**Universitatea Națiunilor Unite**

Centrul de Cercetare Politică

**POLICY**BRIEF

Aprilie 2023

Stabilirea unui proces agil de răspuns la riscurile de sclavie modernă și trafic de persoane în situații de criză și de conflict

Dr. Frank Haberstroh și Simon Zaugg

**Principalele recomandări:**

* Monitorizarea crizelor în curs de desfășurare și a crizelor emergente - prin căutări automate de cuvinte- cheie și analize ale articolelor din mass-media și ale informațiilor difuzate de organizații specializate în prognozarea crizelor.
* Să evalueze dacă este probabil ca o criză să aibă un impact asupra activității unei instituții financiare. De exemplu, examinați relațiile clienților și ale băncilor corespondente cu țara în criză.
* Evaluați dacă este posibil ca o criză să sporească sclavia modernă și traficul de persoane (SM/traficul de persoane) și în ce măsură. De exemplu, evaluați nivelurile de strămutare, nevoile economice ale populației afectate și măsura în care familiile sunt separate și copiii sunt privați de îngrijirea părinților.
* Identificați riscurile specifice pentru MS/HT - legate de vulnerabilitățile preexistente, de exemplu, și dacă bărbații, femeile și copiii au fost strămutați în principal.
* Adoptați măsuri de atenuare a riscurilor - inclusiv măsuri de precauție și de monitorizare a tranzacțiilor de tip "Cunoașteți-vă clienții".
* Monitorizarea continuă a noilor informații - pentru a rămâne la curent cu noile evoluții și pentru a lua decizii în cunoștință de cauză în vederea atenuării impactului unei crize.

**Introducere**

Într-o lume în continuă schimbare, instituțiile financiare trebuie să se adapteze în permanență la noi factori de risc. Crizele regionale sau globale, cum ar fi războaiele sau dezastrele naturale, în special, pot declanșa sau alimenta activitatea infracțională și riscurile conexe1 , inclusiv MS/HT. Creșterea vulnerabilității în timpul crizelor poate expune persoanele la exploatarea de către actorii criminali, ceea ce duce adesea la o creștere rapidă a activităților de traficare și/sau de exploatare. Pentru instituțiile financiare, o creștere a MS/HT determinată de criză crește riscul ca acestea să se implice involuntar în activități infracționale asociate prin intermediul serviciilor bancare pe care le furnizează.

Un exemplu recent este războiul din Ucraina și fluxurile de refugiați care rezultă în țările sigure. Până la începutul lunii februarie 2023, peste 8 milioane de persoane care au fugit din Ucraina - majoritatea femei și copii - au fost înregistrate în alte țări europene.2 În ciuda riscului sporit de a deveni victime ale MS/HT,3 conversările dintre inițiativa Finance Against Slavery and Trafficking (FAST) și membrii industriei financiare sugerează că majoritatea instituțiilor financiare nu au fost pregătite să identifice și să atenueze riscurile aferente în timp util.

1Grupul de coordonare interinstituțională împotriva traficului de persoane (ICAT), O lume în criză: Global Humanitarian Crises and Conflicts Increasing Human Trafficking Concerns - Call for Action (ICAT, 2022). Disponibil la: <https://icat.un.org/publications/icat-calls-stronger-action-and-cooperation-counter-human-trafficking-humanitarian>

2"Operational Data Portal: Situația refugiaților din Ucraina", UNHCR, ultima accesare la 16 februarie 2023, <https://data.unhcr.org/en/situations/ukraine>

3 "Răspunsul de urgență al Ucrainei în țările vecine: sprijinirea copiilor și familiilor aflate în mișcare în Europa", UNICEF, accesat ultima dată la data de 16 februarie 2023, <https://www.unicef.org/eca/ukraine-emergency-response-neighbouring-countries>

C:\Users\cristina.ionica\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\logo.png **unu.edu/cpr**

**UNU**

CPR

Prin urmare, acest policy brief a fost elaborat pentru a ajuta instituțiile financiare să fie mai bine pregătite pentru a răspunde în mod eficient la aceste riscuri, introducând măsuri adecvate de control și de atenuare a riscurilor într-un mod hotărât și rapid. Recomandările prezentate în acest document nu numai că vor contribui la reducerea oricărui risc imediat ca o instituție financiară să fie implicată în finanțarea MS/HT și în activități conexe de spălare a banilor, ci vor asigura, de asemenea, că astfel de activități pot fi identificate, investigate și, eventual, descurajate de către autoritățile relevante într-un stadiu incipient.

**Evaluarea și atenuarea riscurilor: Un proces pas cu pas**

Pentru a permite o răspuns în timp util la riscurile de trafic asociate cu crize emergente, instituțiile financiare ar trebui să dispună de un sistem predefinit de proces predefinit. Procesul ar trebui să permită o punere în aplicare rapidă și să ia în considerare limitările datelor disponibile, și ar trebui să fie adaptat la circumstanțele în care se află instituțiile financiare. instituției financiare în cauză.

Următorul flux al procesului - și etapele individuale descrise mai jos - pot servi drept ghid:

Pasul 1: Monitorizarea crizelor

Prima etapă a procesului implică identificarea crizei de către instituțiile financiare. O criză poate avea o dimensiune națională, regională sau globală. Exemple tipice sunt războaiele, alte conflicte armate, foametea și pandemiile. Monitorizarea noilor crize poate fi realizată prin analize media, analizând informațiile difuzate de organizațiile specializate în prognozarea crizelor, cum ar fi Grupul Internațional de Criză, și/sau prin intermediul unei verificări automate, pe bază de cuvinte-cheie, a articolelor noi de pe internet. În plus, se recomandă o analiză bazată pe riscuri a surselor de informare din țările în care banca are sucursale sau este deosebit de activă din punct de vedere economic. În consecință, căutarea pe bază de cuvinte-cheie ar trebui să fie efectuată nu numai în limba engleză și în limba națională a băncii, ci și în limbile altor țări și regiuni relevante.

Următorii termeni și traducerile lor respective sunt posibile cuvinte-cheie care pot fi utilizate: criză; război; invazie; conflict; foamete; dezastru/catastrofă; refugiați; fugari; epidemie; și terorism.

Pasul 2: Analiza riscurilor (partea I): Determinarea relevanței crizei pentru instituția financiară

Următoarea provocare constă în evaluarea probabilității ca o criză să aibă un impact asupra activității instituției financiare. Pentru a decide dacă o criză este potențial relevantă pentru o instituție financiară, personalul relevant ar trebui să ia în considerare următoarele întrebări:

* Există relații existente cu clienții - atât cu clienții corporativi, cât și cu cei individuali - în țara/țările afectate de criză?
* Există relații cu clienții în țările vecine unei țări afectate de criză?
* Există relații de corespondență bancară în țara/țările afectate de criză?
* Există relații de corespondență bancară în țările învecinate cu țara/țările afectate de criză?
* Ar putea populațiile afectate de criză să devină potențial clienți ai băncii?
* Clienții existenți au relații cu țara/țările în care are loc criza?
* Clienții existenți au relații de afaceri în țările învecinate cu țara/țările afectate de criză?
* Intenționează instituția financiară să se extindă în țara/țările afectate de criză în viitorul apropiat?
* Criza are un impact previzibil asupra țării de reședință a instituției financiare (de exemplu, punerea în aplicare a embargourilor/sancțiunilor, fluxurile de refugiați preconizate, dependența economică generală și alte efecte politice, militare și culturale)?

Întrebările de mai sus au doar rol de sprijin și nu sunt exhaustive. Decizia definitivă de a stabili dacă o criză este potențial relevantă pentru o instituție financiară (și, în consecință, dacă sunt necesare măsuri de control sporite) ar trebui să fie luată de o persoană cu expertiză relevantă sau - în special în cazul instituțiilor mai mari - de un comitet sau organism desemnat pentru astfel de decizii. Acesta din urmă ar trebui să fie alcătuit din factori de decizie adecvați din cadrul instituției financiare, care vor lua decizii pe baza unei evaluări a situației generale. Factorii de decizie adecvați includ cadrele de conducere din următoarele secțiuni: Departamentele de combatere a spălării banilor, birourile de embargouri, serviciile bancare internaționale (managerii țărilor relevante), departamentele de risc de credit și KYC.

Pasul 3: Analiza riscurilor (partea II): Identificarea riscurilor legate de criză pentru MS/HT

Odată ce organismul desemnat al instituției financiare a stabilit că criza este relevantă pentru societate, ar trebui să se efectueze o analiză amănunțită pentru a evalua dacă este posibil ca această criză să sporească MS/HT și în ce măsură.

Factorii de risc de trafic pot include, dar nu se limitează la:4

* Nevoile economice ale populației afectate.
* Nivelul de strămutare provocat de criză.
* Măsura în care familiile sunt destrămate și copiii sunt privați de îngrijirea părintească.
* Existența unor constrângeri discriminatorii sau a unor norme sociale stricte în jurul femeilor în țara în care are loc criza.
* Educație limitată sau cunoașterea unei limbi străine în rândul majorității populației afectate.

Pentru a putea decide dacă criza actuală a contribuit sau ar putea contribui la anumiți factori de risc de trafic de persoane, pot fi consultate următoarele surse de informații complementare:

* Oficiul Națiunilor Unite pentru Droguri și Criminalitate (UNODC): <https://www.unodc.org/unodc/en/human-trafficking/index.html>
* Biroul Reprezentantului Special și Coordonatorului pentru combaterea traficului de ființe umane din cadrul Organizației pentru Securitate și Cooperare în Europa (OSCE): <https://www.osce.org/cthb>
* Consiliul Europei - Grupul de experți privind lupta împotriva traficului de ființe umane (GRETA): <https://www.coe.int/en/web/anti-human-trafficking/home>
* Organizația Națiunilor Unite: https://www.un.org/en/
* Organizația Internațională pentru Migrație (OIM): <https://www.iom.int/>
* Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE): [https:](https://www.oecd.org/)//www.oecd.org/
* Banca Mondială: [https:]( https:)//www.worldbank.org/en/home
* Fondul Monetar Internațional: https://www.imf.org/en/Home

4 Oficiul Națiunilor Unite pentru Droguri și Criminalitate (UNODC), Global Report on Trafficking in Persons 2020 (New York: Organizația Națiunilor Unite, 2020), p. 9.

**unu.edu/cpr**

Pasul 4: Analiza riscurilor (partea III): Identificarea riscurilor specifice

În funcție de informațiile disponibile, identificarea unui risc crescut de MS/HT poate fi completată de o analiză a riscurilor specifice. Acest lucru este posibil ori de câte ori criza are caracteristici care fac ca anumite forme de MS/HT să fie mai probabile decât altele. Monitorizarea riscurilor specifice ar trebui să permită ulterior punerea în aplicare, în funcție de riscuri, a unor măsuri de conformitate specifice.

În general, se pot face următoarele ipoteze:

* În cazul în care criza duce la strămutarea în principal a bărbaților, există există un risc crescut de muncă forțată
* În cazul fluxurilor de persoane formate în principal din copii și femei, este la fel de posibilă o creștere a activităților de exploatare sexuală și de exploatare prin muncă.
* În cazul în care resortisanții țării aflate în criză au demonstrat deja o vulnerabilitate ridicată la anumite forme de exploatare sau la exploatarea în anumite industrii, este probabilă o creștere a acestor forme specifice de exploatare după începerea crizei.
* În cazul în care resortisanții țării aflate în conflict sau în criză, sau cei din țările vecine, sunt deja puternic reprezentați în statisticile privind autorii de infracțiuni (în procente) în prealabil, este probabilă o creștere a activității infracționale a grupurilor corespunzătoare după începerea unui conflict sau a unei crize. În cazul în care aceste grupuri se specializează în anumite forme de exploatare sau în exploatarea în anumite industrii, o creștere a numărului acestor grupuri specifice forme de exploatare este, de asemenea, probabilă.

La începutul unei crize, când accesul la informații este limitat, o reacție bazată pe ipoteze fundamentate empiric poate fi rezonabilă. Cu toate acestea, ar trebui să se țină întotdeauna cont de faptul că aceste ipoteze se pot dovedi incorecte din cauza naturii în cele din urmă imprevizibile a unei crize. Prin urmare, ipotezele formulate trebuie să fie revizuite în permanență în funcție de informații actualizate privind evoluția situației și să fie ajustate dacă și atunci când este necesar.

Pasul 5: Adoptarea de măsuri de atenuare a riscurilor

În cazul în care analiza de risc arată că, din cauza unei crize emergente sau existente, instituția financiară este susceptibilă să se confrunte cu un risc imediat crescut de implicare în tranzacții legate de MS/HT, aceasta ar trebui să pună în aplicare măsuri adecvate de reducere a riscurilor pe termen scurt. Astfel de măsuri pot fi avute în vedere în ceea ce privește verificarea prealabilă KYC, monitorizarea tranzacțiilor și alte domenii.

Un prim pas ar trebui să fie informarea promptă a personalului cu privire la necesitatea de a lua măsuri speciale. Acest lucru se poate face, de exemplu, prin intermediul unei circulare prin e-mail care să abordeze pe scurt criza, relevanța acesteia pentru instituția financiară și riscurile asociate de creștere a MS/HT.

De asemenea, este recomandabil ca mesajul relevant să fie semnat de un membru al conducerii superioare și să conțină o declarație clară împotriva oricărei implicări în activitățile MS/HT.

Angajații ar trebui să fie încurajați în mod activ să fie atenți la anumite comportamente suspecte. Exemplele oferite angajaților ar trebui selectate în urma unei abordări bazate pe riscuri, ținând cont în același timp de natura crizei și de activitățile de trafic care ar putea fi asociate cu aceasta. Printre indicatorii relevanți care ar putea fi luați în considerare se numără următorii:

• Tranzacții care nu corespund cu informațiile furnizate la deschiderea contului. În special, atunci când un client are un volum disproporționat de mare de numerar, dar documentele utilizate la deschiderea contului nu fac nicio referire la o activitate comercială cu utilizare intensivă de numerar.

• Depuneri frecvente și neverosimile de numerar.

• Soldurile ridicate ale conturilor nu corespund profilurilor clienților.

• Terțele părți însoțesc clienții și monitorizează sau influențează procesele bancare.

• Se pare că terții dețin controlul asupra cărții de identitate a unui client.

• Mai mulți clienți cu același trecut sau similar, cu același aspect, adresă, număr de telefon sau angajator apar simultan și deschid conturi exclusiv la același manager de relații cu clienții.

• Clienții prezintă semne de abuz fizic.

• Se utilizează documente false sau documente cu o scriere diferită.

**unu.edu/cpr**

În ceea ce privește monitorizarea tranzacțiilor, ar trebui să se acorde o mai mare importanță indicatorilor de spălare a banilor și de MS/HT care au fost deja implementați, în cazul în care aceștia prezintă, de asemenea, o legătură cu țara în criză. Astfel de legături sunt, de exemplu, țara de origine sau de reședință a clientului ordonator (plătitor) sau domiciliul băncilor implicate, care pot fi preluate din identificatorul de țară din codul SWIFT.

În cazul în care analiza de risc arată că este posibil ca grupuri infracționale din țări terțe să profite de criză, ar trebui să se ia în considerare și referințele țărilor respective. În cazul în care analiza de risc arată că este de așteptat o creștere a unor forme specifice de trafic de persoane, ar trebui să se ia în considerare indicatori specifici, de exemplu cei privind exploatarea sexuală, exploatarea prin muncă sau traficul de copii.

Pe lângă accentul sporit pus pe indicatorii deja existenți, ar trebui să se ia în considerare și indicatori suplimentari pe durata crizei:

* Monitorizarea băncilor corespondente: combinarea indicatorilor existenți cu listele de coduri SWIFT ale băncilor din regiunile de frontieră relevante (de exemplu, monitorizarea sumelor mari de remitere de bani către sau de la băncile de pe listă).
* Monitorizarea clienților: monitorizarea sporită a noilor clienți care au o legătură cu țara în criză (steag de risc ridicat) sau cu anumite industrii (de exemplu, saloane de masaj, divertisment pentru adulți sau industria

construcțiilor). În particular, este important să se monitorizeze dacă acești clienți fac tranzacții neobișnuit de mari.

* Monitorizarea clienților: trebuie monitorizată orice creștere a numărului sau a volumului tranzacțiilor legate de țara în criză și de țările învecinate efectuate de clienții existenți.

Deși pot fi luate în considerare diverse măsuri de atenuare a riscurilor de intensitate variabilă, instituțiile financiare ar trebui să se abțină de la a suspenda orice activitate legată de țara afectată (așa-numita "de-risc"), deoarece un astfel de comportament nu este în concordanță cu abordarea bazată pe riscuri a Grupului de Acțiune Financiară Internațională (GAFI) și, în cele din urmă, nu face decât să sporească riscurile de MS/HT și alte infracțiuni (financiare)5.

Pasul 6: Monitorizarea continuă a noilor constatări și informații

Răspunsul la o criză nu este o chestiune punctuală. Dimpotrivă, necesită o evaluare continuă a peisajului de date în schimbare. Orice măsură luată trebuie revizuită, completată sau adaptată pe baza celor mai recente informații disponibile. O analiză continuă a presei relevante, schimburile regulate cu ONG-urile și autoritățile relevante, precum și evaluarea internă a instituției financiare a activităților suspecte identificate și raportate anterior sunt surse esențiale de informații. Monitorizând în mod regulat aceste surse, instituțiile financiare pot rămâne la curent cu noile evoluții și pot lua decizii în cunoștință de cauză pentru a atenua impactul unei crize.

5 Financial Action Task Force (FATF), High-Level Synopsis of the Stocktake of consecințelor neintenționate ale standardelor FATF (Paris: FATF, 2021).

**unu.edu/cpr**

**Disclaimer**: Punctele de vedere și opiniile exprimate în acest document nu reflectă în mod necesar politica sau poziția oficială a Universității Națiunilor Unite.

**ISBN**: 978-92-808-6595-0 © United Nations University 2023

Tot conținutul (text, vizualizări, grafică), cu excepția cazurilor în care se prevede altfel specificat sau atribuit, este publicat sub licența Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike IGO (CC BY-NC-SA 3.0 IGO). Folosirea, postarea și citarea acestui conținut sunt permise fără autorizare prealabilă.

**Citare**: Frank Haberstroh și Simon Zaugg, "Establishing an Agile Response Process to Crisis and Conflict-related Modern Slavery and Human Trafficking Risks", UNU-CPR Policy Brief (New York: Universitatea Națiunilor Unite, 2023).

**Biografia** autorilor: Dr. Frank Haberstroh este specialist în sancțiuni financiare pentru inițiativa FAST (Finance Against Slavery and Trafficking) din cadrul Centrului de cercetare politică al Universității Națiunilor Unite (UNU-CPR). Înainte de a se alătura UNU-CPR, a lucrat la o bancă privată și comercială în calitate de ofițer de conformitate pentru combaterea criminalității financiare și respectarea sancțiunilor, unde a inițiat și condus un proiect de identificare și combatere a fluxurilor financiare ale traficului de persoane în cadrul Alianței împotriva criminalității financiare (AFCA), un parteneriat public-privat german.

Simon Zaugg este specialist în combaterea spălării banilor în cadrul inițiativei FAST. Înainte de a se alătura UNU-CPR, dl Zaugg a lucrat pentru Biroul de raportare privind spălarea banilor din Elveția, la Unitatea elvețiană de informații financiare, în calitate de analist financiar și, ulterior, ca șef adjunct al Biroului de afaceri internaționale.

Recunoștințe: Autorii ar dori să mulțumească Alianței împotriva Criminalității Financiare (AFCA) pentru contribuția lor la acest policy brief, în special dnei Marija Babic și dnei Zana Kelava.