%28NSS%29%2C%20launched%20by%20Polaris,we%20can%20design%20effective%20strategies%20to%20fight%20it.>

³⁰ FATF, 通过汇款和货币兑换提供商洗钱

³¹ FATF, 打击洗钱和资助恐怖主义与扩散国际标准: FATF 的建议 (巴黎: 金融行动特别工作组, 2023 年)。可从以下网址访问: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/recommendations/FATF%20Recommendations%202012.pdf.coredownload.inline.pdf>

³² FATF, 基于风险的货币或价值转移服务方法指南 (巴黎: FATF, 2016 年)。可从以下网址访问: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Rba-money-or-value-transfer.html>

³³ 国际移民组织, 债务与移民经历: 来自东南亚的见解 (曼谷: 国际移民组织, 2019 年)。可从以下网址访问: <https://publications.iom.int/books/debt-and-migration-experience-insights-south-east-asia>。该报告指出: “债务可以激发移民的需要; 移民经常使用贷款来资助昂贵的跨境搬迁, 移民寄回家的汇款通常用于偿还家庭债务” (第 1 页)。

³⁴ 北极星, 北极星国家幸存者研究: 经济稳定和金融准入。

³⁵ 答复国家 / 地区包括洪都拉斯、危地马拉、中国、墨西哥、菲律宾、多米尼加共和国、厄瓜多尔、萨尔瓦多、圭亚那、牙买加、秘鲁、“欧洲”和“非洲”。

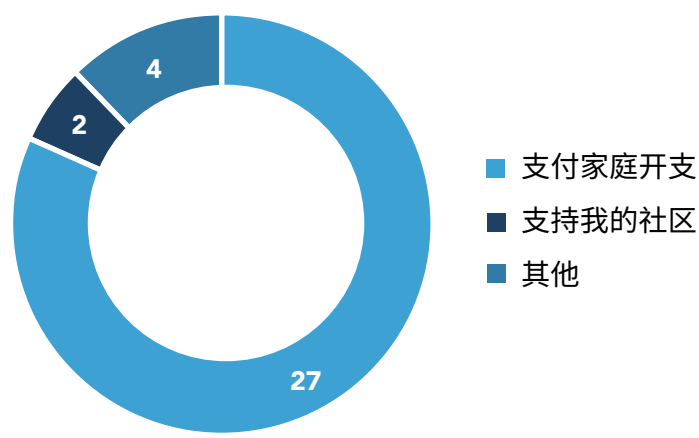
使用频率（或交易量）

图 1 显示了移民幸存者通常的汇款频率。最多的回答是“其他”（11）。这再次表明，幸存者通常需要一定量的储蓄 / 收入才能主动汇款。然而，SSO 也观察到，即使受访者难以满足自己的用钱需求，通常也会优先承担海外家庭的金融责任。SSO 补充说，许多幸存者为了避免多次汇款产生的手续费，即使更想要定期进行小额汇款，也会为了节省一大笔手续费而攒到一次汇款。例如，近三分之一的受访者（9 人）按月汇款。这些回答还展现了，寄送金额的多样性，从不到 100 美元到超过 1000 美元不等。那些报告称汇款超过 1000 美元的人证实，他们是在积累了一定数额的储蓄后才汇款。汇款金额越大，他们从 RSP 获得的手续费和汇率就越有竞争力。

汇款目的

汇款的主要目的是支付家庭开支（“家庭开支”——27 份答复，图 2），并满足其家庭在来源国的日常需求，主要是医疗、食物和教育。中美洲男性幸存者向 SSO 报告说，由于小学后的教育大多为私立，他们感到了汇款支付学费的压力。

图 2：汇款目的



首选汇款提供商（或支付工具）

共有 31 名受访者表示他们使用过 40 家不同的服务提供商来汇款。然而，大多数受访者（19 人）只使用一家提供商。只有一位受访者表示他们使用银行汇款，并表示这是对于汇款而言性价比最低或效率最低的方式。近四分之三的服务都在手机端有应用程序，尽管目前尚不清楚受访者使用的是应用程序还是实体服务。尽管如此，四分之一的受访者表示会使用其社区提供需亲自前往的汇款服务，这些服务通常提供语言帮助。这可能表明移民幸存者在其自身的语言或文化范围内持有高水平的信任度。他们可能觉得去当地的汇款点更舒服，尤其是朋友推荐的网点。似乎对方长着熟悉的面孔或每次汇款时都看到同一个人，就能让汇款人确信他们的家人会收到钱。例如，纽约市皇后区的中文客户就有此种倾向。受访者表示，在试点之前，WU 仍然是主要的汇款提供商（25%），他们通常使用 WU 进行汇款。

选择服务提供商的原因

选择提供商的首要原因是位置便利。次要原因是费用可承受。据一位受访者称：

“如果不论汇多少钱的费率都一样就好了。”

受访者报告说，他们每寄出 100 美元就要支付 0-20 美元不等的手续费，费率在 0.01%-10% 之间，这些费用往往因汇款金额而异。

调查受访者讨论了安全性（如速度和效率）所发挥的重要作用，因为有些人以前有过汇款未到账或被长时间延迟的经历。考虑到一些收款人大多地处

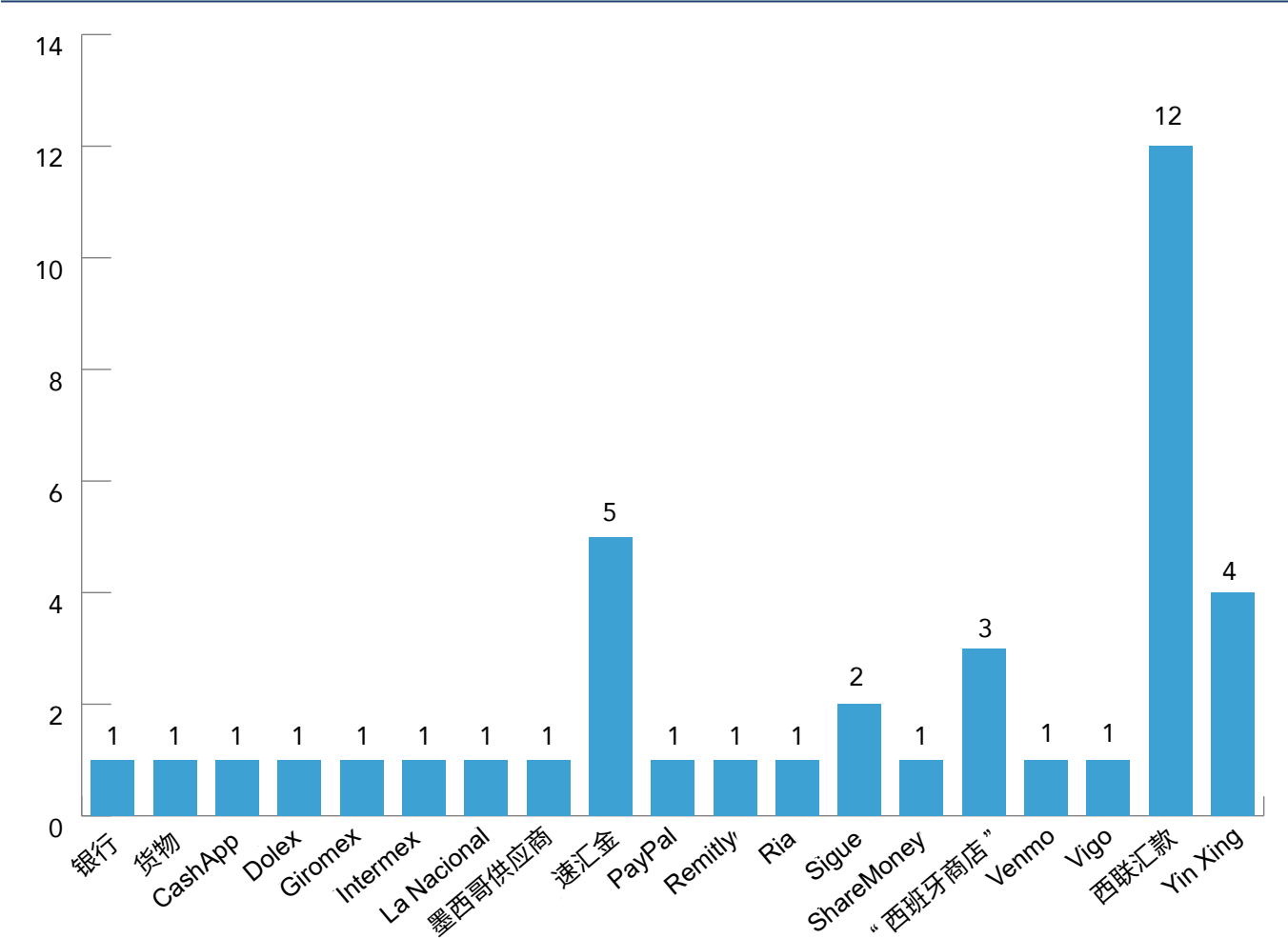
农村地区和 / 或面临社会挑战（图 2），安全交付是一个可以理解的关切。因此，选择服务提供商时将他人推荐视作重要因素也不足为奇了，这再次表明了网络和信任的重要性。一位受访者称：

“有一次，钱花了很长时间才到账。
我不得不打电话给客服。”

对试点计划的兴趣

在 32 名受访者中，有 26 名受访者表示有兴趣使用试点计划提供的 WU 手续费减免代码进行汇款；首要原因是省钱（24 人）。由于受访者对自己或收

图 3：首选汇款提供商

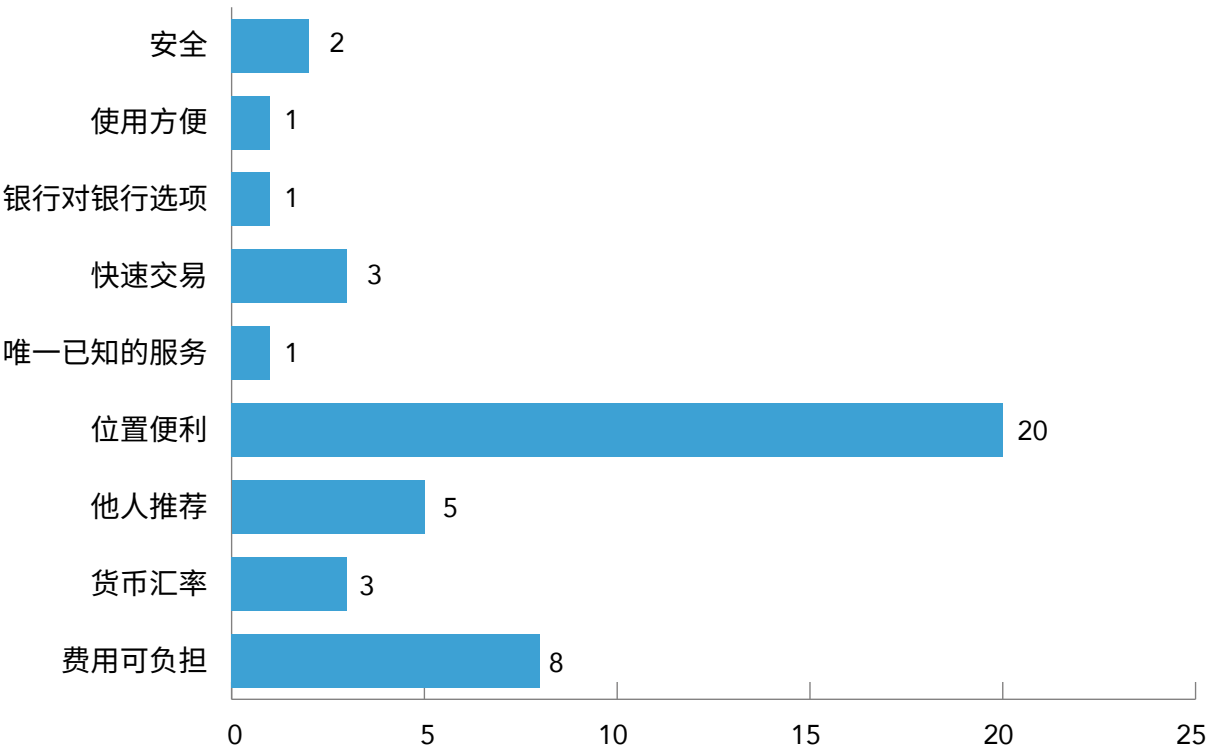


款人附近的 WU 网点缺乏了解，削弱了他们使用的动力。 汇款收款人没有银行账户也是幸存者参与试点的一个重要原因，如下例所示：

“向我借钱的很多朋友都没有可以接收转账的银行账户。 通常来说收款人使用西联汇款是最方便的。”

那些不想参与试点的人给出了几个原因，包括“不使用该特定提供商”和“附近没有 WU 代理”。 还有人表示：“我不想让我的信息出现在系统中。”SSO 指出，最后这个回答凸显了，一些移民幸存者普遍对卷入官方遣送程序感到关切，或是担心来自人贩子的威胁，或是不想和当局接触。

图 4：选择供应商的原因



关于 UNU-CPR

联合国大学政策研究中心（UNU-CPR）是联合国内部的一个智库，针对对联合国及其会员国具有战略意义和重要性的问题开展政策研究。该中心优先考虑紧急的政策需求，这些需求需要创新、实用且易于立即实施的解决方案。

该中心对多边体系有着深入的了解，并在联合国内外拥有广泛的合作伙伴网络。1973 年，联合国大会正式通过的《联合国大学宪章》赋予该中心学术独立性，确保其研究公正并以对政策和实践的客观评估为基础。

cpr.unu.edu

纽约（总部）

767 Third Avenue 35B
纽约，NY 10017
美国
电话：+1-646-905-5225
电子邮箱：comms-cpr@unu.edu

日内瓦

和平之家
Chemin Eugène-Rigot 2E
日内瓦，瑞士。
电话：+1-917-225-0199
电子邮件：comms-cpr@unu.edu