



El **Financiamiento** del Terrorismo

TERRORISMO



Terrorismo

Un fenómeno creciente



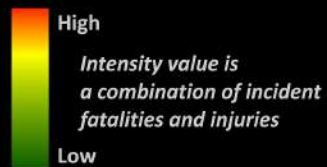
de Actos Terroristas

La realidad

- ✓ Los atentados terroristas han aumentado. En 15 años pasaron de menos de **2.000** por año a casi **14.000**
- ✓ En 2014 hubo **37.400 muertos** por atentados terroristas
- ✓ Cada **13** homicidios hay **1** asesinado por terroristas
- ✓ **40%** de los autores de los atentados perpetrados entre 2000 y 2014 no pudieron ser identificados
- ✓ Mas del **90%** de los atentados alcanza sus objetivos

45 Years of Terrorism

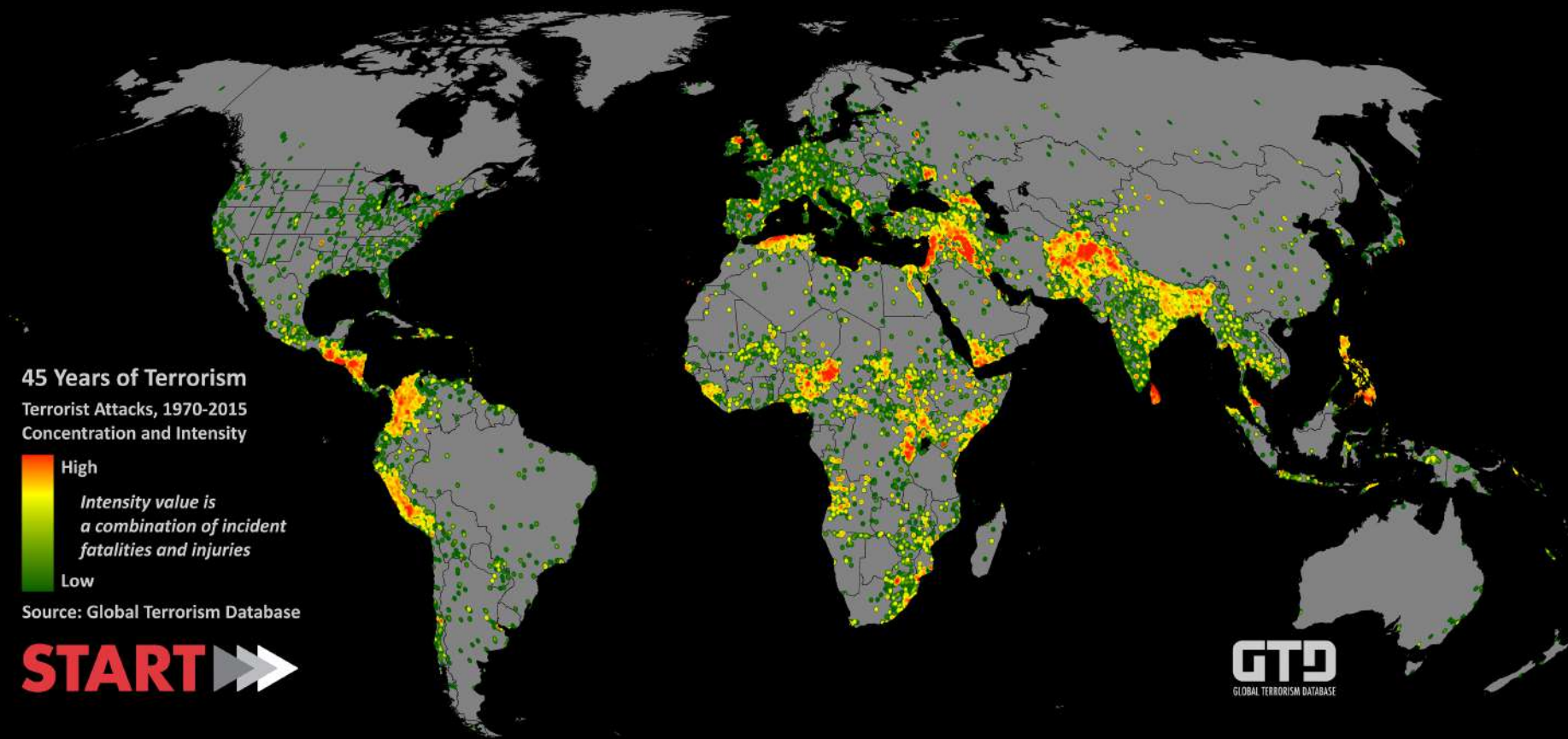
Terrorist Attacks, 1970-2015
Concentration and Intensity

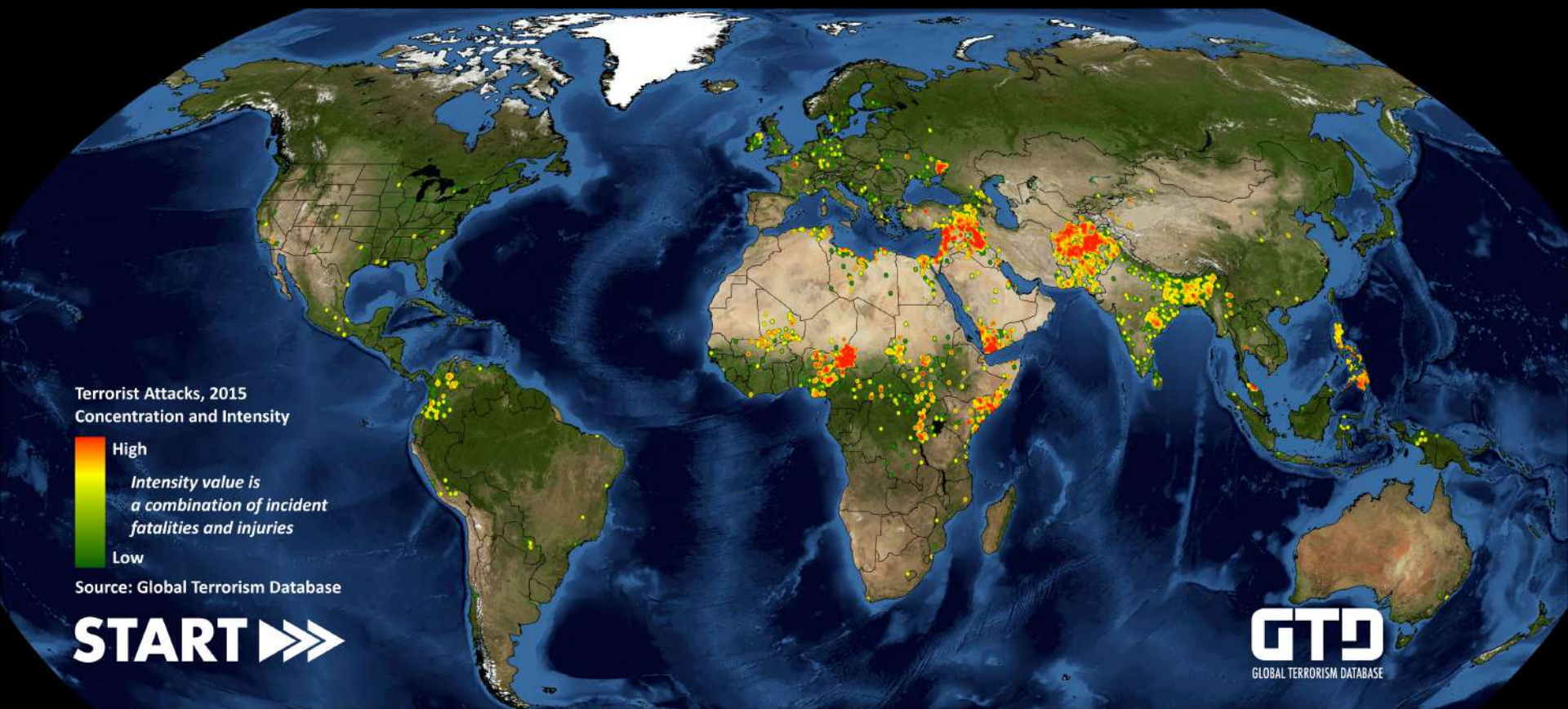


Source: Global Terrorism Database

START ➡ ➡

GTD
GLOBAL TERRORISM DATABASE





Por cada muerto en un atentado
terrorista en **Europa** mueren

28 en Siria

50 en Nigeria

51 en Congo

72 en Afghanistan

En Iraq no los cuentan...





TERRORISMO EN LATAM

PAIS	ATAQUES	MUERTOS
Colombia	722	595
Paraguay	52	32
Mexico	50	74
Peru	38	26
Chile	30	3
Brazil	12	8
Venezuela	8	2
Guatemala	7	6
Argentina	6	0
Ecuador	5	1
Honduras	4	7
Trinidad and Tobago	4	0
Dominican Republic	2	0
Nicaragua	2	5
Bahamas	1	0
Belize	1	0
Bolivia	1	0
Jamaica	1	0
TOTAL	946	759

El
Financiamiento
del
Terrorismo



ORIGEN
DE LOS
FONDOS

MOVIMIENTO
DE LOS
FONDOS





OSL's



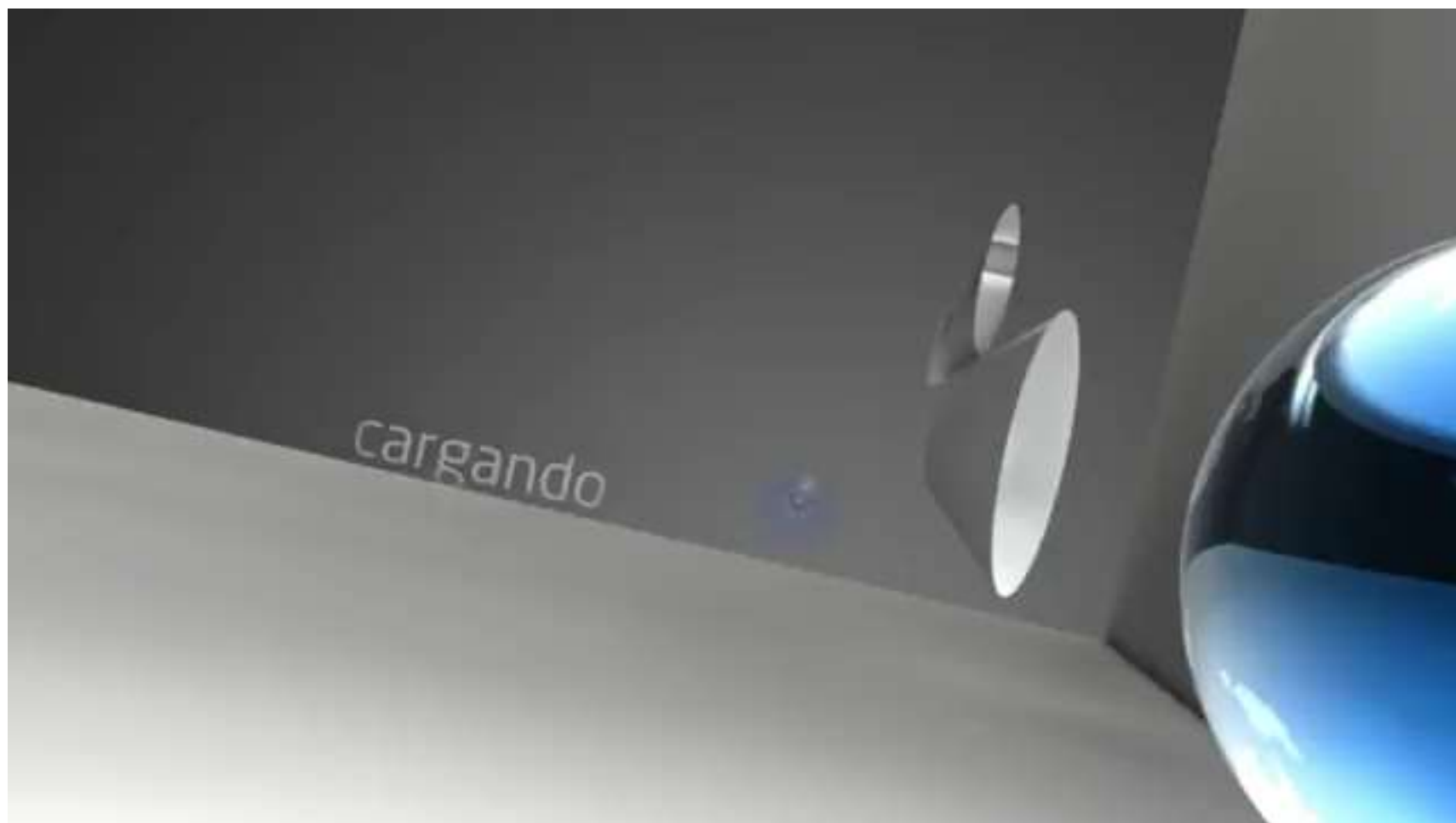
KIDNAP & RANSOM



De cada gramo de cocaína que se vende, 7,5 euros van a la narcoyihad

- La ruta de la droga por el Sahel deja 15% de comisión a contrabandistas de Al Qaeda
- Llega por la costa de Guinea Bissau o hasta el desierto en avión antes de saltar el estrecho





Trata^{de} Personas





CROWD-FUNDING

REPORT: HEZBOLLAH LAUNCHES 'EQUIP A MUJAHID' CROWDFUNDING PLAN

f SHARE

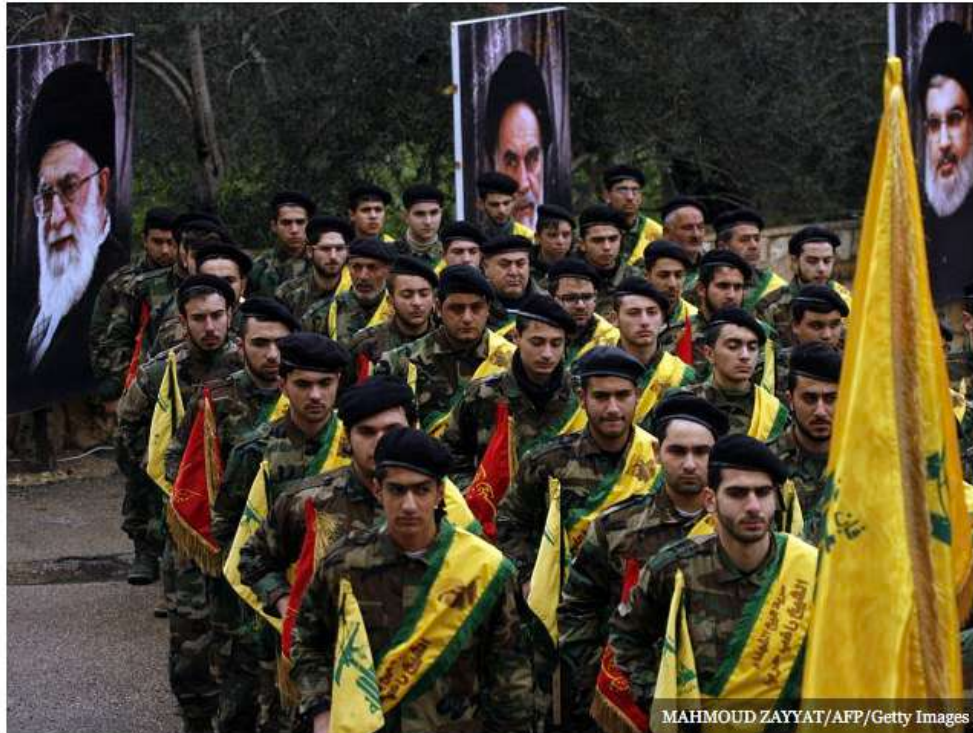
129

✉ EMAIL

g+ SHARE

4

TWEET



MAHMOUD ZAYYAT/AFP/Getty Images

by EDWIN MORA | 10 Feb 2017

177

Iran's terror proxy Hezbollah has launched a "crowdfunding" campaign online to raise funds to purchase military equipment and clothing for its jihadists.

SIGN UP FOR OUR NEWSLETTER

email address

SUBMIT

FINTECH
CRIMETECH



PROSPER

2 semanas antes del atentado le prestó
USD 28,000 a Sywed Ritzwan Farook



San Bernardino
(Dic 2015)
22 muertos

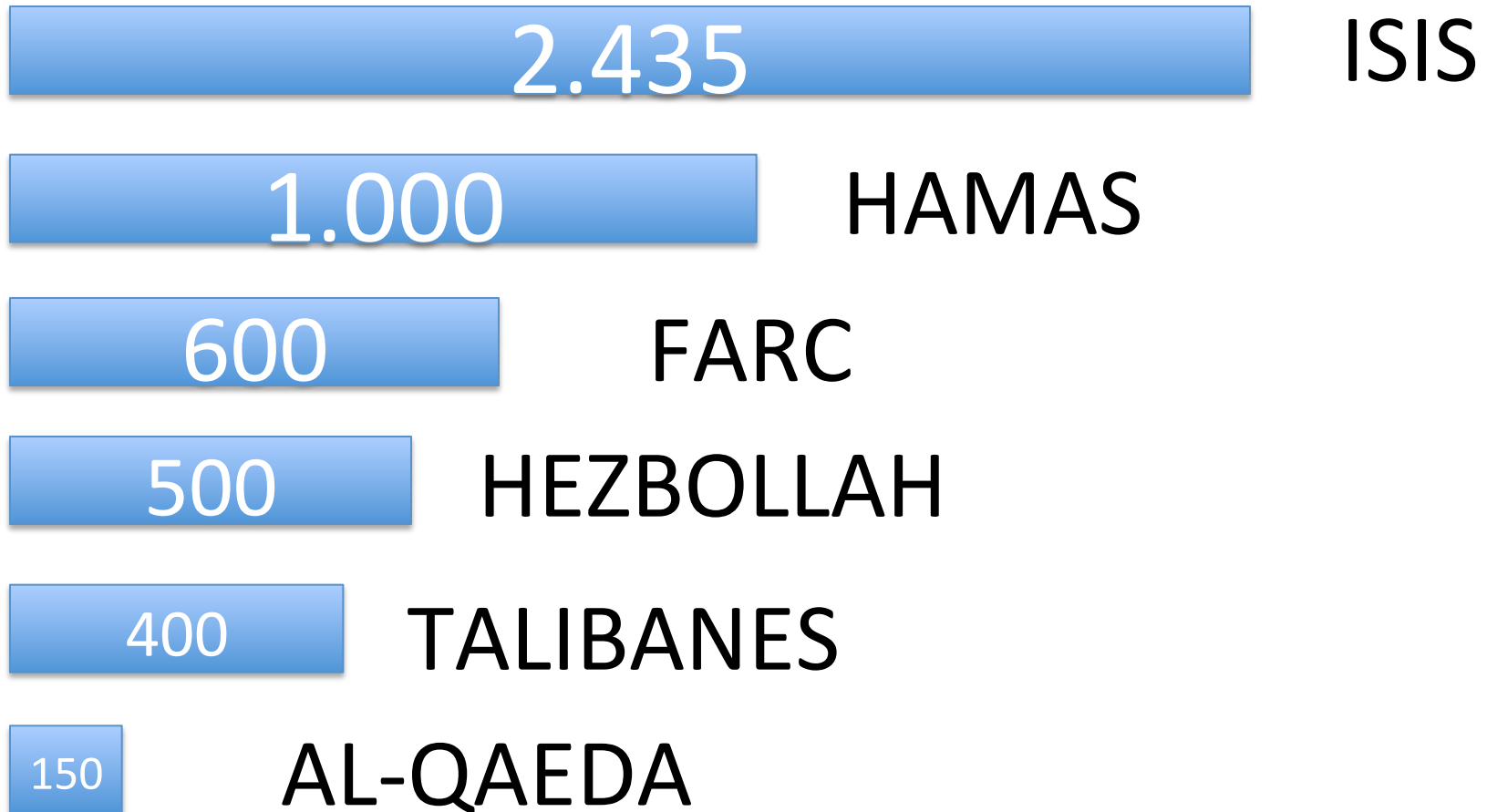






El **FINANCIAMIENTO** del Terrorismo

(Millones de Dólares)





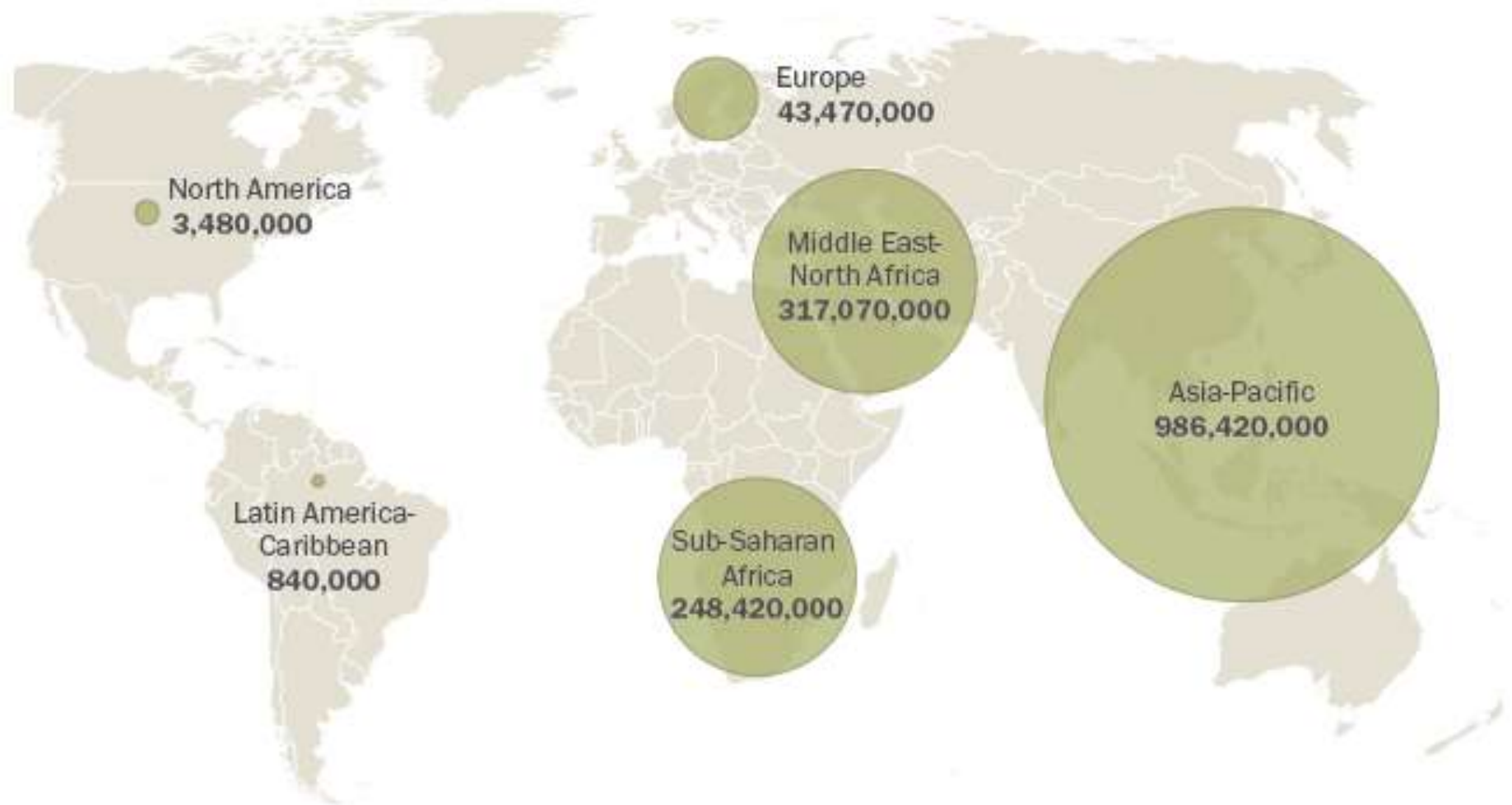
1.700 Millones de Creyentes

85% Sunitas – 15% Shiitas

Sólo una MINORIA apoya la violencia

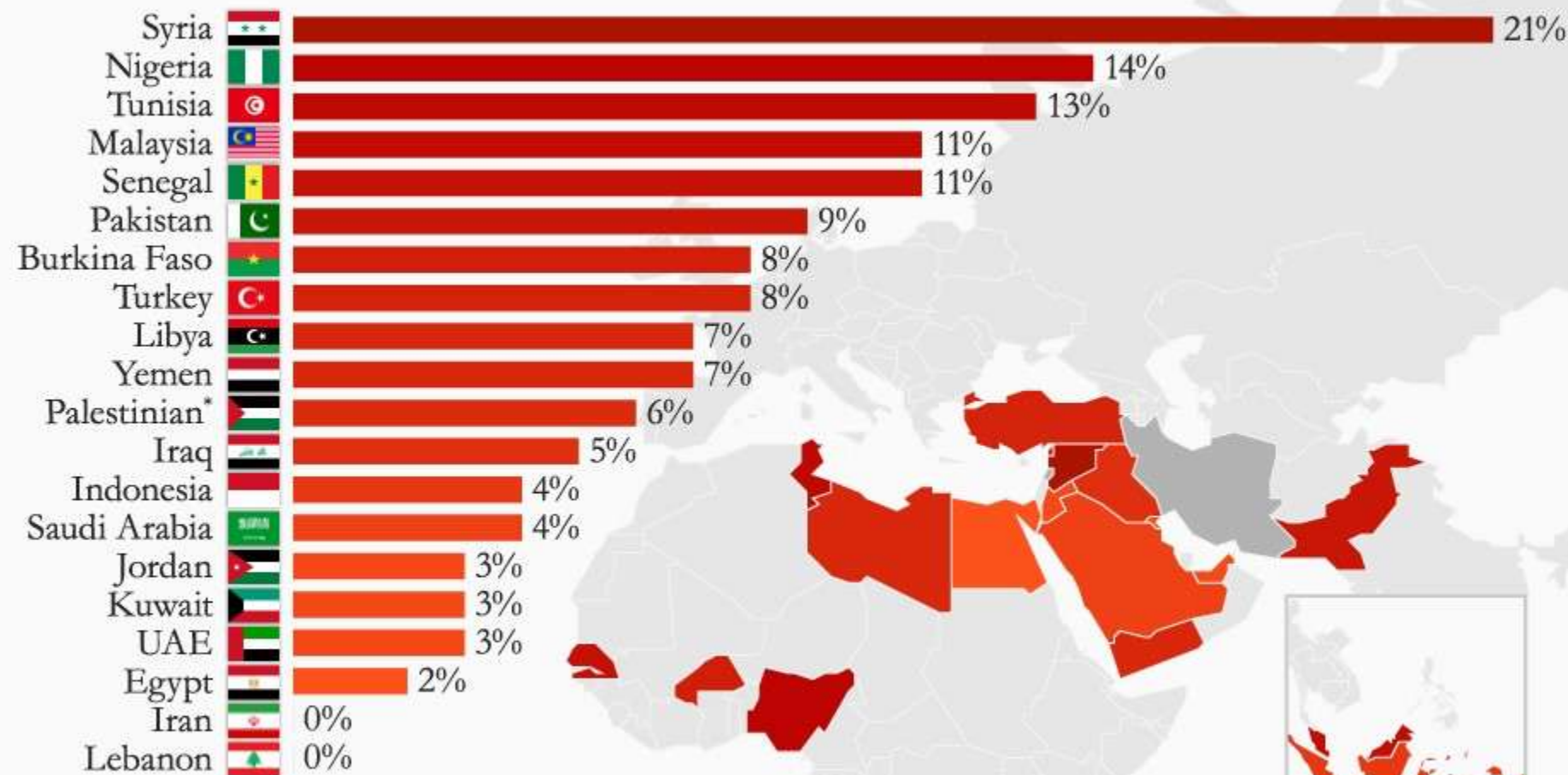
Regional distribution of Muslims

Population by region as of 2010



Support for Isis in Muslim countries

% of the population with a favourable view of Isis in 2015



* territories

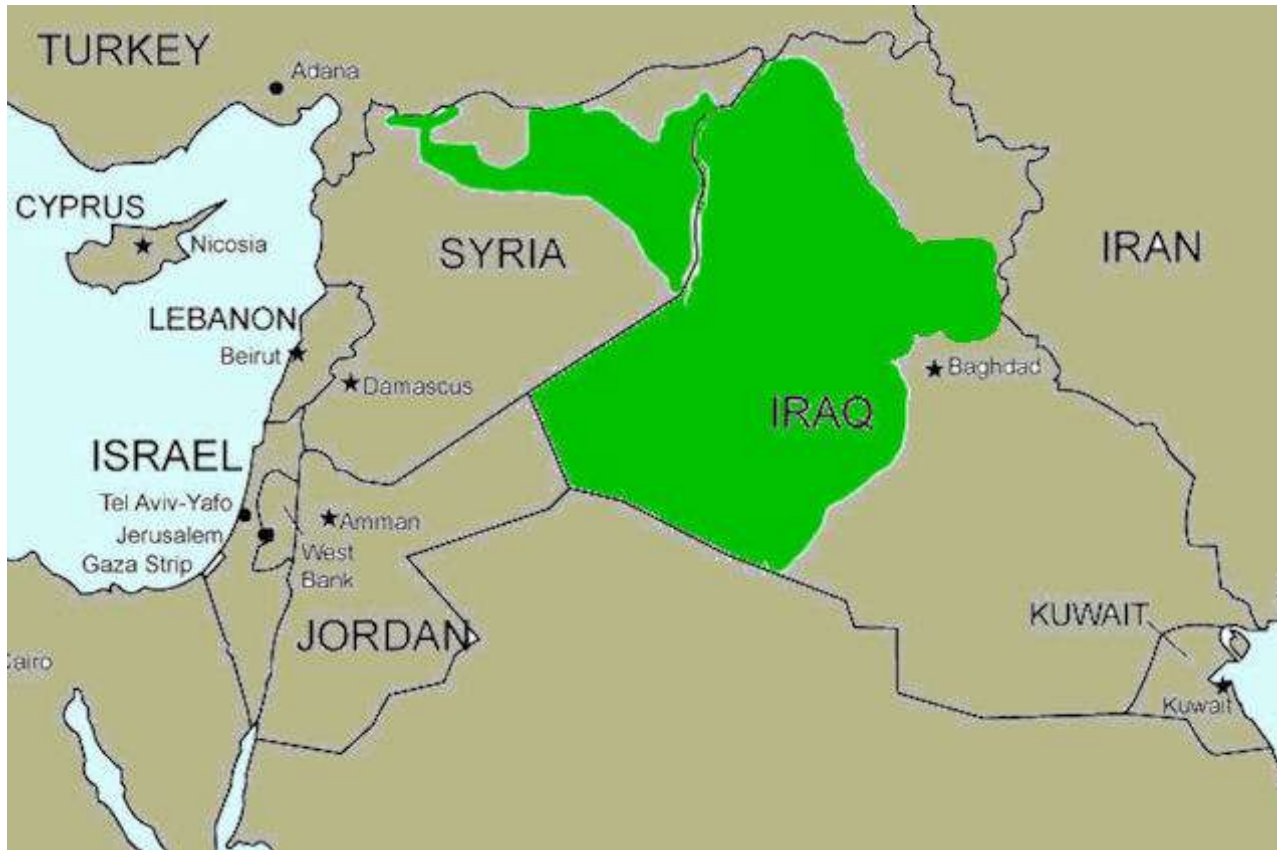
لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ

الله
رسول
محمد



Islamic State of Iraq and al-Sham

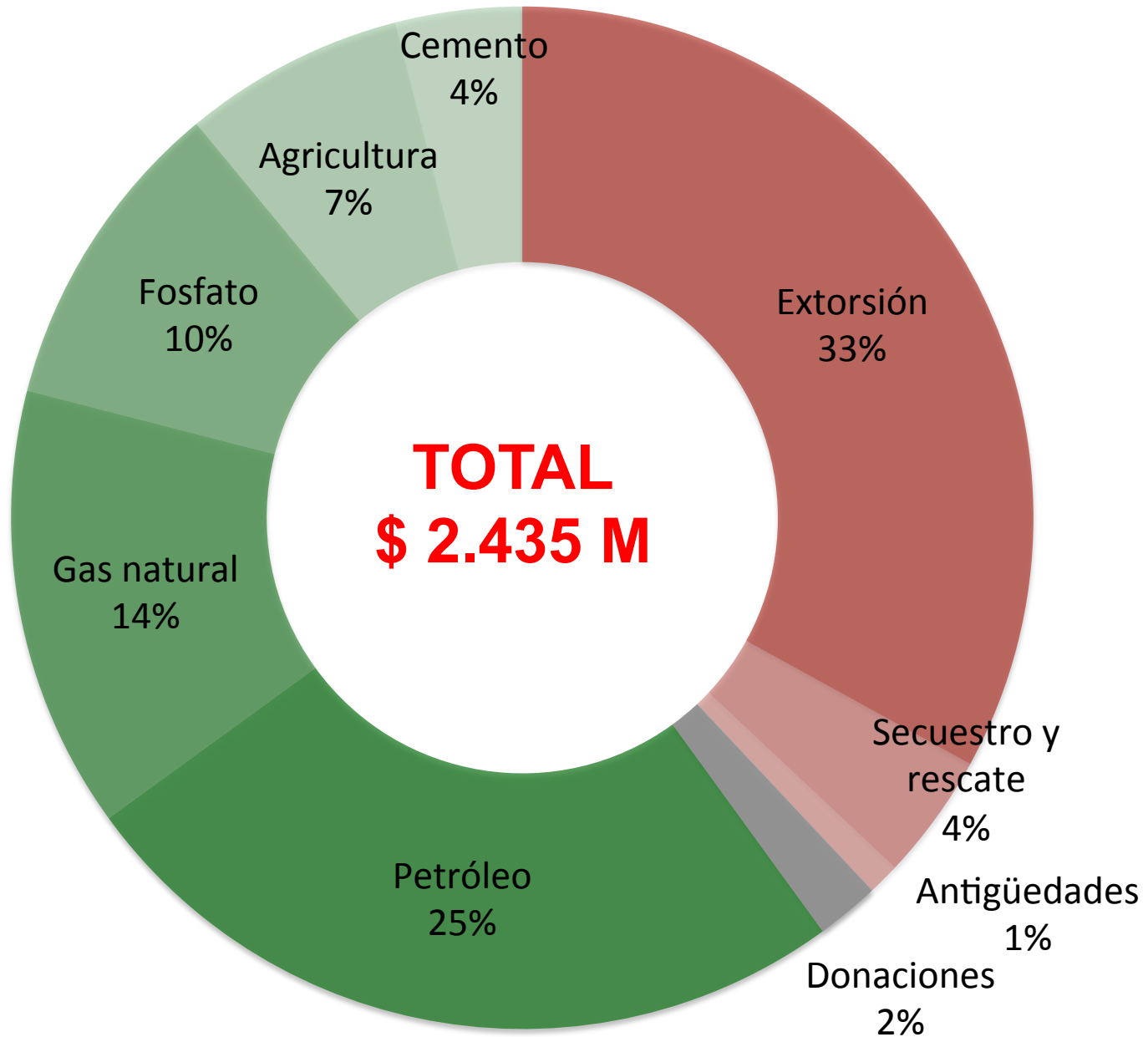
D.A.E.S.H



COUNTRIES WITH ISIS PROVINCES



El **Financiamiento** de ISIS

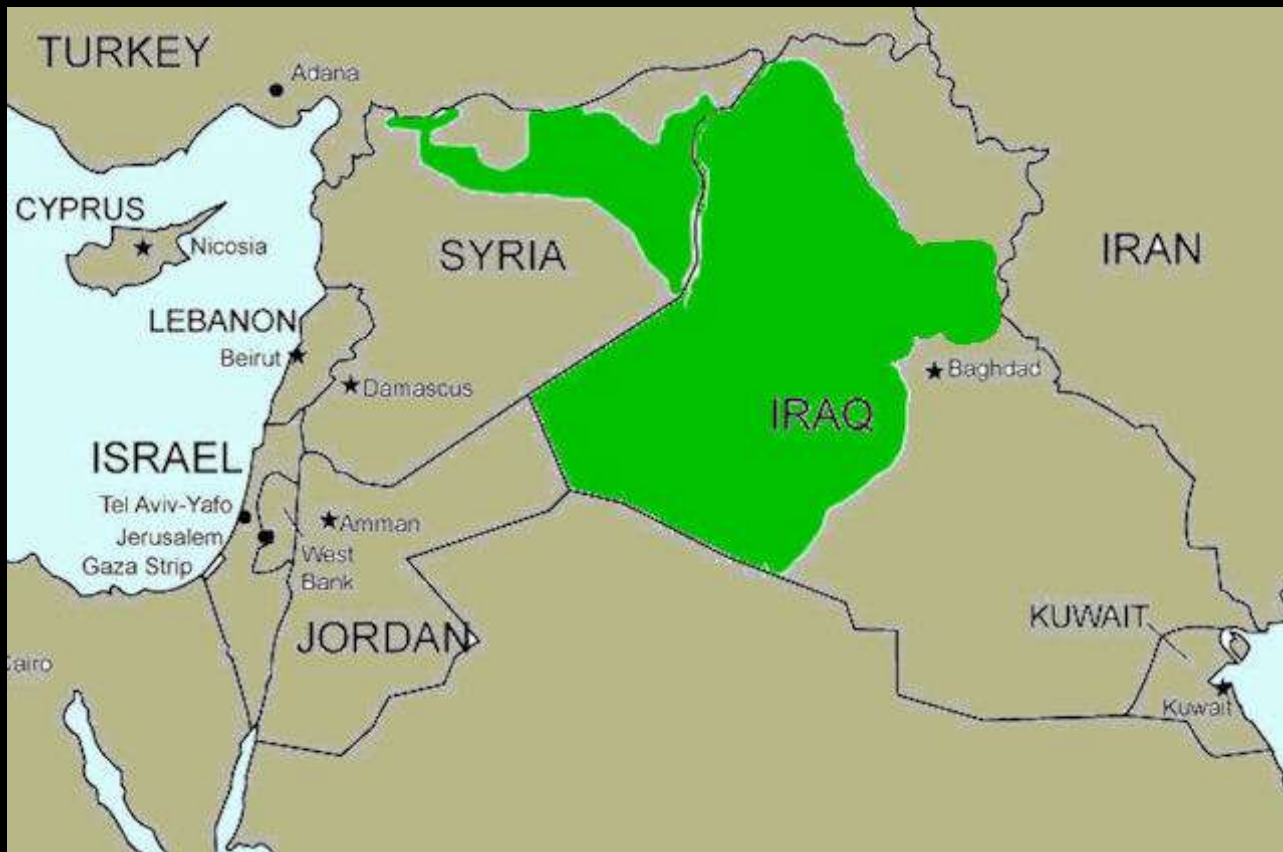




AML/CFT en IRAK

Islamic State of Iraq and al-Sham

D.A.E.S.H





- ✓ **46** Bancos (7 Estatales)
- ✓ **34** Remesadoras
- ✓ **320** Casas de Cambio

**Regulados por el Banco Central
de Irak**

CENTRAL BANK OF IRAQ



CENTRAL BANK OF IRAQ



CENTRAL BANK OF IRAQ



CENTRAL BANK OF IRAQ



آیا از قرارداد خطرناک
FATF دولت با
مطلع هستید؟؟





- ✓ **1** ROS en 2011
- ✓ Nuevas normas, muchas no implementadas. Las implementadas, mal implementadas
- ✓ UIF : sin recursos, sin independencia, sin seguridad de la info. 27 empleados, **4** computadoras...
- ✓ Muy pocas investigaciones, **ninguna** condena
- ✓ Controles de cash sólo en **2 aeropuertos** y no en **VIP...**
- ✓ Bancos del Estado no tienen AML/CFT
- ✓ Las Casas de Cambio son aprobadas por el Regulador, pero no se pudo encontrar el soporte documental
- ✓ Casas de Cambio deben ser visitadas 1 vez al año, pero no se hace



EL PARAISO para COMPLIANCE !!!!

- ✓ No hay clientes de alto riesgo, no hay mayor debida diligencia
- ✓ No existen los PEPs
- ✓ Hay que identificar al beneficiario final sólo si es evidente que el cliente no es el dueño de los fondos...
- ✓ No existe “Cliente del Cliente”
- ✓ No hay normas para corresponsales
- ✓ No se controla que figuren todos los datos de emisor/receptor en una transferencia de fondos







Es
GRATIS



الله أكبر





ORIGEN
DE LOS
FONDOS



MOVIMIENTO
DE LOS
FONDOS





CASH - COURIERS





WHY IS CASH STILL KING?

A STRATEGIC REPORT ON THE USE
OF CASH BY CRIMINAL GROUPS
AS A FACILITATOR
FOR MONEY LAUNDERING

- ✓ El efectivo crece **más** que la inflación
- ✓ **1/3** del efectivo se usa para transacciones
- ✓ **30%** del valor del efectivo total está en billetes de 500 €
- ✓ El envío de cash por **flete** o por **correo** no está controlado. El de oro tampoco ...
- ✓ Es la principal causa de emisión de **ROS**
- ✓ **0,8%** de los billetes truchos son de 500 €
- ✓ En UK el regulador dice que el **90%** de los billetes de 500 € está en poder de los criminales

BRASIL - PARAGUAY



INTERNACIONAL INSÓLITO CASO EN RIVERA

Un depósito en la frontera con puertas a Uruguay y a Brasil: la clave para evitar la aduana

Abril 21, 2017 18:20

TIEMPO DE LECTURA: 3 MINUTOS

-a

+A



167

**Guardaban mercadería en un predio que tenía acceso por ambos países****Un blindado patrulla frontera entre Uruguay y Brasil. Archivo P. Larrosa**

Una investigación de Crimen Organizado permitió desarticular una banda de contrabandistas que utilizaban un depósito ubicado justo sobre la línea divisoria entre Uruguay y [Brasil](#), en la ciudad de Rivera, para trasladar grandes cantidades de lanas y cueros vacunos sin llamar la atención de personal de aduana. El predio tenía dos entradas: una por territorio uruguayo y otra, al fondo, por territorio brasileño.

[Informar un error en la noticia](#)

Las más leídas

**04:10** Los traidores del MPP y la más repugnante de las mentiras**Bonomi** derivó caso de la Ballena Azul a Interpol**05:00** ANCAP y el fin de la "fiesta del trabajo" en cementera de Paysandú**12:07** Policía logró que se cerrara un grupo de Facebook que contactaba a víctimas de la Ballena Azul**05:00** Plantean cambios al nuevo proceso penal que comenzará a regir en julio

Blogs

Las nubes de gas

BOLIVIA - PARAGUAY



BOLIVIA - PERU



BOLIVIA - ARGENTINA



La Argentina blanca

(PARTE 1)

POR GUSTAVO SIERRA



LA TRIPLE FRONTERA



PARAGUAY

ARGENTINA

BRASIL

HAWALA & Co.

Hawala prevalent countries

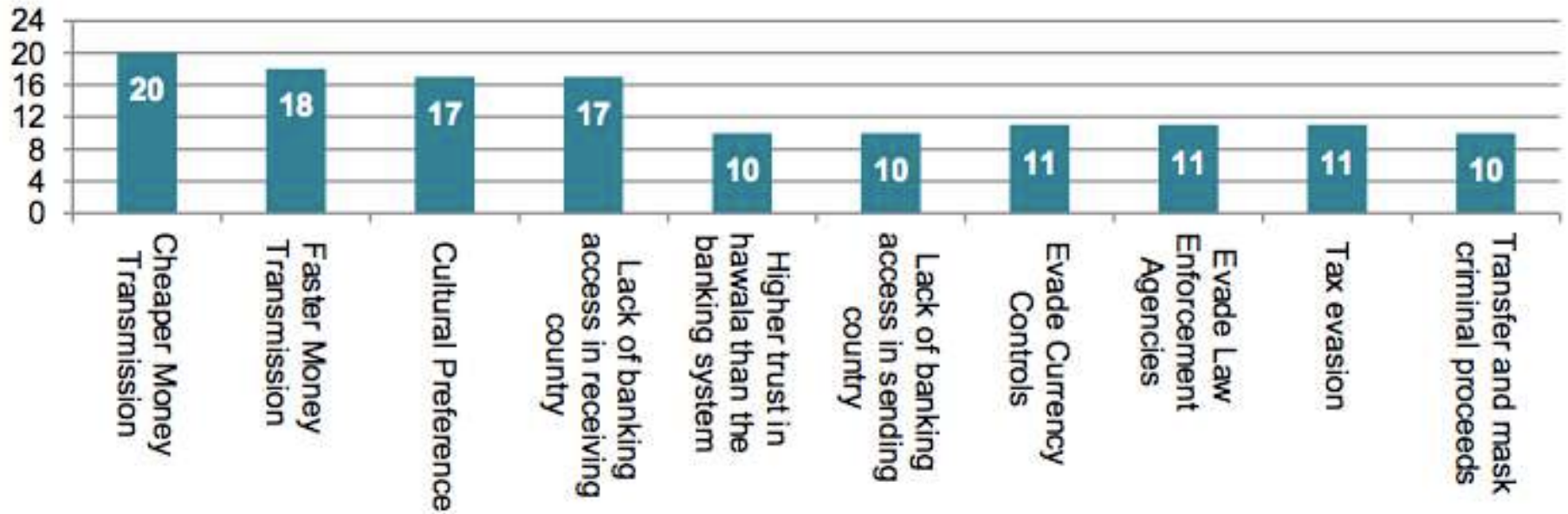


Hawala = Cueva

HAWALA & Co.

¿Porqué existen?

no of countries



CASAS DE CAMBIO





USD 586.000.000 (Ene 2017)

- ✓ Al menos 2.000 agentes facilitaron el tráfico de personas (de China) procesando cientos de millones de USD en pagos al crimen organizado
- ✓ Ayudaban a los clientes a estructurar los pagos
- ✓ La empresa sabía pero no hacía nada. Incluso le pagaba bonos a estos agentes...

Visa Prepaid

4000 1234 5678 9010

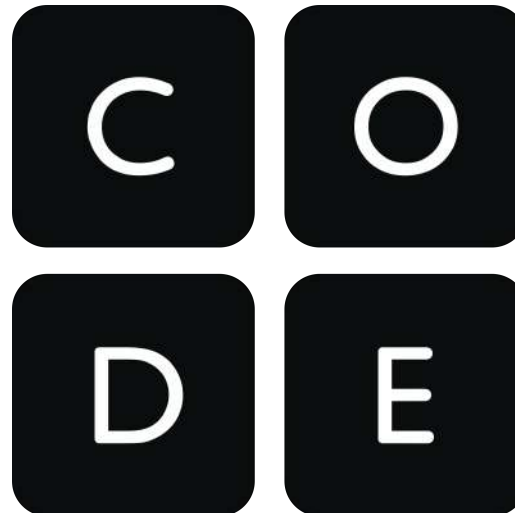
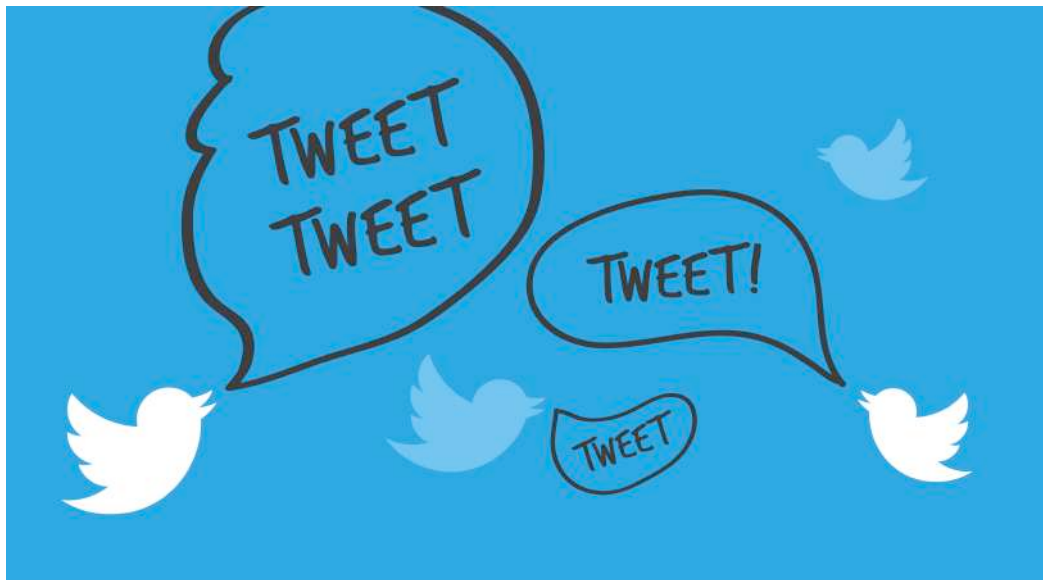
4000

12/20

CARDHOLDER NAME

DEBIT

VISA



EJEMPLO



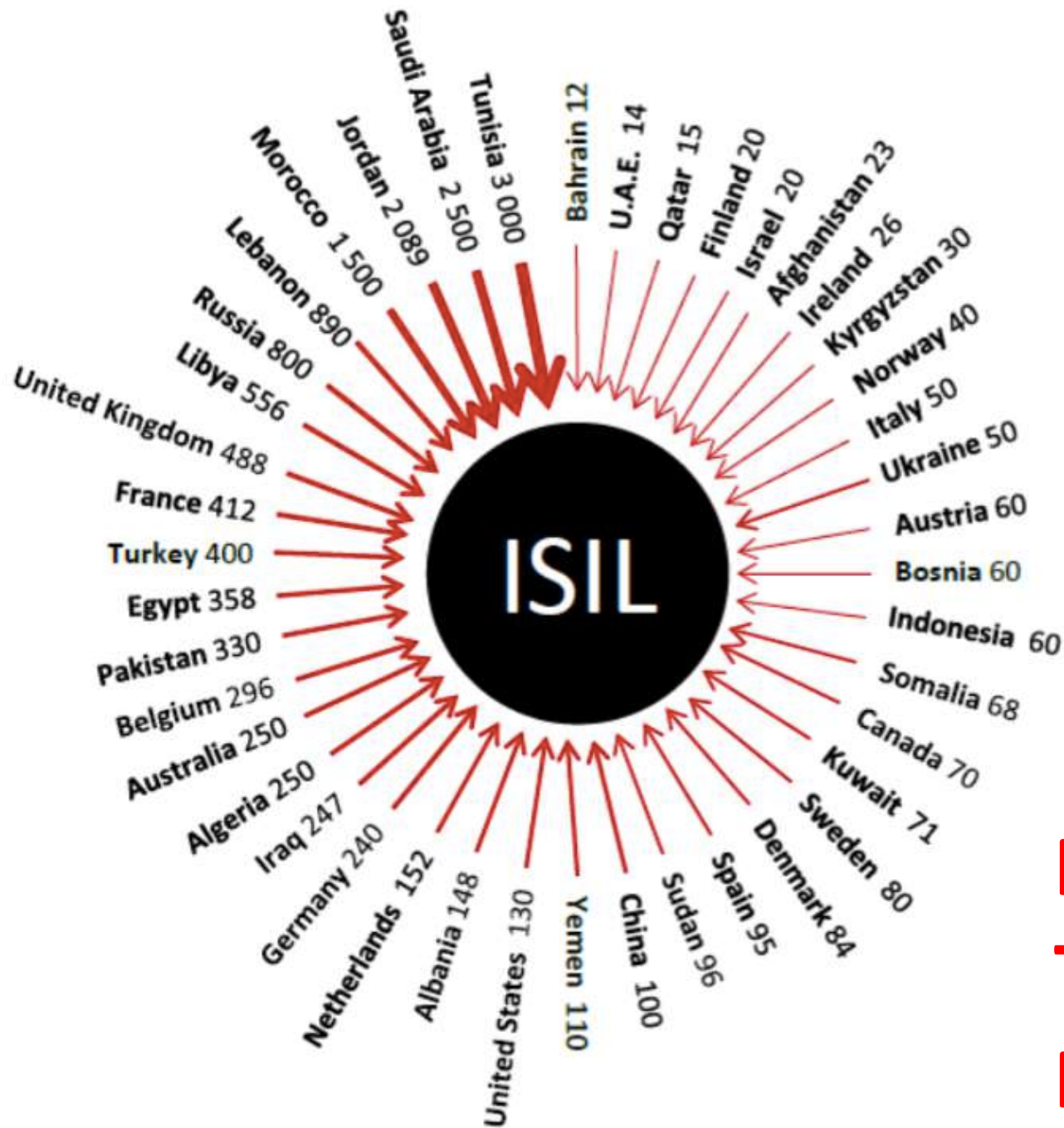
BANCOS

HSBC accused of failing to spot customers with terrorist links



A leaked report names 13 Britons associated with jihadists in Syria as users of HSBC, 12 of whom had links to Isis

JUSTIN TALLIS/AFP/GETTY IMAGES



**Foreign
Terrorist
Fighters**



Khalid Masood /
Adrian Russel

LONE WOLF TERRORISM



البنك العربي ARAB BANK



- Banco con más de 600 Sucursales en más de 20 países. Cotiza en Bolsa. Sede en Jordania
- Acordó pagar en 2015 **USD 1 Billón** por 300 demandas de víctimas americanas de atentados de Hamas en Israel
- Entre 2000 y 2001 transfirió **USD 4 Millones** a 24 personas de Hamas
- Banco gestionado con **mejores prácticas** internacionales





**Y NOSOTROS
QUE ?**



Países de América Latina con más musulmanes

(cifras correspondientes a 2010)

Argentina **400.000**

Venezuela **90.000**

Brasil **40.000**

Panamá **30.000**

Colombia **10.000**

Honduras **10.000**

Centro de Investigaciones Pew





AUTONOMIA ISLÁMICA WAYUU

HACIA LA NACIÓN WAYUU GOBERNADA POR ALLAH




HEZBOLLAH
VENEZUELA





Ansar Khilafah
Brazil

Ansar alKhilafa Brazil



GRUPO BRASIL
JURA LEALTAD AL EI, ISIS





BANDERA DEL HEZBOLLAH
EN MANIFESTACION EN CORDOBA



Qué
podemos
hacer ?





WELCOME TO WISCONSIN

ATTENTION CRIMINALS, TERRORISTS

Over 170,000 Wisconsin Residents
Have A Legal Permit To Carry A Handgun
They Are Armed And Prepared To Defend Themselves
And Others Against Acts Of Criminal Violence

YOU HAVE BEEN WARNED

ILLINOIS AND CHICAGO, HOWEVER, HAVE
BEEN DISARMED FOR YOUR CONVENIENCE

DEBIDA DILIGENCIA





MAYOR
DEBIDA
DILIGENCIA

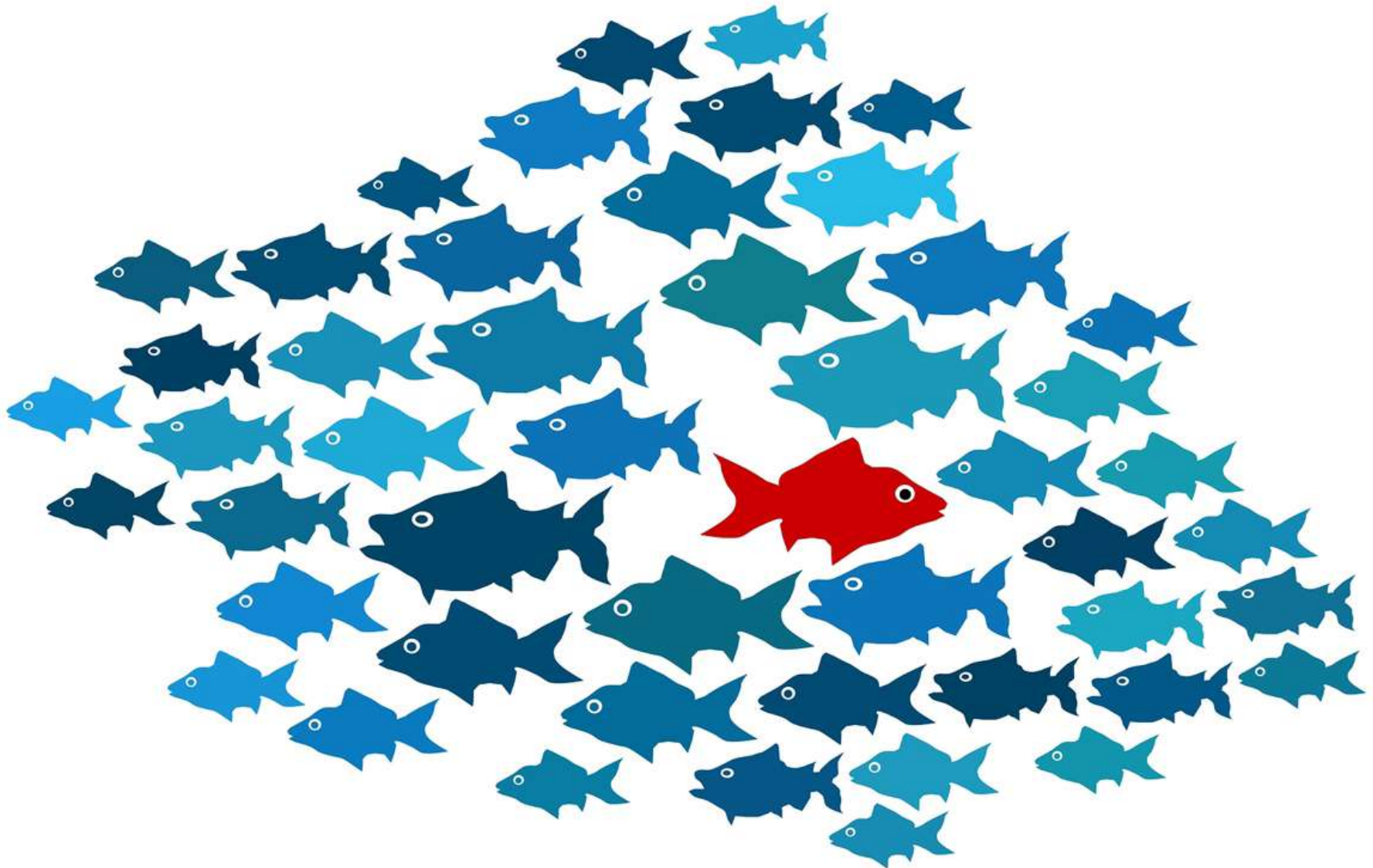
Mayor Debida Diligencia

- Evaluar el Uso de Efectivo-

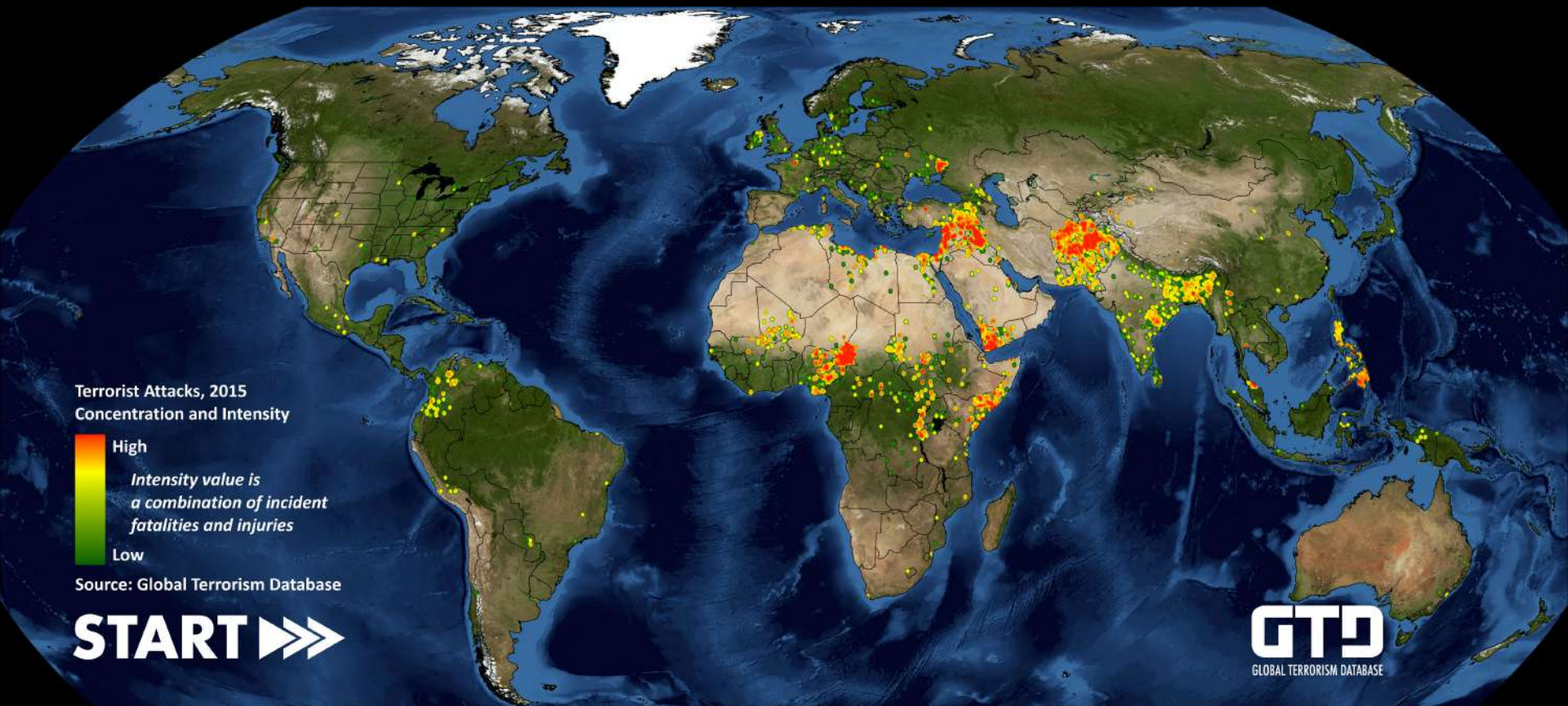


- ✓ Por canal
- ✓ Por tipo de clientes
- ✓ Materialidad/Frecuencia
- ✓ Controles Asociados

Mayor Devida Diligencia + Listas



Mayor Devida Diligencia Países de Mayor Riesgo



Mayor Debidia Diligencia

Clientes de Mayor Riesgo



Reflexión



لا اله الا الله
الله
محمد
صلى الله عليه وسلم







F*CK
ISLAM



THIS IS
EUROPE

PREUVE QUE L'EUROPE EST
CHRÉTIENNE

LES CHRÉTIENS
MARCHENT SUR LES EAUX

LES ENFANTS
MUSULMANS
COULENT



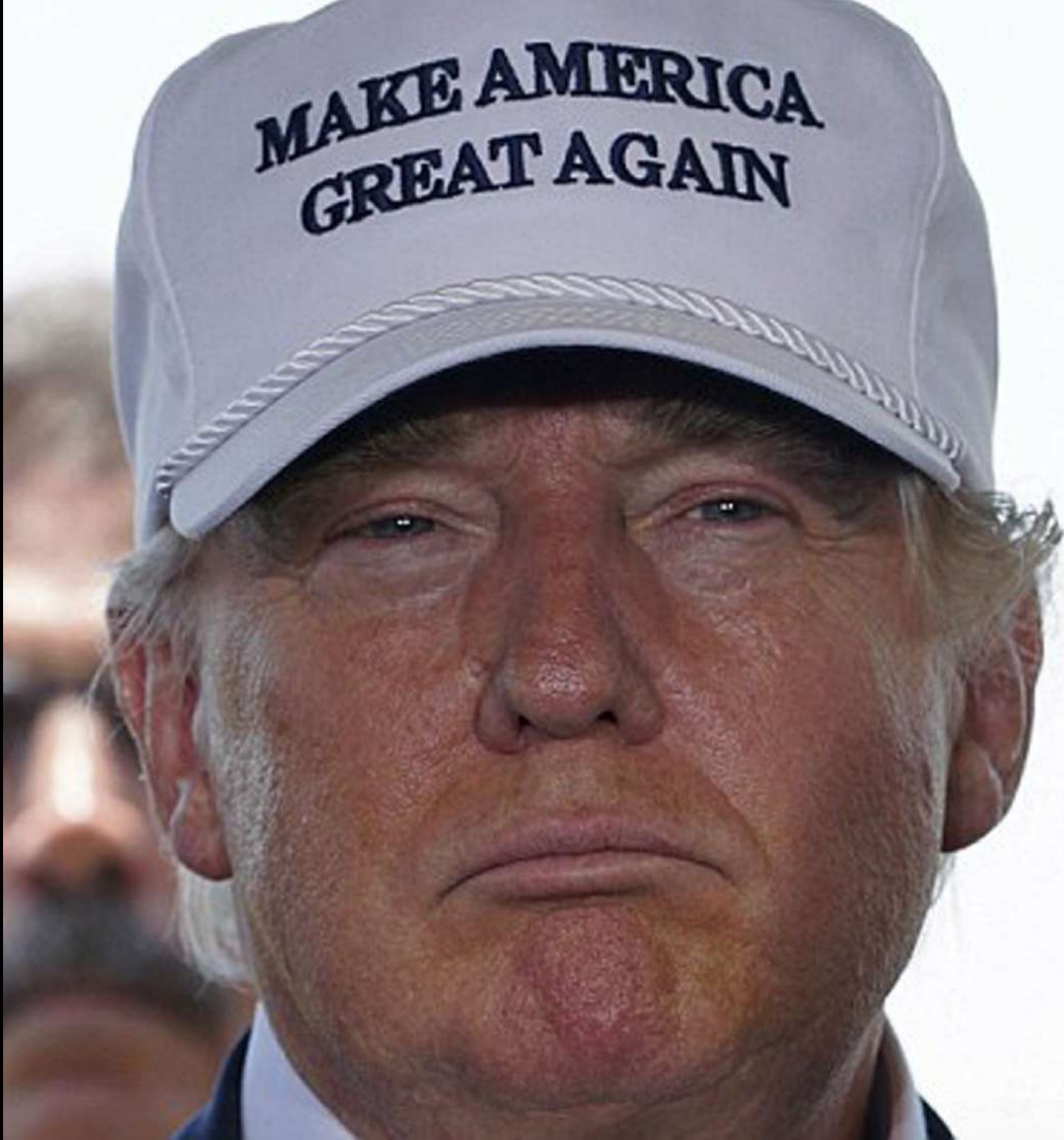
REPORTAGE A L'ALGERIE REPANER QUAND BOUDDHISME RIME AVEC B
CHARLIE HEBD

Bienvenue aux migrants

**SI PRÈS
DU
BUT...**



**MAKE AMERICA
GREAT AGAIN**





**Muchas
Gracias**