

# Terrorystyci wykorzystują kryptowalutę

26 listopada w sądzie federalnym w Nowym Jorku 27-letnia Zoobia Shahnaz przyznała się do winy. Była oskarżona o finansowe wspieranie terrorystycznej grupy – Państwa Islamskiego – przy pomocy planu, który obejmował pranie pieniędzy i oszustwo bankowe, z użyciem bitcoina i innych kryptowalut.

Kobieta wpadła, kiedy przedstawiciele służb ochrony porządku publicznego odkryli transfery za granicę, zaprojektowane do uniknięcia wymogów finansowej sprawozdawczości.

Kryptowaluta przyszła do terroryzmu wraz z szeregiem organizacji terrorystycznych, które wykorzystują anonimowość technologii blockchain do zbierania i przekazywania funduszy. Tym niemniej amerykańscy antyterrorystyci wydają się bardzo powolni w zrozumieniu rozmiarów problemu.

W raporcie (z 2004r.) komisji do zbadania zamachu z 11 września 2001 roku uznano, że „energiczne wysiłki na rzecz wyśledzenia finansowania terrorystów muszą pozostać w samym centrum uwagi” częściowo dlatego, że „informacja o pieniądzach terrorystów pomaga nam zrozumieć ich sieci, znajdować je i zakłócać ich działania”. To było jednak na długo przed wyłonieniem się kryptowaluty jako metody przekazywania pieniędzy, zabezpieczającej przed wykryciem tych operacji. National Strategy for Counterterrorism [opublikowana](#) przez Biały Dom w październiku – pierwszy taki raport od 2011 r. – mogła zająć się rolą kryptowaluty w finansowaniu terroryzmu, ale tego nie zrobiła.

Nowa narodowa strategia notuje, że terroryści używają zakodowanej komunikacji i obiecuje „odebrać terrorystom zdolność do zbierania funduszy” oraz „planowania ataków,

podrózowania i nadużywania globalnego systemu finansowego". Jest tu jednak olbrzymia luka, bo narodowa strategia nie połączyła kodowania i finansowania terrorystów.

Wraz z rozbiciem fizycznego kalifatu Państwa Islamskiego, jego dochody z ropy naftowej i podatków zniknęły, ale kryptowaluty, takie jak bitcoin, Dash, Ethereum, Monero, Verge i Zcash, z innymi na etapie rozwoju, stanowią alternatywne źródło finansowania dla terrorystów. Transakcje są szybkie i anonimowe, a zakłócenie ich jest trudne. Poza starszymi organizacjami terrorystycznymi, wyłaniające się nowe grupy terrorystyczne i ich sojusznicy, takie jak [Al-Sadaqah](#), [Malhama Tactical](#) i [Ibn Taymiyyah Media Center](#), zaczęły używać kryptowalut. Komunikacja o transakcjach często ma miejsce w zakodowanych aplikacjach, takich jak [Telegram](#), ulubionych przez grupy terrorystyczne, bo są łatwe w użyciu i oferują bezpieczne miejsce do planowania i rekrutowania – i do instruowania zachodnich zwolenników jak używać kryptowaluty.

Telegram, z jego zakodowanym tekstem i głosem, zyskał popularność na całym świecie od czasu, kiedy zainaugurował go rosyjski przedsiębiorca Paweł Durov w 2013 roku. Dwa lata temu przekroczył 100 milionów użytkowników, a jego tajność w sposób nieunikniony przyciągnęła organizacje przestępcze i terrorystyczne. [Te grupy polegają](#) głównie na bitcoinie do działań finansowych na Telegramie, ale obecnie Durov wydaje się gotowy do wprowadzenia własnej kryptowaluty na Telegramie, po tym, jak uzyskał 1,8 miliarda dolarów finansowania.

Ta perspektywa zaalarmowała Teda Poe (R-Tex.), przewodniczącego podkomisji Kongresu ds. terroryzmu, nierozprzestrzeniania broni jądrowej i handlu, oraz Brada Shermana (D-Calif.), członka podkomisji ds. Azji i Pacyfiku.

25 października [napisali do Durowa](#), wyrażając niepokój, że wprowadzenie kryptowaluty w Telegramie „jeszcze ułatwi terrorystom zbiórkę funduszy bez zakłóceń”. Kongresmeni poprosili Durowa o dostarczenie „planu działania”, by „stworzyć zabezpieczenia pozwalające na zapobieżenie używania

tej platformy przez terrorystów jako bezpiecznego narzędzia do zbierania funduszy”. Biuro Poego oznajmiło, że Durow nie odpowiedział.

W ostatnich miesiącach inni także podnosili alarm w sprawie używania kryptowalut przez terrorystów. [We wrześniu](#) Izba Reprezentantów zatwierdziła [ustawę](#) przedstawioną przez Teda Budda (R-North Carolina) [wzywającą do](#) ustanowienia niezależnej grupy roboczej ds. technologii finansowej, żeby badać użycie przez terrorystów nowych technologii finansowych, a konkretnie zwalczać używanie kryptowalut przez terrorystów. Międzyrządowa grupa robocza działań finansowych, która zwalcza pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu, napisała w [oświadczeniu](#) z 19 października, że Państwo Islamskie i al-Kaida używają kryptowalut i wezwała rządy całego świata do ustanowienia reguł ich używania.

Pilnie potrzebne jest nasilenie działań ze strony wszystkich agencji i służb na całym świecie, działających przeciwko możliwościom zbierania funduszy przez terrorystów. Nie powinniśmy czekać na wielki zamach terrorystyczny, zaplanowany na zakodowanej aplikacji i finansowany kryptowalutą, żebyśmy byli zmuszeni zainteresować się tym problemem.

Źródło: <https://www2.memri.org>

*[Artykuł](#) pierwotnie został opublikowany w „Washington Post” 17 grudnia 2018 roku.*

---

**Steven Stalinsky** jest dyrektorem wykonawczym Middle East Media Research Institute i autorem *American Traitor: The Rise and Fall of al Qaeda’s U.S. – born Leader Adam Gadahn*.