

Бюро Специального представителя и координатора  
по борьбе с торговлей людьми

# По следам денежных ПОТОКОВ

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ И ПОШАГОВОЕ  
РУКОВОДСТВО ПО ФИНАНСОВЫМ  
РАССЛЕДОВАНИЯМ, СВЯЗАННЫМ С  
ТОРГОВЛЕЙ ЛЮДЬМИ



Организация по безопасности и  
сотрудничеству в Европе

**Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ)** является панъевропейским органом безопасности, 57 государств-участников которого охватывают географический район от Ванкувера до Владивостока. Будучи признанным региональным соглашением в соответствии с главой VIII Устава ООН, ОБСЕ является основным инструментом раннего предупреждения, предотвращения конфликтов, урегулирования кризисов и постконфликтного восстановления в своем регионе. Ее подход к безопасности уникален тем, что он является комплексным и основан на сотрудничестве: комплексность заключается в том, что организация занимается тремя измерениями безопасности – человеческим, военно-политическим и экономическим/экологическим. Поэтому она рассматривает широкий круг проблем, связанных с безопасностью, включая права человека, контроль над вооружениями, меры по укреплению доверия и безопасности, национальные меньшинства, демократизацию, стратегии полицейской деятельности, борьбу с терроризмом, а также экономическую и экологическую деятельность.

**ГОСУДАРСТВА-УЧАСТНИКИ:** Австрия | Азербайджан | Албания | Андорра | Армения | Беларусь | Бельгия | Болгария | Босния и Герцеговина | Великобритания | Венгрия | Германия | Греция | Грузия | Дания | Ирландия | Исландия | Испания | Италия | Казахстан | Канада | Кипр | Кыргызстан | Латвия | Литва | Лихтенштейн | Люксембург | Мальта | Молдова | Монако | Монголия | Нидерланды | Норвегия | Польша | Португалия | Российская Федерация | Румыния | Сан-Марино | Святой Престол | Северная Македония | Сербия | Словакия | Словения | Соединенные Штаты Америки | Таджикистан | Туркменистан | Турция | Узбекистан | Украина | Финляндия | Франция | Хорватия | Черногория | Чешская Республика | Швейцария | Швеция | Эстония

**АЗИАТСКИЕ ПАРТНЕРЫ ПО СОТРУДНИЧЕСТВУ:** Австралия | Афганистан | Республика Корея | Таиланд | Япония

**СРЕДИЗЕМНОМОРСКИЕ ПАРТНЕРЫ ПО СОТРУДНИЧЕСТВУ:** Алжир | Египет | Израиль | Иордания | Марокко | Тунис

Материалы данной публикации предназначены только для общих информационных целей и предоставляются на условиях “как есть”, без каких-либо гарантий, включая пригодность для каких-либо целей. В частности, ОБСЕ не предоставляет никаких гарантий в отношении точности или полноты информации, содержащейся в данной публикации. Мнения, выводы, интерпретации и заключения, изложенные в данном документе, принадлежат автору (авторам) и не обязательно отражают официальную позицию ОБСЕ и/или ее государств-участников. В рамках существующего законодательства ОБСЕ не несет никакой ответственности за любые понесенные убытки, ущерб, ответственность или расходы, которые могут возникнуть в результате или по причине использования информации, содержащейся в данной публикации.

Бюро Специального представителя и координатора  
по борьбе с торговлей людьми

# По следам денежных ПОТОКОВ

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ И ПОШАГОВОЕ  
РУКОВОДСТВО ПО ФИНАНСОВЫМ  
РАССЛЕДОВАНИЯМ, СВЯЗАННЫМ С  
ТОРГОВЛЕЙ ЛЮДЬМИ**

Октябрь 2019 г.



Организация по безопасности и  
сотрудничеству в Европе

**ISBN: 978-92-9234-467-2**

Опубликовано Бюро Специального представителя и  
координатора ОБСЕ по борьбе с торговлей людьми

Вальнерштрассе 6, 1010 Вена, Австрия

Тел.: + 43 1 51436 6664

Факс: + 43 1 51436 6299

эл. почта: info-cthb@osce.org

© 2019 ОБСЕ/Бюро Специального представителя и координатора по борьбе с торговлей людьми

Авторское право: “Все права защищены. Содержание данной публикации можно свободно использовать и копировать в образовательных и других некоммерческих целях при условии, что любое такое воспроизведение сопровождается ссылкой на ОБСЕ/Бюро Специального представителя и координатора по борьбе с торговлей людьми как источник”.

Цитировать как: ОБСЕ/Бюро Специального представителя и координатора по борьбе с торговлей людьми, По следам денежных потоков: Сборник материалов и пошаговое руководство по финансовым расследованиям, связанным с торговлей людьми (Вена, 2019 г.)

Дизайн: Себастьян Траксль

Вена Фото: Shutterstock

# Оглавление

Глоссарий основных терминов	4
Предисловие	7
Благодарность	8
Аннотация	9
<b>ЧАСТЬ I. Сборник актуальных материалов по финансовому расследованию торговли людьми</b>	<b>11</b>
1. Введение	12
1.2. Барьеры, препятствующие успешным финансовым расследованиям	13
1.3 Цель Сборника	14
2. Определение торговли людьми	16
2.1 Торговля людьми (ТЛ) и незаконный ввоз мигрантов (НВМ)	16
2.2 Основные формы торговли людьми, рассмотренные в Сборнике	17
3. Обзор документов, связанных с расследованием торговли людьми и финансовых преступлений	19
4. Анализ документов Сборника	31
4.1 Немного статистики	31
4.2 Общие замечания по поводу индикаторов, содержащихся в документах Сборника	31
4.3 Общие категории сводных индикаторов	33
4.3.1 Анализ сводных индикаторов по видам эксплуатации	34
5. Выводы и рекомендации	36
5.1 Рекомендации	37
5.2 Следующие шаги	38
<b>Часть II. Пошаговое руководство по проведению финансовых расследований, связанных с торговлей людьми</b>	<b>41</b>
Цель	42
Обзор	45
Базовые шаги	45
Шаг 1: Централизация надзора	45
Шаг 2: Определение ролей и обязанностей	46
Шаг 3: Доступ к соответствующим следственным ресурсам	47
Оперативные шаги	49
Шаг 4: Оценка расследования деятельности в области торговли людьми	49
Шаг 5: Определение предмета расследования и фигурантов	50
Шаг 6: Определение и применение индикаторов и противоправной деятельности	52
Шаг 7: Сообщение о подозрительном поведении	53
Шаг 8: Ликвидация отношений, сопряженных с риском	54
Шаг 9: Извлечение сведений из завершенных расследований (и доказанных преступлений) в области торговли людьми	55
Общественные шаги	56
Шаг 10: Координация с внешними партнерами (государственно-частные партнерства)	56
Шаг 11: Доступ к банковским услугам для жертв торговли людьми	57
Приложение "А": Высоко рискованные виды предпринимательской деятельности	58
Приложение "В": Сводные финансовые индикаторы и список признаков противоправной деятельности	60

# Глоссарий основных терминов

## **Поведенческий индикатор**

Визуальная подсказка, которая может непроизвольно выдать клиента и побудить организацию с обязательством по представлению отчетности о подозрительной деятельности в национальное ПФР сделать вывод о том, что имеет место подозрительная деятельность.

## **Криптовалюта**

Виртуальная или цифровая валюта, также известная как виртуальный актив, использующая криптографию для безопасности транзакций. Криптовалюты, как правило, представляют собой децентрализованные системы, затрудняющие государственный контроль за транзакциями с использованием этой валюты. Биткойн является одним из самых ярких примеров.<sup>1</sup>

## **Цифровые системы управления делами и ведения расследований**

Программные системы, позволяющие различным субъектам в рамках расследования более согласованно обмениваться доказательствами и составлять план расследования.

## **Эксплуатация проституции и другие формы сексуальной эксплуатации**

Обычно это означает получение прибыли от проституции другого лица и незаконное приобретение финансовой или иной материальной выгоды от проституции другого лица.

## **Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)**

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является межправительственным органом, созданным в 1989 г. Министрами государств-членов. Целями ФАТФ являются установление стандартов и содействие эффективной реализации правовых, нормативных и оперативных мер по борьбе с отмыванием денежных средств, финансированием терроризма и другими связанными с этим угрозами целостности международной финансовой системы.<sup>2</sup>

## **Подразделение финансовой разведки (ПФР)**

Центральное подразделение с национальным мандатом на выполнение анализа сообщений, полученных от организации с обязательством по представлению отчетности о подозрительной деятельности, касающейся финансовых операций, которые предположительно связаны с незаконной деятельностью, такой как отмывание денежных средств. В случае, если ПФР находит основания для подозрения, оно оповещает правоохранительные органы.<sup>3</sup>

## **Сотрудники, взаимодействующие с клиентами напрямую (практические работники)**

Сотрудники, работающие в учреждении, агентстве или организации и имеющие самый близкий контакт с клиентами с точки зрения прямого взаимодействия. Они должны быть бдительными в отношении любых подозрительных действий, связанных с транзакцией.

1 <https://www.investopedia.com/terms/c/cryptocurrency.asp>

2 <https://www.fatf-gafi.org/about/>

3 [https://ec.europa.eu/home-affairs/e-library/glossary/financial-intelligence-unit-fiu-0\\_en](https://ec.europa.eu/home-affairs/e-library/glossary/financial-intelligence-unit-fiu-0_en)

<b>Хавала</b>	Альтернативный канал для транзакций, существующий вне традиционных банковских систем. Главное для клиентов – доверие и репутация хаваладаров, выступающих посредниками в сделке. <sup>4</sup>
<b>Индикатор “знай своего клиента” (англ. “KYC”)</b>	Подобно концепции должной осмотрительности, это индикаторы возникают, когда организация с обязательством по представлению отчетности о подозрительной деятельности, например банк, предпринимает шаги для проверки предыстории и надежности своих клиентов. <sup>5</sup>
<b>Лица, предоставляющие услуги денежных переводов, или денежные курьеры</b>	Поставщики услуг, которые за плату предоставляют услуги по переводу денег или способствуют использованию платежных инструментов.
<b>Отмывание денежных средств</b>	Обработка доходов, полученных в результате преступного деяния, такого как торговля людьми, с целью сокрытия их незаконного происхождения. Отмывание денежных средств часто служит повышению доходности подобных преступных действий. <sup>6</sup> Усилия по противодействию этой деятельности обычно группируются в категорию, обозначаемую термином «Противодействие отмыванию денежных средств».
<b>Сведения из открытых источников (англ. “OSINT”)</b>	Это относится ко всем данным или информации, которые могут быть получены из общедоступных источников для использования в оперативно-розыском контексте. Поэтому проблема сведений из открытых источников редко связана с доступностью, но больше с количеством таких сведений; программные системы могут помочь в решении этой задачи.
<b>Трудовая эксплуатация</b>	Всякая работа или служба, требуемая от лица под угрозой наказания, для выполнения которой это лицо не предложило своих услуг добровольно.
<b>Правоохранительные органы</b>	Государственное ведомство, отвечающее за выполнение закона. У правоохранительных органов есть полномочия, которыми не обладают другие государственные органы, позволяющие им выполнять эту обязанность. <sup>7</sup> Примером национального правоохранительного органа является Федеральное бюро расследований (ФБР), а международного правоохранительного органа – Европол.
<b>“Палермский протокол”</b>	Обиходное название Протокола о предупреждении и пресечении торговли людьми, особенно женщинами и детьми, и наказания за нее (также именуемого «Палермским протоколом»), принятого Генеральной Ассамблеей ООН в 2000 г. Данный Протокол содержит международное определение торговли людьми и лежит в основе международных усилий по борьбе с этим преступлением.

4 <https://www.investopedia.com/terms/h/hawala.asp>

5 <https://complyadvantage.com/knowledgebase/kyc/>

6 <https://www.fatf-gafi.org/faq/moneylaundering/>

7 <https://definitions.uslegal.com/l/law-enforcement-agency/>

<b>Предикатное преступление</b>	В контексте отмывания денежных средств «предикатным преступлением» является преступление, доходы от которого могут стать предметом отмывания денег. Торговля людьми или торговля наркотиками являются примерами предикатного правонарушения в том случае, если полученные от них доходы участвуют в отмывании денег. <sup>8</sup>
<b>Индикаторы признаков правонарушений/ Оперативное оповещение</b>	Современные индикаторы подозрительных финансовых транзакций и факторов высокого риска, о которых финансовые организации должны быть осведомлены, поскольку они могут указывать на причастность к преступной деятельности, такой как торговля людьми.
<b>Незаконный ввоз мигрантов(НВМ)</b>	В отличие от торговли людьми, это предусматривает содействие незаконному въезду иностранного гражданина на территорию государства и, таким образом, обычно является преступлением против государства. Незаконный ввоз мигрантов всегда предполагает перемещение человека через границу.
<b>Руководящий комитет</b>	Этот консультативный комитет обычно состоит из влиятельных лиц и/или экспертов высокого уровня. Он может быть временным или постоянным по своему характеру; его цель состоит в том, чтобы собрать вместе наиболее важных участников для реагирования на серьезную проблему, стоящую перед организацией. <sup>9</sup>
<b>Сообщение о подозрительной деятельности (СПД)</b>	Сообщение, представляемое обычно в ПФР организацией, обязанной отчитываться о подозрительной деятельности, например банком, цель которого состоит в оповещении о подозрительной финансовой деятельности, которую пытался осуществить клиент, пользующийся его услугами. Затем отчет анализируется ПФР для определения необходимости дальнейших действий. Непосредственный формат отчета и процедура, связанная с его подачей, часто различаются в зависимости от национального контекста.
<b>ТЛ</b>	Торговля людьми
<b>Торговля людьми с целью извлечения органов (ТЛ/ИО)</b>	Эксплуатация человека с целью извлечения почек, печени, сердца, легкого и поджелудочной железы. Извлечение человеческих клеток и тканей, как правило, не входит в это определение, так как оно не входит в сферу действия Палермского протокола.
<b>Индикатор транзакций</b>	Индикаторы, вытекающие из самого факта выполнения или совершения транзакции через финансовое учреждение. Часто они связаны с характером денежных расходов клиента, обнаруженных финансовым учреждением.
<b>КТОП ООН</b>	Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности

8 [https://www.unodc.org/documents/human-trafficking/Toolkit-files/08-58296\\_tool\\_3-5.pdf](https://www.unodc.org/documents/human-trafficking/Toolkit-files/08-58296_tool_3-5.pdf)

9 <http://www.businessdictionary.com/definition/steering-committee.html>

# Предисловие

Каждый день тысячи женщин, мужчин и детей становятся объектами торговли людьми по всему миру в целях разных видов эксплуатации. Это преступление затрагивает каждое из 57 государств-участников ОБСЕ, несмотря на многочисленные целенаправленные усилия по его искоренению.

Учитывая, что основным мотивирующим фактором для торговли людьми (ТЛ) является финансовая выгода и что это особенно прибыльно для преступников, наращивание потенциала государств в области финансовых расследований в последние годы привлекает все большее внимание. На сегодня стартовала реализация нескольких инициатив, направленных на развитие инновационных партнерств, выработку списков индикаторов и подготовку соответствующих специалистов-практиков. Однако эти усилия в значительной степени остаются фрагментарными, применяются недостаточно или ограничены отдельными юрисдикциями; иными словами, обещания более активных финансовых расследований как инструмента борьбы с торговлей людьми остаются нереализованными.

С момента своего создания в 2003 г. Бюро Специального представителя и координатора ОБСЕ по борьбе с торговлей людьми (БСП/КБТЛ) работало над оказанием поддержки действиям, предпринимаемым государствами-участниками ОБСЕ, и обеспечением политического руководства в области предотвращения торговли людьми и противодействия ей.

В свете вызовов, изложенных выше, настоящей публикацией БСП/КБТЛ способствует проведению финансовых расследований двумя способами. Во-первых, мы каталогизируем более 20 разрозненных публикаций в одном материале и объединяем сотни индикаторов, взятых из разных документов, в единый комплексный список показателей с разбивкой по категориям. Представляемый сборник материалов может в рамках одного документа указать специалистам-практикам, что было опубликовано по этой теме и куда обращаться за дополнительными указаниями. Он также обеспечивает возможность нахождения в одном месте различных индикаторов, опубликованных в десятках документов по всему миру.

Во-вторых, публикация предлагает пошаговое руководство по проведению скоординированных финансовых расследований, чтобы перейти в борьбе с ТЛ от политических установок к практическим действиям на местах. Таким образом, независимо от того, хотят ли страны просто улучшить существующую систему или создать новую, у них есть руководство по проведению финансовых расследований.

Эта публикация, разработанная при содействии Секретариата Лихтенштейнской инициативы Комиссии финансового сектора по борьбе с современным рабством и торговлей людьми при Центре политических исследований Университета ООН, предназначена для использования всеми субъектами финансовых расследований, связанными с ТЛ, в том числе финансовыми учреждениями, ПФР и правоохранными органами.

Я надеюсь, что это будет способствовать повышению осведомленности о роли финансовых расследований в борьбе с торговлей людьми, повышению уровня знаний о выявлении торговли людьми, и, в конечном итоге, повышению эффективности расследований и судебного преследования.



Валиант Ричи

Специальный представитель и координатор ОБСЕ по борьбе с торговлей людьми

# Благодарность

Этот документ был подготовлен Бюро Специального представителя и координатора ОБСЕ по борьбе с торговлей людьми (БСП/КБТА) под руководством Тараны Багировой, сотрудника, ответственного за страновые визиты, в партнерстве с Комиссией финансового сектора по борьбе с современным рабством и торговлей людьми Секретариата Лихтенштейнской инициативы при Центре политических исследований Университета ООН.

БСП/КБТА выражает искреннюю благодарность Джозефу Мари, который в качестве основного составителя этого документа предоставил углубленный анализ и экспертные знания при рассмотрении большого количества материалов и обобщении данных в единый, комплексный перечень индикаторов и разработке пошагового руководства для систем противодействия торговле людьми в целях координации финансовых расследований.

Бюро также выражает благодарность Центру политических исследований Университета ООН и Комиссии финансового сектора по борьбе с современным рабством и торговлей людьми за постоянную поддержку и экспертные знания с момента начала этой инициативы и до оформления конечного продукта.

И, наконец, Бюро выражает благодарность Бюро Координатора ОБСЕ по экономической и экологической деятельности за рецензирование публикации, а также Джеймсу Бергину за его тщательное редактирование и корректуру текста.



**LIECHTENSTEIN  
INITIATIVE** | **FINANCE  
AGAINST  
SLAVERY &  
TRAFFICKING**



**UNITED NATIONS  
UNIVERSITY**

Centre for Policy Research

# Аннотация

В последние годы возрос интерес к финансовым расследованиям, связанным с торговлей людьми (ТЛ), они вызывают внимание у различных слоев общества, включая политиков, правоохранительные органы и представителей сферы финансовых услуг. Это повышенное внимание дало несколько положительных результатов, таких как расширение партнерских отношений по взаимному обмену информацией и улучшение отчетности о подозрительной финансовой деятельности, однако эти результаты не были реализованы равномерно, а воплощение результатов было непоследовательным и фрагментарным.

Хотя многие из установленных механизмов проведения расследований, направленных на искоренение ТЛ путем подрыва соответствующей финансовой деятельности, налажены и развернуты в корне отличных друг от друга регионах, они могут использоваться в гораздо более широком контексте. Бюро Специального представителя и координатора ОБСЕ по борьбе с торговлей людьми (БСП/КБТЛ) исходило из этой установки при подготовке и публикации двух документов, содержащихся в представленном материале:

1

**Сборник актуальных материалов по финансовому расследованию торговли людьми (ТЛ) со всего мира**

и;

2

**Пошаговое руководство по созданию механизма проведения финансовых расследований, связанных с торговлей людьми (ТЛ).**

В первом из этих двух документов – «Сборнике актуальных материалов по финансовому расследованию торговли людьми (ТЛ)» – рассмотрены 23 ведущие публикации и документа, которые связаны с финансовыми расследованиями и торговлей людьми и сведены в отдельный материал. Документы, отраженные в Сборнике, разбиты на три категории: «**Межправительственные организации и ведомства**»; «**Независимые национальные подразделения финансовой разведки (ПФР)**»; а также «**Гражданское общество, неправительственные организации (НПО) и частный сектор**». Такая разбивка была сделана с целью стимулирования критического сравнения и сопоставления публикаций, опубликованных разными группами или организациями со схожими мандатами. Кроме того, на основании этого критического сопоставления, в Сборнике представлены рекомендации, способные повысить эффективность будущих публикаций с учетом сильных сторон, выявленных в отдельных рассмотренных документах.

Второй из двух документов – «Пошаговое руководство по проведению финансовых расследований, связанных с торговлей людьми (ТЛ)» – содействует созданию следственного механизма, непосредственно направленного на ликвидацию преступных предприятий, занимающихся торговлей людьми. 11 шагов Руководства разбиты на три категории – **основополагающие, операционные и общественные** – каждая из которых вносит вклад в общую цель повышения эффективности оперативно-розыскной информации, подобно той, что нашла отражение в Сборнике, и ее применения для получения успешных результатов расследований. Кроме того, руководство также включает в себя концепцию учета общественных интересов по двум направлениям: во-первых, за счет поощрения государственно-частного партнерства, а во-вторых, путем проведения финансовых расследований таким образом, чтобы избежать побочных негативных последствий, в том числе для потерпевших и жертв ТЛ.

В целом, задача двух документов, представленных в данном материале, состоит в том, чтобы использовать сильные стороны и успехи устоявшихся, но разрозненных методов финансового расследования в области борьбы с ТЛ, разработанных в государствах-участниках ОБСЕ, повысить осведомленность о стратегической ценности финансовых расследований и имеющихся материалов, а также помочь создать более согласованный подход, который может способствовать широкому применению финансовых расследований в регионе ОБСЕ. Кроме того, данный материал также содействует реализации более широких инициатив, представленных в рамках «Плана мобилизации финансов для борьбы с рабством и торговлей людьми» Лихтенштейнской инициативы и целей ООН в области устойчивого развития по искоренению современного рабства к 2030 г.<sup>10</sup>

10 <https://www.fastinitiative.org/the-blueprint/>

# ЧАСТЬ I.

Сборник актуальных материалов по  
финансовому расследованию торговли  
людьми (ТЛ)



## Введение

**Т**орговля людьми (ТЛ) по своей сути является преступлением, совершаемым ради финансовой выгоды.<sup>11</sup>

В своей основной массе торговля людьми, независимо от ее вида, осуществляется преступниками, которыми движет финансовый стимул, ежегодно приносит им около 150 млрд долларов прибыли за счет эксплуатации людей.<sup>12</sup> Ее масштабы и охват являются глобальными, затрагивая все страны в регионе ОБСЕ и за его пределами, а также практически все секторы экономики и общества.

В качестве реакции на серьезнейший вызов, создаваемый ТЛ, а также в целях использования возможностей, представляемые комплексными и скоординированными ответными мерами, государства-участники ОБСЕ приняли «План действий по борьбе с торговлей людьми»<sup>13</sup> в 2003 г., который создал комплексную базисную структуру для борьбы с торговлей людьми, основанную на преследовании, защите, предотвращении и партнерских отношениях, Рекомендация III.2.5 Плана действий («Расширять сотрудничество между осуществляющими расследование правоохранительными органами с целью установления возможно криминального, связанного с торговлей людьми происхождения подозрительных активов») открыла новую страницу в противодействии торговле людьми посредством борьбы с отмыванием денежных средств, полученных от ТЛ. Эта рекомендация нацелена как на выявление возможного случая ТЛ как предикатного преступления, так и на судебное преследование за отмывание денег, что угрожает «главной ценности» преступников и нейтрализует основную цель ТЛ и эксплуатации.<sup>14</sup>

11 Торговля людьми: организованная преступность и многомиллиардная продажа людей <<https://www.unodc.org/unodc/en/frontpage/2012/July/humantrafficking-organized-crime-and-the-multibillion-dollar-sale-of-people.html>> По состоянию на 10 октября 2019 г.

12 [http://www.ilo.org/rome/risorse-informative/comunicati-stampa/WCMS\\_243201/lang-en/index.htm](http://www.ilo.org/rome/risorse-informative/comunicati-stampa/WCMS_243201/lang-en/index.htm)

13 План действий ОБСЕ по борьбе с торговлей людьми, PC.DEC / 557, принятый 24 июля 2003 г

14 Комментарий к Плану действий ОБСЕ по борьбе с торговлей людьми, Дополнению 2005 г. и Добавлению 2013 г. <https://www.osce.org/secretariat/210391?download=true>

Расследование финансовых аспектов ТЛ является полезным для всех базисных компонентов структуры ОБСЕ по борьбе с ТЛ. Во-первых, краеугольным камнем любого эффективного противодействия торговле людьми является расследование и судебное преследование торговцев людьми.

Судебное преследование обеспечивает верховенство права, гарантирует безопасность местных сообществ, защищает жертв и помогает предотвращать преступления, которые в будущем могли бы совершить осужденные преступники. Тем не менее, могут возникнуть многочисленные проблемы с расследованием и судебным преследованием ТЛ, в том числе недостаточное количество доказательств для привлечения преступников к ответственности, сильная зависимость от показаний и сотрудничества жертв, отсутствие координации между правоохранительными органами, неадекватное законодательство по привлечению правонарушителей к ответственности и отсутствие веских и надежных оперативно-розыскных данных для основательного выстраивания дела. Таким образом, чтобы противостоять этим вызовам и выстраивать успешное и эффективное расследование и судебное преследование, правоохранительные органы и прокуратура должны включать в состав дела доказательства из финансовой сферы. Финансовые доказательства могут, например, помочь идентифицировать жертв и предупредить власти о ТЛ еще до обращения жертвы; они могут подтвердить показания жертвы и предоставить дополнительный контекст в отношении масштабов преступной деятельности; они также способны помочь выявить соучастников и учреждения, которые могут быть причастны к преступлению.

Во-вторых, надежные финансовые расследования в сочетании с продуманным политическим курсом могут содействовать системе защиты жертв. В некоторых юрисдикциях ОБСЕ предусмотрено, что финансы, изъятые у торговцев людьми, должны направляться в службы поддержки и реабилитации

жертв, тем самым помогая защитить жертв, восстановить ущерб, нанесенный торговцами людьми, и содействовать расширению прав и возможностей жертв.

В-третьих, включение финансовых расследований в систему противодействия ТЛ помогает бороться с безнаказанностью торговцев людьми и повышает степень восприятия риска для субъектов преступной деятельности. Торговцы людьми часто предполагают, что данный вид преступления сопряжен с низкой степенью риска и высоким финансовым вознаграждением. Однако включение финансовых расследований и конфискаций в систему ответных мер уголовного правосудия на постоянной основе может выполнять превентивную функцию, нанося удар по предполагаемой доходности ТЛ.

И, наконец, работа с финансовыми последствиями ТЛ может улучшить партнерские отношения между секторами, в том числе между конкретными государственными и частными учреждениями. Поскольку многие точки соприкосновения между ТЛ и сферой финансовых услуг находятся в частном секторе, государственные системы противодействия ТЛ должны выстраивать партнерские отношения с частными компаниями для достижения целей, изложенных выше. Аналогичным образом частный сектор имеет серьезный стимул к выявлению и устранению злоупотреблений частных компаний в целях ТЛ и может, таким образом, выиграть от партнерства с государственным сектором, в том числе с правоохранительными органами.

Несмотря на очевидные преимущества включения финансовых расследований в меры по борьбе с торговлей людьми, прибыль, полученная от ТЛ, и финансовые вложения торговцев являются одной из наименее изученных и понятных областей процесса торговли людьми.<sup>15</sup> Таким образом, рассмотрение финансовых последствий ТЛ открывает значительные возможности для борьбы с этим явлением.

<sup>15</sup> Анализ торговли людьми как бизнес-модели: путь к более эффективному предотвращению преступления, ОБСЕ/ООН.GIFT, май 2010 г., см. <<https://www.osce.org/secretariat/69028?download=true>>, стр. 66



### 1.1. Барьеры, препятствующие успешным финансовым расследованиям

Рабочие отношения между финансовыми учреждениями и правоохранительными органами довольно единообразны во всем регионе ОБСЕ: как только финансовые учреждения выявляют деятельность, имеющую потенциальную связь с преступными деяниями, они раскрывают ее в форме отчетов и представляют в соответствующее подразделение финансовой разведки (ПФР). Во многих государствах-участниках ОБСЕ такая отчетность является обязательной и обеспечивается посредством строгого регулирования финансовых учреждений, а также других возможных подотчетных организаций, таких как казино.<sup>16</sup> Как только ПФР получает отчеты, оно их регистрирует и анализирует на предмет наличия существенной информации, позволяющей начать расследование или инициировать возможные превентивные действия.

Тем не менее, в настоящее время существует несколько препятствий для успешного проведения финансовых расследований специалистами-практиками. Во-первых, учреждения должны определить, что искать для выявления незаконной деятельности. Отправной точкой для эффективных финансовых расследований является использование четких индикаторов ТЛ. Соответствующие индикаторы подсказывают представителям официальных ведомств, что нужно искать, повышают вероятность подготовки эффективной отчетности и помогают правоохранительным органам в получении применимых сведений. Индикаторы могут помочь финансовым учреждениям принять меры, позволяющие остановить неправомерное использование торговцами людьми своих систем, а также будут способствовать разработке более качественной информации для проведения расследований правоохранительными органами. Таким образом, разработка финансовых индикаторов является

приоритетом в течение последних нескольких лет в рамках различных инициатив государства, гражданского общества и частного сектора, направленных на решение проблемы взаимосвязи сферы финансовых услуг с торговлей людьми. Однако эти индикаторы разбросаны по публикациям в изданиях разных стран мира и не учитываются или не обобщаются

Во-вторых, отчеты для правоохранительных органов должны быть релевантными: в некоторых системах уровень отчетности очень низкий, потому что специалисты-практики не знают, что искать или считают, что отчетность приносит мало пользы; другие сталкиваются с чрезмерной подачей сообщений о подозрительной деятельности, не содержащих никакой реальной ценности для расследования случаев ТЛ. Такая ситуация является результатом ряда факторов, таких как отсутствие соответствующей подготовки следователей, отсутствие у финансовых учреждений надлежащих инструментов для быстрого выявления из миллионов совершенных операций подозрительных транзакций и сообщения о них, а также перемешивание денежных средств торговцами людьми и распределение их между лицами, предоставляющими услуги денежных переводов, или денежными курьерами и банками.<sup>17</sup> Кроме того, существуют проблемы с недостаточным использованием сообщений о подозрительных транзакциях сотрудниками правоохранительных органов (что может быть вызвано предполагаемой неэффективностью таких сообщений).

В-третьих, у некоторых специалистов-практиков имеется множество качественных сведений, но определенные точки доступа к ним остаются ограниченными, а распространение передового опыта находится на низком уровне. Обмен выводами, содержащимися во многих документах, до сих пор не организован так, чтобы обеспечить наиболее эффективное воздействие. Кроме того, в отсутствие четкой коммуникации между многочисленными

<sup>16</sup> Рекомендация ФАТФ №20: Сообщения о подозрительных транзакциях, см. <<https://www.cfatf-gafic.org/index.php/documents/fatf-40r/386-fatf-recommendation-20-reporting-of-suspicious-transactions>>

<sup>17</sup> Использование режимов противодействия отмыванию денежных средств для борьбы с торговлей людьми, ОБСЕ, 2014, ОБСЕ, см. <<https://www.osce.org/secretariat/121125?download=true>>

юрисдикциями и группами борьба с ТЛ по-прежнему во многом лежит на плечах правоохранительных органов, а не гражданского общества или частных предприятий, таких как финансовые учреждения, что еще раз подчеркивает необходимость партнерских отношений там, где это возможно. Хотя для преодоления этих проблем было создано не мало хороших материалов, они все еще недостаточно используются в регионе ОБСЕ. Они частично дублируют друг друга по некоторым темам и не уделяют внимания другим вопросам, в частности конкретным рекомендациям о том, как проводить расследование.

В целом, несмотря на благие инициативы, эта область исследований все еще раздроблена, в ней недостает координации и практического воплощения, она также недостаточно популяризирована среди специалистов-практиков. Эти проблемы способствуют относительно низкому уровню эффективности финансовых расследований по всему региону ОБСЕ, тем самым поддерживая устоявшееся представление о ТЛ как о преступлении с низким риском наказания, но высоким финансовым вознаграждением среди его исполнителей.



## 1.2 Цель Сборника

Как указано выше, финансовые расследования являются перспективным инструментом в целях борьбы с ТЛ. Начиная с эффективного судебного преследования и оказания помощи в выявлении жертв ТЛ до содействия в изъятии активов и создания препятствий торговцам людьми в достижении ими целей финансовой наживы, финансовые расследования могут помочь государствам-участникам ОБСЕ переломить ситуацию в области борьбы с торговцами людьми и построить более сильные и безопасные сообщества.

Однако текущие проблемы на местах подтверждают необходимость более скоординированного и стандартизированного подхода к мерам противодействия ТЛ, таким как финансовые расследования.

Главной целью этого Сборника является повышение качества, частоты, масштабов и эффективности финансовых расследований путем объединения исследований и разработок стратегии в области финансовых расследований и ТЛ, имеющихся на сегодняшний день, а также создание единого справочного руководства для специалистов-практиков, которые занимаются наращиванием потенциала финансовых расследований.

В частности, Сборник ставит перед собой следующие основные задачи:



Повысить уровень понимания специалистами-практиками и представителями власти значения финансовых расследований и необходимости их включения в системы противодействия ТЛ;



Обобщить и проанализировать большое число наиболее известных публикаций (отчеты, исследования и пр.), посвященных индикаторам финансовых транзакций ТЛ;



Собрать и резюмировать наиболее распространенные индикаторы финансовых транзакций в одном документе для финансовых следователей и учреждений, чтобы усилить их деятельность в этой области;



Предоставить руководящие указания для подразделений финансовой разведки (ПФР), правоохранительных органов, финансовых учреждений, а также государственных и частных организаций, чтобы расширить их возможности по мониторингу, отслеживанию и подготовке отчетности о финансовых потоках, связанных с ТЛ.



## Определение торговли людьми



### 2.1. Торговля людьми (ТЛ) и незаконный ввоз мигрантов (НВМ)

Международное определение ТЛ содержится в Протоколе о предупреждении и пресечении торговли людьми, особенно женщинами и детьми, и наказании за нее (также именуемом «Палермским протоколом»), принятом Генеральной Ассамблеей ООН в 2000 г. В нем говорится:

*“Торговля людьми” означает осуществляемые в целях эксплуатации вербовку, перевозку, передачу, укрывательство или получение людей путем угрозы или применения силы или других форм принуждения, похищения, мошенничества, обмана, злоупотребления властью или уязвимостью положения, либо путем подкупа, в виде платежей или выгод, для получения согласия лица, контролирующего другое лицо. Эксплуатация включает, как минимум, эксплуатацию проституции других лиц или другие формы сексуальной эксплуатации, принудительный труд или услуги, рабство или обычаи, сходные с рабством, подневольное состояние или извлечение органов”.*

Вкратце в Протоколе говорится, что для того, чтобы определенный сценарий можно было квалифицировать как ТЛ, факты должны соответствовать трем условиям: должно быть действие (например, вербовка), средство, при помощи которого было совершено действие (например, путем применения силы или обмана) и цель эксплуатации (например, в целях сексуальной эксплуатации).<sup>18</sup>

<sup>18</sup> Протокол о предупреждении и пресечении торговли людьми, особенно женщинами и детьми, и наказании за нее, дополняющий Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности, Нью Йорк

15 ноября 2000 г., см. <[https://treaties.un.org/doc/Treaties/2000/11/20001115%2011-38%20AM/Ch\\_XVIII\\_12\\_ap.pdf](https://treaties.un.org/doc/Treaties/2000/11/20001115%2011-38%20AM/Ch_XVIII_12_ap.pdf)>

Хотя могут существовать различия в определениях, содержащихся в законодательстве и директивах разных государств, вышеупомянутый Протокол, как правило, является основой для всех соответствующих директивных установок в глобальном масштабе.

ТЛ и незаконный ввоз мигрантов (НВМ) часто неправильно отождествляют, считая, что торговля людьми якобы требует перемещения из одного места в другое. В действительности ТЛ включает в себя преступление против человека с целью эксплуатации (например, трудовая эксплуатация, сексуальная эксплуатация и пр.), тогда как НВМ

предусматривает содействие незаконному въезду иностранного гражданина в государство и является преступлением против государства. НВМ всегда предусматривает перемещение человека через границу, в то время как ТЛ может вообще не требовать физического перемещения.<sup>20</sup>

Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями Министерства финансов США (FinCEN) в сентябре 2014 г. выпустила рекомендацию, в которой подчеркиваются основные различия между ТЛ и НВМ, эти различия являются довольно универсальными и производными от формулировок, содержащихся в Палермском протоколе.

### Разница между ТЛ и НВМ

#### ТЛ

- Подразумевает применение силы или принуждения и эксплуатацию жертв.
- Включает, но не ограничивается непроизвольным подневольным состоянием, принудительным трудом, долговой кабалой, рабством и сексуальной эксплуатацией.
- Жертвой может быть любой человек независимо от происхождения, пола, возраста или правового статуса.
- Человеку не нужно пересекать границу, чтобы считаться жертвой ТЛ; ТЛ может также осуществляться в пределах границ одной страны.

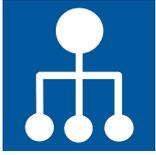
#### НВМ

- Включает лица, решившие иммигрировать незаконно.
- Ограничивается незаконной миграцией или укрывательством незарегистрированных иностранцев.
- Включает иностранных граждан.
- Преступление связано с незаконным пересечением границы или укрывательством кого-то, кто незаконно пересек границу.

Источник: <https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/FIN-2014-A008.pdf>

<sup>19</sup> Во время проведения открытых дебатов о торговле людьми, современном рабстве, принудительном труде в конфликтных ситуациях Совет Безопасности уделил особое внимание предотвращению, защите, судебному преследованию, SC/12751, 15 марта 2017 г., см. <https://www.un.org/press/en/2017/sc12751.doc.htm>

<sup>20</sup> <https://www.justice.gc.ca/eng/cj-jp/tp/what-quoi.html>



## 2.2. Основные формы торговли людьми, рассмотренные в Сборнике

Как отмечалось ранее, непосредственные свидетельства и исследования показывают, что ТЛ является высокодоходным незаконным предприятием в глобальном масштабе, общая прибыль от которого, достигает 150 млрд долл. США в год.<sup>19</sup> Предполагается, что большая часть этой прибыли получена от ТЛ с целью сексуальной эксплуатации, причем ТЛ с целью трудовой эксплуатации является второй наиболее распространенной формой ТЛ.

Учитывая распространенность этих двух форм торговли людьми и тот факт, что основные точки соприкосновения между финансовыми учреждениями и торговцами людьми находятся в денежной плоскости, главное внимание в этом Сборнике уделено финансовым индикаторам, связанным с ТЛ в целях сексуальной эксплуатации и эксплуатации труда.

Кроме того, в Сборнике также рассматривается ТЛ с целью извлечения органов (ТЛ/ИО). ТЛ/ИО конкретно рассматривается как в Палермском протоколе ООН, так и в более недавней Вильнюсской декларации, принятой ОБСЕ в 2009 г.<sup>21</sup> Однако, при этом, ТЛ/ИО часто упускается из виду при обсуждении торговли людьми в целом.

К счастью, в последние несколько лет к теме ТЛ/ИО начали обращаться при обсуждении торговли людьми, особенно в контексте отмывания денег. Так, Ассоциация сертифицированных специали-

стов по борьбе с отмыванием денег (ACAMS) опубликовала две статьи об инициативе, совместно возглавляемой Папской академией наук Ватикана (PAS) и канадским государственно-частным партнерством под названием «Проект «Орган», которая была разработана для повышения осведомленности и активизации процесса подачи отчетности о подозрительной финансовой деятельности, связанной с ТЛ/ИО.<sup>22</sup>

Ниже приведены определения этих трех основных направлений Сборника, которые могут дополнить приведенное выше общее определение Протокола о торговле людьми.:

### **Трудовая эксплуатация:**

Всякая работа или служба, требуемая от какого-либо лица под угрозой какого-либо наказания, для выполнения которой это лицо не предложило своих услуг добровольно.<sup>23</sup>

### **Эксплуатация проституции и другие формы сексуальной эксплуатации:**

Обычно это означает получение прибыли от проституции другого лица и незаконное приобретение финансовой или иной материальной выгоды от проституции другого лица.

### **Торговля людьми с целью извлечения органов (ТЛ/ИО):**

Эксплуатация человека с целью извлечения почек, печени, сердца, легкого и поджелудочной железы. Извлечение человеческих клеток и тканей, как правило, не входит в это определение, поскольку оно не входит в сферу действия Палермского протокола.<sup>24</sup>

21 Торговля людьми с целью извлечения органов в регионе ОБСЕ: Анализ и выводы, Бюро Специального представителя и координатора ОБСЕ по борьбе с торговлей людьми, Вена, 2013 г. См. <<https://www.osce.org/secretariat/103393?download=true>>

22 <https://www.acamstoday.org/organ-trafficking-the-unseen-form-of-human-trafficking/>

23 «Торговля людьми в целях эксплуатации труда», июль 2011 г. <https://www.osce.org/bih/106977?download=true>

24 «Торговля людьми в целях извлечения органов», Комплексный обзор литературы, Проект «НОТТ» по борьбе с торговлей людьми в целях извлечения органов, декабрь 2013 г., см. <[https://ec.europa.eu/anti-trafficking/sites/antitrafficking/files/hott\\_project\\_deliverable\\_1\\_1.pdf](https://ec.europa.eu/anti-trafficking/sites/antitrafficking/files/hott_project_deliverable_1_1.pdf)>



# Обзор документов, связанных с расследованием торговли людьми и финансовых преступлений

**В** результате исследования, проведенного во время составления настоящего Сборника, были определены 23 первичные публикации с индикаторами, относящимися к финансовой сфере, и с другим и применимыми индикаторами, а также тематические исследования, типологии и методы расследования.

Материалы, включенные в этот Сборник, распределены по трем разделам;

- I. **Межправительственные организации и ведомства;**
- II. **Независимые национальные подразделения финансовой разведки (ПФР) а также;**
- III. **Гражданское общество, неправительственные организации (НПО) и частный сектор.**

Первый раздел, «Межправительственные организации и ведомства», описывает исследования, проведенные межправительственными организациями, в том числе Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), ее филиалами, такими как MONEYVAL, и международными правоохранительными органами, такими как Европол. В этом разделе представлен транснациональный взгляд на связь между финансовой деятельностью и ТЛ в контексте государств-участников ОБСЕ.

Второй раздел, «Независимые национальные подразделения финансовой разведки (ПФР)», объединяет публикации, составленные ПФР, в которых используются данные из сообщений о подозрительной деятельности (СПД), представленных организациями с обязательством по представлению отчетности, например, банками, из конкретного государства-участника ОБСЕ.

И, наконец, третий раздел, «Гражданское общество, неправительственные организации (НПО) и частный сектор», предлагает аналитические материалы, представленные различными организациями и группами, начиная с ежеквартального журнала Ассоциации сертифицированных специалистов по борьбе с отмыванием денег (АСАМС) «АКАМС тудей» (ACAMS Today)<sup>25</sup>, до некоммерческой организации «Полярис», предоставляющей первичные услуги жертвам ТЛ<sup>26</sup>.

<sup>25</sup> <http://www.acamstoday.org/>

<sup>26</sup> <https://polarisproject.org/>



## Межправительственные организации и ведомства

**Наименование материала:** Ежегодный отчет по типологиям APG: Методы и тенденции отмыwania денег и финансирования терроризма

- **Тип:** Отчет
- **Страна / юрисдикция:** Вена
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Азиатско-Тихоокеанский регион
- **Орган, опубликовавший документ:** Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыwанием денег (APG)
- **Дата публикации:** 2018 г.
- **См.:** <http://www.apgml.org/methods-and-trends/page.aspx?p=8d052c1c-b9b8-45e5-9380-29d5aa129f45>

**Описание:** Отчет Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыwанием денег (APG) от 2018 г. охватывает различные темы, связанные с отмыwанием денег и финансированием терроризма, при этом ТЛ и НВМ получили в нем целенаправленное и глубокое освещение. Финансовые показатели разбиты по регионам, а рассматриваемые случаи взяты на примере Фиджи, Японии, Новой Зеландии, Пакистана и Таиланда. Выборка стран, на примере которых рассматриваются тематические исследования, интересна тем, что охватывает государства, известные как страны происхождения и назначения жертв торговли людьми. Количество индикаторов признаков правонарушений тем не менее ограничено, и только несколько из них взято из конкретных случаев. Особо упоминаются неблагонадежные СМИ и тематические объявления, которые являются обычным явлением в рамках деятельности, связанной с торговлей людьми.

- **Наименование материала:** Директивное руководство по вопросам отслеживания доходов в делах о торговле людьми
- **Тип:** Директивное руководство Страна / юрисдикция: Австралия/Индонезия
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Азиатско-Тихоокеанский регион

- **Орган, опубликовавший документ:** Балийский процесс по проблеме незаконного ввоза мигрантов, торговли людьми и связанной с этим транснациональной преступности.
- **Дата публикации:** Июль 2018 г.
- **См.:** <https://www.baliprocess.net/UserFiles/baliprocess/File/Bali%20Process%20Guide%20WEB%20v01.pdf>

**Описание:** Это Директивное руководство, подготовленное Балийским процессом по проблеме незаконного ввоза мигрантов, торговли людьми и связанной с ним транснациональной преступности, берет свое начало в Шестой региональной министерской конференции Балийского процесса, которая состоялась в марте 2016 г. Именно во время этой конференции государства-участники ОБСЕ призвали к криминализации отмыwания денег как способа борьбы с финансовыми стимулами незаконного ввоза мигрантов и торговли людьми. Само Директивное руководство является добровольным, факультативным справочным пособием для сотрудников правоохранительных органов и органов юстиции, ответственных за расследование и ведение дел о торговле людьми в государствах-членах Балийского процесса.

Балийское Директивное руководство вначале дает базовое представление о концепции отмыwания денег, а затем переходит к тематическим исследованиям, посвященным ТЛ, и излагает индикаторы признаков правонарушений, а также представляет информацию о международном сотрудничестве. Руководство разработано для широкого применения следователями как в государственном, так и в частном секторах, поскольку оно рассматривает не только финансовые признаки правонарушений, но и содержит информацию о том, как можно добиться замораживания или конфискации активов. Кроме того, – и это также делает документ уникальным, – Руководство предлагает сбалансированный взгляд на финансовую деятельность в области ТЛ: от относительно базовых сведений, например, о том, как подразделения финансовой разведки (ПФР) обычно работают со страной, до сугубо специальных, посвященных проведению финансовых расследований.

Вся информация в руководстве по вопросам политики представлена в удобной для чтения форме и изложена в эстетически приятном формате. Это способствует легкости, с которой читатель может осмыслить оперативную информацию, представленную в документе. И, наконец, «полезные советы» в директивном руководстве подсказывают, как или почему следует выполнять определенные рекомендации.

- **Наименование материала:** 22-е совещание Целевой группы старших должностных лиц Группы по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ESAAMLG) и 11-й Совет Министров
- **Тип:** Отчет
- **Страна / юрисдикция:** Гранд-Бэй, Маврикий
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Восточная и Южная Африка
- **Орган, опубликовавший документ:** Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ESAAMLG)
- **Дата публикации:** Сентябрь 2011 г.
- **См.:** <https://esaamlg.org/reports/HUMAN-TRAFFICKING-Report-Mauritius-2011.pdf>

**Описание:** Подробный, хотя и устаревший, документ по ТЛ в регионах, в отношении которых ESAAMLG как ассоциированный член Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) осуществляет надзор. Цель этого отчета состояла в том, чтобы исследовать связи между отмыванием денег и ТЛ на основе данных, которые были получены с помощью обширного вопросника, представленного всем 14 государствам-членам ESAAMLG.

Полученные результаты включали несколько тематических исследований, в которых были выделены отдельные признаки правонарушений, а в конце документа также содержалось краткое изложение общих признаков ТЛ, признаков провоза/проезда, физических, финансовых и юридических признаков, а также признаков функционирования борделя. Индикаторы, выделенные в этом документе, представляют интересную точку зрения по сравнению с опубликованными в Европе и Северной Америке, учитывая тот факт, что в ESAAMLG вхо-

дят многие страны происхождения жертв торговли людьми, в отличие от стран назначения.

- **Наименование материала:** Финансовая бизнес-модель торговли людьми: оценка текущего состояния знаний
- **Тип:** Отчет
- **Страна / юрисдикция:** Нидерланды
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Европа
- **Орган, опубликовавший документ:** Европол
- **Дата публикации:** Июль 2015 г.
- **См.:** <https://www.europol.europa.eu/publications-documents/trafficking-in-human-beings-financial-business-model>

**Описание:** В этом отчете Европола представлен обзор нескольких факторов, связанных с ТЛ, куда входят организованные преступные группы (ОПГ), криминальные рынки и их география. Кроме того, в этом документе более подробно рассматриваются потоки средств, связанных с торговцами людьми, в том числе упоминаются традиционные методы перевода платежей, такие как операции с наличными деньгами и денежными переводами, а также отмечается использование преступниками криптовалют, таких как биткойн. И, наконец, идентифицированы несколько высокорискованных видов бизнеса, которые могут использоваться торговцами людьми в целях эксплуатации труда или сексуальных услуг.

- **Наименование материала:** Риски отмывания денег, возникающие в результате торговли людьми и незаконного ввоза мигрантов
- **Тип:** Отчет ФАТФ
- **Страна / юрисдикция:** Франция
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Глобальная
- **Орган, опубликовавший документ:** Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
- **Дата публикации:** Июль 2011 г.
- **См.:** <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trafficking%20in%20Human%20Beings%20and%20Smuggling%20of%20Migrants.pdf>

**Описание:** Доклад Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) за 2011 г. о рисках, связанных с ТЛ и НВМ, все еще очень актуален почти десятилетие спустя. Несмотря на то, что этот отчет предшествует времени создания многих более широко известных целевых финансовых групп, занимающихся в настоящее время решением проблемы ТЛ, его содержание – в частности, исчерпывающий перечень финансовых индикаторов – сегодня имеет не меньшую важность, чем на момент его публикации.

В отчете вводятся термины «торговля людьми» или «ТЛ» и «незаконный ввоз мигрантов» или «НВМ», а также предпринимаются попытки проанализировать широкий спектр путей пересечения этих двух видов преступлений со сферой финансовых услуг, а также с другими организациями, которые входят в компетенцию многих подразделений финансовой разведки (ПФР), таких как казино или организации расчетно-кассового обслуживания (РКО).

Основу отчета составляют ответы, полученные от членов ФАТФ или региональных групп, организованных по типу ФАТФ, в результате заполнения подробной анкеты о случаях отмывания денег, касающихся торговли людьми (и НВМ) и преступных сетей, связанных с ними. Кроме того, при заполнении анкеты поощрялось участие частного и государственного секторов, что вносит вклад в комплексную типологию и перечень индикаторов отчета.

В этом отчете представлен длинный список индикаторов, которые были подтверждены десятками типологий или списками индикаторов, разработанных впоследствии. Его влияние, вероятно, сохранится в обозримом будущем, учитывая влияние этих индикаторов по всему миру.

- **Наименование материала:** Финансовые потоки от торговли людьми
- **Тип:** Отчет
- **Страна / юрисдикция:** Франция
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Глобальная
- **Орган, опубликовавший документ:** Группа разработки финансовых мер борьбы с

отмыванием денег (ФАТФ) и Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АПГ)

- **Дата публикации:** Июль 2018 г.
- **См.:** <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/images/Human-Trafficking-2018.pdf>

**Описание:** Совместный отчет Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег 2018 года (ФАТФ) и Азиатско-тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (APG) «Финансовые потоки от торговли людьми» является одним из наиболее глубоких и комплексных документов по конкретным индикаторам, которые можно использовать для выявления ТЛ в ее основных формах, включая сексуальную, трудовую эксплуатацию и торговлю органами.

Этот документ основан на данных, собранных в Отчете ФАТФ за 2011 г. «Риски отмывания денег, возникающие в результате торговли людьми и незаконного ввоза мигрантов» со ссылкой на многие технические индикаторы, появившиеся за последнее десятилетие с момента написания отчета за 2011 г. Конкретные примеры относительно новых идентификаторов, появившиеся в результате быстрой разработки мобильных приложений, включают в себя описание того, как наркоторговцы используют мобильные приложения для совместного использования транспортных средств, жилья и даже криптовалюты.

Все показатели разбиты на три основные категории эксплуатации: сексуальная, трудовая или их сочетание. Кроме того, хотя в разделе документа, посвященном индикаторам, не содержатся непосредственные указания на типологию незаконного оборота органов, в тексте отчета все же упоминаются определенные его виды.

Важное замечание, которое авторы делают перед списком индикаторов, заключается в том, что, хотя транзакции, связанные с организаторами или преступниками высокого уровня в рамках ТЛ, могут выглядеть аналогично транзакциям других первичных преступлений, связанных с отмыванием денег, транзакции, происходящие на более низком уровне

внутри преступных предприятий, – будь то транзакции, совершенные через один из банковских счетов их жертвы или через банковский счет, связанный с задействованным преступником, – действительно уникальны.

- **Наименование материала:** Тренинг по вопросам борьбы с торговлей людьми для оперативных сотрудников правоохранительных органов
- **Тип:** Учебное пособие
- **Страна / юрисдикция:** Вена
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Государства-члены ЕС
- **Орган, опубликовавший документ:** Международный центр по развитию миграционной политики (ICMPD)
- **Дата публикации:** 2006
- **См.:** [https://www.icmpd.org/fileadmin/ICMPD-Website/ICMPD-Website\\_2011/Сapac-ity\\_building/ТНВ/Publications/AGIS\\_POL\\_Training\\_Guide.pdf](https://www.icmpd.org/fileadmin/ICMPD-Website/ICMPD-Website_2011/Сapac-ity_building/ТНВ/Publications/AGIS_POL_Training_Guide.pdf)

**Описание:** Учебное пособие ICMPD предназначено для сотрудников полиции, пограничных и таможенных органов государств-членов ЕС, а также государств, готовящихся к вступлению, и государств-кандидатов. Представлено несколько индикаторов, которые могут применяться к финансовым учреждениям, особенно к сотрудникам этих учреждений, занимающихся обслуживанием клиентов, при определении визуальных признаков возможной ТЛ, таких как поддельная документация.

- **Наименование материала:** Доходы от торговли людьми и нелегальной миграции/незаконного ввоза мигрантов
- **Тип:** Отчет
- **Страна / юрисдикция:** Франция
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Глобальная
- **Орган, опубликовавший документ:** MONEYVAL
- **Дата публикации:** 31 мая 2005 г.
- **См.:** <https://rm.coe.int/select-committee-of-experts-on-the-evaluationof-anti-money-laundering/1680714f5a>

**Описание:** Этот документ Moneyval 2005 г. о доходах, полученных от жертв торговли людьми, предшествует многим более широко упоминаемым

типологическим отчетам, однако посредством анализа случаев, связанных с торговлей людьми, обсужденных на пяти семинарах с участием нескольких стран Европы, Азии, России, Африки и Северной Америки, в отчете перечислено несколько признаков правонарушений, связанных с ТЛ. В отчете изложены десять типологий, которые затем индивидуально подкрепляются конкретными тематическими исследованиями, что является уникальным подходом по сравнению со многими более современными руководствами о «признаках правонарушений».

- **Наименование материала:** Использование режимов противодействия отмыванию денежных средств для борьбы с торговлей людьми
- **Тип:** Исследование/Отчет
- **Страна / юрисдикция:** Вена, Австрия
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Регион ОБСЕ, охватывающий 57 государств-участников и 11 партнеров по сотрудничеству
- **Орган, опубликовавший документ:** Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ)
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Регион ОБСЕ, охватывающий 57 государств-участников и 11 партнеров по сотрудничеству
- **Дата публикации:** 11 июля 2014 г.
- **См.:** <https://www.osce.org/secretariat/121125?download=true>

**Описание:** В этом отчете обсуждается, как организации, созданные для борьбы с торговлей людьми и/или НВМ и для традиционных режимов противодействия отмыванию денежных средств (ПОДС), могут объединить усилия для совместного подхода в борьбе с торговцами людьми. В отчете описана сложившаяся эффективная практика, а также инструменты и ресурсы, используемые обеими сторонами в попытке развития существующих методологий путем анализа тематических исследований, проводимых преимущественно государствами-участниками Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ).

Несмотря на то, что в отчете приведено мало индикаторов, в нем освещаются некоторые высокорискованные виды бизнеса, используемые торговцами или контрабандистами, в том числе агентства по трудоустройству и косметические салоны. Кроме того, в отчете выделяются несколько легальных видов бизнеса и их роль в выявлении торговцев людьми в случае их использования в сочетании с другими индикаторами. Эти виды бизнеса включают бухгалтерские услуги и клиники по выполнению аборт, особенно в сфере торговли людьми в целях сексуальной эксплуатации. И, наконец, в отчете освещаются конкретные финансовые транзакции, распространенные в схемах торговли людьми или незаконного ввоза мигрантов, например, использование предоплаченных кредитных карт для покупки онлайн-рекламы.

- **Наименование материала:** Отчет за 2016 г. о проверке выполнения обязательств ОБСЕ и рекомендуемых действий по борьбе с торговлей людьми
- **Тип:** Исследование/Отчет
- **Страна / юрисдикция:** Вена, Австрия
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Регион ОБСЕ, охватывающий 57 государств-участников и 11 партнеров по сотрудничеству
- **Орган, опубликовавший документ:** Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ)
- **Дата публикации:** 19 декабря 2016 г.
- **См.:** <https://www.osce.org/secretariat/289951>

**Описание:** В отчете Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ) за 2016 год сравниваются данные, полученные от 53 государств-участников, а также от 90 неправительственных организаций (НПО), для проверки предпринятых действий по борьбе с торговлей людьми.

Информация, выявленная в ходе проверки, включает в себя скорость, с которой государства-участники выполняют обязательства ОБСЕ и рекомендованные действия по искоренению ТЛ, в том числе в отношении спроса и прибыли, которые применимы в борьбе с торговлей людьми как в целях сексуальной, так и трудовой эксплуатации. Один из разде-

лов исследования охватывает тему финансовых расследований.

Собранные данные о финансовых индикаторах ограничены; однако представленные индикаторы касаются множества различных действий, которые могут повлечь за собой автоматическое или непосредственное оповещение от специалиста-практика о возможной деятельности, связанной с ТЛ. Эти показатели включают в себя рекомендацию о том, чтобы практические работники умели выявлять ситуации, когда потенциальные жертвы оказываются под давлением, находясь в отделениях банка, а также обращали внимание на противоречивые объяснения клиента в отношении одной или нескольких необычных транзакций. Кроме того, к рекомендуемым индикаторам, основанным на данных транзакций, относится движение средств на коммерческих счетах в нерабочее время, а также денежные переводы на счет или со счета без видимой причины.

- **Наименование материала:** Хеджирование рисков путем борьбы с торговлей людьми: взгляд из частного сектора
- **Тип:** Отраслевая повестка
- **Страна / юрисдикция:** Великобритания
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Глобальная
- **Орган, опубликовавший документ:** Всемирный экономический форум
- **Дата публикации:** Декабрь 2014 г.
- **См.:** [http://www3.weforum.org/docs/WEF\\_Human\\_Trafficking\\_Report\\_2015.pdf](http://www3.weforum.org/docs/WEF_Human_Trafficking_Report_2015.pdf)

**Описание:** Соавторы Луиза Шелли, директор Центра по борьбе с терроризмом, транснациональной преступностью и коррупцией Университета Джорджа Мейсона, и Кристина Бэйн, директор Инициативы по борьбе с торговлей людьми и современному рабству в Бабсон-колледже, оспаривают преобладающие предположения, касающиеся роли и ответственности финансовой отрасли в борьбе с торговлей людьми. Шелли и Бэйн подчеркивают необходимость культурного сдвига в частных предприятиях, таких как банки, для заблаговременного распознавания первичных видов деятельности и скорейшего уменьшения связанных с этим рисков. Этот культурный сдвиг требует согласия высшего

руководства и обучения сотрудников, работающих непосредственно с клиентами.

В публикации трудовая и сексуальная эксплуатация выделены как две преобладающие формы ТЛ в мире. Эта макроуровневая информация затем разбивается по типам отраслей, при этом финансовые услуги, технологии, транспорт и гостиничный бизнес выделены для более глубокого анализа, который включает типологии для сферы финансовых услуг.

Кроме того, стоит отметить, что в документе определены шесть критериев для установления добровольного набора руководящих принципов по предотвращению детского секс-туризма и торговли людьми в ресторанно-гостиничном бизнесе, также известного как «Кодекс». Вот эти критерии: 1) установить правила и процедуры, 2) обучить сотрудников, 3) включить специальное положение в контракты, 4) предоставить информацию путешественникам, 5) поддерживать и привлекать заинтересованные стороны и сотрудничать с ними и 6) отчитываться ежегодно. Несмотря на то, что этот подход был создан для ресторанно-гостиничного бизнеса, его можно немного видоизменить и использовать в других отраслях, таких как сфера финансовых услуг, для решения проблемы ТЛ в более широком масштабе.



## Независимые национальные подразделения финансовой разведки (ПФР).

- **Наименование материала:** Отчет о типологиях и тематических исследованиях AUSTRAC 2014
- **Тип:** Отчет
- **Страна / юрисдикция:** Австралия
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Австралия
- **Орган, опубликовавший документ:** Австралийский центр отчетности и анализа транзакций (AUSTRAC)
- **Дата публикации:** 2014 г.
- **См.:** <http://www.austrac.gov.au/sites/default/files/typologies-report-2014.pdf>

**Описание:** В отчете Австралийского центра отчетности и анализа транзакций (AUSTRAC) за 2014 г. по типологиям и тематическим исследованиям изложены 20 реальных случаев отмывания денег и выделены отличительные признаки правонарушений. Случай № 3 касается ТЛ в австралийских борделях. Количество индикаторов по этому делу ограничено, как и ссылки на торговлю людьми в отчете в целом.

- **Наименование материала:** Индикаторы: отмывание незаконных доходов, полученных от торговли людьми в целях сексуальной эксплуатации
- **Тип:** Оперативное оповещение
- **Страна / юрисдикция:** Канада
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Канада
- **Орган, опубликовавший документ:** Центр анализа финансовых транзакций и отчетности Канады
- **Дата публикации:** 15 декабря 2016 г.
- **См.:** <http://www.fintrac-canafe.gc.ca/intel/operation/oai-hts-eng.pdf>

**Описание:** Национальное подразделение финансовой разведки (ПФР) Канады, Центр анализа финансовых транзакций и отчетности Канады (FINTRAC), опубликовал один из более подробных списков финансовых признаков правонарушений, связанных с торговлей людьми в целях сексуальной эксплуатации в 2016 г.

В этом документе выделены многочисленные при-

знаки правонарушений и проведен анализ самых разных вопросов: от использования подозреваемыми торговцами людьми средств передвижения до криптовалют, таких как биткойн. Кроме того, индикаторы разбиты по типам и моделям финансовых транзакций и движения средств на счетах, контекстным индикаторам и принципу «знай своего клиента».

- **Наименование материала:** Потенциальные индикаторы рабства и торговли людьми
- **Тип:** Чрезвычайное («красное») оповещение
- **Страна / юрисдикция:** Великобритания
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Великобритания
- **Орган, опубликовавший документ:** Национальное агентство по борьбе с преступностью (NCA)
- **Дата публикации:** Декабрь 2014 г.
- **См.:** <http://www.nationalcrimeagency.gov.uk/publications/631-potential-indicators-of-slavery-and-human-trafficking/file>

**Описание:** Это оповещение, выпущенное Национальным агентством по борьбе с преступностью (NCA), было опубликовано в том же году, что и «Руководство по распознаванию деятельности, которая может быть связана с незаконным ввозом мигрантов и торговлей людьми: финансовые признаки правонарушений» Сети по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN). Документ охватывает индикаторы риска, связанные с трудовой эксплуатацией, торговлей детьми, незаконным усыновлением, сексуальной эксплуатацией и преступной эксплуатацией; однако, он в меньшей степени освещает финансовые индикаторы торговли людьми, чем его американский аналог.

Данное оповещение было выпущено после консультации NCA с Ассоциацией британских банков (ВВА) и рядом ее банков, входящих в состав Ассоциации, в рамках недавно созданной Объединенной оперативной группы по расследованию отмывания денег (JMLIT).

Кроме того, документ содержит уникальные инструкции для учреждений, которые обязаны направлять в NCA сообщения о подозрительных операциях (СПО), в том числе специальные кодированные послания на случай подозрений в ТЛ.

- **Наименование материала:** Руководство по распознаванию деятельности, которая может быть связана с незаконным ввозом мигрантов и торговлей людьми: финансовые признаки правонарушений.
- **Тип:** Консультативный
- **Страна / юрисдикция:** США
- **Фокусная юрисдикция(-и):** США
- **Орган, опубликовавший документ:** Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN)
- **Дата публикации:** 11 сентября 2014 г.
- **См.:** <https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/FIN-2014-A008.pdf>

**Описание:** В консультативном отчете 2014 г. «Руководство по распознаванию деятельности, которая может быть связана с незаконным ввозом мигрантов и торговлей людьми» Сети по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) в общих чертах представлена соответствующая информация, касающаяся ТЛ и НВМ, а также конкретные признаки обоих предикатных правонарушений. Кроме того, индикаторы правонарушений сопровождаются вспомогательными данными, по которым подотчетная FinCEN организация с наибольшей вероятностью сможет увидеть определенный признак.

FinCEN также проводит различие между тремя основными этапами ТЛ: 1) вербовка или похищение, 2) транспортировка и 3) эксплуатация. Каждому из предложенных индикаторов правонарушений, связанных с ТЛ, присваивается соответствующий этап ТЛ. Так, к признаку «Частые исходящие электронные переводы, без какой-либо коммерческой или явной законной цели, направленные в страны с более высоким риском для ТЛ или в страны, которые не соответствуют ожидаемой деятельности клиента», были привязаны лица, предоставляющие услуги денежных переводов и банки/кредитные союзы как финансовые учреждения, которые с наибольшей вероятностью увидят этот признак, а также все три этапа ТЛ, связанные с этим конкретным оповещением. Эта разбивка является уникальной и обеспечивает дополнительный контекст, которого нет в других рекомендательных публикациях ПФР по индикаторам.



### Гражданское общество, неправительственные организации (НПО) и частный сектор

- **Наименование материала:** Финансовые расследования торговли людьми: использование Интернета в связи с финансовыми потоками и доходами
- **Тип:** Учебный документ
- **Страна / юрисдикция:** Вена
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Европа
- **Орган, опубликовавший документ:** Академия европейского права (ERA)
- **Дата публикации:** 14-15 июня 2012 г.
- **См.:** [https://www.era-comm.eu/ТНВ/ТНВ\\_sub/kiosk/pdf/318DT68/318DT68\\_sc.pdf](https://www.era-comm.eu/ТНВ/ТНВ_sub/kiosk/pdf/318DT68/318DT68_sc.pdf)

**Описание:** Учебный документ, который является третьим в серии из четырех семинаров, совместно организованных Академией европейского права (ERA) и Европейской комиссией по вопросам торговли людьми. Эти конкретные заседания проходили в течение двух дней и были посвящены финансовым расследованиям, использованию Интернета в связи с торговлей людьми и рекомендованным действиям, которые правительственные органы могут предпринять для борьбы с торговлей людьми.

Семинары Академии европейского права (ERA) ориентированы на судей, прокуроров, адвокатов, правоохранительные органы и гражданское общество. Хотя представители сферы финансовых услуг не являются основной целевой аудиторией этого тренинга, существует раздел тренинга, содержащий сведения, актуальные для лиц, работающих в этой отрасли. В разделе, озаглавленном «Борьба с торговлей людьми, защита жертв и усиление финансовых расследований», который был представлен Руменом Кировым, руководителем Департамента по экономическим преступлениям Национальной службы расследований Болгарии, рассматриваются финансовые преступления и выделяются конкретные индикаторы, которые могут быть связаны с торговлей людьми.

Эти индикаторы включают в себя такие распространенные факторы, как использование торгов-

цами людьми анонимных денежных переводов, наличных денег и поддельных документов. Кроме того, в дополнение к этим более традиционным типологиям, в нем также определяется растущая зависимость торговцев от новых финансовых технологий, таких как криптовалюта (например, биткойн), в попытке избежать обнаружения.

- **Наименование материала:** Деньги за торговлю людьми в местных банках
- **Тип:** Отчет
- **Страна / юрисдикция:** США
- **Фокусная юрисдикция(-и):** США
- **Орган, опубликовавший документ:** Ассоциация сертифицированных специалистов по борьбе с отмыванием денег (ACAMS)
- **Дата публикации:** 2015 г.
- **См.:** <http://www.acams.org/wp-content/uploads/2015/08/Human-Trafficking-Monies-in-the-Community-Banks-N-Lake.pdf>

**Описание:** В этой статье ACAMS о ТЛ и ее связи с местными банками в США автор сравнивает и противопоставляет ТЛ и незаконный ввоз, а также перечисляет значительное количество финансовых индикаторов. Описывая два тематических исследования, одно из которых касается предполагаемой торговли людьми в целях эксплуатации труда, а другое – в целях сексуальной эксплуатации, автор выделяет несколько признаков правонарушений, которые подозреваемый торговец может иметь с финансовым учреждением при различных способах взаимодействия с ним. Эти способы взаимодействия осуществляются через: кассиров и сотрудников филиалов, сотрудников по открытию счетов и персонала, отвечающего за соблюдение законов о банковской тайне и противодействии отмыванию денег. Кроме того, в статье перечисляются особые признаки правонарушений, относящиеся к предприятиям, осуществляющим расчетно-кассовые операции (РКО), а также визуальные индикаторы, которые практические работники могут заметить, наблюдая за внешностью или поведением возможных жертв ТЛ.

- **Наименование материала:** Торговля органами: невидимая форма торговли людьми
- **Тип:** Статья

- **Страна / юрисдикция:** США
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Северная Америка
- **Орган, опубликовавший документ:** Ассоциация сертифицированных специалистов по борьбе с отмыванием денег (ACAMS)
- **Дата публикации:** 26 июня 2018 г.
- **См.:** <https://www.acamstoday.org/organ-trafficking-the-unseen-form-of-human-trafficking/>

**Описание:** ACAMS опубликовал одну из первых в мире статей, посвященных связи ТЛ/ИО и торговлей органами в целом с отмыванием денег. Авторы статьи утверждают, что ТЛ/ИО и торговля органами гораздо более распространены как глобальное предикатное преступление, предшествующее отмыванию денег, чем принято считать, о чем свидетельствуют низкие показатели количества подаваемых сообщений. Кроме того, в статье приводятся несколько индикаторов, которые можно использовать для потенциального выявления связанной с торговлей людьми деятельности, проходящей через финансовые учреждения, и которые варьируются от наблюдений практических работников до международных банковских переводов.

- **Наименование материала:** Выезды, перекрестки и съезды: дорожная карта для систем и отраслей по предотвращению и пресечению торговли людьми
- **Тип:** Отчет
- **Страна / юрисдикция:** США
- **Фокусная юрисдикция(-и):** США
- **Орган, опубликовавший документ:** «Полярис»
- **Дата публикации:** Июль 2018 г.
- **См.:** <https://polarisproject.org/sites/default/files/A%20Roadmap%20for%20Systems%20and%20Industries%20to%20Prevent%20and%20Disrupt%20Human%20Trafficking.pdf>

**Описание:** Дорожная карта «Поляриса» – это комплексный документ, в котором описываются определенные бизнес-операции торговцев людьми и их взаимодействие с законными службами и отраслями. Документ ссылается на отчет «Поляриса» за 2017 г., озаглавленный «Типология современного рабства», в котором определяются 25 различных бизнес-моделей, используемых торговцами людьми в США.

В Дорожной карте представлено сопоставление всех 25 бизнес-моделей с восемью основными законными системами и отраслями в США, такими как сфера финансовых услуг, отели и мотели, системы обеспечения жильем и помощи бездомным, социальные сети, временные рабочие визы, транспорт, системы регулирования бизнеса и здравоохранение, и обнаружено, что сфера финансовых услуг имеет гораздо больше официальных точек взаимодействия с 25 бизнес-моделями, которыми пользуются торговцы людьми. В исследовании «Поляриса» отмечается, что сфера финансовых услуг имеет уникальную возможность наблюдать за финансовым поведением торговцев, а в некоторых случаях и за их физическим поведением – это могут делать практические работники в сфере финансовых услуг.

- **Наименование материала:** Выезды, перекрестки и съезды: дорожная карта для систем и отраслей по предотвращению и пресечению торговли людьми (отчет по сфере здравоохранения).
- **Тип:** Отчет
- **Страна / юрисдикция:** США
- **Фокусная юрисдикция(-и):** США
- **Орган, опубликовавший документ:** «Полярис»
- **Дата публикации:** Июль 2018 г.
- **См.:** <https://polarisproject.org/sites/default/files/A%20Roadmap%20for%20Systems%20and%20Industries%20to%20Prevent%20and%20Disrupt%20Human%20Trafficking%20-%20Health%20Care.pdf>

**Описание:** В отчете по сфере здравоохранения в рамках «Дорожной карты «Поляриса» описывается взаимосвязь между торговцами людьми в целях трудовой и сексуальной эксплуатации, и субъектами здравоохранения. Хотя индикаторы торговли людьми, представленные в этом отчете, не предназначены для применения в сфере финансовых услуг, они все же имеют потенциал для выявления жертв торговли в случае их применения практическими работниками сферы финансовых услуг.

- **Наименование материала:** «Пробивая путь: повышение роли финансов в борьбе с современным рабством»
- **Тип:** Непериодическая публикация

- **Страна / юрисдикция:** Великобритания
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Глобальная
- **Орган, опубликовавший документ:** Королевский институт оборонных исследований
- **Дата публикации:** Декабрь 2018 г.
- **См.:** [https://rusi.org/sites/default/files/20181212\\_leaning\\_in\\_web.pdf](https://rusi.org/sites/default/files/20181212_leaning_in_web.pdf)

**Описание:** В неперидической публикации Королевского института оборонных исследований (RUSI) изучается роль финансовых учреждений в глобальных усилиях по борьбе с ТЛ, выходящих за рамки соблюдения требований и мер по борьбе с финансовыми преступлениями. Исповедуя прогрессивный подход, этот документ направлен на изучение механизма в поддержку надлежащего управления цепочкой поставок для сокращения точек взаимодействия с теми, кто занимается товарами и услугами, полученными в результате трудовой эксплуатации. Кроме того, в документе исследуется особая роль корпоративной культуры, например, использование рычагов воздействия в потенциальных проблемных точках, которые могли бы способствовать внедрению системных изменений, с целью мобилизации сферы финансовых услуг для внедрения более серьезных изменений в сфере борьбы с ТЛ. Документ RUSI отличается от других документов данного Сборника тем, что предусматривает перспективу, выходя за рамки соблюдения требований и мер по смягчению рисков финансовых преступлений в борьбе с ТЛ. При этом данный документ важен тем, что в нем представлены выводы, не требующие создания надежного механизма расследования финансовых преступлений до выполнения его рекомендаций. Скорее, в документе изложен многоаспектный подход, который может быть реализован одновременно с разработкой программ по снижению рисков финансовых преступлений для усиления мер в борьбе с ТЛ.

- **Наименование материала:** Набор инструментов для борьбы с торговлей людьми
- **Тип:** Набор инструментов
- **Страна / юрисдикция:** Европа
- **Фокусная юрисдикция(-и):** Европейский Союз
- **Орган, опубликовавший документ:** Фонд «Томсон Рейтерс» и Европейский банковский союз

- **Дата публикации:** Май 2017 г.
- **См.:** Ограничено. Для получения дополнительной информации о Банковском союзе см. <http://www.trust.org/banks-alliance/>

**Описание:** Это первый из серии инструментов для совместной работы, которые впоследствии были запущены в США и Азии с целью повышения способности учреждений-учредителей Союза (в основном финансовых учреждений, которые различаются в зависимости от региональной реализации Альянса) определять и сообщать о подозрительной деятельности путем выделения конкретных признаков правонарушений, связанных с ТЛ. Представленные индикаторы адаптированы к соответствующим юрисдикциям, с которыми сотрудничает Фонд «Томсон Рейтерс», в данном случае, ЕС, и предусматривают несколько прогрессивных стратегий для их лучшего разъяснения. Эти стратегии распределяют индикаторы по трем основным категориям (транзакционные, «знай своего клиента» (KYC) и поведенческие), а также присваивают вес отдельным индикаторам по их способности идентифицировать деятельность по ТЛ. Методология, использованная для разработки индикаторов, представленных в наборе инструментов, изложена понятным языком и является результатом совместной работы ее участников. Также в набор инструментов включеныотягчающие факторы, обзор высокорискованных юрисдикций и подробные тематические исследования, что делает этот набор инструментов одним из наиболее емких и прогрессивных в настоящее время документов по теме индикаторов. Следует отметить, что все три набора инструментов Фонда «Томсон Рейтерс» (Европа, США и Азия), несмотря на их общность по сути, несколько отличаются друг от друга по своим подходам и способу их разъяснения.

- 
- **Наименование материала:** Набор инструментов для борьбы с торговлей людьми
  - **Тип:** Набор инструментов
  - **Страна / юрисдикция:** США
  - **Фокусная юрисдикция(-и):** США
  - **Орган, опубликовавший документ:** Фонд «Томсон Рейтерс» и Банковский союз США
  - **Дата публикации:** Июль 2018 г.

- **См.:** Ограничено. Для получения дополнительной информации о Банковском союзе см. <http://www.trust.org/banks-alliance/>

**Описание:** Это второй из серии наборов инструментов для совместной работы, которые были запущены в США, ЕС и Азии с целью повышения способности учреждений-учредителей Союза, в основном финансовых учреждений, которые различаются в зависимости от региональной реализации Альянса, определять и сообщать о подозрительной деятельности путем выделения конкретных признаков правонарушений, связанных с торговлей людьми. Представленные индикаторы адаптированы к соответствующим юрисдикциям, с которыми сотрудничает Фонд «Томсон Рейтерс», в данном случае США, и предусматривают несколько прогрессивных стратегий для их лучшего разъяснения. Эти стратегии разграничивают индикаторы по трем основным категориям (транзакционные, демографические и поведенческие), а также по трем различным типам ТЛ (трудовая, сексуальная и детская эксплуатация). Методология, использованная для определения показателей, представленных в наборе инструментов, изложена понятным языком и является результатом годичной совместной работы между предприятиями расчетно-кассового обслуживания (РКО), коммерческого и корреспондентского банкинга, кредитных и дебетовых карт и розничного банкинга. Также в набор инструментов включены отягчающие факторы, обзор высокорискованных юрисдикций и подробные тематические исследования, что делает этот набор инструментов одним из наиболее емких и прогрессивных в настоящее время документов по индикаторам. Следует отметить, что все три набора инструментов Фонда «Томсон Рейтерс» (Европа, США и Азия), несмотря на их общность по сути, несколько отличаются друг от друга по своим подходам и способу их разъяснения.

- 
- **Наименование материала:** Азиатско-тихоокеанский банковский союз против современного рабства
  - **Тип:** Отчет
  - **Страна / юрисдикция:** Гонконг
  - **Фокусная юрисдикция(-и):** Азиатско-Тихоокеанский регион
  - **Орган, опубликовавший документ:** Фонд «Томсон

Рейтерс» и Меконгский клуб

- **Дата публикации:** Январь 2019 г.
- **См.:** Ограничено. Для получения дополнительной информации о Банковском союзе см. <http://www.trust.org/banks-alliance/>

**Описание:** «Томсон Рейтерс» и Меконгский клуб объединились для выпуска одного из самых полных сборников отраслевых индикаторов для финансовых учреждений. Индикаторы делятся на три подгруппы: поведенческие, демографические и транснациональные. Кроме того, каждому индикатору присваивается описание, вид, объяснение и, наконец, категория принадлежности к одной из вышеназванных подгрупп. Этот документ ориентирован на Азиатско-Тихоокеанский регион, однако опубликованные индикаторы согласуются с индикаторами Европы и Северной Америки.

# 40

## Анализ документов Сборника



### 4.1 Немного статистики

- 23 документа были определены в качестве ведущих публикаций в борьбе с ТЛ с помощью финансовых расследований.
- Издатели пяти континентов.
- Период публикаций: с 2005 года по 2019 год.
- Всего выделено более 600 индикаторов и типологий.
- Около 68% процентов всех выделенных индикаторов были признаны дублирующими.
- Около 10% всех индикаторов являются поведенческими (или личностными) признаками правонарушений.
- Около 10% связаны с выявлением высокорискованных видов бизнеса.
- Около 65% выделенных индикаторов были связаны с типологиями и методами ведения банковской деятельности торговцами людьми.
- Большинство индикаторов относятся к сексуальной эксплуатации, а не к другим формам ТЛ.

*Примечание: Сводный список индикаторов, выделенных в результате анализа документов, отраженных в данном Сборнике, представлен в Приложениях.*



### 4.2 Общие замечания по поводу индикаторов, содержащихся в документах Сборника

Анализ индикаторов, представленных в Сборнике, показал, что почти все соответствующие индикаторы, обсуждаемые в различных публикациях, были представлены под общей категорией ТЛ, в отличие от дальнейшей разбивки по конкретному виду ТЛ, например, трудовой или сексуальной эксплуатации.

Например, в отчете ФАТФ за 2011 г. «Риски отмывания денег, возникающие в результате торговли людьми и незаконного ввоза мигрантов» представлено несколько тематических исследований, которые варьируются от ТЛ в целях трудовой эксплуатации до ТЛ в целях сексуальной эксплуатации; однако, в

отчете при изложении соответствующих индикаторов правонарушений они в значительной степени объединены под заголовком ТЛ.<sup>27</sup> Этот подход был отмечен во многих рассмотренных документах, с единственным существенным отличием в акценте на концептуальном различии между ТЛ и НВМ.

В некоторых документах, таких как отчет FINTRAC за 2016 г. и отчет «Поляриса» за 2018 г. «Выезды, перекрестки и съезды: дорожная карта для систем и отраслей по предотвращению и пресечению торговли людьми», отмечается необходимость дальнейшей разработки индикаторов по всему спектру ТЛ, в том числе, сведений по выявлению трудовой эксплуатации. В отчете «Поляриса», в частности, отмечается, что эта организация будет поддерживать дальнейшие исследования «для выявления большего разнообразия в видах торговли людьми (в том числе, в целях эксплуатации труда)».<sup>28</sup>

В общей сложности только в пяти из рассмотренных документов были указаны конкретные индикаторы, касающиеся эксплуатации труда, помимо сексуальной эксплуатации, и из этих пяти только один документ содержал подробный раздел, посвященный индикаторам эксплуатации труда, а именно совместный доклад ФАТФ и Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (APG) за 2018 г., озаглавленный «Финансовые потоки от торговли людьми». Кроме того, в этом отчете также перечислены общие индикаторы по различным типам ТЛ в дополнение к конкретным индикаторам.

Другие документы, содержащие индикаторы именно трудовой эксплуатации, основывались преимущественно на анализе отдельных тематических исследований и не объединяли все индикаторы вместе в одном разделе документа, как это было сделано в докладе ФАТФ и APG 2018 г.

27 Риски отмывания денег, возникающие в результате торговли людьми и незаконного ввоза мигрантов, Отчет ФАТФ, июль 2011 г., см. <<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Trafficking%20in%20Human%20Beings%20and%20Smuggling%20of%20Migrants.pdf>>

28 Выезды, перекрестки и съезды: дорожная карта для систем и отраслей по предотвращению и пресечению торговли людьми, «Полярис», июль 2018 г., см. <<https://polarisproject.org/sites/default/files/A%20Roadmap%20for%20Systems%20and%20Industries%20to%20Prevent%20and%20Disrupt%20Human%20Trafficking.pdf>>

Что касается, что из пяти докладов, где акцент делался на трудовой эксплуатации, то важно отметить, что и предмет исследований, и сфера распространения публикаций в основном находились за пределами Европы и Северной Америки, -большее внимание уделялось Африке и Азии.

В дополнение к объединению индикаторов в рамках общей категории ТЛ, в большинстве рассмотренных документов также делался акцент на сексуальной эксплуатации. Такая ситуация вполне объяснима, если учесть, что на долю сексуальной эксплуатации приходится основная часть общего мирового дохода, генерируемого ТЛ на черном рынке.<sup>29</sup> Кроме того, учитывая сходство, отмеченное между всеми индикаторами, выявленными в ходе исследований, проведенных для данного Сборника, можно также утверждать, что общие индикаторы правонарушений в области ТЛ могут применяться для выявления торговцев людьми по всему спектру таких преступлений.

Несмотря на то, что вышеупомянутые допущения можно логически вывести из имеющихся в настоящее время фактов, все же рекомендуется, в будущих отчетах доработать подход, учитывающий разграничение между формами ТЛ, чтобы, в частности, национальные ПФР могли собирать более надежные данные и делиться более полной информацией.

Дополнительные комментарии, полученные по результатам рассмотрения всех документов:

- ни в одной публикации не выделялись индикаторы по признаку пола, за исключением тематических исследований, в которых упоминался пол пострадавших;
- в большинстве публикаций не выделялись индикаторы по географическим регионам;
- ТЛ/ИО, как правило, выделялась или освещалась полностью в качестве основного предмета анализируемой публикации;
- общие индикаторы отмывания денег и уникальные индикаторы ТЛ часто публиковались как взаимозаменяемые.

29 Информационный бюллетень о торговле людьми, УНП ООН/ Целевой фонд добровольных взносов ООН для жертв торговли людьми, см. <[https://www.unodc.org/documents/human-trafficking/UNVTF\\_fs\\_HT\\_EN.pdf](https://www.unodc.org/documents/human-trafficking/UNVTF_fs_HT_EN.pdf)> финансовая активность клиента».

Следует отметить, что документы, опубликованные после 2015 г., были гораздо более емкими в своей исследовательской части и подходе к обмену сведениями, например, финансовыми показателями и методиками расследований. Это и неудивительно, если учесть, как растет внимание, уделяемое ТЛ во всем мире в течение последнего десятилетия, а также сколько ресурсов государственные и частные учреждения направляют на пресечение соответствующих преступных деяний.



### 4.3 Общие категории сводных индикаторов

Показатели ТЛ, выделенные при подготовке настоящего Сборника, разбиты на 3 категории: **поведенческую**, **«знай своего клиента» (KYC)**, а также транзакционную, при этом каждая категория дает уникальное представление о финансовых операциях торговцев людьми. После того как эта классификация была впервые описана в публикации о наборе инструментов Европейского банковского союза, было обнаружено, что она в целом помогает сегментировать индикаторы вне рамок конкретных юрисдикций или границ.<sup>30</sup>

**Поведенческие индикаторы** в основном получены на основе визуальных сигналов, исходящих от человека, который может оказаться объектом торговли людьми или собственно торговцем. **Индикаторы «знай своего клиента» (KYC)** касаются возможных признаков правонарушений, полученных при сборе необходимой информации от клиента, такой как адрес и установление личности. И, наконец, **транзакционные индикаторы** могут проявиться в любое время после открытия счета и в связи с ростом числа решений для цифрового банкинга могут не требовать личного взаимодействия.

Все три категории индикаторов могут проявляться вместе или в разных сочетаниях. Они также могут проявляться независимо и для разных лиц в рамках организации, при этом поведенческие индикаторы обнаруживаются практически ра-

ботниками, признаки «знай своего клиента» (KYC) – группами по сбору данных, а финансовые транзакции – группами транзакционного мониторинга. Учитывая такое потенциальное разделение, важно иметь четкие процедуры передачи сообщений на более высокий уровень по инстанции в отношении транзакций или обмена данными, которые могут рассматриваться как необычные.

Важно отметить, что некоторые индикаторы могут быть невинными сами по себе, например, покупки в аптеках, поэтому многие индикаторы ТЛ должны рассматриваться применительно к лицу, к которому они относятся, и в совокупности с другими транзакциями. Как указано в Оперативном оповещении Центра анализа финансовых транзакций и отчетности Канады (FINTRAC), за 2016 г. под названием «Индикаторы: отмывание незаконных доходов, полученных от торговли людьми в целях сексуальной эксплуатации»,

*«Эти показатели и другие факты, связанные с финансовой транзакцией, следует рассматривать в целом. Это важно, поскольку отдельная транзакция, взятая сама по себе, может привести к ложному предположению о ее нормальности.»*

*Рассмотрение всех индикаторов может способствовать выявлению ранее неизвестных связей, которые в совокупности могут вызвать обоснованные подозрения в том, что транзакция состоит из доходов, полученных от торговли людьми.»<sup>31</sup>*

Рекомендация, предложенная FINTRAC, согласуется с позицией Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) 2014 г., в которой финансовым учреждениям сообщалось, что «сам по себе отдельный транзакционный признак правонарушений не является явным индикатором незаконного ввоза мигрантов или деятельности, связанной с торговлей людьми», а также что необходимо учитывать «дополнительные факторы, такие как ожидаемая финансовая активность клиента».

<sup>30</sup> <http://www.trust.org/banks-alliance/>

<sup>31</sup> <https://www.fintrac-canafe.gc.ca/intel/operation/oai-hts-eng>



### 4.3.1 Анализ сводных индикаторов по видам эксплуатации

Хотя индикаторы, выделенные при подготовке этого Сборника, разрабатывались в течение ряда лет многочисленными организациями на пяти разных континентах, было обнаружено, что они имеют общие черты. Так, почти все они актуальны за пределами своей целевой юрисдикции. Действительно, около 68% индикаторов из более чем 600, были исключены из-за выявленного дублирования.

В целом большинство идентифицированных индикаторов получены по результатам анализа учетных данных банковского счета жертвы ТЛ, когда та находилась под контролем торговца. Это относится почти ко всем выявленным индикаторам, за исключением некоторых, выделенных в отношении эксплуатации труда, поскольку были обнаружены коммерческие счета, на которые скрыто поступала прибыль непосредственно от ТЛ. В противоположность этому, торговцы людьми, сосредоточенные на сексуальной эксплуатации, обычно не проводят транзакции через свои личные счета и не открывают счета в коммерческих банках, учитывая преимущественно незаконный характер соответствующей деятельности, то есть продажи сексуальных услуг. Кроме того, торговцы людьми опасаются разоблачения, поэтому они, следуя преступной логике, присваивают счета своих жертв для большей анонимности.

Проанализировав индикаторы, связанные с сексуальной эксплуатацией, было установлено, что наиболее распространенным высокорискованным видом бизнеса, связанным с этой деятельностью, является сектор общественного питания, в частности бары, столовые и рестораны. Поведенческие индикаторы основаны на внешнем виде возможных жертв торговли людьми, а также на их поведении. Наиболее распространенные признаки жертв ТЛ, оказались характерны для лиц, находящихся в сопровождении другого лица, не имеющих своих документов и позволяющих другим лицам говорить от своего имени.

Глядя на общие признаки правонарушений, связанные с открытием счетов, среди общих индикаторов можно выделить использование ложной идентификационной информации, почтового адреса, оформленного через абонентские ящики, и использование адреса, по которому проживают несколько лиц, на первый взгляд не имеющих между собой ничего общего. И, наконец, обычная транзакционная деятельность была связана со счетами с необычно высоким использованием наличных денег, покупкой и продажей виртуальной валюты, счетами, используемыми в качестве перевалочных, и счетами, подключенными к рекламным сервисам для взрослых в Интернете, будь то через адрес электронной почты, имя или финансовую транзакцию.

Было показано, что транзакции, связанные с трудовой эксплуатацией, имеют много общего с транзакциями, связанными с сексуальной эксплуатацией, особенно в категориях «поведенческая» и «знай своего клиента» (KYC). Такое нередко происходит при попытке идентифицировать транзакции, относящиеся к конкретным составляющим различных предикатных преступлений, как, например, выявление продажи определенных видов наркотиков (например, фентанила или кокаина). Детализация более общего преступного деяния с точки зрения отдельного финансового учреждения является сложной задачей, учитывая факты, доступные следователю. Это связано с тем, что многие финансовые транзакции могут не сигнализировать о важной контекстуальной информации, например, их назначении.

Транзакция может происходить в конкретной розничной торговой точке или между организациями, но ее цель, например, приобретенные в ее рамках товары, порой невозможно установить. Такой пример был обнаружен во время запуска проекта «Гардиан», государственно-частной инициативы в Канаде по борьбе с использованием фентанила в стране при помощи выявления взаимосвязанных финансовых операций.

Первоначальные опасения, связанные с проектом «Гардиан», заключались в том, что участники проекта из числа подотчетных ведомств не смогут различить типы наркотиков, с которыми им приходит-

ся сталкиваться на основании информации только о финансовых транзакциях.<sup>32</sup> Эти опасения были признаны частично оправданными, однако по мере развития проекта были разработаны конкретные идентификаторы, в результате чего увеличилось количество сообщений в FINTRAC, и правоохранительным органам была предоставлена информация о 317 случаях правонарушений.<sup>33</sup>

Разграничение между трудовой и сексуальной эксплуатацией становится все более очевидным, если взглянуть на коммерческие банковские счета лиц, подозреваемых в торговле людьми и связанных с трудовой эксплуатацией. Тот факт, что торговец людьми в целях трудовой эксплуатации чаще склонен иметь банковский счет, чем торговец людьми в целях сексуальной эксплуатации, дает некоторое прямое представление об ожидаемых видах транзакций. Неуплата налогов, компенсаций работникам и других сборов фискальным органам; очень низкая ставка заработной платы или практически неизменная зарплата сотрудников в течение длительного времени (без учета сверхурочных, отпуска, отпуска по болезни, премиальных выплат и пр.); а также выплаты агентствам по трудоустройству или по набору студентов, не имеющим лицензии/регистрации или нарушающим трудовое законодательство, были признаны общими индикаторами в отношении торговцев людьми в целях трудовой эксплуатации.

Индикаторы финансовых транзакций, общие для трудовой и сексуальной эксплуатации, включают необычно активное использование наличных средств, транзакции с незарегистрированными предприятиями расчетно-кассового обслуживания (РКО) или информационно-денежными предприятиями, такими как хавала, транзакции с несвязанными третьими лицами, платежи за различные формы поездок (например, совместное использо-

вание транспортных средств или авиабилеты) и обнаружение транзакционной деятельности, происходящей за пределами указанного адреса владельца счета.

Было выявлено, что уникальные или автономные индикаторы, как правило, объяснялись особенностями географического положения, в то же время многие из индикаторов, представленных в публикациях, рассмотренных в данном Сборнике, имеют выраженные общие черты.

Географические различия могут объясняться различиями в законах, допускающих легализованную секс-индустрию, или тем, что некоторые страны классифицируются как места происхождения жертв торговли людьми, а некоторые - как страны назначения. Было обнаружено, что финансовые учреждения в странах происхождения больше обращали внимание на международную деятельность, например, в части банковских переводов, тогда как страны назначения, как правило, больше внимания уделяли внутренней деятельности.

<sup>32</sup> Проект «Гардиан» – Обновление государственной службы через сотрудничество, FINTRAC, декабрь 2018 г. см.

<http://www.fintrac-canafe.gc.ca/emplo/guardian-eng.asp>

<sup>33</sup> Там же



## Выводы и рекомендации

На сегодня нет недостатка в публикациях, посвященных идентификации, подаче отчетности и пресечению финансовой деятельности, связанной с ТЛ. Эти документы были подготовлены гражданским обществом, неправительственными организациями (НПО), государственными учреждениями, регулирующими ведомствами и межправительственными организациями, многие из которых использовали модель государственно-частного партнерства для разработки своих методов расследования. Известные примеры этого подхода выделены в «Оперативном оповещении» FINTRAC за 2016 г., которое было подготовлено совместно с канадской инициативой «Проект «Защита», докладе «Азиатско-Тихоокеанский банковский союз против современного рабства» 2019 г., подготовленном фондом «Томсон Рейтерс», Меконгским клубом и Банковским союзом, а также в результате деятельности, проводимой гражданским обществом, научно-академическими кругами и частным сектором по борьбе с торговлей людьми с целью извлечения органов в рамках проекта «Орган», о чем говорится в ежеквартальном журнале «ACAMS Today» Ассоциации сертифицированных специалистов по борьбе с отмыванием денег в статье под названием: «Торговля органами: невидимая форма торговли людьми».

Независимо от подхода или рассматриваемого вида ТЛ, влияние каждого документа с точки зрения его вклада в общее число сообщений о подозрительных действиях, направленных в соответствующее подразделение финансовой разведки (ПФР), произведенных арестов и успешной статистики судебного преследования, трудно оценить, учитывая, что все подробности, относящиеся к последующим результатам, либо совокупно не оценивались, либо не публиковались, возможно, по причине законодательных ограничений или просто из-за бездействия. Однако имеющиеся данные свидетельствуют о том, что такого рода публикации могут оказать положительное влияние на системы противодействия ТЛ, включая отрасль финансовых услуг. Так, 20 ноября 2017 г., FINTRAC сообщил, что с момента создания проекта «Защита» в январе 2016 г. удалось предоставить разоблачающие сведения как внутренним, так и иностранным правоохранительным органам в 270 случаях по 534 фигурантам. Это многократное увеличение общего количества СПО, информирующих о подозрении в связи с торговлей людьми.<sup>34</sup>



## 5.1 Рекомендации

Финансовые расследования, связанные с ТЛ, являются важным инструментом для обнаружения и ликвидации преступных сетей, подрыва материального стимула для ТЛ и изъятия активов, которые можно использовать для выплаты компенсации и оказания помощи жертвам. В той или иной степени в последние несколько лет многие государства-участники ОБСЕ заняли именно эту позицию. Тем не менее, широкое признание, реализация и согласование следственных подходов, стратегии и тактики, направленных конкретно на финансы ТЛ, все еще находятся в стадии разработки.

Исследование, проведенное ОБСЕ и другими организациями-единомышленниками, такими как Лихтенштейнская инициатива<sup>35</sup>, ставит своей целью создание основы для более последовательного подхода к проведению расследований, связанных с финансами и ТЛ. Этот фундамент послужит базой для структуры, которая, как мы надеемся, поможет странам и организациям преодолеть некоторые из существующих вызовов в области противодействия ТЛ, и в конечном итоге будет способствовать приоритетному использованию инструментов финансового расследования.

Документы, рассмотренные в данном Сборнике, содержат значительный объем сведений, на которых могут строиться будущие инициативы. Кроме того, коллективные исследования, проводимые до настоящего момента, также могут использоваться за рамками отдельных создавших их юрисдикций для оказания помощи в международных усилиях по борьбе с ТЛ.

Для претворения в жизнь этих потенциальных результатов предлагается ряд рекомендаций, вытекающих из индивидуальных преимуществ рассмотренных уникальных документов. Эти рекомендации делятся на три основные категории:

### **контекстная информация, разработка финансовых индикаторов и оперативные аспекты.**

**Контекстная информация** относится к расширению основных фоновых знаний, связанных с ТЛ, таких как определения, географические нюансы и методы идентификации, которые иногда упускают из-за желания получить результаты незамедлительно путем выявления подозрительной финансовой деятельности (это особенно характерно для ситуации, в которой применяются прецедентные подходы). Эта информация важна для выработки более глубокого понимания ТЛ и в конечном итоге будет способствовать проведению более качественных расследований.

Рекомендации, связанные с **разработкой финансовых индикаторов**, по своей природе довольно просты, поскольку направлены на улучшение выработки и использования финансовых индикаторов, которые, как правило, являются центральным элементом публикаций, связанных с финансовыми расследованиями, ориентированными на ТЛ.

И, наконец, **оперативные аспекты** касаются структуры и представления следственных документов, в которых изложение сведений должно обеспечивать оптимальное понимание и, предположительно, возможность применения читателями.

**Рекомендации:**Контекстная информация

- выработать прочное базовое определение ТЛ на основе существующего международного права;
- дать отдельные определения основным формам торговли людьми;
- убедиться, чтобы ТЛ и НВМ оставались отдельными и определенными темами;
- включать данные с разбивкой по половому признаку наряду с общими сведениями;
- предоставлять географическую информацию, если таковая имеется;
- включать следственные стратегии и подходы, поддерживающие преобразование финансовой разведки в качественные СПД;
- включать контекстную информацию в объем конкретных признаков правонарушений или типологий, например, в тематические исследования.

Разработка финансовых индикаторов

- изложить методологию, используемую для адаптации положений Приложения «А» к местным условиям отдельных юрисдикций, включая последовательную разработку новых и уточненных индикаторов;
- уделять приоритетное внимание уникальным индикаторам, непосредственно связанным с различными формами ТЛ, а не только общим показателям отмывания денег;
- оценивать или ранжировать отдельные индикаторы по степени их эффективности;
- разграничить индикаторы по трем основным группам – поведенческой, «знай своего клиента» (KYC) и транзакционной;
- выработать типовой цикл анализа публикаций, преимущественно ориентированных на индикаторы, с возможностью их пересмотра на основе новых сведений;
- подытоживать общую информацию и/или сведения, относящиеся к более чем одному типу ТЛ.

Оперативные аспекты

- составить подборку всех индикаторов или типологий в одном разделе документа для удобства доступа и анализа;
- создать ключевые слова, которые будут включены в СПД для удобного выявления деятельности в области ТЛ;
- собрать конкретные материалы, посвященные ТЛ, а не просто включать случаи ТЛ наряду с другими несвязанными уголовными преступлениями.

Успешное выполнение вышеупомянутых рекомендаций будет способствовать выработке единой структуры расследования, которую можно анализировать и распространять в соответствующей отраслевой среде.



## 5.2 Следующие шаги

Находясь на пороге третьего десятилетия XXI века, можно надеяться, что качество, содержание и понимание оперативных сведений, связанных с финансами и ТЛ, будут и впредь улучшаться. Анализ некоторых более новых документов, таких как отчет ФАТФ «Финансовые потоки от торговли людьми» за 2018 г., и «Набор инструментов», подготовленный совместно Фондом «Томсон Рейтерс» и Банковским союзом в Европе, США и Азии в период между 2017 и 2018 годами, подтверждает это полной охвата представленной в этих документах тематики. Эти публикации демонстрируют более глубокое понимание ТЛ как в общем, так и в дисциплинарном плане.

К счастью, ОБСЕ и отдельные участвующие государства – не единственные субъекты, которые рассматривают проблему ТЛ через призму финансовых расследований. Партнерства по этой теме продолжают укрепляться и формироваться во всем мире. Только в 2019 г., несколько групп мобилизовались для активизации усилий в борьбе с ТЛ, о чем свидетельствуют обсуждения, проводимые Королевским институтом оборонных исследований (RUSI) в рамках серии конференций по теме «Будущий обмен финансовыми сведениями» (FFIS)<sup>36</sup>, и постоянные обсуждения Института международных финансов (IIFs), посвященные борьбе с финансовыми преступлениями, включая торговлю людьми.<sup>37</sup>

Кроме того, еще одним участником на арене борьбы с финансированием ТЛ является «Проект мобилизации финансов для борьбы с рабством и торговлей людьми» Лихтенштейнской инициативы, официально запущенный Генеральной Ассамблеей ООН в Нью-Йорке в 2019 г.<sup>38</sup>

В Проекте изложен многовекторный подход, направленный на искоренение современного рабства в течение следующего десятилетия и предусматривающий использование финансовых расследований. ОБСЕ работает совместно с Лихтенштейнской инициативой и взяла на себя обязательства по реализации Проекта, оказывая содействие в разработке набора инструментов, в котором изложены передовые методы проведения финансовых расследований в отношении современного рабства и торговли людьми, дополнением к которому является настоящая публикация.

Вышеупомянутые инициативы, в сочетании с совершенствованием разработки финансовых индикаторов, а также созданием международных следственных стандартов и более глубоким пониманием различных видов ТЛ, неизбежно будут содействовать широкому применению финансовых расследований дел, связанных с ТЛ. Следует надеяться, что это увеличит количество случаев ликвидации преступных сетей, занимающихся ТЛ.

<sup>36</sup> <https://www.future-fis.com/>

<sup>37</sup> <https://www.iif.com/Press/View/ID/3405/The-IIF-Appraises-The-Thirty-Year-Anniversary-Of-The-FATF-And-Its-Efforts-To-Combat-Financial-Crimes-Worldwide>

<sup>38</sup> <https://www.fastinitiative.org/the-blueprint/>

# ЧАСТЬ II.

Пошаговое руководство по проведению финансовых расследований, связанных с торговлей людьми (ТЛ)





## Цель

**Б**юро специального представителя и координатора ОБСЕ по борьбе с торговлей людьми (БСП/КБТЛ) помогает государствам-участникам ОБСЕ в выполнении рекомендаций, предложенных в Плане действий ОБСЕ по борьбе с торговлей людьми и его приложениях, а также обязательств, содержащихся в сопутствующих решениях Совета министров.<sup>39</sup> БСП/КБТЛ также предоставляет консультативную и техническую помощь по разработке законодательства и направлений деятельности, а также обеспечивает координацию усилий ОБСЕ по борьбе с торговлей людьми (ТЛ) во всех трех измерениях ОБСЕ: военно-политическом, экономическом/экологическом и общечеловеческом.<sup>40</sup>

Одной из основных областей деятельности БСП/КБТЛ является расследование и раскрытие преступлений, связанных с торговлей людьми, при этом внимание уделяется финансовым расследованиям как важнейшему инструменту выявления и ликвидации преступных сетей. Кроме того, эффективные финансовые расследования могут способствовать изъятию незаконной прибыли с целью возмещения ущерба и предоставления компенсации жертвам ТЛ.

В государствах-участниках ОБСЕ растет признание того, что изучение финансовых аспектов ТЛ может быть плодотворной стратегией для систем противодействия ТЛ. Так, в 2014 г., Всемирный экономический форум опубликовал отраслевую повестку дня под названием «Хеджирование рисков путем борьбы с торговлей людьми: взгляд из частного сектора», в котором прокурор округа Манхэттен Сайрус Вэнс-младший заявил, что «Когда преступление совершено в отношении коммерческого предприятия, остаются разные виды электронных и цифровых отпечатков пальцев ... финансовые учреждения имеют уникальную возможность обнаруживать признаки правонарушений в банковской деятельности и сообщать о них правоохранительным органам».<sup>41</sup> Однако несмотря на важную роль, которую финансовые расследования способны играть в борьбе с ТЛ, реализация этого инструмента ограничена во всем регионе ОБСЕ.

<sup>39</sup> <https://www.osce.org/secretariat/trafficking>

<sup>40</sup> <https://www.osce.org/secretariat/trafficking>

<sup>41</sup> [http://www3.weforum.org/docs/WEF\\_Human\\_Trafficking\\_Report\\_2015.pdf](http://www3.weforum.org/docs/WEF_Human_Trafficking_Report_2015.pdf)

В государственном и частном секторах сохраняется целый ряд проблем, в том числе отсутствие стратегии проведения расследований, нехватка ресурсов и отсутствие подготовки. Подробное описание этих вызовов приводится во второй главе Доклада ОБСЕ за 2014 г. под названием «Использование режимов борьбы с отмыванием денег».<sup>42</sup>

В контексте финансовых расследований ОБСЕ также заметила разрыв между имеющимися исследовательскими материалами и публикацией индикаторов правонарушений: многие научно-исследовательские инициативы в сфере ТЛ заканчиваются публикацией финансовых индикаторов, но не дают представления о том, как преобразовать эти индикаторы в успешные следственные результаты.

В попытке преодолеть вышеупомянутые проблемы и поддержать широкое внедрение финансовых расследований в государствах-участниках ОБСЕ, было разработано следующее пошаговое руководство для оказания помощи учреждениям государственного сектора, таким как правоохранительные органы, а также организациям частного сектора, таким как банки, с обязательством по представлению отчетности о подозрительных транзакциях в свое национальное подразделение финансовой разведки (ПФР) при проведении успешных финансовых расследований, связанных с ТЛ. В пошаговом руководстве не предполагается существование какого-либо установленного режима расследования, а скорее рассматриваются предлагаемые шаги, призванные помочь в создании и поддержании оптимальной среды в целях сокращения финансовой активности, связанной с ТЛ. Кроме того, в нем также сделана попытка изложить типовую модель расследования, которая может быть использована при работе с делами, выходящими за рамки ТЛ.

Само руководство разбито на 11 отдельных шагов сгруппированных по трем категориям, которые различаются по степени применимости в соответствующих ведомствах и учреждениях.

### Вот эти шаги:



#### Базовые

- Шаг 1. Централизация надзора
- Шаг 2. Определение ролей и обязанностей
- Шаг 3. Доступ к соответствующим следственным ресурсам



#### Оперативные

- Шаг 4. Оценка расследования деятельности в области торговли людьми
- Шаг 5. Определение предмета расследования и фигурантов
- Шаг 6. Определение и применение индикаторов и противоправной деятельности
- Шаг 7. Сообщение о подозрительном поведении
- Шаг 8. Ликвидация отношений, сопряженных с риском
- Шаг 9. Извлечение сведений из завершенных расследований (и доказанных преступлений) в области торговли людьми



#### Communal

- Шаг 10. Координация с внешними партнерами (государственно-частные партнерства)
- Шаг 11. Доступ к банковским услугам для жертв ТЛ

К базовым шагам, как правило, прибегают единожды при разработке структуры следствия, их широко применяют как в государственном, так и в частном секторах. Меры в рамках оперативных шагов принимаются чаще, учитывая их важность для отдельных расследований, однако их применимость будет зависеть от принадлежности организаци-

<sup>42</sup> <https://www.osce.org/secretariat/121125>

и-исполнителя к государственному или частному сектору. Так, шаги 7 и 8 преимущественно применимы к подотчетным субъектам в частном секторе. И, наконец, два общественных шага разделены с точки зрения применимости, причем общественный и частный секторы заинтересованы в шаге 10, тогда как в шаге 11 повышенная ответственность ложится на поставщиков финансовых услуг.

В целом, данное руководство призвано содействовать увеличению количества и качества финансовых расследований, связанных с ТЛ. Каждый из вышеупомянутых шагов, за исключением шага 7, шага 8 и шага 11, которые относятся почти исключительно к частному сектору, имеет жизненно важное значение для создания эффективной, устойчивой, воспроизводимой и масштабируемой программы, которую можно использовать не только для повышения качества расследований ТЛ, но и для того, чтобы уменьшить количество латентных предикатных преступлений, являющихся источником незаконных финансов.

# 20

## Обзор

## Базовые шаги



### Шаг 1: Централизация надзора

Создание механизма надзора является важным первым шагом в попытке обеспечить полные и комплексные ответные меры в отношении каждого расследования по подозрению в ТЛ. Однако то, как проявляется этот надзор, может различаться в зависимости от размера и полномочий соответствующего учреждения. Так, современные муниципальные правоохранительные органы в ряде государств-участников ОБСЕ, такие как полицейское управление Нью-Йорка (NYPD) и Городская полицейская служба Лондона (MPS), передали полномочия на расследование деятельности, связанной с ТЛ, специальным группам. И наоборот, некоторые полицейские департаменты исключили надзор за ТЛ из сферы полномочий подразделений полиции нравов из-за отличий ТЛ от проституции. Например, в самом густонаселенном городе Канады, Торонто, Полицейская служба Торонто (TPS) вывела полицейскую работу в области ТЛ за пределы полномочий более традиционных подразделений и передала отдельному подразделению по борьбе с «преступлениями на половой почве». Это подразделение было создано для расследования серьезных и серийных преступлений на половой почве, которые выходили за рамки ресурсов и/или опыта других подразделений.<sup>43</sup>

Федеральные правоохранительные органы также отмечают централизацию полицейской деятельности и опыта по вопросам ТЛ, что продемонстрировали ФБР<sup>44</sup> и Интерпол<sup>45</sup>, по этому же пути идут и национальные подразделения финансовой разведки (ПФР), хотя многие ПФР решили не быть столь же публичными в отношении разделения конкретных следственных функций, сколь и их коллеги из традиционных правоохранительных органов.

43 <http://www.torontopolice.on.ca/sexcrimes/>

44 <https://www.fbi.gov/investigate/civil-rights/human-trafficking>

45 <https://www.interpol.int/en/Crimes/Human-trafficking>

Известно, что некоторые ПФР назначают специальные отделы для рассмотрения отдельных предикатных преступлений, -- подобные отделы были созданы для подготовки документов с оперативно-разведывательными сведениями при Группе стратегической разведки Центра анализа финансовых операций и отчетности Канады (FINTRAC).<sup>46</sup>

При смещении акцента на создание специальных режимов по борьбе с отмыванием денег – или, как ее все чаще сегодня принято называть, «борьбе с финансовыми преступлениями»<sup>47</sup> – в частном секторе, например, в банках, разделение обязанностей на основе предикатных преступлений не так четко определено, как в государственном секторе. Возможная причина этого заключается в том, что банки часто сталкиваются с необходимостью выполнения десятков миллионов транзакций в год, в то же время пытаясь соблюдать нормативные требования в условиях ограниченных ресурсов, выделяемых для групп по надзору за соблюдением нормативно-правовой базы. Кроме того, банкам рекомендуется использовать подход, ориентированный на сокращение риска финансовых преступлений, который отличается от законодательно предусмотренного мандата правоохранительных органов.<sup>48</sup> Однако специальные или следственные группы или крупные следственные отделы нередко встречаются в банках и, как правило, занимаются широким спектром уникальных предикатных правонарушений, включая ТЛ.

Как свидетельствуют указанные выше примеры, усилия по централизации могут проявляться по-разному, от сквозного расследования до простого отслеживания связанных случаев. Однако, независимо от подхода, существуют заметные преимущества ситуации, при которой все расследования, касающиеся ТЛ, проходят через централизованный орган, в том числе:

1. Минимизация вероятности дублирования усилий;
2. Повышение оперативной эффективности;
3. Повышение качества расследований;
4. Возможность развивать проверенные знания и навыки и делиться ими с лицами, не входящими в состав специализированной группы;
5. Понимание того, как ТЛ во всех своих формах затрагивает деятельность соответствующих учреждений или ведомств посредством анализа накопленных данных, которые могут включать количество дел, находящихся в работе, направленных сообщений о подозрительной деятельности и/или количество произведенных арестов.

При переходе к централизации обязанностей следует обратить внимание на несколько областей, требующих осторожного подхода: вероятность того, что знания могут стать доступны лишь неоправданно ограниченной аудитории и возможность задержки с началом расследования. В противовес двум указанным потенциальным ловушкам, рекомендуется проводить регулярные мероприятия или создавать механизмы обмена знаниями для повышения общей следственной эрудиции в конкретном учреждении и повышения вероятности взаимного обмена сотрудниками из разных групп или совместного использования ресурсов. Кроме того, обмен знаниями также позволит более гибко относиться к выбору ответственных за проведение расследований, что поможет сэкономить время. Например, там, где это возможно, целесообразно предоставить некоторую автономию группе, которой поручено наблюдать за расследованиями дел о ТЛ, чтобы не создавать ненужного нагромождения обязанностей, связанных с соблюдением внутренних процедур. В конечном счете, если расследование по подозрению в связях с ТЛ фиксируется и ведется должным образом, то лица, фактически проводящие расследование, могут время от времени меняться и привлекаться из состава более широкой следственной группы, а также извне.

<sup>46</sup> <https://www.fintrac-canafe.gc.ca/intel/sintel-eng>

<sup>47</sup> <https://www.theglobeandmail.com/business/article-scotiabank-spending-300-million-a-year-in-anti-money-laundering/>

<sup>48</sup> <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/High%20Level%20Principles%20and%20Procedures.pdf>



### Шаг 2: Определение ролей и обязанностей

После создания соответствующей системы надзора за расследованиями по подозрению в связях с ТЛ рекомендуется четко обозначить роли и обязанности лиц, вовлеченных в этот процесс. Хотя такой шаг является обычной практикой во многих государственных и частных учреждениях, независимо от мандата, он все же остается важным шагом, который иногда упускают из виду. Определение ролей и обязанностей обеспечивает множество положительных результатов, включая некоторые из упомянутых выше, такие как избежание дублирования и оперативная эффективность, а также следующее:

- ускорение преемственности новых талантливых кадров на ключевых ролях после ухода старых;
- упорядочение оценки и приоритезация направлений расследований;
- приоритезация методов расследования;
- обеспечение согласованного и четкого обмена сообщениями за пределами непосредственной команды.

Закрепление ролей и обязанностей должно в конечном итоге улучшить следственные результаты и сократить сроки их достижения. По сути, определение ключевых ролей и обязанностей является упрощенным противоядием принципу «разделяй и властвуй»: если все знают, что должны делать, то они не станут отвлекаться, а будут выполнять предписанные им действия. И наоборот, если предоставить людям самим определять свою роль и обязанности от дела к делу, даже самые лучшие намерения могут в конечном итоге привести к неэффективности из-за отсутствия последовательности.



### Шаг 3: Доступ к соответствующим следственным ресурсам

Расследования могут быть серьезно затруднены из-за невозможности доступа к соответствующим ресурсам, необходимым для правильного выполнения работы. Проведение расследования, которое является преимущественно камеральным и сосредоточено на финансовых транзакциях, требует иного набора инструментов, чем те, которые используются на выезде. Кроме того, ресурсы, необходимые тем, кто расследует определенные виды предикатных преступлений, связанных с отмыванием денег, таких как ТЛ, могут отличаться от ресурсов, используемых подразделениями, которые занимаются другими уголовными правонарушениями.

В целом, расследование отмывания денег, независимо от того, какая преступная деятельность лежит в основе получения денежных средств, может быть сложным и утомительным. Одно расследование может разбиться на десятки, а иногда и сотни производных расследований в результате оценки связанных между собой контрагентов.

Кроме того, вероятность существования единого финансового учреждения, в котором осуществляется вся финансовая деятельность без связи с другими учреждениями, невелика, учитывая изворотливость преступников и изобилие доступных им банковских операций. Ситуация еще больше усложняется тем, что иногда специалисты, обладающие знаниями, необходимыми для определения того, что следует считать подозрительным, когда речь идет о финансовых транзакциях, работают в другом следственном органе. Именно по всем этим и другим причинам следователи должны иметь доступ ко всем ресурсам, предназначенным для выполнения ими своей работы.

Доступ к соответствующим ресурсам позволит повысить эффективность отслеживания, установления взаимосвязи и получения материалов внутреннего расследования. Это также будет противодействовать эволюционной тактике преступников, переходящих от одного преступного мето-

да к другому. И, наконец, оснащение следователей необходимыми ресурсами в конечном итоге повысит качество расследований, что может увеличить вероятность ареста и осуждения при одновременном снижении воздействия на жертв ТЛ и тех, кто ошибочно подозревается в причастности к этому деянию.

Некоторые ресурсы, необходимые для адекватного проведения расследований ТЛ, включают:

#### **а. Использование цифровых систем управления делами и ведения расследований;**

Письменные материалы расследования следует хранить в централизованном и удобном для доступа месте. То же касается сопроводительных документов или оцифрованных доказательств, таких как блок-схемы. Централизованная база данных важна по множеству причин, которые варьируются от увеличения возможности по формированию отслеживаемых ретроспективных данных до расширения способности устанавливать связь между расследованиями. Примеры потенциальных решений, обычно встречающихся в сфере борьбы с финансовыми преступлениями, включают «Oracle Financial Services Enterprise Case Management»<sup>49</sup> и ноутбук «IBM i2 Analyst's Notebook»<sup>50</sup>, которые используются для визуального анализа расследований.

#### **б. Неограниченный доступ к интернету;**

Доступ следователя к веб-сайтам, которые могут содержать контент, идущий вразрез с внутренними правилами (например, игры, порнография и пр.), может понадобиться лицам, расследующим дела о ТЛ. Важно обеспечить надлежащую подготовку следователей, которым предоставлен такой расширенный доступ, во избежание злоупотреблений привилегиями.

#### **с. Надлежащая следственная подготовка по открытым источникам;**

Интернет стал мощным инструментом для следователей как в государственном, так и в частном секторах. Тем не менее, использование полного

потенциала интернета еще мало кто освоил. Рекомендуется рассмотреть возможность использования учебных материалов из внешних источников за пределами вашего учреждения, способных обеспечить новые перспективные и специализированные знания. Примером такого исключительного тренинга по сбору сведений из открытых источников (OSINT) является «Inteltechniques»<sup>51</sup>, который был разработан бывшим агентом ФБР Майклом Баззеллом. «Inteltechniques» является одним из примеров инструмента, разработанного в помощь следователям для поиска информации, хранящейся на платформах социальных сетей, доступ к которым может быть осложнен. Сведения и доказательства, доступные из «открытых источников», могут нести в себе ценную информацию для расследования, особенно на ранних этапах, когда нет санкции суда на обыск частных помещений. Кроме того, обучение сбору сведений из открытых источников (OSINT) должно снизить риск того, что личность следователя или название учреждения, в котором он работает, будут раскрыты в Интернете, в ходе проведения расследований.

#### **д. Доступ к соответствующим внутренним массивам данных;**

Прямой и немедленный доступ к соответствующим внутренним данным жизненно важен для проведения успешных расследований. Соответствующие массивы данных могут включать такую информацию, как активы подозреваемых в финансовом учреждении или предыдущие расследования, связанные с ними. Важно упростить внутренний доступ к этим данным и устранить внутренние барьеры, где это возможно.

Три потенциальные проблемы, которые могут возникнуть при организации среды свободного доступа к данным:

- технологические ограничения;
- правовые последствия;
- информация о прошлых владельцах.

<sup>49</sup> <https://www.oracle.com/industries/financial-services/analytics/enterprise-case-management/>

<sup>50</sup> <https://www.ibm.com/ca-en/marketplace/analysts-notebook>

<sup>51</sup> <https://inteltechniques.com/index.html>

Расширение технологических возможностей для улучшения доступа к данным в более крупных учреждениях может быть дорогостоящим и требовать значительных ресурсов для реализации. Совместная работа с другими группами, не входящими в следственную группу, которые стремятся обзавестись аналогичными технологическими возможностями, может стать потенциальным способом мобилизации ресурсов. Однако, если финансирование трудно получить, рекомендуется потратить время на то, чтобы понять проблемы, препятствующие организации доступа, и найти пути их преодоления, используя альтернативные методы. Например, если разные компоненты данных хранятся в разных отделах учреждения, следует определить контактных лиц, с которыми может работать следственная группа.

Правовые препятствия и трудности, связанные с получением информации о прошлых владельцах, теоретически преодолеваются легче, чем технологические ограничения, но все же требуют отдельного подхода и приверженности внутренней культуре, направленной на противодействие финансовым преступлениям. Получение целостного представления о том, где находятся данные внутри организации и каковы причины их разделения, поможет выработать решения, способные обеспечить открытый к ним доступ. Неоправданные запросы информации у внутренних третьих сторон, не входящих в следственную группу, не только замедлят процесс расследования, но и могут свести его на нет.

**е. Доступ к экспертным юридическим заключениям по таким вопросам, как налогообложение, ценные бумаги и недвижимость;**

Финансовые аспекты некоторых преступлений могут быть сложными и требовать участия как внутренних экспертов соответствующей организации, так и внешних. Определение лиц, способных помочь на раннем этапе создания подразделения, ориентированного на противодействие ТЛ, принесет дивиденды при проведении последующих расследований. Примерами сотрудников, которых целесообразно привлекать, являются эксперты по вопросам налогообложения, недвижимости, цен-

ных бумаг, а также специалисты по экспертным юридическим заключениям. Кроме того, выявление знающих экспертов-свидетелей может значительно помочь сотрудникам правоохранительных органов или органов юстиции в эффективном представлении дел в суде.

## Оперативные шаги



**Шаг 4:  
Оценка расследования  
деятельности в области  
торговли людьми**

Одной из распространенных ошибок финансовых расследований в контексте ТЛ является неправильная классификация признаков другого преступления как ТЛ (или наоборот). В некоторых случаях это может быть связано с отсутствием знаний о конкретных элементах состава ТЛ; в других случаях это объясняется тем, что ТЛ иногда может выглядеть как другой вид преступления с аналогичными характеристиками, например, как незаконный ввоз мигрантов и нарушения в сфере трудовых отношений. Так, распространенной ошибкой является неверное толкование ТЛ как проституции, которая является легальной во многих юрисдикциях и считается мелким правонарушением в других. С другой стороны, понимание того, какие связанные между собой преступления представляют высокий риск с точки зрения ТЛ, может направить следствие в нужном направлении (см. пункт «d» ниже для получения дополнительной информации по этому вопросу).

Важно разграничивать эти виды преступлений на юридическом или техническом уровне. Кроме того, работающим в частных учреждениях, рекомендуется произвести дополнительную оценку, чтобы определить, какие виды других предикатных преступлений будут проверяться специальной группой, контролирующей расследования дел о ТЛ, поскольку подразделения, занимающиеся исключительно ТЛ, встречаются редко из-за ограниченных ресурсов.

Как только установится базовое понимание применимых законов и будет определена соответствующая следственная группа или подразделение, специалисты-практики могут начать реагировать на поступающие обращения, связанные с торговлей людьми. Обращений, связанных с ТЛ и полученных ведомствами от государственного сектора, скорее всего, будет больше по ряду причин, в том числе в силу сферы деятельности ведомства, численности населения, которое оно обслуживает, и его законодательного мандата. Обращения частного сектора во внутренние специализированные группы по надзору за ТЛ будут менее частыми по сравнению с их коллегами из государственного сектора; тем не менее, это дает некоторые дополнительные преимущества, в том числе возможность применения инновационной упреждающей тактики для выявления подозреваемых торговцев людьми. Примеры таких упреждающих методов включают:

#### **a. Ретроспективный анализ ранее закрытых дел**

Возможно, ранее рассматривались дела, связанные с ТЛ, но были закрыты из-за недостатка подготовки или ошибочно классифицированы как другое предикатное преступление, например, проституция или незаконный ввоз мигрантов.

Новый взгляд на эти виды предикатных преступлений и лежащие в их основе доказательства позволит обнаружить ранее не выявленных лиц, причастных к преступлению, или преступное поведение и сделать другой вывод относительно масштабов или серьезности преступления.

#### **b. Ретроспективный поиск разоблачающих медиаматериалов (негативных публикаций) в СМИ**

Самый простой способ определить, имеет ли подозреваемый торговец людьми счет в финансовом учреждении – использовать публикации в СМИ, разоблачающие лиц, арестованных за совершение преступлений, связанных с ТЛ, или обвиненных в их совершении. При рассмотрении публикаций такого рода можно обнаружить имеющую отношение к фигуранту финансовую деятельность, а также

установить его связи, просто выполнив внутренний поиск по счетам или операциям банковских переводов, связанных с именами, указанными в статье. Кроме того, с внутренней точки зрения, сведения, собранные по этим счетам, могут оказаться чрезвычайно ценными с точки зрения выявления типологий или индикаторов правонарушений. Как указывалось выше, хотя такая стратегия представляет собой упрощенный подход, ее результатом могут стать очень качественные сведения и дела, особенно если возникает дополнительное преимущество, состоящее в том, что подозрения в причастности к ТЛ подтверждаются третьей стороной, обычно правоохранительными органами.

#### **c. Анализ сообщений о подозрительной деятельности, извлеченных из массива данных**

Аналогично анализу архивных дел, результатом просмотра сообщений о ретроспективной подозрительной деятельности могут стать ценные признаки правонарушений или индикаторы, которые ранее считались не связанными с ТЛ. Кроме того, если не удастся выполнить эту задачу из-за технологических ограничений или отсутствия данных, рекомендуется оценить, что может способствовать выполнению этого шага. Аналитика, касающаяся сообщений о подозрительной деятельности, полезна для более глубокого понимания всех предикатных преступлений, а также того, какие из них представляют наибольший риск.

#### **d. Наблюдение за коммерческой деятельностью в секторах высокого риска**

Организации, посвятившие себя искоренению ТЛ, такие как «Полярис»<sup>52</sup> в США, а также сбору информации о правоприменительных действиях со стороны государственных ведомств, опубликовали информацию о видах бизнеса, которые подвергаются повышенному риску быть использованными в качестве прикрытия или в целях манипулирования для осуществления ТЛ.<sup>53</sup> Например, целесообразно провести анализ компаний, связанных с оказанием спа- и массажных услуг, стриптиз-клубов и порноиндустрии на предмет подозрительной деятельности.

<sup>52</sup> <https://polarisproject.org/>

<sup>53</sup> <https://polarisproject.org/typology>

*Примечание: Сводный перечень видов деятельности с высокой степенью риска ТЛ, составленный на основе документов, рассмотренных ОБСЕ в «Сборнике актуальных материалов, касающихся финансовых расследований ТЛ» за 2019 г., можно найти в Приложении «А» данного материала.*

Реактивные и предупреждающие расследования дел о ТЛ, проводимые государственным и частным секторами, можно рассматривать как взаимодополняющие. Тем не менее, эта следственная равновесие достигается только в том случае, если качество сообщений о подозрительной деятельности является высоким, а правоохранные органы получают эти сведения и действуют в соответствии с ними.



**Шаг 5:**  
**Оценка расследования**  
**деятельности в области**  
**торговли людьми**

Надлежащее определение предмета расследования и его фигурантов имеет первостепенное значение, поскольку с самого начала не дает расследованию разрастись до такой степени, когда проводить его надлежащим образом становится затруднительно. Кроме того, это помогает не допустить навешивания ярлыка фигуранта на невиновных. Например, общеизвестно, что торговцы людьми управляют счетами своих жертв в целях личного использования.<sup>54</sup> Учитывая частоту, с которой совершается этот вид деятельности, в организационных правилах и процедурах рекомендуется четко указывать, что при расследовании дел о ТЛ необходимо избегать дальнейшей виктимизации жертв ТЛ. После проведения разграничения между торговцем людьми и жертвой может потребоваться дополнительная работа для выявления основных игроков и только затем – вспомогательных соучастников. Приоритезация фигурантов учитывает ограниченность ресурсов и воплощает собой основанный на анализе рисков подход.

Чтобы точно идентифицировать фигурантов, необходимо – по возможности с самого начала – полностью определить предмет расследования. 360-градусная модель, названная так ее создателем Питером Уорраком, обеспечивает согласованный подход к критическому мышлению, необходимому следователям по борьбе с отмыванием денег в частных учреждениях, таких как банки, при определении подозрительного характера рассматриваемой транзакции (или попытки ее осуществления).<sup>55</sup> Данная модель описывает шесть шагов, которые рекомендуется сделать для успешного завершения расследования, но, что более важно, они необходимы для быстрого отсеивания потенциальных ложных наводок, что предотвращает непроизводительное использование следственных ресурсов. Эти 6 шагов, которые также могут применяться к расследованиям правоохранных органов, включают в себя:

**Первый шаг: иницирующее событие**

Иницирующее событие может иметь разные источники, в зависимости от того, входит ли организация в государственный или частный сектор. Иницирующим событием частного сектора может быть сообщение о подозрительной деятельности от финансового учреждения, оповещение автоматического мониторинга транзакций, разоблачающие медиа-материалы, внутренние обращения или сообщения от правоохранных органов. Иницирующие события государственного сектора могут включать жалобы, ордера или судебные постановления.

**Шаг второй: понять клиента**

Этот шаг предоставляет базовый контекст, касающийся объекта запроса и обеспечивающий возможность оценки и понимания финансовой деятельности (или попытки осуществления деятельности) в рамках Шага 3.

<sup>54</sup> <https://polarisproject.org/human-trafficking-and-financial-services-industry>

<sup>55</sup> <https://www.acamstoday.org/introduction-360-degree-aml-investigation-model/>

### Шаг третий: понять финансовую деятельность (в контексте шага 2)

На этом этапе проводится целостный общий анализ финансовой деятельности для определения того, соответствует ли финансовая деятельность клиента имеющейся у следователя информации, включающей такие факторы, как история трудоустройства клиента, его ожидаемая зарплата, возраст, адрес и пр.

### Шаг четвертый: исключить норму

В соответствии с предыдущими шагами, рассматриваемая деятельность оценивается на предмет того, соответствует ли она ожидаемой (нормальной) деятельности клиента, не кажется ли она необычной или подозрительной, и можно ли ее исключить, чтобы следователь мог сосредоточиться на оставшейся деятельности.

### Шаг пятый: понимание оставшейся финансовой деятельности и вывод о ее подозрительном характере – обратиться к иницирующему событию

Оставшаяся финансовая деятельность теперь становится центром финансового расследования, которое должно начаться с иницирующего события (например, транзакции или события, которое привело к первоначальному оповещению о подозрении).

### Шаг шестой: передать сообщение по инстанции и рассмотреть возможность передачи материалов дела

Этот шаг просто означает направление сообщения о подозрительной деятельности в местное подразделение финансовой разведки (ПФР) и, возможно, передачу дела. Со стороны правоохранительных органов может потребоваться ордер на арест.



© Peter Warrack



## Шаг 6: Определение и применение индикаторов и противоправной деятельности

Чтобы научиться пониманию того, что считать подозрительным в сфере финансовых операций, необходимо обладать общим уровнем понимания финансов, в частности банковского дела, а также глубоким знанием методов, используемых торговцами людьми для совершения преступлений. Добиться понимания общей банковской практики на базовом уровне несложно, однако, чтобы понять, что является необычным, как правило, нужен доступ к значительным объемам данных и наличие практического опыта проведения расследований. К счастью, учитывая количество опубликованных за последнее десятилетие документов о признанных типологиях и признаках правонарушений в области торговли людьми, отсутствие значительного практического опыта преодолевается через профильные исследования тех, кто имеет такой опыт.

На макроуровне показатели ТЛ можно разбить на 3 категории, поведенческую, знай своего клиента (KYC) а также транзакционную, при этом каждая категория дает уникальное представление о фискальных операциях торговцев людьми. Поведенческие индикаторы в основном касаются визуальных сигналов, исходящих от человека в ситуациях, когда какое-либо лицо может оказаться объектом торговли людьми или собственно торговцем. Индикаторы «знай своего клиента» (KYC) касаются возможных признаков правонарушений, полученных при сборе необходимой информации от клиента, такой как адрес и установление личности. И, наконец, транзакционные индикаторы относятся к вызывающим подозрения характеристикам самой транзакции. Они могут срабатывать в любое время после открытия счета и, в связи с ростом числа цифровых банковских решений, могут не требовать личного взаимодействия для их инициирования.

Все три указанные категории индикаторов могут проявляться вместе или в разных сочетаниях. Они также могут проявляться независимо и попадать в поле зрения разных лиц в рамках организации, при этом поведенческие индикаторы обнаружива-

ются практическими работниками, признаки правонарушения в категории «знай своего клиента» (KYC) – группами по сбору данных, а транзакционные индикаторы – группами транзакционного мониторинга. Учитывая такое потенциальное разделение, важно иметь четкие процедуры передачи сообщений и отчетности в отношении транзакций или связей, которые могут рассматриваться как необычные.

Разделение индикаторов на три вышеупомянутые категории стало возможным в основном благодаря образцовой работе, проделанной «Томсон Рейтерс» и Банковским союзом в Европе, Азии и США.<sup>57</sup> В наборах инструментов, опубликованных для каждого соответствующего региона, в той или иной форме присутствует эта сегментация, а также дополнительная информация, такая как вес индикатора и связанный с ним вид ТЛ (например, трудовая эксплуатация).

Важно отметить, что некоторые индикаторы могут быть невинными сами по себе, например, покупки в аптеках, поэтому многие индикаторы ТЛ должны рассматриваться в контексте лица, к которому они относятся, и в совокупности с другими транзакциями. Как указано в Оперативном оповещении Центра анализа финансовых транзакций и отчетности Канады (FINTRAC) за 2016 г. под названием «Индикаторы: отмывание незаконных доходов, полученных от торговли людьми в целях сексуальной эксплуатации»:

*«Эти показатели и другие факты, связанные с финансовой транзакцией, следует рассматривать в целом. Это важно, поскольку отдельная транзакция, взятая сама по себе, может привести к ложному предположению о нормальности. Рассмотрение всех индикаторов может выявлять ранее неизвестные связи, которые в совокупности могут привести к обоснованным подозрениям, состоящим в том, что транзакция осуществляется с использованием доходов, полученных в результате торговли людьми».*<sup>58</sup>

<sup>57</sup> <http://www.trust.org/banks-alliance/>

<sup>58</sup> <https://www.fintrac-canada.gc.ca/intel/operation/oai-hts-eng>

Рекомендация, предложенная FINTRAC, согласуется с позицией Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) 2014 г., в которой финансовым учреждениям сообщалось, что «ни один транзакционный признак правонарушения не является четким индикатором незаконного ввоза мигрантов или деятельности, связанной с торговлей людьми», а также что необходимо учитывать «дополнительные факторы, такие как ожидаемая финансовая активность клиента».<sup>59</sup> Кроме того, в рекомендациях, данных FINTRAC и FinCEN, подчеркивается важность соблюдения следственного процесса, аналогичного описанному в шаге 4: Определению предмета расследования 360-градусной модели Уоррака.

*Примечание: Полный список сводного перечня индикаторов, составленный на основе документов, рассмотренных ОБСЕ в «Сборнике актуальных материалов, касающихся финансовых расследований ТЛ» за 2019 г., можно найти в Приложениях.*



### **Шаг 7: Сообщите о подозрительном поведении**

Сообщения о подозрительной деятельности (СПД) являются краеугольным камнем многих финансовых расследований в государственном и частном секторах. Традиционно СПД – это последний шаг в расследовании, проводимом частным учреждением, таким как банк, с обязательством по представлению отчетности в соответствующий ПФР. Что касается государственного сектора, то СПД могут стать причиной начала расследования. Однако для максимального использования потенциала СПД, рекомендуется применять их шире, чем просто как конечный этап частного расследования или как катализатор для государственного расследования. СПД могут быть полезны на любой стадии расследования, предоставляя новые сведения для уже открытого правоохранительными органами дела, связанного с ТЛ, или предоставляя контекстную информацию для вновь назначенного

внутреннего расследования в банке, который подавал предыдущие СПД по этой теме. Рекомендации о работе с СПД как для государственного, так и для частного сектора, включают:

#### **Частный сектор**

- Следует использовать технические решения, облегчающие ввод административных данных (например, номеров счетов, сумм транзакций и пр.), чтобы следователи могли сосредоточиться на подробных следственных записях;
- Данные из архивных СПД должны легко извлекаться для анализа возможных тенденций, уникальных предикатных нарушений и наименований физических и юридических лиц, о которых сообщается;
- СПД должны ссылаться на архивные СПД, поданные по одному и тому же фигуранту или преступной сети, для создания последовательного изложения и сокращения повторной отчетности;
- Следует обеспечить осведомленность о некоторых соглашениях о наименованиях или терминах СПД, подаваемых в ПФР, в отношении таких громких предикатных преступлений, как ТЛ. Это важно по нескольким причинам, которые имеют значение как внутри, так и за пределами частного учреждения с обязательством по представлению отчетности. На внешнем уровне важность заключается в том, чтобы адекватно продемонстрировать понимание ожиданий, изложенных национальными ПФР, а также обеспечить признание и включение нормативной отчетности соответствующего учреждения в национальные данные ПФР. На внутреннем уровне надлежащее добавление соглашений о наименованиях, используемых в сообщениях о подозрительной деятельности, связанных с некоторыми предикатными преступлениями, может помочь в оценке внутренних тенденций в сфере финансовых преступлений и обращении к архивным делам. Национальные ПФР, которые создали соглашения о наименовании для конкретных предикатных преступлений, в том числе ТЛ, включают в себя Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) в США и Центр

<sup>59</sup> <https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/FIN-2014-A008.pdf>

Рис. 1: Пример добавления соглашения о наименованиях в сообщение о подозрительной деятельности<sup>61</sup>

### Изображение 1: Отчет о подозрительной транзакции FINTRAC

Номер отчета FINTRAC:

Отчитывающаяся организация:

<b>Подозрение</b>	
<p>Пожалуйста, опишите ясно и полностью факторы или необычные обстоятельства, которые привели к подозрению в отмывании денег или финансировании террористической деятельности. Предоставьте как можно больше деталей для объяснения того, что Вы нашли подозрительным. Если этот отчет об одной попытке транзакции или более, опишите почему каждая из них не была осуществлена.</p>	
<p><b>Внутренний справочный номер</b>          Это дело касается проекта «Защита» и отмывания доходов от торговли людьми. Обратите внимание, что об активности этого клиента ранее сообщалось через внутренние справочные номера</p>	

анализа финансовых транзакций и отчетности Канады (FINTRAC). По состоянию на 2014 г., FinCEN указал, что СПД, связанные с ТЛ, должны быть помечены как «предупреждение о торговле людьми» в их Руководстве по ключевым терминам предупреждений, связанных с сообщениями о подозрительной деятельности (СПД).<sup>60</sup>

Кроме того, FINTRAC указал, что СПД, или сообщения о подозрительных операциях (СПО), как они называются в Канаде, должны быть помечены как «Проект «Защита»».

*Примечание: Если кодирования не существует в вашей соответствующей юрисдикции, рассмотрите возможность использования государственно-частного партнерства для его внедрения (см. Шаг 10: координация с внешними партнерами (государственно-частные партнерства)).*

#### Государственный сектор

- Базы данных СПД ПФР следует использовать во всех расследованиях, связанных с ТЛ, поскольку преступление совершается преимущественно с целью получения финансовой выгоды;
- Правоохранительным органам рекомендуется использовать приказы, ордера или обращения, чтобы стимулировать банки или другие подотчетные организации подавать СПД по открытым расследованиям.

СПД доказали свою ценность во многих государствах-участниках ОБСЕ, однако их критикуют из-за растущего числа сообщений низкого качества. Отчет ОБСЕ об отмывании денег за 2014 г. содержит яркий пример этой тенденции:

«В Италии в 2010 году только 23 из примерно 37 тысяч СПО, представленных в ПФР, были признаны полезными для уголовного расследования». <sup>62</sup> Кроме того, в более недавней рекомендации 2019 г. Комиссии Великобритании по правовой реформе содержатся предложения по внесению изменений в отчетность о подозрительной деятельности, чтобы сократить растущее число сообщений низкого качества. <sup>63</sup> Реализация в частном секторе некоторых рекомендаций, представленных в этом разделе, в частности анализ архивных СПД и ссылки на них, может способствовать повышению качества СПД.

60 <https://www.fincen.gov/suspicious-activity-report-sar-advisory-key-terms>

61 <https://www.acamstoday.org/project-protect-combat-human-trafficking-in-canada/>

62 <https://www.osce.org/secretariat/121125?download=true>

63 <https://www.wsj.com/articles/u-k-commission-recommends-changes-to-suspicious-activity-reporting-11560893619>



**Шаг 8:**  
**Ликвидация отношений,**  
**сопряженных с риском**

После того, как расследование будет завершено в частном учреждении, таком как банк, необходимо будет принять решение о том, продолжать ли банку поддерживать отношения с лицом, упомянутом в сообщении. Прекращение отношений с клиентом можно называть по-разному, однако для целей данного руководства оно будет называться «сокращение рисков».

При рассмотрении вопроса о ликвидации отношений, сопряженных с риском, важно учесть рекомендацию, представленную в рамках Шага 5 (Определение предмета расследования и фигурантов), чтобы провести различие между жертвой и преступником во избежание несправедливого наказания жертвы. Если есть основания полагать, что счет принадлежит жертве ТЛ, следует приложить все усилия для определения возможности восстановления отношений. Сокращение рисков в отношении жертвы ТЛ следует рассматривать как крайнюю меру, применение которой вызвано многочисленными нарушениями или соучастием в противоправном деянии. Кроме того, учитывая множество вариантов официального и неофициального перевода денег, которые существуют в современном секторе финансовых услуг, действия по сокращению рисков в целом следует применять в ситуациях повышенной обеспокоенности, выходящей за рамки общих подозрений, поскольку вытаскивание деятельности на черный рынок может усложнить расследование для правоохранительных органов. Следует отметить, что во многих юрисдикциях правоохранительные органы имеют возможность требовать, чтобы банковские счета физических или юридических лиц, находящихся под следствием, оставались открытыми. Это важный инструмент, позволяющий не ставить под угрозу следствие. Пример такого подхода изложен FinCEN в руководстве, опубликованном в июне 2007 г. под названием «Запросы по сохранению счетов, подаваемые правоохранительными органами в финансовые учреждения».<sup>64</sup>

Если сокращение рисков считается неизбежным, рекомендуется составить стандартную систему обмена сообщениями, чтобы лица не были ложно обвинены в предикатном преступлении, с которым связана подозрительная деятельность. Кроме того, рекомендуется вести реестр лиц, в отношении которых ранее применялось сокращение рисков, чтобы их можно было оценить, если они попытаются вновь обратиться за получением услуги.



**Шаг 9:**  
**Извлечение сведений из завершенных**  
**расследований (и доказанных**  
**преступлений) в области торговли**  
**людьми**

Кроме того, наличие или отсутствие следователей в государственном учреждении или частной организации, несомненно, повлияет на вероятность появления неоспоримых дел в области ТЛ. Другая причина этого заключается в том, что частные организации, такие как поставщики финансовых услуг, не обязаны представлять исчерпывающие доказательства того, что предикатное преступление было совершено до подачи сообщения о подозрительной деятельности в национальное подразделение финансовой разведки (ПФР); порог подачи отчетности во многих ПФР поддерживается на относительно низком уровне с учетом понимания того, что финансовые учреждения ограничены в своей способности видеть более широкую картину. И, наконец, ПФР традиционно не предоставляют информацию о том, в каких случаях сообщения о подозрительной деятельности на самом деле свидетельствовали о совершении предикатного преступления, что усложняет частному сектору подтверждение деятельности, связанной с ТЛ.

Принимая во внимание, что прозрачность в отношении окончательного результата финансового расследования по вопросам ТЛ не всегда возможна, рекомендуется максимально использовать подтвержденные примеры для обучения и снижения рисков в будущем. Примеры способов, при помощи которых поставщики финансовых услуг могут идентифицировать подтвержденные случаи ТЛ, включают:

<sup>64</sup> <https://www.sec.gov/about/offices/ocie/aml2007/fin-2007-g002.pdf>

- ежедневный просмотр разоблачающих медиа материалов (негативных новостей) на предмет возможной связи с внутренним расследованием;
- подписка на получение сводок по электронной почте от правоохранительных органов или ПФР с информацией о правоохранительных действиях или арестах и перекрестная проверка по внутренним делам;
- создание канала для прямых обращений в правоохранительные органы по вопросам, которые могут касаться расследований в области ТЛ.

Сведения, извлеченные из подтвержденных случаев ТЛ, должны, по возможности, передаваться членам более широкой следственной группы за пределами специализированного отдела по борьбе с ТЛ. Это соответствует рекомендации, изложенной в шаге 1 (Централизация надзора), так как обмен сведениями, связанными с подтвержденными случаями, повысит моральный дух следователей, подчеркивая наличие смысла в проделанной работе, а также увеличит шансы на распределение ресурсов или преемственность между соответствующими группами.

## Общественные



**Шаг 10:**  
**Координация с**  
**внешними партнерами**  
**(государственно-частные партнерства)**

Распространенность и важность государственно-частных партнерств (ГЧП) в борьбе с финансовыми преступлениями, вероятно, никогда не была выше, чем в последние пять лет. Совместные глобальные усилия по искоренению ТЛ внесли значительный вклад в развитие ГЧП, которые, в свою очередь, выступили объединяющим элементом для бывших конкурентов в этой отрасли, которые сейчас работают вместе, чтобы минимизировать финансовые преступления, наносящие ущерб отрасли в целом. Инновационные способы перемещения денег в сочетании с растущим осознанием специалистами по борьбе с финансовыми преступлениями того, что торговцы людьми переходят из одного учреждения в другое, из банка в банк, побуждают их к сотрудничеству.

Королевский институт оборонных исследований (RUSI) описал некоторые из ведущих ГЧП, которые были созданы для борьбы с финансовыми преступлениями, связанными с серьезными предикатными правонарушениями, такими как ТЛ, в своей неперiodической публикации 2017 г. «Роль партнерств по обмену финансовой информацией в борьбе с преступностью».<sup>65</sup>

В документе рассматриваются британская Объединенная оперативная группа по расследованию отмывания денег (JMLIT), австралийский «Финтел альянс» и канадский «Проект «Защита» в качестве лидеров. Также особо отмечены США за Закон о борьбе с терроризмом (USA PATRIOT ACT) 314(a) с его «Контекстными брифингами», которые также обеспечивают механизм обмена информацией.<sup>66</sup>

Некоторые из стимулов для участия в ГЧП включают:

- ознакомление с различными взглядами на проведение финансовых расследований;
- усиленная и ускоренная разработка индикаторов ТЛ и признаков правонарушений;
- установление более прочных отношений с коллегами из отрасли и правоохранительными органами;
- улучшение качества расследований;
- общие ресурсы и опыт;
- укрепление обязательств перед обществом и общественным благом.

ОБСЕ осознает проблемы, с которыми сталкиваются государства-участники, пытаясь наладить эффективное сотрудничество по вопросам ТЛ между ПФР, правоохранительными органами и организациями, которые направляют сообщения о подозрительных операциях в ПФР.<sup>67</sup> Одной из таких проблем является чрезмерно односторонний поток информации, о чем речь шла в рамках шага 9 (Из-

65 [https://rusi.org/sites/default/files/201710\\_rusi\\_the\\_role\\_of\\_fisps\\_in\\_the\\_disruption\\_of\\_crime\\_maxwell\\_aringstall\\_web\\_2.pdf](https://rusi.org/sites/default/files/201710_rusi_the_role_of_fisps_in_the_disruption_of_crime_maxwell_aringstall_web_2.pdf)

66 [https://rusi.org/sites/default/files/201710\\_rusi\\_the\\_role\\_of\\_fisps\\_in\\_the\\_disruption\\_of\\_crime\\_maxwell\\_aringstall\\_web\\_2.pdf](https://rusi.org/sites/default/files/201710_rusi_the_role_of_fisps_in_the_disruption_of_crime_maxwell_aringstall_web_2.pdf)

67 <https://www.osce.org/secretariat/121125?download=true>

влечение сведений из завершенных расследований (и доказанных преступлений) в области торговли людьми).

Этот односторонний поток информации в значительной степени применим к национальным подразделениям финансовой разведки, которые попадают под строгий контроль за распространением информации за пределами своей организации. Распространение информации обычно происходит путем официального раскрытия информации правоохранительным органам внутри страны и за рубежом. Тем не менее, подотчетные ведомства могли бы извлечь выгоду из цикла обратной связи по высококачественным СПО от ПФР для улучшения подготовки, методов обнаружения незаконной деятельности и общего качества СПД.

Отсутствие существенной обратной связи от ПФР в сочетании с отсутствием международных баз данных о лицах, организациях или компаниях, участвующих в торговле людьми, подчеркивает необходимость ГЧП. Однако создание ГЧП не обязательно требует нового законодательства для расширения обмена информацией. Некоторые созданные ГЧП, такие как «Проект «Защита», уже добились успеха, работая в рамках существующей правовой базы своего национального правительства.

В контексте Канады, например, в самом начале деятельности «Проекта «Защита» участники проекта подчеркнули, что никакая личная или идентифицирующая информация не будет передаваться группе, а только общие типологии и индикаторы.<sup>68</sup> Этот подход учитывал существующую систему отчетности и законодательство о конфиденциальности, одновременно улучшая работу со сведениями в целом. Важно не разочаровываться из-за правовых ограничений, а скорее понимать, в чем состоит ограничение, каковы его причины и как расширить допустимые области сотрудничества. Затем можно установить долгосрочные цели для ГЧП, направленные на изменение законодательства на основе того, что получилось или не получилось в рамках ГЧП.

<sup>68</sup> <https://www.acamstoday.org/project-protect-combat-human-trafficking-in-canada/>

Создание ГЧП или участие в нем рекомендуется проводить после налаживания приемлемого процесса расследования, однако не обязательно ждать до самого конца процесса. Сотрудничество на раннем этапе может дать понимание, ценное для налаживания процесса расследования, которое будет трудно учесть после того, как процесс уже налажен. Независимо от этого, рекомендуется в какой-то момент прийти к участию в ГЧП, однако не только чтобы осуществить следственный подход к ТЛ, но и чтобы сделать его более полным.



### Шаг 11: Доступ к банковским услугам для жертв ТЛ

Расследования ТЛ, особенно в банковской сфере, могут оказать неблагоприятное воздействие на жертв этого преступления. Это подчеркивает важность шага 4 (Оценка расследования деятельности в области торговли людьми) для установления на уровне группы или, если возможно, на институциональном уровне, тот вид деятельности, который следует считать связанным с ТЛ. Правильное выполнение шага 4 уменьшит объем работы, выполняемой на этапе шага 11, благодаря исключению тех, кто не вовлечен в преступную деятельность.

Однако, поскольку известно, что торговцы людьми манипулируют финансовой стороной жизни своих жертв, рекомендуется предоставлять пострадавшим, вышедшим из ситуации торговли людьми, возможность восстановить свое финансовое положение.

Так, например, в июне 2019 г. в Великобритании банк HSBC запустил успешную программу, предназначенную для поддержки жертв ТЛ. Программа направлена на оказание содействия жертвам, которые попадают туда благодаря национальному механизму перенаправления Великобритании (НМП), чтобы получить помощь при подтверждении адреса и оформлении документов, удостоверяющих личность.<sup>69</sup> Кроме того, «Проект мобилиза-

<sup>69</sup> <https://uk.reuters.com/article/britain-slavery-bank/britains-hsbc-to-help-modern-slaves-rebuild-lives-with-bank-access-idUKL8N23U0Q8>

ции финансов для борьбы с рабством и торговлей людьми» Лихтенштейнской инициативы, который был запущен совместно с Университетом ООН и несколькими правительствами, объединил вместе несколько финансовых учреждений, чтобы взять за основу то, что сделал банк HSBC, и распространить этот опыт на несколько учреждений в различных юрисдикциях.<sup>70</sup> Проект стал результатом годичной работы и был официально запущен на Генеральной Ассамблее ООН в Нью-Йорке в 2019 г. «Scotiabank» в партнерстве с программой Армии Спасения по борьбе с торговлей людьми «Ворота Деборы»<sup>71</sup> был первым из финансовых учреждений, открывших банковские счета в рамках программы Проекта по созданию доступа к финансовым услугам для жертв ТЛ к, однако ожидается, что остальные участвующие финансовые учреждения также разработают программы, направленные на привлечение жертв.<sup>72</sup>

Иными словами, прилагая усилия и концентрируя внимание на тех, кто содействует ТЛ, важно не забывать о ее жертвах. Использование государственно-частных партнерств или участие в межправительственных группах может помочь выработать многогранный подход к проблеме ТЛ, способствующий выполнению повышенных обязательств соответствующих организаций, которые во многих отношениях оперируют минимальными средствами.

70 <https://www.fastinitiative.org/>

71 <https://www.deborahsgate.ca/>

72 <https://www.fastinitiative.org/implementation/survivor-inclusion/>

## Приложение «А»: Высокорискованные виды предпринимательской деятельности

Данный сводный перечень видов деятельности с высокой степенью риска подверженности ТЛ был составлен на основе документов, рассмотренных ОБСЕ в своем «Сборнике актуальных материалов, касающихся финансовых расследований в сфере ТЛ» за 2019 г.

*Примечание: Индикаторы применимы как к трудовой, так и к сексуальной эксплуатации, если только они не привязаны конкретно к какому-то одному виду ТЛ (например, трудовая эксплуатация). Торговля людьми с целью извлечения органов (ТЛ/ИО) также рассматривается отдельно.*

Виды деятельности	Преобладающий вид ТЛ
<p><b>Развлечения</b> Искусство, спорт, развлечения Карнавалы Места отдыха и развлечений</p>	<p>Сексуальная эксплуатация Трудовая эксплуатация Сексуальная эксплуатация/Трудовая эксплуатация</p>
<p><b>Потенциально легальные развлечения для взрослых</b> Рестораны Порнография Бары, стриптиз-клубы Лицензированная временная аренда (Нидерланды) Массажный бизнес</p>	<p>Сексуальная эксплуатация Сексуальная эксплуатация Сексуальная эксплуатация Сексуальная эксплуатация Сексуальная эксплуатация</p>
<p><b>Ручной труд</b> Домашний труд Сельское хозяйство и животноводство Строительство Ландшафтный дизайн Коммерческие услуги по уборке Заводы и производство Лесное хозяйство и лесозаготовки Услуги по уборке помещений Производство и торговля Агентства по набору персонала</p>	<p>Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация</p>

## Виды деятельности

## Преобладающий вид ТЛ

<b>Сбыт</b> Уличное предложение услуг/товаров Группы коммивояжеров	Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация
<b>Питание и обслуживание</b> Рестораны Выездное ресторанное обслуживание Продуктовые магазины	Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация Трудовая эксплуатация
<b>Здоровье и красота</b> Здравоохранение Маникюрные салоны Косметические клиники	Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация
<b>Здравоохранение</b> Клиники абортов Больницы Центры трансплантации Лаборатории Медицинские учреждения	Сексуальная эксплуатация Торговля органами Торговля органами Торговля органами Торговля органами
<b>Путешествия</b> Ресторанно-гостиничный бизнес Туристические агентства Аренда автомобилей Авиакомпании (и их сотрудники)	Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация
<b>Розничная торговля</b> Магазины, не входящие в профсоюз Розничная торговля и малый бизнес	Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация
<b>Финансовые услуги</b> Бухгалтерские фирмы Страховые компании Налоговые консультации	Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация
<b>Общие незаконные виды деятельности</b> Торговля вразнос и попрошайничество Незаконная деятельность	Трудовая эксплуатация Сексуальная эксплуатация/ Трудовая эксплуатация

## Приложение “В”: Сводные финансовые индикаторы и список признаков противоправной деятельности

Данный сводный перечень финансовых индикаторов и признаков правонарушений был составлен на основе документов, рассмотренных ОБСЕ в своем «Сборнике актуальных материалов, касающихся финансовых расследований торговли людьми (ТЛ)» за 2019 г.

*Примечание: Индикаторы применимы как к трудовой, так и к сексуальной эксплуатации, если только они не привязаны конкретно к какому-то одному виду ТЛ (напр., трудовая эксплуатация). Торговля людьми с целью извлечения органов (ТЛ/ИО) также рассматривается отдельно.*

### Поведенческие индикаторы

#### Поведение, характеризующееся принуждением со стороны потенциального торговца людьми, действующего от имени жертвы

- Выступает от имени лица/использование переводчика
- Требует, чтобы ему позволили присутствовать на каждом этапе взаимодействия с потенциальной жертвой
- Завладевает документами или деньгами
- Третья сторона пытается заполнять документы другого лица, не советуясь с ним
- Утверждает, что родственники, но не знает важных деталей
- Налицо выраженные акты физической агрессии
- Противоречивые объяснения по поводу транзакции
- Избегает личного контакта
- Использует банкомат, когда в филиале никого нет в очереди
- Формы заполнены разным почерком
- При открытии счета использует документы, принадлежащие отсутствующему третьему лицу
- Пытается открыть счет для не отвечающего требованиям несовершеннолетнего

#### Внешний вид потенциальной жертвы торговли людьми

- Проблемы с внешним видом или личной гигиеной
- Синяки или другие признаки физического насилия
- Заметный страх или депрессия
- Полураздетые женщины
- Клейма или татуировки
- Недоедание
- Неспособность поддерживать зрительный контакт
- Отношения с намного старшим по возрасту человеком
- Использование словаря, типичного для секс-индустрии
- Неуверенный внешний вид
- Человек читает свои личные данные по сценарию/заготовке
- Человек делает заявления, ссылаясь на преступную деятельность
- Постоянные сложности в установлении контакта с человеком
- Отсутствие доступа к коммерческим помещениям

## Индикаторы “знай своего клиента” (англ. “KYC”)

- У человека отсутствует постоянный адрес
- Фальшивые документы, удостоверяющие личность
- Невозможность связаться с клиентом по указанному номеру телефона, или номер телефона часто меняется
- Адреса абонентских ящиков
- Счета иностранных работников или студентов, по которым работодатель или агентство по найму персонала выполняет функции распорядителя (трудовая эксплуатация)
- Один адвокат, утверждающий, что представляет несколько иммигрантов, не имеющих документов и задержанных в разных местах (трудовая эксплуатация)
- Недействительные трудовые договоры, групповые поездки на конференции, семинары и учебные поездки (трудовая эксплуатация)
- Отношения с лицами, подозреваемыми в преступной деятельности имеющими заведомое криминальное прошлое
- Несколько человек с разными фамилиями проживают по одному адресу
- Индивидуальный адрес электронной почты соответствует онлайн-объявлениям, типичными для секс-индустрии.
- Образ жизни, не соответствующий личности клиента
- Регистрация активов под разными именами
- Лица, от которых исходило сообщение о краже личных данных
- Большое количество индивидуальных счетов, которые открываются и закрываются одновременно
- Использование псевдонимов и нескольких адресов
- Добавление необычного числа несвязанных лиц в качестве совладельцев счетов или авторизованных пользователей таких продуктов, как кредитные карты
- Освещение в СМИ деятельности владельца счета, связанного с торговлей людьми в секс-торговле и/или проституции
- Счета с множеством операций, зарегистрированные на имена детей
- Использование адресов в известных кварталах красных фонарей или зданиях, известных предоставлением сексуальных услуг на коммерческой основе
- Широкие корпоративные цели
- Несколько мобильных телефонов

## Транзакционные индикаторы

- Использование подставных лиц для коммерческих счетов
- Неуплата налогов, компенсаций работникам и других сборов в налоговые органы (трудовая эксплуатация)
- Одинаковая зарплата сотрудников за разные расчетные периоды (без учета сверхурочных, отпуска, отпуска по болезни, премиальных выплат и пр.) на работах, где такая ситуация маловероятна (трудовая эксплуатация)
- Периодические выплаты неоправданно низкой заработной платы (например, намного ниже, чем шкала минимальных зарплат) (трудовая эксплуатация)
- Значительная доля капитала компании в бессрочных депозитах – несопоставимый финансовый оборот
- Займы, предоставленные акционером связанному юридическому лицу, и последующий перевод обратно, фиктивный заем (трудовая эксплуатация)
- Структурирование через коммерческие организации и перевод денег путем использования кредитных договоров
- Чрезмерно частое совместное использование транспортных средств после полуночи
- Отсутствие расходов на проживание, таких как питание, бензин, коммунальные услуги и аренда
- Денежные переводы по электронной почте от многих мужчин одной женщине
- Покупки в ресторане и обслуживание в номерах, нет номеров

- Использование разных лиц для ведения банковского обслуживания
- Высокие и/или частые расходы в аэропортах, портах, других транспортных узлах или за рубежом, несоответствующие характеру личных расходов или заявленной деловой деятельности за рубежом
- Денежные вклады вносятся в разных городах страны
- Транзакции, связанные с рекламными услугами в области секс-индустрии или осуществляемые на имя эскорт-агентств
- Выплаты агентствам по набору персонала или студентов, не имеющих лицензии/регистрации или нарушающим трудовое законодательство (трудовая эксплуатация)
- Относительно высокие расходы на предметы, не соответствующие заявленной деловой цели
- Транзакции, которые происходят в другое время, нежели известные коммерческие операции
- Трансграничные переводы средств, не соответствующие заявленной деловой цели владельца счета и/или совершенные с использованием необъяснимых схем трансграничных транзакций по известным маршрутам торговли людьми или в районах, где существует повышенный риск торговли людьми
- Широкое использование наличных средств, в том числе для покупки активов предприятий
- Внутренние переводы от компаний, работающих в секторах, известных случаями социального мошенничества, причем деньги после перевода сразу же снимаются наличными
- Дробление (объединение) банковских переводов, когда целью является сексуальная эксплуатация
- Использование (нетрадиционных) учреждений, не входящих в финансовую систему
- Использование курьера для доставки наличных средств и частое снятие наличных
- Покупка банковских чеков, подлежащих оплате в казино сразу после внесения депозита
- Необъяснимо/неоправданно большая прибыль для компании
- Депозиты наличными, часто чуть ниже порога отчетности
- Внесение наличных в нескольких отделениях или банкоматах
- Покупка денежных переводов для оплаты счетов вместо выписки именных чеков
- Счета предприятий с явными вычетами из заработной платы сотрудников за различные виды расходов, таких как жилье и питание
- Обналиченные чеки с заработной платой, в которых большая часть средств либо зачисляется обратно на счет работодателя, либо хранится у работодателя
- Движение по кредитной карте в определенные часы ночи – например, по 100 долларов США за маникюр между 23.00 и 04.00
- Отправитель или получатель с неполной информацией
- Переводы по кредитной карте или онлайн платежи, связанные с порнографией
- Покупка банковских чеков, подлежащих оплате казино сразу после внесения депозита
- Переводы из разных регионов одним и тем же лицам в странах, которые известны повышенной степенью риска операций по торговле людьми.
- Внесение чеков государственной помощи на счет, несмотря на то что у владельца на счету может лежать значительная сумма
- Электронные/банковские переводы также могут быть структурированы
- Смешение наличных средств с законными источниками дохода
- Обмен мелких купюр на купюры большего номинала;
- Частые многочисленные покупки биткойнов или виртуальных валют на небольшие суммы напрямую клиентом или через биржи
- Гостиничные операции одного и того же лица на два отдельных номера на одни и те же даты
- Переводы средств при участии третьих лиц с альтернативными фамилиями, указанными в скобках
- Поступление на счет платежей по заработной плате от законных, часто общенациональных кадровых агентств, но затем эти средства остаются без движения в течение длительных периодов времени.

- Рестораны быстрого питания: частые недорогие покупки за относительно короткие сроки и не соответствующие ожидаемой деятельности
- Аптеки, магазины одежды, салоны красоты (например, нижнее белье, косметика): частые покупки в относительно короткие сроки и не соответствующие ожидаемой деятельности
- Счет используется как перевалочный
- Денежные переводы юридическим лицам в юрисдикциях повышенного риска с именами получателей или бенефициаров, которые включают в себя различные производные слова «медицина». Напр., «Медикус». (ТЛ/ИО).
- Платежи между благотворительными организациями и сайтами медицинского туризма (ТЛ/ИО).
- Платежи по кредитным картам физическими лицами, известными практическим работникам как тяжелобольные, в пользу туристических агентств, авиакомпаний или отелей до перемещения денег и поездок (ТЛ/ИО).







Организация по безопасности и  
сотрудничеству в Европе



Секретариат ОБСЕ  
Бюро Специального представителя и  
координатора по борьбе с торговлей людьми  
А-1010 Вена, Австрия

Эл. почта: [info-cthb@osce.org](mailto:info-cthb@osce.org)