

FINANȚAREA ORGANIZAȚIILOR TERORISTE

DE LA HAWALA LA BITCOIN

TERRORIST FINANCING

FROM HAWALA TO BITCOIN





Materialul își propune să evalueze modul în care organizațiile teroriste obțin fondurile necesare pentru a se finanța în plan logistic, operațional și propagandistic.

În acest scop, entitățile sus-menționate utilizează modalitățile consacrate de finanțare, racordându-se în același timp la tehnologiile emergente pentru a obține acces la noi resurse.

This paper aims to assess the way terrorist organizations collect the necessary funds in order to finance their activities in logistical, operational and propaganda fields.

To that end, the above-mentioned entities resort to traditional channels, at the same time keeping the pace with emerging technologies to obtain access to new resources.



TERORISMUL ȘI FINANȚAREA SA

Potrivit Comisiei de experți în evaluarea măsurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului din cadrul *Consiliului Europei* (MONEYVAL), actele de terorism sunt executate în diverse forme, pornind de la acțiuni izolate (*comise de actori singolari*) până la cele concertate, executate de mai mulți atacatori în mod succesiv sau simultan (*de exemplu, „9/11” – SUA, 11 septembrie 2001; „Mumbai” – India, 26 noiembrie 2008, „Charlie Hebdo” – Franța, 7 ianuarie 2015*).

Prin urmare, și formele de finanțare a terorismului variază, în concordanță, acestea fiind destinate, pe de-o parte, planificării actelor teroriste, iar, pe de altă parte, oricărui alt tip de sprijin - administrativ, logistic sau ideologic – oferit entităților teroriste.

Mai mult, sursele de finanțare diferă, sumele provenind din activități ilegale din zona criminalității organizate (*trafic de droguri/ arme/ persoane/ obiecte de artă, răpiri pentru recompense*) sau legitime, din campanii umanitare, donații sau constituind profituri rezultate din activitățile unor entități juridice paravan, active în domeniile imobiliar, HoReCa, retail, industrial și alimentar.

Nu în ultimul rând, s-au remarcat ca inovatoare pe linie financiară măsurile specifice, mai degrabă, unui stat de facto (*ale unor organizații care au controlat anumite teritorii extinse*), precum implementarea de taxe și impozite sau exploatarea resurselor naturale (*petrol și gaze naturale, fildes*) în scopul comercializării lor ilegale (*de exemplu, prin intermediul unor companii paravan*)¹.

Pe de altă parte, finanțarea activităților teroriste a presupus permanent asigurarea circulației fondurilor obținute și transferul lor acolo unde erau necesare, fie între granițele unui stat, fie la nivel internațional, prin canale oficiale (*sistemul bancar*)/ remitențe de bani, canale ilegale (*rute de trafic*) sau *hawala*².



TERRORIST FINANCES

According to the Council of Europe Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism (MONEYVAL), terrorist activities take place in many different forms ranging from isolated acts (*committed by single actors*) to planned activities carried out by several attackers, successively or simultaneously (e.g. “9/11” – USA, September 11, 2001; “Mumbai” – India, November 26, 2008; “Charlie Hebdo” – France, January 7, 2015).

Therefore, the forms of financing terrorism vary accordingly, being intended, on one hand, to plan terrorist acts and, on the other hand, to provide any other type of support – administrative, logistical or ideological – for terrorist entities.

Moreover, the sources of terrorist funding may vary, originating from illegal, criminal activities (*ranging from trafficking in drugs/weapons/human beings/art objects to kidnappings for ransom*) or legitimate ones - aid campaigns, donations or profits obtained by umbrella companies specialized in the fields of real estate, tourism, retail and food industry.

Last but not least, methods of funding more inherent for a *de facto* state (*applied by organizations that controlled extensive territories*) are considered innovative, such as imposing taxes and fees or exploiting natural resources (*oil and natural gas, ivory*) for illegal sales (*through shell companies, for instance*)¹.

However, financing terrorist activities requires funds to be moved and transferred according to necessities, within national borders or across international jurisdictions, through official channels (*banking system*)/money remittances, unregulated channels (*traffic routes*), and/or *hawala*².





LA MÊME JEANNETTE, MAIS AUTREMENT COIFFÉE

În timp, organizațiile teroriste au dovedit un grad ridicat de reziliență, adaptându-se la provocările de natură legislativă sau tehnologică și reușind să dezvolte noi *modi operandi* și să își redefinească metodele consacrate de acțiune.

În același mod au procedat și în plan financiar, ținând pasul cu evoluția societății, perspectivă din care s-au evidențiat 4 etape distincte.

Astfel, în anii '80, perioada *mujahidinilor* în Afganistan, entitățile teroriste s-au bazat semnificativ pe fondurile transferate prin fundațiile caritabile, pentru ca, mai târziu, în 1990, odată cu apariția Mișcării Talibani, să se orienteze către afaceri paravan și activități de traficare (*arme, persoane, droguri*). Ulterior „9/11” și intervenției internaționale în Afganistan ce a dus la căderea Talibanilor, activitățile teroriste au fost finanțate și din infracțiuni mărunte și fraude, pentru ca, în perioada 2004-2005, Al-Qaeda să înceapă să se autofinanțeze, pe lângă traficul cu droguri și arme, și din comerțul cu produse agricole și materiale de construcții³.

LA MÊME JEANNETTE, MAIS AUTREMENT COIFFÉE

Over time, terrorist organizations showed a high degree of resilience, adapting to legislative and technological challenges, succeeding in developing new *modi operandi* and redefining traditional methods.

The same applies to terrorist financing, keeping pace with the current social dynamics, as a result of which four distinct phases have been revealed.

Thus, in the 1980s, during the Mujahideen rule in Afghanistan, terrorist entities relied heavily on funds channeled through charities, while in the 1990s, under the Taliban regime, they shifted more towards shell business and smuggling (*weapons, human beings, drugs*). Following the 9/11 terror attack and the international operations in Afghanistan that led to the fall of Taliban Movement, terrorist activities were also financed through petty crimes and financial schemes. In addition to drug and weapons trafficking, between 2004 and 2005, Al-Qaeda began to finance itself from the sale of agricultural products and construction materials³.





BANCA INVIZIBILĂ... SISTEMUL HAWALA

După atacurile teroriste comise de Al-Qaeda la 11 septembrie 2001 în SUA, interesul autorităților față de sistemele informale de transfer financiar, cu accent pe *hawala*, a crescut exponențial, ca urmare a rolului acordat acestora de către organizațiile teroriste, în accesarea fondurilor necesare⁴.

Hawala (traducere: în limba arabă - transfer; în hindi și urdu - încredere), concept originar din Asia de Sud din secolul al VIII-lea, este utilizată, în prezent, la nivel global, îndeosebi în comunitatea islamică, ca mijloc alternativ de efectuare a tranzacțiilor financiare. Astfel, *hawala* presupune mutarea de fonduri între două regiuni geografice îndepărtate, în general două state, fără un transfer fizic imediat al finanțelor.

De exemplu, un client furnizează o sumă de bani unui *broker/dealer*, cunoscut drept *hawaladar*, care, la rândul său, își contactează asociatul din zona de destinație, pentru a-i transmite instrucțiuni – constând în coduri și parole – care să faciliteze transferul. În general, costurile sunt mai reduse comparativ cu instrumentele financiare oficiale, iar în cazul valutei, *hawaladarii* oferă cursuri avantajoase de schimb⁵.

Condițiile impuse unui *broker hawala* includ, pe lângă existența unui capital, o reputație solidă, bazată pe relații de afaceri de lungă durată, precum și pe afilieri de tip familial sau tribal - *It's all about TRUST*.

Metoda a fost și este utilizată, în mod curent, pentru a trimite remitențe familiilor, îndeosebi în cazul statelor sărace, unde operațiunile bancare formale sunt mai dificil de accesat sau presupun costuri ridicate, dar și de către entitățile teroriste, ca urmare a caracterului anonimizat, asigurat de faptul că înregistrările nu sunt păstrate (*ori cele existente nu sunt puse la dispoziția autorităților*), iar astfel sursa banilor nu poate fi urmărită⁶.

THE INVISIBLE BANK... HAWALA SYSTEM

After the 9/11 terrorist attacks committed by Al-Qaeda in the United States, the official interest in unregulated money transfer systems, especially in *hawala*, has significantly increased, due to their major role in terrorist organizations' access to funds⁴.

Hawala (in Arabic "transfer", in Hindi or Urdu "trust"), a term originating in South Asia during the 8th century, is used throughout the world today, particularly in the Islamic community, as alternative means of conducting fund transfers. Thus, *hawala* involves transferring money across two distant regions, usually two countries, crossing the borders, without physical movement of cash.

For instance, an individual gives money to a *broker/dealer* known as a *Hawaladar*, who contacts another dealer from the country where he wants to send the money, to provide him with instructions – codes and passwords – to facilitate the money transfer. Generally, costs are lower as compared to legitimate financial instruments, as *hawaladars* offer preferential exchange rates⁵.

Hawala brokers must have, in addition to financial means, a strong reputation based on long business connections, family or tribal affiliation - *It's all about TRUST*.

The method has always been used by immigrants to send money back to their families, especially in poor countries where conventional transfers are difficult to access or too expensive, but also by terrorist entities, due to the lack of transparency, since no records are kept (*or made available to the authorities*), the movement of money being thus untraceable⁶.



Un exemplu în acest sens îl constituie tentativa de atac terorist din Times Square (*New York, SUA*), din mai 2010. Cel care a planificat atentatul, pakistanezul Faisal Shahzad, *inspirat* de clericul radical Anwar Al-Awlaki în comiterea atentatului pe modelul Al-Qaeda, a primit bani de la o sursă din Pakistan, în două tranșe, prin intermediul unei rețele *hawala* coordonate de doi frați⁷.

Deși, în prezent, finanțarea terorismului presupune utilizarea și a altor mijloace, unele dintre acestea eminamente conexe noilor tehnologii, *hawala* continuă să fie folosită de organizațiile teroriste pentru transferul de fonduri colectate din diferite regiuni ale globului și având ca destinație finală zonele de conflict din Orientul Mijlociu și Africa de Nord/ MENA. Un astfel de exemplu recent este rețeaua de facilitatori de origine spaniolă, activi în provinciile Madrid și Toledo, arestați de Poliția Națională Spaniolă în colaborare cu EUROPOL, în noiembrie 2020. Conform celor comunicate de autorități, rețeaua cu contacte în mai multe state europene ar fi avut conexiuni cu DAESH, iar fondurile pe care le colecta aveau ca obiectiv sprijinirea luptătorilor străini din Siria⁸.



A relevant example is the May, 2010 Times Square car bombing attempt (*New York, USA*). The perpetrator, Pakistani-born Faisal Shahzad, inspired by the radical cleric Anwar Al-Awlaki to take up the cause of Al-Qaeda, received money from a man in Pakistan, in two instalments, through a *hawala* network coordinated by two brothers⁷.

Although, nowadays, terrorist financing implies the use of other means as well, strongly related to new technologies, *hawala* continues to be used by terrorist organizations to transfer money obtained from different regions to conflict areas in the Middle East and North Africa/MENA. A recent example is the network of *hawaladars* of Spanish origin, operating in Madrid and Toledo provinces, arrested by Spanish Police Forces and EUROPOL, in November 2020. According to authorities, the network was connected to several European countries and had alleged links to DAESH, gathering funds to support foreign fighters in Syria⁸.





TERORISMUL ȘI CRIMA ORGANIZATĂ: LEGĂTURI CRITICE

Unele fonduri ale organizațiilor teroriste sunt rezultate din activitățile specifice criminalității organizate, precum traficul cu resurse naturale, narcotice, persoane și armament.

În cazul DAESH, considerată, la momentul său de vârf, o entitate teroristă cu disponibilități financiare crescute, sursele majore de venituri, până la pierderea completă a teritoriului său în 2019, au fost producția și contrabanda cu petrol. Majoritatea petrolului extras a fost distribuită în Siria, în beneficiul organizației, iar o parte a fost introdusă ilegal și vândută sub prețul pieței în state din vecinătate.

Totodată, la suplimentarea finanțelor DAESH au contribuit capturile rezultate în urma atacurilor armate comise asupra unor instituții bancare, încasările din comercializarea de droguri și artefacte, precum și din extorcările civililor și afaceriștilor locali prin impunerea de taxe și impozite⁹.

În unele operațiuni „comerciale”, organizația teroristă ar fi colaborat ocazional cu mafia italiană, beneficiară a transporturilor de substanțe psihotrope/ Captagon (*de exemplu, captura din portul Salerno din 01.07.2020*)¹⁰, care, în același timp, ar fi jucat rolul de intermediar în furnizarea de petrol și produse petroliere către unele state europene¹¹. Cu același partener, DAESH a reușit să transporte și să vândă ilegal obiecte de artă la nivel internațional¹².

De asemenea, mișcarea Al-Shabaab, activă în Somalia și afiliată Al-Qaeda, a implementat cu succes strategia autofinanțării din aplicarea de taxe și impozite, precum și din comerțul cu cărbune sau din cel ilegal cu fildeș¹³.

La rândul ei, Al-Qaeda în Maghrebul Islamic/ AQMI a procedat similar, aplicând taxe pe circulația mărfurilor ilicite – droguri – și a persoanelor care traversau teritoriul pe care îl controla¹⁴. În plus, franciza magrebiană a Al-Qaeda este celebră pentru practica răpirii de persoane, cu precădere occidentali, în vederea solicitării de răscumpărare în schimbul vieții acestora.

În intervalul 2008 – 2012, AQMI a răpit 39 de cetățeni occidentali, pentru care organizația teroristă a obținut, drept răscumpărare, suma de aproximativ 50 de milioane de dolari SUA de la guvernele statelor de origine ale acestora¹⁵.



TERRORISM AND ORGANIZED CRIME: CRITICAL TIES

Some of the funds used by terrorist organizations come from criminal activities such as trafficking in natural resources, narcotics, people and weapons.

As for DAESH, considered, at the peak of its glory, a terrorist entity with extensive financial resources, its greatest sources of funds, until the complete loss of its territory in 2019, stem from oil production and smuggling, mostly fed into Syria to support DAESH, or smuggled and sold below normal price in neighbouring countries.

Also, other activities that provided DAESH with considerable revenue were robbing banks, selling illegal drugs and stolen artifacts, and extorting local civilians and businessmen through imposed taxes and fees⁹.

In its “business” operations, DAESH had allegedly teamed up with Italian Mafia, who benefitted from shipments of psychotropic substances/ Captagon (*e.g. the July 1st, 2020 Salerno port seizure*)¹⁰, acting, at the same time, as an intermediary supplying oil and refined products to European states¹¹. Within the alleged partnership, DAESH had also succeeded in trafficking artefacts across the world¹².

In its turn, Al-Qaeda Somali outfit Al-Shabaab has successfully obtained revenues from taxes as well as from illegal coal and ivory trade¹³.

The same method was applied by Al-Qaeda in the Islamic Maghreb/AQIM, who imposed taxes on shipments of illicit goods, such as drugs, and on people moving across their territory¹⁴. Moreover, the Al-Qaeda franchise in Maghreb is famous for kidnapping Western citizens for ransom.

Between 2008 and 2012, AQIM kidnapped 39 Westerners, gathering almost 50 million dollars from national governments from their native countries¹⁵.





Răpirea pentru răscumpărare, ca sursă principală de finanțare, a fost mult timp o practică asociată și cu gruparea teroristă nigeriană Boko Haram. Spre exemplu, în februarie 2013, membri ai acestei organizații au răpit, în Camerun, o familie franceză constituită din 6 persoane, inclusiv 4 copii, pentru care Franța ar fi plătit suma de 3 milioane de dolari¹⁶.

În plus, gruparea nigeriană afiliată Al-Qaeda, iar ulterior DAESH, prin franciza *Islamic State's West Africa Province/ ISWAP*, a colectat fonduri din multiple alte categorii de surse care includ extorcări, taxe de protecție, jafuri bancare, contrabandă cu armament, zona predilectă a operațiunilor fiind în regiunea Lacului Ciad¹⁷.

Nu în ultimul rând, Mișcarea Talibanilor a acumulat, în intervalul 2019-2020, suma de 1,6 miliarde de dolari SUA, în special din activități de vânzare de opiu (*416 milioane de dolari*), dar și din exploatarea minieră – fier, aur și marmură (*peste 400 de milioane de dolari*)¹⁸.



Nigerian terrorist group Boko Haram has also resorted to kidnapping for ransom, as its main source of funding. For example, in February 2013, Boko Haram fighters abducted 6 French citizens, including 4 children, in Cameroon. France allegedly paid 3 million dollars in exchange for their freedom¹⁶.

In addition, the Al-Qaeda Nigerian outfit, which later developed ties with DAESH through the Islamic State's West Africa Province/ ISWAP, raised funds from multiple sources including extortion, protection fees, bank robberies, weapons smuggling, mostly in Lake Chad region¹⁷.

Last but not least, between 2019 and 2020, the Taliban Movement gathered 1,6 billion US dollars mainly from opium trade (*416 million USD*), but also from mining – iron, gold and marble (*over 400 million USD*)¹⁸.





„FAȚA CARITABILĂ” A TERORISMULUI

Donațiile reprezintă una dintre cele mai consistente surse de finanțare a entităților teroriste, provenind, în mare parte, de la organizații non-guvernamentale, fundații sau donatori privați.

În unele situații, aceste fonduri sunt *spălate* prin organizații și fundații caritabile neînregistrate, care inițiază campanii de ajutorare ai căror presupuși beneficiari sunt orfanii și refugiații din statele marcate de instabilitate securitară, cum este cazul Siriei, unde, însă, entități teroriste precum DAESH și Jabhat Al-Nusra (*filiala Al-Qaeda*) au fost, de fapt, beneficiarii finanțării¹⁹.

La rândul său, mișcarea militantă palestiniană HAMAS se bazează pe sumele de bani colectate de fundații caritabile, o entitate de acest tip - *WWR Help und Ansaar International* - fiind interzisă în luna mai 2021, în Germania, pentru suportul asigurat, de-a lungul timpului, grupărilor teroriste, alături de HAMAS, pe lista beneficiarilor sumelor colectate de aceasta, figurând și Al-Shabaab și Jabhat Al-Nusra²⁰.

La finalul anului 2021, presa italiană a semnalat tranzacțiile financiare ale HAMAS printr-o serie de ONG-uri - *Europeans for Al-Quds Association sau Charitable organisation of solidarity with the Palestinian People* -, coordonate de Mohammad Hannoun, cunoscut pentru sprijinul acordat familiilor atacatorilor sinucigași palestinieni. Organizațiile neguvernamentale colectau fonduri, inclusiv în timpul adunărilor religioase²¹.

TERRORISM INC.

Printre modalitățile de finanțare a operațiunilor teroriste se află și crearea unor companii fictive, unele dintre acestea active în SUA și Europa, exploatând astfel sistemul juridic occidental. Scopul acestor entități comerciale este spălarea de bani care, ulterior, sunt direcționați către susținerea activității teroriste²².

De la începutul anilor 2000, HAMAS controlează aproximativ 40 de companii comerciale din state din Orientul Mijlociu și Africa, care activează în domeniul infrastructurii și *real estate*²³, unele dintre acestea fiind incluse, de către autoritățile americane, pe lista entităților care finanțează terorismul.

O altă modalitate de colectare de fonduri în beneficiul HAMAS este reprezentată de casele de schimb valutar din Cisiordania și Fâșia Gaza, o dovadă în acest sens constituind operațiunea derulată de autoritățile israeliene în iunie 2021, pe parcursul căreia a fost confiscată suma de aproximativ 410.000 de dolari americani de la două centre de acest tip din Tulkarm/ Cisiordania, destinată membrilor mișcării militante palestiniene²⁴.



”THE CHARITABLE FACE” OF TERRORISM

Donations are a major source of terrorist financing, coming mostly from non-governmental organizations, foundations and private donors.

In some cases, money is *laundered* by unregistered charities through campaigns allegedly supporting orphans and refugees in regions marked by conflict, such as Syria, where terrorist entities like DAESH and Jabhat Al-Nusra (Al-Qaeda affiliate) actually received the funds¹⁹.

In its turn, the Palestinian militant movement HAMAS relies on money collected by charities, for example by *WWR Help und Ansaar International* banned in Germany in May 2021 for providing, over the years, financial support to terrorist groups such as HAMAS, Al-Shabaab and Jabhat Al-Nusra²⁰.

At the end of 2021, a series of reports were published by Italian media outlets on HAMAS financial transactions via several NGOs - *Europeans for Al-Quds Association or Charitable organisation of solidarity with the Palestinian People* - coordinated by Mohammad Hannoun, who provided support to Palestinian suicide bombers' families. The non-governmental organizations collected funds even during religious gatherings²¹.

TERRORISM INC.

Fake companies in the United States and Europe exploiting the Western legal system are one of the tools within terrorist financing portfolio. Their main goal is to launder money to support terrorist activities²².

Since the early 2000s, HAMAS has controlled about 40 companies in Middle Eastern and African countries, mainly active in the construction sector and *real estate*²³, some of them already included by the US on its terrorist financing list.

Another method used by HAMAS is to transfer funds through exchange companies operating in West Bank and Gaza Strip, targeted by the June 2021 Israeli raid, during which approximately 410,000 USD were confiscated from two companies in Tulkarm/West Bank, allegedly supporting members of the Palestinian militant movement²⁴.



Ansaar International e.V.



BITTE
KLINGELN

CAUTION
FIRE





DE LA HAWALA LA BITCOIN

Începând cu anul 2014, organizațiile teroriste își finanțează operațiunile și prin fonduri obținute din criptomonedă, printre entitățile interesate de aceste monede virtuale numărându-se DAESH, HAMAS și Al-Qaeda²⁵.

Progresul tehnologic a oferit acestora oportunitatea de a efectua *abuzuri digitale*, cum ar fi utilizarea ilicită a criptomonedelor pentru a obține resurse financiare ca mod de finanțare alternativ la *hawala* și diversificarea portofoliului financiar²⁶.

Prin urmare, în ultimii ani, s-a remarcat reorientarea spre noi tehnologii, cum ar fi *blockchain*, ce permit anonimizarea tranzacțiilor derulate în mediul virtual, prin intermediul criptomonedelor.

Astfel, în intervalul 2014 – 2017, DAESH a derulat frecvent activități de colectare de monede virtuale, atât prin intermediul așa-numitului Minister de Finanțe înființat în cadrul Califatului, cât și al *website*-urilor de propagandă, între care *Haq Web* și *Akhbar Al-Muslimin*, precum și al susținătorilor individuali – cazul lui Bahrūn Naim, lider de origine indoneziană, coordonator al atacurilor teroriste din 2016, din Jakarta²⁷.

Un alt exemplu în acest sens îl constituie cel al mișcării militante HAMAS care, alături de susținătorii săi, a lansat frecvent campanii în scop „umanitar” ori militar pentru a colecta fonduri de criptomonedă, spre a le converti ulterior în valută.

Prima semnalare în media privind implicarea HAMAS în colectarea de criptomonedă datează de la începutul anului 2019, când aripa militară a organizației, Brigăzile Ezzedine Al-Qassam, a demarat o amplă campanie de strângere de fonduri, prin intermediul *social media*. În cadrul campaniei, au fost oferite instrucțiuni despre modalitatea de creare a unui *wallet*/ portofel virtual – metodă digitală descentralizată de stocare a *Bitcoin* – simultan cu indicarea unui cod QR, în scopul facilitării de donații anonime către HAMAS.

În 2021, ulterior atacurilor israeliene asupra infrastructurii HAMAS din Fâșia Gaza, care au redus capacitățile ofensive ale grupării palestiniene, portofelele electronice s-au extins și la alte criptomonedă, precum *Tether*, *Dogecoin*, *Ether*, *Litecoin*, *Zcash*, *Binance Coin* și *XRP*²⁸. În urma acestei acțiuni, aripa militară a HAMAS ar fi colectat din donații echivalentul a peste 100.000 de dolari²⁹.



FROM HAWALA TO BITCOIN

Since 2014, terrorist organizations such as DAESH, HAMAS and Al-Qaeda have started to finance their operations using cryptocurrencies²⁵.

Technological progress has given them the opportunity to carry out *digital abuses* such as the illicit use of cryptocurrencies to obtain financial revenues as an alternative to *hawala* and a means to diversify their financial portfolio²⁶.

Therefore, in recent years, there has been a shift towards new technologies such as *blockchain*, which allow the anonymization of transactions carried out in the virtual environment, through the use of cryptocurrencies.

Thus, between 2014 and 2017, DAESH has frequently carried out virtual coin collection activities, both through the so-called Ministry of Finance established within the Caliphate, and the propaganda websites, such as *Haq Web* and *Akhbar Al-Muslimin*, as well as individual supporters – the case of Bahrūn Naim, Indonesian leader, coordinator of the 2016 Jakarta terrorist attacks²⁷.

A similar example is that of the militant movement HAMAS which, along with its supporters, frequently launched campaigns for “humanitarian” or military purposes, to collect cryptocurrency funds and later convert them into formal currency.

The first media reports on HAMAS involvement in cryptocurrency operations date back to early 2019, when its military wing Ezzedine Al-Qassam Brigades launched a wide-ranging fundraising campaign through *social media*. During the campaign, instructions were given on how to create a *virtual wallet* – a decentralized digital method of *Bitcoin* storage – simultaneously providing a QR code for facilitating anonymous donations towards HAMAS.

In 2021, after the Israeli attacks on HAMAS infrastructure in Gaza Strip, which affected the offensive capabilities of the Palestinian movement, the virtual wallets expanded to other cryptocurrencies like *Tether*, *Dogecoin*, *Ether*, *Litecoin*, *Zcash*, *Binance Coin* and *XRP*²⁸. As a result, HAMAS military wing allegedly gathered over 100,000 USD from donations²⁹.





La rândul său, Al-Qaeda a lansat, în august 2020, campanii similare, organizate cu sprijinul unor grupări afiliate, localizate preponderent în afara Siriei, prin intermediul unei rețele de spălare de bani care opera cu *Bitcoin*. În acest scop, pe mai multe conturi Facebook și Telegram asociate organizației au fost viralizate apeluri „umanitare” de colectare de fonduri pentru populația din Siria.

Campaniile s-au derulat prin intermediul unor pretinse organizații caritabile, cum ar fi *Al Sadaqah*³⁰, *Al Ikhwa*³¹ și *Reminders from Syria*³². Localizate în Siria, unele cunoscute pentru afilierea cu gruparea jihadistă Hayat Tahrir Al-Sham/ HTS, asociată Al-Qaeda, acestea ofereau donatorilor o adresă unică *Bitcoin*, cu scopul de a colecta fonduri în sprijinul *foreign terrorist fighters*/FTF și al familiilor „martirilor”³³. La acel moment, majoritatea donațiilor au fost obținute prin intermediul *Bitcoin Transfer Office*, serviciu localizat în Idlib³⁴.

Amploarea atinsă este exemplificată de acțiunea autorităților de la Washington, din luna august 2020, care au confiscat criptomonede în valoare de aproximativ 2 milioane de dolari, suspectate a face parte din fluxuri destinate finanțării Al-Qaeda și DAESH³⁵.



In its turn, in August 2020, Al-Qaeda, through its branches operating mainly outside Syria, launched similar campaigns via a money-laundering network using *Bitcoin*. To that end, "humanitarian" calls to raise funds for Syrian people were disseminated on Facebook and Telegram affiliated accounts.

The campaigns were carried out through alleged charities, such as *Al Sadaqah*³⁰, *Al Ikhwa*³¹ and *Reminders from Syria*³². Located in Syria, mostly known for their affiliation to Al-Qaeda outfit Hayat Tahrir Al-Sham/HTS, the charities offered donors a unique *Bitcoin* address to gather funds to support *foreign terrorist fighters*/FTF and the “martyrs” families³³. During the campaigns, most of the donations were funnelled through *Bitcoin Transfer Office*, located in Idlib³⁴.

A relevant example showing the extent of this phenomenon is represented by the August 2020 Washington forces operation, during which the equivalent of almost 2 million USD was seized in cryptocurrency, allegedly used to finance Al-Qaeda and DAESH³⁵.





PERSPECTIVE

Amplificarea prezenței *online* a grupărilor teroriste globale crește îngrijorările cu privire la extinderea activităților de finanțare prin intermediul criptomonedelor și utilizarea rețelelor *Dark/ Deep Web* ce asigură tranzacții securizate sub protecția anonimatului, în ideea asigurării unui flux stabil de venituri, inclusiv prin intermediul noilor tehnologii care facilitează strângerea de fonduri prin programe globale de *crowdfunding*.

Deși mai puțin răspândite decât cele care implică active financiare tradiționale, se evidențiază o intensificare a solicitărilor organizațiilor teroriste pentru active virtuale pentru activități tranzacționale, îndeosebi prin intermediul platformelor *social media* sau al altor platforme *crowdsourcing*.

Rapoarte ale serviciilor de informații americane și israeliene indică faptul că, în 2021, organizații teroriste (*DAESH, HAMAS, Brigăzile Ezzeddine Al-Qassam, Al-Qaeda*) și caritabile (*Yaqub Foundations și Merciful Hands Charity*) și-au intensificat operațiunile de finanțare folosind criptomonede ca *Bitcoin, Ether, Tether și XRP*, avertizând că, dată fiind capacitatea de adaptare a organizațiilor jihadiste la evoluțiile tehnologice, avantajul conferit de interacțiuni securizate și tranzacții derulate sub protecția anonimatului, este previzibilă orientarea în continuare a grupărilor teroriste pentru asigurarea unor fluxuri consolidate de finanțare prin intermediul criptomonedelor și a rețelelor *Dark/ Deep Web*.

Nu în ultimul rând, nu poate fi exclusă posibilitatea ca, într-un viitor nu foarte îndepărtat, organizațiile teroriste să utilizeze masiv, ca mijloc de finanțare, jocurile *online* de tipul *Play To Earn/ P2E*. Acestea utilizează tehnologia de tip *blockchain* și *token-uri NFT**, oferind utilizatorilor recompense în criptomonede pentru performanțele înregistrate, iar, în lipsa unui cadru de reglementare a industriei de *online gaming*, este permisă utilizarea criptomonedelor ori *in-game currencies* (cum ar fi *Lemon, disponibilă pe platforma DLive*), fără monitorizarea tranzacțiilor efectuate.

* Non-fungible token – oferă acces la o valoare digitală și nu pot fi replicate, ceea ce conferă NFT caracter de bunuri digitale unice



PERSPECTIVE

The growing online presence of global terrorist groups is raising concerns about the expansion of cryptocurrency financing activities and the use of *Dark/Deep Web* to ensure safe transactions under the protection of anonymity, in order to provide a stable flow of revenues, including through new technologies, such as *crowdfunding* programs, that facilitate global fundraising.

Although less widespread than traditional financial methods, there is an increased terrorist interest in virtual financial transactions and assets, especially through *social media* or other *crowdsourcing* platforms.

According to American and Israeli intelligence reports, in 2021, terrorist organizations (*DAESH, HAMAS and Ezzeddine Al-Qassam Brigades, Al-Qaeda*) and charities (*Yaqub Foundations and Merciful Hands Charity*) have intensified their financial operations using cryptocurrency such as *Bitcoin, Ether, Tether and XRP*. The US and Israeli officials warned that, given the ability of Jihadi groups to adapt to the new dynamics and technological progress, taking also into account the advantage of secure transactions carried out under the protection of anonymity, it is likely for terrorist groups to continue to focus on consolidated financial flows via cryptocurrencies and *Dark/Deep Web*.

Nonetheless, one cannot rule out, in the near future, the possibility for terrorist organizations to use online games, such as *Play To Earn/P2E*, as a means of financing. Terrorist entities resort to *blockchain technology* and *NFT* tokens*, offering users cryptocurrency rewards for their performances. Moreover, the use of cryptocurrencies or *in-game currencies* (such as *Lemon, available on DLive platform*) is allowed without tracking transactions, due to the lack of a legal framework regulating the *online gaming industry*.

* Non-fungible token – provides access to a digital value and cannot be replicated, which gives NFT the character of unique digital goods



NFT

NON-FUNGIBLE TOKEN



Ca urmare, dacă până în prezent au fost popularizate multiple cazuri în care entitățile teroriste au utilizat jocurile *online* pentru a-și promova ideologia, a recruta noi adepți și pentru a încuraja comiterea de acte teroriste, nu este exclus ca, în perspectivă, jocuri precum *Silks*, *Axie Infinity*, *Decentraland*, *Gods Unchained*, *Splinterlands*, *The Sandbox* sau *Battle of Guardians* să fie frecventate de aceleași entități cu scopul colectării de fonduri virtuale destinate finanțării propriilor activități criminale.

Un astfel de scenariu este cu atât mai previzibil în contextul lansării, de către Facebook, a demersurilor de implementare a conceptului de *Metaverse*, ce implică “fuziunea virtual - real”, aspect care sporește amenințarea reprezentată de utilizarea jocurilor *online*, cu precădere a celor de tipul P2E, în vederea finanțării actelor teroriste.

Cu toate acestea, utilizarea activelor virtuale pare să rămână limitată în comparație cu alte produse și servicii financiare, deoarece unele grupări teroriste operează în jurisdicții cu resurse financiare și infrastructură de telecomunicații limitate, în paralel cu faptul că, spre deosebire de monedele tradiționale stabile, volatilitatea celor virtuale le poate crește/ scădea valoarea și utilitatea ca mijloc de schimb pentru teroriști.

Ca atare, surse consistente de finanțare vor reprezenta, în paralel, veniturile generate din activități infracționale, precum corupția, extorcarea, traficul de droguri și arme, ori răpirile pentru răscumpărare.



As a result, if such methods have been signalled so far, implying the use of online games by terrorist entities to promote Jihadi ideology, recruit new followers and call for attacks, in the short term, one cannot rule out the possibility that games like *Silks*, *Axie Infinity*, *Decentraland*, *Gods Unchained*, *Splinterlands*, *The Sandbox* or *Battle of Guardians* could be used by the same entities to collect virtual currency to finance terrorist activities.

Such a scenario is most likely amid Facebook effort to implement the *Metaverse* concept, involving “virtual - real fusion” technology, increasing the threat posed by the use of online games, especially the P2E type, to finance terrorism.

However, the use of virtual assets seems to be limited as compared to other financial methods and services, as terrorist groups operate in areas which have limited financial resources and poor IT&C infrastructure. In addition, unlike traditional currencies, the volatility of virtual currencies can increase/decrease their value and utility as a means of exchange for terrorists.

Therefore, revenues obtained from criminal activities, such as corruption, extortion, drug and weapons trafficking or kidnappings for ransom, will continue to prevail as major financial sources.



BIBLIOGRAFIE

¹ <https://www.aljazeera.com/> decembrie 2015

² <https://www.coe.int/> iulie 2019

³ <https://wilsoncenter.org/> noiembrie 2007; <https://iza.org/> martie 2010

⁴ <https://www.investopedia.com/>iulie 2021;<https://forbes.com/> aprilie 2019

⁵ <https://pideeco.be/articles/hawala-business-compliance-meaning/>

⁶ <https://www.gdrc.org/icm/hawala.html>

⁷ <https://www.cbsnews.com/> mai 2010; <https://www.telegraph.co.uk/> mai 2010; <https://www.dni.gov/> 2010

⁸ europol.europa.eu/ noiembrie 2020

⁹ cgsrs.org/octombrie 2015

¹⁰ <https://www.occrp.org/> iulie 2020

¹¹ <https://www.occrp.org/>august 2017

¹² <https://journals.co.za/>noiembrie 2016

¹³ <https://news.mongabay.com/>februarie 2022; <https://www.cfr.org/> iunie 2015

¹⁴ [https:// assembly.coe.int/](https://assembly.coe.int/)martie 2018

¹⁵ <https://www.worldwatchmonitor.org/> octombrie 2020; <https://www.cna.org/> octombrie 2017

¹⁶ <https://www.bbc.com/> aprilie 2013

¹⁷ <https://blogs.lse.ac.uk/> august 2021; <https://www.premiumtimesng.com/> august 2018

¹⁸ <https://theconversation.com/> septembrie 2021

¹⁹ cgsrs.org/ octombrie 2015

²⁰ <https://eng.majalla.com/> septembrie 2021

²¹ ricerca.repubblica.it/ decembrie 2021

²² <https://www.opensocietyfoundations.org/>octombrie 2013

²³ <https://eng.majalla.com/>septembrie 2021; <https://www.jpost.com/> octombrie 2021

²⁴ <https://www.al-monitor.com/> iunie 2021

²⁵ <https://academic.oup.com/> septembrie 2021

²⁶ <https://www.itstime.it/> iulie 2019

²⁷ <https://www.ict.org.il/> decembrie 2017

²⁸ <https://www.nytimes.com/>, <https://news.u.today/> august 2019

²⁹ <https://www.outlookindia.com/> februarie 2022

³⁰ ent.siteintelgroup.com/ 14.12.2017

³¹ ent.siteintelgroup.com/ 13.02.2019

³² ent.siteintelgroup.com/ 13.02.2019

³³ <https://mondovisione.com/> august 2020

³⁴ <https://www.nbcnews.com/> august 2020

³⁵ <https://www.nytimes.com/2020/08/13/us/politics/bitcoin-terrorism.html>

BIBLIOGRAPHY

¹ <https://www.aljazeera.com/> December 2015

² <https://www.coe.int/> July 2019

³ <https://wilsoncenter.org/> November 2007; <https://iza.org/> March 2010

⁴ <https://www.investopedia.com/>July 2021; <https://forbes.com/> April 2019

⁵ <https://pideeco.be/articles/hawala-business-compliance-meaning/>

⁶ <https://www.gdrc.org/icm/hawala.html>

⁷ <https://www.cbsnews.com/> May 2010; <https://www.telegraph.co.uk/> May 2010; <https://www.dni.gov/> 2010

⁸ europol.europa.eu/ November 2020

⁹ cgsrs.org/October 2015

¹⁰ <https://www.occrp.org/> July 2020

¹¹ <https://www.occrp.org/>August 2017

¹² <https://journals.co.za/>November 2016

¹³ <https://news.mongabay.com/>February 2022; <https://www.cfr.org/> June 2015

¹⁴ [https:// assembly.coe.int/](https://assembly.coe.int/)March 2018

¹⁵ <https://www.worldwatchmonitor.org/> October 2020; <https://www.cna.org/> October 2017

¹⁶ <https://www.bbc.com/> April 2013

¹⁷ <https://blogs.lse.ac.uk/> August 2021; <https://www.premiumtimesng.com/> August 2018

¹⁸ <https://theconversation.com/> September 2021

¹⁹ cgsrs.org/ October 2015

²⁰ <https://eng.majalla.com/> September 2021

²¹ ricerca.repubblica.it/ December 2021

²² <https://www.opensocietyfoundations.org/>October 2013

²³ <https://eng.majalla.com/> September 2021; <https://www.jpost.com/> October 2021

²⁴ <https://www.al-monitor.com/> June 2021

²⁵ <https://academic.oup.com/> September 2021

²⁶ <https://www.itstime.it/> July 2019

²⁷ <https://www.ict.org.il/> December 2017

²⁸ <https://www.nytimes.com/>, <https://news.u.today/> August 2019

²⁹ <https://www.outlookindia.com/> February 2022

³⁰ ent.siteintelgroup.com/ December 14, 2017

³¹ ent.siteintelgroup.com/ February 13, 2019

³² ent.siteintelgroup.com/ February 13, 2019

³³ <https://mondovisione.com/> August 2020

³⁴ <https://www.nbcnews.com/> August 2020

³⁵ <https://www.nytimes.com/> August 13, 2020

ÎNDRĂZNEȘTE. ÎNVAȚĂ. INOVEAZĂ.
WWW.ANIMV.RO