



INFORME DEL GAFI

Financiamiento de la Organización Terrorista Estado Islámico de Irak y el Levante (EIIL)

Febrero 2015





GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) es un organismo intergubernamental independiente, que desarrolla y promueve políticas para proteger el sistema financiero mundial contra el lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. Se reconocen las Recomendaciones del GAFI como el estándar global anti-lavado de activos (ALA) y contra el financiamiento del terrorismo (CFT).

Para obtener más información relativa al GAFI, visitar el sitio web: www.fatf-gafi.org

Este documento y/o cualquiera de los mapas incluidos en el mismo no implican ningún juicio respecto al estado o soberanía sobre un territorio, a la delimitación de fronteras y límites internacionales y el nombre de cualquier territorio, ciudad o área.

Esta no es una traducción oficial que se realizó por el Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica con el apoyo del Gobierno de los Estados Unidos.

Citación de referencia:

GAFI (2015), *Financiamiento de la Organización Terrorista Estado Islámico de Irak y el Levante (EIL)*, GAFI, www.fatf-gafi.org/topics/methodsandtrends/documents/financing-of-terrorist-organisation-isil.html

© 2015 GAFI/OCDE. Todos los derechos reservados.

Queda prohibida la reproducción o traducción de esta publicación sin permiso previo y por escrito.

Las solicitudes para obtener tal autorización, para la totalidad o parte de esta publicación, deben dirigirse a la Secretaría del GAFI, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, France (fax: +33 1 44 30 61 37 o e-mail: contact@fatf-gafi.org).

Foto de Tapa: ©Thinkstockphotos

CONTENIDO

SIGLAS	3
RESUMEN EJECUTIVO	5
I. INTRODUCCIÓN	9
Propósito, alcance y objetivos	7
Metodología, participantes y datos utilizados	9
Naturaleza y evolución de la amenaza terrorista	10
GAFI, Naciones Unidas y otras declaraciones sobre el EIL	11
II. FUENTES DE FINANCIACIÓN	12
1. Ganancias ilícitas de la ocupación de territorio incluidos la extorsión y el robo	12
1.1. Saqueos a bancos, extorsión y trata de personas	12
1.2. Control de yacimientos de gas y petróleo	13
1.3. Extorsión en la agricultura	15
1.4. Otras instalaciones de extracción y producción de recursos	16
1.5. Bienes culturales	17
1.6. Impuestos ilícitos sobre bienes y dinero en efectivo que circulan por el territorio donde opera el EIL	17
1.7. Pagos de salarios a los empleados del gobierno iraquí	17
2. Secuestros extorsivos	18
3. Donaciones que involucran o se realizan a través de organizaciones sin fines de lucro (OSFL)	19
4. Material de apoyo para incluir combatientes terroristas extranjeros	21
5. Recaudación de fondos a través de redes de comunicación modernas	24
III. CIRCULACIÓN Y USOS DE FONDOS Y OTROS ACTIVOS	27
1. Instituciones financieras	27
1.1. Instituciones financieras en Irak	27
1.2. Instituciones financieras en Siria	28
2. Servicios de transferencia de dinero y valores (STDV)	28
3. Contrabando (dinero en efectivo, oro u otros objetos de valor)	29
4. Administración financiera y gastos de fondos y activos	29
IV. CUESTIONES QUE REQUIEREN MAYOR ANÁLISIS Y COOPERACIÓN	32
1. Desbaratamiento de flujos financieros	32
1.1. Cooperación internacional	33
2. Privar al EIL de sus recursos	33
2.1. Sanciones financieras dirigidas	33
2.2. Venta y contrabando de petróleo	34
2.3. Secuestros extorsivos	35
2.4. Recaudación de fondos a través de redes de comunicación modernas	36
2.5. Material de apoyo y CTE	36

3. Evitar que el EIL abuse de sectores relevantes	37
3.1. Sector financiero	37
3.2. Bienes culturales	37
4. Medidas para limitar las consecuencias humanitarias para la población	38
V. CONCLUSIÓN.....	40
BIBLIOGRAFÍA	41

SIGLAS

ABM	Ansar Bayt al-Maqdis
ALA/CFT	Anti-lavado de Activos / Contra el Financiamiento del Terrorismo
AQ	Al-Qaida
AQI	Al-Qaida en Irak
CTE	Combatientes Terroristas Extranjeros
EIL	Estado Islámico de Irak y el Levante
FAN	Frente Al-Nusra
FT	Financiamiento del Terrorismo
GAFI	Grupo de Acción Financiera Internacional
GRK	Gobierno Regional de Kurdistán
IRS-CI	Servicio de Impuestos de EE.UU. – Investigación Penal [<i>Internal Revenue Service – Criminal Investigation</i>]
ONU	Organización de las Naciones Unidas
ONUDD	Oficina de las Naciones Unidas Contra la Droga y el Delito
OSFL	Organización sin Fines de Lucro
R.	Recomendación
RCSNU	Resolución del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas
SE	Secuestro Extorsivo
STDV	Servicio(s) de Transferencia de Dinero o de Valores [<i>Money or Value Transfer Service(s)</i>]
TEF	Transferencias Electrónicas de Fondos
UIF	Unidad de Inteligencia Financiera
USD	Dólares Estadounidenses

RESUMEN EJECUTIVO

El mandato del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) se amplió en 2001 para abordar la cuestión del financiamiento de actividades terroristas y organizaciones terroristas. Desde entonces, la lucha contra el financiamiento del terrorismo (FT) ha sido un desafío muy significativo. En el 2008 se realizaron importantes tareas para identificar una amplia variedad de métodos de FT que usan los terroristas para aumentar, circular y utilizar los fondos. Ese estudio abordó la necesidad que tiene el terrorismo de contar con fondos para cubrir los costos directos asociados con operaciones específicas y gastos organizativos más amplios que ayuden a mantener la infraestructura y promover la ideología de la organización terrorista.

Teniendo en cuenta el rápido desarrollo de la organización terrorista Estado Islámico de Irak y el Levante (EIIL), es muy importante entender esas necesidades de financiación y el riesgo de FT asociado. Este estudio representa un panorama de las fuentes de ingresos y actividades financieras del EIIL que se han identificado hasta la fecha. Sin embargo, siguen existiendo lagunas y se necesita más trabajo para desarrollar el cuadro completo de las actividades financieras del EIIL y para identificar las medidas más eficaces a fin de evitar que este grupo utilice los fondos acumulados y desbaratar las fuentes de financiación. El financiamiento del EIIL es una imagen que cambia constantemente y un área zona muy difícil y complicada de abordar dada la situación operativa en el terreno. Cabe destacar que el terrorismo y los partidarios del terrorismo nunca pueden asociarse con ninguna religión, nacionalidad, civilización o grupo étnico.

El EIIL representa una nueva forma de organización terrorista donde la financiación es central y fundamental para sus actividades. Este informe identifica las fuentes primarias de ingresos del EIIL que derivan principalmente de ganancias ilícitas por la ocupación de territorios. Estas fuentes incluyen saqueos a bancos y extorsión, control de campos de petróleo y refinerías, y robo de activos económicos. Otras fuentes incluyen a donantes que abusan de Organizaciones sin Fines de Lucro (OSFL), Secuestros Extorsivos (SE) y contrabando de dinero en efectivo (áreas donde el GAFI ha llevado a cabo una investigación en profundidad), hasta nuevas y emergentes tipologías que aún no han sido abordadas por el GAFI, como la extorsión de bienes y dinero en efectivo que circulan por el territorio donde opera el EIIL y estrategias de financiación en las bases. Una serie de “estudios de caso” únicos y diversos fueron proporcionados por países, los cuales describen cómo el EIIL obtiene financiación y apoyo económico, así como los mecanismos a los que recurren para usar esos fondos.

La necesidad de grandes fondos para cubrir las necesidades organizativas y gubernamentales representa una vulnerabilidad a la infraestructura del EIIL. A fin de mantener su gestión financiera y los gastos en áreas en las que opera, el EIIL debe ser capaz de apoderarse de otros territorios para explotar sus recursos. No queda claro si la recaudación de ingresos del EIIL a través de las ganancias ilícitas que obtiene de la ocupación de territorios, incluyendo la extorsión y el robo, será sostenible en el tiempo. El corte de estas vastas fuentes de ingresos es a la vez un desafío y una oportunidad para que la comunidad mundial pueda derrotar a esta organización terrorista.

Si bien una idea de las actividades relacionadas con el petróleo del EIIL es limitada, este informe ofrece un panorama del control del EIIL sobre yacimientos de gas y petróleo. Mientras que esta fuente de ingresos fue significativa después del control inicial del EIIL sobre numerosos campos de petróleo, su capacidad para extraer de manera eficiente el petróleo, refinarlo y vender sus derivados ha disminuido significativamente las ganancias del EIIL. Esto se debe a los ataques aéreos de la

coalición¹, ya que el EIIL necesita crudo refinado y disminuir los precios del petróleo. Se han realizado diferentes intentos para suprimir la venta de petróleo y sus derivados del EIIL en los mercados regionales, como la mejora de los esfuerzos de lucha contra el contrabando por parte de las autoridades turcas en los últimos dos años, así como las recientes medidas adoptadas por el Gobierno Regional de Kurdistán (GRK) y las autoridades del Gobierno de Irak para incautar envíos de petróleo y sus derivados relacionados con EIIL y considerados sospechosos. Esto ha reducido la importancia del petróleo en relación con otras fuentes de ingresos. Todavía existe la necesidad de identificar mejor el origen, intermediarios, compradores, transportistas, comerciantes y rutas a través de los cuales se trafica el petróleo producido en el territorio controlado por el EIIL.

Este informe proporciona una visión limitada sobre la función de las instituciones financieras y Servicios de Transferencia de Dinero o de Valores (STDV) en el territorio controlado por el EIIL, así como el papel del sector financiero internacional más amplio. Sin embargo, una parte significativa de los datos relacionados con este tema es de carácter confidencial y no se pudo incluir en este informe público. Existe el riesgo de que las empresas de STDV en el territorio controlado por el EIIL continúen manteniendo conexiones con pares de la región a través de los cuales el EIIL podría realizar transferencias de fondos. Al mismo tiempo, el Gobierno de Irak y muchas de las principales instituciones financieras mundiales han tomado medidas para evitar que los bancos del territorio controlado por el EIIL accedan al sistema financiero internacional.

Los donantes que proporcionan apoyo económico y material, a través de los Combatientes Terroristas Extranjeros (CTE), son un área diversa y complicada de abordar en este tipo de informe. Muchos de los CTE provienen de una amplia gama de países que hacen de este un verdadero riesgo global de FT. La financiación asociada a los CTE es un ciclo y el apoyo puede tomar la forma de auto-financiación de gastos de viaje, transporte de dinero al extranjero para el beneficio del EIIL, y la provisión de fondos para apoyar a esos CTF in situ. Como han demostrado los acontecimientos recientes, los CTE que regresan y los actores solitarios representan una amenaza terrorista importante para todos los países.

Otra conclusión clave del informe es que esta organización terrorista se apoya en las fuentes de financiación en la base y ha utilizado mecanismos de entrega eficientes para obtener fondos a través de tecnología de avanzada. La recaudación de fondos del terrorismo a través de redes de comunicación modernas y el uso de técnicas de financiamiento colectivo aumentaron significativamente en la última década, y los esfuerzos para combatirla también deben mantenerse actualizados.

El propósito de este informe no era crear o definir un conjunto de opciones de políticas para abordar los esfuerzos contra el financiamiento del terrorismo del EIIL. La sección final del informe examina cuestiones que el GAFI debe considerar para lograr una mayor cooperación internacional.

Cabe señalar que una serie de contramedidas tradicionales utilizadas para privar a las organizaciones terroristas de sus fondos no son aplicables con respecto a este nuevo modelo adoptado por el EIIL. Sin embargo, como en cualquier organización terrorista, sus redes financieras, logísticas y de suministro son vulnerables. El desbaratamiento de las estructuras de mando, control

¹ La Coalición Internacional Contra el EIIL (“la Coalición”) hasta ahora está compuesta por más de 60 socios que se han comprometido con los objetivos de eliminación de la amenaza planteada por el EIIL y ya han contribuido con varias capacidades a los esfuerzos para combatir al EIIL. Los socios que se han unido a este esfuerzo hasta la fecha se detallan en www.state.gov/s/seci/.

y económicas obstaculizará la capacidad del EIIL para financiar sus operaciones y apoyar a sus combatientes.

Cualesquiera sean las medidas que se adopten será, como se enfatiza en las Resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (RCSNU) pertinentes, que no afecten a la prestación de asistencia humanitaria a las poblaciones vulnerables y refugiados en Siria e Irak y sus alrededores.

Finalmente, este informe representa una oportunidad para actualizar los esfuerzos mundiales CFT y ayudará a identificar las contramedidas existentes y potencialmente nuevas que podrían utilizarse para privar al EIIL de sus recursos y desbaratar sus flujos financieros. Numerosos ejemplos demuestran los esfuerzos realizados para evitar que el EIIL use esos recursos. Se deberá continuar el análisis para determinar la mejor forma en que la comunidad internacional puede evitar que el EIIL utilice o se beneficie de los sectores financieros y comerciales bajo su control.

I. INTRODUCCIÓN

PROPÓSITO, ALCANCE Y OBJETIVOS

En octubre de 2014, el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) acordó lanzar un proyecto de cuatro meses para entender la financiación de la organización terrorista Estado Islámico de Irak y el Levante (en adelante EIIL). Este estudio identifica cómo el EIIL recauda, circula y, en última instancia, utiliza los fondos. Este informe busca entender cómo el EIIL obtiene y mueve los fondos con el fin de (i) desbaratar flujos financieros, (ii) privar al EIIL de sus recursos, y (iii) evitar que el EIIL abuse de sectores financieros y económicos relevantes. Dada la naturaleza diversificada de los fondos y operaciones del EIIL, el informe consideró la cuestión más amplia de dotación de recursos para capturar con precisión las complejidades de esta organización terrorista.

El propósito de este estudio es identificar cómo las fuentes de financiación representan una amenaza a la integridad del sistema financiero internacional y a la seguridad y protección mundial. Tiene el propósito de ayudar a los Estados en la aplicación de los estándares del GAFI y ayudar en la identificación de posibles lagunas en la aplicación por parte de los Estados e identificar temas para debatir. También está destinado a ayudar a los Estados en el cumplimiento de sus obligaciones más amplias en virtud de las Resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (RCSNU) pertinentes, incluyendo 1267 (1999), 1373 (2001), y las RCSNU recientemente adoptadas 2161 (2014), 2170 (2014) , 2178 (2014)² y 2199 (2015) en las que el CSNU condena específicamente “cualquier participación en el comercio directo o indirecto con el EIIL” y exige a todos los Estados Miembros evitar y reprimir la financiación de los viajes de combatientes terroristas extranjeros (CTE) y sus actividades.

METODOLOGÍA, PARTICIPANTES Y DATOS UTILIZADOS

Este informe ha sido elaborado bajo la dirección conjunta de Turquía y los Estados Unidos (EE.UU.) y cuenta con el aporte de una amplia variedad de otras delegaciones dentro de la Red Global del GAFI³ y demás información a disposición del público a través de canales de fuentes abiertas.⁴ Este documento se basa en el Informe del GAFI sobre el Financiamiento del Terrorismo de Febrero del 2008, en el cual también se aborda la necesidad terrorista de fondos y gastos organizativos más amplios para la organización de actividades terroristas.⁵ Este informe también se basa en gran medida en el informe del Equipo de Vigilancia Al-Qaida y los Talibanes de la ONU (en adelante, el Equipo de Vigilancia) presentado de conformidad con la Resolución 2170 (2014) que fue emitido el 14 de noviembre de 2014 (en adelante, el Informe del Equipo de Vigilancia sobre EIIL y FAN).

Las delegaciones han presentado información y estudios de caso que identifican las fuentes y canales de financiación utilizados por el EIIL para recaudar fondos, como los ingresos por actividades delictivas, la explotación ilegal de petróleo y sus derivados y donaciones. Los datos recibidos también mostraron los mecanismos utilizados por EIIL para mover fondos y otros activos,

² La RCSNU 2178 (2014) es de alcance mundial y abarca a los CTE que operan en todas las regiones del mundo.

³ Australia, Bahréin, Canadá, Comisión Europea (CE), Finlandia, Francia, Jordania, Italia, MENAFATF, Países Bajos, Arabia Saudita, Rusia, Turquía, Reino Unido, Naciones Unidas (DECT, ONUDD, Equipo de Vigilancia) y el Banco Mundial.

⁴ Los puntos de vista mencionados en las referencias de fuentes abiertas citados o mencionados en este informe no necesariamente son compartidos o consentidos por el GAFI.

⁵ GAFI (2008).

incluyendo el sistema bancario regulado, Servicios de Transferencia de Dinero o de Valores (STDV) y contrabando de dinero en efectivo, oro y otros objetos de valor. Asimismo se recibió información sobre las medidas preventivas o específicas adoptadas o consideradas por las jurisdicciones para combatir esta amenaza de financiamiento del terrorismo (FT). Una parte significativa de los datos relacionados con este tema es de carácter confidencial y por lo tanto no se pudo incluir en este informe público.

NATURALEZA Y EVOLUCIÓN DE LA AMENAZA TERRORISTA

El EIIL, que es el sucesor de Al-Qaida en Irak (AQI), ha socavado la estabilidad en Irak, Siria y el Medio Oriente a través de sus actos de terrorismo y crímenes de lesa humanidad, y plantea una amenaza inmediata para la paz y seguridad mundial.⁶ Antes de la expansión del control territorial del EIIL en algunas partes de Irak y Siria, el grupo (y su predecesor, AQI) se beneficiaba de una red de asociados en Siria, que era utilizada para facilitar el viaje a Irak.⁷ El EIIL persigue a personas y comunidades enteras por su identidad y disidencia, secuestra a civiles, fuerza el desplazamiento de comunidades y grupos minoritarios, mata y mutila niños, viola a mujeres y comete otras formas de violencia sexual, además de participar en otras numerosas atrocidades.⁸ El EIIL presenta una amenaza terrorista global que ha reclutado a miles de CTE a Irak y Siria provenientes de varios países de todo el mundo y ha usado tecnología y otros recursos para difundir su ideología extremista violenta y para incitar a actos terroristas.⁹ El EIIL busca cambiar el orden político principalmente en el Medio Oriente a través de su ideología extremista y violencia terrorista con el fin de llevar a las más tradicionales regiones habitadas por musulmanes del mundo bajo su control político, empezando por Irak y el Levante.¹⁰

Las operaciones del EIIL son distintas de las de la mayoría de otras organizaciones terroristas, particularmente con respecto a la forma en que financian sus operaciones. En comparación con el núcleo Al-Qaida (AQ) y asociados a AQ como el Frente Al-Nusra (FAN), existen diferencias notables en sus estructuras de liderazgo y operativas. A diferencia de algunas organizaciones asociadas a AQ, la mayor parte de la financiación del EIIL actualmente no proviene de donaciones externas, pero se genera en el territorio de Irak y Siria donde actualmente opera.¹¹ A diferencia de la mayoría de las organizaciones terroristas, el EIIL está operando en vastas extensiones de territorio en toda Siria y el norte de Irak, lo que le permite explotar a la población y recursos materiales locales a través de la extorsión a residentes y el robo. El EIIL se aprovecha de los recursos en este dominio, que van desde el petróleo y los bancos hasta el aprovechamiento de los servicios públicos y los gravámenes a las economías locales. Según varias delegaciones, el EIIL ha participado en el comercio energético con el régimen sirio, a pesar de afirmarse lo contrario.

El EIIL obtiene la mayor parte de sus ingresos a través de actividades criminales y extorsiones locales en el territorio en el que opera (véase *fuentes de financiación* más adelante), que presentan desafíos únicos para la comunidad internacional, pero también presentan una base de ingresos en declive si no es capaz de encontrar fuentes alternativas de ingresos o tomar más territorios. A

⁶ El Equipo de Vigilancia Al-Qaida y los Talibanes (2014), en lo sucesivo *Informe del Equipo de Vigilancia sobre EIIL y FAN (2014)*.

⁷ Levitt, M. (2010).

⁸ Informe del Equipo de Vigilancia sobre EIIL y FAN, a 10.

⁹ *Id.* a 11.

¹⁰ *Id.* a 6.

¹¹ *Id.* a 19-20.

diferencia del núcleo AQ, el EIIL actualmente obtiene una parte relativamente pequeña de sus fondos de donantes con alto poder adquisitivo (en relación a sus otras fuentes de ingresos), y por lo tanto no depende principalmente de la transferencia de dinero a través de fronteras internacionales para este propósito. La investigación disponible sobre la estructura organizativa del EIIL sugiere que está organizado jerárquicamente y que recrea su estructura de liderazgo superior a nivel provincial del grupo.¹²

GAFI, NACIONES UNIDAS Y OTRAS DECLARACIONES SOBRE EL EIIL

Sobre la base de la condena por parte de las Naciones Unidas y otros de las actividades ilícitas del EIIL, el 24 de octubre de 2014, el GAFI expresó su profunda preocupación por la financiación generada por el EIIL y proporcionada al mismo, destacó la importancia de una aplicación sólida de los estándares del GAFI para desbaratar y prevenir la financiación del EIIL y pidió a todos los países que adopten medidas para evitar que el EIIL acceda a sus sistemas financieros. El GAFI señaló que el EIIL está sujeto a la Lista de Sanciones a Al-Qaida de las Naciones Unidas. Recientemente, las RCSNU 2170 (2014) y 2199 (2015) identificaron fuentes de financiación relacionadas con el EIIL, incluidos los ingresos generados por el control de los yacimientos de petróleo e infraestructura relacionada, secuestros extorsivos, donaciones privadas de personas y entidades, recaudación de fondos a través de internet y la evasión de posibles sanciones a través del transporte aéreo o de otro tipo para circular oro, u otros objetos de valor y recursos económicos, para su venta en mercados internacionales. Además, la RCSNU 2178 (2014) exige a todos los Estados Miembros prevenir y reprimir la financiación de CTE, incluyendo sus viajes y actividades subsecuentes.

El Reino de Bahréin fue sede de la *Reunión de Manama para Combatir el Financiamiento del Terrorismo* celebrada el 9 de noviembre de 2014. La reunión se realizó para que los países participantes demostraran su compromiso de poner fin al financiamiento de grupos y actividades terroristas en todas sus formas. El GAFI acogió con satisfacción la determinación de los países participantes en combatir el terrorismo en la región. La declaración final de la Reunión de Manama es un valioso paso adelante, que muestra la fuerza del compromiso internacional y la importancia de las herramientas contra el financiamiento del terrorismo establecidas en las Recomendaciones del GAFI y las RCSNU. En particular, la declaración hizo hincapié en la necesidad de la aplicación plena y efectiva de las Recomendaciones del GAFI y la participación activa en la red global del GAFI por parte de países de la región.¹³

¹² Lister, C. (2014).

¹³ Reino de Bahréin, Ministerio de Relaciones Exteriores (2014).

II. FUENTES DE FINANCIACIÓN

El EIIL obtiene ingresos principalmente de cinco fuentes, que se detallan según su magnitud: (1) ganancias ilícitas de la ocupación de territorio, como saqueos a bancos, extorsión, control de campos petroleros y refinerías, y robo de activos económicos y aplicación de impuestos ilícitos a bienes y dinero en efectivo que circulan por el territorio donde opera el EIIL; (2) secuestros extorsivos; (3) donaciones, incluyendo organizaciones sin fines de lucro o a través de las mismas; (4) el material de apoyo como respaldo asociado con CTE y (5) recaudación de fondos a través de redes de comunicación modernas. Estas fuentes de ingresos son inconsistentes y cambian en base a la disponibilidad de recursos económicos y el progreso de los esfuerzos militares de la coalición contra el EIIL.

1. GANANCIAS ILÍCITAS DE LA OCUPACIÓN DE TERRITORIO INCLUIDOS LA EXTORSIÓN Y EL ROBO

El EIIL gestiona una sofisticada red de extorsión robando, saqueando, y exigiendo una parte de los recursos económicos en las zonas en las que opera, que es similar a la forma en que algunos grupos del crimen organizado generan fondos. Esta vasta gama de extorsión, incluyendo desde impuestos a combustibles y vehículos hasta cuotas escolares para niños, se lleva a cabo bajo los auspicios de la prestación de servicios nocionales o “protección”. La eficacia de la extorsión del EIIL se basa en la amenaza o el uso de la fuerza en el territorio donde opera. Los bienes económicos en las zonas controladas por el EIIL incluyen bancos, recursos naturales como petróleo y fosfatos, la agricultura y sitios históricos y arqueológicos. Como resultado, la riqueza significativa del EIIL de extorsionar a la población bajo su control se deriva de activos económicos no monetarios, así como de dinero en efectivo.

El EIIL ha intentado demostrar un grado de sofisticación y un sistema de gestión financiera interna estructurado y formalizado proporcionando recibos por los gravámenes pagados. Mientras que el EIIL enmarca sus actividades como “impuestos” o “donaciones caritativas”, de hecho ejecuta una sofisticada red de protección donde las “donaciones” involuntarias compran seguridad momentánea o continuidad temporal de negocios.

1.1 SAQUEOS A BANCOS, EXTORSIÓN Y TRATA DE PERSONAS

El EIIL ha derivado una parte significativa de su riqueza desde el control de las sucursales bancarias en Irak donde opera. En su papel percibido como órgano de gobierno local, el EIIL trata a los bancos estatales y privados de manera diferente. El dinero en efectivo en los bancos estatales es “propiedad” del EIIL, mientras que el dinero en efectivo en los bancos privados permanece en gran medida en las bóvedas, para ser gravados por el EIIL al momento que los clientes realizan retiros.

Los EE.UU. estima que el EIIL ha generado, o ha tenido acceso, al equivalente de al menos medio millones de dólares (USD) sólo en efectivo, ya que ha tomado el control de las sucursales de bancos de propiedad estatal situadas en las provincias de Nínive, Al-Anbar, Salah Din y Kirkuk en Irak después de la segunda mitad de 2014.¹⁴ Gran parte de este dinero está denominada en dinar, la moneda local iraquí, por lo que resulta difícil para el EIIL usarlo externamente. Cualquier uso de estos activos en efectivo fuera de Irak exigirá que el EIIL cambie el dinero por moneda extranjera.

¹⁴ Departamento del Tesoro de los EE.UU. (2015).

Según informes de prensa, el EIIL ha centrado su atención en las actividades de saqueos a bancos en Mosul, la segunda ciudad más grande de Irak y un importante centro financiero, y se dice que ha instalado gerentes en muchas sucursales bancarias allí ubicadas.¹⁵ Desde esta ubicación, los operarios del EIIL han tomado los depósitos de dinero de cristianos y musulmanes locales y también han percibido un impuesto del 5 por ciento sobre todos los retiros en efectivo realizados por los clientes, proporcionando así otra forma de extorsión al abusar del concepto “Zakat” o limosna islámica, para apoyar las actividades del EIIL.¹⁶ Esto ofrece al EIIL la posibilidad de sacar provecho de las transacciones bancarias al tiempo que garantiza la continuidad de los negocios, una necesidad cuando se trata de establecer un estado terrorista autosostenible.

La amenaza de robos de bancos también es relevante en otras áreas desarrolladas donde el EIIL opera libremente, como Faluya y Ramadi en Irak y al-Raqqa, Aleppo y Deir al-Zor en Siria. Más de 20 bancos que operan en Siria tienen sucursales en áreas dentro de territorio controlado por el EIIL, aunque el conocimiento sobre saqueos o robos a estas sucursales por parte del EIIL es limitado, como lo es el grado en el que continúan al servicio de la población siria en estas áreas.

La trata de personas ha sido otra fuente de ingresos para el grupo. El EIIL se ha jactado en su propia publicación, Al Dabiq, de su participación en la trata de personas, centrada específicamente en mujeres y niños.¹⁷ La BBC entrevistó a mujeres de la comunidad minoritaria Yazidi en el norte de Irak en diciembre de 2014 y describieron la forma en que las compraron y vendieron en las “subastas de esclavos” del EIIL.¹⁸ El grupo ha proporcionado pautas internas a sus combatientes en relación con el número de esclavas femeninas que se les permite mantener. Sin embargo, los precios que los combatientes del EIIL están pagando por sus esclavas parecen ser relativamente bajos (aproximadamente USD 13).¹⁹ En un caso, una mujer yazidi fue liberada cuando su familia accedió a pagar un rescate de USD 3.000.²⁰ Dadas las pequeñas cantidades citadas, es difícil prever la trata de personas como una fuente de ingresos lucrativa para el EIIL, pero puede ser más importante como un medio para satisfacer las demandas de sus combatientes.

1.2 CONTROL DE YACIMIENTOS DE GAS Y PETRÓLEO

Reconociendo la importancia de los activos energéticos como fuente de ingresos fiable y sostenible, el EIIL busca operar la infraestructura petrolera local, subrayando su deseo de capturar y utilizar los activos y conocimientos existentes en lugar de destruirlos. Sin embargo, el EIIL no puede gestionar eficazmente estos activos debido a la falta de recursos y capacidad técnica. Con operaciones en grandes extensiones de territorio en el este de Siria y el oeste y el norte de Irak, el EIIL puede controlar numerosos campos de petróleo desde donde continúa extrayendo petróleo para su propio uso, su propia refinación y venta o intercambio en los mercados locales y regionales.

El EIIL se beneficia principalmente del uso del petróleo y sus derivados que controla o mediante la obtención de los ingresos procedentes de las ventas de estos recursos a clientes locales. La parte

¹⁵ Di Giovanni, J. et al (2014).

¹⁶ Salmon, R. y Bayoumy Y. (2014).

¹⁷ Informe del Equipo de Vigilancia sobre EIIL y FAN, a 26.

¹⁸ Wood, P. (2014).

¹⁹ *Id.*

²⁰ *Id.*

restante de los ingresos del petróleo del EIIL deriva de ventas enrutadas a través de intermediarios y contrabandistas que comercian y transportan el petróleo y sus derivados ilícitos para la venta a

usuarios finales en el territorio donde opera el EIIL y a las zonas cercanas, incluyendo al régimen sirio como señalaron varias delegaciones. Este flujo de ingresos también puede incluir el intercambio de crudo del EIIL por productos derivados del petróleo exportados o importados desde y hacia Irak y Siria. Siria, en particular, tiene una larga historia de redes de contrabando que operan en el país y a lo largo de las regiones fronterizas. Estas redes son en gran medida autónomas, y algunas de ellas, como el clan Berri en Aleppo, son poderosas familias locales conocidas por estar involucradas en el tráfico de armas y drogas, y por sus vínculos históricos con el régimen sirio.²¹ Estas redes están motivadas por la rentabilidad y están excelentemente posicionadas para explotar la falta de capacidad del estado y sacar provecho de la necesidad del EIIL de obtener una financiación estable a través de los recursos de petróleo recién adquiridos y a los que saben que no pueden aferrarse a en caso de que un esfuerzo militar serio intente recuperar el territorio. No se conoce la existencia una estimación sólida de la cantidad de petróleo y sus derivados sujetos al contrabando por las redes relacionadas al EIIL u otras redes en Siria e Irak, y la naturaleza de la relación entre el EIIL y las redes de contrabando activas en Siria no es del todo clara. Además, no es posible determinar la fuente de los productos derivados del petróleo de contrabando que están incautados. Se supone que las actividades de contrabando del petróleo y sus derivados han aumentado desde 2011 apuntando a todas las jurisdicciones vecinas a los territorios en los que opera el EIIL, pero la magnitud de este tipo de actividades es imposible evaluar. Véase el párrafo 68 para ejemplos de las medidas adoptadas para responder a esta amenaza.

Según sus informes, el EIIL ha vendido petróleo de boca del pozo a USD 20-35 (barril), donde los intermediarios luego pueden vender petróleo o sus derivados a USD 60-100/barril en los mercados locales y cercanos, creando oportunidades arbitrarias significativas.²² Un camión representativo que carga aproximadamente 150 barriles de petróleo crudo gana más o menos USD 3.000-5.000, dependiendo del grado de refinamiento del petróleo crudo. Según informes de prensa, el EIIL generalmente recibe dinero en efectivo por el petróleo que vende, por lo que las operaciones subyacentes a su comercio de petróleo son difíciles de rastrear y desbaratar.²³ Sin embargo, la capacidad del EIIL para extraer, refinar y vender petróleo y sus derivados de manera eficiente desde el territorio en el que opera ha disminuido significativamente desde el lanzamiento de ataques aéreos de la coalición internacional dirigidos a refinerías modulares y convoyes de transporte del EIIL.²⁴ Las ganancias del EIIL provenientes del comercio relacionado con el petróleo probablemente han disminuido en importancia en relación con otras fuentes de ingresos debido a los ataques aéreos de la coalición, la necesidad del EIIL de refinar crudo para sus operaciones militares, y la disminución de los precios del petróleo.

Mientras el EIIL opera en vastas zonas de Irak y Siria, las poblaciones bajo su control no reciben todo el beneficio económico de la extracción, refinación, y comercialización del petróleo, lo que significa que el EIIL está robando a las poblaciones locales potencialmente millones de USD, encabezando actos explícitos de robo y extorsión que se producen de manera continua. La retirada de empresas del sector privado y nacional, sus equipos y experiencia del territorio controlado por el EIIL impide a este último la plena utilización de los activos energéticos bajo su control. Como

²¹ Saleh, Yassin al Haj (2014).

²² Notamos que durante la preparación de este informe, se ha producido una disminución sustancial de los precios mundiales del petróleo crudo (de aproximadamente USD 80/barril a USD 50/barril) y, por lo tanto, el precio al que el EIIL vende el crudo (y los ingresos generados por la venta de petróleo crudo) probablemente también hayan disminuido.

²³ Hussein, M.; Toorn C.V.D.; Osgood, P., & Lando B. (2014); Giglio, M. (2014).

²⁴ Philips, M. (2014).

resultado, el EIL tiende a utilizar técnicas primitivas para la extracción y refinación de petróleo. Por ejemplo, el campo de al-Omar de Siria requiere técnicas de inyección de agua sofisticadas para maximizar la extracción de crudo.²⁵ Debido a que el EIL no tiene la experiencia o el equipo, es capaz de extraer sólo una fracción de la producción potencial del yacimiento. Esto también sucede en otros campos de petróleo, lo que lleva a una mejor estimación de hasta 50.000 barriles por día de producción de petróleo en el territorio controlado por EIL.²⁶ Una vez que el EIL extrae el petróleo bajo su control, todavía enfrenta el desafío de la monetización de la petróleo, ya sea mediante la venta directa (o intercambio) del petróleo crudo o mediante la refinación del crudo en productos derivados del petróleo que se pueden utilizar localmente como combustible para vehículos y para cocinar, o para la venta a la población local. El petróleo crudo en sí mismo, sin comercializar ni refinar, limita el uso por parte del grupo terrorista dentro de sus capacidades actuales.

El EIL ha aplicado diversas técnicas de refinación de petróleo. En Irak, en el yacimiento Qayyarah, tiene su propia pequeña refinería calibrada para refinar el crudo específicamente de ese campo. Las refinerías modulares son más comunes, ya que se construyen fuera de sitio, pueden sujetarse a camiones o pozos, y se encuentran en Irak y Siria. Estas refinerías modulares son significativamente más pequeñas que sus contrapartes más grandes, pero pueden ser igual de sofisticadas. Las refinerías modulares ofrecen al EIL la capacidad de refinar crudo y producir productos derivados del petróleo para su uso en automóviles, camiones, y otras aplicaciones de alto consumo energético. Por su naturaleza, estas refinerías se pueden reemplazar y reconstruir mediante la importación de piezas de repuesto y maquinaria. Como resultado de los ataques aéreos de la coalición, el EIL se ha visto obligado a confiar en técnicas de refinación aún más primitivas, incluyendo la quema del crudo en piletas abiertas que producen resultados limitados de productos de mala calidad. Con reservas de petróleo y sus derivados que disminuyen en todo el territorio en el que opera el EIL, el flujo de ingresos resultante del grupo es vulnerable a las acciones de la coalición, como ataques aéreos y una mayor seguridad en la frontera por parte de Irak y los estados vecinos.

1.3 EXTORSIÓN EN LA AGRICULTURA

La agricultura en Siria, y más recientemente en Irak, ha sido identificada como una oportunidad para las operaciones de extorsión del EIL, proporcionando al grupo otra vía para generar ingresos.²⁷ Basado en fuentes de la rural al-Raqqa, bastión sirio del EIL, se dice que la organización extorsiona solicitando dinero bajo el nombre de “zakat” a los agricultores mediante la usurpación de partes de sus granos de trigo y cebada.²⁸ Además, el EIL ha confiscado maquinaria agrícola de las granjas locales, que posteriormente alquila a las granjas de donde fueron incautadas. Aparte de exorbitantes impuestos y redes criminales, el EIL tiene capacidad para fijar los precios de los cultivos al tomar el control de los campos y los medios de producción, almacenando trigo en silos, y controlando su distribución.

La ONU para la Alimentación y la Agricultura estima que el EIL actualmente opera una parte de Irak que representan más del 40 por ciento de las tierras iraquíes cultivadas con trigo.²⁹ Esto permite al

²⁵ Marcel, V. (2014).

²⁶ Lerman, D. (2014).

²⁷ Fick, M. (2014).

²⁸ Abu al-Khair, W. (2014).

²⁹ ONU para la Alimentación y la Agricultura (2014); Fick, M. (2015).

grupo sacar provecho de la industria del trigo, mientras que estratégicamente restringe suministros a la minoría Yazidi y a los cristianos, así como a quienes se oponen a su campaña. El EIL también ha

alegado tener el control de múltiples silos de trigo operados por el gobierno en las zonas más fértiles de Irak. Además, existen informes de que el EIIL está integrando cosechas robadas con empresas agrícolas regionales existentes (un acto que esencialmente lava cosechas robadas al ocultar su origen), o mediante la adquisición de silos con violencia y el mantenimiento de empleado que se encontraban previamente en la nómina para llevar a cabo las actividades diarias, solo que ahora bajo el control del EIIL.³⁰ Desde junio de 2014, según los informes el EIIL el grupo tomó el control de un estimado de dieciséis silos de trigo, incluyendo el silo más grande de Makhmur que alberga aproximadamente el 8 por ciento de la producción anual de Irak.³¹

Además de la obtención de ingresos por la venta de cultivos, la incautación de suministros agrícolas también podría tener como intención intimidar a los agricultores y otros iraquíes en las zonas controladas por el EIIL.³² El grupo ya ha utilizado su control de los recursos hídricos para destruir tierras de cultivo en el sur de Irak, liberando el agua retenida por la represa Faluya³³. Esto destruyó tierras de cultivo 160 kilómetros aguas abajo, dejando a millones de personas sin agua en las ciudades de Kerbala, Nayaf y Babil.³⁴

1.4 OTRAS INSTALACIONES DE EXTRACCIÓN Y PRODUCCIÓN DE RECURSOS

Varias instalaciones de extracción y producción de recursos que se encuentran en territorio donde actualmente opera el EIIL pueden servir como una fuente adicional de ingresos. Por ejemplo, según un informe público, el EIIL ha ganado el control de la Mina de Fosfato Akashat y la planta de fabricación Al-Qaim, ambos ubicados en la provincia de Al-Anbar de Irak y propiedad de Compañía Estatal del Irak para la Fabricación de Fosfato que produce ácido sulfúrico y ácido fosfórico.³⁵ De acuerdo con las estimaciones disponibles y en función de los niveles de producción y el precio de venta final (que, como el petróleo crudo vendido por el EIIL, podría ser descontado de manera significativa), el EIIL podría generar decenas, si no cientos de millones de USD al año a partir de estas instalaciones.³⁶ El mismo informe público también señala que el EIIL tiene control sobre cinco grandes plantas de cemento en Siria e Irak: Planta de Cemento Guris Al-Raqqqa situada en Raqqqa, Siria; y las plantas Al-Fallujah, Kubaisa, y Al-Qaim en Irak. El EIIL también puede controlar varias plantas de extracción de azufre operadas por el Compañía Estatal de Azufre Mishraq en la gobernación de Nínive y la principal mina de sal de Siria en Al-Tabani (provincia de Dei res-Zor), operada por el Establecimiento General de Geología y Recursos Minerales.³⁷

A diferencia del petróleo crudo y el petróleo refinado, para los que existen rutas de contrabando de larga data y mercados negros locales, estos otros recursos e instalaciones pueden ser más difíciles de monetizar para el EIIL, y puede ser difícil calcular exactamente cuántos ingresos puede obtener el EIIL con estos activos.

³⁰ Fick, M. (2014).

³¹ *Id.*

³² Fick, M. y El Dahan, M. (2014).

³³ Massih, N. (2014).

³⁴ *Id.*

³⁵ Brisard, J.C. & Martinez, D. (2014).

³⁶ *Id.*

³⁷ *Id.*

1.5 BIENES CULTURALES

Los informes sobre el tráfico ilícito de bienes culturales por parte del EIIL son limitados, dado que se venden en el mercado negro. La capacidad del EIIL para obtener ingresos por la venta ilegal de antigüedades está supeditada a la presencia de antigüedades dentro del territorio donde opera el EIIL, el conocimiento de su existencia, y la capacidad de reconocer materiales como bienes y desarrollar alguna estimación de su valor. Aunque podría ser imposible mostrar una relación directa entre el EIIL y la venta de un bien específico, el grupo hace el dinero de dos formas con las antigüedades, ya sea a través de la venta de bienes culturales saqueados o cobrando impuestos a los traficantes que circulan bienes por el territorio controlado por el EIIL.³⁸ Sin embargo, la cantidad total que el EIIL está ganando es difícil de estimar, especialmente de la actividad que se lleva a cabo a través de Siria, en medio del conflicto, no sólo en las zonas controladas por el EIIL.

Los informes de *National Geographic* establecen que, según las unidades flash incautadas por las fuerzas de seguridad iraquíes, el EIIL y otros grupos ilegales que operan en Siria podría haber ganado tanto como decenas de millones de USD hasta la fecha por antigüedades robadas desde Siria.³⁹ El EIIL también ocupa más de 4.500 sitios arqueológicos, siendo algunos de ellos Patrimonio Mundial de la UNESCO. De acuerdo con el mismo informe, el 90 por ciento de los bienes culturales del país se encuentra en áreas desgarradas por la guerra, lo que ha permitido saqueos a gran escala.⁴⁰ Más específicamente, la organización fue capaz de tomar valiosas reliquias de sitios de excavación arqueológica, así como de al-Nabuk en Siria, con algunos bienes que datan de 8.000 años.⁴¹

1.6 IMPUESTOS ILÍCITOS SOBRE BIENES Y DINERO EN EFECTIVO QUE CIRCULAN POR EL TERRITORIO DONDE OPERA EL EIIL

El comercio de bienes y transferencias de dinero en efectivo dentro y fuera del territorio controlado por el EIIL se ha desbaratado significativamente debido a las débiles condiciones de seguridad. Sin embargo, de acuerdo a los contactos de la industria e informes de prensa, algunos comercios de bienes se han mantenido, al igual que las transferencias de dinero en efectivo necesarios para la financiación de este comercio. El EIIL tiene la capacidad de fijar impuestos sobre todas las mercancías que circulan por el territorio en el que opera. El EIIL ha fijado impuestos específicos sobre mercancías en partes de Irak donde opera, incluyendo un impuesto de circulación de USD 200 en el norte de Irak y un impuesto “aduanero” de USD 800 a los camiones que entran en Irak a lo largo de las fronteras con Siria y Jordania.⁴²

1.7 PAGOS DE SALARIOS A LOS EMPLEADOS DEL GOBIERNO IRAQUÍ

Además de los impuestos sobre la circulación de mercancías y la generación de ingresos por la venta de petróleo y sus derivados, el EIIL se beneficia del envío de dinero en efectivo que ingresa en el territorio en el que opera. El Gobierno de Irak ha adoptado medidas proactivas para evitar la transferencia de divisas a las sucursales bancarias ubicadas donde opera el EIIL. También ha impedido el envío de pagos de sueldos directamente a los empleados del gobierno en el territorio

³⁸ Frenkel, S. (2014).

³⁹ Pringle, H. (2014).

⁴⁰ *Id.*

⁴¹ Chulov, M. (2014).

⁴² Brisard, J.C. & Martinez, D. (2014).

controlado por el EIIL, optando por enviar los fondos a Kirkuk y otros lugares. Sin embargo, los empleados del gobierno que permanecen en el territorio donde opera el EIIL viajan a Kirkuk y a otros destinos para cobrar sus salarios en efectivo, y regresan a territorio controlado por el EIIL, donde sus salarios son gravados a tasas de hasta el 50 por ciento.⁴³ Si bien hay preocupaciones humanitarias importantes que deben abordarse, esta práctica representa una fuente recurrente de ingresos para el EIIL. Varios contactos estadounidenses en Irak han estimado que el valor de estos pagos salariales equivale a varios miles de millones de USD por año, lo que significa que el EIIL podría potencialmente beneficiarse con cientos de millones de USD anuales por gravar estos salarios.

2. SECUESTROS EXTORSIVOS

Según los informes, el EIIL ha secuestrado a cientos de personas, entre ellos iraquíes, sirios y miembros de minorías étnicas locales, así como occidentales y asiáticos del este ubicados en la región. A algunas de estas víctimas secuestradas, el EIIL las utiliza para obtener pagos de rescate, mientras que otras son brutalmente asesinadas para enviar un mensaje político.⁴⁴ En ciertos casos, el EIIL ha comprado rehenes occidentales a los rebeldes moderados en el comercio transfronterizo. Durante el año pasado, el EIIL ha recaudado ingresos importantes a través de pagos de rescate de por personas secuestradas. Los miembros del GAFI proporcionan estimaciones que van desde los USD 20 millones a 45 millones.⁴⁵ Las cifras exactas con respecto a la cantidad de dinero que ha obtenido el EIIL por el pago de rescates son difíciles de evaluar y se suelen mantener intencionalmente ocultas, ya que los pagos de rescates en general se originan en empresas privadas que deseen ocultar la transacción, o de lo contrario se les paga en efectivo, haciendo difícil a las instituciones financieras la tarea de identificar las transacciones.

En 2010, el GAFI llevó a cabo un estudio sobre Secuestros Extorsivos (SE), que ofrece un entendimiento único de la importancia de los ingresos generados por SE para una serie de grupos terroristas y organizaciones criminales y el papel de los sectores financieros regulados.⁴⁶ Varias RCSNU, incluyendo 2133 (2014) y 2170 (2014), convocan a todos los Estados Miembros a impedir que los terroristas se beneficien directa o indirectamente del pago de rescates.⁴⁷ Además, la resolución del CSNU 2161 (2014) confirma que la prohibición del suministro de fondos a las personas y entidades en la Lista de Sanciones a Al-Qaida, incluyendo el EIIL, también se aplica al pago de rescates a personas, grupos, empresas o entidades listadas, independientemente de cómo o por quién se pagó el rescate.⁴⁸ Como tal, la resolución 2161 se aplica tanto a los pagos de rescates directos como indirectos a través de varios intermediarios, a grupos o individuos en la Lista de Sanciones a Al-Qaida. Estas restricciones se aplican no sólo al pagador final del rescate, sino también a las partes que pueden mediar tales transferencias, incluidas las compañías de seguros, consultorías, y cualesquiera otros facilitadores financieros.

⁴³ Solomon, E. (2014).

⁴⁴ Véase el Informe del Equipo de Vigilancia sobre EIIL y FAN, a 24; véase Salman, R., & Holmes (2014).

⁴⁵ Departamento del Tesoro de los EE.UU (2015).

⁴⁶ GAFI (2011).

⁴⁷ RCSNU 2133 (2014), OP3; RCSNU 2170 (2014), OP 17.

⁴⁸ RCSNU 2161 (2014), OP7.

3. DONACIONES QUE INVOLUCRAN O SE REALIZAN A TRAVÉS DE ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO (OSFL)

El valor cuantitativo global de donaciones externas para el EIIL es mínimo en relación a sus otras fuentes de ingresos, pero el EIIL ha recibido algún tipo de financiación de donantes regionales privados ricos. El 24 de septiembre de 2014, un funcionario del EIIL que recibió una donación de USD 2 millones proveniente del Golfo fue listado y sancionado por el Departamento del Tesoro de los EE.UU. El EIIL también ha recurrido a contribuciones para acceder a un respaldo financiero que apoye su campaña militar (véase la sección sobre *Recaudación de fondos a través de redes de comunicación modernas*).⁴⁹

El apoyo de donantes extranjeros podría aumentar en importancia para el EIIL a medida que disminuyen otras fuentes de ingresos. También existe el riesgo de que los individuos y grupos listados en los EE.UU. que se han comprometido recientemente a prestar su lealtad al EIIL, incluyendo una facción del Grupo Abu Sayyaf con sede en Filipinas y Ansar Bayt al-Maqdis (ABM) con base en Egipto, también pueden desarrollar lazos organizativos más fuertes que podrían conducir a la provisión de fondos de un grupo al EIIL o vice versa.⁵⁰ Los fondos de estos grupos pueden ser remitidos a través del sistema financiero internacional.

Algunas delegaciones identificaron riesgos de financiamiento del terrorismo en relación con transferencias electrónicas de fundaciones caritativas a las zonas de conflicto o áreas donde opera el EIIL. Otros riesgos identificados incluyen la presencia de OSFL recaudando fondos para destinatarios en un tercer país que son, o se sospecha que forman parte de una estructura organizativa que se dedica a actividades violentas o paramilitares. Estos riesgos aumentan cuando la fuente de los fondos y el propósito de la transacción no se conocen o no se pueden verificar. Estos casos incluyen transacciones que no indican ninguna referencia o usan términos genéricos como “otros”, “servicios” y “bienes”. En algunos casos, los llamamientos públicos a realizar donaciones no se han correlacionado con la finalidad declarada por las organizaciones (por ejemplo, educación, asistencia sanitaria o ayuda humanitaria).

Estudio de Caso 1: **Donaciones relacionadas con adopciones a distancias realizadas por CTE**

La cuenta en un banco italiano de una organización con sede en el norte de Italia que promovía actividades de caridad (por ejemplo, adopciones a distancia) en Siria, recibió depósitos en efectivo y transferencias electrónicas (en su mayoría de pequeñas cantidades) enviados por numerosas personas y entidades ubicadas en Italia y Europa. Una vez acreditados, los fondos fueron enviados a Turquía, donde serían retirados para su uso legítimo final (la mayoría de las descripciones asociadas a las operaciones se referían principalmente a “adopciones”).

Posteriormente, según un número limitado de transferencias, las investigaciones revelaron que uno de los donantes era miembro de un grupo extremista ubicado en el norte de Italia destinado a reclutar personas para participar en el extremismo violento. Con el tiempo, un análisis financiero demostró que este individuo, quien murió luchando en Siria, usó a la organización como conducto involuntario para transferir fondos, posiblemente conectado a su actividad terrorista.

Fuente: Italia

⁴⁹ Informe del Equipo de Vigilancia sobre EIIL y FAN, a 25.

⁵⁰ Fadel, L. (2014).

Algunas delegaciones han notado la circulación de dinero entre organizaciones caritativas y oficiales principales que sirven supuestamente a las necesidades de refugios sirios. El movimiento de estos fondos puede estar vinculado a la incapacidad de la organización para transferir fondos a nivel internacional, o a quienes apoyan a las organizaciones asociadas para transferir fondos en su nombre. Sin embargo, tal movimiento puede dar la idea de que las organizaciones intentan ocultar el origen de sus fondos antes de ser transferidos al extranjero. Las donaciones benéficas que circulan a través de transporte transfronterizo físico también pueden plantear riesgos de FT. En una oportunidad, un enlace policial de un estado miembro de la UE en Ankara solicitó que las autoridades turcas detuvieran y registraran tres camiones que irían a Turquía, bajo la sospecha de que contenían material para grupos radicales en Siria, organizados por grupos de caridad en ese país. Las autoridades del país de origen afirmaron que no eran capaces de detener a los camiones debido a la falta de regulaciones suficientes. Cabe destacar que los ejemplos anteriores son relativamente aislados en naturaleza, y mientras ciertos pagos realizados desde, hacia o a través de OSFL que operan en estas áreas pueden requerir mayor diligencia debida, no pretenden dar a entender que todas las transacciones hacia o a través de las OSFL que operan en estas áreas son de alto riesgo.

Estudio de Caso 2: **Desvío de fondos por actores a OSFL**

Un individuo (el Sr. A) estableció una fundación de caridad con el pretexto de recaudar donaciones para los refugiados sirios, personas que necesitan ayuda médica y financiera, y la construcción de mezquitas, escuelas y jardines de infantes. Sin embargo, el Sr. A fue el líder de un plan organizado en el que se enviaron las donaciones a un grupo de individuos relacionados con el Sr. A (Grupo A) en lugar de la cuenta de la fundación. En la mayoría de los casos, la primera etapa involucraba dinero que se enviaba a través de envíos de dinero y luego se transportaba en efectivo. A continuación, el dinero fue transferido ya sea a cuentas de tarjetas de crédito o monederos electrónicos. Los miembros del Grupo A colocaban la información relevante (que los fondos están siendo recolectados para los fines declarados) en internet, pero, de hecho, los fondos fueron enviados como ayuda para terroristas y sus familias, y destinados a ser utilizados como ayuda financiera para actividades terroristas.

Esta información se descubrió por investigaciones efectuadas por la UIF sobre la base de un seguimiento periódico de entidades en su lista nacional de entidades terroristas y personas relacionadas designadas o en la información proporcionada por el orden público. El análisis de la información recopilada permitió a la UIF identificar la relación entre diferentes casos: contribuyentes y receptores comunes y modus operandi similar en la recaudación y distribución de los fondos. Una mayor cooperación con las autoridades del orden público permitió a la UIF establecer el vínculo directo entre el Sr. A y la actividad del EIIL. Esto dio lugar a varias investigaciones penales relacionadas con el Sr. A. Además, el Sr. A fue incluido en la lista nacional de entidades terroristas designadas, junto con la realización de procedimientos de congelamiento pertinentes. En virtud de las decisiones de los tribunales, los activos de los miembros del Grupo A fueron congelados.

Fuente: Federación Rusa

4. MATERIAL DE APOYO PARA INCLUIR COMBATIENTES TERRORISTAS EXTRANJEROS

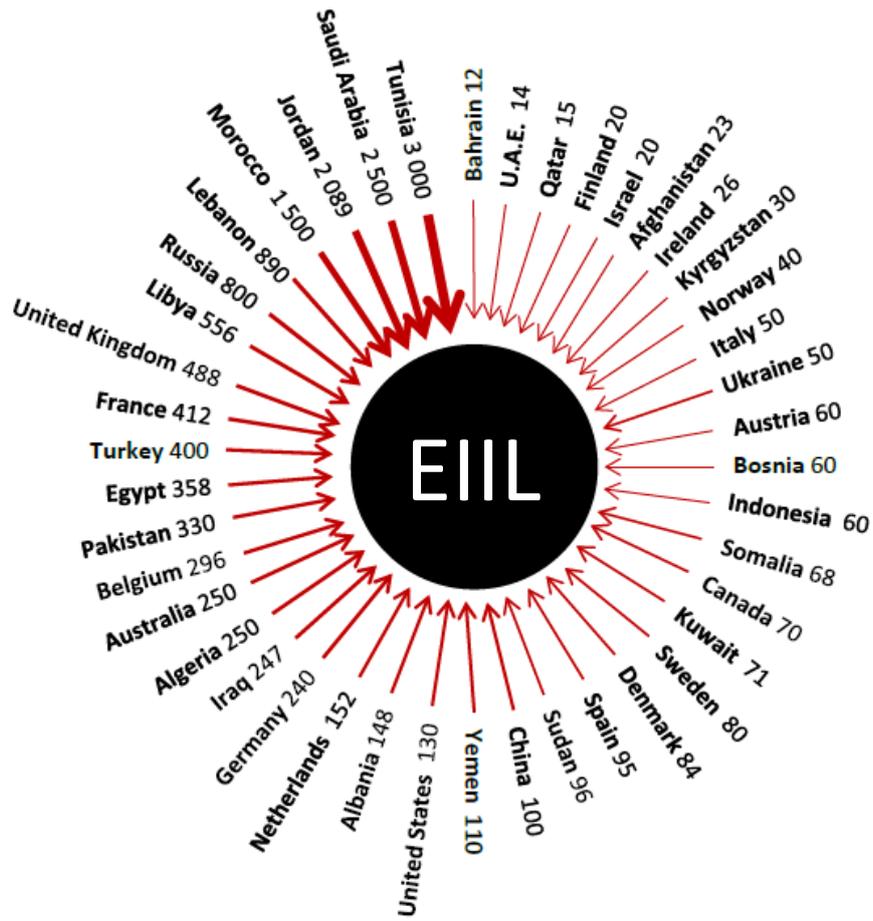
El término material de apoyo se utiliza tal como se indica en la definición del GAFI de “fondos y otros activos”, que incluye “activos financieros, recursos económicos, bienes de toda tipo”. Los combatientes terroristas extranjeros (CTE) siguen siendo una fuente de financiación relativamente pequeña, pero importante para el EIIL. Esto abarca las colectas de dinero que los CTE realizan en su país de origen para viajar. Los CTE viajan con fondos y diásporas que envían fondos para apoyar a CTE. Estos voluntarios y sus respectivas redes sociales son la fuente desde donde el EIIL recibe algún tipo de apoyo físico y monetario. De acuerdo a la información del gobierno de los Estados Unidos, al 31 de diciembre de 2014, al menos 19.000 CTE de más de 90 países han dejado sus países de origen para viajar a Siria e Irak y unirse al EIIL. Este grupo de partidarios internacionales es la fuente de la cual el EIIL recibe tanto apoyo físico como algo de apoyo monetario. Aunque son importantes en términos de mano de obra, las contribuciones financieras globales de estas fuentes son relativamente bajas.

El siguiente gráfico⁵¹ detalla el desglose por país de origen de los CTE⁵².

Gráfico 1. Desglose de CTE por país de origen

⁵¹ Basado en una información publicada originalmente por el *Washington Post* el 30 de octubre de 2014. Si bien la historia gráfica y asociada estima el número de CTE en aproximadamente 15.000, provenientes de 80 países, esta no es la estimación más reciente de CTE, que ha sido incluido arriba. No obstante, las tendencias geográficas más amplias sobre el origen de CTE ilustradas siguen siendo precisas.

⁵² Miller, G. (2014).



El EIIL se ha beneficiado de los partidarios en el desarrollo de centros de reclutamiento en varios lugares alrededor del mundo.⁵³ El pago a los combatientes y el desarrollo de centros de reclutamiento internacionales son endémicos para un movimiento global, como se ve en el caso del núcleo AQ. La gestión de una operación multinacional y el marco logístico y financiero requerirá, de una forma u otra, el uso del sistema bancario convencional. Finlandia ha informado de que una metodología común para el financiamiento de CTE es la circulación de dinero a través de envío de dinero (es decir STDV) que tienen agentes operando en zonas fronterizas cercanas al territorio operado por el EIIL. Esto es para financiarlos una vez que están en Siria/Irak.

Las autoridades de los Países Bajos han observado que, en algunos casos, los CTE deben pagar por sus propios gastos de vida y para ello reciben fondos de sus respectivos países de origen. Se ha descubierto que dichas transferencias van desde varios cientos de euros a miles de euros por operación. Los Países Bajos han detectado fondos que se transfieren a través de los sistemas de transferencia de dinero y valores regulados (STDV) a agencias ubicadas cerca de los territorios donde opera el EIIL. Las autoridades de los Países Bajos consideran muy probable que, en otros casos, los intermediarios transportan dinero en efectivo a áreas cercanas al territorio ocupado por el EIIL. Los Países Bajos también ha encontrado indicios de que los CTE utilizan tarjetas de débito vinculadas a sus cuentas bancarias nacionales para retirar dinero de cajeros automáticos ubicados en áreas en las que opera el EIIL. (Véase en la página 17 el estudio de caso de los EE.UU. sobre el acceso continuo a cuentas bancarias por parte de CTE).

Estudio de Caso 3: **Material de apoyo**

Un viajero sospechoso de un país nórdico llegó al Aeropuerto Sabiha Gökçen de Estambul. Tras su entrevista con las autoridades competentes, admitió que viajó a Turquía con la intención de viajar a Siria y unirse al EIIL. Este caso incluye el uso de material de apoyo como recurso. En su equipaje se encontraron camuflajes, piezas de armas y cartuchos tipo AK-47, un botiquín de primeros auxilios, tres cuchillos, binoculares, baterías, zapatos deportivos, cables, antorchas y suministros militares. Se le negó la entrada en Turquía y fue deportado a su país de residencia.

Fuente: Turquía

Se ha observado que CTE sospechosos han financiado su propio viaje a las regiones controladas por el EIIL para unirse a la campaña terrorista del grupo. Los escenarios de autofinanciación suelen limitarse a la compra de pasajes aéreos o transportar físicamente pequeñas cantidades de dinero en efectivo (menos de USD 1.000), que se suele basar en ingresos personales. Muchos de estos combatientes viajan a Siria e Irak con suficiente efectivo para financiar sus gastos de viaje, mientras que algunos abusan de la declaración o divulgación de las necesidades de efectivo para el transporte transfronterizo, a veces tomando importantes sumas de dinero en efectivo a través de las fronteras de Siria e Irak para el beneficio del EIIL. Si bien estos métodos suelen ser difíciles de detectar, proporcionan una oportunidad para que las autoridades pertinentes, como las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF) y los organismos de frontera, trabajen en conjunto para detectar casos de financiamiento del terrorismo.

⁵³ Informe del Equipo de Vigilancia sobre EIIL y FAN, a 28; Dalton, M. & Coker, M. (2014).

Estudio de Caso 4: Ejemplos de flujos de ingresos de CTE identificados

- Ganancias obtenidas por robo y tráfico de drogas
- Beneficios sociales, desde fondo de desempleo a asignaciones familiares
- No pago de préstamos al consumidor, por debajo de € 10.000, retirado en efectivo
- Apertura de varias cuentas bancarias y uso del límite de descubierto para retirar efectivo
- Donaciones de familiares, amigos y partidarios recaudadas a través de redes sociales, y enviadas por dinero en efectivo o transferencias bancarias

Fuente: Francia

Estudios de Caso 5 y 6: Uso de devoluciones de impuestos para financiar a combatientes terroristas extranjeros

(5) En marzo de 2013, Jonathan Paul Jiménez fue condenado a 10 años de prisión por hacer una declaración falsa a una agencia federal en un asunto relacionado con el terrorismo internacional, y de conspirar para defraudar al gobierno de los EE.UU. mediante la presentación de una falsa declaración de impuestos en 2010. Jiménez estaba entrenando para convertirse en un CTE y comenzó a hacer los preparativos para participar en extremismo violento en el extranjero. En el regreso, Jiménez afirmó falsamente que tres hijos del co-conspirador eran sus dependientes y declaró falsamente que él vivió con cada uno de los tres hijos durante todo el 2010. Como resultado de esas falsas declaraciones, Jiménez obtuvo un reembolso del Servicio de Impuestos de EE.UU. (IRS, por sus siglas en inglés) por un monto de USD 5.587.

(6) En junio de 2014, Michael Todd Wolfe se declaró culpable de intentar proveer material de apoyo a una organización terrorista extranjera, a saber, el EIL. Wolfe supuestamente planeaba viajar a Oriente Medio para ofrecer sus servicios a grupos radicales que participan en conflictos armados en Siria. Wolfe y su familia esperaban un reembolso de impuestos de alrededor de USD 5.000, que planeaban utilizar para financiar los gastos del viaje. Wolfe planeaba volar primero a Europa antes de viajar a Siria a través de Turquía, pero fue detenido en el aeropuerto en Texas cuando intentaba abordar un vuelo internacional a Dinamarca.

El Servicio de Impuestos de EE.UU. – Investigación Penal (IRS-CI, por sus siglas en inglés) ha puesto en marcha procedimientos administrativos para identificar y detener rápidamente el procesamiento de reclamos fraudulentos de reembolsos de impuestos, independientemente del monto involucrado en un fraude. Mediante la detección y prevención de los esquemas de reembolso fraudulentos grandes y pequeños, el flujo de fondos destinados a fines ilícitos se puede limitar de manera significativa. El papel del IRS-CI en la lucha contra el terrorismo es similar a su papel en todas las investigaciones financieras, que es seguir el dinero y colaborar con otras agencias federales en investigaciones sobre financiamiento del terrorismo.

Fuente: Estados Unidos

Existe un riesgo de terrorismo global más grande con los CTE que regresan o aquellos individuos a los que no se les permitió viajar para convertirse en un CTE. El conocimiento de los aspectos financieros de combatientes que regresan no suele conocerse debido al limitado número de combatientes que regresan de nuevo a su país de origen. Es difícil evaluar cuál de estos combatientes que regresan o actores solitarios han actuado u obtenido apoyo bajo la dirección de otros. Será necesario estudiar más a fondo los posibles riesgos de FT relacionados con los CTE que regresan.

Estudio de Caso 7: Acceso continuo a cuentas bancarias por parte de CTE

De acuerdo a información financiera confidencial, se descubrieron riesgos de financiamiento del terrorismo en relación con extracciones de efectivo a través de cajeros automáticos extranjeros que se hicieron en zonas ubicadas cerca de los territorios donde opera el EIL por desconocidos. Estas extracciones se realizaron de cuentas bancarias con base en EE.UU. utilizando una tarjeta de débito. Otro riesgo de financiamiento del terrorismo identificado fue la existencia de grandes depósitos en cuentas bancarias, seguido por extracciones inmediatas de efectivo en el extranjero en zonas situadas cerca de territorios en los que opera el EIL. Esta información revela los riesgos de financiamiento del terrorismo que plantea la capacidad continua de las personas que se creen que han viajado a zonas ocupadas por el EIL para acceder a las cuentas bancarias en sus países de origen.

Fuente: Estados Unidos

5. RECAUDACIÓN DE FONDOS A TRAVÉS DE REDES DE COMUNICACIÓN MODERNAS

Mientras que los jugadores clave en las redes terroristas pueden ser identificados por la comunidad internacional como terroristas, muchos de los contribuyentes a nivel inferior, vagamente conectados a redes terroristas siguen siendo desconocidos. Estos contribuyentes a nivel inferior, impulsados por acciones grupales que imitan estrategias de financiamiento colectivo popularizadas se han convertido en otra fuente de financiamiento y recursos físicos para el EIL. La mayoría de las plataformas de medios sociales que se mencionan a lo largo de este informe están proporcionando involuntariamente un método eficaz para que grupos terroristas y sus simpatizantes exploten esta tecnología con fines de financiamiento del terrorismo. Cabe destacar que no es la empresa en sí misma la que contribuye activamente con el EIL, y que muchas de estas empresas trabajan con autoridades competentes para cerrar estas cuentas.

Como organización, el EIL tiene un brazo de propaganda llamado Establecimiento Al-Itisam para la Producción de Medios y una nueva señal -Al Hayat Media Center- dirigida específicamente a Occidente jugando con los sentimientos regionales.⁵⁴ Al Hayat Media Center se centra principalmente en la distribución de propaganda del EIL a través de plataformas de medios sociales, controlando docenas de cuentas de redes sociales relacionadas con el grupo.⁵⁵ A través de dichas cuentas, el EIL fue capaz de maximizar su capacidad de volverse “viral” para ganar un amplio apoyo mediante la generación de una “tormenta Twitter” el 18 de junio de 2014.⁵⁶ Una “tormenta Twitter” es el epítome de popularidad de Internet, creando una oportunidad de ganar un gran apoyo y potencial financiación.

El desarrollo de una campaña en Twitter como #AlleyesonISIS y una aplicación de teléfono androide móvil gratuita para su descarga pública son signos del creciente conocimiento tecnológico del EIL.⁵⁷ Anunciada como una manera de mantenerse al día con noticias y contenidos relacionados con el EIL, la aplicación “El amanecer de Buenas Noticias” del EIL twittea estratégicamente contenido

⁵⁴ Gertz, B. (2014).

⁵⁵ Bleiberg, J., y West, D.M. (2014).

⁵⁶ Maher, S., y Carter, J. (2014).

⁵⁷ Della Ratta, D. (2014).

variado. La “tormenta Twitter” durante la ofensiva de verano del EIIL, resultando en 40.000 tuits en un día, se debió a aplicaciones como “El amanecer de Buenas Noticias” y un contagio viral promovido por cuentas de Twitter como @ActiveHashtags que twittea los temas tendencia del día más importantes.⁵⁸ Como resultado de su campaña y hashtags como #ISIS y #Islamicfront, el EIIL a superó Jabhat Al Nusra en los medios sociales en el verano de 2014 con respecto al número de seguidores.⁵⁹ La presencia del EIIL en internet y medios sociales ha permitido generar y convertir el apoyo internacional en fondos tangibles.

Estudio de Caso 8: **Recaudación de fondos a través de internet**

Información de inteligencia indica que algunos individuos asociados con el EIIL han solicitado donaciones a través de Twitter y han pedido a los donantes ponerse en contacto con ellos a través de Skype. Se solicitó a los donantes que comprar una tarjeta prepaga internacional (por ejemplo, un crédito para una línea móvil o comprar una aplicación u otro programa que almacena crédito) y enviar el número de la tarjeta prepaga a través de Skype. La recaudación de fondos luego enviaría el número a uno de sus seguidores en un país cercano a Siria y vendería el número de la tarjeta a un precio más bajo y cobraría dinero en efectivo que luego se entregaría al EIIL.

Fuente: Arabia Saudita

El EIIL ha manipulado medios sociales y redes sociales físicas y virtuales animado a la realización de donaciones y llevando a cabo una campaña de marketing consistente con los estándares de la industria establecidos por las principales compañías de financiamiento colectivo. El financiamiento colectivo es un método de elaboración de donaciones de un gran grupo de personas a través de una combinación de tecnología y marketing. Las principales plataformas de financiamiento colectivo han utilizado análisis estadísticos para optimizar las campañas en línea a través de la promoción de “beneficios” o “niveles de donación”.⁶⁰ A través de los “niveles de donación”, un posible donante puede conectarse mejor con la causa y sentir la inmediatez de las donaciones, aumentando de este modo e incentivando a contribuciones más grandes. Estas compañías también prescriben acciones de marketing específicas para campañas que emplean diferentes formas de redes sociales con el fin de desarrollar el apoyo, mantener el impulso de la campaña, y maximizar los ingresos.⁶¹

Estudio de Caso 9: **Uso de redes sociales para recaudar fondos**

El 31 de mayo de 2014, un individuo fue detenido y acusado por denuncia penal de dos cargos de recepción y posesión de un silenciador de arma de fuego no registrada. El 16 de septiembre de 2014, un gran jurado federal en Rochester, Nueva York, devolvió una acusación de siete cargos que lo acusa de tres cargos de intento de proveer material de apoyo y recursos al EIIL, entre otros cargos.

De acuerdo con la denuncia penal, el individuo utilizó Twitter para publicar y volver a publicar los tweets que expresan apoyo a varios grupos terroristas y extremismo violento, y que buscan donaciones para ayudar a los combatientes terroristas extranjeros en Siria. La denuncia alegaba que él indicó que el dinero es el recurso más grande para los extremistas y la gente debe luchar

⁵⁸ Berger, J.M. (2014).

⁵⁹ *Id.*; Berger, J.M. (2014).

⁶⁰ Indiegogo Playbook (2014).

⁶¹ Indiegogo Field Guide (2014).

con su dinero, así como con sus cuerpos y palabras. Instó a las personas a donar dinero, muchas veces un tercio de su sueldo, ya que éste se considera un tipo de yihad. Estos tweets a veces listaban armas específicas y la cantidad de dinero necesaria para adquirirlas. Un ejemplo incluye el pedido de donaciones en efectivo específicas de USD 5.000 por cada familia. Los cargos contenidos en la acusación y/o denuncia penal son meramente acusaciones, y bajo la ley de Estados Unidos todos los acusados son considerados inocentes hasta que se pruebe su culpabilidad en un tribunal de justicia.

Fuente: Estados Unidos

El financiamiento colectivo se observó a principios de la guerra civil siria y fue usado por grupos rebeldes.⁶² Según informes de prensa, los fondos dispuestos a través de las redes sociales por estos grupos rebeldes sirios estaban conectados generalmente entre cuentas bancarias privadas y se transportaban a través de las fronteras mediante envíos en efectivo.⁶³ Las promesas tomaban forma de varias opciones, que van desde la compra de una sola arma hasta la financiación de una operación o pago de un viaje, entrenamiento o armamento de un combatiente voluntario.⁶⁴ A cambio de la suscripción a un cierto nivel de donación, las contribuciones se reforzaron comúnmente con documentación visual de cómo las donaciones eran utilizadas.⁶⁵ Un ejemplo del mencionado desarrollo de “beneficio” o “nivel de donación” fue publicado por la cuenta en twitter Jahd_bmalk, un clérigo relacionado con el EIL y AQ, que buscaba donaciones para armas. En este post, el clérigo prometió que si se donaban 50 dinares, equivalente a 50 rondas de francotirador, se recibiría la “condición plata”.⁶⁶ Del mismo modo, si se donaban 100 dinares, que compran ocho rondas de mortero, el contribuyente ganará el título de “donante condición oro”.⁶⁷ El intento de recaudar fondos a través de internet no sólo es característico de los principales actores en las filas del EIL, sino también se aplica a aquellos que deseen apoyar su campaña.

⁶² Ackerman, S., (2012).

⁶³ Warrick, J. (2013).

⁶⁴ *Id.*

⁶⁵ *Id.*

⁶⁶ Gilligan, A. (2014).

⁶⁷ *Id.*

III. CIRCULACIÓN Y USO DE FONDOS Y OTROS ACTIVOS

1. INSTITUCIONES FINANCIERAS

Las operaciones del EIL en grandes partes de Irak y Siria dan acceso a decenas de sucursales bancarias que operan en estas áreas. Como se señala más adelante, el gobierno iraquí ha tomado medidas para evitar que estas sucursales bancarias accedan al sistema financiero internacional a través de sus oficinas centrales, que retienen el acceso al sistema financiero internacional a través de relaciones de corresponsalía con bancos extranjeros. Estas cuentas se podrían utilizar para financiar el comercio y para facilitar las transferencias desde y hacia Siria e Irak. A medida que se prolonga el conflicto en Siria e Irak, hay indicios de que el conflicto, y el sector bancario subdesarrollado de Siria, están forzando fondos a instituciones financieras en la región circundante inmediata.

Estudio de Caso 10: **Uso de transferencia de fondos**

De acuerdo a información financiera confidencial, se descubrieron riesgos de financiamiento del terrorismo en relación con el uso de Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF) a través de los canales bancarios y otras transferencias mediante Sistemas de Transferencias de Dinero o de Valores (STDV) a las zonas situadas cerca de los territorios en los que opera el EIL o personas designadas. La ubicación del receptor de estas transferencias se suele encontrar en áreas conocidas por ser un centro de financiación, logística y el contrabando para los combatientes terroristas extranjeros y organizaciones terroristas. En algunos de estos casos, los medios de comunicación social han sugerido que los beneficiarios de las transferencias de fondos pueden tener vínculos con grupos terroristas o radicales. En otros casos, depósitos en efectivo excesivos se realizaron en los EE.UU. con transferencias electrónicas posteriores a los beneficiarios en las zonas situadas cerca de los territorios en los que opera el EIL. Los riesgos identificados también incluyen la falta de información sobre la finalidad de las transferencias, la relación de los receptores o la razón por la cual las transferencias se realizaron con varias transacciones en períodos cortos de tiempo.

Fuente: Estados Unidos

1.1 INSTITUCIONES FINANCIERAS EN IRAK

Después de la caída de Mosul, en junio de 2014 y de los sucesivos movimientos del EIL en otras provincias en Irak, hubo una fuerte preocupación de que el EIL pudiera acceder al sistema financiero internacional a través de las sucursales bancarias iraquíes en el territorio en el que opera. En general, la sede principal de los bancos iraquíes se encuentra en Bagdad, pero tienen sucursales ubicadas en todo el país que pueden procesar las transferencias de fondos mediante su sede en Bagdad a través del sistema financiero internacional. En base a informes de la industria y contactos, aproximadamente 90 sucursales bancarias iraquíes se encuentran en el territorio controlado o en disputa con el EIL, incluyendo las provincias de Nínive, Salah Din, Anbar y Kirkuk y alrededores.

En un esfuerzo por prohibir al EIL la explotación de los bancos iraquíes para acceder al sistema financiero internacional, el Banco Central de Iraq dio instrucciones a las instituciones financieras constituidas en Irak para evitar transferencias electrónicas hacia y desde los bancos situados en territorio controlado por el EIL. El único banco con sede principal en Mosul, el Banco de Desarrollo de Mosul, también trasladó su centro de operaciones a Bagdad a fin de mitigar los riesgos de

conexión con el sistema financiero internacional desde su ubicación primaria en territorio controlado por el EIL.

1.2 INSTITUCIONES FINANCIERAS EN SIRIA

Más de 20 instituciones financieras sirias que operan en territorio controlado por el EIL continúan operando en Siria. Las sucursales bancarias sirias en territorio donde opera el EIL están conectadas a sus sedes principales en Damasco, y algunas de ellas pueden mantener vínculos con el sistema financiero internacional. Varios bancos con sede en Siria, incluido el Banco Central de Siria, el Banco Comercial de Siria, y Siria Banco Islámico Internacional de Siria, fueron designados por el Departamento del Tesoro de los EE.UU. y la Unión Europea.⁶⁸ Como resultado, la mayoría de las principales instituciones financieras internacionales probablemente han cortado sus vínculos con estos bancos en Siria, en particular en territorio controlado por el EIL, por lo que es difícil para este grupo obtener acceso al sistema financiero internacional regulado a través de bancos con sede en Siria. Sin embargo, todavía existen jurisdicciones que tienen conexión con los bancos que operan en el territorio controlado por el EIL.

2. SERVICIOS DE TRANSFERENCIA DE DINERO Y VALORES (STDV)

Las empresas de STDV ofrecen servicios en todo Irak y Siria, incluso en las zonas donde opera el EIL, de acuerdo con varios contactos de EE.UU. Estas empresas financieras son corredores confianza que han establecido relaciones de toda la región, lo que les permite “transferir” fondos para financiar el comercio y pagar remesas, entre otras actividades financieras. Estas empresas de STDV no realizarían transferencias electrónicas como hacen los bancos, pero enviarían un mensaje por correo electrónico, fax o teléfono a un socio local o extranjero para pagar o recibir el pago de la contraparte de una transacción. Las empresas de STDV establecerían su negocio en una fecha posterior, ya sea a través de un pago en efectivo físico o una transacción bancaria. Dado que muchos iraquíes y sirios no mantienen cuentas bancarias, utilizan estas empresas de STDV que, en general, no están reguladas para enviar o recibir pagos de contrapartes locales o extranjeras. El EIL podría abusar de este sistema de transferencia de dinero, sobre todo porque las sucursales bancarias bajo su control han perdido su acceso al sistema financiero internacional.

Muchos remitentes de dinero con enlaces a Irak y Siria utilizan países vecinos con el fin de realizar transacciones con clientes y físicamente mover dinero a estos lugares. El análisis de las instrucciones de transferencia de fondos internacionales (ITFI) desde Australia a Siria e Irak ha respaldado este desplazamiento de fondos -a pesar de que parecen llegar a destinatarios dentro de Siria y/o Irak. Australia señala que muchos destinatarios legítimos podrían ser incluidos en esta circulación de flujos de fondos, al igual que personas que han sido desplazadas a campos de refugiados -lo que también desplaza la ubicación de los beneficiarios. Los análisis han descubierto que algunos remitentes tienen menos control/capacidad de realizar la debida diligencia sobre los beneficiarios finales cuando sus antiguos canales de entrega de fondos ya no están disponibles debido a la situación en Siria e Irak. Esta situación presenta un entorno de riesgo de FT más desafiante cuando se trata de remesas que cruzan la frontera a Siria e Irak. Un ejemplo señaló que el negocio de las remesas necesitaba de su nueva contraparte para mover físicamente en efectivo a través de fronteras a fin de entregarlo a destinatarios finales -si bien es muy posible, aumenta la preocupación por el mal uso de parte o la totalidad de esos fondos en apoyo del EIL.

⁶⁸ Departamento del Tesoro de los EE.UU. , Comunicado de Prensa (2012).

3. CONTRABANDO (DINERO EN EFECTIVO, ORO U OTROS OBJETOS DE VALOR)

El Reino Unido (RU) ha notado que el envío de efectivos es un método de transferencia clandestino conocido para los CTE y que el envío tiene lugar en los convoyes de ayuda o se mueve físicamente con personas que transitan por las fronteras de la región. Las incautaciones de efectivo de sujetos que intentan viajar desde el RU a Siria son muy comunes. Muchas veces, cuando se descubrió el efectivo, los sujetos no pudieron dar una explicación adecuada para la procedencia de estos fondos. La inteligencia de otros países ha observado que el EIIL solicitará específicamente a los CTE que traigan dinero con ellos para poder unirse o participar en las organizaciones terroristas. Un caso de Arabia Saudita ha indicado que un pasajero que estaba tratando de transportar una cantidad de dinero en efectivo superior a la declarada divide la cantidad y le entrega a otras tres personas en lo que podrían considerarse una forma de transfronteriza de contrabando.

Estudio de Caso 11: **Contrabando de dinero en efectivo**

Un pasajero de un estado miembro de la UE llegó al Aeropuerto Sabiha Gökçen de Estambul con cuatro grandes piezas de equipaje y dos bolsos deportivos. Tras generar sospechas en las autoridades competentes del aeropuerto, fue entrevistado y se encontró que estaba en posesión de €3.500. El pasajero dijo que estaba de visita y volvería a su tierra natal en unas semanas. Al revisar su equipaje se encontraron muchos pares de botas, jeans, camisetas y remeras etiquetadas con el EIIL y antorchas. Se le negó la entrada y se agregó a la lista de prohibición de entrada a Turquía.

Fuente: Turquía

4. ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Y GASTOS DE FONDOS Y ACTIVOS

Aunque el EIIL genera una cantidad significativa de ingresos, también tiene gastos importantes asociados con el intento de financiar y administrar programas sociales y económicos similares al gobierno en el territorio que ocupa. El llamado “índice de gasto” o la cantidad de dinero que el EIIL consume en relación a sus ingresos, es esencial para discernir su posición financiera general y fortaleza. La ocupación ilegal del EIIL del territorio de Irak y Siria y la explotación de la población local, que se estima en cinco y seis millones, aumenta su capacidad para recaudar fondos a través de actividades delictivas, como la extorsión y el robo. Sin embargo, la prestación de servicios a un gran número de personas de este tipo podría resultar en un drenaje significativo en las arcas del EIIL. Con el fin de gestionar con éxito el territorio que ocupa ilegalmente, el EIIL necesita recursos económicos suficientes para satisfacer las necesidades básicas, como alimentos, agua y electricidad a la población local.

También se informó que el EIIL paga a sus combatientes en promedio USD 350-500 por mes.⁶⁹ Con un estimado de 20.000 a 30.000 combatientes, esto solo representaría un gasto de USD 10 millones en la economía del EIIL cada mes. Según el Informe del Equipo de Vigilancia sobre EIIL y FAN, en base a la información proporcionada por un estado miembro, el EIIL paga a sus miembros un salario mensual que está determinado por varios factores, incluyendo en particular sus capacidades y nacionalidad.⁷⁰ Usando otros números, este salario puede variar desde € 50 por mes para los

⁶⁹ Zalewski, P. (2014).

⁷⁰ Informe del Equipo de Vigilancia sobre EIIL y FAN, a 26.

voluntarios no calificados a € 1.500 por mes para miembros más capacitados.⁷¹ Además de un sueldo, también se informa que el EIIL proporciona otros beneficios, como un estipendio para cada miembro de la familia de un combatiente.⁷² Un informe público señaló que el EIIL pagó un combatiente un estipendio de USD 50 al mes para su esposa y USD 25 al mes por cada hijo.⁷³ Además, el EIIL también estaría haciendo pagos regulares a las familias de miembros muertos o capturados, ya que según registros financieros incautados de AQI señalan que el salario mensual de un militante se continuará a pagando a los familiares si el militante es asesinado o capturado.⁷⁴

El EIIL está utilizando algunos de sus fondos en un intento de mejorar su popularidad entre las poblaciones en el territorio que ocupa ilegalmente. Parte de este gasto incluye intentos de proporcionar servicios públicos, que se observan en la compra de generadores de diésel para la distribución de electricidad a los residentes de su territorio.⁷⁵ Del mismo modo, el grupo ha hecho intentos de movilizar la infraestructura existente para proporcionar servicios básicos en sus terrenos. Las acciones del EIIL inmediatamente después de la captura de la Represa de Mosul eran indicativas de su estrategia. El grupo se organizó para que un ingeniero en la represa consiga electricistas de un pueblo cercano a fin de restaurar los generadores estancados, e intentó importar ingenieros sirios para gestionar la planta de energía.⁷⁶ Si el EIIL tiene éxito en la adquisición de energía adicional o la infraestructura para refinar petróleo, necesitaría poner en funcionamiento y mantener este tipo de instalaciones. Esto requeriría una inversión considerable de recursos monetarios y de personal.

Gran parte de la financiación del EIIL depende de su capacidad para refinar y transportar petróleo. En ese sentido, el EIIL ha construido tuberías subterráneas y rudimentarias refinerías de petróleo fijas y móviles. Estos sistemas no sólo consumen dinero durante la instalación inicial, sino también para ser reconstruidos después de ser destruidos estratégicamente. Los ataques aéreos se han utilizado no sólo para evitar que el EIIL adquiera posicionamientos estratégicos en el campo de batalla⁷⁷, sino también para apuntar a sus activos e infraestructura, incluyendo sus refinerías y tuberías.⁷⁸ A lo largo de estas líneas, 16 refinerías móviles se destruyeron a fines de 2014.⁷⁹ Los expertos en energía estiman que el EIIL puede reconstruir una sola refinería móvil en 10 días por USD 230.000, si pudiera adquirir el equipamiento necesario.⁸⁰ Cada ataque militar y batalla prolongada sin que el EIIL salga victorioso incurre lentamente lesiones fiscales que dañan al mismo tiempo la capacidad del grupo para generar nuevos ingresos y requiere aún más inversión para recuperar pérdidas.

Mientras el EIIL obtiene algunos de sus fondos del petróleo, el grupo también es muy dependiente de este recurso natural para las necesidades militares y civiles. A través de sus avances en 2014, el

⁷¹ *Id.*

⁷² *Id.*

⁷³ *Id.* citando al Instituto de Análisis de Políticas de Conflicto (24 de septiembre de 2014), “La evolución del EIIL en Indonesia”.

⁷⁴ Bahney, B. et al (2013).

⁷⁵ McElroy, D. (2014).

⁷⁶ Habboush, M. y Alwan, A. (2014).

⁷⁷ Ernst, D. (2014).

⁷⁸ Blair, D. (2014).

⁷⁹ Johnson, K. (2014).

⁸⁰ *Id.*

EIL fue capaz de adquirir posiciones abandonadas del campo de batalla, armas y vehículos anteriormente en manos de sus adversarios. Gran parte del éxito de la organización depende del mantenimiento de los equipos que incautó de las fuerzas del régimen iraquí y sirio, sobre todo cuando se apoderó de la ciudad de Mosul, la mayor dependencia iraquí.⁸¹ La dependencia del EIL en el petróleo, además de las necesidades de la región que ocupa, tiene un importante impacto en los ingresos netos del grupo.

⁸¹ Bender, J. (2014).

IV. CUESTIONES QUE REQUIEREN MAYOR ANÁLISIS Y COOPERACIÓN

Todas las organizaciones terroristas, incluyendo EIIL, siempre necesitarán fondos como apoyo operativo y para satisfacer las amplias necesidades organizativas. Como tal, las organizaciones terroristas utilizarán diversos mecanismos respecto a la recaudación y el movimiento de los fondos. Muchas de las características de financiación terroristas identificadas en este informe son bien conocidas. Sin embargo, el modelo de financiación del EIIL es diferente al de otras organizaciones terroristas y este informe identifica una serie de fuentes y técnicas de financiamiento del terrorismo únicas, que no fueron tratadas previamente en profundidad por el GAFI. Este informe ha ayudado a identificar las fuentes más importantes de financiación de EIIL, en particular de los fondos que se están generados en gran medida dentro del territorio que ocupa, como la extorsión criminal y la venta de petróleo, y en el establecimiento de un marco para futuros debates y mayor estudio. Existe una necesidad de examinar más a fondo todas las soluciones y mecanismos posibles para suprimir esas fuentes de financiación y otros recursos, y para determinar qué medidas son las más adecuadas para poner en práctica.

No fue posible en este informe limitado proporcionar un inventario exhaustivo de las medidas adoptadas por todos los órganos multinacionales y jurisdicciones individuales para abordar los riesgos de financiamiento del terrorismo que se describen en este informe. Dicho esto, la respuesta mundial sobre la necesidad de abordar la amenaza de financiación del terrorismo asociado con el EIIL ha sido fuerte y clara. En particular, hemos visto una mejora en el cumplimiento técnico de muchas de las recomendaciones del GAFI resultantes en marcos legales y regulatorios fuertes. A pesar de estas mejoras, muchas jurisdicciones continúan luchando con el cumplimiento de los requisitos técnicos asociados a la penalización del financiamiento del terrorismo (R.5), con el abuso del sector de OSFL (R.8), la implementación de las sanciones financieras dirigidas para congelar los activos de terroristas sin demora (R. 6) y la creación de marcos jurídicos y operativos para detener, frenar y autorizar el decomiso de dinero en efectivo relacionado con el financiamiento del terrorismo (R.32) . Considerando que la Metodología del GAFI de 2013 se refiere a la eficacia de los sistemas ALA/CFT, las jurisdicciones deben asegurarse de que estas recomendaciones relacionadas al FT, que tienen un papel importante en el desbaratamiento de la financiación del EIIL, se estén aplicando en su totalidad.

1. DESBARATAMIENTO DE FLUJOS FINANCIEROS

El desbaratamiento y desmantelamiento de las redes de financiamiento del terrorismo son esenciales para luchar contra la amenaza del EIIL. Sin recursos financieros, la capacidad y la actividad de las organizaciones terroristas como el EIIL se degradan. La interdicción de los flujos financieros ilícitos puede limitar su capacidad para lanzar ataques, aumentando sus costos de operación y agregando riesgo e incertidumbre en sus operaciones. El desbaratamiento de los flujos financieros también puede dañar la moral, el liderazgo y legitimidad dentro de una red.

Una serie de donantes y proveedores de asistencia técnica, como la Oficina de la ONU contra la Droga y el Delito (ONUDD), han incorporado el concepto de desbaratar flujos financieros ilícitos en sus marcos. Estas iniciativas acogidas se suelen centrar en garantizar que los Estados Miembros lleven a cabo evaluaciones de inteligencia proactivas y en la construcción de alianzas eficaces tanto a nivel nacional como internacional para desarrollar una gama completa de opciones de desbaratamiento financiero.

1.1 COOPERACIÓN INTERNACIONAL

La necesidad de una mayor cooperación internacional entre los países para combatir la amenaza del EIIL no tiene lugar a dudas. Hay una necesidad de acción práctica más allá de manifestaciones multilaterales y declaraciones que convocan a tal acción. Se debe prestar atención en garantizar que los países se vuelven más activos y abiertos a compartir información e inteligencia tanto “espontáneamente” como “a pedido”, de manera oportuna, a través de una serie de autoridades competentes. Por ejemplo, las agencias del orden público deben continuar aprovechando sus relaciones de trabajo internacionales para identificar y desarrollar pistas de investigación de forma proactiva que involucren flujos de dinero ilícito relacionados con el terrorismo y/o grupos terroristas como el EIIL. En particular, los riesgos de FT que implican viajes de CTE podrían abordarse mediante un flujo de información rápido con personas que han sido identificadas como CTE. Los debates deben incluir el intercambio de las mejores prácticas para detectar e investigar a los individuos que están financiando ilícitamente al EIIL. Además, las UIF deben intentar encontrar mecanismos más eficaces para compartir de manera proactiva información con respecto a los riesgos para el sector financiero internacional y con las actividades y profesiones no financieras. Esto puede incluir el uso de mecanismos de intercambio de información “on-line” entre las autoridades competentes.

2. PRIVAR AL EIIL DE SUS RECURSOS

2.1 SANCIONES FINANCIERAS DIRIGIDAS

El Informe del Equipo de Vigilancia sobre EIIL y FAN recomienda que los Estados Miembros, en particular los más directamente afectados por la amenaza del EIIL, desarrollen listados de propuestas adicionales para el Comité en bajo el régimen de sanciones contra Al-Qaida de personas y entidades clave, incluyendo facilitadores y los más vulnerable a los efectos de ser sancionados.

El EV proporcionó ejemplos de personas y entidades que podrían ser candidatos a incluir en la lista, tales como:

- 1)Facilitadores de redes de reclutamiento de CTE con base fuera del territorio donde opera el EIIL;
- 2)Individuos clave involucrados en la prestación de apoyo logístico asociado con EIIL y FAN que pueden viajar y ser vulnerables a la prohibición de viajar;
- 3)Financiadores cuya participación en la financiación del terrorismo para EIIL ha sido establecida por los Estados Miembros;
- 4)Empresas y redes de contrabando que comercializan productos básicos que se derivan del EIIL, apoyando así al grupo financieramente;
- 5)Otras partes, incluidos grupos terroristas que facilitan o dan asistencia al EIIL; y/o
- 6)Organizaciones sin fines de lucro que intervienen para proporcionar fondos u otro material de apoyo al EIIL.

Estudio de Caso 12: Uso de Sanciones Financieras Dirigidas

El 13 de noviembre de 2014, la Ministra de Relaciones Exteriores, Julie Bishop, listó a dos individuos australianos, Khaled Sharrouf y Mohamed Mahmoud Elomar, en virtud de la Parte IV de la Carta de las Naciones Unidas de 1945. Esta legislación da efecto a las obligaciones internacionales de Australia de acuerdo a la RCSNU 1373 (2001) relativa a la prevención y represión de los actos terroristas.

Como resultado de su agregado a la lista, todos los bienes de propiedad o controladas por Khaled Sharrouf y Mohamed Mahmoud Elomar están sujetos a un congelamiento de activos inmediato. Es un delito utilizar o comerciar con estos activos, permitir que esos activos se utilicen o comercialicen o facilitar la utilización o comercialización de dichos activos, sin un permiso. También es un delito poner a disposición de una persona listada un activo (de cualquier tipo), en forma directa o indirecta, sin un permiso.

www.dfat.gov.au/sanctions/

Fuente: Australia

2.2 VENTA Y CONTRABANDO DE PETRÓLEO

Se han realizado muchos esfuerzos para suprimir la venta de petróleo y sus derivados del EIIL en los mercados regionales, tales como mejorar las actividades de lucha contra el contrabando por parte de las autoridades turcas en los últimos dos años, así como las recientes medidas adoptadas por el GRK y las autoridades del Gobierno de Irak para secuestrar envíos sospechosos de petróleo y sus derivados relacionados con el EIIL.

Estudio de Caso 13: Esfuerzos contra el contrabando

Turquía presentó estadísticas sobre la lucha contra el contrabando de petróleo, demostrando que la cantidad de decomisos de contrabando de petróleo ha aumentado constantemente desde 2012, cuando el gobierno introdujo medidas mejoradas con un Plan de Acción al encontrar un aumento en el intento de contrabando de petróleo a lo largo de la frontera con Siria. Tras la captura de campos de petróleo por el EIIL en el verano de 2014, los decomisos de contrabando de petróleo aumentaron considerablemente, llegando a 20 millones de litros en las siete provincias turcas fronterizas con Irak y Siria. La cantidad de incautaciones de petróleo y sus derivados de contrabando por parte de las autoridades turcas se elevó a 79.238.759 de litros en 2014 de más de 73 millones de litros en 2013 y el número de incidentes de contrabando interceptados desde 2012 ha aumentado de alrededor de 4.000 a 10.000.

Fuente: Turquía

Existe la necesidad de identificar mejor el origen, intermediarios, compradores, transportistas, comerciantes y rutas a través de los cuales el petróleo producido en el territorio controlado por el EIIL se trafica. También es necesario comprender mejor los flujos financieros y la función del sector financiero internacional con respecto al comercio de petróleo. Esto es importante porque la cadena de valor no sólo a crear fuentes de ingresos para el EIIL, sino que genera dependencias económicas locales en la actividad ilícita. En este sentido, un ejemplo importante fue proporcionado con medidas efectivas adoptadas por el Gobierno Regional del Kurdistán (GRK) en el norte de Irak

después luego del avance del EIL en el verano 2014.⁸² Para asegurar nuevas medidas, la inteligencia, los hallazgos y las pruebas relativas a los vínculos y conexiones transnacionales de contrabandistas locales deben compartirse con otras jurisdicciones. Esto podría implicar una amplia gama de actores tanto del sector público como del privado.

2.3 SECUESTROS EXTORSIVOS

Los países deben hacer uso de las RCSNU 2133 (2014), 2170 (2014), 2161 (2014) y 2199 (2015) en el ámbito de la lucha contra el financiamiento del EIL. Con el fin de cumplir con estas resoluciones del CSNU que regulan los pagos de rescates, las instituciones financieras deben evitar el procesamiento de intentos de transferencias a través del sistema financiero internacional de pagos de rescate a las entidades y personas listadas.

En relación con las compañías de seguros, el informe 16 del Equipo de Vigilancia destaca el valor de las cláusulas de exclusiones de sanciones en las pólizas sobre secuestro y rescate. Estas cláusulas se suelen redactar en términos muy amplios y disponen que el asegurador no es responsable por el pago reclamos que expondría a la aseguradora a un incumplimiento de las obligaciones de sanciones pertinentes, incluidas las sanciones de las Naciones Unidas.⁸³ El Equipo de Vigilancia recomienda que el Comité de Sanciones contra Al-Qaida sugiera que los Estados Miembros alienten a las compañías de seguros en sus jurisdicciones a incorporar este tipo de cláusulas en las pólizas de seguro sobre de secuestro y rescate de conformidad con su legislación nacional.⁸⁴

Estudio de Caso 14: Penalización por pagos de rescates

La Ley de Terrorismo del Reino Unido (RU) 2000 prohíbe el suministro de fondos a terroristas en cualquier circunstancia (s15). También prohíbe llegar a un acuerdo por el cual se pueda poner fondos a disposición de terroristas (s17). El umbral -causa razonable para sospechar - es intencionalmente bajo. Estos delitos tienen efecto extraterritorial.

Sin embargo, dos casos recientes resaltan la falta de claridad de la ley en relación a los pagos de seguros, lo que significa que había potencial para que las compañías de seguro/reaseguro del RU se encuentren en una posición en la que les soliciten reembolsar pagos a los asegurados, (tales como pago de rescates), donde saben o tienen motivos razonables para sospechar que los fondos cayeron en mano de terroristas. La legislación sobre financiamiento del terrorismo existente en el RU es amplia, pero no es explícita sobre si este tipo de reembolsos se encuentran prohibidos por ley. Esto fue claramente en contra de la clara postura del Gobierno del Reino Unido sobre los secuestros extorsivos.

Para poner fuera de toda duda que tales reembolsos son ilegales, el Gobierno del RU introdujo una medida en la Ley de Seguridad y Anti-Terrorismo, actualmente en el Parlamento, considerando un delito el reembolso de un pago por parte de aseguradores (o reaseguradores) cuando tienen conocimiento o sospechas razonables para sospechar que se ha realizado en respuesta a una demanda terrorista.

Fuente: Reino Unido

⁸² Hurriyet Daily News (2014).

⁸³ Naciones Unidas (27 Oct. 2014).

⁸⁴ *Id.*

2.4 RECAUDACIÓN DE FONDOS A TRAVÉS DE REDES DE COMUNICACIÓN MODERNAS

Este informe ha demostrado que, en términos de sus redes de donantes externos, el EIL comienza a obtener material de apoyo de contribuyentes individuales de base en lugar de solicitar fondos de las redes de donantes con alto poder adquisitivo. Los ejemplos en este informe enfatizan cómo el EIL ha utilizado plataformas de medios sociales para asegurar actos a nivel individual de material de apoyo entregado a través de transferencias bancarias electrónicas, transacciones bancarias o envíos de dinero efectivo. El surgimiento de avances tecnológicos ha creado nuevas vías virtuales para solicitar y transferir fondos instantáneamente a cualquier lugar. Estas vías más amplias que funcionan a través de internet, proporcionan más anonimato y mayores oportunidades para el fraude y para esconder a tanto a la fuente como al receptor de los fondos. Para luchar eficazmente contra esto, el enfoque internacional debe cambiar para incluir también la financiación de base disminuyendo las oportunidades para que los ciudadanos comunes puedan contribuir a la campaña del EIL.

Estudio de Caso 15: **Uso de Internet/Twitter para donaciones**

Desde enero de 2015, las autoridades competentes saudíes abordaron a personas y entidades que piden donaciones para el pueblo sirio a través de Internet. Aquellas solicitudes se realizaron a través de medios sociales, incluyendo Twitter, e incluían cuentas bancaria locales e internacionales a las cuales los donantes podían realizar transferencias.

Las autoridades impusieron embargos temporales que resultaron en un “congelamiento temporal preventiva” sobre cuentas bancarias locales y evita las transferencias internacionales. Se identificaron y bloquearon un total de 61 cuentas bancarias locales. Los titulares de cuentas incluyen nueve nacionalidades diferentes. Tras la investigación, 16 de esas cuentas fueron liberadas.

Por otro lado, 29 cuentas de bancos extranjeros en cuatro países y que representan a 20 beneficiarios también han sido identificadas y se han tomado medidas para impedir cualquier transferencia bancaria de los bancos saudíes a esas cuentas.

Fuente: Arabia Saudita

2.5 MATERIAL DE APOYO Y CTE

Se deben realizar mayores esfuerzos para evitar el flujo de combatientes terroristas extranjeros que viajan a las zonas de conflicto para unirse a grupos terroristas. Algunas jurisdicciones han puesto prohibiciones de viajar a sus ciudadanos que han apoyado o están asociados con el EIL, y algunas jurisdicciones han indicado que se quitarán la nacionalidad. Como se ha señalado en el apartado II.4 del informe, se necesita más trabajo para desarrollar banderas rojas para identificar mejor los mecanismos de financiación que los CTE utilizan, lo que debería implicar una mayor cooperación entre los organismos nacionales de ALA/CFT y otras autoridades. Los esfuerzos de cooperación podrían incluir la identificación y el congelamiento de las cuentas bancarias de CTE, la anulación de sus tarjetas de débito/crédito y la penalización de las transferencias de fondos para su uso, sobre todo después de salir de sus países.

3. EVITAR QUE EL EIL ABUSE DE SECTORES RELEVANTES

3.1 SECTOR FINANCIERO

En un intento de mitigar las pérdidas potenciales, las sucursales de bancos regionales han comenzado a promulgar maniobras a prueba de fallos. Los grandes grupos bancarios internacionales han comenzado a reubicar al personal de sus oficinas regionales ubicadas en áreas alrededor de territorio controlado por el EIL a lugares más seguros dentro y fuera de Irak. Estos grupos han aconsejado a sus principales clientes multinacionales minimizar los activos que mantienen en Irak, y suspender la corresponsalía bancaria con bancos iraquíes ubicados en el territorio controlado por el EIL. Según fuentes del sector, algunos bancos iraquíes con sucursales en el territorio donde opera el EIL también cerraron sus operaciones, incluyendo el movimiento de activos en efectivo a lugares más seguros. Una cuestión adicional es que las sucursales bancarias y/u otros proveedores de servicios financieros en las zonas ocupadas por el EIL posiblemente podrían verse obligados por el EIL para intentar establecer algún nivel de conectividad con entidades financieras o proveedores de mensajería de transacciones que operan en su región en particular. El conocimiento de estas vulnerabilidades ayuda a más miembros a contener la amenaza del EIL a los sistemas financieros regionales e internacionales. La RCSNU 2199 (2015) adoptada recientemente insta a los Estados Miembros a adoptar medidas para garantizar que las instituciones financieras en su territorio evitan que el EIL, FAN, u otras personas, grupos, empresas o entidades asociadas con Al-Qaida accedan al sistema financiero internacional.

Estudio de Caso 16: Mejora de medidas preventivas

El 22 de septiembre de 2014, el Gobierno de Canadá actualizó la lista de entidades terroristas del Código Penal para incluir al EIL, que era conocido previamente como Al-Qaida en Irak. Tras la declaración del GAFI de octubre de 2014, FINTRAC, la UIF canadiense, aconsejó que las entidades informantes tengan en cuenta el listado y las declaraciones del GAFI al momento de decidir si presentan un reporte de operación sospechosa en relación con las operaciones financieras o intent de transacciones financieras derivadas de o destinado a jurisdicciones ocupadas por el EIL y alrededores. También se aconseja a las entidades informantes que realicen la debida diligencia del cliente sobre los clientes y beneficiarios involucrados en dichas operaciones o transacciones propuestas.

Fuente: Canadá

3.2 BIENES CULTURALES

Los que compran bienes o sus representantes en algún momento se cruzan con el sistema financiero regulado para enviar o recibir pagos. La RCSNU 2199 (2015) solicita a los Estados Miembros a prohibir el comercio transfronterizo de bienes culturales iraquíes y sirios y otros artículos pertinentes retirados ilegalmente de Irak y Siria. El financiamiento para la compra y venta de antigüedades puede interrumpirse a medida que se involucran casas de subastas, instituciones financieras y otros negocios legítimos que forman parte de la comercialización de antigüedades, instando a estas instituciones a adoptar o aplicar políticas que exijan una documentación clara y certificada que identifique el origen de los bienes. Los bancos deben abstenerse de procesar transacciones de antigüedades que se originan en Irak o Siria. Se podrían adoptar pasos a seguir para garantizar que los actores del sector privado tienen una mejor comprensión de los sitios en Irak y Siria que están siendo saqueados y de las rutas que se están utilizando. Además, los

distribuidores en el reino de las antigüedades podrían ser instados a informar comportamientos sospechosos, documentación fraudulenta o conocimiento de la circulación de un bien robado.

La Comisión Europea (CE) señala que en virtud del Artículo 3 del Reglamento (CE) No. 1210/2003 del Consejo de 7 de julio de 2003, relativo a determinadas restricciones específicas aplicables a las relaciones económicas y financieras con Irak, el comercio de bienes culturales iraquíes que se ha retirado ilegalmente de ubicaciones en Irak está prohibido (dando efecto a las sanciones del CSNU en relación a Irak). Las medidas restrictivas de la UE en relación con Siria incluyen una prohibición similar, que es el Artículo 11c del Reglamento (UE) No. 36/2012 del Consejo del 18 de enero de 2012, relativo a las medidas restrictivas habida cuenta de la situación en Siria.

4. MEDIDAS PARA LIMITAR LAS CONSECUENCIAS HUMANITARIAS PARA LA POBLACIÓN

La crisis de Siria es la mayor y más compleja emergencia humanitaria de nuestro tiempo. Las necesidades humanitarias en Siria han aumentado doce veces desde el comienzo de la crisis, con 12,2 millones de personas con necesidades de asistencia humanitaria. Esto es más de la mitad de la población de Siria antes de la guerra e incluye 7,6 millones de desplazados internos y más de 5,6 millones de niños que necesitan asistencia. En Irak, más de 5 millones de personas están tienen necesidad de asistencia humanitaria, incluyendo más de 2 millones de niños, mujeres y hombres inocentes que han sido desplazados. Es fundamental que estas poblaciones vulnerables reciban asistencia humanitaria.

Distinguir entre las donaciones legítimas e ilegítimas es una tarea difícil. Es importante que las medidas y los esfuerzos destinados a combatir el financiamiento del terrorismo no afecten al suministro legítimo de asistencia humanitaria para las poblaciones vulnerables. Por otra parte, el impacto potencial como resultado de las posibles restricciones a las contribuciones puede retrasar, reducir o evitar la asistencia vital a los refugiados y los desplazados internos. Sin embargo, debe reconocerse la posibilidad de abuso de organizaciones benéficas por parte del EIIL o sus afiliadas, ya sea en forma directa o indirecta, de las actividades de recaudación de fondos o de financiación.

El Consejo de Seguridad ha apoyado de forma inequívoca la provisión de acceso humanitario a las poblaciones necesitadas, incluso en contextos en los que los actores humanitarios operan en las proximidades de una amenaza terrorista activa. Más específicamente, en las RCSNU 2139 (2013) y 2165 (2014), el Consejo de Seguridad autorizó el suministro de asistencia humanitaria a las poblaciones necesitadas en Siria. La Resolución 2139 (2013) exige que todas las partes en el conflicto, en particular las autoridades sirias, permitan prontamente el acceso rápido, seguro y sin trabas a la asistencia humanitaria de los organismos humanitarios de las Naciones Unidas y a sus asociados en la ejecución.⁸⁵ La última resolución reafirmó la necesidad de garantizar el acceso humanitario y autorizar rutas adicionales a través de las fronteras internacionales.⁸⁶ Además, el párrafo 3 también estableció un mecanismo de vigilancia, bajo la autoridad del Secretario General de las Naciones Unidas, destinado a confirmar el carácter humanitario de los envíos de socorro que cruzan a Siria.⁸⁷

⁸⁵ RCSNU 2139 (2014), OP5.

⁸⁶ RCSNU 2165 (2014), OP2.

⁸⁷ RCSNU 2165 (2014), OP3.

La RCSNU 2191 (2014) renovó la decisión de crear rutas adicionales y establecer un mecanismo de vigilancia por un período de doce meses, es decir, hasta el 10 de enero de 2016.⁸⁸

⁸⁸ RCSNU 2191 (2014), OP2.

Estudio de Caso 17: Canales oficiales para donaciones**Caso 17.1:**

En julio de 2012, Arabia Saudita lanzó una campaña de donación nacional para refugiados sirios e invitó a todos los saudíes a participar en la ayuda a refugiados sirios. El Ministerio del Interior anunció que la campaña cubriría todas las partes del reino, para que todos los ciudadanos saudíes pudieran tener la oportunidad de ofrecer al pueblo sirio lo que tuvieran para ayudarlos en sus momentos de crisis.

El 25 de febrero de 2014, se inauguró un día de Solidaridad con los Niños Sirios. Ese día, gran cantidad de saudíes realizaron enormes donaciones en apoyo a la campaña nacional. Después una caravana de 60 camiones dejó Riad llevando suministros de socorro, incluidos alimentos y medicamentos para los niños de Siria. La campaña, que comenzó en 2012, ha recaudado más de SR708 millones para ayudar a las personas afectadas de Siria.

Fuente: Arabia Saudita

Caso 17.2:

La Administración de Gestión de Emergencias y Desastres del Primer Ministro de la República de Turquía (AFAD) supervisa la respuesta humanitaria a la crisis de Siria e Irak, incluida la colecta y distribución de donaciones. Además, las organizaciones no gubernamentales nacionales e internacionales pueden operar en Turquía sólo si están registradas ante el Ministerio del Interior de acuerdo con las leyes y reglamentos pertinentes. El número de sirios que viven en Turquía bajo protección temporal ha llegado a 1,6 millones. Hasta ahora Turquía ha gastado cerca de 5 mil millones de dólares para atender las necesidades de los sirios en Turquía. El apoyo bilateral y multilateral total que ha recibido se mantiene en USD 300 millones.

La asistencia humanitaria transfronteriza de Turquía que coopera con las Naciones Unidas en la aplicación de las RCSNU 2139, 2165 y 2191 para el pueblo sirio distribuido en el “punto cero” de puestos fronterizos seleccionados a través de la Media Luna Roja Turca alcanzó los USD 330 millones desde agosto de 2012. Turquía ha estado proporcionando asistencia humanitaria a todos los iraquíes que buscan protección en ese país y los desplazados internos, sin discriminación alguna. Por otra parte, Turquía ha construido tres campamentos de desplazados internos al norte de Irak.

Fuente: Turquía

V. CONCLUSIÓN

El objetivo de este informe era entender cómo el EIIL obtiene y mueve los fondos con el fin de (i) desbaratar los flujos financieros, (ii) privar al EIIL de sus recursos, y (iii) evitar que el EIIL abuse de los sectores financieros y económicos relevantes. Como se destaca en el informe, una serie de contramedidas tradicionales utilizadas para privar a las organizaciones terroristas de sus fondos no son aplicables al nuevo modelo adoptado por el EIIL. Sin embargo, como cualquier organización terrorista, las redes financieras, logísticas y de suministro del EIIL son vulnerables. El desbaratamiento de las estructuras de mando, control y económicas obstaculizará la capacidad del EIIL de financiar sus operaciones y respaldar a sus combatientes.

Algunas de las tácticas de financiación que emplea el EIIL aún no han sido evaluadas por el GAFI, como extorsión de bienes, dinero en efectivo en tránsito por el territorio donde opera EIIL y estrategias de financiación de base. El GAFI debe considerar la realización de nuevas investigaciones sobre los métodos y tendencias de financiación terrorista emergentes con el fin de informar mejor tanto al sector público como financiero, incluidas las actividades y profesiones no financieras.

Además, todos los órganos y organizaciones ALA/CFT internacionales, entre ellos la Red Global del GAFI, son esenciales en la lucha contra el financiamiento del EIIL dado el diverso alcance geográfico de los riesgos de financiamiento del terrorismo identificados. Se debe realizar el mayor de los esfuerzos para solicitar a todos los países a que apliquen plenamente las medidas contra el financiamiento del terrorismo de acuerdo con los estándares del GAFI para incluir adecuadamente la penalización del financiamiento del terrorismo, asegurar un régimen sólido sanciones financieras específicas y crear marcos jurídicos y operativos para detener, restringir y permitir la confiscación de dinero en efectivo cuando existen motivos razonables para sospechar de la existencia de financiamiento del terrorismo.

Por último, en un esfuerzo por desbaratar las fuentes de financiación externas del EIIL, el enfoque debe ser puesto en la identificación del origen, intermediarios, compradores, transportistas, comerciantes y rutas a través de los cuales el petróleo producido en el territorio del EIIL se trafica. Esto se alinearía con las RCSNU recientemente adoptadas 2170 (2014), 2178 (2014) y 2199 (2015) sobre este tema. Además, la adopción de medidas preventivas sólidas y la supervisión y el cumplimiento efectivos son fundamentales para asegurar que no se abuse de los STDV para el financiamiento del EIIL. Esto debería incluir mecanismos eficaces para identificar, controlar y adoptar medidas contra las operaciones ilegales de los STDV.

En conclusión, este informe contribuye al debate internacional para actualizar el contador global de los esfuerzos de financiación del terrorismo y ayudará a identificar contramedidas existentes y potencialmente nuevas que podrían utilizarse para privar al EIIL de sus recursos y desbaratar sus flujos financieros. Aún así, se deberá profundizar el análisis para determinar la mejor forma en que la comunidad internacional pueda evitar que el EIIL utilice o se beneficie de los sectores financieros y comerciales bajo su control.

BIBLIOGRAFÍA

- Abu al-Khair, W. (2014), "ISIL abusing zakat in Syria's al-Raqa: residents", Al-Shorfa, http://al-shorfa.com/en_GB/articles/meii/features/2014/06/24/feature-01, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Ackerman, S, (2012), "New Kickstarter Pitch: 'Join the Syrian Uprising'," Wired, www.wired.com/2012/08/syria-kickstarter/, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Bahney, B. et al (2013), "Insurgent Compensation: Evidence From Iraq, 519", *American Economic Review: Papers & Proceedings*, <http://pubs.aeaweb.org/doi/pdfplus/10.1257/aer.103.3.518>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Bender, J. (2014), "As Isis routs the Iraqi army, here's a look at what the jihadists have in their arsenal," *Business Insider*, www.businessinsider.com/isis-military-equipment-breakdown-2014-7, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Berger, J.M. (2014), "How ISIS Games Twitter," *The Atlantic*, www.theatlantic.com/international/archive/2014/06/isis-iraq-twitter-social-media-strategy/372856/, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Id.; Berger, J.M. (2014), "Following the money men," *Intelwire*, <http://news.intelwire.com/2014/06/following-money-men.html>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Blair, D. (2014), "US considers air strikes against ISIL oil pipelines," *The Telegraph*, www.telegraph.co.uk/news/worldnews/middleeast/syria/11182490/US-considers-air-strikes-against-Isil-oil-pipelines.html, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Bleiberg, J., and West, D.M. (2014), "The united states must respond to the Islamic state threat (on twitter)", *The Brookings Institute*, www.brookings.edu/blogs/techtank/posts/2014/10/20-islamic-state-social-media, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Brisard, J.C. & Martinez, D. (2014), *Islamic State: The Economy-Based Terrorist Funding*, Thomson Reuters Accelus, <http://accelus.thomsonreuters.com/sites/default/files/GRC01815.pdf>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Chulov, M. (2014), "How an arrest in Iraq revealed Isis's \$2bn jihadist network", *The Guardian*, www.theguardian.com/world/2014/jun/15/iraq-isis-arrest-jihadists-wealth-power, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Della Ratta, D. (2014), "ISIL and western media: Accidental Allies?", *Al Jazeera*, www.aljazeera.com/indepth/opinion/2014/09/isis-western-media-allies-2014924121817329713.html, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Di Giovannu, J. et al, (2014), "How Does ISIS Fund Its Reign of Terror?", *Newsweek*, www.newsweek.com/2014/11/14/how-does-isis-fund-its-reign-terror-282607.html, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Ernst, D. (2014), "U.S. airstrikes in Iraq destroyed 162 Islamic State vehicles: Pentagon", *The Washington Times*, www.washingtontimes.com/news/2014/sep/11/us-airstrikes-in-iraq-destroyed-162-islamic-state-/#, consultado el 10 de febrero de 2015.

- Fadel, L., (2014), With Cash And Cachet, The Islamic State Expands Its Empire, NPR, www.npr.org/blogs/parallels/2014/11/18/364942091/with-cash-and-cachet-the-islamic-state-expands-its-empire, consultado el 10 de febrero de 2015.
- FATF (2008), *Terrorist Financing*, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FATF%20Terrorist%20Financing%20Typologies%20Report.pdf.
- FATF (2011), *Organized Maritime Piracy and Related Kidnapping for Ransom*, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/organised%20maritime%20piracy%20and%20related%20kidnapping%20for%20ransom.pdf.
- FATF/GIABA (2013), *Report on Terrorist Financing in West Africa*, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/tf-in-west-africa.pdf.
- FATF (2014), *Report on Risk of Terrorist Abuse in Non-Profit Organisations*, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Risk-of-terrorist-abuse-in-non-profit-organisations.pdf.
- Fick, M. (2014), "Special Report: Islamic State to Use Grain to Tighten Grip in Iraq", Reuters, www.reuters.com/article/2014/09/30/us-mideast-crisis-wheat-idUSKCN0HP12J20140930, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Fick, M., (2015), "ISIS-Controlled Iraq is Looking at a Wheat Shortage", Reuters, www.businessinsider.com/r-special-report-for-islamic-state-wheat-season-sows-seeds-of-discontent-2015-1, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Fick, M. and El Dahan, M.,(2014), "Exclusive: Islamic State militants grab new weapon - Iraqi wheat", Reuters, www.reuters.com/article/2014/08/13/us-iraq-security-islamicstate-wheat-idUSKBN0GD14720140813, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Frenkel, S. (2014), "How ISIS Became the Richest Terrorist Group in the World", BuzzFeed, www.buzzfeed.com/sheerafrenkel/how-did-isis-become-the-richest-terrorist-group-in-the-world#.ju1WkW9Xb, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Gertz, B. (2014), "New al Qaeda Group Produces Recruitment Material for Americans, Westerners", *The Washington Free Beacon*, <http://freebeacon.com/national-security/new-al-qaeda-group-produces-recruitment-material-for-americans-westerners/>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Giglio, M. (2014), "This Is How ISIS Smuggles Oil", BuzzFeed online, www.buzzfeed.com/mikegiglio/this-is-how-isis-smuggles-oil, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Gilligan, A. (2014), "How our allies in Kuwait and Qatar funded Islamic State", *The Telegraph*, www.telegraph.co.uk/news/worldnews/middleeast/kuwait/11077537/How-our-allies-in-Kuwait-and-Qatar-funded-Islamic-State.html, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Habboush, M., and Alwan, A. (2014), "Islamic state funds caliphate with mosul dam as terror spreads," *Bloomberg News*, www.bloomberg.com/news/2014-08-11/islamic-state-funds-caliphate-with-mosul-dam-as-terror-spreads.html, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Hurriyet Daily News (2014), "US says working with KRG to stop ISIL oil," www.hurriyetsdailynews.com/us-says-working-with-krg-to-stop-isil-oil-smuggling.aspx?pageID=238&nID=73659&NewsCatID=348, consultado el 10 de febrero de 2015.

- Hussein, M., Toorn, C. V. D., Osgood, P., & Lando, B. (2014) "ISIS Earning \$1M per Day from Iraqi Oil smuggling," *Iraqi Oil Report*, <http://iraqieconomists.net/en/2014/07/13/isis-earning-1m-per-day-from-iraqi-oil-smuggling-by-by-mohammed-hussein-christine-van-den-toorn-patrick-osgood-and-ben-lando/>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Indiegogo Playbook (2014), Creating your campaign, Indiegogo, <https://go.indiegogo.com/playbook/life-cycle-phase/creating-campaign>, consultado el 10 de febrero de 2015
- Indiegogo Field Guide (2014), Indiegogo, <http://landing.indiegogo.com/iggfieldguide/>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Johnson, K. (2014), "Has the U.S. turned off the Islamic State's oil spigot?", *Foreign Policy*, <http://foreignpolicy.com/2014/10/07/has-the-u-s-turned-off-the-islamic-states-oil-spigot/>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Joumah, K. (2014), "Paying for the Caliphate: When Extremists Become Bad Bank Managers in Mosul", *Niqash*, www.niqash.org/articles/?id=3531, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Kingdom of Bahrain, Ministry of Foreign Affairs (2014), *The Manama Declaration on Combating the Financing of Terrorism*, www.mofa.gov.bh/Default.aspx?tabid=7824&language=en-US&ItemId=4622, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Lerman, D. (2014) "Islamic State's Oil Refining Undercut by Airstrikes: U.S.," (quoting Amos Hochstein, US State Department Special Envoy and Coordinator for International Energy Affairs) Bloomberg, www.bloomberg.com/news/articles/2014-11-18/islamic-state-s-oil-refining-undercut-by-airstrikes-u-s-, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Levitt, M. (2010), "Syria's Financial Support for Jihad Syrian Terrorism", *Middle East Quarterly*, Winter 2010, pp. 39-48, www.meforum.org/2579/syria-financial-support-jihad, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Lister, C. (2014), *Profiling the Islamic State*, Brookings Doha Center, www.brookings.edu/~media/Research/Files/Reports/2014/11/profiling%20islamic%20state%20lister/en_web_lister.pdf, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Maher, S., and Carter, J. (2014), "Analyzing the ISIS 'twitter storm'", *War on the Rocks*, <http://warontherocks.com/2014/06/analyzing-the-isis-twitter-storm/#>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Marcel, V. (2014), "ISIS and the Dangers of Black Market Oil," Chatham House, Retrieved from www.chathamhouse.org/expert/comment/15203, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Massih, N, (2014), "ISIS gains highlight 'aggressive' use of water as weapon of war", *The Daily Star* (Lebanon), www.dailystar.com.lb/News/Middle-East/2014/Jul-21/264554-isis-gains-highlight-aggressive-use-of-water-as-weapon-of-war.ashx, consultado el 10 de febrero de 2015.
- McElroy, D. (2014), "Iraq Oil Bonanza reaps \$1 million a day for Islamic State; Exclusive: Islamic State strengthens grip on northern Iraq by raising millions from sale of oil through Kurdistan to Turkey and Iran", *The Telegraph*, www.telegraph.co.uk/news/worldnews/middleeast/iraq/10962160/Iraq-oil-bonanza-reaps-1-million-a-day-for-Islamic-State.html, consultado el 10 de febrero de 2015.

- Miller, G. (2014), "Airstrikes against Islamic State do not seem to have affected flow of fighters to Syria", *Washington Post*, www.washingtonpost.com/world/national-security/airstrikes-against-the-islamic-state-have-not-affected-flow-of-foreign-fighters-to-syria/2014/10/30/aa1f124a-603e-11e4-91f7-5d89b5e8c251_story.html?hpid=z1?v1, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Monitoring Team Report on ISIL and ANF at 28.; Dalton, M., & Coker, M. (2014), "How Belgium became a jihadist-recruiting hub", *The Wall Street Journal*, <http://online.wsj.com/articles/how-belgium-became-a-jihadist-recruiting-hub-1411958283>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Philips, M. (2014), "Islamic State Loses its Oil Business", *Bloomberg Businessweek*, <http://mobile.businessweek.com/articles/2014-10-14/u-dot-s-dot-air-strikes-cut-isis-oil-production-by-70-percent>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Pringle, H. (2014), "ISIS Cashing in on Looted Antiquities to Fuel Iraq Insurgency", *National Geographic*, <http://news.nationalgeographic.com/news/2014/06/140626-isis-insurgents-syria-iraq-looting-antiquities-archaeology/>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Rasheed, A. and Parker, N. (2015), "In Mosul, Islamic State turns captured city into fortress", *Reuters*, www.reuters.com/article/2015/01/22/us-mideast-crisis-iraq-mosul-idUSKBN0KV13320150122, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Saleh, Yassin al Haj, (2014) "Syrian Shabiha and their State," *Heinrich Böll stiftung*, <http://lb.boell.org/en/2014/03/03/syrian-shabiha-and-their-state-statehood-participation>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Salman, R. & Holmes, O. (2014), "Islamic state kidnaps 40 men in Iraq's Kirkuk region: residents," *Reuters Canada*, <http://ca.reuters.com/article/topNews/idCAKBN0GZ10Y20140904>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Salman, R. and Bayoumy Y. (2014), "Insight - Islamic State's financial independence poses quandary for its foes," *Reuters*, <http://in.reuters.com/article/2014/09/11/iraq-crisis-militants-funding-idINKBN0H60A020140911>, consultado el 10 de febrero de 2015.
- Solomon, E. (2014) "The Isis economy: Meet the new boss", *Financial Times*, www.ft.com/cms/s/0/b2c6b5ca-9427-11e4-82c7-00144feabdc0.html#axzz3QFAS46uz, consultado el 10 de febrero de 2015.
- The Al-Qaida and Taliban Monitoring Team (2014), *The Islamic State in Iraq and the Levant and the Al-Nusra Front for the People of the Levant: report and recommendations submitted pursuant to resolution 2170 (2014)*, 6 (hereafter the Monitoring Team Report on ISIL and ANF), www.un.org/en/ga/search/view_doc.asp?symbol=S/2014/815, consultado el 10 de febrero de 2015.
- The Al-Qaida and Taliban Monitoring Team (2015), *Report on the Visit of the Analytical Support and Sanctions Monitoring Team to Iraq*, 26.
- UN Food and Agriculture Organisation (2014), Global Information and early warning system on food and agriculture (GIEWS), Special alert No. 332, <http://reliefweb.int/sites/reliefweb.int/files/resources/IRAQ%20GIEWS%20Special%20alert.pdf>, consultado el 10 de febrero de 2015.

United Nations Security Council (27 Oct. 2014), Sixteenth report of the Analytical Support and Sanctions Monitoring Team submitted pursuant to resolution 2161 (2014) concerning Al- Qaida and associated individual and entities, 21, United Nations, www.un.org/en/ga/search/view_doc.asp?symbol=S/2014/770, consultado el 10 de febrero de 2015.

US Department of the Treasury, Press Release (2012), Treasury Sanctions Syria International Islamic Bank, www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/tg1596.aspx, consultado el 10 de febrero de 2015.

US Department of the Treasury, Press Release (2012), Fact Sheet: New Executive Order Targeting Foreign Sanctions Evaders, www.treasury.gov/resource-center/sanctions/OFAC-Enforcement/Documents/fse_fact_sheet_05012012t.pdf, consultado el 10 de febrero de 2015.

US Department of the Treasury, Press Release (2015), *Remarks of Deputy Assistant Secretary for Terrorist Financing Jennifer Fowler at the Washington Institute for Near East Policy on US Efforts to Counter the Financing of ISIL*, www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/jl9755.aspx, consultado el 10 de febrero de 2015.

Warrick, J. (2013), "Private Donations Give Edge to Islamists in Syria, Officials Say", *The Washington Post*, www.washingtonpost.com/world/national-security/private-donations-give-edge-to-islamists-in-syria-officials-say/2013/09/21/a6c783d2-2207-11e3-a358-1144dee636dd_story.html, consultado el 10 de febrero de 2015.

Wood, P (2014), "Islamic State: Yazidi Women tell of Sex-Slavery Trauma", *BBC News*, www.bbc.com/news/world-middle-east-30573385, consultado el 10 de febrero de 2015.

Zalewski, P. (2014), "The Jihadists Want a Petro State of Their Own, Too", *Bloomberg Businessweek*, www.bloomberg.com/bw/articles/2014-06-20/iraqs-isil-jihadists-want-an-oil-state-of-their-own-too, consultado el 10 de febrero de 2015.



www.fatf-gafi.org

Febrero 2015

