



INFORME DEL GAFI

Financiamiento del Reclutamiento para Fines Terroristas

Enero de 2018





----- TRADUCCIÓN -----

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) es un organismo inter-gubernamental independiente que desarrolla y promueve políticas para proteger el sistema financiero mundial contra el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva. Las Recomendaciones del GAFI son reconocidas como la norma global contra el lavado de dinero (ALD) y contra el financiamiento del terrorismo (CFT).

Para obtener más información sobre el GAFI, visite www.fatf-gafi.org

Este documento y/o cualquier mapa que se incluya en el presente instrumento se encuentran allí sin perjuicio de la condición o la soberanía sobre cualquier territorio, ni la limitación de las fronteras y límites internacionales ni del nombre de cualquier territorio, ciudad o área.

Referencia de las citas:

GAFI (2018), *Financiamiento del Reclutamiento con Propósitos Terroristas*, GAFI, París
www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/financing-recruitment-terrorist-purposes.html

© 2018 GAFI/OCDE. Todos los derechos reservados.

No se puede realizar ninguna reproducción ni traducción de esta publicación sin un permiso previo por escrito. Las solicitudes para dicho permiso, para la totalidad o parte de esta publicación, deben hacerse a la Secretaría del GAFIC, 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, Francia (fax: +33 1 44 30 61 37 o e-mail: contact@fatf-gafi.org).

Créditos por la fotografía de la portada: ©Thinkstock

ÍNDICE

| | |
|--|-----------|
| RESUMEN EJECUTIVO | 3 |
| ALCANCE Y OBJETIVOS | 4 |
| METODOLOGÍA | 5 |
| MÉTODOS DE RECLUTAMIENTO Y COSTOS ASOCIADOS | 5 |
| Reclutamiento activo | 6 |
| Reclutamiento Pasivo | 6 |
| FUENTES DE FONDOS PARA RECLUTADORES TERRORISTAS | 8 |
| Apoyo de organizaciones terroristas | 8 |
| Donaciones externas como medio para recaudar fondos por parte de reclutadores terroristas | 10 |
| Uso indebido de OSFL | 11 |
| Actividad criminal | 16 |
| USO DE FONDOS PARA ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL RECLUTAMIENTO TERRORISTA | 18 |
| Necesidades personales y mantenimiento de redes de reclutamiento y reclutadores individuales | 18 |
| Producción y difusión de materiales de reclutamiento | 19 |
| Pago de bienes y servicios para facilitar CTE y células terroristas | 21 |
| Pagos directos a los reclutas, uso de mercenarios, empleo de expertos civiles | 23 |
| OBSERVACIONES Y ÁREAS PARA MAYOR CONSIDERACIÓN | 25 |
| Cooperación interinstitucional | 25 |
| Cooperación internacional | 26 |
| Participación del sector privado y del sector de OSFL | 27 |
| Tabla de siglas | 28 |
| Referencias | 29 |

RESUMEN EJECUTIVO

1. La capacidad de reclutar efectivamente nuevos operativos, miembros y partidarios es fundamental para la supervivencia de una organización terrorista.
2. Un mayor entendimiento de la función de la financiación en el proceso de reclutamiento de individuos en las organizaciones terroristas, mejorará la comprensión del papel de las medidas contra la financiación del terrorismo en la alteración de la actividad de terrorismo en la desestabilización de la actividad de reclutamiento de terroristas. Mejorar la comprensión de la financiación del reclutamiento también puede ayudar a la detección temprana, la investigación y el enjuiciamiento de los reclutadores o en la adopción de sanciones financieras dirigidas, tanto a nivel nacional como internacional.
3. Los datos recopilados para este informe destacan las diferencias del financiamiento del reclutamiento¹ en diferentes partes del mundo. En algunos casos, los costos y las transacciones financieras asociadas con el reclutamiento son mínimas. En otros casos, cuando las redes de reclutamiento están involucradas y conectadas a redes de facilitadores, el valor de la inteligencia financiera y las investigaciones podrían ser importantes.
4. Uno de los principales objetivos de este informe es comprender los costos asociados con los diferentes métodos y técnicas de reclutamiento de terroristas. Mientras que las organizaciones terroristas tienen diferentes técnicas de reclutamiento, dependiendo de si son grandes, pequeñas o una red dispersa de individuos, este informe identifica los métodos más comunes de reclutamiento utilizados por las organizaciones terroristas y las células terroristas (y sus necesidades de financiación relacionadas) de la siguiente manera:
 - Necesidades personales del reclutador y mantenimiento de la infraestructura básica para la red de reclutamiento/facilitación
 - Producción y difusión de materiales de reclutamiento (por ejemplo, en línea o impresos)
 - Pagar por bienes y servicios para facilitar la participación temprana de los nuevos reclutas en la organización terrorista (por ejemplo, gastos de viaje, alojamiento o pagos)
 - Incentivos financieros proporcionados directamente a los reclutas o para la contratación de mercenarios o expertos civiles.
5. Las jurisdicciones proporcionaron una gama de estudios de casos para demostrar su experiencia en el examen de las necesidades de financiación y los gastos relacionados con los diferentes métodos de reclutamiento.
6. Mientras que los reclutadores particulares pueden depender de financiación propia, las redes de reclutamiento pueden establecer infraestructuras de selección y facilitación complicadas que pueden incluir el alquiler de bienes raíces y transporte, organización de

¹ Para los fines del presente estudio, el "financiamiento del reclutamiento" incluye los fondos utilizados, de forma activa o pasiva, para reclutar miembros para que se unan a una organización terrorista o persigan sus objetivos.

reuniones y el uso de organizaciones religiosas no registradas o salas de oración o centros de culto, etcétera. Las redes de reclutamiento pueden enfrentar costos continuos para mantener esta infraestructura. Estos costos pueden no ser extensos a menos que la red también facilite la participación temprana de los reclutas en la organización terrorista.

7. Este estudio también encontró que:
- Las actividades de reclutamiento en Internet a menudo están muy relacionadas con las solicitudes de asistencia financiera a los terroristas.
 - El reclutamiento y la difusión de la ideología terrorista en las cárceles y los centros correccionales va en aumento. En un estudio de caso, los individuos en prisión recibieron fondos para actividades de reclutamiento.
 - Se necesita más información sobre los costos asociados con la producción de materiales de reclutamiento de alta calidad, como las revistas en línea y los videojuegos producidos por el ISIL. La producción de estos materiales, y su disponibilidad continua en línea, requiere un cierto nivel de experiencia y equipo que es probable que tenga algunas implicaciones financieras y podría generar una huella financiera.
 - Algunas organizaciones terroristas pueden experimentar la necesidad de especialistas en profesiones civiles que no puedan ser reclutados por razones ideológicas (por ejemplo, ingenieros, médicos, especialistas en informática, financieros, administradores profesionales de dinero). Los costos de obtener y contratar el servicio de dichos especialistas pueden exceder significativamente los sueldos de los miembros ordinarios.

8. El regreso de los combatientes terroristas extranjeros de las zonas de conflicto puede conducir a la creación de otra generación de reclutadores y las autoridades deben conocer los posibles indicadores financieros de estas actividades. Centrarse en la financiación de actividades de reclutamiento de organizaciones terroristas proporciona a las autoridades policiales (LEA), unidades de inteligencia financiera (UIF) y otras agencias operativas y de seguridad la oportunidad de interrumpir el reclutamiento de terroristas desde el comienzo y evitar que otras personas se unan a grupos terroristas.

ALCANCE Y OBJETIVOS

9. En diciembre de 2015, el GAFI acordó que es necesario adoptar urgentemente medidas concertadas para fortalecer los regímenes mundiales de lucha contra el financiamiento del terrorismo a fin de combatir el financiamiento de estas graves amenazas terroristas y contribuir a fortalecer el sistema financiero y económico y la seguridad. Uno de los objetivos clave de este trabajo es mejorar y actualizar la comprensión de los riesgos del financiamiento del terrorismo. Este estudio pretende explorar el financiamiento involucrado con las actividades de reclutamiento de organizaciones terroristas en todo el mundo.

10. El GAFI no proporciona una definición para "financiamiento del reclutamiento", ni hay definiciones existentes en la literatura. A los fines del presente estudio, el "financiamiento del

reclutamiento" incluye los fondos utilizados, de forma activa o pasiva, para reclutar miembros para que se unan a una organización terrorista o persigan sus objetivos. Un "reclutador" puede tener más de un rol en una organización terrorista. Las actividades que son relevantes para el reclutamiento incluyen, entre otras, el desarrollo o la diseminación de materiales de propaganda, capacitación del reclutador y los reclutas, cubrir los gastos de los nuevos reclutas. El informe también analiza cómo el reclutamiento se ajusta a los gastos generales y la gestión financiera de las organizaciones terroristas.

11. Este reporte tiene como objetivo cubrir las metodologías utilizadas por los grupos con niveles altos de actividad de reclutamiento y se centrará en las organizaciones terroristas designadas por las Naciones Unidas y en las organizaciones terroristas listadas a nivel nacional, en el que la información fue provista por los participantes del proyecto

12. Una mejor comprensión de los aspectos financieros del reclutamiento de terroristas mejorará la comprensión del papel de las medidas contra el financiamiento del terrorismo (CFT) para impedir la actividad de reclutamiento de terroristas. Esto incluye determinar cómo la inteligencia financiera y la información pueden ayudar a las autoridades competentes a identificar las redes terroristas en las etapas de reclutamiento y recaudación de fondos. Mejorar la comprensión del financiamiento del reclutamiento también puede ayudar a la detección temprana, la investigación y el enjuiciamiento de los reclutadores o la adopción de sanciones financieras dirigidas, tanto a nivel nacional como internacional.

METODOLOGÍA

13. Este informe utiliza datos de las autoridades pertinentes dentro de la Red Global del GAFI, incluidas las regiones de Asia Pacífico (APG), de Eurasia (EAG) y de Medio Oriente y África del Norte (MENAFATF). El equipo del proyecto recopiló información de las autoridades mediante cuestionarios y reuniones con expertos de los países. Dieciséis países respondieron el cuestionario y se recopilaron estudios de casos y experiencias en la Reunión Conjunta de Expertos del GAFI en Moscú en abril de 2017 y en la reunión APG/MENAFATF en Jeddah, Arabia Saudita en noviembre de 2016.

MÉTODOS DE RECLUTAMIENTO Y COSTOS ASOCIADOS

14. Con el propósito de reclutar individuos, las organizaciones terroristas usan una variedad de herramientas. Si bien muchos métodos de reclutamiento tienen un costo relativamente bajo, otros requieren una inversión significativa inicial o permanente; la participación de una red de personas; o mantenimiento de alguna infraestructura.

15. Los métodos y técnicas de reclutamiento y sus costos asociados varían de una región a otra y de acuerdo con el contexto social y político. En la región de Eurasia, el reclutamiento ocurre a menudo a través de organizaciones religiosas y la mayoría de los miembros de organizaciones terroristas son reclutados por redes de reclutamiento organizadas que requieren apoyo financiero. En Europa, el reclutamiento a menudo ocurre virtualmente, a través de contactos sociales en áreas urbanas socioeconómicas más bajas, reuniones religiosas específicas y en las cárceles. En África y en partes de la región del Medio Oriente, el reclutamiento a menudo ocurre en áreas donde la organización terrorista tiene control o influencia territorial (Hansen, 2016). También hay casos en que los grupos terroristas en África reclutan militantes fuera del territorio que controlan².

Reclutamiento activo

16. *El reclutamiento activo* ocurre cuando hay un contacto directo entre el reclutador y el(los) individuo(s) que el reclutador pretende involucrar en el grupo terrorista.

17. Los reclutadores en organizaciones como Euskadi Ta Askatasuna (ETA) se dirigen a áreas geográficas específicas o comunidades donde es probable que encuentren simpatizantes (Sullivan, 2015). Algunas organizaciones terroristas tienen necesidades específicas para reclutar diferentes tipos de individuos (desde militantes y comandantes de campo con experiencia en combate, hasta profesionales civiles calificados, incluidos ingenieros, médicos, especialistas en informática y financieros).

18. La contratación activa puede no requerir una gran cantidad de fondos. Una persona con la responsabilidad exclusiva de reclutar individuos para la organización necesitaría una fuente de financiación para sus gastos de subsistencia y este apoyo podría provenir de una infraestructura de financiación más grande. En algunos casos, el reclutador se financia para capacitar en teología en instituciones religiosas extranjeras. Establecer lugares de reunión, desarrollar y difundir literatura relevante y otros materiales y proporcionar las condiciones básicas para la participación de los individuos en la organización terrorista (por ejemplo, documentos de identificación falsos o boletos de avión) también puede requerir financiación. Estos gastos son generalmente mínimos y es probable que el reclutador los cubra. El reclutador también puede solicitar donaciones y pagos de los seguidores para cubrir estos gastos.

Reclutamiento Pasivo

19. *El reclutamiento pasivo* ocurre cuando las organizaciones terroristas reclutan individuos a través de medios indirectos, tales como dirigirse a grupos de personas a través de campañas de medios y materiales de reclutamiento con la intención de reclutarlos para los objetivos y actividades de la organización terrorista.

² El grupo terrorista Boko Haram en Nigeria, por ejemplo, recluta a algunos de sus miembros de los estados del centro norte del país, lejos de los conflictos en el noreste donde alguna vez tuvieron el control. Del mismo modo, parecen reclutar de países de las regiones de África Occidental y Central, incluidos Senegal, Malí, Mauritania, Níger, Chad y Camerún.

20. El informe de 2015 del GAFI sobre Riesgos Emergentes de Financiamiento del Terrorismo señaló la explotación de las redes sociales con fines de reclutamiento y propaganda terrorista. El Internet y las redes sociales se han convertido, en los últimos cinco años, en las herramientas más utilizadas para reclutar miembros y partidarios de organizaciones terroristas y difundir su ideología, o, en otras palabras, materiales de reclutamiento digitales (a veces denominados "propaganda"³). Esto se aplica al reclutamiento de combatientes terroristas extranjeros, así como a actividades terroristas locales. Lo anterior permite a los terroristas difundir su ideología a un costo relativamente bajo e identificar partidarios de ideas afines que estén dispuestos a unirse a la organización terrorista o proporcionar apoyo financiero o material.

21. Si bien las herramientas de comunicación en línea ahora representan la ventana más grande para el reclutamiento pasivo de posibles terroristas, también se usan otros métodos tradicionales, tales como imprimir folletos o materiales de adoctrinamiento, transmitir programas específicos y celebrar reuniones generales. Un ejemplo de tal mezcla de métodos tradicionales con formas más modernas de comunicación es la revista mensual del ISIL, Dabiq, disponible en línea desde 2014 y basada en la revista Inspire de Al Qaeda.

22. La infraestructura y el material para el reclutamiento pasivo tiene ciertos costos fijos que pueden requerir tanto apoyo financiero regular como gastos. Por ejemplo, mantener una revista digital y mantener actualizados a los equipos de TI puede requerir un flujo continuo de fondos.

23. Aunque el acceso y el uso de las redes sociales y la creación de sitios web pueden ser gratuitos, algunas organizaciones terroristas crean contenido de alta calidad, que puede requerir la participación de expertos y equipos sofisticados. Debido a la escala y la variedad de formas de distribución de este contenido, es probable que varios bloggers y moderadores participen en la distribución del material.

24. Las actividades de reclutamiento en Internet a menudo están muy relacionadas con las solicitudes de apoyo material y otro tipo de asistencia a los terroristas. Los reclutadores y las personas que difunden la ideología terrorista muy a menudo usan los mismos recursos no sólo para el reclutamiento sino también para recolectar donaciones. Las organizaciones terroristas están distribuyendo su propaganda usando sitios web protegidos con contraseña y grupos de chat de acceso restringido, pero también usan estos canales de comunicación para intercambiar información confidencial como cuentas bancarias o el verdadero propósito de supuestas donaciones de caridad.

FUENTES DE FONDOS PARA RECLUTADORES TERRORISTAS

25. Las principales fuentes de financiación para los reclutadores de terroristas son:

- Apoyo de organizaciones terroristas
- Donaciones (incluido el uso indebido de OSFL) y crowdfunding

³ La propaganda generalmente toma la forma de comunicaciones multimedia que proporcionan instrucción ideológica o práctica, explicaciones, justificaciones o promoción de actividades terroristas. La propaganda a través de Internet también puede incluir el uso de secuencias de video de actos violentos de terrorismo o videojuegos desarrollados por organizaciones terroristas que simulan actos de terrorismo y alienta al espectador a participar en los juegos, actuando como un terrorista virtual. Véase "El uso de Internet con fines terroristas" (UNODC, 2012).

- Producto de actividad criminal

Apoyo de organizaciones terroristas

26. En algunos casos, las organizaciones terroristas están gastando importantes cantidades de dinero para reclutar nuevos miembros y para apoyar a los reclutadores y las redes de reclutamiento. Esta ayuda puede ser en forma de pagos regulares/únicos para los costos asociados o el mantenimiento personal. Los reclutadores o las redes de reclutamiento patrocinadas por organizaciones terroristas no están involucradas directamente en actos terroristas y se centran en la diseminación de la ideología terrorista, el reclutamiento de nuevos miembros y la facilitación de sus actividades. En la mayoría de los casos observados, las organizaciones terroristas patrocinaron redes de reclutamiento en lugar de reclutadores individuales.

27. Otra forma de apoyo es la remuneración por la provisión de nuevos reclutas. En un estudio de caso (ver abajo), la organización terrorista le pagó al reclutador hasta USD 800 por cada CTE que pudo reclutar.

Cuadro 1. Estudio de caso: Remuneraciones para los reclutas pagados por un miembro de la organización terrorista

Una investigación conjunta de la UIF con las autoridades del orden público, reveló que la "persona X", actuando en beneficio del ISIL, organizó el reclutamiento de ciudadanos rusos y nacionales de países de Asia Central.

La persona X estableció una célula terrorista que estaba compuesta por seis ciudadanos de los países de Asia Central.

Los miembros de la célula reclutaron nuevos miembros atrayéndolos a salas de oración/culto informal para que se unieran a una organización religiosa donde se predicaban ideas extremistas de forma regular.

Uno de los nuevos reclutas confesó que los reclutadores prometieron asistencia que incluyó:

- asistencia garantizada a los cómplices en la obtención de pasaportes falsos para viajar a Siria;
- recolección de fondos para viajes;
- compra de los pasajes;
- instrucciones sobre la ruta de viaje e información sobre puntos de contacto en países extranjeros.

Los organismos del orden público obtuvieron pruebas documentales de que uno de los reclutas recibió un pasaporte falso. La Persona X también compró el boleto de autobús para que el recluta viajara desde Moscú a la ciudad de Tbilisi, República de Georgia, y le proporcionó los números de teléfono de las personas de contacto que organizarían su viaje adicional a lo largo de la ruta a Siria.

La investigación financiera estableció vínculos financieros entre los miembros de la célula terrorista en Turquía y Rusia. Un nacional de uno de los países de Asia Central que vivía en Turquía transfirió electrónicamente más de USD 8 000 entre 2014 y 2016 a los miembros de la célula terrorista a través de un remitente. La investigación adicional reveló que estas transferencias electrónicas eran remuneraciones para los reclutas pagadas por un miembro de la organización terrorista. La remuneración de cada uno de los reclutados fue de aproximadamente USD 500-800. El dinero se envió como remesas sin la apertura de una cuenta bancaria.

Los miembros de esta célula terrorista fueron detenidos, más tarde, en julio de 2016. El jefe de la organización religiosa también fue detenido y acusado de justificación pública del terrorismo.

Fuente: Federación de Rusia

Cuadro 2. Estudio de caso: Apoyo de la organización terrorista a los reclutadores

Entre enero de 2010 y agosto de 2011, Lawal Babafemi, un ciudadano nigeriano, viajó dos veces desde Nigeria a Yemen para reunirse y entrenar con los líderes de una organización terrorista extranjera designada, Al Qaeda en la Península Arábiga (AQAP). Los líderes de AQAP capacitaron a Babafemi en el uso de armas, y le enseñaron la importancia de las operaciones de medios en inglés de AQAP para su misión de inspirar ataques de estilo "lobo solitario" en el extranjero en nombre de AQAP. Babafemi viajó a Yemen para también recibir dinero para reclutar a otros para que se unan a las filas de AQAP.

Babafemi trabajó con la organización de medios en inglés de AQAP para reclutar a occidentales para su misión terrorista, que incluye la publicación de la revista Inspire en línea, y trabajó estrechamente con Samir Khan, fundador de Inspire y un ciudadano estadounidense. También escribió letras de rap en nombre del grupo, con la esperanza de extender su atractivo a los jóvenes occidentales.

Bajo la dirección del ahora fallecido líder de AQPA, Anwar al-Aulaqi, AQAP proporcionó a Babafemi el equivalente de casi USD 9 000 en efectivo para reclutar a otros angloparlantes de Nigeria para que se unan a la organización terrorista. Babafemi intentó reclutar a otros nigerianos para unirse a AQAP, pero fue arrestado antes de que pudiera completar esa misión y realizar otras actividades en nombre de la organización.

Fuente: Estados Unidos

Donaciones externas como medio para recaudar fondos por parte de reclutadores terroristas

28. Las pequeñas donaciones o la autofinanciación es una fuente común de fondos, especialmente para la contratación de CTE y actores solitarios por parte de grupos terroristas con motivaciones religiosas. Estas transacciones son difíciles de detectar (ver el estudio de caso de Australia a continuación).

29. Las tecnologías modernas, particularmente las redes sociales, se utilizan no sólo para llegar a simpatizantes sino también para atraer donantes. Como se mencionó anteriormente, las actividades de reclutamiento en Internet a menudo están muy relacionadas con las solicitudes de asistencia financiera a los terroristas. La facilidad con la que se pueden transferir los fondos y la capacidad de donar cantidades relativamente pequeñas pueden empoderar a los donantes y ayudar a la organización terrorista a generar fondos de manera eficiente y hacer crecer su base de apoyo ideológico. Además, la participación de personas en el financiamiento de actividades terroristas aumenta el riesgo de que posteriormente estas organizaciones las recluten para participar en sus actividades violentas.

30. El crowdfunding y el crowd-lending son herramientas legítimas creadas con el propósito de recaudar fondos a través de Internet. Estas permiten que diferentes personas se comuniquen directamente o a través de terceros utilizando plataformas de mensajería instantánea. Las organizaciones terroristas pueden abusar de estas plataformas para el financiamiento del terrorismo, incluso para ayudar a financiar el viaje de los combatientes terroristas extranjeros.

31. La línea entre las donaciones y la extorsión puede no ser clara según las circunstancias. La ETA (España), por ejemplo, operaba en una serie de bares y restaurantes dentro de su área geográfica de influencia, donde los clientes estaban casi obligados a proporcionar pequeñas contribuciones. Muchas otras organizaciones terroristas utilizan técnicas similares, como el Partido de los Trabajadores del Kurdistán (PKK) y el ISIL. Estos grupos se dirigen a centros religiosos, salones, restaurantes o tiendas especializadas en bienes consumidos por comunidades que pueden ser particularmente vulnerables a la explotación, donde combinarían actividades de recaudación de fondos y reclutamiento.

Cuadro 3. Estudio de caso: Autofinanciamiento/Donaciones para establecer un grupo pro-ISIL

En marzo/abril de 2016, las autoridades de Singapur detuvieron a un grupo de ciudadanos de Bangladesh autoradicalizados, que trabajaban en Singapur, por su participación en un grupo pro ISIL.

El líder del grupo comenzó a radicalizar y reclutar a otros ciudadanos de Bangladesh para apoyar al ISIL en enero de 2016. La membresía del grupo creció, y los miembros decidieron formar un grupo clandestino llamado "Estado Islámico en Bangladesh". Su objetivo era derrocar al gobierno de Bangladesh a través de una lucha armada, y establecer un califato islámico en Bangladesh con el fin de unirse eventualmente con ISIL.

El líder del grupo solicitó donaciones de sus miembros durante sus reuniones con el fin de recaudar fondos para su campaña. Las autoridades de Singapur arrestaron a miembros del

grupo antes de que pudieran reclutar más miembros. En el momento en que el grupo fue desmantelado, tenía al menos ocho miembros y había recaudado SGD 1 360.

Los fondos fueron contribuciones hechas de sus salarios. Si bien el monto involucrado no es grande, es significativo en relación con sus salarios. No hubo indicios de que hubieran recibido asistencia financiera de ninguna organización ni simpatizantes relacionados con ISIL.

En mayo de 2016, seis ciudadanos bangladeshíes fueron acusados y posteriormente condenados por delitos de financiación del terrorismo. Los fondos recaudados fueron incautados para el Estado.

Fuente: Singapur

Cuadro 4. Estudio de caso: uso de los ahorros de una persona para apoyar el reclutamiento

En 2016, dos personas fueron arrestadas bajo el cargo de ser los principales líderes de una célula que operaba en el norte de España, cuyo objetivo era reclutar y facilitar el viaje de CTE a Siria para unirse al ISIL.

Uno de los dos individuos era responsable de acercarse y adoctrinar a potenciales terroristas que posteriormente lucharían en Siria. La segunda persona estaba a cargo de la logística: mantuvo foros de Internet, compró tarjetas telefónicas y teléfonos celulares, y proporcionó lugares para llevar a cabo reuniones o comprar boletos de autobús y reservar habitaciones de hotel.

Uno de ellos estaba desempleado y el otro tenía un trabajo temporal. Si bien estas dos personas tenían antecedentes penales por delitos violentos y tráfico de drogas, los investigadores descubrieron que estaban invirtiendo sus propios ahorros y los beneficios de desempleo que recibía uno de ellos para poder llevar a cabo sus actividades. No todo el dinero fue utilizado directamente por ellos. Enviarían pequeñas cantidades de dinero, variando de EUR 50 a EUR 150 a través de Empresas de Servicios de Pago a otras personas ubicadas en toda Europa con el objetivo de apoyar el reclutamiento de nuevos seguidores para su causa en otros países extranjeros.

Fuente: España

Mal uso de las OSFL

32. El trabajo previo realizado por el GAFI indica que no todas las OSFL tienen un alto riesgo de FT. En ocasiones, se pueden abusar de algunos programas o instalaciones financiados por las OSFL para apoyar a las organizaciones terroristas, incluida la facilitación del reclutamiento. Una cuarta parte de los casos analizados bajo el reporte del GAFI *Riesgo de abuso terrorista en una Organización Sin Fines de Lucro* (2014) se refieren al abuso del sector de OSFL para apoyar el reclutamiento por parte de organizaciones terroristas (para ver buenos ejemplos, véase el estudio de caso 78 y el estudio de caso 80 de ese informe). Además de ser una fuente de fondos para organizaciones terroristas, algunas OSFL pueden ser mal utilizadas para justificar el movimiento de fondos a organizaciones terroristas en áreas de conflicto.

33. Los estudios de caso sugieren que las instalaciones de OSFL se usaron para:

- reclutar y entrenar personas para participar en actos de terror.
- proporcionar un lugar de encuentro para las entidades terroristas.
- publicar materiales, en línea o de otro modo, apoyando el terrorismo o entidades terroristas.

34. Muchas OSFL se involucran en actividades expresivas que pueden ser percibidas como "extremistas" pero que no requieren violencia. Estas actividades, que ejercen derechos de expresión, asociación y reunión que están protegidos por el derecho internacional de los derechos humanos, no deben equipararse con el reclutamiento de terroristas.

Cuadro 5. Estudio de caso: uso indebido de donaciones

En el 2013, un grupo de terroristas detuvo dos autobuses de la policía y mataron a 24 policías en Egipto. Los atacantes eran miembros de una célula pequeña (que luego transmitió lealtad al ISIL a cambio de recibir fondos de ellos). Las autoridades egipcias arrestaron a los terroristas involucrados. Posteriormente, las investigaciones revelaron que un miembro de esta célula operaba una organización benéfica falsa en una ciudad pequeña para recaudar fondos mediante el uso indebido del nombre de una conocida organización benéfica que está activa en todo el país. También financió a otro terrorista (el reclutador) para preparar un programa ideológico para adoctrinar a los miembros de la célula y para preparar todas las publicaciones relevantes necesarias para difundir su ideología.

Fuente: Egipto

Cuadro 6. Uso de empresas de medios sociales y OSFL para el reclutamiento y la recaudación de fondos con fines terroristas

Mientras vivía en el extranjero en Siria, la "Persona A", una defensora del extremismo religioso en la región del Cáucaso Norte mantuvo contacto con organizaciones terroristas y extremistas internacionales y fue incluida en una lista internacional de personas buscadas. Hizo los arreglos para la recaudación a gran escala de fondos a través de Internet que se enviaron a Siria para financiar grupos armados ilegales.

La persona A creó un grupo cuyos miembros participaron en el establecimiento de esquemas y canales de transporte de jóvenes reclutas que viajaban a Siria para unirse a grupos armados ilegales. El grupo lanzó una campaña en las redes sociales y recaudó fondos al crear una OSFL con el supuesto propósito de apoyar a los refugiados sirios, construir mezquitas y otras tareas humanitarias. La persona A también supervisó el funcionamiento de varias instituciones religiosas no registradas en la región del Cáucaso Norte, donde se promulgaron de forma activa ideas extremistas y terroristas.

La persona A creó un grupo de reclutamiento y facilitación con una sólida estructura organizacional con distintas divisiones de responsabilidades, que incluía el registro de múltiples instrumentos de pago (billeteras electrónicas, tarjetas bancarias, teléfonos móviles) y la administración de los fondos recaudados, así como la publicación de varios anuncios de recaudación de fondos, para la obtención de fondos para sus actividades en Siria.

En 2014, con base en la evidencia recopilada conjuntamente por los organismos encargados del orden público y la UIF, un tribunal emitió una orden para suspender las transacciones relacionadas con las personas clave de este grupo. Se congelaron más de 200 billeteras electrónicas, tarjetas bancarias, cuentas de teléfonos móviles y cuentas bancarias extranjeras. Se entablaron causas penales contra las personas involucradas por la financiación de actividades terroristas y por el reclutamiento de otras personas para actividades terroristas.

Fuente: Federación de Rusia

Cuadro 7. Estudio de caso: Reclutamiento de CTE a través de una OSFL ilegítima

Las autoridades se dieron cuenta de que un predicador con puntos de vista extremistas había sido detenido anteriormente por su participación en la guerra afgana. Una vez que este individuo fue liberado, viajó a España y estableció una NPO que, según afirmó, ayudaría a los miembros de la comunidad afgana que sufrieron la ocupación extranjera de Afganistán. Una investigación sobre sus actividades de reclutamiento comenzó en el 2013. El individuo capitalizó la reputación de su comunidad y su papel como predicador en una mezquita para reclutar a posibles atacantes suicidas/combatientes.

La organización consistía en 15 personas. Cada uno tenía una tarea especial, que incluía reclutamiento, facilitación y enlace que ofrecería una coartada segura para recaudar fondos u organizar reuniones.

Los fondos fueron adquiridos básicamente de donaciones de seguidores que estaban convencidos de que su dinero ayudaría a defender la opresión contra la comunidad religiosa en las zonas de conflicto y aquellas tierras ocupadas ilegítimamente. El líder de la organización vendió libros escritos por él a un precio elevado, que incluía una donación. Organizó conferencias para seguidores que generalmente se celebraban en centros religiosos. Con el producto de estas actividades, la organización celebraría otras reuniones secretas con partidarios radicales detectados en reuniones anteriores. Las casas y las casas de té se alquilaban sólo para los partidarios. La organización utilizó dinero en todas las etapas de la fase de reclutamiento, por ejemplo, para comprar tarjetas telefónicas con el fin de ponerse en contacto con los seguidores más radicales, para transportarse a los lugares de reunión o para darles a los familiares de los seguidores más pobres, para mostrar fraternidad, o incluso comprar boletos de avión para que viajen a zonas de conflicto. Todas y cada una de estas actividades estaban dirigidas por un miembro de la célula. Un tesorero distribuiría el dinero de acuerdo con las necesidades y pautas establecidas por el jefe del grupo.

Fuente: España

Cuadro 8. Estudio de caso: Posible uso indebido de una OSFL para participar en actividades de reclutamiento y mal uso de donaciones

Una OSFL francesa tenía el objetivo oficial de enseñar la práctica de la religión. La OSFL hizo un proyecto piloto destinado a adquirir una nueva instalación, para convertirla en un centro cultural a un costo de 1,5 millones de euros. Las contribuciones voluntarias de los seguidores y los donantes corporativos proporcionaron los fondos.

Las autoridades francesas todavía están llevando a cabo sus investigaciones financieras y no ha habido evidencia formal del uso de fondos para fines de reclutamiento. Sin embargo, el líder religioso detrás del proyecto tiene una larga historia delictiva y es conocido por sus estrechos vínculos con un movimiento fundamentalista religioso. Como líder religioso, es sospechoso de haber influido significativamente en el reclutamiento y salida de varios jóvenes a la zona sirio-iraquí. Más información de inteligencia, que no podía revelarse para fines de este informe, sugiere vínculos entre los fundadores y las actividades para reclutar individuos para que se unan a organizaciones terroristas.

Los flujos financieros en las cuentas bancarias de la OSFL han revelado que el líder religioso usó los fondos de la OSFL para pagar los honorarios de su abogado (actualmente se encuentra bajo arresto domiciliario) y organizó operaciones de crowdfunding dedicadas a respaldar su defensa personal.

Fuente: Francia

Cuadro 9. Estudio de caso: caso de posible reclutamiento a una organización terrorista

Criterios Clave

Es probable que la persona utilice su posición como líder religioso y fundador de organizaciones benéficas religiosas para promover una interpretación extremista de una religión en Australia, y posiblemente aliente a las entidades con sede en Australia a viajar a Siria e Iraq para luchar para el ISIL.

La persona A llamó la atención de AUSTRAC debido a la atención adversa de los medios. La persona A aparece en múltiples artículos de medios debido a su posición como líder religioso autoproclamado que predica la ideología extremista en Australia.

La posesión de datos extrínsecos vincula a la Persona A con personas que se consideran un riesgo para la seguridad nacional, incluidas las personas que han viajado a Siria e Iraq para unirse al ISIL. Más información de inteligencia, que no podía revelarse para los fines de este informe, sugiere vínculos entre la Persona A y las actividades para reclutar individuos para que se unan a organizaciones terroristas.

La posesión de datos extrínsecos y fuentes abiertas vinculan a la persona A con la persona B que se encuentra en Australia y se conoce por ser extremista. Las personas A y B pertenecen al mismo grupo de oración. Son cofundadores de una organización benéfica no registrada, Beneficencia A, que se centra en el servicio a una comunidad religiosa en particular.

La página de Facebook de la Beneficencia A también se vincula con otra organización religiosa de beneficencia no registrada, Beneficencia B.

Debido a la forma en que la Beneficencia A y B estaban recolectando donaciones, principalmente a través de transferencias nacionales y pagos con tarjeta de crédito, AUSTRAC no puede ver las transacciones. Teniendo en cuenta a las personas de alto riesgo involucradas en estas organizaciones benéficas, y la supervisión regulatoria limitada, AUSTRAC evaluó que era posible que las organizaciones benéficas utilizaran algunos de los fondos recaudados para causas no caritativas, incluida la promoción del extremismo y eventos de apoyo donde se predicán ideologías extremistas y donde el riesgo de financiamiento del terrorismo es mayor.

Las Beneficencias A y B parecen estar llevando a cabo transacciones legítimas que respaldan una comunidad religiosa en Australia. El apoyo financiero que brindan a la comunidad puede acercarlos a los miembros marginados de ésta, posiblemente sembrando las semillas para la radicalización.

Hay transacciones limitadas reportables de las personas y organizaciones benéficas. Es posible que personas estén utilizando métodos alternativos de banca para evitar el escrutinio de sus actividades financieras. Esto podría incluir transacciones en efectivo por debajo del requisito de reportar, utilizar portadores de efectivo para mover fondos a nivel nacional e internacional, el uso de fraudes o el uso de miembros de la familia.

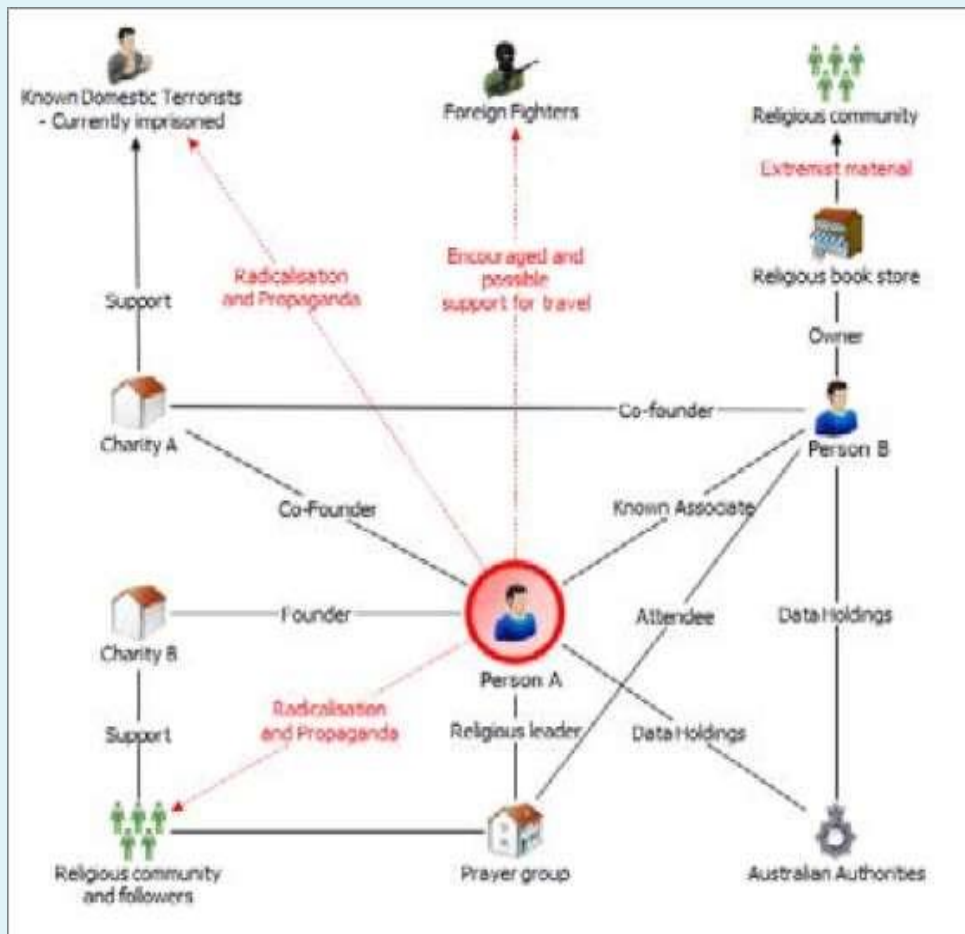


Figura 1: Diagrama de la red del caso de posible radicalización y propaganda

Fuente: Australia

Actividad delictiva

35. En los últimos años ha habido un aumento global en el arresto de actores solitarios y CTE con antecedentes penales. El reclutamiento y la difusión de la ideología terrorista en las cárceles y los centros correccionales se está generalizando cada vez más, especialmente en la región de Eurasia. Algunos de los estudios de casos a continuación revelan el financiamiento de reclutamiento y el financiamiento del terrorismo de manera más amplia, con enlaces a fondos delictivos. A medida que las organizaciones terroristas reclutan a más personas con actividades delictivas pasadas, pueden recurrir a actos delictivos para financiar su capacitación y apoyar otras actividades de reclutamiento, o financiar el terrorismo de manera más amplia.

Cuadro 10. Estudio de caso - Reclutamiento y red logística financiados a través de robos y delitos menores

En abril de 2016, el tribunal de apelación de Bruselas condenó a la Persona C a 15 años de prisión. La Persona C se consideraba era el líder de una vasta red de reclutamiento con sede en Bélgica.

Esta investigación y juicio resaltan el papel de la Persona C como reclutador y facilitador (incluida la importancia de su red logística con respecto a la partida de los aspirantes a terroristas a las zonas de conflicto). Esta red ayudó a enviar a casi 60 personas a Siria entre 2012 y 2014. Entre las personas que su red reclutó estaban los organizadores de los ataques en París y Bruselas.

A la Persona C a menudo se le refería como el "mayor reclutador de candidatos para la jihad siria que se haya conocido en Bélgica". Estuvo implicado en varias investigaciones terroristas contemporáneas importantes (los ataques de París y Bruselas, así como la conspiración de 2015 en Verviers), se basó especialmente en reclutas jóvenes a los que instruyó para cometer robos y delitos menores, argumentando que el Corán permitía robar de los infieles.

Las ganancias de los crímenes se utilizaron para "motivar" a posibles candidatos para ser CTE y cubrir los gastos de viaje de los que parten hacia Siria (o Somalia en el pasado), así como para apoyar a los combatientes en las zonas de combate. Por su generosidad, la Persona C era conocida como "Santa Claus" dentro de la red belga.

Fuente: Bélgica

Cuadro 11. Estudio de caso: actividades de tráfico de drogas y reclutamiento de terroristas

Varias personas fueron arrestadas por cargos de actividades de adoctrinamiento terrorista en las regiones autónomas de Ceuta y Melilla en 2015.

Un gran número de estas personas tenían antecedentes penales en relación con el tráfico de drogas. En el momento de su detención, se incautaron materiales relacionados con las actividades de reclutamiento del ISIL y con sus actividades delictivas, así como armas y drogas.

Casi todas las personas arrestadas estaban desempleadas y no tenían fuentes legales de ingresos. Sin embargo, mantuvieron un alto nivel de vida, incluidos automóviles y casas. Organizaron reuniones donde veían videos de extremistas violentos y organizaban sesiones de defensa personal y entrenamiento físico. El producto de sus delitos menores financió todas estas actividades.

Fuente: España

Cuadro 12. Estudio de caso: Reclutamiento de la primera ola de CTE belgas

En 2010, la Persona A fundó la organización X, una red informal en Amberes encargada de la contratación de la primera ola de CTE belgas en 2012 y 2013.

La Organización X se disolvió en septiembre de 2012. Dos años después, en septiembre de 2014, comenzó el proceso judicial contra 45 miembros de la Organización X, de los cuales sólo siete estaban presentes en los tribunales. En enero de 2016, los miembros principales fueron condenados a hasta 12 años de prisión y una multa de 30 000 EUR.

Todos los demás fueron juzgados, en ausencia de, durante febrero de 2015. Un gran número de los acusados ya se había marchado para luchar en Siria.

Su líder, la Persona A, también fue condenada por tráfico de drogas en 2008 y 2014. Estuvo involucrado en la importación de más de 5 toneladas de cannabis de Marruecos.

La UIF belga recibió SARs sobre grandes depósitos en efectivo en la cuenta de la Persona A. El origen del efectivo no estaba claro pero la participación de la Persona A en el tráfico de narcóticos generó sospechas de que estaba utilizando los beneficios del narcotráfico para financiar parte de las actividades de Organización X.

Fuente: Bélgica

Cuadro 13. Estudio de caso: uso de fuentes de ingresos legales e ilegales para financiar el reclutamiento y producir y diseminar materiales de reclutamiento

Entre 2013 y 2014, un ciudadano sirio, que residía legalmente en Rusia desde 2007, organizó las actividades de la organización terrorista Hizbut-Tahrir al-Islami. Intentó reclutar nuevos miembros para la organización y también trató de distribuir folletos de propaganda que promulgaban las ideas y los objetivos de Hizbut-Tahrir al-Islami.

Las investigaciones revelaron que él era el fundador y administrador de un pequeño café y que utilizó un área de su café como el lugar de culto no registrado para reunirse con personas de ideas afines y difundir sus ideas.

Una investigación conjunta de la UIF reveló que financió sus actividades (es decir, imprimir materiales de propaganda prohibidos y mantener las instalaciones) con ingresos legítimos

generados por su negocio, así como ganancias ilegales obtenidas como resultado de varios esquemas de fraude, apropiación indebida de activos y extorsión.

Esta persona fue detenida y condenada por delitos de fraude, así como por el establecimiento y la participación en las actividades del grupo terrorista.

Fuente: Federación de Rusia

USO DE FONDOS PARA ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EL RECLUTAMIENTO TERRORISTA

36. Las autoridades han observado que la financiación del reclutamiento incluye los siguientes gastos:

- Gastos personales del reclutador o de la red de reclutamiento.
- Los costos de facilitar los pasos iniciales en la participación de un grupo terrorista (por ejemplo, transporte, alojamiento y costos de identificaciones falsas).
- Pagos directos a reclutas, contratación de mercenarios y empleo de expertos civiles.
- Producción o reproducción de material de reclutamiento (por ejemplo, costos de desarrollo y distribución de contenido en línea, producciones de libros/revistas/folletos).
- Alquiler de locales para organizar reuniones u organizaciones religiosas no registradas.

37. Los costos detallados a continuación pueden formar parte de los gastos generales de la organización terrorista (es decir, facilitar el viaje de CTE, salarios), pero se incluyen aquí, ya que el reclutamiento de la persona para la organización terrorista depende de estas finanzas. En algunas de estas situaciones, particularmente en relación con los CTE, el reclutamiento y la facilitación van de la mano.

Necesidades personales y mantenimiento de redes de reclutamiento y reclutadores individuales

38. Una célula de reclutamiento terrorista tiene más gastos que un sólo reclutador, y por lo general no puede depender sólo de la autofinanciación. Algunas investigaciones revelaron que las redes de reclutamiento organizadas varían en tamaño, desde un puñado de personas hasta más de 20 miembros.

39. Las redes de reclutamiento y los reclutadores individuales a veces necesitan establecer una infraestructura básica para reclutar individuos. Esto puede incluir alquiler de vehículos de transporte y bienes raíces, organización de reuniones y actividades de organizaciones religiosas no registradas o lugares de culto, etc.

40. Durante el proceso de reclutamiento, los reclutadores, intermediarios o facilitadores requieren el apoyo de otras personas para pagar sus gastos de comida, vivienda, ropa y atención médica, o legales. Los fondos generalmente provienen de autofinanciamiento y donaciones directamente por individuos o por medio de OSFL.

41. Por ejemplo, consulte el 'Estudio de caso: remuneraciones para reclutas pagados por un miembro de la organización terrorista' de Francia como ejemplo de un reclutador potencial que utiliza fondos de una OSFL para cubrir sus gastos legales y el 'Estudio de caso: reclutamiento de CTEs a través de una OSFL ilegítima' de España como ejemplo del tipo de gastos pagados por el mantenimiento de una red de reclutamiento, incluidos los pagos por tarjetas telefónicas, transporte y lugares de reunión.

Producción y diseminación de materiales de reclutamiento

42. Tradicionalmente, los grupos terroristas han utilizado materiales impresos como libros, revistas, manuales y folletos para difundir su ideología. La cantidad de dinero requerida para crear este tipo de propaganda varía según la sofisticación del material y la publicación. Por ejemplo, imprimir folletos de buena calidad podría costar entre 1 000 y 6 000 euros (incluidos los costos de papel de buena calidad y una impresora). Sin embargo, la impresión de folletos y panfletos de principiantes costaría mucho menos. Sin embargo, es probable que los grupos que publican contenido profesional en línea inviertan más recursos, incluidos programas de edición digital, computadoras, equipo de cámara profesional, infraestructuras de Internet, como servidores. Desde el año 2000, los grupos terroristas han utilizado tecnología de videojuegos en sus esfuerzos de reclutamiento (y capacitación), lo que probablemente requiera cierta experiencia y financiamiento ('Jihad Growing Up' y 'Americans' Hell). (Vargas, 2006)

43. En general, la cantidad de dinero invertida en el desarrollo de material de reclutamiento es probablemente insignificante en relación con los otros costos de una organización terrorista. Sin embargo, el esfuerzo organizacional que se encuentra detrás de los materiales de reclutamiento sofisticados (que, por ejemplo, se producen en cinco idiomas diferentes) es probablemente significativo, con considerables implicaciones financieras.

44. En respuesta a las iniciativas del gobierno para bloquear sitios con material terrorista (por ejemplo, la Unidad de Referencia de Internet, IRU-Europol), las organizaciones terroristas pueden tratar de desarrollar sistemas complejos o contratar profesionales para ayudar a diseminar los materiales de reclutamiento. Algunos de los estudios de casos a continuación ilustran los costos asociados con la diseminación de materiales de reclutamiento en forma impresa y en línea.

Cuadro 14. Estudio de caso: Financiamiento para desarrollar materiales de reclutamiento de terroristas

En 2014, varias personas fueron arrestadas en España con cargos por participación en un plan de reclutamiento y propaganda para una organización terrorista. La organización estaba explotando una cadena de restaurantes de comida rápida para recaudar fondos para la organización terrorista. Las ganancias obtenidas en los restaurantes se usarían luego para imprimir folletos, libros, hacer banderas y grabar videos, mismos que distribuyeron entre los seguidores que fueron a los restaurantes. La organización no difundió el material en España, pero mantuvo contactos con grupos relacionados en el extranjero que garantizaban la diseminación completa de la propaganda.

Un gran número de personas de ideas afines pagó por el material recibido, pero en etapas posteriores del reclutamiento, los líderes de la organización distribuían el material terrorista de forma gratuita como una forma de difundir su ideología.

Durante los arrestos, los oficiales confiscaron varias impresoras utilizadas para reproducir materiales de propaganda en la trastienda de los restaurantes.

Fuente: España

Cuadro 15. Estudio de caso: el uso de fondos para diseminar material de reclutamiento

La información de un ROS de un banco indicaba que el director de una organización sin fines de lucro (OSFL en forma de fundación) utilizaba su cuenta bancaria privada para depositar grandes cantidades de efectivo. Una parte de estos depósitos, más de 1 500 EUR, se transfirieron a una cuenta de una empresa nacional de un proveedor de soporte de TI que tiene sitios de Internet. La compañía de TI también alquila espacio en el servidor. Se transfirieron otros fondos de la cuenta privada a través de un pago bancario internacional a una empresa editorial y de impresión de otro estado miembro de la UE para solicitar publicaciones.

Las investigaciones sobre el titular de la cuenta y la fundación demostraron que había una fuerte afiliación con una organización terrorista incluida en la lista de la UE. Esta organización terrorista tiene una fuerte presencia en línea y también publica en medios impresos para promover los puntos de vista de la organización.

Fuente: Países Bajos

Cuadro 16. Estudio de caso: uso de Bitcoin para pagar alojamiento web

La investigación de código abierto identificó un sitio web de propaganda de ISIL utilizado para solicitar donaciones a través de bitcoins. La investigación en las direcciones de bitcoin identificó cinco donaciones a estas direcciones. Los beneficiarios, a su vez, hicieron 12 pagos por servicios técnicos o alojamiento de sitios web, incluso a la compañía que alojaba el sitio web de propaganda de ISIL. La tecnología de bitcoin impidió la identificación del propietario de las direcciones de bitcoin.

Fuente: proyecto de Egmont sobre ISIL Fase II

Pagar bienes y servicios para facilitar CTE y células terroristas

45. Para garantizar su supervivencia, es importante que las organizaciones terroristas no sólo formen redes de reclutamiento y motiven a los reclutas a participar, sino también que eliminen las barreras a la participación. Las organizaciones terroristas avanzadas (por ejemplo, ISIL, Al-Qaida) y sus redes de reclutamiento, por lo tanto, gastan recursos para facilitar nuevos reclutas, CTE y células terroristas en todo el mundo.

46. Una de las tácticas que usan las organizaciones terroristas para convencer a los seguidores de unirse a la lucha armada es el compromiso de ayudarlos durante su viaje. Por ejemplo, en el caso de los CTE, facilitar el proceso de reclutamiento, comprar sus boletos, un pasaporte falso, proporcionar contactos en tránsito, etc. Todos estos son pasos de facilitación dentro del proceso de reclutamiento.

47. Incluso en ausencia de vínculos financieros directos entre los reclutadores y los CTE, las redes de facilitación de las organizaciones terroristas más avanzadas pueden apoyar a nuevos miembros a lo largo de todo el camino del desplazamiento, desde la etapa de reclutamiento y preparación para la partida hasta la llegada a la zona de conflicto. Por lo tanto, en algunos casos, los CTE autofinanciados transfieren los costos a los reclutadores y facilitadores.

Cuadro 17. Estudio de caso: Designaciones de reclutadores que también actúan como facilitadores

El 10 de enero de 2017, el Departamento del Tesoro de los EE. UU. intervino para desarticular la red global de apoyo y recaudación de fondos del ISIL mediante la designación de cuatro personas, de conformidad con la Orden Ejecutiva 13224. Dos de estos individuos, Neil Christopher Prakash y Bachrumsyah Mennor Usman son miembros del ISIL con base en Irak, Siria e Indonesia, que participan en las redes de propaganda, reclutamiento y apoyo del ISIL en el sudeste de Asia y Australia.

Neil Christopher Prakash:

Sirvió como el reclutador australiano más veterano de ISIL y alentó a otros a viajar a Siria e Irak para unirse a ISIL. A partir de junio de 2015, Prakash fue identificado públicamente como uno de los principales reclutadores de ISIL que facilitó el viaje de nuevos reclutas, apareció en videos de reclutamiento de alto perfil de ISIL y fue nombrado en una lista de contactos clave para aspirantes a combatientes extranjeros de ISIL. A partir de mayo de 2015, Prakash figuraba entre las 16 cuentas de contactos de las redes sociales para las personas que deseaban viajar a Siria o Irak. Apareció en un video de reclutamiento producido por ISIL, alentando a los televidentes a viajar a Siria e Irak.

En junio de 2015, el gobierno australiano designó a Prakash a nivel nacional sobre la base de sus esfuerzos para cometer actos violentos terroristas, incluso en Australia, y explotar las redes sociales para reclutar a otros que viajen a Siria e Irak para unirse a ISIL.

Bachrumsyah Mennor Usman:

Un funcionario de ISIL que está al mando de los combatientes de ISIL, facilita la financiación de las operaciones de ISIL en Indonesia, recluta personal para ISIL y coordina los viajes y las comunicaciones para los miembros de ISIL.

Usman había jurado fidelidad al ISIL a mediados de 2014 y participó en el envío de indonesios a Siria. A principios de febrero de 2014, Usman afirmó que formaba parte de ISIL cuando se presentó en un evento en apoyo de ISIL en una mezquita en Indonesia. En septiembre de 2014, Usman fue identificado como el líder del Grupo del Archipiélago del ISIL, también conocido como Katibah Nusantara, en Siria. También fue designado por ISIL para recibir entrenamiento en la fabricación de bombas.

Fuente: Estados Unidos

Cuadro 18. Estudio de caso: Reclutamiento a través de Internet y facilitación de viajes de CTE

Las investigaciones financieras revelaron que, en marzo de 2013, la "persona M", que compartía y apoyaba la ideología del ISIL, viajó a Turquía, donde utilizó las redes sociales para instar a los ciudadanos de Rusia y los países de Asia Central a unirse al ISIL. Después de ponerse en contacto con potenciales reclutas, también ayudó a facilitar el viaje a Siria para asegurar la participación del recluta. Hizo los arreglos para la recolección de fondos (mediante transferencia a cuentas de tarjetas bancarias) al solicitar donaciones en las redes sociales e Internet.

Entre noviembre de 2013 y diciembre de 2014, más de USD 21 000 se depositaron en las cuentas bancarias en poder de la persona M y se retiraron en efectivo en el territorio de Turquía.

Los organismos del orden público descubrieron que la dirección de ISIL proporcionaba periódicamente fondos a la persona M, que luego utilizaba para apoyar y financiar actividades terroristas, en particular para:

- alquilar locales residenciales para acomodar a personas que llegaron de diferentes países para unirse al ISIL;
- reunirse con personas en el aeropuerto que llegaron para unirse al ISIL;
- organizar el viaje de los reclutas a Siria.

En particular, la persona M alquiló un edificio de hotel ubicado cerca de la frontera turco-siria. Entre principios de 2014 y septiembre de 2015, utilizó ese hotel como el centro logístico para proporcionar apoyo financiero y material a los reclutas que llegaban, así como su viaje a Siria.

Las operaciones de inteligencia criminal y de detectives revelaron que la persona M alojó a más de 200 personas en ese centro de tránsito y les proporcionó alimentos y apoyo financiero directo. También los ayudó a cruzar a Siria.

Las investigaciones financieras también revelaron que la persona M usó remitentes de dinero para transferir fondos directamente a sus reclutas para facilitar su viaje a la zona de conflicto en Siria. A petición de los reclutas, también transfirió fondos a sus familiares (se identificaron tres de esas transferencias).

Fuente: Federación de Rusia

Pagos directos a los reclutas, uso de mercenarios, empleo de expertos civiles

48. Algunas organizaciones terroristas pueden requerir la experiencia de especialistas con profesiones civiles que no pueden ser reclutados por razones ideológicas (ingenieros, médicos, especialistas en informática, financieros, etc.). Los costos de reclutamiento de tales especialistas pueden exceder significativamente los costos de asegurar los servicios de los miembros ordinarios. El siguiente caso demuestra el uso de un especialista en TI para una organización terrorista.

Cuadro 19. Estudio de caso: uso de especialistas en TI por parte de organizaciones terroristas

En 2012, una red terrorista contrató a un especialista en TI a través de Internet para apoyar en actividades terroristas. Fue arrestado por participar como un experto en TI, ayudar a sus socios, penetrar en MMN (Marketing Multinivel)/inversión en línea. Como resultado de la actividad de piratería informática, la organización terrorista logró obtener algunos fondos.

Para recibir y transferir los fondos, el especialista en TI usó la cuenta bancaria de su esposa, tomó prestadas las cuentas bancarias de su pariente, abrió una nueva cuenta con identidad falsa y compró las cuentas de otras personas con la intención de evitar el rastreo de fondos. También mantuvo el valor de la transacción en pequeñas cantidades para evitar sospechas por parte de los funcionarios del banco. De la cuenta, se llevaron a cabo varias transacciones en efectivo a favor de los miembros de la red terrorista.

Al final, el especialista en informática fue condenado por participación terrorista al apoyar financieramente a una organización terrorista en Indonesia, utilizando técnicas de piratería informática y realizando una reunión con varias personas para recaudar donaciones con fines

de entrenamiento militar en Poso (una de las zonas de conflicto en Indonesia), apoyando a los extremistas violentos y sus viudas, y preparando futuras acciones terroristas.

Fuente: Indonesia

49. Las organizaciones terroristas también invierten en aumentar su popularidad entre las poblaciones en las que viven o reclutan y también se sabe que utilizan incentivos financieros para reclutar nuevos miembros.

50. Según informes, algunas organizaciones terroristas proporcionan no sólo pagos de mantenimiento, sino también otros beneficios a sus miembros, como el apoyo a familiares de terroristas encarcelados o asesinados. Esto aumenta su popularidad y promueve las actividades de la organización terrorista.

Cuadro 20. Estudio de caso: los intermediarios solían distribuir fondos para promover actividades de la organización terrorista mediante el apoyo a los terroristas detenidos

En un caso, se le pidió al acusado que entregara dinero de una organización terrorista a individuos arrestados en Israel. Estos pagos ascendieron a decenas de miles de NIS (que varían, por ejemplo, entre montos equivalentes a USD 1 000 a 20 000) y se pagaron como recompensa a estas personas y sus familias por cometer actos terroristas, y para continuar promoviendo las actividades de organización terrorista.

Los pagos fueron cancelados y transferidos al demandado a través de intermediarios no relacionados que recibieron una comisión por su servicio. Los pagos se enviaron en varias ocasiones, a través de los intermediarios, reuniéndose en una variedad de lugares en diferentes ciudades, a veces utilizando hasta 3 partes para transferir un pago.

En un caso, se transfirieron 13 000 USD a través de los intermediarios locales al demandado con el fin de pagar a las personas arrestadas en Israel. El intermediario israelí luego transfirió los fondos al demandado en una ciudad diferente, y recibió una comisión de NIS 1 500 (equivalente a aproximadamente USD 400).

En otro caso, un ciudadano israelí se encontró con una persona que ingresó ilegalmente a Israel a través de la frontera con Egipto y recaudó USD 11 000, que luego entregó al demandado en una ciudad diferente, por una comisión de USD 150.

Para estas actividades, el acusado fue enjuiciado y condenado por varios cargos, entre otros, en virtud de la Ley de Prohibición del Financiamiento del Terrorismo. Fue sentenciado a 27 meses de prisión; 8 meses de prisión suspendida; una multa por NIS 5 000 (equivalente a aproximadamente USD 1 250); y el decomiso de algunos de los fondos confiscados al acusado en relación con varios cargos de la acusación.

Fuente: Israel

Cuadro 21. Estudio de caso: pagos para conseguir nuevos reclutas

Un acusado, propietario de un bote, pidió permiso a uno de los principales comandantes de una organización terrorista designada en el país ('B') para contrabandear mercancías por mar desde un país vecino. 'B' a su vez, le pidió al acusado que contrabandeara 25 bolsas que

contenían polvo explosivo de TNT para el uso de la organización terrorista. El acusado estuvo de acuerdo y reclutó a dos hombres adicionales para esta actividad.

En algunas otras ocasiones, ante demandas de 'B', el acusado reclutó con éxito a otros para que tomaran parte activa en diferentes actividades terroristas y actos ilícitos. Por su participación en el reclutamiento, se le prometió al demandado USD 1 300 y el reembolso de los gastos médicos por el tratamiento de su hija en instalaciones médicas en un país extranjero.

Por sus actos, el acusado fue enjuiciado por varios cargos relacionados con la actividad terrorista y cargos bajo la Ley de Prohibición del Financiamiento del Terrorismo.

Fuente: Israel

OBSERVACIONES Y ÁREAS PARA MAYOR CONSIDERACIÓN

Cooperación interinstitucional

51. Tener como objetivo la financiación de las actividades de reclutamiento de organizaciones terroristas proporciona a los organismos del orden público (LEA), Unidades de Inteligencia Financiera (UIF) y otras agencias operacionales y de seguridad la oportunidad de identificar e interrumpir el reclutamiento de terroristas en una etapa temprana. Para lograr los mejores resultados, las autoridades deberían comunicarse, según corresponda, con los sujetos obligados para aumentar su conocimiento de estos temas. Las UIF, las autoridades operativas y las agencias de inteligencia deben continuar mejorando los mecanismos para compartir información sobre el financiamiento del reclutamiento.

52. La experiencia de las jurisdicciones que participaron en este estudio sugiere que hay oportunidades para fortalecer la cooperación entre las autoridades operativas clave dentro del marco nacional de lucha contra el terrorismo/contra la financiación del terrorismo (CT/CFT), en particular las unidades a cargo de investigaciones de financiamiento del terrorismo y aquellos involucrados en la recopilación de datos de inteligencia sobre actividades de reclutamiento. A menudo, estas funciones son realizadas por diferentes procesos/entidades de investigación que operan en esferas separadas y pueden hacer que la detección de actividades de financiación de reclutamiento sea un desafío. Las delegaciones deben tomar nota del trabajo del GAFI sobre el intercambio de información CT/CFT entre agencias que contiene buenas prácticas y herramientas prácticas.

53. La inteligencia financiera tiene un papel importante que desempeñar en las actividades de lucha contra el terrorismo. Una gran parte de la financiación del reclutamiento ocurre antes de que el individuo elegido vaya a cometer un acto terrorista o unirse a una organización terrorista. Esto subraya la necesidad de un trabajo proactivo, especialmente por parte de las UIF. El análisis financiero de los reclutadores sospechosos podría ayudar a las UIF o a los investigadores financieros a establecer si el financiamiento externo está apoyando la causa terrorista y si hay una red de facilitación más amplia involucrada. Muchos de los casos identificados en este proyecto revelaron un vínculo entre las redes de reclutamiento y facilitación, incluida su financiación. Del mismo modo, debido a los posibles vínculos entre las actividades de reclutamiento y las actividades de recaudación de fondos, las investigaciones sobre partidarios financieros de organizaciones terroristas pueden ser una forma de identificar oportunamente a las personas vinculadas con los terroristas "lobos solitarios" o pequeñas células. Sin embargo, la experiencia de las autoridades es que los "lobos solitarios"

generalmente se autofinancian, y su identificación sigue siendo un desafío serio para la comunidad internacional CFT.

Cooperación internacional

54. Existe un beneficio potencial en explorar si las UIF enfrentan restricciones legales en el intercambio de información con relación a la financiación de reclutamiento a nivel de inteligencia, particularmente en la fase de sospecha cuando no se ha establecido una conexión concreta con una organización terrorista. Un informe reciente de Egmont⁴ observó que las UIF a menudo no pueden compartir información con homólogas extranjeras sobre redes extremistas, ya que se les exige que se centren en organizaciones terroristas o listas de terroristas conocidas o en información concluyente de la policía o agencias de inteligencia que se relacione con la actividad de FT. En el caso de los CTE, a menudo faltan vínculos claros con redes terroristas conocidas, y las UIF legalmente no siempre están equipadas para monitorear los procesos de radicalización y reclutamiento.

55. Las UIF también podrían fortalecer su capacidad para intercambiar espontáneamente información sobre redes extremistas, con fines de inteligencia, antes de que estas redes se involucren en actividades terroristas. En situaciones donde a las UIF no se les permite por ley intercambiar este tipo de información, es importante que las UIF estén estrechamente vinculadas con una comunidad de inteligencia más amplia para que la información se pueda compartir a través de la comunidad de inteligencia, según corresponda.

56. Las sanciones financieras dirigidas internacionales son otra herramienta que se puede aplicar cuando se identifica a los reclutadores. En el siguiente ejemplo, esta herramienta se usa para privar de fondos a un reclutador de ISIL en todo el mundo.

Cuadro 22. Uso de Sanciones Financieras Dirigidas para Designar Reclutadores Terroristas

El Departamento del Tesoro de los EE. UU. tomó medidas el 10 de enero de 2017 para interrumpir la red global de apoyo y recaudación de fondos del ISIL mediante la designación de cuatro individuos, de conformidad con la Orden Ejecutiva 13224, como Terroristas Globales Especialmente Designados (SDGT, por sus siglas en inglés).

Oman Rochman fue designado para actuar en nombre del ISIL en las áreas de reclutamiento y difusión de medios. A finales de 2015, se le consideraba el líder *de facto* para todos los partidarios del ISIL en Indonesia, a pesar de su encarcelamiento en Indonesia desde diciembre de 2010.

Desde febrero de 2016, Rochman, mientras estuvo encarcelado, reclutó a posibles militantes para unirse al ISIL y probablemente se estaba comunicando con los líderes del ISIL en Siria.

Rochman prometió lealtad al ISIL a principios de 2014 y estaba reclutando activamente para el ISIL a principios de 2015. En 2015, Rochman instruyó a un asociado indonesio a viajar a Siria para unirse al ISIL. También reclutó a un individuo en prisión para viajar a Siria y unirse al ISIL después de que el individuo fuera liberado de prisión. A mediados de 2015, Rochman exigió a los extremistas indonesios que desearan unirse al ISIL en Siria que obtuvieran una recomendación suya antes de partir hacia Siria.

⁴ Proyecto de Egmont sobre ISIL Fase II (2017), Informe de Intercambio de Información a los Jefes de las Unidades de Inteligencia Financiera [Informe confidencial]

Rochman fue el principal traductor de Indonesia para el ISIL, a partir de octubre de 2014. Desde la prisión, difundió información en línea, incluido el llamamiento del ISIL a los musulmanes para que mataran a los occidentales indiscriminadamente. En agosto de 2014, se identificó a Rochman como una figura clave que encabezó la difusión de la ideología del ISIL en Indonesia al traducir las escrituras del ISIL y distribuir las a través de grupos de estudio islámicos y redes sociales.

En diciembre de 2010, Rochman fue condenado a nueve años de prisión por violar el artículo 13 de la ley antiterrorista de Indonesia. Rochman ha sido encarcelado por su papel en la aportación de fondos y el reclutamiento para un campo de entrenamiento terrorista en Aceh, Indonesia, que estaba afiliado al SDGT Abu Bakar Ba'asyir.

Fuente: Estados Unidos

Sector privado y participación del sector OSFL

57. El sector privado y la sociedad civil muestran una gran voluntad de ayudar a las autoridades en cuestiones de financiamiento del terrorismo. Sin embargo, en muchas situaciones, es probable que las instituciones financieras tengan dificultades para identificar transacciones relevantes sin una interacción cercana con los organismos del orden público o las UIF.

58. Los estudios de casos presentados en este informe reflejan que es probable que el sector privado tenga alguna información relevante sobre el financiamiento de reclutamiento cuando hay una OSFL involucrada o donde hay una red de facilitación vinculada al reclutador y que existe una infraestructura financiera más amplia. Las autoridades operativas clave dentro del marco nacional CT/CFT podrían considerar fortalecer su trabajo con instituciones financieras para proporcionar al sector privado mejor información contextual y orientación prospectiva que los ayude a identificar los flujos financieros asociados con las actividades de reclutamiento de terroristas.

59. Otra posibilidad para las agencias operativas y de seguridad es trabajar con proveedores de redes sociales e internet, y proveedores de alojamiento web para garantizar que, cuando se encuentre contenido que promueva el terrorismo o facilite las actividades de reclutamiento, se realicen investigaciones financieras para determinar quién controla y financia la cuenta. Si bien en algunos casos no se puede incluir financiamiento, algunos de los estudios de caso en este informe indican que se contrató a profesionales para desarrollar una plataforma para difundir material terrorista.

Lista de acrónimos

| | |
|-----------------|---|
| APG | Grupo Asia/Pacífico en materia de Lavado de Activos |
| AQAP | Al Qaeda en la Península Arábiga |
| AUSTRAC | Centro de Análisis y Reportes de Transacciones Australianas |
| CFT | Combate al financiamiento del terrorismo |
| CT | Combate al terrorismo |
| EAG | Grupo Eurasiático |
| ETA | <i>Euskadi Ta Askatasuna</i> |
| UIF | Unidades de inteligencia financiera |
| CTE | Combatientes terroristas extranjeros |
| ISIL | Estado Islámico de Irak y el Levante |
| LEA | Organismos del orden público |
| MENAFATF | Grupo de Acción Financiera del Medio Oriente y el Norte de África |
| OSFL | Organización sin fines de lucro |
| ONG | Organización no gubernamental |

Referencias

- Burrows-Johnson, A. (2013). *Adquisición de Recursos y Formalidad Estructural en Organizaciones Terroristas*. Central European University, www.etd.ceu.hu/2013/burrowsjohnson_andrew.pdf
- Brantly, Aaron (nd), *Financing terror Bit by Bit*, Combating Terrorism Center, <https://ctc.usma.edu/posts/financing-terror-bit-by-bit>
- Christina Schori Liang, , Khalid Koser, Cunningham, A., & Anne Aly, . (2015). *Global Terrorism Index 2015*. Institute for Economics & Peace, www.economicsandpeace.org
- CTITF. (2009). *CTITF Working Group Report: Tackling the Financing of Terrorism*. UN-CTITF, www.un.org/en/terrorism/ctitf/pdfs/ctitf_financing_eng_final.pdf
- Ekici, S., Akdoğan, H., Rajab, I., Ekici, A., Warnes, R., & IOS Press. (2016). *Countering terrorist recruitment in the context of armed counter-terrorism operations*, https://www.nato.int/cps/en/natohq/topics_142006.htm
- FATF. (2013). *Risk of terrorist abuse in non-profit organisations*. FATF, www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/risk-terrorist-abuse-non-profits.html
- FATF. (2014). *Risk of terrorist abuse in non-profit organisations*. FATF, www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/risk-terrorist-abuse-non-profits.html
- FATF. (2015). *Best Practices on Combating the Abuse of Non-Profit Organisations*, www.fatfgafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/bpp-combating-abuse-npo.html
- FATF. (2015). *Emerging Terrorist Financing Risks*, www.fatfgafi.org/publications/methodsandtrends/documents/emerging-terrorist-financing-risks.html
- GAO. (2015). GAO-15-629, *Combating Terrorism: Foreign Terrorist Organization Designation Process and U.S. Agency Enforcement Actions*, www.gao.gov/assets/680/671028.pdf
- Gunaratna, R., Acharya, A., & Husin, G. (n.d.). *Financial Response Project Countering of Financing for Terrorism (CFT) EXECUTIVE SUMMARY*, https://www.rsis.edu.sg/wpcontent/uploads/2014/10/PB060801_Financial_Response_Project_CFT.pdf
- Hansen, W. (2016). *Poverty and "Economic Deprivation Theory": Street Children, Qur'anic Schools/almajirai and the Dispossessed as a Source of Recruitment for Boko Haram and other Religious, Political and Criminal Groups in Northern Nigeria*. Terrorism Research Initiative and the Center for Terrorism and Security Studies, www.terrorismanalysts.com/pt/index.php/pot/article/view/543.
- ICSR. (2010). *Prisons and Terrorism: Radicalisation and De-radicalisation in 15 Countries / ICSR. International Centre for the Study of Radicalisation and Political Violence*, <http://icsr.info/2010/08/prisons-and-terrorism-radicalisation-and-de-radicalisation-in-15countries/#>
- Kronfeld, M. (2011). *Prislam: The Recruitment and Radicalization of Terrorist Operatives in the Prison System and the Threat to the American Homeland*, https://www.academia.edu/5467166/Prislam_The_Recruitment_and_Radicalization_of_Terrorist_Operatives_in_the_Prison_System_and_the_Threat_to_the_American_Homeland
- Moniquet, C. (2013). *The involvement of Salafism/Wahhabism in the Support and Supply of Arms to Rebel Groups Around the World*. European Parliament, [www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/etudes/join/2013/457137/EXPOAFET_ET\(2013\)457137_EN.pdf](http://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/etudes/join/2013/457137/EXPOAFET_ET(2013)457137_EN.pdf)
- Mugarura, N. (2013). *An appraisal of United Nations and other money laundering and financing of terrorism counter-measures*. Journal of Money Laundering Control, 16(3), 249-265. doi:10.1108/JMLC-04-2013-0007
- OSCE. (2014). *Preventing Terrorism and Countering Violent Extremism and Radicalization that Lead to Terrorism: A Community-Policing Approach*. OSCE, www.osce.org/secretariat/111438?download=true
- Schori-Lang, C. (2016). *The Criminal-Jihadist: Insights into Modern Terrorist Financing - GCSP*. GCSP, www.gcsp.ch/News-Knowledge/Publications/The-Criminal-Jihadist-Insights-into-ModernTerrorist-Financing
- Silke, A. (n.d.). *Prisons, terrorism and extremism : critical issues in management, radicalisation and reform*. Routledge, <https://www.routledge.com/Prisons-Terrorism-and-Extremism-CriticalIssues-in-Management-Radicalisation/Silke/p/book/9780415810388>

- Stroligo, K., Intscher, H., & Davis-Crockwell, S. (2013). *Suspending suspicious transactions*. World Bank Group
- Sullivan, J. (2015). *ETA and Basque nationalism : the fight for Euskadi, 1890-1986*. Routledge, <https://www.routledge.com/ETA-and-Basque-Nationalism-RLE-Terrorism--Insurgency-TheFight-for/Sullivan/p/book/9781138900301>
- UNODC. (2012). *The use of the Internet for terrorist purposes*. UNODC, https://www.unodc.org/documents/frontpage/Use_of_Internet_for_Terrorist_Purposes.pdf
- US Department of State. (2014). *Country Reports on Terrorism 2014 Africa Overview*. US Department of State, from <https://www.state.gov/j/ct/rls/crt/2014/239404.htm> US Department of the Treasury (2014), Terrorism and Financial Intelligence
- Vargas, J. (2006). *Way Radical, Dude*. Washington Post, www.washingtonpost.com/wpdyn/content/article/2006/10/08/AR2006100800931.html
- Vittori, J. (2016). *Terrorist financing and resourcing*. Palgrave Macmillan
- Weisser, N.-F. (2013). *The Effectiveness of the Global Combat against the Financing of Terrorism for Preventing Terrorist Activity*. Zeitschrift für Internationale Strafrechtsdogmatik, www.zisonline.com

=====
Certificación

El suscrito Traductor Público Autorizado, **Mgter. David Luke Quirós**, mediante Res. No. 677 del 14 de septiembre de 2006, certifica que el Presente Documento es una fiel copia del documento original traducido del inglés al español.

Panamá, 9 de mayo de 2018.



David Luke Quirós

**Traductor e Intérprete Oficial Autorizado - UAF
Res. 677 del 14 de septiembre de 2006
Panamá, República de Panamá
dluke@uaf.gob.pa**

FATF



www.fatf-gafi.org

Enero de 2018

FINANCIAMIENTO DEL RECLUTAMIENTO PARA FINES TERRORISTAS

Las organizaciones terroristas tienen distintas técnicas de reclutamiento, dependiendo si son grandes, pequeñas o una red dispersa de individuos.

Este informe identifica los métodos más comunes de reclutamiento utilizados por organizaciones terroristas y células terroristas (y sus necesidades de financiamiento relacionadas) y los costos asociados con estos diferentes métodos y técnicas de reclutamiento terrorista.

Este informe ayudará a las autoridades a detectar e interrumpir las actividades de reclutamiento para fines terroristas.