**Universitatea Națiunilor Unite**

Centrul de Cercetare Politică



**Despre FAST**

Finance Against Slavery and Trafficking (FAST) este o inițiativă a mai multor părți interesate, cu sediul la Centrul de Cercetare Politică al Universității Națiunilor Unite (UNU-CPR), care lucrează pentru a mobiliza sectorul financiar împotriva sclaviei moderne și a traficului de persoane. Prin intermediul abordării sale de creare de alianțe și prin fundamentarea activității sale pe abordări bazate pe dovezi și analize riguroase, FAST oferă instrumente și formare părților interesate din sectorul financiar pentru a lua măsuri semnificative și susținute împotriva sclaviei moderne și a traficului de persoane. UNU-CPR este un grup de reflecție independent din cadrul sistemului ONU, cu sediul la New York. Acesta combină excelența în cercetare cu o cunoaștere aprofundată a sistemului multilateral pentru a genera soluții inovatoare la provocările actuale și viitoare ale politicilor publice globale.

**Despre autori**

Dr. Frank Haberstroh este specialist în domeniul sancțiunilor financiare pentru inițiativa FAST din cadrul 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 ca analist financiar și, ulterior, ca șef adjunct al Biroului de afaceri internaționale.

**Disclaimer**

Punctele de vedere și opiniile exprimate în acest raport de cercetare nu reflectă în mod necesar politica sau poziția oficială a Universității Națiunilor Unite.

**Seria de ghiduri UNU-CPR**

Orientările UNU-CPR oferă îndrumări clare, bazate pe dovezi și cuprinzătoare, la care sistemul ONU, statele membre, organizațiile internaționale și alții se pot referi și pe care le pot aplica pentru a naviga și a aborda provocările legate de dezvoltare.

ISBN: 978-92-808-6598-1 © Universitatea Națiunilor Unite, mai 2023.

Întregul conținut (text, vizualizări, grafică), cu excepția cazurilor în care se specifică sau se atribuie altfel, este publicat sub licența Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike IGO (CC BY-NC-SA 3.0 IGO). Utilizarea, republicarea și citarea acestui conținut sunt permise fără permisiune prealabilă.

Citare: Frank Haberstroh și Simon Zaugg, "Detecting Financial Flows of Human Trafficking and Modern Slavery: A Guide to Automated Transaction Monitoring", *Ghidul UNU-CPR* (New York: Universitatea Națiunilor Unite, 2023).

**Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor**

Linia directoare

De Dr. Frank Haberstroh și Simon Zaugg

Tarom Foundation

Vaduz

Ministry of Foreign Affairs



STIFTUNG  
FURSTLICHER KOMMERZIENRAT

**Guido Feger**

**Cuprins**

1. [**Introducere 3**](#bookmark3)
2. [**Abordarea bazată pe riscuri: Monitorizarea sporită a clienților și tranzacțiilor cu risc ridicat 4**](#bookmark6)
3. [**Reacția la crize: Schimbări în comportamentul tipic de tranzacționare al clientului 16**](#bookmark45)
4. [**Monitorizarea canalelor de tranzacționare specifice 18**](#bookmark65)
5. [**Monitorizarea prin utilizarea sancțiunilor legate de MS/HT 27**](#bookmark70)

**1. Introducere**

Sclavia modernă, care cuprinde traficul de persoane, munca forțată și munca copiilor, are o amploare globală, afectând fiecare țară din lume și aproape fiecare sector economic. Se estimează că, la nivel mondial, 49,6 milioane de persoane se află în condiții de sclavie modernă și de trafic de persoane (SM/TS).[[1]](#footnote-1) În fiecare an, aceste infracțiuni generează profituri în valoare de 150 de miliarde de dolari.[[2]](#footnote-2) De fapt, SM/TS a devenit cea mai răspândită economie criminală la nivel mondial.3 Cu toate acestea, atunci când se analizează cifrele specifice fiecărei regiuni sau țări, devine evident decalajul dintre amenințarea mondială a SM/TS și cazurile reale de SM/TS detectate.

Proiectul FAST (Finance Against Slavery and Trafficking - Finanțe împotriva sclaviei și a traficului de persoane)4 arată că sectorul financiar nu poate pune singur capăt acestor infracțiuni. De asemenea, aceste infracțiuni nu pot fi prevenite fără implicarea activă a sectorului. Investigațiile privind aspectele financiare ale MS/HT sunt esențiale. Dovezile financiare ajută la contracararea unor provocări precum o încredere puternică în mărturia victimei sau insuficiența probelor pentru a implica autorii în timpul unei anchete sau al unei urmăriri penale. În plus, confiscările financiare ale banilor obținuți ilegal din MS/HT pot fi redirecționate către victime ca formă de reparație5.

Numărul de rapoarte de activitate suspectă (SAR) ale MS/HT de la instituțiile financiare către unitățile de informații financiare (FIU) este un indicator esențial, dar rămâne extrem de scăzut în aproape toate țările. Conștientizarea amenințării reprezentate de MS/HT nu este încă suficient de ridicat în sectorul financiar. În plus, metoda convențională de monitorizare a tranzacțiilor, ca bază centrală pentru SAR, are puține rezultate în domeniul SM/ HT. Acest lucru se datorează lipsei unor indicatori semnificativi pentru monitorizarea automată. Indicatorii de MS/HT propuși până în prezent sunt utili în principal pentru a sprijini personalul de conformitate în investigarea mai amănunțită a tranzacțiilor suspecte pe care le-a observat deja și pentru a distinge MS/HT de alte forme de infracțiuni. Adesea, acești indicatori nu se pot aplica sistemelor convenționale de monitorizare a tranzacțiilor utilizate de instituțiile financiare pentru a filtra tranzacțiile suspecte. Prin urmare, este posibil ca tranzacțiile legate de MS/HT să nu fie recunoscute de programele informatice de combatere a spălării banilor (AML) și să nu fie niciodată analizate de un ofițer de conformitate. În plus, se poate presupune că multe tranzacții MS/HT nu sunt recunoscute ca atare, dar sunt confundate cu activități convenționale de spălare a banilor atunci când sunt raportate la UIF.

Este necesară o abordare diferită pentru a sprijini instituțiile financiare în vederea unei mai bune detectări a fluxurilor suspecte provenite din SM/HT. Acest lucru ar trebui să ducă la un număr mai mare de sesizări, anchete și condamnări, precum și la înghețarea și confiscarea activelor. Scopul acestui raport este de a oferi instituțiilor financiare din sectorul bancar tradițional orientări clare și cuprinzătoare cu privire la modul în care pot fi monitorizate și detectate fluxurile ilicite provenite din MS/HT pe baza monitorizării automate a tranzacțiilor.

2. Abordarea bazată pe riscuri: Monitorizarea sporită a clienților și tranzacțiilor cu risc ridicat

Statisticile privind criminalitatea la nivel mondial arată că anumite țări au, proporțional, o prevalență semnificativ mai mare a SM/HT, ca țară de origine sau de destinație a victimelor. În mod similar, este mai probabil ca autorii, ca parte a unor grupuri infracționale organizate, să fie cetățeni ai anumitor țări. În plus, autorii sunt adesea din aceeași țară de origine ca și victimele sau provin din țara de destinație6.

MS/HT se desfășoară într-o mare varietate de industrii și domenii de activitate. Cu toate acestea, anumite industrii par a fi deosebit de vulnerabile la aceasta. Acest lucru este valabil mai ales în cazul în care activitatea implică un efort fizic ridicat și nu necesită un nivel special de educație din partea victimelor. Astfel, riscul ca o companie să folosească sclavi moderni poate varia foarte mult de la o industrie la alta.

Deoarece riscurile legate de MS/HT variază în funcție de țări și sectoare, o abordare bazată pe riscuri pare adecvată pentru a combate aceste forme de criminalitate7. În acest scop, instituțiile financiare trebuie să identifice țările cu risc ridicat specifice MS/HT și sectoarele cu risc ridicat pentru a utiliza aceste date pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor.

**Clasificarea riscului de țară**

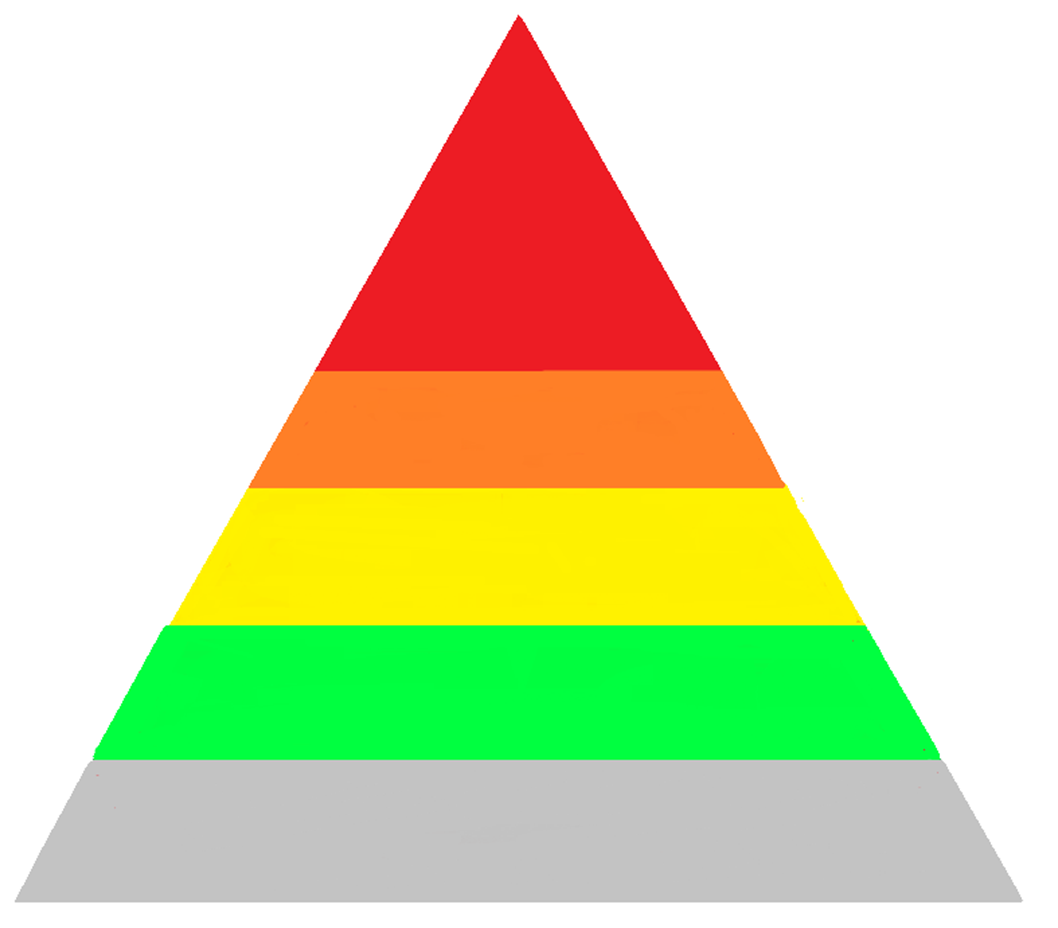
Identificarea țărilor cu risc crescut de MS/HT poate fi realizată prin evaluarea statisticilor privind criminalitatea care furnizează informații privind naționalitatea victimelor și a infractorilor, precum și privind țările din care au fost repatriate victimele.

În acest sens, sunt deosebit de relevante informațiile furnizate de statisticile privind criminalitatea din țara de domiciliu a instituției financiare care întocmește lista de risc. Motivul este că aceste statistici arată realitatea infracțională a ceea ce va fi, de obicei, piața principală a instituției financiare. De asemenea, instituțiile financiare ar trebui să ia în considerare țările care sunt considerate de autorități ca fiind expuse riscului de MS/HT sau în care există un risc crescut de exploatare din cauza unei crize acute care nu este încă reflectat în statisticile penale actuale (a se vedea UNU-CPR/FAST Policy Brief *Establishing an Agile Response Process to Crisis and Conflict-related Modern Slavery and Human Trafficking Risks*).8

Constatările din statisticile naționale privind criminalitatea ar trebui să fie completate de constatări privind realitățile și tendințele în materie de criminalitate în regiunea geografică mai largă a unei anumite instituții financiare sau la nivel global, deoarece macrotendințele emergente au frecvent un impact și asupra contextului național.

Cu toate acestea, cu cât datele sunt mai specifice din punct de vedere geografic, cu atât sunt mai relevante pentru instituțiile financiare din teritoriul respectiv. Aceste grade diferite de relevanță pot fi exprimate într-o clasificare pe țări, de exemplu, "risc ridicat", "risc mediu-înalt", "risc mediu-redus" și "risc scăzut"9 , permițând astfel o abordare bazată pe risc. Figura 1 ilustrează nivelul de risc pe care diferite țări îl pot constitui pentru instituția financiară care efectuează o evaluare a țărilor relevante pentru MS/HT.

Figura 1 - Piramida riscului de țară



Țara de domiciliu a instituției financiare

Alte țări

Țări cu relevanță deosebită la nivel mondial

Țări relevante pentru regiunea

instituției financiare

Țări în funcție

de statisticile naționale privind criminalitatea +

Țări identificate de autoritățile relevante + Țări aflate în situații de criză acută

Nivelul de risc

Ponderea în portofoliul de clienți

**Țări în funcție de statisticile naționale privind criminalitatea**

Pentru instituțiile financiare, statisticile naționale privind criminalitatea sunt surse de informații deosebit de relevante pentru clasificarea vulnerabilității MS/HT a anumitor țări/naționalități. Întrucât realitatea MS/HT se poate schimba în mod constant, statisticile privind criminalitatea utilizate ar trebui să fie cât mai actuale posibil.

În cursul elaborării raportului privind traficul de persoane din 2022 al Biroului Națiunilor Unite pentru Droguri Criminalitate (UNODC)10 , țările au prezentat statisticile privind infracțiunile legate de SM/HT, care oferă informații privind naționalitatea victimelor, naționalitatea autorilor și/sau țările din care au fost

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 5

repatriați cetățenii lor.11

În cazul următoarelor țări raportoare, aceste date permit identificarea naționalităților deosebit de relevante12 ale țărilor terțe:

**Tabelul 1 - Țări/Provincii relevante pentru MS/HT per jurisdicție**

|  |  |
| --- | --- |
| **Țara/ provincia de raportare** | **Țări terțe/Provincii deosebit de relevante** |
| Angola | Republica Democrată Congo, Namibia |
| Austria | Bulgaria, China, Ungaria, Nigeria, România |
| Belgia | Brazilia, China, Maroc, Nigeria, România |
| Bhutan | India, Arabia Saudită |
| Bosnia și Herțegovina | Croația, Ungaria, Slovenia |
| Botswana | Ghana, Nigeria, Pakistan, Zimbabwe |
| Brunei Darussalam | Afganistan, Australia, Fiji, India, Pakistan |
| Cambodgia | China |
| Chile | Bolivia (Statul Plurinațional al), Columbia, Ecuador, Peru, Thailanda |
| Columbia | Republica Dominicană, Ecuador, Paraguay, Peru, Venezuela (Republica Bolivariană a) |
| Costa Rica | Columbia, El Salvador, Nicaragua, Panama |
| Cipru | România |
| Republica Democrată Congo | Burundi, Rwanda, Uganda |
| Danemarca | Brazilia, Maroc, Nigeria, România, Thailanda |
| Republica Dominicană | Columbia, Haiti, Venezuela (Republica Bolivariană a) |
| Ecuador | Columbia, Venezuela (Republica Bolivariană a) |
| El Salvador | Guatemala, Honduras, Costa Rica |
| Estonia | Italia, Republica Moldova, Nigeria, Norvegia, Federația Rusă |
| Eswatini | Mozambic, Africa de Sud |
| Fiji | Australia, Bangladesh, India |
| Franța | Algeria, Brazilia, China, Nigeria, România |
| Gambia (Republica Gambia) | Kuweit, Liban, Nigeria, Sierra Leone |

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Țara/ provincia de raportare** | **Țări terțe/Provincii deosebit de relevante** | |
| Georgia | Uzbekistan | |
| Germania | Bulgaria, România, Turkiye | |
| Guatemala | Honduras, El Salvador, Mexic, Nicaragua, Venezuela (Republica Bolivariană a) | |
| Guyana | Republica Dominicană, Haiti, Venezuela (Republica Bolivariană a) | |
| Ungaria | China, România | |
| India | Bangladesh, Nepal | |
| Jamaica | China, Honduras, India | |
| Japonia | Republica Coreea, Filipine | |
| Kazahstan | Bahrain, Brazilia, Republica Coreea, Turkiye, Uzbekistan | |
| Kenya | Tanzania | |
| Letonia | Irlanda, Tadjikistan, Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord, Uzbekistan | |
| Liban | Etiopia, Spania, Republica Arabă Siriană, Togo | |
| Liberia | Guineea, Nigeria | |
| Malaezia | Bangladesh, India, Indonezia, Thailanda, Vietnam | |
| Malta | Ucraina, Filipine | |
| Mongolia | China, Malaezia, Thailanda | |
| Muntenegru | Kosovo, Pakistan, Serbia, Provincia chineză Taiwan | |
| Maroc | Liban | |
| Niger | Benin, Mali, Nigeria, Sudan | |
| Nigeria | Benin, Liban, Mali, Mali, Oman, Togo | |
| Macedonia de Nord | Albania, Bosnia și Herțegovina | |
| Oman | Bangladesh | |
| Palau | Bangladesh, China, Filipine | |
| Panama | Columbia, Cuba, Nicaragua, Venezuela (Republica Bolivariană a) | |
| Paraguay | Argentina, Venezuela (Republica Bolivariană a) | |
| Polonia | Bulgaria, Ucraina | |
| Portugalia | Spania | |
| Qatar | Pakistan | |
| România  Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 7 | Danemarca, Germania, Spania, Spania, Suedia, Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord | |
|  | **Țări terțe/Provincii deosebit de relevante** | |
| Arabia Saudită | | Bangladesh, Etiopia, Indonezia, Pakistan, Uganda | |
| Slovacia | | Republica Cehă, România | |
| Slovenia | | China, Muntenegru | |
| Spania | | Columbia, Nigeria, România, Federația Rusă, Venezuela (Republica Bolivariană a) | |
| Sudan | | Eritreea, Etiopia | |
| Suedia | | Bosnia și Herțegovina, Bulgaria, Irak, Polonia, România | |
| Elveția | | China, Ungaria, Nigeria, Polonia, România | |
| Provincia Taiwan din China | | Indonezia, Filipine, Thailanda, Vietnam | |
| Thailanda | | Cambodgia, Republica Democrată Populară Laos, Myanmar | |
| Turkiye | | Republica Arabă Siriană | |
| Uganda | | Burundi, Republica Democrată Congo, Kenya, Emiratele Arabe Unite | |
| Ucraina | | Republica Cehă, Germania, Polonia, Federația Rusă | |
| Regatul Unit al Marii  Britanii și Irlandei de Nord | | Albania, Eritreea, România, Sudan, Vietnam | |
| Statele Unite ale Americii | | China, Guatemala, Honduras, Mexic, Filipine | |
| Vanuatu | | Bangladesh | |

**Țări identificate de autoritățile relevante**

Este oportun să se adauge la țările identificate cele pe care autoritățile naționale, regionale sau internaționale relevante pentru instituțiile financiare le identifică ca fiind afectate în mod special de SM/HT. Acestea pot include țări ale căror bunuri fac obiectul unor restricții naționale/regionale la import din cauza riscurilor ridicate de muncă forțată13. De asemenea, pot include țări împotriva cărora au fost adoptate rezoluții ale Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite sau alte programe de sancțiuni aplicabile instituțiilor financiare, în totalitate sau în parte, din cauza activităților de SM/HT pe teritoriul lor14.

Țări aflate în situații de criză **acută**

Statisticile privind criminalitatea se bazează întotdeauna pe date istorice. Este posibil ca creșterile rapide și relevante ale activităților de trafic de persoane datorate războaielor sau altor crize din țara de origine a victimelor și/sau a autorilor să nu fie încă reprezentate în mod adecvat în statistici. Instituțiile financiare ar trebui să ia în considerare o clasificare suplimentară a țării în cauză ca țară cu risc ridicat ori de câte ori evenimente relevante au dus la o creștere a activităților de trafic de persoane sau dacă se anticipează o astfel de creștere.

13 De exemplu, instituțiile financiare din SUA ar putea lua în considerare interzicerea importurilor de produse din anumite regiuni/țări, pe baza secțiunii 307 din Tariff Act din 1930, care interzice importul oricărui produs care a fost extras, produs sau fabricat integral sau parțial prin muncă forțată.

14 Erica Moret, What is the Role of Financial Sanctions in Tackling Modern Slavery and Human Trafficking? (New York: Universitatea Națiunilor Unite, 2022). Accesibilă la: <http://collections.unu.edu/eserv/UNU:8896/UNU_FAST_FinancialSanctions.pdf>

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 8

**Țări relevante pentru regiunea instituției financiare**

La nivel regional, țările identificate mai jos sunt deosebit de relevante din perspectiva MS/HT, deoarece reprezintă naționalitățile infractorilor și victimelor identificate cel mai frecvent în statisticile naționale individuale privind criminalitatea din regiunile respective15. Instituțiile financiare din aceste regiuni ar trebui să monitorizeze tranzacțiile relevante/ clienții mai atent.

Tabelul 2 - Țări relevante pentru MS/HT per regiune

|  |  |
| --- | --- |
| **Regiunea geografică în care au fost înregistrate infracțiunile** (locația instituției financiare de monitorizare) | **Țări tipice de repatriere și/sau de origine a autorilor de infracțiuni sau a victimelor** (țări/naționalități care fac obiectul unei monitorizări sporite) |
| Europa Centrală și de Sud-Est | China, Germania, Germania, Italia, România, Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord |
| Asia de Est și Pacific | Bangladesh, China, Malaezia, Filipine, Thailanda |
| Europa de Est și Asia Centrală | Brazilia, Republica Cehă, Germania, Polonia, Republica Cehă, Uzbekistan |
| Africa de Nord și Orientul Mijlociu | Bangladesh, Etiopia, Liban, Pakistan, Republica Arabă Siriană |
| America de Nord, America Centrală și Caraibe | Columbia, Guatemala, Honduras, Nicaragua, Venezuela (Republica Bolivariană a) |
| America de Sud | Argentina, Columbia, Ecuador, Peru, Peru, Venezuela (Republica Bolivariană a) |
| Asia de Sud | Bangladesh, India, Nepal, Pakistan, Arabia Saudită |
| Africa Subsahariană | Benin, Republica Democratică Congo, Liban, Mali, Nigeria |
| Europa de Vest și de Sud | Brazilia, Bulgaria, China, Nigeria, România |

**Țări cu relevanță deosebită la nivel mondial**

O evaluare a totalității datelor privind traficul de persoane prezentate la nivel global arată că următoarele țări sunt cele mai frecvent menționate: China, Nigeria, Filipine, România și Venezuela (Republica Bolivariană a Venezuelei). Instituțiile financiare pot lua în considerare posibilitatea de a adăuga aceste țări pe lista lor de țări cu risc pe baza unei abordări bazate pe risc.

**Alte țări și țara de reședință a instituției financiare**

Țările care nu se încadrează în niciuna dintre categoriile de mai sus ar trebui, de obicei, să fie considerate ca având un risc scăzut în ratingul holistic de risc de țară al unei instituții financiare. În mod similar, țara în care își are domiciliul instituția financiară ar trebui să primească întotdeauna un rating de risc scăzut sau să nu fie inclusă deloc în

15Pentru a determina țările menționate, s-a ales următoarea abordare: Pentru fiecare regiune, au fost identificate cele mai relevante cinci țări.

Au fost incluse țările identificate cu cel mai mare număr de țări raportoare din regiune. În cazul în care acest lucru nu a permis identificarea a cinci țări, într-o a doua etapă, au fost prioritizate țările desemnate situate în alte regiuni, deoarece infrastructurile infracționale mai mari sunt mai susceptibile de a se afla în spatele activităților de trafic transregional. În cazul în care acest lucru tot nu a permis identificarea a cinci țări, au fost incluse țările raportate cu cele mai mari punctaje medii determinate în procesul de stabilire a naționalităților relevante ale țărilor terțe au avut prioritate. Ca un ultimă criteriu de selecție, au fost selectate țările cu mai multe mențiuni din partea țărilor raportoare din întreaga lume.

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 9

clasament, indiferent de ratele de obicei ridicate ale cazurilor privind propriii cetățeni.16 Acest lucru se datorează faptului că un screening bazat pe risc al propriilor cetățeni nu va fi fezabil din punct de vedere practic, întrucât majoritatea clienților instituției financiare va proveni probabil din țara de domiciliu a instituției financiare, iar abordarea bazată pe risc ar deveni astfel ineficientă.

**Sfaturi practice:**

În special, există două opțiuni care trebuie luate în considerare pentru identificarea țărilor:

**Opțiunea 1. Concentrarea asupra câtorva țări care prezintă riscuri deosebit de ridicate:**

Numărul de țări monitorizate depinde de profilul activității și al clienților și de sistemul de monitorizare al fiecărei instituții financiare. Cu toate acestea, se recomandă să se ia în considerare cel puțin acele țări identificate de statisticile naționale privind criminalitatea din țara de domiciliu a instituțiilor financiare. În cazul în care astfel de statistici nu sunt disponibile, ar trebui monitorizate mai intensiv legăturile cu cele mai relevante cinci țări la nivel regional și/sau global.

**Opțiunea 2. Conversia informațiilor într-o listă cuprinzătoare a riscurilor de țară:**

În mod analog cu listele convenționale de risc de spălare a banilor, o instituție financiară poate crea, de asemenea, o listă holistică de țări în care este definit riscul de trafic identificat ("ridicat", "mediu", "scăzut") pentru fiecare țară din lume. Un risc ridicat s-ar aplica atunci, de exemplu, celor mai relevante țări conform statisticilor privind criminalitatea din propria țară sau regiune. Un risc mediu ar putea fi atribuit primelor cinci la nivel global și altor regiuni ale lumii. Un risc scăzut ar fi atribuit tuturor celorlalte țări.

**Clasificarea riscurilor industriale**

Evaluările statistice ale industriilor afectate în mod special de SM/HT sunt posibile doar într-o măsură limitată, deoarece sunt puține date statistice disponibile. Evaluările hotărârilor judecătorești, ale rapoartelor relevante și ale evaluărilor experților permit identificarea următoarelor industrii ca fiind deosebit de vulnerabile la SM/HT.17

16 Mai mult de jumătate dintre țările care au prezentat rapoarte către UNODC au indicat că propriii lor cetățeni au constituit cea mai mare parte a victimelor și/sau grup de infractori.

17 A se vedea ILO, Walk Free și IOM, Global Estimates of Modern Slavery: Forced Labour and Forced Marriage, pp. 30 și următoarele; UNODC, Global Report on Trafficking in Persons 2022.

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 10

Tabelul 3 - Industrii cu risc ridicat

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Domeniul de activitate** | **Industrie specifică** | **ISIC18** |
| Agricultură, | Producția vegetală și animală, vânătoarea și activitățile de servicii conexe, în |  |
| silvicultură și | special creșterea vitelor și producția de nuci de Brazilia, castane, cacao, trestie | 01 |
| pescuit | de zahăr și orez. |  |
|  | Silvicultură și exploatare forestieră | 02 |
|  | Pescuit și acvacultură | 03 |
| Minerit și cariere | Extracția cărbunelui și a lignitului | 05 |
|  | Extracția minereurilor metalice, în special a minereului de fier, a minereurilor de metale neferoase, cum ar fi aurul, precum și a minereurilor de uraniu și toriu. | 07 |
|  | Alte activități miniere și de extracție, cum ar fi extracția de diamante, extracția de piatră, nisip și argilă, precum și extracția de sare. | 08 |
| Fabricarea | Fabricarea de produse alimentare, cum ar fi prelucrarea și conservarea cărnii, peștelui, crustaceelor, fructelor și legumelor | 10 |
|  | Fabricarea produselor din tutun | 12 |
|  | Fabricarea produselor textile, cum ar fi prepararea și filarea fibrelor textile, țesutul textilelor, finisarea textilelor și fabricarea de covoare și mochete. | 13 |
|  | Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte | 14 |
| Construcții | Construcția de clădiri | 41 |
|  | inginerie civilă, în special construcția de drumuri, căi ferate, poduri și tuneluri | 42 |
|  | Activități de construcții specializate, cum ar fi demolarea și pregătirea șantierului | 43 |
| Transport și | Transportul terestru și transportul prin conducte, în special transportul rutier de | 49 |
| depozitare | mărfuri și serviciile de mutare |
|  | Transportul pe apă, în special transportul maritim și de coastă de mărfuri | 50 |
|  | Activități de depozitare și activități de sprijin pentru transport, în special manipularea mărfurilor | 52 |
| Activități de cazare | Cazare, în special hoteluri și alte unități de cazare similare | 55 |
| și alimentație publică | Activități de servicii de alimentație și de servire a băuturilor, în special activități de | 56 |
| catering pentru evenimente și de servire a băuturilor |
| Informare și | În special, producția de filme cinematografice, de programe video și de | 59 |
| comunicare | televiziune, înregistrarea de sunet, activitățile de editare muzicală și producția de materiale pornografice. |
|  |

18 Clasificarea industrială internațională standard a tuturor activităților economice (ISIC).

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 11

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Domeniul de activitate** | **Industrie specifică** | **ISIC18** |
| Activități de servicii administrative și | Activități de ocupare a forței de muncă, cum ar fi activitățile agențiilor de plasare a forței de muncă, activitățile agențiilor de muncă temporară și alte activități de furnizare de resurse umane | 78 |
| de sprijin | Agenții de voiaj, servicii de rezervare pentru operatorii de turism și activități conexe | 79 |
|  | Servicii pentru clădiri și activități de amenajare a teritoriului, în special instalații combinate19, activități de sprijin și activități de curățenie | 81 |
| Sănătate | Activități de îngrijire rezidențială | 87 |
| umană și activități de asistență socială | Activități de asistență socială fără cazare | 88 |
| Alte activități de servicii | Alte activități de servicii personale neclasificate în altă parte, cum ar fi activitățile legate de industria de prostituție, saloane de masaj, servicii de escortă, servicii de întâlniri, servicii ale birourilor matrimoniale și lustruitori de pantofi | 96 |
| Activitățile gospodăriilor ca angajatori; Activități de producție de bunuri și servicii nediferențiate ale gospodăriilor pentru uz propriu | Activități ale gospodăriilor ca angajatori de personal casnic | 97 |

Această listă nu are pretenția de a fi exhaustivă. În anumite țări, alte industrii pot avea o relevanță deosebită pentru SM/HT. În special, sunt cunoscute cazuri în care membrii unui grup autohton dintr-o țară sunt exploatați pe scară largă în anumite industrii.20

19 Se referă la furnizarea unei combinații de servicii de sprijin în cadrul unității unui client. Pentru mai multe informații, a se vedea: <https://www.shams.ae/licensing/free-zone-business-activities/811/combined-facilities-support-activities>

20 În întreaga lume există peste 370 de milioane de populații indigene. Aceștia pot fi vulnerabili la munca forțată, la servitutea pentru datorii și la traficul sexual. Modelele de creștere economică, dezvoltarea turismului, operațiunile militare și tradițiile culturale exacerbează aceste probleme. Femeile indigene și fetele sunt expuse unui risc excepțional de ridicat, iar industriile cu risc ridicat includ industria sexului, grupurile armate ilegale, industria turismului, servituțile muncă forțată, tradițiile culturale, cum ar fi sistemul Devadasi, producția de petrol Bakken, mineritul de litiu și de aur, precum și activitățile din domeniul agricol. A se vedea Biroul pentru monitorizarea și combaterea traficului de persoane, Vulnerabilitatea persoanelor indigene la traficul de persoane (Washington, DC: USDOS, 2014). Accesibil la: <https://2009-2017.state.gov/documents/organization/233942.pdf>; Forumul permanent al Organizației Națiunilor Unite pentru probleme indigene, Forced Labour and Indigenous Peoples (New York: UNDESA, s.n.). Accesibil la: <https://www.un.org/esa/socdev/unpfii/documents/10Session_factsheet_forced_labour_EN.pdf>; ILO WCMSP5, Forced Labour, Human Trafficking and Indigenous and Tribal Peoples (Geneva: ILO, n.d.). Accesibil la: <https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---normes/documents/publication/wcms_100663.pdf>

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 12

Prin urmare, instituțiile financiare ar trebui, în plus, să considere ca fiind de risc ridicat acele sectoare care sunt afectate în mod obișnuit de MS/HT în țara de domiciliu a instituției financiare, precum și acele țări în care instituția financiară are o unitate sau activități economice semnificative.

**Sfaturi practice:**

Este posibil ca unele industrii și activități relevante să nu aibă un echivalent în listele industriale utilizate de instituțiile financiare. În cazul în care nu este posibil să se adauge aceste industrii sau activități pe listă, se poate cel puțin menționa în politica de cunoaștere a clientelei (KYC) că referințele corespunzătoare implică un risc crescut de trafic de persoane și că departamentul de conformitate trebuie informat în consecință. Conformitatea poate apoi, dacă este necesar, să atribuie manual clasificările de risc rezultate sau să ia alte măsuri adecvate.

**Clientul cu risc ridicat MS/HT**

Elementele de țară și/sau de sector cu risc ridicat ar trebui să conducă la desemnarea clienților relevanți ca fiind clienți cu risc ridicat pentru SM/HT.

Pe baza profilului lor de afaceri și de risc, instituțiile financiare pot decide că doresc să facă o astfel de desemnare doar dacă un client are legături atât cu o țară cu risc ridicat, cât și cu un sector de activitate cu risc ridicat. Alternativ, prezența izolată a unei anumite țări sau industrii poate fi considerată suficientă pentru o astfel de clasificare, de exemplu pentru clienții din industria de divertisment pentru adulți.

Atunci când se completează dosarul clientului în format electronic, clasificarea ca fiind un client cu risc ridicat pentru MS/HT ar trebui, în mod ideal, să se facă în mod automat, iar clientul ar trebui să fie marcat în mod corespunzător. În ceea ce privește punerea în aplicare din punct de vedere tehnic, există nu există diferențe majore față de ceea ce se face deja pentru clasificarea unui client ca fiind un client cu risc ridicat de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului (ML/TF), motiv pentru care punerea în aplicare ar trebui să fie ușor de gestionat din punct de vedere informatic.

Alternativ, se poate adăuga o căsuță de bifat în dosarul electronic al clientului, pe care managerul de relații cu clienții sau responsabilul de conformitate trebuie să o bifeze în cazul în care clientul este asociat cu riscuri ridicate de SM/HT. Din punct de vedere tehnic, acest lucru corespunde procedurii pe care multe instituții financiare o folosesc, de exemplu, pentru a marca clienții ca fiind persoane expuse politic (PEP). Cu toate acestea, în cazul unei astfel de proceduri, politicile corespunzătoare trebuie să fie actualizate, iar angajații responsabili trebuie să fie suficient de bine instruiți pentru ca riscurile MS/HT să fie recunoscute efectiv ca atare.

**Sfaturi practice:**

Pe lângă monitorizare, clasificarea ca fiind un client cu risc ridicat de MS/HT ar trebui, de asemenea, să se reflecte în procesul de precauție privind clientela și să conducă la aplicarea unor măsuri de precauție sporită. Acestea pot fi aceleași cu cele aplicate clienților cu risc ridicat de spălare de bani, și anume o frecvență mai mare de revizuire a datelor clienților și implicarea conducerii superioare în momentul în care se aprobă primirea clienților. Ca măsură specifică de due diligence sporită, se poate prevedea, de asemenea, că departamentul de conformitate ar trebui să efectueze cercetări dedicate din surse deschise care să indice legătura unui potențial client cu SM/HT, de exemplu prin efectuarea unei căutări pe un motor de căutare a numelui clientului împreună cu termeni precum "exploatare", "muncă forțată" și "sclavie modernă".

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 13

**Monitorizare sporită**

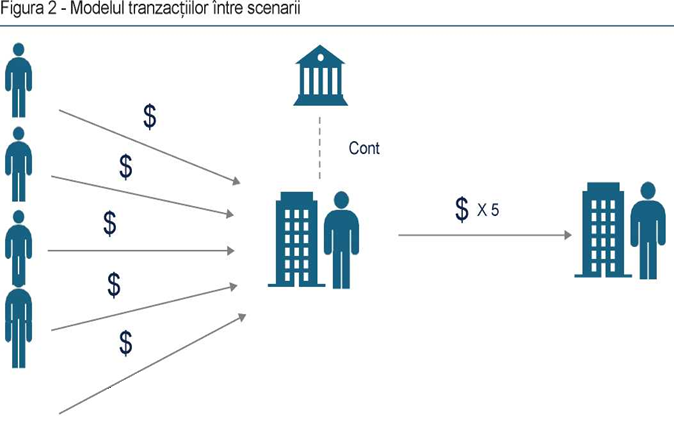
Clienții identificați ca fiind clienți cu risc ridicat de MS/HT ar trebui să facă obiectul unei monitorizări sporite a tranzacțiilor în același mod ca și clienții cu risc ridicat de ML/TF. În acest caz pot fi utilizați indicatorii de spălare a banilor existenți. Clienții cu riscuri sporite de ML/TF prezintă, de asemenea, un risc sporit de MS/HT; într-adevăr, MS/HT este unul dintre cele mai relevante

infracțiuni de bază pentru spălarea banilor și o potențială sursă de venit pentru grupurile teroriste. În plus, tranzacțiile care sunt direct legate de SM/HT, și anume tranzacțiile de plată pentru produsul uman, și tranzacțiile de spălare a banilor urmează adesea același model. Prin urmare, indicatorii de spălare a banilor care sunt deja utilizați pot fi, de asemenea, folosiți direct pentru a căuta activități de SM/HT.

**Sfaturi practice:**

Trebuie să fie clar pentru angajatul care se ocupă de un anumit caz că clientul în cauză nu trebuie verificat (doar) din cauza unui posibil tipar de spălare a banilor semnalat de un indicator. În plus față de textul explicativ pentru indicatorul relevant pentru spălarea banilor, ar trebui să existe, de asemenea, o referire explicită la posibilele implicații pentru SM/ HT, de exemplu: "Clientul prezintă un risc ridicat de a fi implicat în sclavie modernă și/sau trafic de persoane" sau "Comportamentul tranzacțional trebuie verificat și pentru posibile implicații în ceea ce privește traficul de persoane".

Cu toate acestea, următoarea ilustrație (figura 2) arată cum activitățile legitime, precum și activitățile de spălare a banilor și de SM/ HT pot urma același model de tranzacție. De asemenea, ajută la înțelegerea motivelor pentru care indicatorii de spălare a banilor pot fi, de asemenea, utilizați pentru a monitoriza activitățile SM/HT:



Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 14

În acest exemplu, mai multe persoane fizice transferă sume identice către o a treia persoană - clientul băncii - iar clientul respectiv transferă ulterior suma acestor tranzacții.

Sunt posibile trei scenarii diferite:

* Ar putea fi un comportament legitim: De exemplu, ar putea fi vorba de procesul de plată pentru o excursie școlară. Părinții copiilor transferă

costurile identice pentru cazare către profesorul/școala responsabilă, iar

profesorul/școala transferă suma către unitatea de cazare corespunzătoare.

* Ar putea fi o activitate de spălare de bani: Mai multe sume divizate anterior sunt grupate la un moment dat și apoi transferate mai departe. Acest model ar putea reflecta tehnica de spălare a banilor "canalizare".
* Ar putea fi vorba de un comportament tranzacțional direct legat de SM/HT, de exemplu sclavia pentru datorii sau exploatarea sexuală online a copiilor. În cazul servituții pe datorie, persoanele din stânga reprezintă victimele care transferă sume identice de chirie către compania care le exploatează, care apoi transferă suma sumelor către infractorii organizați din fundal. În cazul exploatării sexuale online a copiilor, persoanele din stânga reprezintă consumatori care transferă taxe identice către o platformă online sau un furnizor de servicii de plată, care la rândul său transferă profiturile în pachete către infractorii care transmit în direct abuzul asupra copilului.

Băncile vor avea de obicei indicatori pentru a detecta astfel de tipare de tranzacții din cauza relevanței lor ca potențiale activități de spălare a banilor. Atunci când acești indicatori existenți sunt combinați cu cerința ca clientul să fie identificat ca fiind un client cu risc ridicat de SM/HT, se obțin indicatori semnificativi legați de trafic.

21 Andy Brown, "Safe from harm: Combaterea abuzului sexual asupra copiilor prin webcam în Filipine. Provocări privind protecția copiilor vulnerabili și urmărirea în justiție a agresorilor lor", UNICEF, 3 iunie 2016, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.unicef.org/stories/safe-from-harm-tackling-webcam-child-sexual-abuse-philippines>

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 15

Cu toate acestea, indicatorii pot fi, de asemenea, modificați astfel încât categoriile de risc "industrie cu risc ridicat SM/HT" și "țară cu risc ridicat SM/HT" să fie luate în considerare în mod individual de către indicator. Acest lucru face posibilă crearea unor indicatori specifici pentru SM/HT. Utilizând cele două exemple concrete de MS/HT menționate mai sus (servitutea pentru datorii și exploatarea sexuală online a copiilor), următoarele informații descriu pe scurt modul în care indicatorii de spălare a banilor pot fi personalizați pentru a detecta forme specifice de SM/HT.

**Sclavia datoriei**

Anumite industrii sunt deosebit de predispuse la exploatarea forței de muncă (de exemplu, prelucrarea cărnii, minele, construcțiile), iar cetățenii din anumite țări sunt în special victime frecvente ale acestor acte, conform statisticilor poliției naționale respective. În vederea obținerii unui indicator specific pentru obligațiunile de plată, instituțiile financiare pot modifica indicatorul de spălare a banilor pentru canalizare prin adăugarea cerinței ca trimișii (în acest caz, victimele) să provină dintr-o țară cu risc ridicat și/sau a cerinței ca beneficiarul plății (clientul instituției financiare) să aparțină unei industrii cu risc ridicat.

**Transmiterea în direct a exploatării sexuale a copiilor**

Modificările care trebuie aduse în exemplul formei specifice SM/ HT de exploatare sexuală online a copiilor în ceea ce privește indicatorul de canalizare ar consta în presupunerea că, pe de o parte, expeditorii provin dintr-o țară consumatoare tipică - în principiu, toate țările din Europa Centrală - și, pe de altă parte, beneficiarul direct sau indirect al plății are o legătură cu o țară din care livestreaming-ul are loc în mod deosebit de frecvent, de exemplu Filipine21.

**3. Reacția la crize: Schimbări în comportamentul tipic de tranzacționare al clientului**

Eforturile traficanților de persoane de a recruta noi victime se concentrează în mod regulat asupra regiunilor și țărilor în care, de exemplu, sărăcia, lipsa de oportunități sau rolurile de gen au condus la vulnerabilitatea unor segmente largi ale populației22. Crizele emergente pe termen scurt, cum ar fi războiul, foametea, dezastrele sau colapsul economic, pot duce, prin urmare, la o creștere a numărului de victime din zonele afectate respective23. Acest lucru se poate datora faptului că victimele, în disperarea lor, sunt mai predispuse să aibă încredere în promisiunile infractorilor sau pentru că sunt la mila acestora atunci când fug din țară.

Este de așteptat ca concentrarea activităților infracționale în țările sau regiunile corespunzătoare să fie însoțită de o creștere rapidă a fluxurilor financiare corespunzătoare în și din aceste țări sau regiuni, precum și în zonele învecinate. Clienții ale căror tranzacții au crescut semnificativ ca număr sau volum în paralel cu o criză ar trebui, prin urmare, să fie semnalizați și evaluați în vederea identificării unor potențiale activități SM/HT24.

**Profilul clientului**

Pentru a identifica o creștere semnificativă a comportamentului de tranzacționare, trebuie să se utilizeze indicatori care compară comportamentul clientului în momentul monitorizării cu comportamentul de tranzacționare tipic al acestuia. În acest scop, trebuie creat un profil al clientului, de exemplu, pe baza comportamentului de tranzacționare al acestuia în ultimele 12 luni, cu care se poate compara comportamentul său actual. Aceasta este singura modalitate de a identifica creșterile semnificative ale activităților legate de țările și teritoriile relevante.

22 A se vedea UNODC, Issue Paper: Abuzul de o poziție de vulnerabilitate și alte "mijloace" în cadrul definiției traficului de persoane (New York: Organizația Națiunilor Unite, 2013), p. 13 și următoarele accesibile la: <https://www.unodc.org/documents/human-trafficking/2012/UNODC_2012_Issue_Paper_-_Abuse_of_a_Position_of_Vulnerability.pdf>

23 UNODC, Raport global privind traficul de persoane 2022, pp. IX și 18.

24 Frank Haberstroh și Simon Zaugg, "Establishing an Agile Resonse Process".

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 16

**Sfaturi practice:**

O creștere a activităților financiare legate de o zonă de criză poate fi determinată prin intermediul mai multor indicatori. Următorii trei par deosebit de relevanți:

**Creșterea volumului de tranzacții:**

Suma sumelor tranzacționate în legătură cu zona de criză în luna de observație este semnificativ mai mare, de exemplu cu peste 20%, decât suma medie lunară a tranzacțiilor cu o legătură cu zona de criză.

Creșterea numărului de tranzacții:

Numărul de tranzacții individuale (indiferent de valoarea acestora) legate de zona de criză în luna examinată este semnificativ mai mare, de exemplu cu peste 20 %, decât numărul mediu lunar de tranzacții legate de zona de criză.

**Numărul de tranzacții care depășesc sume mari:**

Numărul de tranzacții unice care implică sume mari, de exemplu peste 100 000 de dolari, legate de zona de criză este semnificativ mai mare, de exemplu cu peste 20 %, decât numărul mediu lunar de tranzacții care implică sume mari legate de zona de criză.

**Identificarea și acoperirea țărilor sau teritoriilor relevante**

Două elemente, în special, pot juca un rol în decizia de a decide ce zone afectate de criză trebuie luate în considerare în contextul monitorizării schimbărilor comportamentale.

În primul rând, domeniul afectat trebuie să aibă relevanță practică pentru modelul de afaceri specific al instituției financiare. Acesta poate fi cazul, de exemplu, dacă banca deține o sucursală în zona afectată, dacă are relații de corespondență bancară în această zonă sau dacă are legături economice cu țara sau regiunea respectivă într-un alt mod. În al doilea rând, criza trebuie să ducă la o creștere semnificativă a activităților SM/HT.

Astfel de creșteri vor fi rareori măsurabile în mod obiectiv. Mai degrabă, ele trebuie să ia forma unei evaluări de specialitate, bazată în special pe referințele corespunzătoare din mass-media și pe alte cercetări din surse deschise.

Pe lângă țara afectată de criză, ar trebui să se ia în considerare și includerea țărilor vecine sau a zonelor de frontieră în monitorizarea sporită. Acest lucru este valabil în special în cazul în care situația de criză (de exemplu, un război) duce la o circulație transfrontalieră importantă a persoanelor strămutate și se știe sau este probabil ca traficanții de persoane să vizeze persoanele strămutate.

**Sfaturi practice:**

În cadrul monitorizării tranzacțiilor, "legătura cu domeniul de risc" necesară pentru ca indicatorii să fie utilizați poate fi determinată în diverse moduri. Pot fi luate în considerare următoarele abordări:

* Depistarea codurilor de țară și/sau a codurilor de oraș în codurile BIC ale instituțiilor ordonatoare și ale instituțiilor beneficiare.
* Elaborarea unei liste cuprinzătoare de bănci din regiunea respectivă. Pentru a identifica băncile situate într-o anumită zonă (împreună cu BIC-urile acestora) se pot consulta bazele de date obișnuite KYC, cum ar fi Bankers Almanac.
* Crearea unei liste a municipalităților care se află în zona respectivă. Sistemul de monitorizare analizează apoi detaliile adreselor inițiatorului și ale beneficiarului din mesajele SWIFT în raport cu această listă. Odată cu introducerea standardului ISO20022, o astfel de verificare ar trebui să fie fezabilă datorită acurateței și clarității mai mari a datelor privind plățile furnizate.

**Reducerea numărului de falsuri** **pozitive**

Utilizarea indicatorilor bazați pe schimbări comportamentale contribuie deja la reducerea numărului de rezultate fals pozitive. În special, clienții corporativi care aveau deja afaceri regulate activități obișnuite în țara afectată înainte de criză vor nu vor fi monitorizați mai intens doar din cauza existenței acestor activități de afaceri. Cu toate acestea, utilizarea indicatorilor bazați pe profiluri poate, desigur, să duce, de asemenea, la rezultate fals pozitive. De exemplu, în mod legitim organizații neguvernamentale care funcționează în mod legitim vor își vor crește în mod semnificativ activitățile efective și financiare legate de o zonă de criză în contextul unei crize. Financiar instituțiile financiare care doresc să evite un număr excesiv de astfel de falsuri pozitive sau similare din cauza profilului lor bazei de clienți pot, de asemenea, să facă legătura între declanșarea unei monitorizări alertă de monitorizare cu condiția ca numai creșterile semnificative ale numărul sau volumul tranzacțiilor efectuate de clienții care au efectuat anterior semnalați cu un risc ridicat de MS/HT (a se vedea mai sus) să conducă la o alertă.

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 17

**4. Monitorizarea canalelor de tranzacționare specifice**

Dezvoltarea structurilor criminale și a inegalităților sociale a făcut ca persoanele din anumite zone geografice să fie victimizate cu o frecvență deosebită în raport cu anumite destinații. Nu numai țările, ci și anumite orașe pot fi identificate ca locuri de origine și/sau de destinație deosebit de frecvente ale victimelor SM/HT.

Prin urmare, este logic să se utilizeze aceste cunoștințe în monitorizarea tranzacțiilor și să se verifice dacă există referințe la astfel de locații. Informațiile corespunzătoare pot fi găsite în instrucțiunile de plată care însoțesc tranzacțiile și care furnizează date privind locul de reședință al inițiatorului și al beneficiarului plății. Acest lucru permite monitorizarea tranzacțiilor nu numai ale propriilor clienți, pentru care se dețin conturi, ci și ale tranzacții între clienții băncilor terțe din străinătate, ale căror tranzacții sunt doar transmise de banca de monitorizare ca serviciu de corespondență bancară25.

În funcție de formatul mesajului utilizat de instituțiile financiare, monitorizarea automată a numelor orașelor poate ridica probleme tehnice considerabile. Cu toate acestea, odată cu noul standard global de mesagerie ISO20022 pentru schimbul de informații privind plățile între instituțiile financiare, depistarea unor locații specifice a devenit mult mai ușoară26. Formatul în care sunt structurate aceste mesaje de plată vine cu elemente de mesaj dedicate pentru orașul ("TwnNm") și țara ("Ctry") din adresele contrapartidelor, care pot fi citite cu precizie de un sistem de monitorizare automată.

Figura 3 - Extras dintr-un mesaj de transfer de credit ISO20022

<DbtrAcc>

<ld>

Account number of the

debtor: “123456789”

<Othr>

<ld>123456789<ld>

<Othr>

<ld>

<DbtrAcc>

Dbtr>

Nume și date de contact

al debitorului:

"John Doe,

Orice stradă 123,

Orice oraș, orice țară"

<Nm>John Doe<Nm>

<PstlAdr>

<StrNm>Any Street<StrNm>

<BldgNb>123<BldgNb>

<TwnNm>Any City<TwnNm>

<Ctry>Any Country<Ctry>

<PstAdr>

<Dbtr>

Orice monitorizare a tranzacțiilor bazată pe riscuri ar trebui să utilizeze posibilitatea de a căuta date relevante privind locația. Cu toate acestea, trebuie reținut faptul că monitorizarea tranzacțiilor nu analizează activitatea de trafic în sine, ci tranzacțiile financiare care o însoțesc, adică tranzacțiile de plată. De obicei, plățile circulă în sens invers față de bunurile tranzacționate. Astfel, dacă persoanele sunt traficate din locația A în locația B, fluxurile financiare corespunzătoare din B în A ar trebui monitorizate mai atent.

25 Potrivit FATF, "activitatea bancară corespondentă este furnizarea de servicii bancare de către o bancă (denumită "banca corespondentă") unei alte bănci (denumită "banca respondentă"). Marile bănci internaționale acționează de obicei ca și corespondenți pentru mii de alte bănci din întreaga lume. Băncilor respondente li se poate furniza o gamă largă de servicii, inclusiv [...] transferuri bancare internaționale [...]." A se vedea Ghidul FATF: Servicii bancare corespondente (Paris: FATF/OCDE, 2016), p. 7, alin. 13 (a).

26 Swift, ISO2022 for Dummies, ed. a 6-a (Hoboken: John Wiley & Sons, Inc, 2022).

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 18

În acest sens, există cunoștințe disponibile în special despre victimele din anumite orașe care sunt exploatate din ce în ce mai mult în alte orașe sau în țări terțe27.

Canalele de tranzacție care reflectă activitățile de trafic dintr-un oraș în altul sunt înregistrate în tabelul 4. În primul rând, de exemplu, conform surselor disponibile public, persoanele sunt traficate din Dollo Ado, Etiopia, către Addis Abeba, Etiopia. Astfel, fluxurile financiare corespunzătoare care trebuie monitorizate sunt din Addis Abeba, Etiopia către Dollo Ado, Etiopia.

Tabelul 4 - Canale de flux de plăți între orașe

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Adresa părții solicitante** | | **Adresa beneficiarului** | | |
| Addis Abeba | Etiopia | Dollo Ado | Etiopia | |
| Arlit | Niger | Agadez | Niger | 28 |
| Ashmore Reef | Australia | Cisarua | Indonezia | |
| Aswan | Egipt | Khartoum | Sudan | 29 |
| Bangkok | Thailanda | Cox Bazar | Bangaldesh | 30 |
| Bangkok | Thailanda | Kampot | Cambodgia | 31 |
| Bangkok | Thailanda | Prey Veng | Cambodgia | 32 |
| Castel Volturno | Italia | Benin City | Nigeria | 33 |

27 Informațiile se bazează pe opiniile experților din cadrul ONU, dar deseori vor coincide cu datele de localizare furnizate în: UNODC, Global Study on Smuggling of Migrants 2018 (Studiu global privind traficul de migranți 2018) (New York: publicație a Organizației Națiunilor Unite, 2018). Accesibil la: <https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/glosom/GLOSOM_2018_web_small.pdf>; și UNODC, Migrant Smuggling in Asia and the Pacific: Current Trends and Challenges (Bangkok: Biroul regional al UNODC pentru Asia de Sud-Est și Pacific, 2018). Accesibilă la: <https://www.unodc.org/documents/human-trafficking/Migrant-Smuggling/2018-2019/SOM_in_Asia_and_the_Pacific_II_July_2018.pdf> . Informații ulterioare care nu pot fi găsite în una dintre aceste două surse sunt notate și susținute de referințe individuale.

28 IOM, *An IOM Perspective on Human Trafficking in Niger*: *Profiles, patterns, progress* (Niamey: OIM, 2022). Accesibilă la: <https://niger.iom.int/sites/g/files/tmzbdl1221/files/documents/an-iom-perspective-on-human-trafficking-in-niger_2.pdf>

29 "I wanted to lie down and die': trafficking and torture of Eritreans in Sudan and Egypt", Human Rights Watch, 11 februarie 2014, ultima dată accesat la 23 aprilie 2023, <https://www.hrw.org/report/2014/02/11/i-wanted-lie-down-and-die/trafficking-and-torture-eritreans-sudan-and-egypt>

30 "La cinci ani de la începutul represiunii militare, trebuie să se facă mai mult pentru Rohingya din Myanmar", Freedom Collaborative, 30 august. 2022, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://freedomcollaborative.org/newsletter-archive/five-years-on-from-the-start-of-the-military-crackdown-more-must-be-done-for-myanmars-rohingya>

31 UNODC/Institutul de Justiție al Thailandei, Traficul de persoane din Cambodgia, RPD Laos și Myanmar în Thailanda (Bangkok: UNODC,2017).Accesibilă la: <https://www.unodc.org/roseap/uploads/archive/documents/Publications/2017/Trafficking_in_persons_to_Thailand_report.pdf>

32 Ibidem.

33 Emma Alberici și Giulia Sirignani, "In a ruined city on the Italian coast, the Nigerian mafia is muscling in on the old mob", ABC News, 16 martie 2020 (actualizat la 10 noiembrie 2020), accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.abc.net.au/news/2020-03-17/castel-volturno-is-headquarters-for-nigerian-mafia-in-italy/12033684>

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 19

Adresa părții solicitante Adresa beneficiarului

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Castel Volturno | Italia | Lagos | Nigeria | 34 |
| Ceuta | Spania | Fnideq | Maroc | 35 |
| Chios | Grecia | Istanbul | Turkiye | 36 |
| Insula Crăciunului | Australia | Cisarua | Indonezia |  |
| Insula Crăciunului | Australia | Pelabuhan Ratu | Indonezia |  |
| Cisarua | Indonezia | Kuala Lumpur | Malaezia |  |
| Corumba | Brazilia | Puerto Quijarro | Bolivia (Statul Plurinațional al) | 37 |
| Dirkou | Nigeria | Agadez | Nigeria | 38 |
| Dushanbe | Tadjikistan | New Delhi | India |  |
| El Oued | Algeria | Tamanrasset | Algeria | 39 |
| Ghadames | Libia | Tamanrasset | Algeria | 40 |
| Ghat | Libia | Tamanrasset | Algeria | 41 |
| Illizi | Algeria | Tamanrasset | Algeria |  |
| Islamabad | Pakistan | Lahore | Pakistan |  |
| Istanbul | Turcia | Agri | Turcia | 42 |
| Istanbul | Turcia | Dogubayazit | Turcia |  |
| Istanbul | Turcia | Van | Turcia | 43 |

34 Parlamentul European, "Întrebare parlamentară - E-000184/2019: Traficul internațional de organe", Parlamentul European, 16 ianuarie 2019, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/E-8-2019-000184_EN.html>

35 "5 suspecți de trafic de persoane care operează între Maroc-Spania arestați", Hespress, 23 ianuarie 2022, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://en.hespress.com/34729-5-human-trafficking-suspects-operating-between-morocco-spain-arrested.html>

36 Patrick Kingsley, "Hiding in plain sight: inside the world of Turkey's people smugglers", The Guardian, 29 noiembrie 2015, accesat ultima dată la data de 23 aprilie 2023, <https://www.theguardian.com/world/2015/nov/29/hiding-in-plain-sight-inside-the-world-of-turkeys-people-smugglers>

37 "Corumbá: The beating heart of Bolivia-Brazil smuggling", InSight Crime, 9 septembrie 2022, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://insightcrime.org/news/corumba-beating-heart-bolivia-brazil-smuggling/>

38 OIM, An IOM Perspective on Human Trafficking in Niger: Profiluri, modele, progrese.

39 Anouar Boukhars, "Bariere versus contrabandiști: Algeria and Morocco's battle for border security", Carnegie Endowment For International Peace, 19 martie 2019, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://carnegieendowment.org/2019/03/19/barriers-versus-smugglers-algeria-and-morocco-s-battle-for-border-security-pub-78618>

40 Arezo Malakooti, The Intersection of Irregular Migration and Trafficking in West Africa and the Sahel: Understanding the Patterns of Vulnerabilitate (Geneva: Global Inititative Against Transnational Organized Crime, 2020), accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://globalinitiative.net/wp-content/uploads/2020/11/The-intersection-of-irregular-migration-and-trafficking-in-West-Africa-and-the-Sahel-GITOC.pdf>

41 Ibidem.

42 UNODC, The Role of Organized Crime in the Smuggling of Migrants from West Africa to the European Union (Viena: Oficiul Națiunilor Unite la Viena, 2011), accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.unodc.org/documents/human-trafficking/Migrant-Smuggling/Report_SOM_West_Africa_EU.pdf>

43 Rusen Takva, "Traficanții se folosesc de refugiați pentru a introduce ilegal droguri din Iran în Turcia", Al-Monitor, 1 iunie 2022, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.al-monitor.com/originals/2022/05/traffickers-use-refugees-smuggle-drugs-iran-turkey>

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 20

Adresa părții solicitante Adresa beneficiarului

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Istanbul | Turkiye | Khirbet Al-Joz | Republica Arabă Siriană | 44 |
| Izmir | Turkiye | Agri | Turkiye | 45 |
| Izmir | Turkiye | Dogubayazit | Turkiye |  |
| Izmir | Turkiye | Van | Turkiye | 46 |
| Izmir | Turkiye | Khirbet Al-Joz | Republica Arabă Siriană |  |
| Kakuma | Kenya | Moyale | Etiopia | 47 |
| Khartoum | Sudan | Humera | Etiopia | 48 |
| Khartoum | Sudan | Metemma | Etiopia | 49 |
| Kuala Lumpur | Malaezia | Bangkok | Thailanda | 50 |
| Lahore | Pakistan | New Delhi | India | 51 |
| Lampedusa | Italia | Tripoli | Libia | 52 |
| Lampedusa | Italia | Capul Bon | Tunisia | 53 |
| Lampedusa | Italia | Monastir | Tunisia | 54 |
| Lesbos | Grecia | Istanbul | Turkiye |  |
| Lusaka | Zambia | Dzaleka | Zambia |  |
| Matamoros | Mexic | Mexico City | Mexic |  |
| Melilla | Spania | Nador | Maroc | 55 |

1. Mohammed Hardan, "Turkish army on lookout for tunnels in northern Idlib", *Al-Monitor*, 23 august 2021, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.al-monitor.com/originals/2021/08/turkish-army-lookout-tunnels-northern-idlib>
2. UNODC, *The Role of Organized Crime in the Smuggling of Migrants from West Africa to the European Union*.
3. Ibidem.
4. IOM , *Assessment Report on the Human Trafficking Situation in the Coastal Region of Kenya* (Nairobi: OIM, 2018). Accesibil la: <https://kenya.iom.int/sites/g/files/tmzbdl926/files/documents/ASSESSMENT%20REPORT%20ON%20HUMAN%20TRAFFICKING%20SITUATION%20%20-%20COASTAL%20REGION%20KENYA%20REVISED%20LOWRES%2023072018%20F_0.pdf>
5. Peter Chalk, Daveed Gartenstein-Ross și Colin P. Clarke, "Sudanese human smuggling networks: [Fueling](https://www.icct.nl/publication/sudanese-human-smuggling-networks-fueling-instability-north-africa-europe) instability from North Africa to Europe", International Centre for Counter-Terrorism, 29 iunie 2020, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.icct.nl/publication/sudanese-human-smuggling-networks-fueling-instability-north-africa-europe>
6. Ibidem.
7. UNODC, *Transnational Organized Crime in Southeast Asia: Evolution, Growth and Impact* (*Evoluție, creștere și impact)* (Bangkok: Biroul regional pentru Asia de Sud-Est și Pacific, 2019). Accesibil la: <https://www.unodc.org/roseap/uploads/archive/documents/Publications/2019/SEA_TOCTA_2019_web.pdf>
8. Ibidem.
9. UNODC, *Contrabanda de migranți: A Global Review and Annotated Bibliography of Recent Publications* (New York: UNOV/DM/CMS/EPLS, 2011). Accesibilă la: <https://www.unodc.org/documents/human-trafficking/Migrant-Smuggling/Smuggling_of_Migrants_A_Global_Review.pdf>
10. Morgane Wirtz, "Exodul tunisian care copleșește Italia", Europe External Programme with Africa, 3 septembrie 2020, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.eepa.be/?p=4014>
11. Inițiativa globală împotriva crimei organizate transnaționale, *Smuggled Futures: The Dangerous Path of the Migrant from Africa to Europe* (Geneva: Global Initiative Against Transnational Organized Crime, 2014). Accesibilă la: <https://globalinitiative.net/wp-content/uploads/2014/05/2014-crime-1.pdf>
12. UNODC, *Migrant Smuggling to Morocco and the Western Mediterranean* (Viena: SOM Observatory on Smuggling of Migrants, 2021).Accesibil la: <https://www.unodc.org/res/som/docs/Observatory_StoryMap_2_Final_2021.12.07.pdf>

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 21

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Adresa părții solicitante** | | **Adresa beneficiarului** |  |
| Metemma | Etiopia | Addis Abeba | Etiopia |
| Mexico City | Mexic | Guatemala City | Guatemala |
| Mexico City | Mexic | Tegucigalpa | Honduras |
| Mexico City | Mexic | Tapachula | Mexic |
| Mexico City | Mexic | Tenosique | Mexic |
| Mexico City | Mexic | San Salvador | El Salvador |
| Mombasa | Kenya | Kakuma | Kenya |
| Moscova | Federația Rusă | New Delhi | India |
| Mtwara | Tanzania | Mombasa | Kenya |
| Nairobi | Kenya | Kakuma | Kenya |
| New Delhi | India | Chennai | India |
| Ouargla | Algeria | Tamanrasset | Algeria |
| Peshawar | Pakistan | Kabul | Afganistan |
| Poipet | Cambodgia | Battambang | Cambodgia |
| Qatrun | Libia | Seguedine | Niger |
| Quetta | Pakistan | Peshawar | Pakistan |
| Ressano Garcia | Mozambic | Tete | Mozambic |
| Sabah | Malaezia | Kalimantan | Indonezia |
| Sabah | Malaezia | Sulu | Filipine |
| Sabha | Libia | Ghat | Libia |
| Sabha | Libia | Qatrun | Libia |
| Sabha | Libia | Agadez | Niger |
| Salmas | Iran (Republica Islamică a) | Teheran | Iran (Republica Islamică a) |
| Samos | Grecia | Istanbul | Turkiye |
| Samos | Grecia | Izmir | Turkiye |
| Santo Domingo | Republica Dominicană | Port-au-Prince | Haiti |

56

57

58

56 Sohini Nayak, "Human trafficking across the BBIN subregional borders: Awaiting a concrete framework", Observer Research Foundation, 30 iulie 2022, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.orfonline.org/expert-speak/human-trafficking-across-the-bbin-subregional-borders/>

57 IOM, *Traficul de persoane: An Analysis of Afghanistan* (Kabul: OIM, 2003), accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://publications.iom.int/system/files/pdf/trafficking_afghanistan.pdf>

58 "Sabah vulnerable to cross border migration, human trafficking", *The Borneo Post*, 25 august 2022, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.theborneopost.com/2022/08/25/sabah-vulnerable-to-cross-border-migration-human-trafficking/>

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 22

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Adresa părții solicitante** | | **Adresa beneficiarului** | |
| Sarawak | Malaezia | Kalimantan | Indonezia |
| Sarawak | Malaezia | Balawan | Filipine |
| Seguedine | Niger | Dirkou | Niger |
| Shiraz | Iran (Republica Islamică a) | Karachi | Pakistan |
| Sicilia | Italia | Sabratha | Libia |
| Tamanrasset | Algeria | Amsel | Algeria |
| Tamanrasset | Algeria | Azerzi | Algeria |
| Tamanrasset | Algeria | Nedjma | Algeria |
| Tamanrasset | Algeria | Tin Amezi | Algeria |
| Tamanrasset | Algeria | Gao | Mali |
| Tamanrasset | Algeria | Arlit | Niger |
| Tanger | Maroc | Ceuta | Spania |
| Tanger | Maroc | Melilla | Spania |
| Teheran | Iran (Republica Islamică a) | Kabul | Afganistan |
| Teheran | Iran (Republica Islamică a) | Shiraz | Iran (Republica Islamică a) |
| Teheran | Iran (Republica Islamică a) | Karachi | Pakistan |
| Teheran | Iran (Republica Islamică a) | Zahedan | Pakistan |
| Tete | Mozambic | Mtwara | Tanzania |
| Tete | Mozambic | Dzaleka | Zambia |
| Tripoli | Libia | Ghadames | Libia |
| Tripoli | Libia | Sabha | Libia |
| Urmia | Iran (Republica Islamică a) | Teheran | Iran (Republica Islamică a) |
| Van | Turkiye | Salmas | Iran (Republica Islamică a) |
| Van | Turkiye | Teheran | Iran (Republica Islamică a) |
| Van | Turkiye | Urmia | Iran (Republica Islamică a) |
| Van | Turkiye | Zakho | Irak |
| Zahedan | Iran (Republica Islamică a) | Peshawar | Pakistan |

59

60

1. UNODC, *Transnational Organized Crime in Southeast Asia: Evoluție, creștere și impact*.
2. Jason Horowitz, "Italy plans naval mission off Libya to stop migrant boats", *The New York Times,* 27 iulie 2017, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.nytimes.com/2017/07/27/world/europe/italy-plans-naval-mission-off-libya-to-stop-migrant-boats.html>

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 23

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Adresa părții care face comanda** | | **Adresa beneficiarului** | |
| Zahedan | Iran (Republica Islamică a) | Quetta | Pakistan |
| Zakho | Irak | Urmia | Iran (Republica Islamică a) |

Tabelul 5 - Canale de fluxuri de plăți între țări și orașe

Canalele de tranzacționare care reflectă activitățile de trafic din anumite orașe către anumite țări sunt înregistrate mai jos (a se vedea tabelul 5). În prima linie, de exemplu, conform surselor publice disponibile, persoanele sunt traficate din Cisarua, Indonezia până

în Australia. Astfel, fluxurile financiare corespunzătoare care trebuie monitorizate sunt din Australia către Cisarua, Indonezia.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Adresa părții care face comanda** | **Adresa beneficiarului** |  |  |
| Australia | Cisarua | Indonezia |  |
| Brazilia | Guaira | Paraguay | 61 |
| Brazilia | Inapari | Peru | 62 |
| Bulgaria | Balikesir | Turkiye |  |
| Grecia | Balikesir | Turkiye |  |
| Grecia | Edirne | Turkiye |  |
| Iran (Republica Islamică a) | Herat | Afganistan |  |
| Italia | Benghazi | Libia | 63 |
| Italia | Tripoli | Libia |  |
| Italia | Misrata | Libia | 64 |
| Italia | Zawiyah | Libia |  |
| Italia | Zuwara | Libia |  |
| Italia | Benin City | Nigeria | 65 |
| Kârgâzstan | Dushanbe | Tadjikistan |  |

1. Ryan Harnedy și The Anti-Human Trafficking Intelligence Cell of Mercyhurst University, "Human trafficking in Brazil", The Exodus Road, 25 octombrie 2021, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://theexodusroad.com/human-trafficking-in-brazil/>
2. Carolina Stauffer, "Haitians bound for Brazil languish in Peru's Amazon", *Reuters*, 8 februarie 2012, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.reuters.com/article/peru-haiti-migrants/haitians-bound-for-brazil-languish-in-perus-amazon-idINL2E8D6AQ020120208>
3. UNODC, *Contrabanda de migranți: O analiză globală și o bibliografie adnotată a publicațiilor recente*.
4. Aidan Lewis și Ahmed Elumami, "Dangerous migrant smuggling routes flourish in lawless Libya", *Reuters*, 2 iunie 2016, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://www.reuters.com/article/us-europe-migrants-libya/dangerous-migrant-smuggling-routes-flourish-in-lawless-libya-idUSKCN0YO1GZ>
5. Seema Kawar, "From Benin City to the shores of Italy: A new hub of human trafficking", Asociația NATO din Canada, 3 iunie 2015, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://natoassociation.ca/from-benin-city-to-the-shores-of-italy-a-new-hub-of-human-trafficking>

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 24

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Adresa părții solicitante** | **Adresa beneficiarului** |  |
| Malawi | Mtwara | Tanzania |
| Malaezia | Bangkok | Thailanda |
| Malaezia | Songhkla | Thailanda |
| Maroc | Mostaganem | Algeria |
| Maroc | Tlemecen | Algeria |
| Mozambic | Mombasa | Kenya |
| Macedonia de Nord | Idomeni | Grecia 66 |
| Oman | Karachi | Pakistan |
| Oman | Taiz | Yemen |
| Oman | Lahij | Yemen |
| Panama | Santo Domingo | Republica Dominicană |
| Republica Coreea | Hamhung | Republica Populară Democrată Coreeană |
| Republica Coreea | Hyesan | Republica Populară Democrată Coreeană |
| Arabia Saudită | Taiz | Yemen |
| Arabia Saudită | Lahij | Yemen |
| Serbia | Gevgelija | Macedonia de Nord |
| Africa de Sud | Ressano Garcia | Mozambic |
| Africa de Sud | Beitbridge | Zimbabwe |
| Tadjikistan | Islamabad | Pakistan |
| Thailanda | Cox's Bazar | Cambodgia |
| Thailanda | Koh Kong | Cambodgia |
| Thailanda | Poipet | Cambodgia |
| Turkiye | Latakia | Republica Arabă Siriană |
| Turkiye | Tartus | Republica Arabă Siriană |
| Uzbekistan | Dushanbe | Tadjikistan |
| Yemen | Obock | Djibouti |
| Zimbabwe | Tete | Mozambic |

1. Ivan Sterjoski și Bojana Bozinovska, *Trafficking in Human Beings and Smuggling of Migrants in North Macedonia - Raport* (Skopje: Asociația tinerilor avocați macedoneni, 2019). Accesibil la: <https://myla.org.mk/wp-content/uploads/pdf/TRAFFICKING-IN-HUMAN-BEINGS-AND-SMUGGLING-OF-MIGRANTS-IN-NORTH-MACEDONIA.pdf>

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 25

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Adresa părții solicitante** | **Adresa beneficiarului** | |
| Zimbabwe | Dzeleka | Zambia |
| Zimbabwe | Lusaka | Zambia |

**Sfaturi practice:**

Unele dintre canalele de tranzacționare de mai sus nu specifică neapărat locul de origine și destinația finală a victimei, ci pot reprezenta, de asemenea, segmente ale unei rute de trafic de persoane (și de contrabandă). Localitățile relevante sunt noduri notorii pentru rutele de trafic de persoane și/sau sunt locul unde se află piețele moderne de sclavi. Instituțiile financiare pot lua în considerare crearea unor indicatori dedicați pentru astfel de puncte fierbinți, astfel încât să declanșeze întotdeauna o alertă atunci când o tranzacție conține o referință la adresa uneia dintre acestea (de exemplu, Tamanrasset, Algeria).67

Desigur, este posibilă și monitorizarea canalelor de tranzacționare care reflectă activitățile de trafic dintr-o anumită țară către o altă țară specifică. Pentru a face acest lucru, tabelul 1, "Țări/provincii relevante pentru SM/HT per jurisdicție", prezentat în secțiunea 2, "Abordarea bazată pe riscuri: Monitorizarea sporită a clienților și a tranzacțiilor cu risc ridicat", poate fi utilizat ca bază.

Înainte de a pune în aplicare un indicator de centru de trafic, instituțiile financiare ar trebui să își examineze datele istorice privind tranzacțiile pentru a vedea dacă, de obicei, procesează doar un număr mic de tranzacții legate de aceste localități. Dacă nu este cazul, existența unei astfel de localități poate fi, bineînțeles, legată de alte condiții pentru a declanșa un rezultat pozitiv de monitorizare și pentru a evita multe rezultate fals pozitive. Indicatori adecvați sunt, de exemplu:

**"Domiciliul ordonatorului sau al beneficiarului pe lista centrelor de trafic de persoane"**

**+**

**"Valoarea rotunjită a tranzacției" SAU "Valoarea ridicată" SAU "Contraparte din țară cu  
risc ridicat"**

1. Numărul de falsuri pozitive ar trebui să fie gestionabil în majoritatea cazurilor, deoarece locațiile relevante sunt de dimensiuni limitate și au o activitate economică transfrontalieră neglijabilă care ar putea conduce la tranzacții bancare corespondente conexe.

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 26

**5. Monitorizarea prin utilizarea sancțiunilor legate de MS/HT**

Instituțiile financiare din întreaga lume sunt obligate să se conformeze cerințelor diferitelor regimuri de sancțiuni, adică să înghețe fondurile persoanelor sancționate și să împiedice efectuarea de tranzacții în favoarea acestora.

În mod obișnuit, regimurile de sancțiuni sunt concepute pentru a determina schimbarea politicii unei țări prin exercitarea unei presiuni economice externe asupra economiei și elitelor țării respective. Astfel de regimuri de sancțiuni sunt denumite sancțiuni bazate pe țară. Cu toate acestea, un număr tot mai mare de regimuri de sancțiuni sunt de natură tematică și, prin urmare, nu sunt îndreptate împotriva țărilor, ci împotriva anumitor fenomene nedorite, de exemplu, încălcarea drepturilor omului, terorismul și infracțiunile de orice fel. Astfel, listele sunt întocmite mai degrabă din cauza rolului unei anumite persoane în fenomenul nedorit în cauză decât din cauza țării de origine a acesteia.

Sancțiunile financiare împotriva persoanelor care joacă un rol activ în MS/HT se regăsesc atât în regimurile de sancțiuni pe țară, cât și în regimurile de sancțiuni tematice.68 În cazul sancțiunilor pe țară, cum ar fi cele adoptate de Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, acestea se pot aplica în special atunci când activitățile de trafic servesc la finanțarea părților la conflictele armate,69 atunci când sunt folosiți copii soldați sau în cazul unor dimensiuni criminale extreme care devin un risc sistemic de securitate pentru populație.70 În cazul sancțiunilor tematice, care sunt adesea adoptate la nivel național sau regional, se fac enumerări, de exemplu, pentru că MS/HT reprezintă întotdeauna o încălcare a drepturilor omului, pentru că organizațiile teroriste se finanțează cu ajutorul acesteia sau pentru că organizațiile criminale vizate sunt, de asemenea, active în acest domeniu infracțional.

**Relevanța sancțiunilor** **pentru monitorizarea AML**

În principiu, conformitatea cu sancțiunile și conformitatea AML sunt două aspecte distincte care trebuie analizate separat. Prima este urmarea unor considerente (poate unilaterale) de securitate și/sau de politică externă, în timp ce cea de-a doua servește la prevenirea și detectarea infracțiunilor. Cu toate acestea, în cazul sancțiunilor îndreptate împotriva infractorilor, și anume a celor care se angajează în SM/HT, cele două concepte se suprapun. Deciziile care au dus la instituirea regimurilor de sancțiuni permit următoarele îmbunătățiri ale sistemelor de monitorizare privind activitățile de SM/HT:

**Adaptarea listei țărilor cu risc ridicat: În** cazul în care există sancțiuni la nivel de țară care au fost impuse și din cauza MS/HT sau care permit în mod explicit desemnarea persoanelor legate de activitățile SM/HT, ar trebui să se ia în considerare o clasificare a țării ca "țară cu risc ridicat".71

**Adaptarea listei de industrii cu risc ridicat:** Regimurile de sancțiuni și analizele care le însoțesc pot furniza informații cu privire la faptul că anumite industrii sunt afectate de MS/HT sau sunt utilizate de traficanții organizați pentru a efectua/ ascunde tranzacțiile financiare aferente. Ar trebui luată în considerare o clasificare a acestor industrii ca "industrie de risc ridicat".

**Crearea unui indicator care să includă o listă de persoane relevante: În cazul în care au fost** identificate (și oprite) tranzacțiile persoanelor sancționate, contrapărțile acestora ar trebui incluse într-o listă a actorilor potențial relevanți din SM/HT. Monitorizarea tranzacțiilor ar trebui să se raporteze la această listă, iar implicarea acestor persoane în tranzacții cu terți ar trebui să constituie un semnal de alarmă pentru o potențială activitate SM/HT.

68 Erica Moret, What is the Role of Financial Sanctions in Tackling Modern Slavery and Human Trafficking?

69 De exemplu, cazul Libiei. A se vedea Frank Haberstroh, "Ending a 'never-ending story': Financial intelligence enhances criminal proceedings împotriva traficanților de persoane", United Nations University Centre for Policy Research, 11 noiembrie 2022, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://cpr.unu.edu/publications/articles/financial-intelligence-criminal-proceedings-human-traffickers.html>

70 De exemplu, cazul Haiti. A se vedea Frank Haberstroh, "New UN Security Council sanctions for Haiti strengthen the fight against modern

slavery", Our World, 14 noiembrie 2022, accesat ultima dată la 23 aprilie 2023, <https://ourworld.unu.edu/en/new-un-security-council-sanctions-for-haiti-strengthen-fight-against-modern-slavery>

71 Clasificarea țării ca fiind de risc ridicat nu ar trebui să conducă la suspendarea de către instituția financiară a oricărei activități legate de țara în cauză. (așa-numita "de-risc"), deoarece un astfel de comportament este incompatibil cu abordarea bazată pe risc a GAFI și, în cele din urmă, nu face decât să sporească SM/ HT. A se vedea FATF, "High-Level Synopsis of the Stocktake of the Unintended Consequences of the FATF Standards", 27 octombrie 2021, ultima accesat la 23 aprilie 2023, <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Financialinclusionandnpoissues/Unintended-consequences-project.html>

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 27

**Includerea persoanelor sancționate de țări terțe în lista de persoane:** Persoanele desemnate pentru activitățile lor de SM/ HT de către regimurile de sancțiuni la care instituția financiară nu este supusă în temeiul legislației privind sancțiunile, precum și societățile legate de acestea, pot fi, de asemenea, adăugate pe lista de persoane și, astfel, utilizate pentru monitorizarea ML/TF.72

**Semnalizarea manuală a clienților ca fiind clienți cu risc ridicat de SM/HT: În cazul în care** contrapartea persoanei sancționate pentru activitățile sale de SM/HT este un client al băncii, acest client trebuie să fie marcat manual ca fiind un client cu risc ridicat de SM/HT. Această desemnare ar trebui să fie independentă de scorurile de risc de țară și de risc sectorial ale clientului.

**Sfaturi practice:**

Deoarece conformitatea cu sancțiunile și monitorizarea ML/TF sunt adesea efectuate de echipe separate, există riscul ca echipa AML să nu fie la curent cu tranzacțiile legate de sancțiuni. În consecință, includerea contrapărților la aceste tranzacții într-o listă de persoane relevante sau marcarea manuală a clienților ca fiind clienți cu risc ridicat MS/HT ar putea să nu aibă loc. Prin urmare, este recomandabil să se clarifice în instrucțiunile de lucru procedurale faptul că echipa de conformitate cu sancțiunile trebuie să informeze întotdeauna echipa AML cu privire la succesele în materie de sancțiuni care au legătură cu MS/HT sau cu alte infracțiuni.

72 În unele jurisdicții, unde există așa-numitele "legi de blocare", poate fi important să se precizeze în mod explicit că persoanele sancționate nu sunt sunt monitorizate pentru a se conforma dispozițiilor privind sancțiunile străine, ci că sancțiunile străine sunt considerate o simplă indicație pentru potențiale comportament infracțional.

Detectarea fluxurilor financiare ale sclaviei moderne și ale traficului de persoane: Un ghid pentru monitorizarea automată a tranzacțiilor 28

**Universitatea Națiunilor Unite**

Centrul de Cercetare Politică

**Despre UNU-CPR**

Centrul de Cercetare Politică al Universității Națiunilor Unite (UNU-CPR) este un grup de reflecție din cadrul Organizației Națiunilor Unite care efectuează cercetări axate pe politici în chestiuni de interes strategic și de importanță pentru ONU și statele membre. Centrul acordă prioritate nevoilor politice urgente care necesită soluții inovatoare, practice și orientate spre o punere în aplicare imediată.

Centrul oferă cunoștințe aprofundate despre sistemul multilateral și o rețea extinsă de parteneri din cadrul și din afara Organizației Națiunilor Unite. Carta Universității Națiunilor Unite, adoptată în mod oficial de Adunarea Generală în 1973, conferă Centrului independența academică, ceea ce garantează că cercetările sale sunt imparțiale și se bazează pe o evaluare obiectivă a politicilor și practicilor.

[**cpr.unu.edu**](http://cpr.unu.edu/)

**Geneva**

23 Avenue de France

Geneva

Elveția

Tel: +1-917-225-0199

Email: [adam.day@unu.edu](mailto:adam.day@unu.edu)

**New York** (sediul central)

767 Third Avenue 35B

New York, NY 10017

Statele Unite ale Americii

Tel: +1-646-905-5225

Email: [comms-cpr@unu.edu](mailto:comms-cpr@unu.edu)

1. Organizația Internațională a Muncii (OIM), Walk Free și Organizația Internațională pentru Migrație (OIM), *Global Estimates of Modern Slavery: Forced Labour and Forced Marriage* (Geneva: OIM, 2022). Accesibilă la: <https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---ipec/documents/publication/wcms_854733.pdf> [↑](#footnote-ref-1)
2. ILO, *Profits and Poverty: The Economics of Forced Labour* (Geneva: OIM, 2014). Accesibilă la: <https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_norm/---declaration/documents/publication/wcms_243391.pdf>

   1. Global Initiative Against Transnational Organized Crime, *Global Organized Crime Index 2021* (Geneva: Global Initiative Against Transnational Organized Crime, 2021). Accesibil la: <https://globalinitiative.net/wp-content/uploads/2021/09/GITOC-Global-Organized-Crime-Index-2021.pdf>
   2. Inițiativa Liechtenstein, *Unlocking Potential: Un plan pentru mobilizarea finanțării împotriva sclaviei și a traficului de persoane: Raport final al Comisiei sectorului financiar al Inițiativei Liechtenstein privind sclavia modernă și traficul de persoane* (New York: Universitatea Națiunilor Unite, 2019). Accesibil la: <https://www.fastinitiative.org/the-blueprint/download-report/>
   3. Organizația pentru Securitate și Cooperare în Europa (OSCE), Biroul Reprezentantului Special și Coordonatorului pentru combaterea traficului de ființe umane, *Following the Money: Compendium of Resources and Step-by-Step Guide to Financial Investigations Related to Trafficking in Human Beings* (*Compendiu de resurse și ghid pas cu pas pentru investigațiile financiare legate de traficul de persoane)* (Viena: OSCE, 2019), p. 13. Accesibil la: <https://www.osce.org/files/f/documents/f/5/438323_0.pdf>

   [↑](#footnote-ref-2)