



# گزارش شورای امنیت روندهای در حال تحول در تأمین مالی فعالیت مبارزان تروریست خارجی ۲۰۱۴ - ۲۰۲۴

کمیته مبارزه با تروریسم شورای امنیت سازمان ملل (CTED) گزارشی از ردیابی روندهای در حال تحول در تأمین مالی فعالیت تروریست های خارجی در ده ساله ۲۰۱۴ - ۲۰۲۴ منتشر کرد.

این ردیابی روندها توسط اداره اجرایی کمیته مبارزه با تروریسم (CTED) مطابق با قطعنامه ۲۶۱۷ (۲۰۲۱) شورای امنیت تهیه شده است که وظیفه دارد تا کارهای تحلیلی را در مورد مسائل، روندها و تحولات نوظهور انجام دهد و محصولات تحلیلی خود را در سراسر سیستم سازمان ملل متحد در دسترس قرار دهد.

هدف از ردیابی ها و هشدارهای روند اداره اجرایی کمیته مبارزه با تروریسم، ارائه تجزیه و تحلیل مختصری از مسائل، روندها و تحولات خاص به کمیته مبارزه با تروریسم شورای امنیت، آژانس های سازمان ملل متحد و سیاست گذاران است.

## پس زمینه

شورای امنیت در قطعنامه ۲۱۷۸ (۲۰۱۴) خود که به اتفاق آرا در ۲۴ سپتامبر ۲۰۱۴ به تصویب رسید، نگرانی ویژه‌ای را در مورد تهدید حاد و فزاینده جنگجویان تروریست خارجی (FTF) ابراز کرد، به ویژه آنهایی که توسط دولت اسلامی در عراق و شام (داعش)، جبهه النصره و سایر هسته‌ها، وابستگان، گروه‌های انشعابی یا مشتقات القاعده استخدام شده‌اند.

این کمیته همچنین نگرانی خود را نسبت به افزایش استفاده از فناوری ارتباطات به منظور تأمین مالی و تسهیل سفر و فعالیت‌های بعدی گروه‌های تروریست خارجی ابراز کرد و بر لزوم مختل کردن جریان‌های مالی حمایت‌کننده از گروه‌های تروریست خارجی با احترام به قوانین بین‌المللی حقوق بشر، قوانین بین‌المللی پناهندگان و قوانین بین‌المللی بشردوستانه تأکید کرد. در آن قطعنامه، شورا همچنین به اداره اجرایی کمیته مبارزه با تروریسم دستور داد تا مسائل، روندها و تحولات مربوط به گروه‌های تروریست خارجی را شناسایی کند.

از سال ۲۰۱۴ تا ۲۰۱۶، جریان جنگجویان تروریست خارجی به عراق و جمهوری عربی سوریه به سطوح بی سابقه‌ای رسید. تا سال ۲۰۱۷، برآوردها حاکی از آن است که بیش از ۴۲۰۰۰ نفر از بیش از ۱۲۰ کشور برای پیوستن به سازمان‌های تروریستی سفر کرده‌اند. تا اوایل سال ۲۰۱۸، هزاران جنگجوی تروریست خارجی، مناطق درگیری در عراق و جمهوری عربی سوریه را ترک کرده بودند اما سرنوشت بخش بزرگی از گروه‌های جنگجویان تروریست خارجی داعش نامعلوم است؛ اختلاف زیادی بین تعداد کل جنگجویان تروریست خارجی و کسانی که به‌عنوان کشته یا بازداشت یا بازگشت یا جابجایی ثبت شده‌اند، وجود دارد.

در حال حاضر و همان‌طور که در گزارش اخیر تیم پشتیبانی تحلیلی و نظارت بر تحریم‌ها به دنبال قطعنامه‌های ۱۵۲۶ (۲۰۰۴) و ۲۲۵۳ (۲۰۱۵) شورای امنیت اشاره شد، گاه و بیگاه گزارش‌هایی از حرکت جنگجویان تروریست خارجی وجود دارد، به طوری که برخی از کشورها به جنگجویان آفریقای شمالی اشاره می‌کنند که می‌خواهند از جمهوری عربی سوریه و عراق به آفریقا نقل مکان کنند. در اکثر مناطق تحت تأثیر فعالیت‌های تروریستی، کشورهای عضو به طور کلی جریان قابل توجهی از جنگجویان تروریست خارجی را از جمهوری عربی سوریه و عراق به مقاصد در آفریقا یا افغانستان گزارش نمی‌دهند.

یکی از موضوعات نوظهور، ماهیت منطقه‌ای جنگجویان تروریست خارجی در آفریقا است.

در مناطق درگیری در آفریقا، در برخی شرایط ممکن است تشخیص واضح "خارجی" از بازیگران "داخلی" چالش‌برانگیز باشد، به‌ویژه که جوامع، چندین کشور را در برمی‌گیرند. درحالی‌که هیچ جابه‌جایی گسترده‌ای از نیروهای تروریستی آزاد به آفریقا وجود ندارد، افزایش استخدام نیروهای تروریستی آزاد در منطقه آفریقای مرکزی و جنوبی گزارش شده است. حضور داعش در سومالی هم از نظر جنگجویان تروریست خارجی و هم از نظر نقش مالی این گروه افزایش یافته است.

دولت اسلامی در عراق و شام و خراسان (داعش-K) به شبکه‌های تسهیل‌کننده بین افغانستان و ترکیه متکی است که قادر به انتقال عوامل از آسیای میانه و افغانستان به سمت اروپا برای انجام عملیات خارجی است. چندین کشور عضو به افزایش مسافران ملیت‌های

عرب و آسیای میانه به افغانستان همچنین برخی از اتباع هندی اشاره کردند. در مناطق دیگر، کاهش جنگجویان تروریست خارجی با استخدام از جوامع محلی جبران شده است.

در حالی که پیشرفت‌هایی در تلاش برای بازگشت از اردوگاه‌های شمال شرقی جمهوری عربی سوریه ادامه دارد، پیشرفت همچنان کند است. با نرخ فعلی بازگشت به کشور، خطرات مرتبط با اردوگاه‌ها و زندان‌ها برای چندین سال ادامه خواهد داشت. داده‌های مربوط به تعداد کلی باقی‌مانده در اردوگاه‌ها و زندان‌ها غیرقابل اعتماد است (تخمین‌ها بین ۳۵۰۰۰ تا ۴۵۰۰۰ نفر است). گزارش‌های مداومی از افرادی وجود دارد که با پرداخت تقریباً ۲۰۰۰ دلار به خارج از اردوگاه‌ها قاچاق شده‌اند. حدود ۹۰۰۰ زندانی داعش (که ۲۰۰۰ نفر از آنها جنگجویان خارجی هستند) در زندان‌ها به سر می‌برند.

در زیر بررسی مختصری از چگونگی تکامل جریان‌های مالی مربوط به سفرها و فعالیت‌های جنگجویان تروریست خارجی در ۱۰ سال گذشته آورده شده است که منعکس‌کننده تغییرات در مکان‌ها و شرایط آنها است. فعالیت‌های مالی مرتبط با گروه‌های تروریستی کوتاه مدت الهام گرفته از داعش، معمولاً شامل جمع‌آوری یا ارسال مقادیر کمی پول به خارج از کشور یا تأمین مالی سفر خود یا دیگران به مناطقی است که فعالیت‌های تروریستی دارند. این پول معمولاً از ابزارهای قانونی، اغلب پس‌انداز شخصی به دست می‌آید و گاهی اوقات ممکن است از طرف دیگران جمع‌آوری شود.

افراد ممکن است کمک‌های مالی را از طریق برنامه‌های تلفن همراه رمزگذاری شده هماهنگ کنند، وجوه را در قالب دارایی‌های مجازی ارسال کنند، آنها را از طریق یک کسب‌وکار خدمات پول فیات به خارج از کشور منتقل کنند یا در صورت جمع‌آوری نقدی، آنها را با پیک‌ها منتقل کنند. به‌طور کلی، الگوهای مالی مرتبط با جنگجویان تروریست خارجی سازگاری قابل توجهی را نشان داده‌اند و از روش‌های نسبتاً ساده انتقال وجوه، به رویکردهای پیچیده و پیشرفته‌تر از نظر فناوری تغییر کرده‌اند.

## نقاط عطف

۲۰۱۱-۲۰۱۶

جریان جنگجویان تروریست خارجی به عراق و جمهوری عربی سوریه

- بیش از ۴۲۰۰۰ نفر از بیش از ۱۲۰ کشور

- اتکای شدید به وجوه شخصی و روش‌های سنتی انتقال پول

- بودجه‌ای که در درجه اول برای هزینه‌های سفر و تهیه برخی تجهیزات استفاده می‌شود

- ردپای مالی به راحتی قابل ردیابی با فعالیت مالی قابل مشاهده در مناطق مرزی: دستگاه‌های خودپرداز، پایانه‌های پرداخت کارت،

نمایندگان محلی برای حواله پول

- حمل و نقل فیزیکی با مقادیر زیر آستانه

۲۰۱۴

انطباق با بررسی دقیق و تقویت مقابله با تأمین مالی واکنش‌های تروریسم



- درخواست برای مختل کردن جریان‌های مالی حامی جنگجویان تروریست خارجی با رعایت قوانین بین‌المللی حقوق بشر، قوانین بین‌المللی پناهندگان و حقوق بشردوستانه بین‌المللی
- کارت‌های بانکی صادر شده با هویت جعلی و یا ثبت شده در کشورهای ثالث
- افزایش استفاده از کارت‌های پیش‌پرداخت برای انتقال پول بین کشورها
- استفاده مستمر از خدمات حواله مانند
- مسیرهای پیچیده توسط پیک‌های نقدی برای جلوگیری از شناسایی، مخلوط با استفاده از خدمات مالی رسمی

### ۲۰۱۸ به بعد

- تنوع مقاصد و مبدأ برای بودجه و جنگجویان
- گسترش مراکز مالی منطقه‌ای
- ایجاد شبکه‌های جدید در مناطق مختلف درگیری
- افزایش اهمیت پول موبایل و دارایی‌های مجازی
- مبالغ هنگفتی برای بازگرداندن جنگجویان تروریست خارجی برای تحویل به گروه‌های تروریستی قبل از عزیمت یا پرداخت هزینه قاچاقچیان ارسال می‌شود.

- هزینه‌های ادغام مجدد

### مارس ۲۰۱۹ به بعد

- پلتفرم روندهای فعلی و پیش‌بینی شده: تغییرات جغرافیایی و تاکتیکی در حال تحول توسط حامیان داعش
- حداقل ۳۵۰۰۰ تا ۴۵۰۰۰ نفر از افراد مرتبط با جنگجویان تروریست خارجی در اردوگاه‌ها و زندان‌ها باقی مانده‌اند
- طیف گسترده‌ای از بلاک‌چین‌ها و تکنیک‌های متنوع مبهم‌سازی
- انتقال به مقصد نهایی از طریق شبکه‌های حواله
- ماهیت منطقه‌ای استخدام جنگجویان تروریست خارجی
- تمرکززدایی از روش‌های تأمین مالی
- افزایش و پیچیدگی بیشتر در بهره‌برداری از فناوری‌های نوین مالی
- همگرایی در استفاده ترکیبی از روش‌های قدیمی و جدید برای جمع‌آوری و جابه‌جایی سرمایه
- همگرایی بیشتر با شبکه‌های جرایم سازمان‌یافته

### روندهای کلیدی تکاملی

در زمان خروج اولیه جنگجویان تروریست خارجی به مناطق تحت کنترل داعش، جنگجویان تروریست خارجی برای پرداخت هزینه سفر خود به مناطق درگیری به شدت به بودجه شخصی متکی بودند. به بسیاری وعده داده شد که غذا، مسکن، پوشاک، اسلحه و دستمزد توسط داعش فراهم می‌شود. جمع‌آوری حداکثر مقدار وجوه در مدت زمان کوتاهی برای آماده‌سازی برای خروج اغلب

شامل استفاده از پس انداز شخصی، گرفتن وام یا به حداکثر رساندن کارت‌های اعتباری بدون قصد بازپرداخت، استفاده از بازپرداخت مالیات (نادرست)، پرداخت زودهنگام مزایای رفاهی و وجوه بازنشستگی یا خرید وسیله نقلیه به صورت اعتباری است. ترتیبات قبل از عزیمت می‌تواند شامل برداشت پول نقد و نزدیک کردن موجودی حساب‌ها به صفر بدون تراکنش بیشتر و یا خرید تجهیزات از فروشگاه‌های تخصصی باشد.

گزارش‌هایی مبنی بر دخالت جنگجویان تروریست خارجی در حاشیه بنیادها و سازمان‌های غیرانتفاعی وجود دارد. جایی که افراد مرتبط با بنیادها با مبالغ هنگفتی پول نقد به جمهوری عربی سوریه سفر کرده‌اند. برخی از جنگجویان تروریست خارجی برای جمع‌آوری کمک‌های مالی، در فعالیت‌های مجرمانه از جمله سرقت، کلاهبرداری یا خرید و فروش مواد مخدر شرکت داشتند. نقش شبکه‌های حمایتی، چه قبل و چه پس از خروج، همچنین به عنوان منبع مالی (به عنوان مثال، خانواده، جوامع دیاسپورا [مهاجران]، شبکه‌های استخدام یا تسهیل) برجسته شده است.

بر اساس مطالعات گونه‌شناسی توسط FATF و شبکه جهانی آن، جریان وجوه در درجه اول مسیر مستقیمی را از کشورهای مبدأ به جمهوری عربی سوریه و عراق یا کشورهای همسایه دنبال می‌کند که منعکس‌کننده تحرکات جنگجویان تروریست خارجی است که اغلب مقادیر نسبتاً کمی پول نقد (زیر آستانه سوءظن) را به آن سوی مرزها منتقل می‌کنند یا از سایر روش‌های انتقال وجه مانند سیستم‌های بانکی سنتی، حواله یا سایر سیستم‌های انتقال ارزش غیررسمی استفاده می‌کنند.

کشورهایی که مرزهای مشترک با کشورهای مقصد دارند یا در مجاورت آنها قرار دارند و دارای سیستم‌های بانکی نسبتاً پیشرفته با دستگاه‌های خودپرداز و پایانه‌های پرداخت کارتی هستند که به عنوان مراکز ترانزیت کلیدی برای این جریان‌ها عمل می‌کنند. خریدها با کارت‌های بانکی یا برداشت‌های نقدی معمولاً در مقصد نهایی یا نزدیک به آن انجام می‌شود. حواله‌های نقدی ارسال شده توسط شبکه‌های حمایتی از طریق حواله‌کنندگان پول شامل استفاده از مأموران فعال در مناطق مرزی بود.

تحقیقات نشان می‌دهد که با این روش‌ها، ردپای مالی جنگجویان تروریست خارجی یا حامیان آنها که کمک‌های مالی را از کشورهای ثالث ارسال می‌کنند، به راحتی قابل ردیابی بود. با این حال، در سال‌های بعد، تنوع و تکامل قابل توجهی در این روندها وجود داشته است.

قابل ذکر است که هم بودجه و هم جنگجویان از نظر مقصد و مبدأ متنوع شده‌اند. جریان‌های مالی اکنون از گستره جغرافیایی وسیع‌تری عبور می‌کنند که با افزایش استخدام نیروهای آزاد منطقه‌ای همراه است که مناطقی مانند آفریقا (از جمله ساحل صحرا، شاخ آفریقا و حتی موزامبیک و آفریقای مرکزی و جنوبی)، افغانستان و آسیای مرکزی و جنوب شرقی را در بر می‌گیرد.

نقش هاب‌های مالی منطقه‌ای تکامل یافته و گسترش یافته است. در حالی که برخی از گروه‌های منطقه‌ای، به عنوان مثال، داعش خراسان و جنبش اسلامی ترکستان شرقی، همچنان از ترکیه به عنوان یک مرکز ترانزیت برای اهداف مالی و لجستیکی سوءاستفاده می‌کنند، داعش در سومالی، تحت نظارت دفتر «الکرار»، به عنوان یک مرکز مالی و ارتباطی برای حرکت جهانی داعش عمل کرده است و انتقال پول به سایر شعب و شبکه‌ها را از طریق پلتفرم‌های پول تلفن همراه، نقل و انتقالات نقدی، حواله و پولشویی از طریق تجارت

تسهیل می‌کند. برخی از محققان نشان می‌دهند که شبکه‌ها و سلول‌های مالی در سومالی، کنیا، اوگاندا، تانزانیا و آفریقای جنوبی به تجمیع منابع و بودجه برای حمایت از استان آفریقای مرکزی دولت اسلامی (ISCAP) در کنگو کمک کرده‌اند. در جنوب شرقی آسیا، شبکه‌ای از تسهیل‌کنندگان مالی زن، معمولاً همسران جنگجویان تروریست خارجی مرتبط با داعش، در تسهیل جریان‌های صندوق منطقه‌ای نقش مهمی ایفا کرده است.

مطالعات گونه‌شناسی منطقه‌ای و تحقیقات اختصاصی نشان می‌دهد که منابع مالی به‌طور کلی نسبتاً ثابت باقی مانده‌اند اما تنوع‌هایی وجود داشته است. تأمین مالی شخصی از طریق محافل اجتماعی و منابع شخصی همان‌طور که در بالا توضیح داده شد، برای جنگجویان تروریست خارجی همچنان مهم است. درعین حال، اتکای فزاینده‌ای به ابزارهای جمع‌آوری کمک‌های مالی، از جمله رسانه‌های اجتماعی و تأمین مالی جمعی، اغلب با استفاده از دارایی‌های مجازی وجود دارد. این روش‌ها روی سهولت دسترسی به پلتفرم‌های برخط سرمایه‌گذاری می‌کنند و از آسیب‌پذیری‌های ذاتی چنین بخش‌هایی بهره‌برداری می‌کنند. ناشناس بودن ارائه شده توسط برخی از این سرویس‌ها، ردیابی جریان وجوه را چالش‌برانگیز می‌کند.

در مورد روش‌های انتقال وجوه، کانال‌های مالی سنتی همچنان نقش کلیدی دارند. سیستم‌های انتقال بین‌المللی، کارت‌های اعتباری و نقدی و نقل و انتقالات بانکی هنوز مورد استفاده قرار می‌گیرند، اغلب با وجوه در سرزمین‌های هم‌مرز با مناطق درگیری نقد می‌شوند. اندکی پس از اتخاذ تدابیر بررسی دقیق برای تراکنش‌ها، به‌ویژه در مناطق هم‌مرز با مناطق درگیری یا حوزه‌های قضایی پرخطر، تأمین‌کنندگان مالی به‌جای انجام نقل و انتقالات الکترونیکی سنتی در مقادیر زیاد، روشی را برای انجام معاملات با استفاده از کارت‌های بانکی اتخاذ کردند که اجازه تراکنش در مقادیر کم را می‌دهد. برای پنهان کردن بیشتر ردپای مالی خود، سرمایه‌گذاران از کارت‌های بانکی با هویت جعلی و اسناد جعلی و یا صادر شده توسط مؤسسات مالی ثبت شده در کشورهای ثالث و متصل به کیف پول الکترونیکی استفاده کرده‌اند. این تغییر به کارت‌های پیش‌پرداخت که اغلب در یک کشور، مملو از وجوه بودند و در کشور دیگر مورد استفاده قرار می‌گرفتند، روشی را برای انتقال پول به آن‌سوی مرزها فراهم کرد، حتی با بررسی دقیق‌تر در مورد نحوه استفاده نهایی از وجوه.

یکی از برجسته‌ترین روش‌های انتقال وجوه توسط تأمین‌کنندگان مالی و تسهیل‌کنندگان جنگجویان تروریست خارجی استفاده از پیک‌های نقدی اغلب از مسیرهای پیچیده برای جلوگیری از شناسایی و انتقال مقادیر نسبتاً کوچک است.

خدمات انتقال ارزش پول (MVTS) همچنان مورد سوءاستفاده قرار می‌گیرد اما با افزایش بررسی دقیق در این بخش، از جمله صدور مجوز و همچنین نظارت بر مبارزه با پولشویی (AML) و مقابله با تأمین مالی تروریسم (CFT)، تسهیل‌کنندگان اغلب از طریق چندین تراکنش کوچک و با مخلوط کردن حرکات نقدی فیزیکی و خدمات بانکی رسمی برای جلوگیری از شناسایی عمل می‌کنند. خدمات انتقال ارزش پول با آژانس‌هایی که در نزدیکی مناطقی که گروه‌های تروریستی در آن فعالیت می‌کنند، دومین روش ترجیحی برای انتقال پول نقد هستند.

درعین حال، معرفی اقدامات مؤثر AML/CFT برای محافظت از بخش‌های بانکی و خدمات انتقال ارزش پول منجر به تغییر علاقه تأمین‌کنندگان مالی جنگجویان تروریست خارجی به رویکردهای پیچیده‌تر و سخت‌تر شده است. از سال ۲۰۱۸ به بعد، این شامل



افزایش استفاده از رسانه‌های اجتماعی، برنامه‌های تلفن همراه و خدمات پیام‌رسانی فوری است. پول تلفن همراه همچنین برای تأمین‌کنندگان مالی و گروه‌ها اهمیت فزاینده‌ای پیدا کرد، به‌ویژه در حوزه‌های قضایی که ثبت سیم کارت‌ها کنترل نمی‌شود و به‌ویژه جایی که اپراتورهای تلفن همراه مشمول مقررات AML/CFT نیستند یا از خطرات تأمین مالی تروریسم که با آن روبرو هستند بی‌اطلاع‌اند. افزایش استفاده از دارایی‌های مجازی، به‌عنوان ارائه ناشناس بودن بیشتر، لایه دیگری از پیچیدگی را اضافه کرده است، اگرچه عملیات اخیر اجرای قانون، شروع به از بین بردن این مزیت درک شده کرده است.

## طرح پیچیده تأمین مالی تروریسم برای استخدام و سفر خدمات انتقال ارزش پول به افغانستان با استفاده از TETHER (USDT) در شبکه TRON (TRX)

چندین گروه طرفدار داعش که از ارزهای رمزنگاری شده استفاده می‌کنند، از جمله برای استخدام جنگجویان برای پیوستن به داعش خراسان در افغانستان، در تاجیکستان شناسایی شدند. یکی از این کمپین‌های جمع‌آوری کمک‌های مالی که بیش از یک سال فعال بوده است، آدرسی را تحت کنترل داشت که در سال ۲۰۲۲ تقریباً ۲ میلیون USDT در Tron دریافت کرد. پس از شناسایی کمپین و ردیابی وجوه آن در بلاک‌چین، TRM Labs [شرکت اطلاعاتی بلاک چین] به صرافانی که گروه برای نقد کردن برخی از وجوه خود استفاده می‌کرد، اطلاع داد.

به کمک دانش احراز هویت مشتری (KYC)، صرافانی، شخصی را که حساب را اداره می‌کند شناسایی کرد و به مقامات محلی هشدار داد که در ادامه، فعالیت‌های آنها را مختل کردند. در ۲۲ ژوئن ۲۰۲۳، مقامات ترکیه یکی از اعضای ارشد جمع‌آوری کمک‌های مالی داعش را که گفته می‌شود پشت کمپین جمع‌آوری کمک‌های مالی بود، دستگیر کردند.

هزینه‌ها و هدف تأمین مالی نیز دستخوش تغییر قابل توجهی شده است. از پوشش هزینه‌های سفر، هزینه‌های زندگی در مناطق درگیری، هزینه‌های پزشکی و خرید سلاح یا سایر تجهیزات مورد استفاده در جنگ، به سمت حفظ افرادی که بین مناطق مختلف درگیری حرکت می‌کنند، یا تأمین مالی بازگشت آنها به کشورهای مبدأ. همچنین روند قابل توجهی از ارسال مبالغ بیشتر به جنگجویان تروریست خارجی بازگشته وجود دارد، اغلب برای تحویل به گروه‌های تروریستی قبل از عزیمت یا برای پرداخت پول به قاچاقچیان استفاده می‌شود.

تحقیقات نشان می‌دهد که بودجه اکنون به طور مکرر برای ایجاد شبکه‌های جدید در مناطق مختلف درگیری استفاده می‌شود، از جمله از طریق رشوه دادن به مقامات محلی یا رهبران جامعه برای حفاظت یا اطلاعات و ادغام در سلول‌های جدید. سرمایه‌گذاری در تلاش‌های آموزشی و استخدام در مکان‌های جدید برای جذب اعضای جدید به مکان جدید به یک اولویت تبدیل شده است. علاوه بر این، با افزایش سرمایه‌گذاری در دستگاه‌های ارتباطی ایمن، نرم‌افزار و اقدامات امنیت سایبری، تمرکز بیشتری بر فناوری و ارتباطات وجود دارد.

از سوی دیگر، برخی از روندها به طور خاص به بازگشت جنگجویان تروریست خارجی مربوط می‌شوند. این هزینه‌ها شامل پوشش هزینه‌های مربوط به ادغام مجدد (مانند پوشش هزینه‌های فوری زندگی پس از بازگشت، پرداخت هزینه وکالت قانونی در صورت

مواجهه با پیگرد قانونی، سرمایه‌گذاری در آموزش یا آموزش شغلی و غیره)، پوشش هزینه‌های مربوط به حفظ ارتباطات ایدئولوژیک (مانند تأمین مالی تلاش‌های تبلیغاتی در مقیاس کوچک یا مواد ایدئولوژیک) حمایت از پلتفرم‌های برخط برای ارتباط با افراد هم‌فکر و حمایت مستمر از افراد (مانند ارسال پول به گروه‌ها یا افرادی که هنوز در مناطق درگیری هستند؛ یا تأمین مالی شبکه‌ها یا سلول‌های محلی در مکان فعلی، یا تأمین مالی بازگشت یا جابه‌جایی اعضای خانواده که در مناطق درگیری باقی مانده‌اند). همان‌طور که در مطالعات تحقیقاتی اخیر و تجزیه و تحلیل‌های بخش خصوصی برجسته شده است، روند دیگری از جمع‌آوری بودجه برای حفظ یا قاچاق وابستگان داعش و یا اعضای خانواده آنها، از جمله کودکان، از اردوگاه‌ها و زندان‌ها پدیدار شده است. برخی از شبکه‌های جمع‌آوری کمک مالی برای این منظور خاص در اندونزی، ترکیه، آمریکا و جاهای دیگر، بودجه تولید کردند که سپس از طریق شبکه‌های حواله به اردوگاه‌ها منتقل شد. اپراتورهای کمپین جمع‌آوری کمک مالی که مسئول کمپین‌ها هستند، سطوح مختلفی از پیچیدگی را نشان می‌دهند و طیف گسترده‌ای از ارزش‌های دیجیتال را می‌پذیرند. این کمپین‌ها از بیست تا ده‌ها هزار دلار جمع‌آوری می‌کنند و کمک‌های مالی فردی از ده‌ها تا صدها دلار متغیر است.

کمپین‌های آنلاین جمع‌آوری کمک‌های مالی برای بهبود وضعیت بازداشت‌شدگان در اردوگاه‌ها و یا تضمین آزادی آنها بر اساس یک مطالعه اخیر که توسط TRM Labs منتشر شده است، کمپین جمع‌آوری کمک‌های مالی برخط در پیام‌رسان و پلتفرم‌های رسانه‌های اجتماعی، از جمله تلگرام، واتساپ و فیس‌بوک، در حمایت از اعضای خانواده‌های مرتبط با جنگجویان داعش که بلافاصله پس از شکست داعش در شمال شرقی جمهوری عربی سوریه در مارس ۲۰۱۹ به اردوگاه‌ها منتقل شدند، راه‌اندازی شد. جمع‌آوری کنندگان کمک مالی در کانال‌ها، گروه‌ها و حساب‌های برخط خود اعلام می‌کنند که این پول‌ها برای بهبود شرایط بازداشت‌شدگان یا آزادی آنها به اردوگاه‌ها ارسال می‌شود.

این مطالعه توضیح می‌دهد، در حالی که این کمپین‌ها معمولاً از نشان‌دادن حمایت آشکار از داعش اجتناب می‌کنند تا از شناسایی و تعلق توسط پلتفرم‌های رسانه‌های اجتماعی و برنامه‌های پیام‌رسان جلوگیری کنند، نگاه دقیق‌تر به محتوای برخط آنها، ایدئولوژی آنها را تأیید می‌کند و شناسه‌هایی مانند استفاده از اصطلاحات مذهبی خاص و تصاویری که منحصراً توسط داعش استفاده می‌شود یا منابعی که حملات آنها را تجلیل می‌کند، آشکار می‌کند. این کمپین‌ها اغلب توسط حامیان داعش به صورت برخط تبلیغ می‌شود و عمدتاً به زبان‌های عربی و انگلیسی انجام می‌شود. برخی از کمپین‌ها به زبان‌های دیگر از جمله روسی، فرانسوی و آلمانی هستند که نشان می‌دهد تمرکز آنها بر زنان خارجی است که قبل از فروپاشی داعش به قلمرو آن نقل مکان کرده بودند.

تحقیقات اخیر توسط سازمان اطلاعات مالی فرانسه همچنین گونه‌شناسی را شناسایی کرد که به موجب آن مکانیسم‌های تأمین مالی جمعی برون‌خط و برخط برای جمع‌آوری وجوه برای تأمین مالی فرار اعضای زن داعش که در اردوگاه‌های شمال شرقی سوریه بازداشت شده‌اند، استفاده می‌شود. این فراخوان‌ها برای کمک‌های مالی با استفاده از ابزارهای دیجیتالی، از جمله تبلیغ از طریق شبکه‌های اجتماعی و برنامه‌های پیام‌رسان رمزگذاری شده و با استفاده از کوپن‌های پیش‌پرداخت قابل تبدیل به دارایی‌های مجازی و متعاقباً نقد، تکمیل شد.



کمپین‌های ردیابی شده توسط آزمایشگاه‌های TRM نشان داد که آنها بر روی چندین بلاک‌چین کار می‌کنند و از طیف گسترده‌ای از تکنیک‌ها برای جابه‌جایی وجوه استفاده می‌کنند. اینها شامل استفاده از آدرس‌های مشترک (میزبانی شده و میزبان)، ارائه‌دهندگان کیف پول ترجیحی، آدرس‌های موقت، سکه‌های خصوصی و مکانیسم‌های نقدی است. درحالی‌که اکثر اپراتورهای کمپین در استفاده از ارزهای دیجیتال پیچیده به نظر می‌رسند، تعداد کمی از آنها هنگام جمع‌آوری کمک‌های مالی نگران امنیت هستند. این شامل استفاده از آدرس‌های موقت و درخواست سکه‌های حریم خصوصی از جمله "مونرو" است. درحالی‌که بیت‌کوین همچنان ارز دیجیتال اصلی مورد استفاده است بلاک‌چین‌های دیگری نیز از جمله "تریوم"، "مونرو" و "ترون" در دسترس بودند. مشاهده شده است که اهداکنندگان از کیف پول‌های میزبانی، صرافی‌های ناسازگار و سازگار و در برخی موارد دستگاه‌های خودپرداز رمزنگاری استفاده می‌کنند که برخی از آنها استانداردهای پایین‌تری از احراز هویت مشتری KYC دارند و اغلب با فعالیت‌های پرخطر همراه هستند.

### نتیجه

به‌طور کلی، این روندهای به‌هم‌پیوسته، تصویری از یک رویکرد پیچیده‌تر، توزیع شده در سطح جهانی و از نظر فناوری پیشرفته‌تر برای تأمین مالی سفرها و فعالیت‌های جنگجوی تروریست خارجی را ترسیم می‌کند، درحالی‌که به‌طور هم‌زمان روش‌های سنتی تأمین مالی را نیز حفظ می‌کند. این نشان‌دهنده سازگاری در پاسخ به افزایش نظارت بین‌المللی و تغییر چشم‌اندازهای ژئوپلیتیکی است و نیاز به نظارت مداوم بر این پدیده و به‌روز نگه‌داشتن تلاش‌های جهانی ضد تروریسم را تأیید می‌کند. با تأمل در روندهای آینده و در حال تحول بیشتر، چندین روند کلیدی احتمالاً چشم‌انداز تأمین مالی جنگجوی تروریست خارجی را شکل می‌دهند:

- تمرکززدایی گروه‌های تروریستی احتمالاً منجر به تمرکززدایی متناظر در روش‌های تأمین مالی آنها، از جمله در رابطه با هر گونه جنگجوی تروریست خارجی مرتبط می‌شود. این ممکن است منجر به افزایش سلول‌های خودمالی شود که هر کدام با نیازها و شرایط خاص زمینه مناطق عملیاتی خود سازگار می‌شوند. چنین تمرکززدایی همچنین ممکن است باعث ایجاد بازیگران تنها یا سلول‌های کوچک بیشتر شود که شناسایی و مداخله را برای سازمان‌های مجری قانون و اطلاعاتی به‌طور فزاینده‌ای چالش‌برانگیز می‌کند. تنوع منابع مالی در سطح محلی ممکن است تلاش‌ها برای مختل کردن شبکه‌های مالی بزرگ‌تر را پیچیده‌تر کند. -زمینه‌های درگیری مسلحانه که در آن گروه‌های آزاد فعالیت می‌کنند، چالش‌هایی را برای اقدامات بشردوستانه بی‌طرفانه ایجاد می‌کند. جایی که اقدامات برای مقابله با تأمین مالی تروریسم ممکن است منجر به پیامدهای منفی ناخواسته بر ارائه کمک‌های بشردوستانه حیاتی شود.

پیشرفت‌های فناوری همچنان نقش مهمی در تکامل تأمین مالی جنگجویان تروریست خارجی با پیش‌بینی افزایش و پیچیدگی بیشتر در بهره‌برداری از فناوری‌های مالی جدید و نوظهور ایفا می‌کند. زیرا آنها همچنان در حوزه‌های قضایی گسترش می‌یابند. نگرانی‌های

دیگری در مورد ظرفیت گروه‌های تروریستی که از هوش مصنوعی و یادگیری ماشینی برای بهینه‌سازی عملیات مالی خود و فرار از شناسایی استفاده می‌کنند، مشخص شده است.

همگرایی بین تأمین مالی تروریسم و شبکه‌های جرایم سازمان‌یافته فراملی، به‌ویژه برای اهداف تأمین مالی و تسهیل سفر مرتبط با جنگجویان تروریست خارجی، احتمالاً ادامه خواهد یافت.

افزایش همگرایی در استفاده ترکیبی از روش‌های قدیمی و جدید برای جمع‌آوری و انتقال وجوه (به‌عنوان مثال، جمع‌آوری کمک‌های مالی برخط در دارایی‌های مجازی و با استفاده بیشتر از سیستم‌های حواله مانند پیک‌های نقدی برای انتقال وجوه جمع‌آوری شده) اساساً چالش‌ها و پیچیدگی‌های مربوط به هر روش را ترکیب می‌کند. از شناسایی حمل‌ونقل فیزیکی برون‌مرزی پول نقد گرفته تا ردیابی تراکنش‌های مجازی پیچیده.

برای حمایت از تلاش‌های کشورهای عضو برای همگام‌شدن با خطرات و تهدیدهای در حال تحول مربوط به تأمین مالی فعالیت‌های جنگجویان تروریست خارجی، اداره اجرایی کمیته مبارزه با تروریسم به انجام کارهای تحلیلی در مورد مسائل، روندها و تحولات نوظهور و در دسترس قرار دادن محصولات تحلیلی خود در سراسر سیستم سازمان ملل متحد، مطابق با قطعنامه‌های ۲۱۷۸ (۲۰۱۴)، ۲۳۹۵ (۲۰۱۷) و ۲۶۱۷ (۲۰۲۱) ادامه خواهد داد.