



Università
Ca' Foscari
Venezia

Corso di Laurea magistrale
(*ordinamento ex D.M. 270/2004*) in
Relazioni Internazionali Comparate

—
Ca' Foscari
Dorsoduro 3246
30123 Venezia

Tesi di Laurea

AL-QAEDA s.p.a.

**IL FINANZIAMENTO DI UNA RETE TRANSNAZIONALE
DALLE ORIGINI AD OGGI**

Relatore: Ch. Prof. Massimiliano Trentin

Correlatore: Ch. Prof. Matteo Legrenzi

Laureando: Marta Zancan

Matricola 812408

Anno Accademico 2011/2012

AL-QAEDA s.p.a.

IL FINANZIAMENTO DI UNA RETE TRANSNAZIONALE
DALLE ORIGINI AD OGGI

SOMMARIO

SINTESI INTRODUTTIVA	9
INTRODUZIONE	13
CAPITOLO PRIMO	
PERCHÉ AL-QAEDA s.p.a.?	15
1.1 L'ORGANIZZAZIONE E LA SUA IDEOLOGIA	
1.2 LA RETE	
Ex JIHAD ISLAMICA EGIZIANA	
LASHKAR-E-TAYYBA	
HARAKAT-UL-MUJAHIDIN	
JAISH-E-MUHAMMAD	
JIHADISTI CECENI, EMIRATO DEL CAUCASO	
Ex MOVIMENTO ISLAMICO PER L'UZBEKISTAN, ora UNIONE ISLAMICA PER IL JIHAD	
Ex GRUPPO SALAFITA PER LA PREDICAZIONE ED IL COMBATTIMENTO e DHAMAT HOUMET DAAWA SALAFIA, ora AL-QAEDA NEL MAGHREB ISLAMICO	
AL-QAEDA IN IRAQ	
AL-QAEDA NELLA PENISOLA ARABICA	
JEMAAH ISLAMIYAH	

CAPITOLO SECONDO

FINANZIAMENTO DA ATTIVITÀ LEGALI

27

2.1 LA RETE COMMERCIALE E FINANZIARIA

2.2 LA RETE DELLE BANCHE

2.2.1 Al-Shamal Islamic Bank

2.2.2. Al-Taqwa Bank

2.2.3 Banca Commerciale Nazionale e Banca di Credito e Commercio Internazionale

2.2.4 Gruppo Finanziario e di Investimento Al-Rajhi

ALLEGATO

IL SISTEMA BANCARIO ISLAMICO ED AL-QAEDA: FOCUS SU AL-RAJHI BANK

2.3 I CANALI NON FINANZIARI DELLA ZAKAT

2.3.1 Muslim World League

2.3.2 International Islamic Relief Organization

2.3.3 Rabita Trust

2.3.4 Al-Haramain Islamic Foundation

2.3.5 World Assembly of Muslim Youth

2.3.6 Global Relief Foundation e Benevolence International Foundation

2.3.7 Saudi Red Crescent

2.3.8 Qatar Charitable Society

ALLEGATO

ORGANIZZAZIONI UMANITARIE ISLAMICHE E AL QAEDA: FOCUS SU AL-HARAMAIN

2.4 COMMERCIO DEL MIELE

2.5 AUTO-FINANZIAMENTO

CAPITOLO TERZO

FINANZIAMENTO DA ATTIVITÀ ILLEGALI E CRIMINALI 63

3.1 TERRORISMO E CRIMINALITÀ ORGANIZZATA

3.2 NARCOTRAFFICO

3.3 TRAFFICO DI PREZIOSI

3.4 FRODE CON CARTA DI CREDITO

3.5 RICICLAGGIO DI DENARO

CAPITOLO QUARTO

ALTRE FONTI DI FINANZIAMENTO 77

4.1 SPONSORIZZAZIONE STATALE

4.1.1 Arabia Saudita

4.1.2 Iran

4.1.3 Pakistan

4.1.4 Emirati Arabi Uniti

4.1.5 Yemen

4.1.6 Kuwait

4.2 PARADISI FISCALI E *FAILED STATES*

4.3 LA "CATENA D'ORO" E DONAZIONI PRIVATE

CAPITOLO QUINTO

I CANALI DI FINANZIAMENTO 97

5.1 HAWALA

5.2 CORRIERI

5.3 SISTEMA BANCARIO ISLAMICO ED INTERNAZIONALE

5.3.1 Al-Barakaat

5.3.2. Al-Taqwa/Nada Management Group

5.4 SISTEMA COMMERCIALE INTERNAZIONALE

5.5 ORGANIZZAZIONI DI CARITÀ

CAPITOLO SESTO

NEW YORK E WASHINGTON, 11 SETTEMBRE 2001 111

CAPITOLO SETTIMO

GLOBALIZZAZIONE: AL-QAEDA E LA TECNOLOGIA/"CIBER-TERRORISMO" 119

INTERNET

CAPITOLO OTTAVO

IL FINANZIAMENTO DELLA RETE 127

LASHKAR-E-TAYYBA

JAISH-E-MUHAMMAD

STATO ISLAMICO DI IRAQ

AL-QAEDA NEL MAGHREB ISLAMICO

AL-QAEDA NELLA PENISOLA ARABICA

JIHADISTI CECENI, EMIRATO DEL CAUCASO

UNIONE ISLAMICA PER IL JIHAD

JEMAAH ISLAMIYAH

ABU SAYYAF GROUP

EUROPA

CAPITOLO NONO

AL-QAEDA OGGI 151

CONCLUSIONE 157

BIBLIOGRAFIA 163

ABSTRACT 175

SINTESI INTRODUTTIVA

The financing of terrorism is a relevant issue nowadays and a challenge to the international community. This graduation thesis analyses the topic focusing on the sources and channels used by Al-Qaeda Ltd., a Middle-Eastern jihadist movement, to fund its terrorist activities with the aim of understanding its financial machine and its ripples through the current Middle-East.

This choice is due to several factors and reasons. First of all, we have witnessed a privatization of terror during the last decade of the 20th century; with the end of the Cold War, states' sponsorship of terror was outclassed by new actors, mainly charities, NGOs and wealthy individuals who collect donations from followers and financiers in the Arab World, but also from fellow-believers who live abroad. In this context, terrorist groups like Al-Qaeda have developed into a sort of enterprise where the managerial capacity of the leader is more important than his military career because of their financial needs for survival.

Secondly, current jihadist terrorism influences the domestic and foreign policy of some Muslim governments because of its religious basis; in particular, several Gulf States politicians and businessmen have been accused of funding Al-Qaeda in order to preach their Islamic doctrine abroad, and since the beginning has been a matter of global significance because of the political, diplomatic and economic relations that link them to the international community. Even if some Muslim countries have officially supported Osama Bin Laden in the past, as in the case of Sudan and Afghanistan, it is important to highlight the recent role of influential individuals in the alleged sponsorship of terrorism, thing that safeguards their States against accusations and that allows them to continue with their policy.

Thirdly, Al-Qaeda Ltd. has been able to develop and adapt to global changes as, for example, the new technologies introduced by the last wave of globalization and the civil insurgencies that are shaking the political establishment in many countries in the Middle-East and in North-Africa. These events issue new challenges to the international community, since it has to confront a now heterogeneous and fragmented movement (whereas in the first decade since its foundation Al-Qaeda was a single, hierarchical organization led by Osama Bin Laden) that is able to model and change its structure in order to survive and spread its jihadist cause.

This graduation thesis is supported by a selected bibliography and specific readings on the financing of terrorism, especially of Al-Qaeda. Nevertheless, there are some difficulties in exploring the issue: the first lies in the fact that we do not know the whole universe of the organization, which has been able to act behind the scenes thanks to a wide network of supporters and to the gaps of the international law against terrorism. Another difficulty is related to the fact that the bulk of bibliography has been written by United States experts, whose government began to be seriously engaged in counterterrorism policies only after the attacks against the United States embassies in Kenya and Tanzania in 1998, and especially following the 9/11 attacks; this means that we have to take an objective point of view on the issue and complete the array of information with international and Middle-Eastern sources.

The following writing is organized in several chapters, each of which examines a specific aspect of the funding of Al-Qaeda Ltd. The starting point is an overall view of the terrorist organization founded in 1989; it is important to know its historic and ideological background in order to better understand its structural evolution until nowadays, which means a development from a unique and hierarchical organization located in a single country and devoted to the global jihad into a network of fragmented groups and cells spread all around the world and pursuing different projects.

The core of this work is dedicated to the wide array of means used by Al-Qaeda to raise, hide and divert funds. The second chapter deals with the legal sources and activities focusing on Osama Bin Laden, whose wealth and business were used to fund the organization and to establish its financial structure; in this context the role of Islamic banking and charities in facilitating fund-raising have been fundamental since the beginning, because of their legal status and presence in every Muslim country around the world; these elements have allowed terrorists to act without raising suspects for a long period of time. In addition to the financial and humanitarian sector, terrorists were also involved in business and trade, such as the honey trade, which profits filled Al-Qaeda's coffers.

The third chapter analyses the illegal and criminal financing methods. There are several proof of Al-Qaeda's involvement in drug dealing, due to the fact that under the Taliban regime Afghanistan, homeland of Al-Qaeda, became the most important heroin-producing and exporting country; credit card fraud, and precious stones smuggling constitute other illicit sources. An interesting aspect of these activities is the alliance of Al-Qaeda Ltd. with the organized crime, which opened safer routes to the illegal trafficking of the terrorist group. In order to make the

sources of these funds untraceable by the authorities, terrorists resort to money-laundering, therefore the funds seem to come from legal sectors.

The fourth chapter focuses on state sponsorship and on the so-called “golden chain”. As far as the first one is concerned, Al-Qaeda Ltd. has always enjoyed a financial sustain by Muslim countries, especially the wealthy élite in power. Although an official state sponsorship does not exist, there are pieces of evidence that some middle-eastern Muslim leaders and businessmen have been involved in the funding of Bin Laden’s organization in order to preach their religious doctrine (for example, Saudi Arabia), or to combat a common enemy. Furthermore, safe heavens and failed states have facilitated terrorists’ fund-raising and money-laundering, offering unregulated places where to conduct their illicit activities and transactions. As far as the “golden chain” is concerned, it refers to an Al-Qaeda’s list discovered during a raid by Bosnian authorities in Sarajevo, quoting wealthy Muslim donors, many of whom filled political or management posts, who contributed to the financial machine of the terrorist organization.

The fifth chapter examines the channels through which money travels from donors to the beneficiary; the main transactions use informal payments systems, such as the hawala (underground banking) or human couriers. Other options are offered by financial institutions and the international trade that, together with charities, are often exposed to terrorism’s abuse. The financial network of Al-Qaeda has infiltrated these channels that allow it to receive money also from legal sources but designed for its illegal activities.

The “best example” of the use of different sources of funding is related to the events of September 11, 2001, as outlined in the sixth chapter, on the occasion of which the kamikazes succeeded in storing the money needed for the attacks without arousing suspects, even using Unites States banks for their financial transactions. This date is important for many reasons and several inquiries have been opened, even if I think that its significance lies in its implications in international relations between the West and Muslim countries, chiefly in the Middle-East and North Africa.

The seventh chapter is entitled “globalization and cyber-terrorism” and aims at understanding how Al-Qaeda Ltd. has been able to adapt to the international environment, capitalizing on globalization and technology to spread its ideology and sustain its cause. This could arouse scepticism since Bin Laden had always opposed the West and its values, but he knew that he had to use these means in order to achieve the widest possible Islamic community.

IT allows terrorists to raise funds and support through the Net, mobile phones and telematic payments that have the advantage of being fast, anonymous, cheap, and untraceable.

The next section examines the strategies of funding used by Al-Qaeda's affiliates; forasmuch as the organization led by Bin Laden is no more a single, hierarchical and powerful structure in the 21st century, each group of its network has developed its own financial system, focusing on the opportunities offered by their country's environment, consequently becoming more autonomous and independent. The main sources of funding consist of traditional Muslim diaspora's donations, illegal trade, abuse of charities, but also a new typology of fund-raising: criminal activities related to the kidnapping for ransom and to the cyber-space. Another difference lies in the final aim: although the linchpin of the ideology is extremist Islam, the original Al-Qaeda fought for the global jihad cause, whereas the affiliates are often more interested in nationalist claims, or even in enrichment from illegal trade.

The last chapter gives an overview of the present situation and raises some questions about the future of the jihadist movement. Osama Bin Laden was killed, the international community is tightening its grip around the sponsors of terrorism, civil unrest is destabilizing the status quo in several middle-eastern and North-African countries. All these elements could bring to think that Al-Qaeda inheritors' disappearance is forthcoming, but we do not have to forget the organization's ability to model and adapt to the surrounding environment; for example, Al-Qaeda in the Arabian Peninsula is galvanizing Yemeni revolution in order to gain ground and support in a country that has already been identified by the Arab sheik as the possible, future homeland of the jihadist group.

The issue of the financing of Al-Qaeda Ltd. is inextricably linked to the international and regional appeal and influence that it is able to exert, and to its militant jihadist ideology. Moreover, it has many facets. Al-Qaeda Ltd. is a global phenomenon which has demonstrated more than once that it is able to model depending on the situation and environment. Therefore, the analysis of Al-Qaeda's financial machine from the beginning until nowadays is fundamental in order to understand its role in the current middle-eastern context. It would be risky and wrong to anticipate what will happen tomorrow, but several factors let us presume that Al-Qaeda's affiliates might play a relevant role in the developments of the civil unrests that are shaking the region, because they represent a strong Islamist option to the decennial dictatorships that rule in the area.

INTRODUZIONE

Attualmente la questione del finanziamento del terrorismo è molto importante e costituisce una sfida alla comunità internazionale. Questo elaborato di tesi analizza il tema focalizzando l'attenzione sulle fonti ed i canali utilizzati da Al-Qaeda s.p.a., un movimento jihadista mediorientale, per finanziare le sue attività terroristiche con l'obiettivo di comprenderne la struttura finanziaria e le sue ripercussioni nel Medio Oriente contemporaneo.

Questa scelta è dovuta da diversi fattori e ragioni. In primo luogo, l'ultimo decennio del XX secolo ha visto una privatizzazione del terrore; con la fine della Guerra Fredda infatti, la sponsorizzazione del terrore da parte degli Stati è stata surclassata da nuovi attori: si tratta nello specifico di fondazioni umanitarie, organizzazioni non governative e individui benestanti che raccolgono donazioni da seguaci e finanziatori nel mondo arabo, come pure da fedeli musulmani che vivono in altre parti della Terra. In questo contesto si inseriscono gruppi terroristici come Al-Qaeda che si sono sviluppati in una sorta di impresa in cui la capacità manageriale del leader diventa un elemento più importante rispetto alla sua carriera militare, come invece era in passato.

In secondo luogo, l'attuale terrorismo jihadista influenza la politica interna ed estera di quei governi islamici che osservano la legge coranica, la cui interpretazione più radicale è il fondamento dell'organizzazione di Osama Bin Laden. Nel corso degli ultimi decenni diversi uomini della politica e del mondo degli affari (soprattutto degli Stati del Golfo) sono stati accusati di aver finanziato Al-Qaeda al fine di diffondere la dottrina islamica all'estero; questo ha avuto rilevanti conseguenze per ciò che riguarda le loro relazioni politiche, diplomatiche ed economiche con la comunità internazionale. Sebbene alcuni Paesi islamici hanno ufficialmente sostenuto Osama Bin Laden in passato (come nel caso del Sudan e dell'Afghanistan), è importante sottolineare il ruolo che in tempi recenti è stato attribuito ad individui influenti nella sponsorizzazione del terrorismo, fatto che salvaguarda i rispettivi Stati da qualsiasi accusa e che permette loro di continuare nell'attività di governo.

Infine, Al-Qaeda s.p.a. è riuscita a svilupparsi e ad adattarsi ai cambiamenti globali come, per esempio, le nuove tecnologie introdotte durante l'ultima ondata di globalizzazione e le

insurrezioni civili che stanno scuotendo l'establishment politico in molti Stati mediorientali e nordafricani. Questi avvenimenti pongono nuove sfide alla comunità internazionale, in quanto deve ora confrontarsi con un movimento eterogeneo e frammentato (diversamente, nel primo decennio dalla sua fondazione Al-Qaeda era un'unica organizzazione gerarchica capeggiata da Osama Bin Laden) capace di modellarsi e cambiare struttura a seconda dell'ambiente circostante in modo tale da sopravvivere e diffondere la sua causa jihadista.

La questione del finanziamento di Al-Qaeda s.p.a. è inestricabilmente collegata all'appeal e all'influenza internazionale e regionale che è capace di esercitare, ma pure alla sua ideologia militante jihadista. Inoltre, essa ha molteplici sfaccettature. Al-Qaeda s.p.a. è un vero e proprio fenomeno globale che ha dimostrato più di una volta di essere capace di modellarsi a seconda della situazione e dell'ambiente in cui si trova. Di conseguenza, l'analisi della struttura finanziaria di Al-Qaeda dalla sua fondazione ai giorni nostri è fondamentale per comprenderne il ruolo nel contesto mediorientale contemporaneo. Sarebbe alquanto rischioso e sbagliato anticipare ciò che succederà domani, ma diversi elementi fanno supporre un ruolo rilevante degli affiliati qaedisti negli sviluppi socio-politici delle rivolte popolari che stanno scuotendo la regione mediorientale, in quanto rappresentano una valida e forte opzione islamista alle dittature decennali che governano in molti Stati.

CAPITOLO PRIMO

PERCHÉ AL-QAEDA s.p.a.?

La ragione di questa definizione utilizzata anche da illustri studiosi del fenomeno¹ va ricercata nello sviluppo che l'originale struttura di Al-Qaeda² ha conosciuto nell'ultimo decennio. Al-Qaeda s.p.a. è una multinazionale costituita da tante imprese (cellule terroristiche) più o meno autonome e diffuse a livello globale. Molti studiosi³ affermano che lo spartiacque tra l'embrione iniziale e la rete mondiale Al-Qaeda s.p.a. sono stati gli eventi successivi agli attacchi contro le Torri Gemelle ed il Pentagono dell'11 settembre 2001; infatti, se prima di questa data la minaccia terroristica di matrice jihadista⁴ era nota⁵ ma forse poco considerata dall'establishment governativo dei Paesi occidentali, successivamente molte sono state le misure adottate per far fronte a questo problema. Basti pensare alla reazione statunitense con l'operazione *Enduring Freedom* in Afghanistan⁶ volta ad eliminare l'organizzazione responsabile degli attacchi dal suo presunto cuore operativo; oppure a tutte le misure di sicurezza negli aeroporti delle città ritenute in pericolo, sia negli USA che in Europa; o ancora alla stipulazione di accordi e convenzioni tra le nazioni di tutto il mondo volte a combattere o per lo meno ostacolare il terrorismo.

¹ BERGEN P.L., *Holy War, Inc. Osama Bin Laden e la multinazionale del terrore*, Mondadori, Milano, 2001. MORIGI A., *Multinazionali del terrore*, Piemme, Milano, 2004.

² Il termine Al-Qaeda significa "la base, le fondamenta, ma anche il precetto, la legge" ed il suo obiettivo finale è la creazione di un califfato di Stati islamici; la sua base operativa era l'Afghanistan sotto la protezione del regime talebano ma aveva cellule in tutti i continenti.

³ Autori del rapporto *Beyond al-Qaeda part 1. The global jihadist movement*.

⁴ Il termine jihad è di origine araba e significa "lotta, sforzo"; esistono due tipi di jihad, uno personale di ogni musulmano credente contro le tentazioni esterne ed uno rivolto verso gli infedeli per convertirli alla fede islamica; quest'ultimo tipo di jihad è anche quello intrapreso dai gruppi terroristi quali Al-Qaeda contro tutti i governi ritenuti nemici dell'islam, sia occidentali sia mediorientali.

⁵ A questo proposito si possono citare l'attacco sventato contro le Torri Gemelle di New York nel 1993 e gli attacchi riusciti contro le ambasciate statunitensi in Kenya e in Tanzania nel 1998.

⁶ Così è stata denominata l'operazione di lotta al terrorismo promossa dagli USA e volta ad eliminare Al-Qaeda; l'invasione dell'Afghanistan è stato il punto di partenza per il successivo attacco contro l'Iraq, ritenuto anch'esso parte dei Paesi dell'"asse del male", definizione coniata dall'allora Presidente G.W. Bush per indicare i Paesi nemici dell'Occidente e sostenitori del terrorismo islamico (tra questi rientra anche l'Iran).

Al-Qaeda s.p.a. rappresenta la privatizzazione del terrorismo, in quanto non è ufficialmente sponsorizzata da un governo ma si è invece creata un'autonomia economica notevole anche grazie alla globalizzazione⁷. È una rete globale ispirata dalla medesima causa islamico-jihadista ma con aspirazioni "campanilistiche", in quanto le varie cellule che la compongono mirano ad ottenere *in primis* delle vittorie nazionalistiche nel proprio Paese, tralasciando in secondo piano la ragion d'essere che aveva invece ispirato il fondatore dell'organizzazione, Bin Laden, ovvero l'odio nei confronti del mondo occidentale e di tutti quei Paesi che si sono schierati con gli USA ed i suoi alleati. In ogni caso comunque Al-Qaeda ha fornito l'ideologia, il sostegno materiale, economico e operativo ai gruppi ad essa ispirati o affiliati; ha sostenuto la causa jihadista in tutti i Paesi che se ne sono fatti portavoce e difensori; si è adattata alla modernità, sfruttando le IT (Information Technology) per promuovere la propria visione dell'islam; ha sostenuto e sostiene tuttora i movimenti islamisti che si ribellano all'establishment politico-dittatoriale presente in molti Stati, soprattutto del Nord Africa e del Medio Oriente, senza dimenticare l'area balcanica negli anni '90, quella caucasica ed il Sud-Est asiatico.

I paragrafi che seguono mirano a fornire una panoramica storica di Al-Qaeda dalla sua fondazione negli anni '80 fino ad oggi, in quanto è utile se non necessario conoscere le principali tappe della sua evoluzione e ideologia per comprendere la sua diffusione.

1.1 L'ORGANIZZAZIONE E LA SUA IDEOLOGIA

La fondazione di Al-Qaeda ha le sue radici nell'occupazione sovietica dell'Afghanistan del 1979, invasione provocata dalla rivolta degli islamisti, ispirati dalla Rivoluzione iraniana, contro il governo pro-sovietico che governava il Paese. Oltre ai combattenti afgani, giunsero volontari arabi da tutto il Medio Oriente per sostenere la guerra; tra questi c'era anche Osama Bin Laden⁸, giovane saudita proveniente da una ricca famiglia di imprenditori, il quale

⁷ BERGEN, *Holy War, Inc.*, p. 45. L'autore paragona l'organizzazione terroristica ad una holding multinazionale.

⁸ Per una bibliografia, BERGEN, *Holy War, Inc.*; BURKE J., *Al-Qaeda, la vera storia*.

contribuì materialmente con armi e uomini alla lotta degli afgani mujaheddin⁹. Dieci anni più tardi il conflitto fu vinto in primo luogo grazie al sangue dei combattenti afgani, e solo in secondo luogo grazie ai finanziamenti degli USA e dell'Arabia Saudita¹⁰ loro alleati. La fine della guerra ha visto l'insediamento al potere dei talebani¹¹ che vi hanno instaurato un regime islamico radicale, in cui la *shari'a*¹² è stata la legge dello Stato fino alla caduta del regime nei primi anni del nuovo millennio con l'arrivo delle truppe statunitensi. È durante il conflitto che inizia a prendere forma l'organizzazione che sarà poi conosciuta col nome di Al-Qaeda.

Infatti, nel 1984 in Pakistan, Osama Bin Laden e Abdullah Azzam¹³ costituirono il MAK¹⁴, l'Ufficio servizi afgano volto a sostenere economicamente ed ad addestrare i combattenti mujaheddin. Nella seconda metà degli anni '80 Bin Laden entra in contatto con altri schieramenti islamisti radicali, tra cui Jihad in Egitto, di cui fa parte Ayman Al-Zawahiri che avrà un ruolo chiave come braccio destro di Bin Laden; dalla fusione del MAK e dell'organizzazione di Al-Zawahiri venne creata nel 1989 Al-Qaeda.

⁹ Il termine mujaheddin deriva dall'arabo e nel significato originario si riferiva ai monoteisti, questo per differenziare i seguaci del wahabismo da coloro che, nelle regioni della Penisola Arabica del 1700, veneravano gli dei pagani; successivamente ha preso il significato di "combattenti, patrioti"; nell'uso della parola contestualizzato alla lotta di combattenti musulmani contro l'infedele Unione Sovietica comunista, può essere paragonato alla figura dei crociati cristiani del Medioevo.

¹⁰ BERGEN P., *Holy War, Inc.* pp. 76, 86 e 92. Gli Stati Uniti hanno appoggiato i combattenti afgani per due ragioni principali: la prima si inserisce nel contesto della Guerra Fredda per limitare al minimo la presenza comunista; la seconda ragione sarebbe stata la volontà di vendicarsi dell'appoggio sovietico al Vietnam del Nord durante il conflitto contro gli USA. In questo caso le ragioni della Guerra Fredda hanno avuto il sopravvento, poiché Washington è giunta a finanziare (si parla di 3 miliardi di dollari) i ribelli islamisti antioccidentali (tra cui lo stesso Osama Bin Laden), cosa che comunque non ammette apertamente; si tratta di quegli stessi combattenti che porteranno avanti il progetto di Guerra Santa contro l'Occidente negli anni '90.

¹¹ Movimento politico sorto negli anni dell'invasione sovietica in Afghanistan; i talebani appartengono principalmente all'etnia pashtun e al filone sunnita dell'islam; le loro idee politico-religiose sono influenzate dal wahabismo saudita e dal jihadismo promosso da Bin Laden.

¹² La *shari'a* è la legge coranica risalente al VII secolo d.C. che in molti Paesi musulmani corrisponde anche alla legge dello Stato; nei Paesi più moderati è stata affiancata da una Costituzione mentre in quelli integralisti, come l'Arabia Saudita, il Sudan e l'Iran rimane la fonte principale di giurisdizione. Esempi di *shari'a* sono la completa subordinazione della donna al marito, la "legge del taglione", la poligamia ed i matrimoni forzati di bambini, infine la condanna a morte per gli apostati.

¹³ Per una bibliografia, BERGEN, *Holy War, Inc.* p. 73. Professore di teologia di Bin Laden; gli trasmise le idee integraliste dell'islam e partecipò attivamente alla jihad afgana contro l'invasore sovietico.

¹⁴ Maktab Al Khidmat Lil Mujahidin Al-Arab, ovvero l'Ufficio servizi fondato da Abdullah Azzam a Peshawar nella prima metà degli anni '80.

L'ideologia alla base di questa organizzazione terroristica è rappresentata dal wahabismo¹⁵, dottrina che promuove una visione integralista e anti-modernista del mondo. Ma è anche un'ideologia internazionalista, poiché non si limita ai conflitti locali ma ha una visione più ampia. In *Beyond Al-Qaeda*¹⁶ gli autori affermano che l'ideologia su cui si basa Al-Qaeda è da un lato ben ancorata all'islam fondamentalista quale è il filone salafita¹⁷; ma da un altro lato sembra aver adottato elementi del marxismo-leninismo, quali per esempio l'enfasi sulle rivendicazioni universalistiche, la messa a fuoco sull'internazionalismo, il desiderio di un ordine mondiale ma soprattutto la divisione del mondo in due blocchi opposti¹⁸. L'altro pilastro dell'ideologia di Al-Qaeda è il pensiero di Sayyid Qutb¹⁹, le cui idee hanno trovato la maggiore espressione in Egitto nei Fratelli Musulmani²⁰, gruppo radicale fondato da Hasan Al-Banna nel 1928 e che prenderà a fine secolo il nome di Jihad²¹.

La propaganda promossa da Al-Qaeda punta il dito contro gli Stati Uniti ed i suoi alleati, sia in Occidente sia in Medio Oriente, i quali sono accusati di voler distruggere l'islam, lezione già inflitta al mondo musulmano durante la colonizzazione europea e l'imperialismo statunitense dal XIX secolo. I mezzi utilizzati dall'organizzazione per diffondere le sue idee vanno dalla produzione di video, di manifesti, volantini cartacei, all'uso dei mass media (sia media di produzione interna, come la rivista *Voice of Jihad*, sia enti internazionali quali l'emittente televisiva araba *Al-Jazeera*, ma anche le occidentali *CNN* e *BBC*); infine, bisogna sottolineare lo

¹⁵ Fondazione ICSA, *I nuovi scenari del terrorismo internazionale di matrice jihadista*, p. 4. Il movimento fondamentalista è stato fondato nel XVIII secolo da Mohammed Ibn Abdel Wahhab e diventò il mito fondatore dell'Arabia Saudita sino alla proclamazione del regno nel 1932.

¹⁶ RABASA A., CHALK P., CRAGIN K., DALY SARA A., GREGG H. S., KARASIK T. W., O'BRIEN K. A., ROSENAU W. (2006), *Beyond Al-Qaeda part 1. The global jihadist movement*, RAND Corporation, p. 10.

¹⁷ Il salafismo è un movimento riformista musulmano nato in funzione anticoloniale; fondato nel XIX secolo dall'iraniano Jamal Al-Din Al-Afgani, sostiene un ritorno all'islam delle origini, ad una *Umma*, la comunità di credenti musulmani, guidata da un califfo.

¹⁸ Rispettivamente i riferimenti vanno alla jihad globale per creare un califfato pan-islamico e allo sradicamento degli infedeli in tutto il mondo, all'appello rivolto a tutti i musulmani senza discriminazione di etnia o colore o lingua affinché intraprendano la causa jihadista, al desiderio di supremazia della *shari'a*, e infine alla contrapposizione tra "casa della guerra" *Dar-al-Harb* e "casa dell'islam" *Dar-al-Islam*, due mondi inevitabilmente in lotta tra loro.

¹⁹ Sayyid Qutb (1906-1966), ideologo egiziano nazionalista con forti sentimenti anti-britannici, fu il promulgatore di termini come jihad, entrati poi nel linguaggio comune dei movimenti fondamentalisti. Vedere, BERGEN P., *Holy War, Inc., La rete globale: il giro del mondo in ottanta jihad*, p. 261.

²⁰ L'obiettivo di questo gruppo è l'islamizzazione della società anche attraverso opere di carità e sostegno sociale alla popolazione.

²¹ Vedere paragrafo 1.2 Jihad Islamica Egiziana.

sfruttamento delle IT da parte di Al-Qaeda, la quale ha saputo stare al passo con la globalizzazione e soprattutto l'invenzione di nuove tecnologie quali Internet, che ha reso la propaganda jihadista a portata di un "clic".

Per concludere questo focus su Al-Qaeda è necessario soffermarsi sulla sua evoluzione nel tempo. Come già accennato, lo spartiacque nella storia di questa organizzazione terroristica è solitamente fissato alla data 11 settembre 2001, quindi si può parlare di una struttura pre-11/09 e di una post-11/09:

- La struttura pre-11/09 è caratterizzata da un nucleo centrale costituito da pochi individui e da una cerchia di poche decine di fedeli giunti da tutto il mondo islamico e al cui apice è il suo fondatore, Osama Bin Laden.
- Diversamente, dopo l'11/09 Al-Qaeda ha subito pesanti attacchi da parte occidentale durante l'operazione *Enduring Freedom* che ha visto decimata la sua leadership²² come pure i finanziamenti per i suoi attacchi. Ma l'aspetto maggiormente notevole della sua evoluzione strutturale è stata la rilevanza acquisita da tutta una serie di gruppi sorti negli anni '90 che si ispirano ad Al-Qaeda e che da essa hanno tratto gli insegnamenti e l'addestramento, ma che nella sostanza sono autonomi e localizzati al di fuori dell'Afghanistan, patria d'origine dell'organizzazione terroristica. Questa seconda generazione di terroristi jihadisti ha costituito dei gruppi affiliati ad Al-Qaeda modificandone alcuni aspetti operativi, tra cui attacchi di dimensioni ridotte, più mirati ma anche più numerosi²³, auto-finanziamento, massiccio uso della tecnologia. Come riportato ne *I nuovi scenari del terrorismo internazionale di matrice jihadista parte prima*, al nucleo di Al-Qaeda spettano le funzioni di propaganda dell'ideologia del salafismo jihadista, mentre la periferia assume tutti i compiti operativi, una sorta di impresa in franchising, i cui affiliati agiscono autonomamente ma sotto lo stesso marchio, in questo caso Al-Qaeda s.p.a.

²² Per esempio, Mohammed Atef, comandante operativo di Al-Qaeda, ucciso nel novembre 2002 a Kabul; oppure Ramzi Bin Al-Shib, ritenuto il finanziatore degli attacchi dell'11 settembre 2001, catturato in Pakistan nel 2002. (Vedere *Beyond Al-Qaeda part 1. The global jihadist movement*).

²³ Da 208 nel 2003 a circa 864 nel 2008. (Fonte: SCHNEIDER F., CARUSO R., *The hidden financial flows of terrorist and transnational crime organization*, p. 2).

1.2 LA RETE

La “nebulosa” Al-Qaeda è rappresentata da una rete molto vasta di affiliati di ispirazione jihadista che nel corso dell’ultimo decennio del XX secolo si stavano già creando in molte aree del pianeta. Sebbene rientrino tutti nell’accezione di organizzazioni terroristiche islamiche, queste hanno caratteristiche diverse a seconda dei propri obiettivi. Alcune hanno prestato giuramento a Bin Laden e hanno agito su ordine diretto di Al-Qaeda, mentre altre si definiscono affiliate ad Al-Qaeda: ex Jihad Islamica in Egitto; Lashkar-e-Tayyba, Jaish-e-Muhammad, Harakat-ul-Mujahidin nel sud dell’Asia; jihadisti ceceni, Emirato del Caucaso e ex Movimento Islamico per l’Uzbekistan ora Unione Islamica per il Jihad nel Caucaso e in Asia centrale; ex Gruppo Salafita per la Predicazione ed il Combattimento e Dhamat Houmet Daawa Salafia in Algeria ora Al-Qaeda nei Paesi del Maghreb Islamico; Al-Qaeda in Iraq; Jemaah Islamiyah e Gruppo Abu Sayyaf nel Sud-Est asiatico; Al-Qaeda nella Penisola Arabica. Qui sono riportate solamente le organizzazioni che sono sopravvissute agli eventi del nuovo millennio e che hanno stretto alleanze o collaborazioni di ordine strategico-operativo, ideologico ed economico con Al-Qaeda.

Ex JIHAD ISLAMICA EGIZIANA (JIE)

Il leader del gruppo, Ayman Al-Zawahiri, strinse un’alleanza con l’organizzazione di Bin Laden nel 1998, fornendo uomini per i progetti dell’alleato saudita e per addestrare altri jihadisti; l’enfasi internazionalista data al gruppo provocò l’opposizione dei suoi membri e Al-Zawahiri, espulso dall’organizzazione, diventò il braccio destro di Bin Laden. Negli anni successivi, i leader del gruppo giunsero ad un cessate il fuoco col governo egiziano²⁴ e il conseguente indebolimento dell’organizzazione condusse anche molti suoi membri ad unirsi alle fila di Al-Qaeda.

²⁴ Le due principali fazioni del terrorismo egiziano, il Gruppo Islamico e Al-Jihad, sono state le artefici dell’attacco nel 1997 ad un gruppo di turisti vicino alla località di Luxor in Egitto, ma da allora non hanno più intrapreso attacchi su larga scala. (Fonte: KATZMAN K., *Terrorism: Near Eastern group and State sponsors*, p. 9).

LASHKAR-E-TAYYBA (LeT)

Il nome dell'organizzazione significa "Esercito dei puri" e risale al 1993. Il gruppo, che ha la sua base nel Kashmir ma opera anche in Pakistan, ha obiettivi che sono sia pan-islamici sia stato-centrici, volti alla costituzione di un regime teocratico fondamentalista in Pakistan. Si ritiene che abbia collaborato con l'organizzazione di Bin Laden per reclutare ed addestrare neo-jihadisti nello stato pakistano.

HARAKAT-UL-MUJAHIDIN (HuM)

Il gruppo Harakat-ul-Mujahidin, la cui traduzione è "Movimento dei guerrieri santi", è stato formato nel 1985 nella regione del Kashmir per prestare soccorso ai combattenti afgani durante il conflitto sovietico. La sua ideologia si basa su un forte pan-islamismo, che lo ha portato a scontri di tipo religioso contro l'India.

JAISH-E-MUHAMMAD (JeM)

Letteralmente "Soldati di Maometto", questo gruppo è nato nel 2000 da ex membri dell'HuM in Kashmir. La sua retorica si basa su un internazionalismo pan-islamico e differisce dalla precedente organizzazione solo per piccole differenze dottrinali ed ideologiche. Come riportato in *Beyond Al-Qaeda part 1*²⁵, il primo segnale di uno stretto legame tra questo gruppo ed Al-Qaeda è stato il riconoscimento di 21 militanti appartenenti ad esso tra le vittime uccise in due campi di Al-Qaeda da parte statunitense dopo gli attacchi terroristici contro le ambasciate di Washington in Kenya e Tanzania nel 1998²⁶. Comunque, si precisa anche che i legami tra le organizzazioni del Kashmir e quella afgana sarebbero di natura puramente solidale vista la causa islamista comune, e non un tentativo di costituire un'alleanza operativa che non prenda in considerazione la lotta politico-nazionalista nel Kashmir.

²⁵ Riferimento a p. 85.

²⁶ La mattina del 7 agosto 1998 due autocarri vennero fatti esplodere nei pressi delle ambasciate statunitensi a Nairobi, in Kenya e a Dar El Salaam, in Tanzania.

JIHADISTI CECENI, EMIRATO DEL CAUCASO

In Cecenia²⁷, piccola repubblica caucasica della Federazione Russa, lo scontento provocato da un'indipendenza solo formale dalla Russia (in seguito alla dissoluzione dell'Unione Sovietica), ha condotto centinaia di ribelli islamisti a formare una coalizione guidata da Shamil Basayev con l'obiettivo di creare uno Stato islamico comprendente i territori di Cecenia, Dagestan, Tatarstan e Cabardino-Balcaria e sottoposto ai precetti del wahabismo. I legami con Al-Qaeda risalgono ai primi anni '90 quando la Repubblica caucasica iniziò la sua lotta per la secessione da Mosca; lo stesso Mullah Omar²⁸ fu tra i primi a sostenere la causa cecena. Nel 2007, l'ex presidente del governo secessionista ceceno (denominato Repubblica cecena di Ichkeria), l'islamista Doku Umarov²⁹, fondò l'Emirato del Caucaso i cui obiettivi sono l'indipendenza da Mosca e la costituzione di un califfato comprendente tutte le regioni caucasiche. Come si può notare, le similitudini con i precedenti ribelli islamisti guidati da Basayev sono molteplici, con la differenza però che Umarov ha aderito alla jihad globale e ha stretto forti legami ideologici ed economici con Al-Qaeda.

Ex MOVIMENTO ISLAMICO PER L'UZBEKISTAN, ora UNIONE ISLAMICA PER IL JIHAD (IJU)

L'IMU, formato da combattenti uzbeki e tagiki, è sorto nel 1997 con l'obiettivo di destituire il regime secolare e autoritario dell'allora presidente uzbeko. In secondo luogo, il gruppo ha da sempre reclamato anche la creazione di uno Stato islamico transnazionale comprendente Tajikistan, Kirgizistan e le regioni musulmane dell'Asia centrale. Risalgono al 1999 i primi contatti con l'organizzazione di Osama Bin Laden e la sua ideologia pan-islamista. Nel 2002, a causa di contrasti all'interno della leadership, ex membri dell'IMU hanno formato l'Unione Islamica per il Jihad (IJU)³⁰, appoggiando ufficialmente il programma di Guerra Santa globale, nello specifico nelle aree dell'Asia centro-meridionale ed in Medio Oriente.

²⁷ Per approfondimenti sulla storia contemporanea cecena, DE BONIS M., MOSCATELLI O., *Cecenia*, Editori Riuniti, Roma, 2004; GERMAN TRACEY C. (2003), *Russia's Chechen war*, RoutledgeCurzon, London.

²⁸ Guida spirituale e capo di Stato dell'Afghanistan dei talebani dal 1996 al 2001.

²⁹ MAZZONE A., *Doku Umarov, il Bin Laden ceceno è ancora vivo, l'incubo infinito di Putin e Medvedev*, articolo pubblicato in data 11/04/2011 sul blog della rivista *Panorama*.

³⁰ L'IMU ha combattuto a fianco dei talebani contro gli Americani durante l'operazione *Enduring Freedom* subendo pesanti perdite sia sul piano umano che organizzativo; da qui il disfacimento dell'originaria organizzazione.

EX GRUPPO SALAFITA PER LA PREDICAZIONE ED IL COMBATTIMENTO e DHAMAT HOUMET DAAWA SALAFIA, ora AL-QAEDA NEI PAESI DEL MAGHREB ISLAMICO (AQIM)

Entrambi questi gruppi (Gruppo Salafita per la Predicazione ed il Combattimento e Dhamat Houmet Daawa Salafia) sono il risultato di nuove formazioni create dalla disintegrazione del precedente GIA, Gruppo Armato Islamico, nel 1998 e nel 2001³¹. Le due organizzazioni si oppongono all'orientamento secolare del regime algerino e mirano a sostituirlo con uno Stato islamico fondamentalista. Già la precedente organizzazione aveva stretti legami con Al-Qaeda maturati nella causa comune della guerra afgana contro i sovietici.

Nel 2007 il GSPC (Gruppo Salafita per la Predicazione ed il Combattimento) verrà ridenominato AQIM (Al-Qaeda nei Paesi del Maghreb Islamico), nome con cui è tuttora conosciuto. A causa delle severe misure anti-terroristiche del regime algerino, l'organizzazione si è spostata verso l'area del Sahel³², costituita da Stati deboli che mancano di misure di sicurezza e controllo e che sono quindi un'opportunità unica d'azione per l'organizzazione terroristica. Sebbene sembri contare oggi solamente poche centinaia di uomini, e sia geograficamente limitata in una zona ristretta avendo fallito nel tentativo di espandere le sue operazioni, AQIM è ancora capace di intraprendere operazioni di rilievo internazionale³³.

AL-QAEDA IN IRAQ (AQI)

A capo della campagna terroristica in Iraq ancora sotto la dittatura di Saddam Hussein negli anni '90 era Ahmed Fadhil Nazzar Khalailah, meglio conosciuto come Abu Musab al-Zarqawi. Nel 1994 il leader di origine giordana strinse un'alleanza con Bin Laden ed il suo gruppo, Al-Tawhid³⁴, fu ribattezzato Al-Qaeda nella terra dei due fiumi o semplicemente Al-Qaeda in Iraq. È un gruppo musulmano sunnita fondamentalista che mira a sollevare la rivolta

³¹ Per un approfondimento della storia algerina dall'indipendenza, vedere SIFA OUI M., *Al-Qaïda Maghreb Islamique. Le groupe terroriste qui menace la France, Encre d'Orient, Paris, 2010*.

³² Mauritania, Mali, Niger, e Ciad nello specifico.

³³ Vedere CRISTIANI D., FABIANI R., *Al-Qaeda in the Islamic Maghreb: implications for algeria's regional and International relations*, p. 4.

³⁴ Movimento palestinese sunnita con radici giordane, creato per destituire la monarchia giordana che reputa anti-islamica (*Beyond Al-Qaeda part 1*, p. 140).

civile in Iraq per insediarvi un califfato islamico. Le misure anti-terrorismo intraprese in Iraq dalle forze americane negli ultimi anni hanno indebolito l'organizzazione, ma dal momento del loro ritiro a fine 2012 si è temuto e si continua tuttora a temere un risorgere del gruppo, o comunque dei gruppi sunniti estremisti che operano nella regione.

AL-QAEDA NELLA PENISOLA ARABICA (AQAP)

Al-Qaeda nella Penisola Arabica sorge nel 2002 come affiliato saudita di Al-Qaeda; sebbene sia nata in Arabia Saudita e si ritenga che inizialmente fosse sotto la direzione di Osama Bin Laden, le fonti più recenti testimoniano una maggiore autonomia dell'organizzazione; inoltre, l'acquisizione di molti elementi qaedisti yemeniti le ha valso la rinomina di Al-Qaeda Yemenita nella Penisola Arabica³⁵ nel 2009. I principali obiettivi di AQAP riguardano l'eliminazione di qualsiasi influenza occidentale nei Paesi musulmani e la destituzione di regimi considerati apostati con altri governati dalla *shari'a*.

JEMAAH ISLAMIAH (JI)

A partire dagli anni '90 questa organizzazione è la minaccia terroristica più seria nella regione che comprende Indonesia, Filippine, Malesia e Thailandia. Se da un lato viene collegata ad Al-Qaeda, dall'altro è di fatto un'organizzazione a sé stante e con obiettivi propri, nello specifico quello di creare uno Stato pan-islamico nella regione. Tra gli altri, il gruppo è stato l'artefice dell'attacco a Bali il 12 ottobre 2002³⁶, sebbene le misure di lotta al terrorismo intraprese negli ultimi anni dalle forze di polizia indonesiane abbiano indebolito il gruppo rispetto agli esordi.

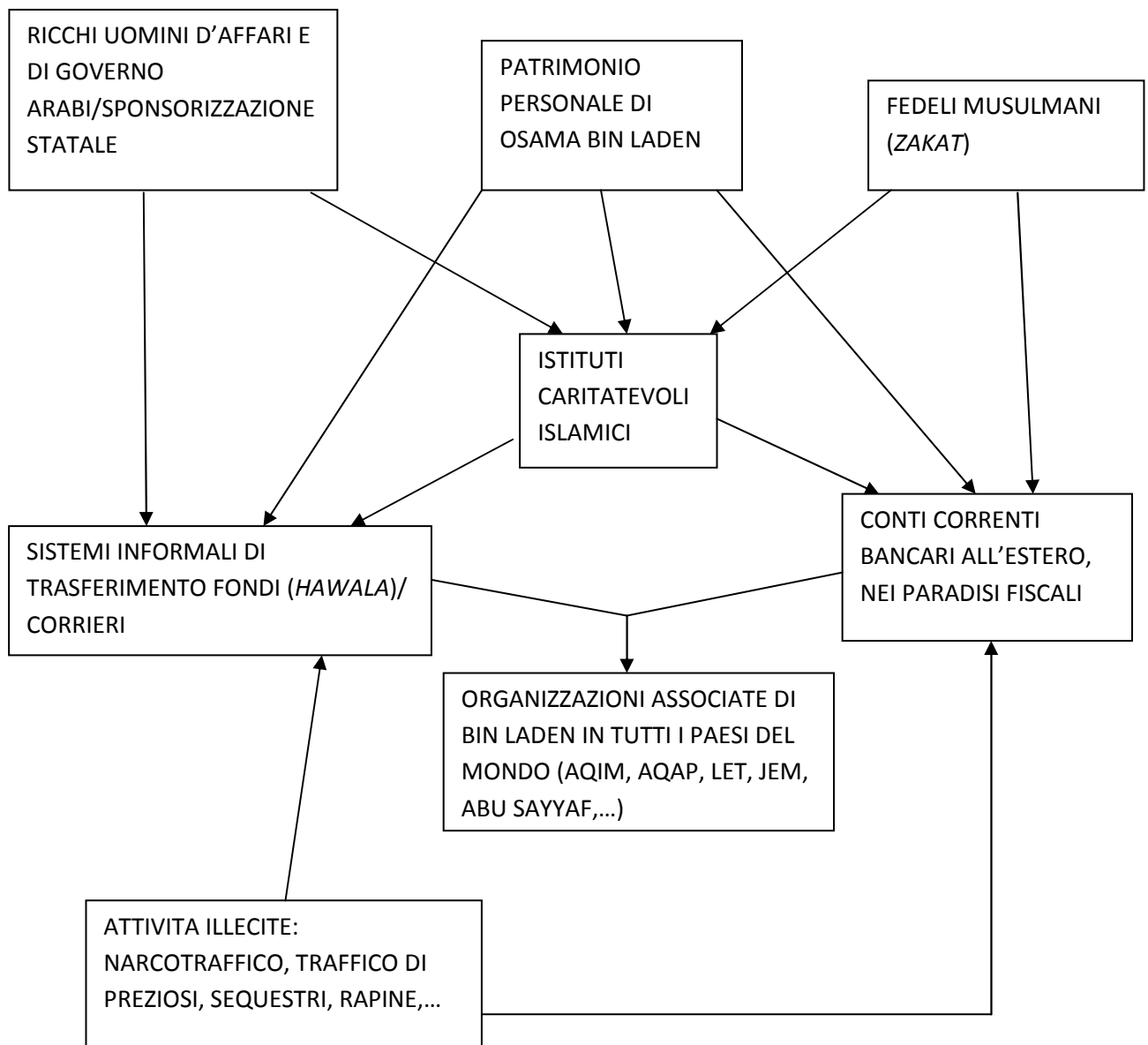
³⁵ In *Nuovi scenari del terrorismo internazionale di matrice jihadista*, p. 65.

³⁶ Vedere ABUZA Z., *NBR ANALYSIS. Funding terrorism in Southeast Asia: the financial network of Al-Qaeda and Jemaah Islamiyah*, p. 10; e *Nuovi scenari del terrorismo internazionale di matrice jihadista*, p. 68.

GRUPPO ABU SAYYAF³⁷

Conosciuto anche come Al Harakat-ul Al Islamiyya (AHAI), il Gruppo Abu Sayyaf è un'organizzazione secessionista islamico-fondamentalista fondata nel 1989 che mira all'indipendenza dell'isola di Mindanao, nelle Filippine, zona a maggioranza musulmana. Il fondatore del gruppo, Abdurajak Janjalani, prestò servizio nella guerra afgana, dove conobbe Osama Bin Laden ed i suoi progetti di jihad; questa è anche stata la prima organizzazione terroristica del Sud-Est asiatico ad essere stata fondata col supporto di Bin Laden. Negli anni successivi ha stretto forti legami con altre organizzazioni terroristiche in tutto il mondo.

³⁷ In BERRY L., CURTIS G.E., HUDSON R.A., KOLLARS N.A., *A global overview of narcotics-funded terrorist and other extremist groups*; KOLLARS N.A., *The Abu Sayyaf Group (ASG), Appendix, Profile of the Abu Sayyaf Group*.



Schema illustrativo della strategia di finanziamento usata da Al-Qaeda. (Fonte: FIOCCA M., COSCI S., *La dimensione finanziaria del terrorismo e del contro-terrorismo transnazionale*, p. 115).

CAPITOLO SECONDO

FINANZIAMENTO DA ATTIVITÀ LEGALI

I terroristi hanno bisogno di soldi: soldi per finanziare gli attacchi, per addestrare i mujaheddin, per pagare il loro stipendio, per mantenere le loro famiglie e per promuovere la loro ideologia. Fino alla fine degli anni '80 del secolo scorso le principali fonti di finanziamento dei gruppi terroristici rimanevano gli Stati, ma la fine della Guerra Fredda ha modificato le regole del gioco³⁸ ed il terrorismo contemporaneo deve “farsi-da-sé”, ovvero deve avere un patrimonio consistente, ottime capacità affaristiche e commerciali, una solida ed affidabile rete di sponsor e un sistema sicuro per muovere i fondi accumulati da fonti più o meno legali. Questo capitolo si concentrerà sulle attività considerate legali, a prescindere dagli scopi della raccolta di fondi; nello specifico, la rete commerciale e finanziaria facente capo ad Osama Bin Laden e altri, la *zakat*³⁹, il commercio del miele e l'auto-finanziamento.

Secondo una fonte italiana (SISMI, Servizio per le Informazioni e la Sicurezza Militare Italiana), nel 2002 il patrimonio di Al-Qaeda ammontava a circa 5 miliardi di dollari, con una crescita annua di circa 50 milioni di dollari equivalenti ad un tasso d'interesse annuo di circa l'1%⁴⁰. Secondo l'esperto di terrorismo Jean-C. Brisard, autore dello scritto *Terrorism financing. Roots and trends of Saudi terrorism financing*, il capitale accumulato da Osama Bin Laden serviva a sostenere molteplici spese di gestione: il 90% delle entrate serviva per finanziare l'infrastruttura centrale e la rete di organizzazioni ad essa affiliate; mentre solo il 10% invece era riservato per sostenere il costo delle operazioni terroristiche e le spese quotidiane di sostentamento dei suoi membri.

³⁸ NAPOLEONI L., *La nuova economia del terrorismo*, p. 133. L'autrice spiega come la fine del conflitto che ha contrapposto il mondo capitalista ed il mondo comunista ha modificato anche gli obiettivi dei principali sponsorizzatori del terrorismo antisovietico: “i sauditi erano spinti dal colonialismo religioso, gli americani dal puro spirito di rivalse”. Inoltre, la disintegrazione dell'Unione Sovietica provocò una forte destabilizzazione nell'area balcanica e caucasica a beneficio delle cellule indipendentiste che saranno finanziate da Al-Qaeda.

³⁹ Il termine *zakat* significa “elemosina”; nell'islam è considerata un dovere religioso e corrisponde a circa il 2,5% dello stipendio.

⁴⁰ Questo dato ha suscitato non poca meraviglia in quanto un tasso dell'1% sarebbe molto basso in qualsiasi tipo di investimento, se non fosse motivato più da ragioni ideologiche (come è il caso di Al-Qaeda nei confronti del mondo occidentale) piuttosto che prettamente lucrative. (Fonte: MORIGI A., *Multinazionali del terrore*, p.23).

Come la sua struttura interna (vedere capitolo primo), anche le modalità di raccolta fondi di Al-Qaeda sono cambiate nel corso degli anni; spiegazioni di ciò si possono riscontrare nelle risolte misure anti-terrorismo promosse dagli USA a seguito degli attacchi subiti l'11 settembre 2001; anche la morte del maggior finanziere di Al-Qaeda, Osama Bin Laden, è stata un duro colpo inferto al gruppo, come pure l'arresto di altri finanziatori privati. Nonostante questi risultati positivi, la rete qaedista è riuscita a trovare nuove fonti di finanziamento sfruttando anche l'IT⁴¹ (come vedremo nel capitolo settimo). In questo capitolo si affronterà la questione legata alle attività legali utilizzate dal gruppo terrorista e dai suoi sostenitori privati al fine di raccogliere fondi per finanziare la jihad; infatti, attraverso la rete commerciale internazionale, quella finanziaria ed umanitaria islamica, organizzazioni come Al-Qaeda sono cresciute e si sono diffuse in tutti i Paesi del mondo sotto la protezione di altri enti riconosciuti e legittimi.

2.1 LA RETE COMMERCIALE E FINANZIARIA

Il patrimonio personale di Bin Laden era costituito in parte dall'eredità di famiglia⁴², in quanto il padre possedeva a metà del secolo scorso il maggiore gruppo imprenditoriale dell'Arabia Saudita, il Saudi Binladin Group, fondato nel 1931; ma la parte più consistente del patrimonio personale di Bin Laden comprendeva le imprese da lui fondate in Sudan, dove fuggì a metà degli anni '90 quando gli venne ritirata la cittadinanza saudita per la sua ideologia fondamentalista-jihadista e per i suoi appelli al terrorismo anti-occidentale⁴³. Già noto negli ambienti del fondamentalismo islamico mediorientale, nel 1991 Bin Laden rispose alla chiamata del sudanese Hassan al-Turabi, capo politico del Fronte Islamico Nazionale,

⁴¹ Sigla di Information Technology, concetto con cui si indica l'uso della tecnologia d'informazione, quale il computer ed il web.

⁴² I servizi segreti svizzeri ritenevano che l'eredità di Bin Laden ammontasse a 250-500 milioni di dollari, mentre stime più recenti ritengono che non superasse i 35 milioni di dollari. (Fonte: KISER S., *Financing terror*, p. 72).

⁴³ Bisogna ricordare il rapporto di interdipendenza economica e di sicurezza che legava l'Arabia Saudita e gli Stati Uniti; infatti, come l'amicizia con l'Arabia Saudita era di fondamentale importanza per gli USA per quanto riguarda il petrolio, così questi ultimi erano una tutela militare alla sicurezza della casa saudita, in particolare dalle mire espansionistiche dell'Iraq di Saddam Hussein.

gruppo nazionalista al potere in Sudan. L'alleanza stretta tra i due leader si basava sul sostegno di Bin Laden per sconfiggere i separatisti africani cristiani nel sud del Paese e per la costruzione di infrastrutture stradali in cambio del permesso di insediare la nuova base di Al-Qaeda all'interno dei suoi confini⁴⁴. Per raggiungere il suo scopo lo sceicco saudita investì in diverse imprese e banche (circa 35) come copertura per la sua attività⁴⁵: Wadi al-Aqiq, impresa commerciale di trasporto; la Banca islamica Al Shamal di Khartoum, capitale del Sudan, in cui Bin Laden ha investito \$50 milioni; aziende di import-export, tra le quali Taba Investment Ltd. che commerciava gomma, mais, zucchero, banane e altri prodotti fondamentali per l'agricoltura sudanese; molte società agricole, tra cui al-Themar che dava lavoro a quattromila dipendenti; al-Hijra Construction, impresa di costruzioni per sviluppare la rete stradale e aerea in Sudan e che impiegava oltre seicento persone⁴⁶. Oltre ad essere fonte di finanziamenti per la sua organizzazione, queste imprese permisero a Bin Laden di proteggere e di fornire conti bancari, dove depositare i soldi e poterli di conseguenza immettere nel circuito bancario internazionale, ai suoi membri.

Al-Qaeda possedeva anche l'impresa Gum Arabic Company Limited specializzata nella produzione di gomma araba e che ricopriva l'80% della domanda mondiale. Inoltre, l'organizzazione terroristica aveva comprato azioni nell'industria svedese di attrezzature ospedaliere, nel mercato di latticini in Danimarca e nelle cartiere norvegesi⁴⁷.

Nel 1996, a causa di contrasti all'interno dell'establishment politico sudanese che non sosteneva più il leader al-Turabi e di mancati finanziamenti, Al-Qaeda venne trasferita in Afghanistan; in seguito all'invasione statunitense del Paese guidato dal regime talebano, la dimora di Bin Laden venne trasferita in Pakistan, nella località di Abbottabad che diventò la base dell'organizzazione fino alla cattura ed uccisione del suo leader nel 2011. Con l'espulsione dal Sudan, Bin Laden perse anche il controllo sugli investimenti fatti nel Paese; nonostante ciò, sembra che lo sceicco abbia potuto contare su ingenti somme di denaro anche

⁴⁴ Per una bibliografia di Osama Bin Laden: SCHEUER M. (2011), *Osama Bin Laden*, Oxford University Press, Inc., New York; MURDICO S. J. (2007), *Osama Bin Laden*, The Rosen Publishing Group, Inc., New York.

⁴⁵ BERGEN P.L., *Holy War, Inc.*, p. 108; è stato scoperto che nei primi anni '90 un aereo carico di zucchero diretto in Afghanistan, ha fatto poi ritorno in Sudan con un carico di armi da fuoco e razzi.

⁴⁶ BERGEN P.L., *Holy War, Inc.*, p. 107.

⁴⁷ KISER S., *Financing terror*, p. 79.

al suo ritorno in Afghanistan (potrebbe trattarsi di donazioni di simpatizzanti, di aiuti da parte di alcuni membri della sua famiglia, di parte della sua eredità ...).

In aggiunta al capitale personale di Bin Laden, esistevano poi molteplici business associati ad Al-Qaeda che finanziavano cellule in Europa, in Medio Oriente ed in Asia attraverso un sistema di riciclaggio del denaro in cui erano coinvolte soprattutto società saudite e spagnole⁴⁸. Brisard, autore di *Terrorism financing. Roots and trends of Saudi terrorism financing*, descrive come queste compagnie fossero impiegate nel traffico di armi, nella clonazione fraudolenta di carte di credito e di documenti d'identità per finanziare Al-Qaeda, pur avendo come copertura quella di imprese di costruzioni e del settore immobiliare. In molti casi, la probabilità che una compagnia finanzi attività terroristiche è maggiore quando il rapporto tra il fatturato delle vendite denunciato e quello reale è difficile da discernere, come nel caso di affari ad uso intensivo di liquidità.

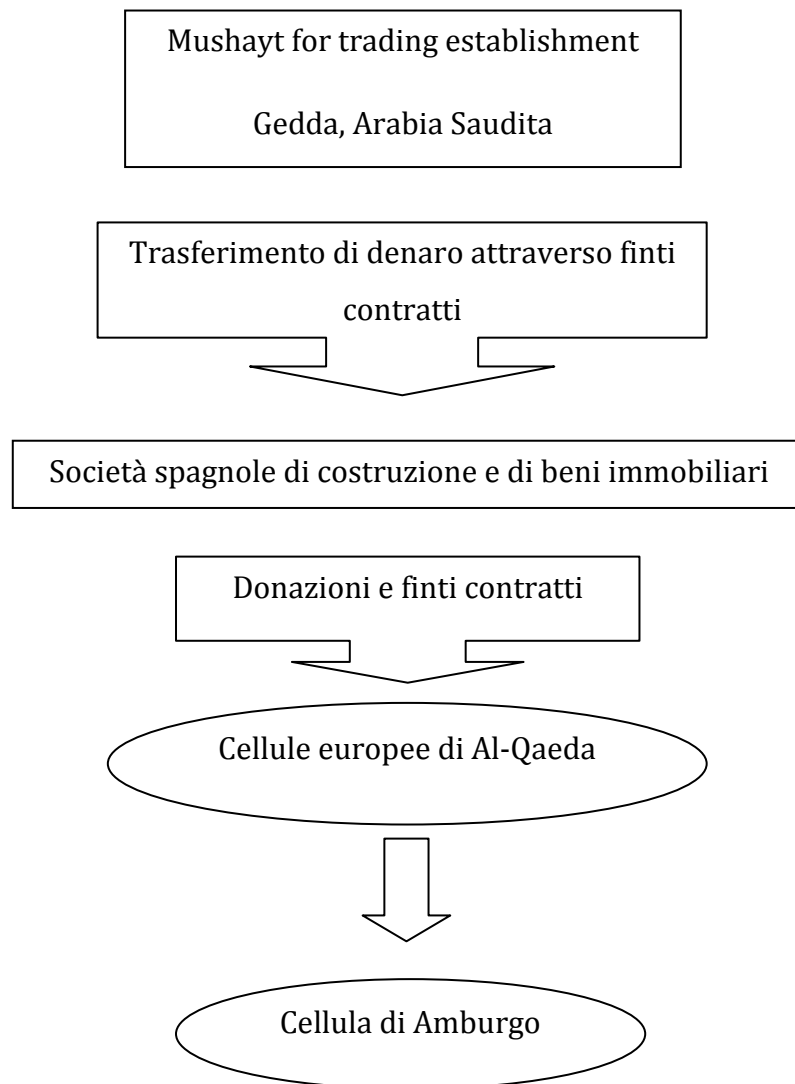
Per esempio, la compagnia saudita Mushayt for trading establishment (impresa commerciale) controllata dall'ispano-siriano Muhammad Galeb Kalaje Zouaydi (conosciuto come il finanziere di Al-Qaeda in Europa) sosteneva cellule in Europa e in Medio Oriente, impiegava ex mujaheddin in Cecenia o in Bosnia e aveva stretti legami con leader qaedisti in Europa (tra gli attentatori suicidi dell'11 settembre 2011 si possono citare Mohammed Atta, Said Bahaji e Ramzi Binalshibh, facenti parte della cellula di Amburgo, in Germania). Inoltre, la stessa società finanziò organizzazioni benefiche islamiche legate ad Al-Qaeda (a fine anni '90 Muhammad Zouaydi inviò \$227.000 a Global Relief Foundation in Belgio, organizzazione inclusa nella lista del terrore pubblicata dalle Nazioni Unite nel 2002). Questo caso rappresenta uno degli schemi attraverso cui il finanziamento del terrorismo utilizza una rete di compagnie legali per trasferire denaro a beneficio di cellule terroristiche.

Un altro caso di indagine condotto dalle autorità francesi dimostra come è possibile deviare fondi da attività lecite⁴⁹. "Il conto bancario personale della persona A (titolare di un ristorante), riceveva regolarmente assegni e significativi depositi monetari da parte di una compagnia B che produceva pallet in legno. Il conto non mostrava alcuna attività finanziaria normale come prelievi per pagare alimenti, viaggi, ecc. Inoltre, il deposito bancario della compagnia B mostrava ingenti prelievi di liquidità, somme che ammontavano da €500.000 a €1 milione. I primi sospetti sono sorti a causa dell'incongruenza tra l'attività della persona A e

⁴⁸ BRISARD JEAN-C., *Terrorism financing. Roots and trends of Saudi terrorism financing*, p.23.

⁴⁹ FATF-GAFI, *Terrorist financing*, p. 14.

la natura degli affari della compagnia B, ed in seguito ad approfondite indagini gli investigatori scoprirono che gli indagati erano legati al movimento salafita.”



Schema monetario ispano-saudita illustrativo della modalità usata per deviare fondi provenienti da attività lecite. (Fonte: BRISARD JEAN-C., *Terrorism financing. Roots and trends of Saudi terrorism financing*, p. 26).

2.2 LA RETE DELLE BANCHE

A partire dalla seconda metà del XX secolo il mondo musulmano ha creato e sviluppato una propria rete finanziaria i cui servizi sono rivolti alla popolazione musulmana, presente in oltre cinquanta Paesi, tra i quali si annoverano anche quelli maggiormente sviluppati; si tratta nello specifico di un sistema di banche, di istituti finanziari e di credito che operano seguendo i dettami della legge islamica, la *shari'a*, offrendo comunque gli stessi servizi finanziari di un qualsiasi altro istituto corrispondente nei Paesi non musulmani. Di questa rete finanziaria si è servito il terrorismo di matrice qaedista, che ha saputo infiltrare il sistema grazie alla presenza di suoi sostenitori tra i dirigenti e gli azionisti dei suddetti istituti. Sebbene Al-Qaeda abbia sfruttato anche il sistema bancario internazionale per trasferire i finanziamenti dai Paesi occidentali verso il Medio Oriente, è stato quello islamico il principale sistema finanziario usato per le donazioni pro Al-Qaeda. Il ruolo più o meno consapevole rivestito dagli istituti bancari nel finanziamento al terrorismo jihadista è risultato essere di fondamentale rilevanza, sia per la raccolta di fondi sia per la loro distribuzione. Questo soprattutto per due ragioni: la prima riguarda la localizzazione geografica delle maggiori istituzioni finanziarie islamiche, concentrate in Arabia Saudita⁵⁰; la seconda ragione risiede nelle profonde differenze che caratterizzano il sistema islamico rispetto a quello internazionale.

A questo proposito è necessario fornire alcune delucidazioni sul funzionamento della finanza islamica, comprendente l'insieme delle banche commerciali e di investimento presenti sia nei Paesi islamici sia nel resto del mondo. La nascita della finanza islamica viene comunemente datata al 1963, anno in cui venne fondata la Cassa Rurale di Risparmio di Mit Ghamr in Egitto; ma il vero e proprio sviluppo del sistema finanziario islamico risale al 1973 dall'accordo tra i Paesi membri dell'Organizzazione della Conferenza Islamica⁵¹, i quali istituirono la prima banca islamica internazionale, Islamic Development Bank con sede a

⁵⁰ Come vedremo nel capitolo 4.1.1 questo Stato era il principale "sponsorizzatore" dell'imperialismo religioso wahabita anche sotto forma di terrorismo jihadista.

⁵¹ L'Organizzazione della Conferenza Islamica è un forum intergovernativo promosso nel 1969 dall'Arabia Saudita e composto da Paesi a maggioranza musulmana; i suoi scopi riguardano la difesa degli interessi del mondo islamico nell'arena internazionale. Questa organizzazione islamica, come anche altre, tendeva però ad essere più unita in quelle tematiche che accomunavano tutto il mondo musulmano ma che non intaccavano gli interessi personali di ciascuno Stato membro.

Jeddah, in Arabia Saudita. La rete finanziaria si è poi sviluppata con molto successo e nel 2005 contava 200 istituti che gestivano fondi per un totale di 200 miliardi di dollari e che avevano un tasso di crescita annuo del 15%⁵². Ad oggi, le principali istituzioni finanziarie conformi alla *shari'a* si trovano in Medio Oriente ma hanno aperto filiali anche nei Paesi occidentali per offrire i loro servizi anche alla comunità islamica di diaspora⁵³.

Il carattere islamico del sistema risiede nel rispetto della legge coranica, la *shari'a*, fondamento di tutti gli aspetti della vita dei musulmani; nello specifico, si rispecchia nel divieto di investire o concludere affari con società finanziarie basate sul sistema degli interessi, o nei settori commerciali del tabacco, dell'alcol, del gioco d'azzardo e di tutti i prodotti *haram*⁵⁴. Se da un lato l'islam permette la negoziazione e la stipulazione di accordi tra le parti, da un altro ne limita la libertà, come è il caso della proibizione dell'interesse in quanto non corrispondente al principio islamico di giustizia. Spesso, per rispettare i divieti posti dalla legge islamica, ciò che risulterebbe costituire un profitto da investimento anti-islamico viene devoluto in donazione, così da risultare "purificati".

Le caratteristiche intrinseche del sistema finanziario islamico, quali la mancanza di trasparenza e dovuta diligenza delle istituzioni e l'importanza della privacy per ciò che riguarda la clientela, hanno permesso ad Al-Qaeda di celarvi i suoi business illeciti e di utilizzarlo per inserirsi all'interno del circuito finanziario internazionale. In alcuni casi l'organizzazione ha apertamente mantenuto conti bancari a nome suo⁵⁵; in altri casi invece ha aperto conti a nome di organizzazioni di beneficenza che fungevano da copertura per le sue transazioni⁵⁶; in ogni caso, l'entità delle operazioni effettuate raramente superavano i 10.000 dollari per evitare controlli da parte delle autorità internazionali.

⁵² MASULLO S., Convegno "Fare impresa per gli stranieri in Italia. Finanza islamica", 21 maggio 2005, Associazione Nazionale per l'Immigrazione.

⁵³ La principale banca iraniana conforme alla *shari'a* è la Banca Melli, Banca nazionale istituita negli anni '70; attualmente ha filiali in molti Stati dell'area mediorientale, come anche in Europa e in Cina.

⁵⁴ Con il termine arabo *haram* si indicano tutti quei comportamenti, alimenti, stili di vita che sono espressamente vietati dal Corano; per esempio, carne di maiale, tabacco, alcol, sangue, vino, gelatina, e di conseguenza anche tutti i mestieri ad essi collegati.

⁵⁵ Questo caso si riferisce al periodo sudanese di Al-Qaeda, quando l'organizzazione aveva il sostegno del governo al potere.

⁵⁶ Vedere capitolo 2.3.

Nelle prossime pagine si cercherà di dare una contestualizzazione *ad hoc* delle principali istituzioni bancarie islamiche che sono state oggetto di inchieste governative con l'accusa di aver contribuito al finanziamento di Al-Qaeda.

2.2.1 Al-Shamal Islamic Bank

Fondata nel 1983 in Sudan, Al-Shamal Islamic Bank ha avuto un ruolo fondamentale nell'attività terroristica di Osama Bin Laden quando si rifugiò nel Paese africano. Il legame tra la banca e lo sceicco saudita è stato rivelato nella testimonianza di un ex socio in affari di Bin Laden cinque anni dopo gli attacchi terroristici contro le ambasciate statunitensi in Kenya e Tanzania del 1998⁵⁷; infatti, sembra che Bin Laden abbia contribuito con un capitale di \$50 milioni per la fondazione dell'istituto. Inoltre, diversi membri di Al-Qaeda e di altre organizzazioni aprirono conti presso la banca Al-Shamal per finanziare le attività di terrorismo. Un esempio è il caso di Adel Abdul Jalil Batterjee, direttore generale e maggior azionista della banca, come anche direttore dell'organizzazione saudita Al-Birr, inserita nella lista statunitense tra quelle che fungono da copertura per la sponsorizzazione di Al-Qaeda e di World Assembly of Muslim Youth, istituzione saudita di beneficenza⁵⁸.

La banca sudanese faceva parte del colosso finanziario fondato nel 1981 Dar Al-Maal Al-Islami di Ginevra, in Svizzera, ed era controllata dal principe reale saudita Mohammed Al-Faisal Al-Saud. Le due principali azioniste di Al-Shamal sono Tadamon Islamic Bank e Faisal Islamic Bank, dirette da alcuni tra i più potenti e facoltosi uomini mediorientali; a capo della seconda, per esempio, era sempre il principe Al-Faisal Al-Saud, membro della famiglia reale saudita. Queste tre banche sudanesi furono le principali tra quelle usate dai membri qaedisti⁵⁹ fino all'11 settembre 2001.

⁵⁷ CASTELVECCHI, *Al Qaeda dall'Afghanistan a Madrid*, p. 120.

⁵⁸ Caso giudiziario. The United States District Court for the Southern District of New York: (querelanti) John P. O'Neill, Sr, et al. V. (imputati) Al Baraka Investment and Development Corporation, et. al., p. 25.

⁵⁹ Testimonianza di un anonimo ex manager finanziario di Al-Qaeda durante gli interrogatori sugli attentati alle ambasciate statunitensi in Africa del 1998. (Fonte: Caso giudiziario. The United States District Court for the

2.2.2 Al-Taqwa Bank

Nel 1988, due membri della Fratellanza Musulmana, Ahmed Idris Nasreddin e Youssef Nada, in cooperazione con l'avvocato svizzero François Genoud⁶⁰, fondarono la Banca Al-Taqwa (dall'arabo, "timore di Dio") al confine tra Svizzera ed Italia, mentre le principali filiali erano localizzate nel Liechtenstein e nelle isole Bahamas, entrambi paradisi fiscali. Questa ed altre banche vennero create negli anni '80 con lo scopo di rovesciare le nazioni occidentali per creare una *Umma* islamica mondiale. Tra i maggiori azionisti la banca annoverava il gran mufti degli Emirati Arabi Uniti e ricche famiglie degli Emirati e del Kuwait.

Sin dalla sua fondazione Al-Taqwa avrebbe sostenuto economicamente gruppi fondamentalisti e terroristi legati ad Osama Bin Laden, la qual cosa sarebbe stata agevolata anche dalla struttura stessa dell'istituto, architettata per evitare qualsiasi controllo delle sue operazioni finanziarie. Oltre ad aver direttamente finanziato, riciclato e trasferito denaro in varie parti del mondo per conto di Al-Qaeda, si ritiene che la banca sia stata anche il legame tra la rete qaedista e uno Stato in particolare, suo sponsor, l'Iran⁶¹.

Nel 2001, in seguito ad indagini effettuate dalle autorità riguardo ai suoi presunti legami con la rete qaedista, che includevano la raccolta di fondi, il supporto logistico e materiale, la banca venne rinominata Nada Management Organization con l'intento di deviare l'attenzione delle autorità investigative e risollevarne le sorti.

Southern District of New York: (querelanti) John P. O'Neill, Sr, et al. V. (imputati) Al Baraka Investment and Development Corporation, et. al.).

⁶⁰ Genoud, morto nel 1996, fu un agente nazista durante la Seconda Guerra Mondiale e successivamente fondò un'organizzazione segreta ad Odessa con l'obiettivo di aiutare ufficiali nazisti a fuggire in America Latina. Inoltre, sostenne le spese legali dei processi ad Adolf Eichmann e a Klaus Barbie, ex ufficiali nazisti. (Fonte: *Financial Times*, 11/08/2001).

⁶¹ Caso giudiziario. The United States District Court for the Southern District of New York: (querelanti) John P. O'Neill, Sr, et al. V. (imputati) Al Baraka Investment and Development Corporation, et. al.), p. 32. Il principale punto di contatto tra Iran e Al-Qaeda sarebbe stato Ahmad Huber, il principale azionista di Al-Taqwa Bank il quale più volte giunse in visita nel Paese sciita e dove incontrò Youssef Nada, uno dei fondatori della banca. Dalla sua origine, l'istituto ha finanziato Hamas, il movimento per la Palestina strettamente collegato con Hezbollah e fondato da Abdullah Azzam, l'uomo che in collaborazione con Osama Bin Laden aveva creato negli anni '80 il MAK, l'ufficio servizi per i combattenti afgani e precursore di Al-Qaeda.

2.2.3 Banca Commerciale Nazionale e Banca di Credito e Commercio Internazionale

La Banca Commerciale Nazionale venne fondata nel 1950 dalla famiglia Bin Mahfouz, di origine yemenita (come lo stesso Bin Laden). Secondo le stime di *Forbes Magazine*, nei primi anni del XXI secolo la fortuna della famiglia ammontava a circa 4 miliardi di dollari. I rapporti tra le famiglie Bin Laden e Bin Mahfouz erano di carattere affaristico e riguardavano la compartecipazione in società commerciali e di investimento: Binladin Telecommunications Co., Ltd.; Middle East Capital Group, gruppo finanziario internazionale; Hybridon, istituto di biomedicina; il porto e l'aeroporto di Aden, in Yemen; il collegio di Dar Al-Hekma a Jeddah, in Arabia Saudita⁶². Nel corso degli anni '80 e '90 l'istituto bancario intrattenne rapporti molto stretti anche con la Banca di Credito e Commercio Internazionale⁶³, di cui Khalid Bin Mahfouz (presidente e direttore generale della Banca Commerciale Nazionale dal 1996 al 1999) era stato direttore generale dal 1986 fino al 1990, carica da cui verrà dimesso con l'accusa di frode e finanziamento al terrorismo⁶⁴. Stando ai risultati di un rapporto investigativo del Senato statunitense del 1992, anche la Banca Commerciale Nazionale era implicata nel finanziamento del terrorismo e addirittura sembra che fosse tra le banche prescelte da Al-Qaeda per agevolare la partecipazione diretta di organizzazioni caritatevoli e donatori privati alla jihad contro gli USA, grazie ai servizi finanziari di gestione dei fondi che la banca offriva; per esempio, un controllo nei conti della banca nel 1998 rivelò uscite per un totale di \$74 milioni di dollari (nell'arco di dieci anni) dalla suddetta banca verso Islamic Relief Foundation. Altre organizzazioni, oltre a ricevere servizi finanziari (conti bancari) per fornire Al-Qaeda di supporto logistico e materiale, godevano anche di sponsorizzazione da parte della stessa

⁶² CASTELVECCHI, *Al-Qa'ida dall'Afghanistan a Madrid*, p. 122.

⁶³ Fondata nel 1972 da Agha Hsan Abedi, indiano sciita, la banca era formata da due istituti, uno con sede a Lussemburgo e l'altra nelle isole Cayman, in America centrale. Dal 1987 la banca fu al centro di dibattiti ed indagini legate al finanziamento del terrorismo, al riciclaggio di denaro e al traffico illegale. (Fonte: COSCI S., FIOCCA M., *La dimensione finanziaria del terrorismo e del contro-terrorismo transnazionale*, p.122).

⁶⁴ Caso giudiziario. United States District Court for the Western District of Pennsylvania: (querelante) the underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 V. (imputati) the Kingdom of Saudi Arabia et. al., p. 123. Un rapporto investigativo del Senato statunitense del 1992 dimostrava i legami tra la suddetta banca e il finanziamento della guerra afgana; inoltre, il rapporto evidenziava il coinvolgimento della stessa nella manipolazione di alcuni mercati finanziari, nel traffico di armi e nel sostegno al terrorismo internazionale. Tutto ciò fu facilitato da varie ragioni: in primo luogo, la Banca di Credito e Commercio Internazionale era la principale istituzione finanziaria per diversi sceiccati del Golfo Persico e aveva filiali in tutto il mondo; in secondo luogo, adottava una politica molto flessibile per ciò che riguardava la falsificazione di documenti; infine, l'ideologia che promuoveva era terzomondista e islamista.

banca attraverso pubblicazioni nella rivista di Muslim World League. Secondo un altro rapporto investigativo inglese del 1999, anche la famiglia reale saudita utilizzava l'istituto finanziario per versare fondi a favore di Osama Bin Laden⁶⁵. Al tempo della sua presidenza a capo della Banca Commerciale Nazionale, Khalid Bin Mahfouz, e Yassin Al-Kadi⁶⁶, crearono la fondazione Muwafaq (Blessed Relief), ai cui vertici vennero posti uomini-chiave dell'istituto bancario mentre Al-Kadi aveva la responsabilità organizzativa ed operativa della fondazione; questo ente era pubblicamente sostenuto da Bin Laden e secondo l'intelligence finanziava i gruppi armati fondamentalisti in Bosnia e Albania, sebbene ufficialmente gestiva corsi di lingua araba, di studi coranici e distribuiva gli aiuti alimentari ai bisognosi durante la guerra⁶⁷.

2.2.4 Gruppo Finanziario e di Investimento Al-Rajhi

L'impero Al-Rajhi ha un patrimonio di miliardi di dollari in compagnie, immobili ed investimenti. Nato nel deserto del Nejd, il suo fondatore è cresciuto seguendo i principi dell'islam wahabita e dal nulla ha creato la banca Al-Rajhi nel 1983. Già negli anni '70 con il boom petrolifero, Al-Rajhi iniziò ad aiutare i lavoratori immigranti in Arabia Saudita che volevano inviare le rimesse nei Paesi d'origine. L'ideologia islamista promossa dalla banca

⁶⁵ Caso giudiziario. United States District Court for the Western District of Pennsylvania: (querelante) the underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 V. (imputati) the Kingdom of Saudi Arabia et. al., p. 127. È stata scoperta una somma pari a 3 milioni di dollari trasferita da conti di eminenti uomini d'affari sauditi a favore di un'organizzazione copertura di Al-Qaeda.

⁶⁶ Miliardario saudita inserito nella lista dei finanziatori del terrorismo il 12 ottobre 2001 in quanto "uomo d'affari saudita le cui società sono diffuse in Medio Oriente, Europa, Nord America e Asia, e che è stato identificato come sponsorizzatore finanziario di Osama Bin Laden e altri estremisti per più di un decennio."

⁶⁷ Il conflitto bosniaco (1991-1995) si è protratto ben oltre la data ufficiale del suo termine; originatosi all'indomani del crollo dell'Unione Sovietica, questa guerra per l'indipendenza delle singole nazionalità nell'area balcanica ha nel tempo assunto un carattere internazionale, con l'arrivo dei "caschi blu", le forze speciali dell'ONU. Durante il conflitto molti aiuti umanitari sono giunti dal mondo musulmano e ciò ha permesso ad Al-Qaeda di estendere la sua influenza anche nel cuore dell'Europa; sotto la copertura degli aiuti umanitari poiché le organizzazioni di beneficenza potevano operare liberamente; l'intelligence bosniaca ha calcolato che tra il 1996 ed il 2000 la Commissione Umanitaria per il Kosovo e la Cecenia (organizzazione alla quale facevano capo tutte le istituzioni di beneficenza che operavano in quei territori) avesse accumulato 74 milioni di dollari che venivano poi gestiti da individui sospettati di favorire il riciclaggio e di reclutare nuove leve alla jihad globale.

attirò presto l'attenzione dell'establishment religioso e, con la diffusione di organizzazioni benefiche crebbe anche il supporto finanziario della famiglia Al-Rajhi alle cause islamiche⁶⁸.

La Banca Al-Rajhi è situata in Arabia Saudita e, oltre ad alcune centinaia di filiali nel regno, ne conta diverse anche nel resto del mondo. Inizialmente si trattava di un'azienda di famiglia, in cui il principale azionista era anche il presidente ed il direttore generale, Suleiman Abdel Aziz Al-Rajhi nei primi anni del 2000. Controllando personalmente l'istituzione bancaria, i membri della famiglia poterono partecipare attivamente al finanziamento di Al-Qaeda, anche attraverso la gestione di conti a nome di organizzazioni (di facciata) di beneficenza. Per esempio, secondo un atto d'accusa federale in Oregon, l'istituto benefico Al-Haramain nel 2000 avrebbe depositato presso la banca saudita \$130,000 provenienti da Portland in assegni turistici da \$1,000 che sarebbero serviti a sostenere i combattenti ceceni. Un altro esempio riguarda International Islamic Relief Organization, che nel 2004 avrebbe sostenuto una campagna per raccogliere donazioni attraverso la banca da inviare in Iraq ad Al-Zarqawi, capo di Al-Qaeda nell'area, giustificando la scelta di utilizzare questa specifica banca perché i costi erano bassi ed il servizio offerto buono⁶⁹.

La banca quindi non era inconsapevole del fatto che molte di queste organizzazioni alle quali forniva servizi finanziari costituivano canali di finanziamento verso Al-Qaeda e che la banca stessa veniva usata per riciclare denaro sempre verso Bin Laden. Anzi, l'istituto stesso pubblicizzava l'esistenza di questi conti attraverso pubblicità in riviste o in Internet in tutto il mondo musulmano cosicché chiunque vi poteva depositare delle somme di denaro a favore di enti "caritatevoli"⁷⁰.

⁶⁸ SIMPSON G.R., *U.S. tracks Saudi bank favored by extremists. Officials debated what to do about al-Rajhi, Intelligence files show*, in *Wall Street Journal*, 26/07/2007. Il sito web della banca riporta donazioni dirette all'interno dell'Arabia Saudita per un valore di \$50 milioni e altre inviate all'estero per un valore di \$12 milioni (a favore di musulmani combattenti in Kosovo, Cecenia e territori palestinesi) negli anni '90; inoltre, la banca avrebbe mantenuto almeno ventiquattro conti ed effettuato transazioni sospette per conto di Al-Haramain Islamic Foundation.

⁶⁹ SIMPSON G.R., *U.S. tracks Saudi bank favored by extremists. Officials debated what to do about al-Rajhi, Intelligence files show*, in *Wall Street Journal*, 26/07/2007.

⁷⁰ Caso giudiziario. United States District Court for the Western District of Pennsylvania: (querelante) the underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 V. (imputati) the Kingdom of Saudi Arabia et. al., p. 136. Il meccanismo di deposito e trasferimento fondi funzionava in questo modo: l'organizzazione benefica forniva (per esempio nelle proprie pubblicazioni) un numero di conto dove depositare la donazione; questa veniva poi trasferita dalla banca stessa in un unico conto. Per esempio, usando la causale "guerra e disastri" o "sostenere un bambino" o ancora "azione più amata da Dio" (attacco suicida), le organizzazioni di beneficenza usavano banche quali Al-Rajhi Bank per raccogliere fondi a favore del terrorismo. In due occasioni, tra il 1994 ed il 1995, la banca Al-Rajhi fece donazioni del valore di \$530 e \$400 mila dollari a favore della Bosnia, nel conflitto in ex Jugoslavia.

ALLEGATO

IL SISTEMA BANCARIO ISLAMICO ED AL-QAEDA: FOCUS SU AL-RAJHI BANK

Tutti gli aspetti della vita di un buon musulmano sono conformi alla legge islamica, la *shari'a*, composta dai precetti contenuti nel libro sacro dell'islam, il Corano, e nella Sunna del Profeta; il primo costituisce la fonte principale di legge, mentre la seconda si basa sulle tradizioni tramandate da Maometto. Al pari dell'alimentazione, della moda, dei rapporti uomo-donna, del divertimento, dei riti religiosi, anche l'economia e la finanza sottostanno alla legge islamica. Infatti, la finanza islamica, ovvero il complesso delle transazioni, delle pratiche e dei contratti finanziari conformi alla legge coranica, può essere interpretata come una forma di investimento etico, il quale offre alla popolazione musulmana gli stessi servizi del sistema finanziario internazionale convenzionale, ma in cui prevale il rispetto della *shari'a*; gli elementi che la caratterizzano sono:

- la cooperazione tra uomini per il bene proprio e della società, della *Umma*;
- la fiducia nei rapporti di qualsiasi tipo;
- la cura degli altri in generale e, nei rapporti commerciali, della clientela;
- la produzione di ricchezza al servizio di Allah, quindi come un mezzo per guadagnarsi il paradiso e non il fine ultimo dell'esistenza;
- il rispetto della *shari'a* nelle transazioni finanziarie e commerciali;
- il divieto di frodare, ingannare o speculare a danno dei consumatori;
- la donazione di una percentuale del proprio stipendio in favore di opere di beneficenza islamiche, la *zakat*.

Questo tipo di finanza è praticato soprattutto nei Paesi a maggioranza musulmana e sebbene risalga all'epoca medievale (Maometto *in primis* era un mercante), tornò in auge negli anni '70 del XX secolo in seguito ad una diffusa diffidenza nei confronti dei sistemi finanziari capitalista e socialista e alla nazionalizzazione delle compagnie petrolifere mediorientali, fino ad allora controllate in maggioranza da azionisti stranieri occidentali. Si

può affermare che più in generale i conflitti in Medio Oriente hanno aggravato la contrapposizione tra Occidente e mondo islamico; di conseguenza hanno anche favorito la ricerca di una nuova identità islamica non soddisfatta dai canoni imposti dal mondo occidentale in decenni di colonizzazione. Uno dei principali aspetti che contrappongono la finanza occidentale e quella islamica è il divieto coranico inerente l'imposizione di interessi, di usura (dall'arabo *ribà*) ma non il commercio ed i profitti da questo derivanti. Di conseguenza gli economisti islamici contemporanei hanno cercato definizioni diverse del concetto di "interesse" rispetto a quello immediato di "utilità, lucro" per giustificarlo e renderlo ammissibile all'interno del mondo islamico come, per esempio, il prezzo pagato per la perdita temporanea di liquidità; più in generale, hanno studiato come le necessità finanziarie del mondo musulmano possono accordarsi ai principi e alle leggi espresse dalla *shari'a*.

Come funziona una transazione nell'osservanza dei principi della finanza islamica?

- Il primo principio base è l'obbligo di evitare l'interesse.
- Il secondo principio consiste nel mancato profitto in assenza di rischi; il profitto sul capitale (ovvero l'interesse nel sistema internazionale) è interpretato come la giusta ricompensa per averlo esposto ai rischi legati al mondo degli affari, commerciali o finanziari, accettando la possibilità di perdite anche.

Il sistema finanziario islamico si basa su una molteplicità di tipologie contrattuali, dal contratto di scambio, a quello di partecipazione, a quello di trasferimento dell'usufrutto⁷¹. Alla base di qualunque accordo rimane in ogni caso il rapporto di fiducia tra investitore e banca, in quanto legato al criterio islamico di giustizia; è per questo motivo che l'interesse è vietato nella finanza islamica in quanto ritenuto non equo⁷². Il contratto tra banca e cliente implica il deposito di capitale da parte dell'investitore e la conduzione dell'affare da parte della banca, senza che il primo venga coinvolto nella sua gestione quotidiana, potendo comunque apporre determinate condizioni all'uso dei suoi fondi. Al termine del periodo previsto dal contratto,

⁷¹ Per un approfondimento vedere HAMAUI R., MAURI M., *Economia e finanza islamica*, p. 78.

⁷² Normalmente, un finanziatore di credito guadagna indipendentemente dall'andamento del business, poiché anche qualora non fosse positivo riceverebbe una remunerazione dagli interessi che gravano sul debitore. Questa situazione contrasta però con il criterio di giustizia socio-economica promossa dall'islam; di conseguenza, la finanza islamica è stata strutturata in modo tale che ci sia un'equa partecipazione ai profitti e alle perdite da parte del cliente e della banca, che guarderà maggiormente alla profittabilità dell'investimento piuttosto che alle garanzie fornite dal debitore. (Fonte: HAMAUI R., MAURI M., *Economia e finanza islamica*, p. 25).

l'investitore ritira il capitale a cui si somma la percentuale di profitto stabilita in anticipo con la banca. Se invece di profitti l'affare comportasse delle perdite, a rimetterci economicamente sarebbe solo l'investitore con il suo capitale mentre la perdita della banca risiede nel tempo e nel lavoro impiegato per condurre l'affare. Tutta l'operazione si fonda quindi su un rapporto di fiducia tra le due parti, diversamente dal sistema finanziario internazionale basato sul principio dell'interesse che viene considerato dall'islam come una transazione ingiusta in quanto impari tra le due parti contraenti.

Concludendo, sarebbe comunque errato affermare che nel sistema finanziario islamico il costo del capitale ha un tasso d'interesse pari a zero; le principali differenze con il sistema internazionale vanno ricercate invece nel concetto di profitto, che in uno è interpretato come la giusta ricompensa per il rischio finanziario e il tempo dedicato all'affare sulla base di un rapporto di fiducia, mentre nell'altro è un tasso di interesse prefissato e non concordato tra le parti contraenti.

Al-Rajhi Bank è un colosso finanziario saudita con profonde radici ideologico-religiose. Il suo fondatore, Sulaiman Al-Rajhi, intraprese già negli anni '40 un business legato al pellegrinaggio a La Mecca, offrendo servizi "finanziari" (per esempio servizi di cambio valuta) alle centinaia di musulmani che vi si recavano. Con il passare degli anni questa rete si estese, con la fondazione della sede principale a metà del XX secolo in Arabia Saudita e centinaia di filiali sparse nel mondo; ad oggi rappresenta la più grande banca islamica al mondo, promotrice dell'islam e in linea con i precetti religiosi espressi dalla *shari'a* in materia, e i cui maggiori azionisti sono membri della stessa famiglia Al-Rajhi.

Oltre ad offrire servizi bancari veri e propri, l'istituto è coinvolto anche in attività imprenditoriali quali il commercio di beni, servizi di cambio valuta, il settore immobiliare e quello farmaceutico e la maggior parte di queste attività della banca hanno da sempre avuto luogo in Arabia Saudita, Stato mediorientale nel mirino della lotta al terrorismo statunitense (promossa dal Presidente G.W. Bush nel 2001 in seguito agli attacchi dell'11 settembre), in quanto ritenuta in stretti rapporti con Al-Qaeda.

Oltre al mondo degli affari, Sulaiman Al-Rajhi era impegnato anche nell'ambito della beneficenza con la fondazione già negli anni '70 di un'organizzazione non-profit in Arabia Saudita, SAAR Foundation, a cui fece seguito nel decennio successivo la fondazione di una corporazione, SAAR Foundation, Inc., nello Stato statunitense del Virginia, operante come organizzazione non-profit esente da imposte nel campo del proselitismo religioso, dello

sviluppo sociale ed economico e di altri settori non lucrativi delle comunità islamiche in America del Nord⁷³.

La famiglia Al-Rajhi, come altri esponenti dell'élite saudita e non solo, era sospettata di far parte del gruppo di finanzieri che sponsorizzava Osama Bin Laden e le sue attività terroristiche; la conferma di ciò giunse nei primi anni del nuovo millennio con il ritrovamento di un file (scoperto tra i documenti contenuti in un computer nella filiale bosniaca a Sarajevo di International Islamic Relief Organization) contenente i nominativi di una ventina di facoltosi uomini della Penisola Arabica, ai quali si faceva riferimento con l'appellativo "catena d'oro". Dal momento di questa scoperta, le autorità investigative hanno iniziato a condurre indagini approfondite su istituti bancari, fondazioni di beneficenza e singoli individui musulmani ritenuti aver sostenuto economicamente Al-Qaeda.

Per ciò che concerne specificatamente la famiglia Al-Rajhi, essa era sospettata di aver finanziato Bin Laden direttamente o attraverso gli enti di carità che fungevano da copertura per la sua organizzazione; inoltre, si riteneva che avesse sponsorizzato il terrorismo anche attraverso proprie fondazioni non-profit negli Stati Uniti e attraverso i servizi ed i canali finanziari della banca stessa.

Nel caso giudiziario, United States District Court for the Western District of Pennsylvania: *the underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 V. the Kingdom of Saudi Arabia et. al.* (sull'11 settembre 2001), è citata una dichiarazione della CIA (Central Intelligence Agency), in cui si dichiara che:

"Gli estremisti islamici hanno utilizzato la rete finanziaria Al-Rajhi sin dalla metà degli anni '90 come mezzo per finanziare il terrorismo, forse perché ritenevano che l'adesione e l'osservanza dell'istituto ai principi islamici la rendevano idonea e ideologicamente affine ai loro obiettivi. I membri più anziani della famiglia, tra cui lo stesso fondatore Sulaiman, hanno sponsorizzato per lungo tempo il fondamentalismo islamico e molto probabilmente erano a conoscenza dell'utilizzo della loro banca da parte di terroristi dato che erano loro stessi a controllare e gestire le decisioni più importanti per l'azienda."

⁷³ La fondazione in Virginia venne chiusa nel 2000 con l'accusa di riciclaggio di denaro; altre organizzazioni fondate sempre da Sulaiman Al-Rajhi, come Safa Trust Inc. fondata a metà degli anni '90 in Virginia, continuarono invece ad operare sul territorio statunitense.

Ulteriori indagini condotte dalla CIA negli anni successivi al 2001 hanno portato alla luce il ruolo chiave dell'istituto bancario nel finanziamento e nell'agevolazione delle transazioni monetarie a beneficio di gruppi islamisti. Un rapporto del 2003, dal titolo *Al-Rajhi Bank: conduit for extremist finance*, riporta le prove del contributo economico fornito da membri della famiglia Al-Rajhi a favore di una fondazione benefica che operava in Bosnia durante il conflitto (si scoprì che una parte degli aiuti erano finalizzati all'acquisto di armi); anche negli attacchi contro le ambasciate statunitensi in Kenya e Tanzania del 1998 è stata scoperta la compartecipazione della banca, in quanto al momento dell'arresto la mente del complotto aveva con sé la documentazione relativa alla situazione contabile di un conto corrente presso Al-Rajhi Bank⁷⁴. Finanziamenti indiretti ad Osama Bin Laden sono avvenuti anche grazie alla cooperazione con altri istituti bancari, in seguito inseriti tra quelli sponsorizzatori del terrorismo, tra cui Taqwa Bank (i dirigenti dell'istituto ricoprivano cariche decisionali anche presso la rete di SAAR Foundation); inoltre, indagini risalenti al 2007 hanno rivelato l'esistenza di diversi conti correnti presso la banca Al-Rajhi a nome di Al-Haramain Islamic Foundation (organizzazione umanitaria designata tra quelle sostenitrici di Al-Qaeda) e di suoi dirigenti, indagati per una serie di transazioni sospette a beneficio dell'ente di carità⁷⁵.

La famiglia Al-Rajhi ed il corpo dirigente della relativa banca hanno comunque sempre negato e respinto qualsiasi accusa di aver finanziato il terrorismo islamico, giungendo pure a denunciare qualunque espressione religiosa estremista come anti-islamica. Quando nel 2002 il quotidiano *Wall Street Journal* pubblicò un articolo in cui si affermava che le autorità saudite stavano controllando le operazioni finanziarie ed i conti bancari dell'istituto per sospetti legami con il terrorismo⁷⁶, la banca intentò una causa e la vinse poiché le accuse mosse contro di essa risultarono inconsistenti. In merito a ciò bisogna sottolineare che, sebbene i sospettati legami di Al-Rajhi Bank con Al-Qaeda fossero molto più che semplici sospetti per le autorità investigative, la mancanza di prove certe e dimostrabili⁷⁷ non ha permesso di andare oltre ad

⁷⁴ In <http://moneyjihad.wordpress.com/2012/06/29/billionaire-saudi-banker-i-have-worked-out-a-meticulous-scheme-for-this-endowment/>.

⁷⁵ Il ruolo di Al-Haramain Islamic Foundation nel finanziamento di Al-Qaeda è descritto nel relativo allegato.

⁷⁶ L'articolo, scritto da James Dorsey, era intitolato *Saudis Monitor Key Bank Accounts For Terror Funding at U.S. Request*, in *Wall Street Journal*, 2/6/2002, in <http://online.wsj.com/article/SB109813587680048521.html>.

⁷⁷ L'estensione globale della banca che conta centinaia di succursali permette ad un'eterogeneità di clientela di usufruire dei suoi servizi; gli strumenti finanziari per occultare movimenti illeciti sono numerosi e se gestiti da esperti rendono queste transazioni sicure; molte banche islamiche utilizzano da sempre canali sicuri, come le

indagini preliminari. In questo contesto, il ruolo della famiglia regnante saudita ha il suo peso, in quanto da un lato è impegnata nella lotta al terrorismo a fianco dell'alleato statunitense, ma dall'altro la sua posizione al potere dipende dall'appoggio dell'élite religiosa ed imprenditoriale saudita, tra cui la famiglia Al-Rajhi che, con un patrimonio di decine di miliardi di dollari e una presa di posizione molto critica nei confronti della famiglia Saud, è uno dei clan più influenti della società saudita.

2.3 I CANALI NON FINANZIARI DELLA ZAKAT

La *zakat* (il debito verso Dio) è il terzo pilastro dell'islam⁷⁸ ed è definita come il dovere di ogni musulmano di versare in elemosina il 2,5% del proprio salario o patrimonio a favore di organizzazioni filantropiche islamiche. Si tratta quindi di una sorta di tassa imposta dal Corano a cui si può aggiungere un'ulteriore somma di denaro per ottenere una maggiore ricompensa e purificazione divina. Il Corano fornisce solo alcune regole generali sulle modalità di versamento della *zakat* che deve essere donata a favore dei poveri e dei bisognosi⁷⁹, mentre la normativa fiscale relativa è recente e in alcuni Paesi, come l'Arabia Saudita e gli Emirati Arabi Uniti, è regolamentata a livello legislativo con la creazione del Dipartimento della *zakat*, parte del Ministero delle Finanze (si stima che nella sola Arabia Saudita vengano raccolti circa 10 miliardi di dollari ogni anno). Alcune volte inconsapevolmente, altre invece consapevolmente, questa tassa fluisce nel circuito delle organizzazioni di beneficenza che poi la utilizzano per le loro opere di carità, compreso il finanziamento di organizzazioni terroristiche quali Al-Qaeda. A questo proposito è importante sottolineare che, essendo la *zakat* un dovere religioso individuale e anonimo, le autorità non

organizzazioni umanitarie e i paradisi fiscali, per effettuare operazioni illecite; l'importanza del segreto bancario nel mondo islamico permette a individui legati al terrorismo di agire nell'anonimato.

⁷⁸ I cinque pilastri dell'islam sono: 1. La dichiarazione di unicità di Dio e di Maometto quale suo profeta; 2. Le cinque preghiere quotidiane; 3. L'elemosina espressamente richiesta dal Corano (*zakat*); 4. Il pellegrinaggio ai luoghi santi de La Mecca; 5. Il digiuno nel mese di Ramadan.

⁷⁹ Corano, versetto 60, sura IX: "La destinazione delle elemosine sono i bisognosi, i poveri, gli individui incaricati di raccoglierle, quelli di cui bisogna conquistarsi il cuore, la lotta sul sentiero di Dio ed i viandanti." (Fonte: MORIGI A., *Multinazionali del terrore*, p. 103).

hanno mai in passato attuato controlli rigidi sulla sua destinazione; di conseguenza, Al-Qaeda ha potuto sfruttare questa carenza per sollecitare donazioni a proprio favore attraverso moschee e organizzazioni benefiche.

Il primo canale di raccolta di questa elemosina è la rete delle moschee, complessa e diffusa a livello mondiale tanto quanto la rete finanziaria del terrore ed il cui sviluppo è fortemente connesso con la creazione del regno saudita, nello specifico l'islam wahabita. Il proselitismo di questa ideologia nei Paesi musulmani si è basato sin dall'inizio sul binomio religione-finanza; infatti, i mullah wahabiti divulgavano la dottrina grazie al sostegno economico della famiglia reale saudita e costruivano moschee e *madrassas*, le scuole coraniche dove i giovani venivano istruiti ad una visione fondamentalista dell'islam e da dove alcuni uscivano formando o alleandosi poi ad un gruppo armato. Nei Paesi occidentali l'islam wahabita non è molto diffuso sebbene le moschee abbiano svolto e continuano a svolgere un ruolo importante nel reclutamento di potenziali attentatori suicidi e nella raccolta di fondi da devolvere ad opere di carità⁸⁰. Nel 2004 si contavano oltre millecinquecento moschee nel mondo finanziate interamente o in buona parte dall'Arabia Saudita, con un bilancio di circa \$220 milioni. In cima alla lista era la moschea di Roma, poi seguivano quelle di Madrid, di Londra, di Ginevra; sebbene l'attività di proselitismo wahabita fosse concentrata prevalentemente nell'area europea con la continua immigrazione di musulmani a partire dagli anni '90 e la forte componente musulmana nell'Europa dell'est, con gli anni si diffuse anche negli Stati Uniti, in Africa ed in Asia, dove le comunità islamiche hanno radici storiche profonde.

Le elemosine raccolte nei luoghi di culto islamici vengono poi inviate agli istituti *waqf*, gli enti di beneficenza che aiutano i bisognosi in tutto il mondo musulmano; a queste organizzazioni giunge denaro anche da altre fonti, quali le banche islamiche (vedere sopra), le rimesse degli emigrati all'estero e le donazioni private non solo in Medio Oriente, ma anche in Europa ed oltreoceano, negli Stati Uniti. Le organizzazioni umanitarie hanno due caratteristiche che le rendono particolarmente vulnerabili all'abuso da parte di gruppi terroristi: *in primis* il fatto che solitamente operano in zone di conflitto, e in secondo luogo il fatto che il flusso di denaro è unidirezionale; pertanto, attraverso gli enti di carità, gruppi quali Al-Qaeda hanno la possibilità di raccogliere e far circolare fondi, personale e materiale

⁸⁰ NAPOLEONI L., *La nuova economia del terrorismo*, p. 186. L'autrice riporta il caso di un giovane musulmano francese, poi emigrato in Inghilterra che, in cerca della propria identità religiosa, trovò un sostegno economico e morale nella rete delle moschee; secondo alcune indagini sarebbe stato il ventitreesimo dirottatore dell'11 settembre 2001 (sebbene i dirottatori effettivi furono 19, nel progetto iniziale se ne contavano di più; questi furono però arrestati in diverse occasioni dalle autorità competenti in quanto considerati individui sospetti).

verso e da zone di guerra sotto copertura. Alcune di queste organizzazioni non governative sono state fondate con il preciso intento di finanziare il terrorismo, altre invece sono state infiltrate da membri terroristi per agire dall'interno⁸¹. Una delle maggiori sfide in questo ambito è la tattica usata dai terroristi, per cui le organizzazioni che vengono chiuse per sospetti legami col terrorismo riaprono poco tempo dopo con una diversa "identità"⁸². Inoltre, per sviare i controlli delle autorità, le donazioni o i fondi derivanti da attività illegali intraprese dalle fondazioni hanno iniziato ad essere convogliate preferibilmente verso le succursali regionali piuttosto che direttamente alla sede centrale dell'ente in questione; o ancora, vengono ingaggiati individui locali incensurati che non desterebbero sospetti; infine, si è assistito anche ad un mutamento nelle scelte di finanziamento di queste organizzazioni per cui, da investimenti in progetti specifici, si sono spostate verso investimenti in progetti di più ampia portata che permettono di celare meglio il movimento di grosse somme di denaro⁸³; si tratta sempre e comunque di denaro liquido, strategia che rende la rete

⁸¹ Alcuni esempi di fondazioni che si sono spontaneamente associate ad Al-Qaeda sono Al-Haramain Foundation, Global Relief Foundation, Al Barakaat e Blessed Relief (Muwafaq); diversamente, alcune succursali di Islamic International Relief Organization sono state infiltrate di nascosto da membri qaedisti.

⁸² Per esempio, il ramo bosniaco della fondazione Al-Haramain, dopo essere stata inserita nel 2002 dagli Stati Uniti nella lista delle organizzazioni che sostenevano Al-Qaeda, si è ricostituito ed ha ripreso ad operare col nome di Vazir. (Fonte: LEVITT M., Testimony on *"Anti-money laundering: blocking terrorist financing and its impact on lawful charities"*, p. 2).

⁸³ Per esempio, finanziatori-sostenitori del gruppo filippino Abu Sayyaf hanno promosso la costruzione di moschee e scuole sotto la supervisione di un saudita ritenuto finanziatore del terrorismo da parte delle autorità filippine. (Fonte: LEVITT M., Testimony on *"Anti-money laundering: blocking terrorist financing and its impact on lawful charities"*, p. 2).

1° Caso studio: sfruttamento di un'organizzazione umanitaria legittima ed inconsapevole. Le autorità iniziarono ad indagare su un individuo A sospetto che cercò di depositare una ingente somma di denaro nel conto di una fondazione benefica con istruzioni precise affinché fosse in seguito trasferita ad un notaio come anticipo sull'acquisto di un bene immobiliare. Gli inquirenti scoprirono che i pagamenti effettuati sul conto consistevano in diversi depositi monetari (probabilmente sotto forma di donazioni) ma anche in pagamenti provenienti direttamente dal conto dell'individuo A. A sua volta, nel conto bancario di quest'ultimo vennero scoperti depositi liquidi corrispondenti a donazioni da parte di individui privati. I trasferimenti del "debito" dell'individuo A finivano in ultima analisi ad organizzazioni non-profit e ad altri individui, membri di gruppi terroristici. In questo caso, la fondazione di beneficenza venne sfruttata come copertura per raccogliere finanziamenti e anche per trasferire i fondi a terroristi associati all'individuo A.

2° Caso studio: sostegno consapevole al terrorismo da parte di una fondazione. La fondazione A di facciata è un'organizzazione umanitaria mentre il suo scopo principale è la raccolta di fondi per il terrorismo. Le indagini effettuate dalle autorità rivelarono che la fondazione sosteneva le attività terroristiche attraverso trasferimenti diretti di denaro nei suoi uffici affiliati al gruppo terrorista in Medio Oriente oppure tramite trasferimenti di fondi a favore di organizzazioni islamiche di beneficenza controllate da membri del gruppo terrorista. La fondazione ha poi aperto succursali negli Stati Uniti dove ottenne anche l'esenzione dalle tasse in quanto organizzazione umanitaria; successivamente venne scoperto che forniva supporto economico ad organizzazioni terroristiche, evadeva le tasse e riciclava denaro. (Fonte: FATF-GAFI, *Terrorist financing*).

finanziaria del terrore virtualmente invisibile. Ad oggi, il Ministero del Tesoro statunitense ha designato più di quaranta istituti di beneficenza aventi legami con Al-Qaeda.

2.3.1 Muslim World League (MWL)

Istituita nel 1962 dalla famiglia regnante saudita a La Mecca allo scopo di promuovere e diffondere la visione wahabita dell'islam all'interno dell'Arabia Saudita, Muslim World League intraprese attività di proselitismo e raccolta fondi anche oltre i confini del regno, nei Paesi mediorientali e nel mondo occidentale. L'organizzazione era controllata direttamente dal regno saudita, e spesso le operazioni delle sue filiali all'estero venivano gestite dall'ambasciata saudita del Paese. Nel 1997, il segretario generale dell'organizzazione ringraziò pubblicamente il re saudita Fahd per i suoi contributi alla società, che ammontavano all'epoca ad un totale di \$1 miliardo e 30 milioni⁸⁴. I suoi legami con il terrorismo jihadista risalgono alla guerra in Afghanistan negli anni '80, quando Abdullah Azzam, mentore e socio di Bin Laden, ricevette i primi finanziamenti per aprire un ente di soccorso per i combattenti arabo-afgani e venne poi nominato a capo della filiale pakistana della società. Con la nascita di Al-Qaeda a fine anni '80, Osama Bin Laden ha iniziato a sfruttare l'ente come copertura per le sue attività, strategia che trovò conferma nel 2002 quando le forze di polizia irruperono nella sede di Benevolence International Foundation a Sarajevo e vi trovarono documenti relativi al supporto finanziario di diverse organizzazioni umanitarie islamiche in favore di Al-Qaeda. Un'ulteriore conferma del sostegno di MWL al terrorismo qaedista è giunta con la scoperta della sua partecipazione nella Commissione Umanitaria Saudita per il Kosovo e la Cecenia (Saudi Joint Relief Committee for Kosovo and Chechnya, SJRC), un istituto creato per coordinare le operazioni di soccorso ed assistenza nelle zone di guerra dei Balcani e del Caucaso negli anni a cavallo tra il XX ed il XXI secolo. Tra il 1998 ed il 2000 l'Arabia Saudita

⁸⁴ EMERSON S., LEVIN J., *Terrorism financing: origination, organization, and prevention: Saudi Arabia, terrorist financing and the war on terror.*

versò una somma superiore ai \$74 milioni ad Al-Qaeda attraverso questo ente, che a quel tempo era diretto dal Ministro dell'Interno, il principe Naif Bin Abdul Aziz⁸⁵.

Questa organizzazione raccoglie al suo interno molte altre istituzioni umanitarie saudite, come International Islamic Relief Organization, Rabita Trust, Al-Haramain e World Assembly of Muslim Youth, attraverso le cui attività si sono rivelate ulteriori prove a carico di Muslim World League nel suo finanziamento ad Al-Qaeda.

2.3.2 International Islamic Relief Organization (IIRO)

Questa organizzazione, come Muslim World League, è nata grazie alla sponsorizzazione wahabita⁸⁶. Fondata nel 1978, i suoi principali finanziatori includono magnati sauditi e gli stessi ufficiali di governo si sono impegnati per raccogliere fondi in suo favore, permettendole così di sviluppare una rete di succursali in tutti i continenti e sin dalle sue origini ha intrattenuto rapporti molto stretti con Muslim World League, con la quale ha collaborato in svariate attività di ordine religioso ed umanitario.

Nel 1987, la fondazione creò una filiale in Arabia Saudita dedita alla raccolta di finanziamenti per le sue operazioni umanitarie, denominata Sanabel Al-Kheer (dall'arabo, "semi di carità"), in modo tale da rendere IIRO completamente autosufficiente dal punto di vista economico (almeno \$27 milioni raccolti ogni anno). L'obiettivo venne di volta in volta pienamente soddisfatto: nel 1992, una raccolta fondi per i musulmani in Bosnia organizzata dal principe Saud Ibn Abdul Mohsen, presidente di Sanabel Al-Kheer, raccolse in un solo giorno circa \$5 milioni; nel 1993, durante un'altra raccolta fondi per la causa bosniaca, IIRO raggiunse la somma di circa \$4 milioni in sole due ore. Oltre alle donazioni della popolazione

⁸⁵ Caso giudiziario. United States District Court for the Western District of Pennsylvania: (querelante) the underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 V. (imputati) the Kingdom of Saudi Arabia et. al., p. 53.

⁸⁶ EMERSON S., LEVIN J., *Terrorism financing: origination, organization, and prevention: Saudi Arabia, terrorist financing and the war on terror*. Nel testo è riportata la dichiarazione sotto giuramento fatta dal direttore della succursale canadese di IIRO nel 1999, in cui afferma che: "Muslim World League, madre di IIRO, è un'organizzazione completamente finanziata dal governo. In altre parole, io lavoro per il governo dell'Arabia Saudita. Sono un impiegato del governo. In secondo luogo, IIRO è un ramo umanitario di questa organizzazione, quindi noi siamo controllati in tutto dal governo dell'Arabia Saudita."

musulmana, la fondazione ricevette negli anni finanziamenti ingenti da parte della famiglia regnante saudita e di ministri del governo⁸⁷.

Secondo un rapporto della Central Intelligence Agency (CIA), una buona parte dei fondi raccolti attraverso International Islamic Relief Organization veniva destinata al supporto economico dei campi di addestramento afgani di Al-Qaeda negli anni '90. Inoltre, stando alla dichiarazione del suo direttore generale⁸⁸, la fondazione sarebbe stata la prima ad intervenire sul campo durante la guerra in Bosnia-Erzegovina nel 1993 e avrebbe anche finanziato i gruppi terroristi responsabili degli attacchi contro le ambasciate statunitensi in Kenya e Tanzania del 1998, fornendo documenti con identità false ai membri di Al-Qaeda. Nonostante ciò, alcune succursali della fondazione sono state infiltrate da Al-Qaeda a sua insaputa; è il caso della filiale filippina, nella cui rete riuscì ad inserirsi il cognato di Osama Bin Laden, Muhammad Jamal Khalifa⁸⁹ il quale ne rimase a capo dal 1986 al 1994, e che la utilizzò per sostenere economicamente il gruppo terrorista filippino Abu Sayyaf, affiliato di Al-Qaeda.

La fondazione fu al centro di indagini anche in seguito agli eventi dell'11 settembre 2001, poiché sembra che uno degli attentatori suicidi riferì al padre che andava all'estero per lavorare presso una succursale della fondazione quando partì per compiere l'attentato contro gli Stati Uniti.

2.3.3 Rabita Trust

Rabita Trust venne fondato nel 1988 in Pakistan per promuovere la cultura, gli insegnamenti religiosi islamici e per difendere le cause islamiche dai "miscredenti". Alla dirigenza dell'istituto era Wael Hamza Jelaidan, il quale è stato dichiarato dagli Stati Uniti

⁸⁷ EMERSON S., LEVIN J., *Terrorism financing: origination, organization, and prevention: Saudi Arabia, terrorist financing and the war on terror*. Per esempio, in riferimento alla dodicesima raccolta fondi indetta nel 1998, il principe e Ministro della Difesa Sultan Bin Abdelaziz Bin Saud donò \$2 milioni ed il principe e governatore di Riyadh Salman ne donò circa \$270 mila.

⁸⁸ EMERSON S., LEVIN J., *Terrorism financing: origination, organization, and prevention: Saudi Arabia, terrorist financing and the war on terror*.

⁸⁹ GUNARATNA R., *Al-Qaida. Au coeur du premier réseau terrorist mondial*, p. 208.

membro di Al-Qaeda e ha quindi permesso, insieme ad altri individui qaedisti, il diretto coinvolgimento dell'organizzazione nel supporto al terrorismo. Tra i membri della società si potevano annoverare individui di origine pakistana e saudita, incluso il Ministro delle Finanze e dell'Interno pakistano ed il principe saudita Talal Ibn Abdul Aziz; inoltre, tra i maggiori azionisti e finanziatori del Trust erano soprattutto businessmen sauditi, le cui ingenti donazioni venivano usate per le attività svolte da Al-Qaeda, compreso l'addestramento nei campi afgani e pakistani⁹⁰. Con l'accusa di aver direttamente e consapevolmente appoggiato l'attività terroristica a capo di Bin Laden, Rabita Trust venne inserita nella lista statunitense del terrorismo un anno dopo gli attentati contro le Torri Gemelle ed il Pentagono del 2001.

2.3.4 Al-Haramain Islamic Foundation (HIF)

La fondazione islamica Al-Haramain, una delle più importanti organizzazioni di beneficenza saudite, è stata fondata a metà degli anni '90 a Jeddah con l'obiettivo di promuovere l'islam wahabita attraverso scuole, moschee e progetti umanitari in tutto il mondo. Il quartiere generale si trovava a Riyadh, in Arabia Saudita ma contava numerose succursali all'estero per agevolare la raccolta di donazioni (il suo budget annuale era stimato intorno ai \$300 milioni). Nata come organizzazione privata, Al-Haramain aveva però stretti rapporti con l'establishment saudita; infatti, alcuni ministri di governo ed altri funzionari sauditi ricoprirono ruoli chiave all'interno della società e delle sue filiali all'estero, situazione che complicò la cooperazione con gli Stati Uniti nella lotta al finanziamento del terrorismo. Nel 2002, i governi di Stati Uniti e d'Arabia Saudita dichiararono diverse filiali di Al-Haramain fonte di finanziamento per Al-Qaeda⁹¹, le quali si appoggiavano a gruppi fondamentalisti locali per raccogliere donazioni a favore di opere di beneficenza che poi confluivano invece nelle casse dell'organizzazione terroristica. La fondazione, oltre ad essere attiva in Paesi a

⁹⁰ COMRAS V., *Al-Qaeda finances and funding to affiliated groups*.

⁹¹ Omar Al-Farouq, uomo chiave di Al-Qaeda nel Sud-Est asiatico, venne arrestato in Indonesia nel 2002 e dichiarò che le operazioni terroristiche nella regione venivano finanziate dalla succursale regionale della fondazione Al-Haramain con base in Arabia Saudita. Due anni più tardi, anche altre filiali della fondazione vennero iscritte nella lista *UN 1267 Sanction Committee*. (Fonte: LEVITT M., Testimony on "*Anti-money laundering: blocking terrorist financing and its impact on lawful charities*", p. 4).

maggioranza musulmana, tra i quali Somalia, Bosnia-Erzegovina e Cecenia⁹², ha assunto un ruolo importante anche negli Stati Uniti ed in Europa. Nel primo caso, la sede operativa di Al-Haramain fondata nel 1997 in Oregon divenne il recipiente di donazioni da varie parti del mondo occidentale⁹³. Per quanto riguarda il panorama europeo, l'organizzazione ha utilizzato la moschea Al-Nur in Germania, alla cui edificazione ha contribuito direttamente, per sponsorizzare il sostegno economico ed umano ad Al-Qaeda. Nonostante le azioni di contro-terrorismo intraprese dai governi occidentali, nel 2008 venne riportato dal Ministero del Tesoro statunitense che Al-Haramain continuava ad operare e che alcuni suoi leader stavano tentando di risollevarne la struttura operativa della fondazione.

2.3.5 World Assembly of Muslim Youth (WAMY)

Questa organizzazione venne creata nel 1972 a Jeddah, in Arabia Saudita, e costituisce uno degli esempi più lampanti di supporto ad Al-Qaeda da parte di una fondazione umanitaria. Sin dalla sua origine ha finanziato diverse cause umanitarie, tra cui campi di indottrinamento religioso per giovani in tutto il mondo. La sede principale dell'organizzazione continua comunque ad operare in supporto a progetti "umanitari", come per esempio fu la donazione di \$200,000 nel 2004 ad un'organizzazione terroristica che agiva nel nord dell'Iraq⁹⁴. Gli investigatori inoltre avrebbero scoperto il legame molto stretto che unisce questa organizzazione ad un'altra, Benevolence International Foundation (vedere sotto); infatti, il magnate saudita finanziatore di Lajnat Al-Birr, precursore di BIF, affermò di essere

⁹² Indagini di polizia condotte nelle succursali di Al-Haramain in questi ed in altri Paesi hanno rivelato la funzione di copertura svolta da queste nel finanziamento e supporto ad Al-Qaeda. Riguardo al sostegno di Al-Haramain per la causa cecena vedere: Caso giudiziario. The United States District Court for the District of Oregon: (querelante) United States of America V. (imputato) Al-Haramain Islamic Foundation Inc. et. al.

⁹³ Per esempio, risale al 2000 la donazione di \$150,000 provenienti dal conto bancario di un medico egiziano di Londra a favore di Al-Haramain in Oregon, con la precisa istruzione che la somma venisse destinata al sostegno della causa cecena, considerata una jihad. Stando al rapporto degli inquirenti sul caso, sembra che pochi giorni dopo la somma di \$130,000 venne trasformata in 130 assegni turistici da \$1,000 ciascuno, strategia che facilitò la loro uscita dagli Stati Uniti. (Fonte: Caso giudiziario. United States District Court for the Western District of Pennsylvania: (querelante) the underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 V. (imputati) the Kingdom of Saudi Arabia et. al., p. 92.).

⁹⁴ KOHLMANN EVAN F., *The role of Islamic charities in international terrorist recruitment and financing*, p. 5.

stato a capo di World Assembly of Muslim Youth e di aver costituito la fondazione Benevolence International come succursale della prima⁹⁵. L'istituzione è stata accusata nel 2000 di aver finanziato i ribelli separatisti ceceni tramite il Saudi Joint Relief Committee for Kosovo and Chechnya; nello specifico, le autorità russe scoprirono che Osama Bin Laden aveva un suo uomo, Amir Khattab, che gestiva le operazioni di Al-Qaeda nell'area caucasica e che riceveva aiuti economici direttamente da World Assembly of Muslim Youth⁹⁶. Secondo le autorità statunitensi, WAMY ha continuato nel corso del primo decennio del XXI secolo a sostenere la causa jihadista grazie soprattutto a donazioni di magnati sauditi.

2.3.6 Global Relief Foundation e Benevolence International Foundation

Entrambe con sede nello Stato dell'Illinois, queste organizzazioni non-profit hanno raccolto milioni di dollari negli Stati Uniti a favore di aiuti umanitari destinati ai musulmani bisognosi; nonostante ciò, indagini successive agli eventi dell'11 settembre 2001 hanno fatto supporre che entrambe fossero coinvolte nel finanziamento di Al-Qaeda.

La fondazione Global Relief risale al 1992 e secondo gli investigatori statunitensi sarebbe stata fondata da ex affiliati del MAK, l'Ufficio servizi afgano poi diventato Al-Qaeda. Ufficialmente l'ente era un'organizzazione non governativa che forniva supporto umanitario ai musulmani nelle zone di guerra, quali Bosnia, Kashmir, Libano, Afghanistan e Cecenia; grazie ai contributi raccolti negli Stati Uniti e nelle filiali oltreoceano, negli anni a cavallo tra il XX ed il XXI secolo, la fondazione poteva contare su un budget di \$5 milioni ogni anno, di cui il 90% veniva inviato all'estero. Già nel 1997, gli agenti di Chicago iniziarono ad indagare sui movimenti di denaro della fondazione, in seguito ad alcune intercettazioni telefoniche tra membri di Global Relief e in seguito a viaggi sospetti di personale della fondazione verso

⁹⁵ Tra le numerose prove del legame tra le due organizzazioni gli investigatori hanno scoperto che l'indirizzo postale locale a nome di World Assembly of Muslim Youth a Peshawar, in Pakistan, risultava essere lo stesso utilizzato da Benevolence International Foundation. (Fonte: KOHLMANN EVAN F., *The role of Islamic charities in international terrorist recruitment and financing*, p. 6).

⁹⁶ In un articolo pubblicato nel 2000 nella rivista *Al-Jazeera*, il segretario generale dell'organizzazione scrisse che WAMY aveva raddoppiato il suo sostegno alla causa cecena. (Fonte: Caso giudiziario. United States District Court for the Western District of Pennsylvania: (querelante) the underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 V. (imputati) the Kingdom of Saudi Arabia et. Al., p. 77).

l'Afghanistan ed il Pakistan. Due anni più tardi, gli investigatori giunsero alla conclusione che l'istituto, nonostante la maggior parte dei fondi raccolti venisse inviata sotto forma di aiuti umanitari, serviva da copertura per i suoi obiettivi jihadisti e elargiva una buona percentuale del denaro a gruppi terroristici⁹⁷.

La fondazione Benevolence International venne fondata anch'essa nel 1992, ma le sue origini si possono rintracciare già nel 1987 quando lo sceicco saudita Adel Abdul Jalil Batterjee creò l'organizzazione non governativa Lajnat Al-Birr Al-Islami a Jeddah, in Arabia Saudita; questo ente forniva aiuto ai rifugiati e ai mujaheddin della guerra afgana⁹⁸. La costituzione della filiale nell'Illinois potrebbe essere stata legata alla volontà di estendere la rete di donazioni al di fuori del regno saudita per evitare controlli sulle azioni della fondazione Lajnat Al-Birr Al-Islami. Nel 1993, in seguito ad alcuni controlli fiscali da parte delle autorità, Batterjee si ritirò dalla carica di direttore generale lasciando il posto al siriano Enaam Arnaout, che secondo l'intelligence statunitense aveva in passato lavorato insieme ad Osama Bin Laden e ad altri mujaheddin afgani, poi diventati membri di Al-Qaeda. Tra il 1995 ed il 2000 la fondazione contribuì con donazioni annuali pari a circa \$15 milioni "devoluti in beneficenza ai musulmani bisognosi nel mondo."⁹⁹

Sebbene ci fossero molte certezze riguardo al legame tra l'istituto di carità ed Al-Qaeda, gli investigatori non riuscirono a rintracciare la destinazione delle donazioni; a questo proposito è necessario sottolineare il fatto che prima del fatidico 11 settembre 2001, non esisteva una normativa anti-terrorismo solida ed efficace, quindi la giurisdizione statunitense (in questo caso) era limitata all'interno dei confini degli Stati Uniti e così la rintracciabilità dei fondi inviati all'estero. Successivamente agli attentati contro le Twin Towers ed il Pentagono, molti ostacoli alle indagini vennero rimossi e gli agenti del Federal Bureau of Investigation (FBI) entrarono nei quartieri generali e nelle filiali oltreoceano delle fondazioni Global Relief e Benevolence International; sarà proprio negli uffici situati in Bosnia che le forze NATO

⁹⁷ Per esempio, nel 2000 il Ministero dell'Interno spagnolo raccolse documentazione relativa al trasferimento di denaro da parte di un finanziere di Bin Laden, poi arrestato in Spagna, a favore della rete qaedista, inclusi circa \$206,000 al direttore generale della succursale belga di Global Relief. (Fonte: LEVITT M., Hearing on *"The role of charities and NGO's in the financing of terrorist activities."*)

⁹⁸ Batterjee faceva parte della cerchia di miliardari sauditi conosciuti come la "catena d'oro" di cui si parlerà nel capitolo quarto, i quali fornivano supporto economico ai combattenti afgani e successivamente alla rete di Osama Bin Laden.

⁹⁹ ROTH J., GREENBURG D., WILLE S., *Monograph on terrorist financing. Staff report to the commission*, p. 95, FBI investigation.

(Organizzazione del Trattato Nord Atlantico) troveranno i documenti con le prove del loro legame con Osama Bin Laden. Nonostante ciò, le indagini effettuate non hanno rivelato il diretto sostegno delle fondazioni alla jihad islamica e la chiusura di entrambe ha solamente sollevato l'opinione pubblica musulmana contro queste azioni ritenute prive di fondamento¹⁰⁰.

2.3.7 Saudi Red Crescent (SRC)

Finanziata con denaro saudita, questa organizzazione è nata con l'intento di divulgare la religione islamica ed ha intrapreso molti progetti umanitari in tutto il mondo, "incluso" il sostegno economico ai mujaheddin afgani¹⁰¹; lo stesso Abdullah Azzam, co-fondatore di Al-Qaeda, dichiarò in un'intervista del 1989 che la fondazione Saudi Red Crescent aveva inviato aiuti finanziari ai combattenti in Afghanistan. Questa organizzazione inoltre aveva stretti legami anche con altre fondazioni, quali Muslim World League e Rabita Trust, in quanto a capo di tutte e tre in tempi diversi ci fu Wael Jalaidan, identificato dagli Stati Uniti come finanziere di Al-Qaeda. Secondo un rapporto presentato da *United Press International* nel 1995, il leader qaedista Ayman Al-Zawahiri raccolse \$500,000 negli Stati Uniti a favore di Saudi Red Crescent; inoltre, si è scoperto che diversi individui arrestati o accusati di essere terroristi ricoprivano ruoli più o meno importanti all'interno dell'organizzazione saudita¹⁰².

¹⁰⁰ Prima dell'11 settembre 2001 il governo statunitense non aveva mai agito direttamente contro l'invio di milioni di dollari verso destinazioni estere sospette; successivamente invece qualsiasi somma di denaro in uscita dagli Stati Uniti divenne una fonte potenziale di finanziamento ad Al-Qaeda quindi doveva essere sradicata all'origine, eliminando le stesse fondazioni.

¹⁰¹ A questo proposito bisogna ricordare l'importanza della jihad nell'ideologia wahabita dell'islam.

¹⁰² EMERSON S., LEVIN J., *Terrorism financing: origination, organization, and prevention: Saudi Arabia, terrorist financing and the war on terror*.

2.3.8 Qatar Charitable Society (QCS)

L'organizzazione venne creata negli anni '80 e rappresenta la prima istituzione nel suo genere in Qatar; similmente ad altre, anche questa organizzazione ha utilizzato i canali ufficiali per raccogliere fondi a favore di Al-Qaeda, incluso lo stesso governo del Paese (stando a quanto riportato nel sito dell'ente *qsociety.org*, il suo amministratore ed il contatto via web è un funzionario del governo). Nel suo sito Internet, la società promuove l'assistenza agli orfani, alle vittime di guerra, alle vedove attraverso donazioni in conti bancari presso le principali banche islamiche del Qatar. Certamente, la missione umanitaria sponsorizzata dall'organizzazione serviva come copertura per le attività legate al supporto del terrorismo; per esempio, gli atti del processo riguardante gli attacchi contro le ambasciate statunitensi in Kenya e Tanzania del 1998 citano l'organizzazione Qatar Charitable Society come direttamente coinvolta nel finanziamento di Al-Qaeda¹⁰³ e delle sue attività. L'organizzazione ha avuto un ruolo importante nel sostegno al Fronte Islamico Nazionale contro i gruppi cristiani in Sudan, nel periodo in cui Osama Bin Laden si rifugiò nel Paese africano¹⁰⁴ e successivamente anche nell'area balcanica durante il conflitto in Bosnia-Erzegovina.

¹⁰³ EMERSON S., LEVIN J., *Terrorism financing: origination, organization, and prevention: Saudi Arabia, terrorist financing and the war on terror*. Nel testo è riportata la testimonianza di un ex membro di Al-Qaeda che confermò di aver collaborato con la fondazione Qatar Charitable Society negli anni '90.

¹⁰⁴ EMERSON S., LEVIN J., *Terrorism financing: origination, organization, and prevention: Saudi Arabia, terrorist financing and the war on terror*. Negli atti del processo relativo ai bombardamenti alle ambasciate statunitensi in Africa nel 1998, la testimonianza di un membro di Al-Qaeda cita il nome di un individuo membro sia di Al-Qaeda, sia di QCS e anche del Fronte Islamico Nazionale sudanese che prese parte alla guerra afgana; da questo esempio si può facilmente risalire allo stretto legame che unisce Qatar Charitable Society e Al-Qaeda.

ALLEGATO

ORGANIZZAZIONI UMANITARIE ISLAMICHE E AL QAEDA: FOCUS SU AL-HARAMAIN

Al-Haramain Islamic Foundation è un'organizzazione umanitaria fondata nei primi anni '90 del XX secolo in Arabia Saudita dal Ministro della Religione con l'obiettivo di promuovere l'islam e di fornire sostegno educativo, economico e materiale alle comunità musulmane bisognose nel mondo attraverso la sua rete di succursali¹⁰⁵. All'apice della sua estensione negli anni '90, la fondazione era presente in più di 50 Paesi (tra cui Indonesia, Kenya, Pakistan, Tanzania, Bosnia, Somalia, Bangladesh, Afghanistan, Albania, Etiopia, Paesi Bassi, Isole Comore in Africa, Stati Uniti) e gestiva raccolte di fondi destinati alle sue attività umanitarie per un totale che variava dai 30 ai 50 milioni di dollari all'anno, questo soprattutto grazie alle donazioni di facoltosi individui dell'ambiente wahabita e della stessa famiglia regnante saudita; a dimostrazione di ciò sono tutta una serie di eventi di beneficenza organizzati dalla fondazione umanitaria per raccogliere fondi, ai quali prese parte il fior fiore della società saudita, ovvero principi della famiglia regnante, uomini d'affari, imprenditori e finanziari, che contribuirono con decine di migliaia di dollari alla causa wahabita mondiale¹⁰⁶.

Le prime inchieste sul coinvolgimento della fondazione nel finanziamento e nel supporto logistico e materiale di Osama Bin Laden risalgono già agli anni '90, quando un suo impiegato venne arrestato con l'accusa di aver avuto rapporti, tramite la sede londinese dell'organizzazione, con uno stretto collaboratore dello sceicco saudita; ma sarà solo dopo gli attacchi terroristici dell'11 settembre che il governo statunitense farà dell'organizzazione una priorità nella sua lotta al terrorismo internazionale. La minaccia posta dalle attività di Al-Haramain è riscontrabile anche nell'elevata percentuale di dirigenti ed impiegati della

¹⁰⁵ Le cifre rese note dall'organizzazione in merito alla sua attività di proselitismo religioso includono: la costruzione di circa 1200 moschee, il sostegno di 3000 predicatori in diversi Paesi del mondo, l'aiuto economico a favore di orfanotrofi, di pozzi per estrarre acqua dal sottosuolo e la distribuzione di libri, medicinali e cibo alle popolazioni musulmane bisognose.

¹⁰⁶ EMERSON S., *Terrorism financing: origination, organization, and prevention: Saudi Arabia, terrorist financing and the war on terror*.

fondazione tra i terroristi detenuti presso la prigione di Guantanamo Bay, a Cuba, incarcerati successivamente agli attacchi kamikaze contro gli Stati Uniti del 2001¹⁰⁷.

Nel 2005 due dirigenti della fondazione, Al-Buthe e Sedaghaty, furono indagati con l'accusa di aver riciclato denaro a favore del finanziamento di mujaheddin ceceni. Nel 2008 tutte le filiali dell'organizzazione sono state inserite nella lista degli sponsor di Al-Qaeda e di conseguenza dissolte (sebbene le autorità statunitensi ritengano che i dirigenti dell'organizzazione stessero cercando di ricostituirla dalle sue ceneri con una nuova identità):

- Le succursali in Kenya e Tanzania vennero indagate per il loro ruolo negli attacchi contro le ambasciate statunitensi del 1998; durante i processi federali a New York iniziati nei primi anni del XXI secolo, vennero esibiti i biglietti da visita in possesso dell'imputato Wadih El-Hage¹⁰⁸ tra cui comparve il nome di Mansour Al-Kadi, dirigente di Al-Haramain in Arabia Saudita e noto sostenitore di Al-Qaeda, nella carica di direttore generale della Commissione africana di Al-Haramain. Inoltre la filiale tanzaniana è sospettata di aver supportato attacchi terroristici contro alcuni hotel che ospitavano turisti occidentali a Zanzibar.
- La sede presso le Isole Comore venne sottoposta ad indagini in quanto ritenuta essere stata zona di raccolta e smistamento dei fondi destinati agli attentatori del 1998.
- In Indonesia la succursale venne chiusa perché sospettata di aver fornito assistenza logistica e materiale al gruppo terroristico qaedista responsabile dell'attentato del 2002 a Bali in cui vennero uccisi 200 individui; inoltre si ritiene che la fondazione servisse da canale di trasmissione del denaro da Al-Qaeda verso le cellule nel Sud-Est asiatico.
- L'ufficio afgano venne accusato di aver finanziato Osama Bin Laden sin dalla fondazione del MAK, divenuto poi Al-Qaeda, durante il conflitto contro i sovietici; successivamente il regime talebano avrebbe utilizzato la copertura offerta dalla fondazione benefica per finanziare e armare i combattenti ceceni contro la Russia.

¹⁰⁷ Caso giudiziario. United States District Court for the Western District of Pennsylvania: (querelante) the underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 V. (imputati) the Kingdom of Saudi Arabia et. al., p. 95. Nel documento sono riportate le accuse ascritte ad ex impiegati della fondazione Al-Haramain.

¹⁰⁸ Wadih El-Hage è stato segretario personale di Osama Bin Laden ed è ritenuto uno dei principali artefici degli attacchi del 1998. Da ricordare che è stato indagato anche per ciò che riguarda il commercio illegale di tanzanite, una delle sospettate fonti di finanziamento di Al-Qaeda negli anni '90.

- La filiale albanese venne indagata per i suoi legami comprovati con Al-Qaeda, nello specifico il legame tra impiegati della succursale, nei cui appartamenti furono trovati gli strumenti necessari per falsificare documenti, e membri di Al-Jihad, il gruppo terroristico egiziano affiliato ad Al-Qaeda; oltre a ciò, la sede serviva come punto d'appoggio e copertura per le attività di terrorismo in Europa.
- In Etiopia la filiale di Al-Haramain venne indagata per il suo sostegno al gruppo terroristico somalo Ittihad Al-Islamiya contro le forze dell'esercito nazionale.
- In Pakistan Al-Haramain venne accusata di aver finanziato il regime talebano in Afghanistan prima della sua destituzione dal potere, Osama Bin Laden ed il gruppo Lashkar-e-Tayyba, affiliato di Al-Qaeda; diversi membri della succursale pakistana vennero arrestati all'inizio del nuovo millennio con l'accusa di aver finanziato operazioni qaediste e di aver agevolato il transito di terroristi e loro familiari dall'Afghanistan verso altri Stati¹⁰⁹.
- La succursale in Bangladesh in seguito alla scoperta di un'operazione di spionaggio presso i consolati statunitensi in India alla fine degli anni '90.
- In Somalia per avere sul suo libro paga individui terroristi somali e rapporti finanziari con Al-Barakaat, istituto utilizzato da Osama Bin Laden per finanziare e trasferire denaro a favore della sua organizzazione sotto la copertura di aiuti economici a beneficio di orfanotrofi e scuole coraniche, le cosiddette *madrassas*.
- In Bosnia per avere avuto legami con gruppi terroristici affiliati ad Al-Qaeda; per sfuggire ai controlli delle autorità a cavallo tra i due secoli cambiò identità in Vazir, organizzazione dedita alla promozione di attività culturali, sportive ed educative.
- I quartieri generali della fondazione in Arabia Saudita vennero sottoposti anch'essi ad inchiesta con l'accusa di aver sostenuto finanziariamente e di aver fornito supporto logistico all'organizzazione di Osama Bin Laden.

¹⁰⁹ Caso giudiziario. United States District Court for the Western District of Pennsylvania: (querelante) the underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 V. (imputati) the Kingdom of Saudi Arabia et. al., p. 88.

- Infine le sedi in Occidente, tra cui quella nei Paesi Bassi e quella in Oregon negli USA¹¹⁰, sono state sottoposte ad indagini per sospetti legami finanziari con Al-Qaeda. In Europa Al-Haramain agiva tramite la moschea Al-Nur che, secondo le autorità investigative tedesche, serviva come luogo di raccolta e reclutamento per le operazioni di Al-Qaeda in Germania e che ricevette 1 milione di dollari dalla fondazione umanitaria.

La chiusura di tutte le succursali di Al-Haramain Islamic Foundation nel mondo non ha d'altronde eliminato completamente la possibilità che l'organizzazione si sia ricostituita o che abbia continuato ad operare al di fuori della copertura legale in quanto organizzazione umanitaria non governativa. A conferma di ciò è la recente imputazione risalente al 2010 di Sedaghaty, dirigente della fondazione insieme ad Al-Buthe, del reato riguardante il finanziamento dei combattenti estremisti in Cecenia attraverso canali e modalità illegali, per la cui realizzazione l'imputato falsificò anche la sua dichiarazione dei redditi, incorrendo anche nel reato di evasione fiscale.

¹¹⁰ La succursale in Oregon venne indagata per sospette attività legate al riciclaggio di denaro e all'evasione fiscale; questo ufficio fu indagato pure per legami con la banca saudita Al-Rajhi, in quanto si scoprì che nel 2000 un dirigente della fondazione, Al-Buthe, portò con sé assegni turistici da 1000 dollari ciascuno per un valore totale di 130 mila dollari da Portland, in Oregon a Riyadh e li depositò presso un conto corrente nella suddetta banca molto probabilmente a favore dei combattenti qaedisti in Cecenia. (Fonte: National Commission on Terrorist Attacks upon the United States, *Monograph on terrorist financing*, p. 127).

Tra il 1997 ed il 2001 si ritiene che lo stesso Al-Buthe abbia portato negli Stati Uniti circa 780 mila dollari in assegni turistici, di cui una parte sono stati spesi per acquistare la sede di Al-Haramain ad Ashland, in Oregon nel 1997. (Fonte: Caso giudiziario. United States District Court for the Western District of Pennsylvania: (querelante) the underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 V. (imputati) the Kingdom of Saudi Arabia et. al., p. 92).

2.4 COMMERCIO DEL MIELE

All'interno della cerchia che racchiude l'insieme delle attività lecite di copertura al finanziamento di Al-Qaeda va inserito anche il commercio del miele. Questo prodotto è molto diffuso nei Paesi mediorientali; la produzione è concentrata prevalentemente in Yemen, in Pakistan ed in Afghanistan, sebbene poi sia l'Arabia Saudita a detenere il ruolo di maggior consumatore, con un consumo medio di un chilo di miele al mese per nucleo familiare. Alcune indagini hanno portato alla luce i rapporti stretti da Osama Bin Laden con le aziende yemenite produttrici di miele; per esempio, uno dei titolari della ditta Al-Nur Honey, con sede nella capitale Sana, è stato un combattente arabo in Afghanistan durante il conflitto contro l'Unione Sovietica; in altri casi, alcuni membri di Al-Qaeda sono anche imprenditori del prodotto¹¹¹. È probabile che Osama Bin Laden sia entrato nel settore già nei primi anni '90 quando, durante il suo soggiorno in Sudan, aprì un'azienda che era dedicata appunto alla produzione di miele e dolci. Oltre a fornire un'ottima copertura commerciale per il finanziamento del terrorismo, il miele assolve anche ad un'altra funzione, in quanto la sua consistenza ed odore permettono di nascondervi all'interno armi, droga, oro che devono oltrepassare i confini e i controlli doganali¹¹². Il miele raggiungeva il Medio Oriente anche dagli Stati Uniti che, nel solo 2000, ne esportarono 1,800 tonnellate acquistate da intermediari sauditi che poi lo vendevano a piccoli commercianti.

¹¹¹ NAPOLEONI L., *La nuova economia del terrorismo*, p. 217.

¹¹² "Un funzionario della dogana yemenita ha spiegato che, oltre al fatto che il miele si presta per celarvi droga e armi, gli ispettori preferiscono non controllare il prodotto per non impiasticciarsi." (Fonte: NAPOLEONI L., *La nuova economia del terrorismo*, p. 218).

2.5 AUTO-FINANZIAMENTO

In ultima analisi, sono stati riscontrati casi di auto-finanziamento, ovvero casi in cui i gruppi terroristi attingono dai propri risparmi o dalle proprie attività imprenditoriali per sostenere i costi di attacchi su piccola scala. Questo finanziamento dall'interno e "fai-da-te" riguarda soprattutto le organizzazioni decentralizzate, come Al-Qaeda dopo l'11 settembre 2001 e rappresenta una seria sfida per le autorità in quanto è molto difficile risalire alla fonte delle somme accumulate. In particolare, si è diffuso in concomitanza o in conseguenza del mutamento del terrorismo stesso; con l'arresto o l'uccisione dei leader qaedisti, la struttura dell'organizzazione è mutata (vedere capitolo primo) e sono proliferate molte cellule e gruppi affiliati che non possono fare più affidamento totale sulle finanze di Al-Qaeda ma si devono attivare per raccogliere localmente i fondi necessari, sia prelevando dai propri salari sia attingendo dai guadagni di attività imprenditoriali più o meno lecite.

Per esempio, un agente dell'FBI, che ha condotto indagini sulle cellule qaediste in Europa nei primi anni del XXI secolo, scoprì l'esistenza di una compagnia di costruzioni gestita da membri di una cellula che assumeva ex mujaheddin del conflitto in Bosnia-Erzegovina. La stessa cellula inoltre aveva un commercio di compra-vendita di auto usate che permetteva ai suoi membri di depositare i loro salari, i sussidi del governo ed altre entrate in conti bancari specifici. Questo tipo di business auto-gestito forniva alle cellule terroriste i mezzi per sopravvivere autonomamente, la giusta copertura per i loro scopi finali e anche agganci internazionali nel contesto del terrorismo islamico-fondamentalista¹¹³. Anche gli attacchi contro il sistema di trasporti londinese del 7 luglio 2005 si ritiene sia stato auto-finanziato dalla cellula qaedista europea che lo ha compiuto; un membro della cellula ha fornito la maggior parte dei fondi per un valore di circa £10,000 mentre il resto del budget fu raccolto prelevando da diversi depositi bancari, nei quali erano state versate esigue somme di denaro al fine di depistare i sospetti.

¹¹³ LEVITT M., *The political economy of Middle-East terrorism*, p. 52.

CAPITOLO TERZO

FINANZIAMENTO DA ATTIVITÀ ILLEGALI E CRIMINALI

“Any money can be diverted if you don’t pay attention to it. And I believe that terrorist organizations, just like criminal enterprises, can bore into any legitimate enterprise to try to divert money for illegitimate purposes.”

(Francis X. Taylor, ambasciatore degli Stati Uniti dal 2002 al 2005)¹¹⁴

Questo capitolo sarà dedicato al complesso insieme delle attività illecite e criminali utilizzate dal terrorismo fondamentalista per finanziare la sua struttura e le sue operazioni. Si tratta di settori fortemente lucrativi in quanto coinvolgono il contrabbando di prodotti più o meno leciti (droga, armi, pietre preziose), il riciclaggio di denaro, le attività propriamente criminose quali il sequestro di persona e la cooperazione con le mafie nazionali. Ma il finanziamento al terrorismo può utilizzare anche altri canali illeciti, per esempio imponendo una tariffa ad altri gruppi criminali per poter operare liberamente sul proprio territorio, ovvero una sorta di tangente. Sin dagli anni ‘70 varie organizzazioni avevano intrapreso questa strada, che assicurava entrate regolari ed a lungo termine nel momento in cui la sponsorizzazione da parte degli Stati è venuta a mancare con la fine della Guerra Fredda. Nel decennio successivo, questa pratica venne sfruttata anche da Al-Qaeda; già a partire dall’addestramento nei campi afgani, gli “istruttori” insegnavano alle giovani “reclute” come affrontare diverse situazioni, come rapine in luoghi pubblici o frodi di vario genere, oltre all’indottrinamento religioso e alla preparazione alla jihad sul campo.

Il principale vantaggio offerto dalle attività illecite risiede nella loro natura clandestina, quindi non conoscibile ai canali tradizionali di circolazione di denaro e merci e non controllabili sistematicamente dalle autorità di governo. D’altra parte però, questo settore implica contemporaneamente dei rischi talvolta molto elevati, sia per ciò che riguarda l’eventuale “conflitto d’interessi” con le organizzazioni criminali vere e proprie, sia dal punto

¹¹⁴ *“È possibile riciclare tutto il denaro se non ci sono controlli sufficienti. Io credo che le organizzazioni terroristiche, al pari delle organizzazioni mafiose e criminali, possiedano la capacità di infiltrare ed inserirsi in qualunque traffico lecito al solo scopo di riciclare denaro per fini illeciti.”*

di vista normativo (le leggi riguardo a crimini e reati di vario genere si trovano nei codici nazionali come nel diritto internazionale); di conseguenza, si può concludere che l'attività criminale rimane in secondo piano per quanto concerne il finanziamento di organizzazioni terroristiche rispetto ai canali tradizionali di raccolta fondi, quali gli istituti bancari, le organizzazioni umanitarie e le donazioni private.

3.1 TERRORISMO E CRIMINALITÀ ORGANIZZATA

Dal momento in cui i terroristi si dedicano anche ad attività criminali per raccogliere fondi per le loro operazioni di jihad, il legame con la criminalità organizzata diventa molto stretto e di conseguenza anche la loro collaborazione, fonte di benefici economici per entrambi; d'altronde, l'economia illegale è quasi totalmente dominata da gruppi mafiosi nazionali e transnazionali che ne dettano le regole, quindi al terrorismo non resta che allearsi e trarne i vantaggi per i propri scopi. Nel mondo sono presenti molte identità mafiose, da quella italiana, a quella cinese, a quella russa,... sebbene anche gli attuali gruppi armati nazionali ormai si dedicano più al contrabbando e ad altri traffici illeciti piuttosto che all'originale rivendicazione indipendentista; alcuni esempi sono il caso del Fronte Rivoluzionario Unito in Sierra Leone, il quale gestisce il traffico di diamanti in Africa occidentale oppure le Forze Armate Rivoluzionarie Colombiane, che è risaputo controllare il narcotraffico di cocaina. Nella maggior parte dei casi comunque l'alleanza tra questi due gruppi è solo temporanea, poiché le basi che li animano sono differenti; a questa conclusione è giunto anche il rapporto del Consiglio Nazionale di intelligence statunitense del 2004, secondo cui i terroristi si rivolgono ai criminali di professione per procurarsi ciò che non riescono ad ottenere da soli con la differenza che, mentre i primi usano il denaro accumulato per finanziare la loro jihad¹¹⁵, i secondi sono motivati dal puro e semplice desiderio di arricchirsi senza alcun credo religioso alle spalle.

¹¹⁵ Alcuni leader islamisti emisero alcune *fatwa* che giustificavano le attività illecite intraprese da musulmani; per esempio, la guida spirituale del gruppo estremista islamico Jemaah Islamiyah dichiarò: "Potete prendere il loro sangue; quindi perché non prendere anche i loro averi?"; un altro leader islamico affiliato ad Al-Qaeda affermò: "Rubare denaro agli infedeli, alle banche che praticano l'usura e alle istituzioni dei Paesi infedeli è una cosa legale che Dio ci ha permesso di compiere. Questo denaro viene tolto a loro e donato alla causa della jihad."

Ma cos'hanno in comune la criminalità organizzata ed il terrorismo fondamentalista?

Innanzitutto, entrambi sono attori "razionali" che mirano ad accumulare denaro attraverso attività criminose di vario genere, come il narcotraffico, il traffico di preziosi, l'estorsione ed i sequestri di persona.

In secondo luogo, entrambi hanno bisogno di un territorio amico, al di fuori del controllo di altri governi, in cui operare, gestire i propri traffici segretamente e sviluppare la propria rete di influenza.

Infine, entrambi sfruttano i mezzi messi a disposizione e le caratteristiche degli Stati in cui agiscono per utilizzarli a loro vantaggio (per esempio, la corruttibilità del sistema politico nel caso delle mafie, o la comune ideologia wahabita nel caso di Al-Qaeda).

Un elemento interessante analizzato da alcuni studiosi del terrorismo, tra i quali si possono citare John Rollins e Liana Sun Wyler, è la scoperta di diverse tipologie di interazione tra gruppi terroristi e criminali; non esiste un modello unico ma molteplici modelli a seconda delle aspettative e delle motivazioni degli attori¹¹⁶. Qui di seguito verranno riportati tre esempi: il primo inerente il regime talebano, che ha fornito protezione ed è stato a sua volta aiutato economicamente da Osama Bin Laden; il secondo riguarda Al-Qaeda; infine, il caso dell'attentato al trasporto ferroviario di Madrid nel 2004, compiuto da una cellula islamica indipendente.

Quello del regime talebano è stato definito come il caso di un gruppo ribelle coinvolto in attività terroristiche contro civili ed organizzazioni non governative in Afghanistan, che si è fuso con la rete criminale. Nello specifico, una delle principali fonti di finanziamento dei talebani era il narcotraffico; la produzione di oppio era concentrata per il 98% nella parte sud-occidentale del Paese e veniva controllata direttamente da alleati del regime ben inseriti nel settore criminale. Inoltre, i talebani ottenevano indirettamente i profitti del commercio illegale, sia tassando i coltivatori di oppio, sia ricevendo denaro o beni materiali dai "signori della droga" in cambio di protezione nei territori sotto il loro controllo.

(Fonte: ROLLINS J., WYLER L., *International terrorism and transnational crime: security threats, U.S. policy, and considerations for congress*, p. 7).

¹¹⁶ La classificazione di seguito riportata esprime il punto di vista degli autori del rapporto *International terrorism and transnational crime: security threats, U.S. policy, and considerations for congress*.

Diversamente, Al-Qaeda illustrerebbe l'esempio di organizzazione terroristica avente rapporti solo periferici con gruppi criminali, mentre il cuore dell'organizzazione si sarebbe astenuta dall'intraprendere commerci illeciti; una spiegazione di questa scelta sarebbe legata all'ideologia che guidava la leadership qaedista, la quale forse temeva di perdere la sua legittimità teologica e operativa qualora si fosse fatta coinvolgere in attività anti-islamiche. A confutare questa posizione però ci sono prove evidenti, quali il fatto che alcune figure chiave dell'islam abbiano giustificato la scelta di compiere azioni criminose se la motivazione ed il fine ultimo resta la jihad¹¹⁷; oppure il fatto che, pur riparandosi dietro una facciata di legittimità o agendo indirettamente tramite suoi seguaci e collaboratori, lo stesso Osama Bin Laden fosse coinvolto in traffici illeciti, tradizionalmente prerogativa della criminalità organizzata¹¹⁸.

L'attacco al sistema ferroviario di Madrid avvenuto l'11 marzo 2004 è stato definito dagli esperti opera di una cellula terrorista indipendente con competenze criminali al suo interno, questo perché alcuni dei suoi membri erano stati trafficanti di droga prima di entrare a far parte del gruppo. Successivamente utilizzarono le loro conoscenze nel settore del contrabbando per fornire denaro, armi e materiale esplosivo alla cellula, che l'11 marzo riuscì a mettere in atto il più grave attacco terroristico compiuto in Europa da decenni. Questo caso dimostra quanto il successo di un attacco possa essere amplificato quando vengono reclutati terroristi con competenze tecniche legate alla criminalità.

In conclusione, possiamo quindi confermare quanto il legame tra terrorismo islamico fondamentalista, nello specifico Al-Qaeda, e criminalità organizzata sia stretto e come i due attori abbiano interagito nel tempo; alla base di tutto è certamente la comune consapevolezza dei vantaggi economici che una collaborazione può portare¹¹⁹. Infatti il primo obiettivo di

¹¹⁷ Vedere nota 128.

¹¹⁸ Vedere capitoli precedenti.

¹¹⁹ TOSCANO P., *Un'indagine avviata ben dodici anni fa* (*Gazzetta del Sud*, 10 maggio 2005). L'inchiesta antimafia "gioco d'azzardo" condotta a Messina riguarda imprenditori, magistrati ed altri noti individui che, in cambio di "regali" di lusso, hanno finanziato e favorito speculazioni per conto di cosche mafiose. Il denaro veniva poi trasferito in Polonia dove veniva investito in banche ed attività commerciali, così da rientrare in Italia "ripulito". Secondo gli inquirenti, uno degli indagati sarebbe stato un individuo vicino ad un collaboratore di Osama Bin Laden; un'intercettazione telefonica in cui appariva il nome di Youssef Nada, direttore generale dell'istituto bancario islamico Al-Taqwa, avrebbe confermato il sospetto. Certo, si tratta solo di congetture, come molte di quelle riguardanti il legame tra Al-Qaeda e criminalità organizzata, visto che entrambe utilizzano canali informali che, anche attraverso il riciclaggio, non lasciano tracce.

Articolo *Arrestati in Italia narcotrafficanti che finanziavano Al-Qaeda*, in *osservatoriodroga.it*. L'indagine condotta in Italia ha portato alla scoperta di un'organizzazione criminale che contrabbandava eroina e cocaina al fine di

entrambi è l'accumulo di denaro e l'utilizzo di canali informali per trasferire e "ripulire" le ricchezze; per questo motivo, spesso il confine è molto sottile, a volte i due "mondi" si sovrappongono, si fondono per un determinato lasso di tempo, rendendo difficile la contro-azione delle autorità nazionali ed internazionali per combatterli.

3.2 NARCOTRAFFICO

"Selling heroin in the U.S. is a jihad because we are taking the Americans' money at the same time the heroin they are paying for is killing them."

(Baz Mohammed, uomo-chiave del narcotraffico gestito dal regime talebano, estradato negli Stati Uniti nel 2005)¹²⁰

Durante il conflitto in Afghanistan contro l'Unione Sovietica, l'ISI (Inter-Services Intelligence), l'organo del controspionaggio pakistano al quale fu dato il compito da parte della CIA di fornire appoggio logistico ai mujaheddin afgani, iniziò ad utilizzare il traffico di droga per pagare i costi della guerra divenuti ormai insostenibili. Già negli anni '80 il Paese era un importante produttore ed esportatore di oppio, quindi all'ISI bastò mettersi a capo della sua produzione e vendita, imponendovi nuove tasse per finanziare la rivolta. Come un circolo vizioso però, l'aumento delle tasse sull'oppio portò i contadini ad aumentare la coltivazione di papaveri per poterle pagare e così, in un lasso di tempo molto breve, l'economia afgana prima basata sull'agricoltura divenne una fondata sulla produzione di droga, nello specifico l'eroina¹²¹. A rivoluzione conclusa, l'ISI iniziò ad esportare la jihad anti-

finanziare il terrorismo jihadista ed al successivo arresto di alcuni suoi membri, tra cui un uomo del Sierra Leone, ritenuto essere il capo dell'organizzazione. Nello specifico, gli inquirenti ritengono che la droga proveniente dal Pakistan passasse attraverso porti ed aeroporti italiani per essere poi venduta sul mercato europeo. L'articolo descrive anche i sotterfugi usati dai narcotrafficcanti per nascondere il carico illegale: la droga veniva inserita nei fili di tappeti realizzati in Africa, oppure i trafficanti ingoiavano gli involucri contenenti le sostanze stupefacenti, o ancora la droga veniva nascosta all'interno di mobili che non venivano controllati alla dogana.

¹²⁰ *"La vendita di stupefacenti negli Stati Uniti d'America è una forma di guerra santa perché attraverso di essa prendiamo il loro denaro nello stesso momento in cui l'eroina per cui veniamo pagati li sta uccidendo."*

¹²¹ Finita la rivoluzione, molti ex mujaheddin si dedicarono alla conversione dell'oppio in eroina, di cui il 60% veniva esportato in America tramite il Pakistan e col supporto logistico ed economico della Banca di Credito e

sovietica al di fuori dell'Afghanistan, nel Caucaso ed in Asia centrale, sfruttando i proventi del narcotraffico per finanziare le sue operazioni; a fine anni '90 alcune stime dell'ONU riportano cifre intorno ai 500 miliardi di dollari provenienti da questo commercio. Mentre è accertato che il regime talebano ha usufruito di una buona percentuale dei profitti provenienti dal traffico di droga almeno fino al 2001 quando il regime talebano venne destituito con l'arrivo delle truppe statunitensi e la coltivazione di oppio bandita, ci sono opinioni divergenti per quel che concerne il coinvolgimento di Al-Qaeda.

Gli studiosi si dividono tra coloro che sostengono l'importanza cruciale di questa attività per la sopravvivenza dell'organizzazione e altri che invece smentiscono questa posizione; questi ultimi¹²² affermano che non è stato dimostrato alcun ruolo chiave di Al-Qaeda nel commercio di droga, sebbene possa essere plausibile che alcuni suoi membri ne siano stati coinvolti. In aggiunta alla mancanza di prove evidenti, gli studiosi in questione ritengono che anche dal punto di vista operativo sarebbe stato difficoltoso per l'organizzazione sostenere le tempistiche del narcotraffico, oltre al rischio di rendersi vulnerabili o scoprirsi sulla scena mondiale e quindi perseguibili dalle autorità. Dall'altra parte, ci sono sospetti con fondamenta più o meno valide del legame tra i maggiori produttori di droga e i leader qaedisti¹²³, allettati dagli alti profitti che questa attività genera. Le indagini condotte dall'ONU nel 2003 stimavano a \$322 miliardi le entrate derivanti dal commercio di droga (di cui \$65 miliardi in eroina e \$70 miliardi in cocaina), incluse le tasse imposte sui contadini, i cartelli locali sulla produzione, i ricatti ai corrieri per assicurarsi la vita, ecc¹²⁴. Durante gli anni '90 ma anche successivamente, si ritiene che Al-Qaeda abbia collaborato strettamente col regime dei talebani nel narcotraffico che raggiungeva l'Europa, il lontano Oriente, l'America e l'Africa occidentale grazie a canali informali, quali il sistema alternativo di rimesse (di cui parleremo nel capitolo quinto).

Commercio Internazionale, per un bilancio di profitti che oscillava tra i 100 ed i 200 miliardi di dollari all'anno. (Fonte: NAPOLEONI L., *La nuova economia del terrorismo*, p. 131).

¹²² ROTH J., GREENBURG D., WILLE S., *Monograph on terrorist financing. Report to the Commission*.

¹²³ Il capo del dipartimento anti-droga afgano ha dichiarato che il narcotraffico è fondamentale nel finanziamento della jihad nell'area caucasica. (Fonte: COMRAS V., *Al-Qaeda finances and funding to affiliated groups*).

¹²⁴ LEVITT M., *Disrupting the flow of funds to terrorist groups and their supporters: how the justice against sponsors of terrorism act could help*, p. 7.

Oltre all'Afghanistan, un'altra area chiave per il commercio di droga era l'America Latina, nello specifico la cocaina proveniente dalla regione di confine tra Argentina, Brasile e Paraguay, caratterizzata da una giungla quasi impenetrabile e quindi particolarmente adatta ai traffici illegali. All'inizio del XXI secolo i Paesi dell'America Latina avevano una



popolazione musulmana pari a circa 6 milioni e, tra questi, molti avevano abbracciato l'ideologia islamica fondamentalista esportata dal proselitismo wahabita della casa saudita; cellule estremiste legate ad organizzazioni terroriste mediorientali si sono diffuse già a partire dai primi anni '90 ed hanno iniziato ad operare nella regione: si tratta delle organizzazioni mediorientali legate ad Hamas ed Hezbollah, attive nell'area comune di confine tra Brasile, Argentina e Paraguay¹²⁵. Tra queste, anche Al-Qaeda, che avrebbe stabilito la propria base operativa presso una prosperosa comunità araba sul confine paraguaiano proprio in quanto legata al narcotraffico: si tratta della località Ciudad del Este, nota zona di traffico e scambio di merci illegali. Si sospetta che anche altri Paesi abbiano stretto rapporti "commerciali" con Al-Qaeda; in Colombia, il FARC (Forze Armate Rivoluzionarie Colombiane, gruppo paramilitare del partito comunista colombiano creato nel 1966 per combattere l'imperialismo statunitense e prendere il potere nel Paese) avrebbe agevolato il traffico di eroina proveniente dall'Afghanistan in America Latina, mentre in Venezuela, l'isola di Margarita era una delle destinazioni "turistiche" preferite dai fondamentalisti islamici¹²⁶. Come in altre parti del mondo, anche in America Latina l'organizzazione di Bin Laden ha utilizzato le moschee per raccogliere donazioni ed addestrare nuove reclute per la jihad e, come nel caso del finanziamento attraverso gli istituti bancari e le organizzazioni non governative, anche in questo caso Al-Qaeda ha camuffato i profitti derivanti dal narcotraffico dietro a business di import-export o ad investimenti nel settore immobiliare.

Anche il continente africano ha visto negli ultimi anni l'intensificarsi del commercio di droga, in particolare nell'area occidentale, divenuta tappa di passaggio della cocaina in arrivo

¹²⁵ Per esempio, nel 1992 estremisti islamici hanno provocato due incidenti; il primo legato all'esplosione dell'ambasciata israeliana di Buenos Aires; il secondo invece fu un incidente aereo, in cui un kamikaze fece esplodere una bomba a bordo del velivolo, uccidendo tutti i passeggeri, tra cui erano cittadini israeliani e statunitensi. (Fonte: BERRY L., CURTIS G., HUDSON R., KOLLARS N., *A global overview of narcotics-funded terrorist and other extremist groups*, p. 12).

¹²⁶ Nell'isola di Margarita è stata scoperta nel 1996 una cellula composta da una dozzina di fondamentalisti islamici che vivevano presso un villaggio turistico. (Fonte: BERRY L., CURTIS G., HUDSON R., KOLLARS N., *A global overview of narcotics-funded terrorist and other extremist groups*, p. 49).

dall'America Latina e destinata all'Europa¹²⁷, come già in precedenza i Paesi dell'Africa orientale, soprattutto Kenya ed Etiopia, attraverso i quali transitava l'eroina proveniente dall'Afghanistan e dal Pakistan. Il nuovo fronte africano del narcotraffico è entrato sin da subito nel mirino di diverse organizzazioni terroristiche, tra cui Al-Qaeda, che possono così sfruttarlo come nuova fonte di guadagno. Il coinvolgimento dell'organizzazione in questo nuovo contesto è testimoniato tra l'altro dall'arresto nel 2009 di tre individui di origine ganese accusati di narco-terrorismo¹²⁸, i quali dichiararono di essere membri affiliati ad Al-Qaeda la quale a sua volta avrebbe fornito loro protezione per il trasporto di un carico di cocaina dalla Colombia verso l'Europa¹²⁹.

3.3 TRAFFICO DI PREZIOSI

Come per il narcotraffico, anche la questione del coinvolgimento di Al-Qaeda nel traffico di preziosi (soprattutto tanzanite, diamanti e oro) ha sollevato opinioni divergenti tra gli studiosi; secondo alcuni¹³⁰ le prove raccolte dagli inquirenti (testimonianze di detenuti ex membri dell'organizzazione, rapporti redatti da enti non governativi, da organi delle Nazioni Unite e dai servizi segreti nazionali) dimostrano che Al-Qaeda non ha mai utilizzato questo mercato illegale per finanziarsi, sebbene sia plausibile che alcuni suoi membri ne siano entrati in contatto. Diversamente, altri¹³¹ sostengono il coinvolgimento dell'organizzazione nel commercio di preziosi di cui sarebbe venuta a conoscenza durante il conflitto afgano-

¹²⁷ UNODC, *2008 World Drug Report*. Le autorità colombiane stimarono che nel 2007 il 35% della cocaina prodotta in America Latina transitava per i Paesi dell'Africa occidentale per essere poi immessa nel mercato illegale europeo.

¹²⁸ Il termine narco-terrorismo venne "coniato" dal Presidente peruviano Belaunde Terry nel 1983 per identificare il legame tra gruppi terroristi, il traffico di droga e la criminalità organizzata.

¹²⁹ WYLER L., COOK N., *Illegal drug trade in Africa: trends and U.S. policy*, p. 6. L'atto d'accusa mosso nei confronti dei tre africani indagati sottolinea il fatto che tale commercio era finalizzato a procurare un beneficio economico ad Al-Qaeda, oltre al fatto che rappresenta la prima volta che affiliati di Bin Laden vengono perseguiti con l'accusa di narco-terrorismo. Come evidenziano gli autori, comunque, l'importanza dell'arresto risiede nella prova che una collaborazione tra organizzazioni terroristiche e trafficanti di droga nella regione è possibile.

¹³⁰ ROTH J., GREENBURG D., WILLE S., *Monograph on terrorist financing. Report to the Commission*.

¹³¹ FARAH D., reporter investigativo del quotidiano statunitense *Washington Post*.

sovietico¹³² e che avrebbe poi sviluppato autonomamente sfruttando il “conflitto di diamanti” che da anni imperversa in Africa occidentale. La strategia di utilizzo di questo mercato risiede *in primis* nella debolezza della normativa internazionale sul monitoraggio di questa attività illecita, quindi più difficile da rintracciare rispetto ai movimenti di denaro liquido; inoltre, le gemme preziose hanno il vantaggio di essere facilmente estraibili dalle miniere e trasportabili all'estero, e di avere un valore di mercato elevato¹³³.

L'organizzazione umanitaria non-profit Global Witness ha stilato un rapporto¹³⁴ molto dettagliato sul coinvolgimento di Al-Qaeda nel traffico di preziosi suddividendolo in tre periodi: dal 1993 al 2001 l'organizzazione avrebbe utilizzato diamanti e oro per finanziare le operazioni terroristiche delle sue cellule; dopo l'11 settembre 2001 invece avrebbe scelto di riciclare denaro convertendolo in gemme preziose; infine, gli ultimi anni hanno visto un intensificarsi dell'attività di riciclaggio del denaro proveniente da attività illegali e criminali della rete qaedista. Negli anni '90 erano il Kenya e la Tanzania i Paesi africani dai quali si ritiene che Bin Laden si rifornisse di preziosi, nello specifico la tanzanite, un minerale di colore blu molto simile al diamante, i diamanti veri e propri e i rubini (erano almeno due le società imprenditoriali di copertura da lui utilizzate per raccogliere finanziamenti, ovvero Asma, Ltd. e Tanzanite King). Convinta sostenitrice della tesi secondo cui Al-Qaeda avrebbe sfruttato il traffico illegale di oro e pietre preziose per finanziare le sue operazioni e per riciclare denaro, Global Witness ha inserito nel suo rapporto una delle prove che lo confermerebbero, ovvero il diario personale di Wadih El-Hage (scoperto dagli agenti FBI nel 1997 in Kenya), collaboratore molto intimo di Bin Laden e mediatore nel traffico di oro e gemme preziose; il taccuino riportava molti appunti inerenti le entrate e le uscite nella compra-vendita di preziosi, appunti sul loro valore di mercato, oltre a viaggi d'affari in Europa e Nord America (prima della scoperta del legame tra terrorismo e commercio di preziosi, l'80% della tanzanite estratta era destinato agli Stati Uniti). Di fondamentale importanza nella strategia di Al-Qaeda è stata l'autonomia con cui hanno agito le sue cellule kenioti e

¹³² Rapporto di Global Witness, *For a few dollar more. How Al-Qaeda moved into the diamond trade*, p.14. Il testo riporta che l'Afghanistan aveva grandi riserve minerarie di lapislazzuli ed altre pietre preziose commerciate per finanziare il conflitto.

¹³³ FBI, *Allegations of Al-Qaeda trafficking in conflict diamonds*. Il testo riporta il sospetto secondo cui Al-Qaeda avrebbe accumulato fondi per un valore di milioni di dollari dalla vendita illegale di diamanti dai ribelli del RUF in Sierra Leone negli anni compresi tra il 1999 ed il 2001; questa attività sarebbe stata intrapresa per finanziare le operazioni terroristiche e per occultare i fondi, anticipando così la controffensiva statunitense del dopo 11 settembre 2001 quando congelò i conti dei sospetti terroristi. (Fonte: *INTELWIRE.com*).

¹³⁴ Rapporto di Global Witness, *For a few dollar more. How Al-Qaeda moved into the diamond trade*.

tanzaniana nel traffico di preziosi; infatti, ciò ha permesso l'impenetrabilità dall'esterno e la non tracciabilità delle fonti. Gli attacchi terroristici contro le ambasciate statunitensi in Kenya e Tanzania del 1998 e il conseguente accresciuto interesse degli Stati Uniti nei suoi confronti, costrinsero lo sceicco saudita a orientarsi verso altre fonti, ovvero l'Africa occidentale.

Il collegamento tra Al-Qaeda ed il contrabbando di diamanti in Africa occidentale, nello specifico in Sierra Leone e Liberia, entrambi Stati caratterizzati da sistemi politici molto instabili e da economie basate sul mercato nero, era un individuo di origine libanese, Aziz Nassour, titolare di una compagnia chiamata ASA Diam¹³⁵ che si riteneva avesse rapporti sospetti anche con diversi Paesi legati al terrorismo, quali Iraq, Iran, Pakistan e Afghanistan. Indagini condotte dagli investigatori hanno dimostrato anche il ruolo assunto negli anni 2000 dal Fronte Rivoluzionario Unito¹³⁶ nel rifornimento dei preziosi ad Al-Qaeda in cambio di armi, assicurandole inoltre protezione nelle operazioni sul campo; nell'arco di pochi mesi, tra il 2000 ed il 2001, Nassour avrebbe acquistato per conto di Al-Qaeda diamanti per un valore di \$300,000.

Anche l'oro è stato al centro dell'interesse di Al-Qaeda, sia come fonte di finanziamento (attraverso il contrabbando di oro) sia come copertura per il riciclaggio (attraverso l'acquisto di oro con fondi illeciti); diversamente da altri beni, l'oro ha la caratteristica di essere facilmente fuso e depositato in conti bancari senza destare sospetti. Questo metallo veniva quindi utilizzato anche dai narcotrafficanti afgani nelle loro transazioni¹³⁷; veniva poi trasferito nei "paradisi fiscali" di Dubai, Iran e Hong Kong, dove l'oro veniva fuso e convertito in gioielli oppure depositato in istituti bancari.

¹³⁵ I tabulati telefonici della compagnia di Nassour riportano numerose telefonate verso la Liberia (l'indirizzo corrispondente alle telefonate era l'Hotel Boulevard nella capitale Monrovia) e membri del RUF in Sierra Leone nel periodo compreso tra gennaio e giugno 2001. (Fonte: Rapporto di Global Witness, *For a few dollar more. How Al-Qaeda moved into the diamond trade*, p. 46).

¹³⁶ Il Fronte Rivoluzionario Unito è il gruppo armato che dal 1991 al 2002 condusse una guerra civile per il potere, poi fallita, in Sierra Leone.

¹³⁷ Un uomo d'affari pakistano affermò che l'ISI era convinta del coinvolgimento di Al-Qaeda e del regime talebano nel contrabbando di oro che veniva prelevato dalle banche afgane e depositato temporaneamente all'estero in Pakistan, da dove veniva infine contrabbandato verso l'Iran o Dubai (durante il periodo sudanese di Osama Bin Laden, una parte dell'oro proveniente dal narcotraffico afgano finiva negli istituti bancari del Sudan). (Fonte: Rapporto di Global Witness, *For a few dollar more. How Al-Qaeda moved into the diamond trade*, p. 15).

Budget finanziario annuo (media 1999-2006)	\$20-50 milioni
Tipologie di finanziamento	
Narcotraffico	30-35%
Donazioni (governi, ricchi privati, gruppi religiosi)	20-30%
<i>Zakat</i> dai Paesi islamici	15-20%
Attività criminali varie	10-15%
Totale	75-100%

Tabella illustrativa dei flussi e delle tipologie di finanziamento di Al-Qaeda. (Fonte: SCHNEIDER F., CARUSO R., *The (hidden) financial flows of terrorist and transnational crime organizations: a literature review and some preliminary empirical results*, 2010).

3.4 FRODE CON CARTA DI CREDITO

La frode, ovvero il raggiro a discapito di altri per ricavarne profitto illecito, può assumere molte sfumature a seconda del metodo utilizzato; per esempio, l'utilizzo di carte di credito altrui per fare acquisti in Internet o via telefono (per questo esiste un mercato illegale dove si possono ottenere tutte le informazioni necessarie, come il nome dell'intestatario della carta ed il codice della stessa), oppure assumendo l'identità di un'altra persona o utilizzando documenti falsi¹³⁸, o ancora il furto di carte di credito dai legittimi titolari. Nel manuale di formazione militare di Al-Qaeda *Dichiarazione di jihad contro i tiranni del mondo*, sono descritte le modalità di riproduzione ed utilizzo strategico di moneta e documenti falsi, "specialità" della cellula algerina in Europa; inoltre vengono riportate le modalità d'azione in questo settore per evitare controlli delle autorità: per esempio, i fondi devono essere depositati in conti bancari separati e suddivisi tra fondi d'investimento e altri disponibili.

¹³⁸ La cellula spagnola di Al-Qaeda aveva utilizzato carte di credito rubate durante transazioni commerciali fraudolente per fare poi altri acquisti per sé stessa, mantenendo le spese sotto il livello massimo per evitare controlli; inoltre, le utilizzò per comunicare con altri membri in Pakistan, Afghanistan,...; indagini successive all'11 settembre 2001 svelarono le false identità usate da ex combattenti afgani o da leader di Al-Qaeda nei viaggi verso Paesi occidentali. (In www.fbi.gov/news/testimony/fraudulent-identification-documents-and-the-implications-for-homeland-security).

Indagini recenti hanno rivelato il vasto uso di questo tipo di frode come mezzo per finanziare il terrorismo; sebbene non esistano dati statistici precisi, il loro legame è stato dimostrato da alcuni casi studio.

Un'indagine condotta in Gran Bretagna ha portato alla scoperta di un gruppo terroristico nord africano sostenitore di Al-Qaeda, il quale era riuscito a raccogliere dati dettagliati di più di 200 carte di credito rubate accumulando una somma ingente da devolvere all'organizzazione di Bin Laden; nella maggior parte dei casi i terroristi traevano le informazioni (nome del titolare e numero della carta) da contatti all'interno di imprese o ristoranti (dove camerieri-terroristi si servivano di un congegno per clonare le carte di credito dei clienti al momento di saldare il conto), e poi venivano passate ad individui associati in altri Paesi che "prelevavano" dai conti bancari per finanziare le cellule qaediste.

Uno dei casi più esemplari di frode con carte di credito è quello legato agli attacchi contro un nightclub di Bali, in Indonesia, nel 2002 da parte della cellula qaedista locale, Jemaah Islamiyah. Il leader dell'operazione era un esperto di computer, Imam Samudra che, nelle sue memorie scritte in prigione nel 2004, elogiava l'utilizzo di Internet e della pirateria informatica per ottenere informazioni sulle carte di credito di altri utenti¹³⁹, incoraggiando anche aspiranti jihadisti ad utilizzare queste tecniche.

Un'altra tipologia di frode è quella bancaria; in questo caso, vengono aperti conti bancari sotto falso nome e con depositi fraudolenti. Successivamente viene fatta scorta di libretti degli assegni e, dopo averne accumulato un certo numero, vengono utilizzati per acquistare beni di valore tale da non destare sospetti sulla disponibilità finanziaria del conto bancario. Infine i beni acquistati vengono riportati indietro per un rimborso in contanti. Questo sistema è utilizzato anche da organizzazioni terroristiche in quanto permette di accumulare denaro in un tempo relativamente breve¹⁴⁰.

¹³⁹ L'utilizzo della "ciber-tecnologia" nel finanziamento del terrorismo verrà approfondita nel capitolo settimo.

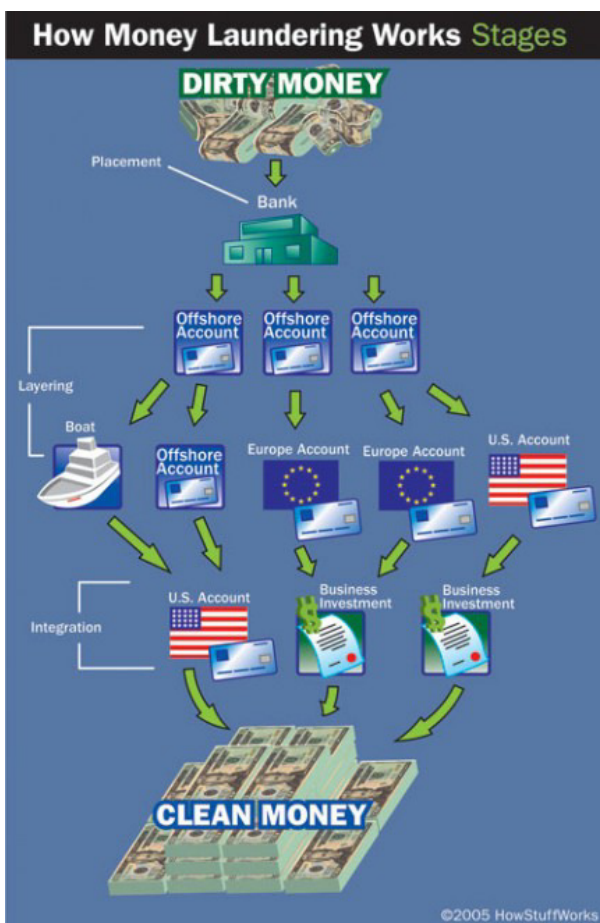
¹⁴⁰ FATF-GAFI, *Terrorism financing*, p. 18.

3.5 RICICLAGGIO DI DENARO

Il termine “riciclaggio” si riferisce alla strategia illegale di occultamento dei fondi derivanti dal contrabbando o da altre attività illecite; è l'azione attraverso la quale il denaro proveniente dalla fonte A (illecita) viene fatto passare come se provenisse dalla fonte B (lecita). Tra i principali soggetti che necessitano di questa strategia sono i terroristi, i quali cercano di “ripulire” i proventi di attività illecite, come il narcotraffico, il traffico di preziosi o

armi¹⁴¹. I passaggi del processo di riciclaggio sono:

1. Collocamento: il denaro “sporco” viene inserito in un canale finanziario legale, come per esempio un deposito presso un istituto bancario.
2. Suddivisione: il denaro viene utilizzato per compiere diverse transazioni finanziarie in modo tale da modificarne la natura e renderlo meno rintracciabile, come nel caso di trasferimenti da una banca ad un'altra, di cambio valuta, di acquisti di beni di lusso,...
3. Integrazione: il denaro rientra nel circuito economico “ripulito”, come se provenisse da transazioni lecite e il terrorista, in questo caso, può utilizzare i fondi senza rischi.



(Fonte: <http://www.crimeblog.it>)

¹⁴¹ Per esempio, in Africa occidentale i diamanti venivano barattati dai gruppi armati locali con Al-Qaeda in cambio di armi; poi le pietre preziose venivano inviate nei centri di lavorazione, per esempio in Belgio, per essere lavorate ed infine rivendute sul mercato legale dal quale arrivavano soldi così ripuliti, fonte di finanziamento per le attività terroristiche.

Le modalità di riciclaggio del denaro da parte di organizzazioni terroristiche sono molteplici:

1. Il denaro “sporco” viene depositato presso istituti bancari oltreoceano in Paesi che osservano il segreto bancario o che sono tra quelli definiti “paradisi fiscali”, come le Bahamas, le isole Cayman, Hong Kong, ma anche la Svizzera; le banche *off-shore* hanno solitamente solo una clientela straniera e godono di privilegi fiscali particolari. Per quel che concerne Al-Qaeda, è stato appurato che gli unici esempi sono Al-Taqwa Bank¹⁴² e Dar Al-Maali Al-Islami (vedere capitolo 2.2), questo perché utilizzava altri sistemi per riciclare il denaro¹⁴³. Inoltre, il sistema islamico di banche lacuna di controlli adeguati da parte delle autorità competenti; da ciò ne consegue che il controllo delle autorità sui movimenti finanziari nei Paesi musulmani è minimo, oltre al fatto che le stesse banche rispettano il principio di anonimato dei clienti.

2. Il modo più antico di riciclare il denaro è quello basato sul commercio; in alcuni casi i terroristi utilizzano delle società fittizie, ovvero compagnie create col solo scopo di riciclare il denaro, per cui ricevono pagamenti in denaro per beni o servizi che in realtà non offrono. Nella maggior parte dei casi comunque si tratta di reali investimenti in business legali: infatti, le imprese commerciali spesso forniscono un’ottima copertura per riciclare denaro da fonti illecite; il criminale può unire i proventi illeciti con quelli “puliti” dell’impresa oppure può celare i primi nel conto bancario della compagnia¹⁴⁴.

3. Al-Qaeda ha utilizzato anche un ulteriore canale per ripulire i finanziamenti da attività illecite: organizzazioni umanitarie più o meno inconsapevoli, per il cui tramite beni e aiuti umanitari sotto forma di alimenti venivano comperati o raccolti in un Paese e poi trasferiti in un altro col fine ultimo di occultare e trasferire fondi.

¹⁴² Le indagini condotte sulle attività della banca Al-Taqwa hanno dimostrato come questa si serviva di un istituto bancario con sede nelle Bahamas che utilizzava il sistema del “conto per corrispondenza” presso banche europee per riciclare denaro; in questo caso la banca delle Bahamas aveva aperto svariati conti a proprio nome presso banche in Europa da cui potevano prelevare i clienti della prima senza che le seconde venissero a conoscenza della loro identità, in quanto intestataria dei conti era la banca *off-shore*. In questo modo la banca delle Bahamas si tutelava dagli effetti negativi della criminalità. (Fonte: FIOCCA M., COSCI S., *La dimensione finanziaria del terrorismo e del contro-terrorismo transnazionale*, p. 41).

¹⁴³ BRISARD J., *Terrorism financing*, p. 8.

¹⁴⁴ In <http://money.howstuffworks.com/money-laundering.htm>.

CAPITOLO QUARTO

ALTRE FONTI DI FINANZIAMENTO

4.1 SPONSORIZZAZIONE STATALE

Anche per ciò che concerne il supporto dei governi in favore di Al-Qaeda, sia dal punto di vista economico tramite finanziamenti, sia dal punto di vista logistico permettendo ai suoi membri di spostarsi tra Paesi passando indisturbati per il loro territorio, le posizioni sono contrastanti. Una parte degli studiosi ritiene che non ci siano prove evidenti del coinvolgimento di governi nella sponsorizzazione del terrorismo islamico degli ultimi decenni, altri invece sostengono l'opposto, sulla base di prove raccolte negli anni successivi all'11 settembre 2001, quando la comunità internazionale, e quella statunitense *in primis*, si è attivata per combattere la minaccia del terrorismo islamico di matrice jihadista.

Il fenomeno della sponsorizzazione statale al terrorismo ha avuto il suo apogeo nel contesto della Guerra Fredda (1953-1991), durante la quale i due blocchi contrastanti (quello capitalista capeggiato dagli Stati Uniti e quello comunista guidato dall'Unione Sovietica) hanno appoggiato gruppi ribelli con lo scopo di estendere la propria egemonia ed ideologia, ma anche di isolare il nemico. I gruppi terroristici, da parte loro, non erano autosufficienti economicamente quindi necessitavano del sostegno materiale degli Stati. L'esempio della guerra afgana è quello che meglio di tutti illustra le dinamiche del tema. Fino alla fine degli anni '70 l'Afghanistan era un baluardo comunista sul confine meridionale dell'Unione Sovietica; la Rivoluzione islamica scoppiata in Iran nel 1979 contro il potere dello scià e della sua politica pro-statunitense sconvolse lo *status quo* di molti altri Paesi in Medio Oriente. Lo stesso anno l'Unione Sovietica decise di intervenire in Afghanistan per sostenere il regime socialista in declino e provocando la rivolta dell'opposizione guidata dai mujaheddin afgani (gli "studenti" fondamentalisti di scienze religiose educati sui principi di un collegio

pakistano), sostenuta dal vicino Pakistan e da musulmani provenienti da tutto il mondo arabo, ai quali giunsero in soccorso gli Stati Uniti e l'Arabia Saudita.¹⁴⁵

Nondimeno, il decennio successivo ha visto la sponsorizzazione prima del Sudan e poi del regime talebano insediatosi al potere nel 1996 a favore del terrorismo islamico fondamentalista; ed è proprio in quello stesso anno che Osama Bin Laden fuggì dal Sudan (dove era giunto ad inizio anni '90 quando venne allontanato dall'Arabia Saudita) per stabilire le basi della sua organizzazione in Afghanistan¹⁴⁶. Il 15 ottobre 1999, il Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite adottò la Risoluzione 1267, che accusava il regime talebano di sostenere Al-Qaeda: i capi d'accusa riguardavano il permesso utilizzo del suo territorio per l'addestramento dei terroristi, la protezione fornita allo stesso Bin Laden, la collaborazione con quest'ultimo nel narcotraffico ed infine il rifiuto di consegnare lo sceicco saudita alle autorità statunitensi in seguito agli attacchi contro le ambasciate in Kenya e Tanzania.

Byman Daniel L.¹⁴⁷ ha distinto gli Stati che sponsorizzano attivamente il terrorismo da quelli che invece agiscono passivamente; mentre i primi forniscono supporto diretto tramite la fornitura di armi e di fondi, sostengono la causa terrorista con la propaganda oppure sono paradisi fiscali dove depositare e riciclare il denaro, i secondi sono semplicemente "inerti", non agiscono né prendono posizione di fronte alla presenza del terrorismo sul loro territorio: questa è la sponsorizzazione più diffusa attualmente, in un contesto in cui i gruppi terroristi tendono ad auto-finanziarsi anche a causa della normativa anti-terrorismo adottata da molti Paesi che limita la loro sfera d'azione.

Il Paese forse più interessante sul tema, che ha attirato l'attenzione di governi ed organizzazioni internazionali è l'Arabia Saudita; il suo proselitismo della religione islamica wahabita ha sollevato molti sospetti sul suo presunto sostegno al terrorismo. Infatti, come già riportato nel capitolo primo, il legame tra questa ideologia ed il concetto di jihad fatto proprio

¹⁴⁵ Gli Stati Uniti volevano al tempo stesso sostenere i mujaheddin afgani contro il nemico sovietico e poter negare il loro coinvolgimento a fianco di ribelli islamisti fondamentalisti e profondamente anti-occidentali. Per un approfondimento vedere, BERGEN P., *Holy war, Inc., Blowback: la CIA e la guerra afgana*, p. 86.

¹⁴⁶ Il ruolo di Sudan e Afghanistan nel sostegno ad Al-Qaeda è stato affrontato nei capitoli precedenti: per ciò che concerne il primo nel capitolo dedicato alle attività di business di Osama Bin Laden nei primi anni '90 quando trovò rifugio nel Sudan di Hassan al-Turabi, capo politico del Fronte Islamico Nazionale, il gruppo nazionalista al potere; il ruolo dell'Afghanistan invece è stato trattato nel capitolo sulla nascita di Al-Qaeda e sul narcotraffico durante il regime talebano guidato dal mullah Mohammed Omar.

¹⁴⁷ Professore universitario di discipline inerenti il Medio Oriente, è stato anche membro della Commissione Nazionale sugli attacchi terroristici contro gli Stati Uniti (la Commissione 9/11) e ha scritto libri sulla tematica della sicurezza, del terrorismo e del Medio Oriente.

dal fondamentalismo religioso è molto stretto; e così, nonostante tutte le ambiguità che hanno caratterizzato il ruolo del regno saudita, indagini, rapporti, testimonianze, dati e tracce sui conti bancari, tutto ciò ha portato le autorità competenti a definire lo Stato mediorientale il principale “sponsor” di Al-Qaeda. Sebbene si sospetti che l’Arabia Saudita continui tuttora a sostenere la rete di Al-Qaeda, si è contemporaneamente impegnata a livello internazionale nella lotta contro il terrorismo, fatto che ha visto l’emergere del ruolo di altri e nuovi attori del panorama mediorientale nel sostegno finanziario al terrorismo islamico di matrice qaedista: si tratta del ruolo degli Emirati Arabi Uniti, dello Yemen e del Kuwait, i cui rispettivi esponenti di governo sono sospettati di aver finanziato Al-Qaeda e le sue cellule.

Nei prossimi paragrafi verrà quindi affrontata la questione del coinvolgimento *in primis* dell’Arabia Saudita e successivamente di altri Stati mediorientali, storicamente Sudan, Afghanistan, Iraq e Iran, ma anche il Pakistan e altri Paesi del Golfo Persico nel finanziamento dell’organizzazione di Osama Bin Laden.

4.1.1 Arabia Saudita

Il regno di Arabia Saudita include il territorio compreso tra il Golfo Persico e il Mar Rosso e nasce nel 1932 in seguito alla vittoria di Abdul Aziz Al-Saud contro lo sceicco de La Mecca, Hussein Ibn Ali della dinastia Hashemita. Nel 1916 l’accordo firmato tra l’Alto Commissario inglese per l’Egitto, colonia britannica dal 1882, Sir Henry McMahon e lo sceicco Hussein prevedeva il sostegno inglese per la creazione di un regno arabo comprendente buona parte dei territori mediorientali in cambio del sollevamento arabo contro l’Impero Ottomano; dopo la caduta del nemico però, le potenze occidentali vincitrici nel conflitto mondiale, *in primis* Gran Bretagna e Francia, non rispettarono pienamente gli accordi e anzi si suddivisero il territorio in base ai propri interessi coloniali. Furono solo tre gli Stati che sfuggirono alla spartizione imperialista europea, la Turchia di Kemal Ataturk, l’antica Persia ridenominata Iran (nel 1921 un colpo di stato destituì la dinastia Qajar al potere e istituì lo stato Pahlavi che rimase al governo fino alla Rivoluzione islamica nel 1979) e l’Arabia Saudita. Quest’ultimo Paese ha secoli di storia di intransigenza religiosa (come riportato nel capitolo 1.1 dedicato all’ideologia base di Al-Qaeda): “il movimento fondamentalista wahabita è stato fondato nel

XVIII secolo da Mohammed Ibn Abdel Wahhab e diventò il mito fondatore dell'Arabia Saudita sino alla proclamazione del regno nel 1932"; con un decreto del 1953, di pari rilevanza della Magna Charta in Gran Bretagna, l'Arabia Saudita diventò una monarchia costituzionale, limitando così le prerogative del sovrano sui sudditi. Questa peculiarità ha avuto un peso determinante nel coinvolgimento della casa saudita e di importanti uomini d'affari sauditi nel finanziamento del terrorismo di matrice jihadista negli ultimi decenni.

Parallelamente a questa ideologia intransigente va collocato il rapporto ambiguo dell'Arabia Saudita e degli Stati Uniti a partire dalla seconda metà del XX secolo: fino alla Seconda Guerra Mondiale la presenza degli Stati Uniti in Medio Oriente era di natura puramente economica e socio-culturale. La conclusione del conflitto mondiale ha visto le Potenze europee impossibilitate a gestire i territori mediorientali sotto la loro giurisdizione ed il conseguente arrivo della nuova Potenza statunitense a sostituirle; in questo contesto si inserisce anche l'inizio della Guerra Fredda, per cui la regione, come altre parti del mondo, è diventata una sorta di scacchiera le cui pedine erano rappresentate dagli Stati sotto l'influenza o dell'Unione Sovietica o degli USA. Gli anni '70 sono stati caratterizzati dalla cosiddetta "dottrina Nixon" (dal nome del Presidente statunitense in carica) che mirava al contenimento sovietico e alla salvaguardia degli interessi americani in Medio Oriente anche grazie al sostegno di due potenze regionali, Iran e Arabia Saudita (*twin-pillar policy*). Questa strategia politica venne meno con lo scoppio della Rivoluzione islamica in Iran nel 1979 che portò alla destituzione dello scià, alleato degli Stati Uniti e all'istituzione della Repubblica islamica, con orientamento anti-occidentale. Nel corso degli anni '80 e '90 la relazione tra Arabia Saudita e USA non è stata sempre una "luna di miele" ma ha subito alcune battute d'arresto a seconda delle scelte politico-militari prese dalla nazione occidentale: nel conflitto scoppiato tra Iran ed Iraq nel 1980¹⁴⁸ la casa saudita scelse di allinearsi con Saddam Hussein, che godeva anche del supporto militare degli Stati Uniti, contro il proselitismo sciita della neo-Repubblica islamica. Durante la Guerra del Golfo¹⁴⁹ la casa saudita ha sostenuto le truppe americane in quanto

¹⁴⁸ L'antefatto del conflitto tra Iran ed Iraq scoppiato nel 1980 è stata la Rivoluzione islamica iraniana; infatti, il timore del partito *Ba'th* con a capo Saddam Hussein dal 1979 non vedeva di buon grado la volontà dei leader religiosi sciiti guidati dall'Ayatollah Khomeini di esportare la rivoluzione anche oltre i confini dell'Iran, poiché avrebbe comportato la caduta del suo regime laico (il *Ba'th* è un movimento nazionalista pan-arabo fondato negli anni '50 in Siria e diffusosi poi in Iraq e Giordania, Paesi che avevano in comune il fatto di essere stati creati "artificialmente" dalle Potenze vincitrici della Prima Guerra Mondiale, senza seguire alcun criterio storico o etnico o culturale).

¹⁴⁹ La Guerra del Golfo è scoppiata nel 1990 con l'invasione dell'Iraq di Saddam Hussein del Kuwait, attacco giustificato sulla base delle pretese irredentiste irachene sul piccolo Stato ricco di petrolio. Sin dalla

temeva che una possibile vittoria dell'Iraq avrebbe messo a rischio il suo stesso regno. Diversamente, l'Arabia Saudita era molto restia ad intervenire a fianco dello storico alleato occidentale quando quest'ultimo decise di invadere l'Iraq di Saddam Hussein nel 2003 nel contesto della "guerra al terrore" proclamata dal Presidente G.W. Bush in seguito agli avvenimenti dell'11 settembre 2001. Questo per due ragioni principali: il dittatore iracheno non era più visto come una minaccia alla monarchia saudita e l'opinione pubblica saudita aveva preso una svolta anti-occidentale, dovuta al sostegno sempre maggiore degli USA alla causa israeliana e alle accuse mosse dagli USA riguardo al coinvolgimento saudita negli attacchi terroristici contro le Torri Gemelle di New York ed il Pentagono a Washington nel 2001. Sebbene il governo saudita abbia deciso di collaborare nella lotta al terrorismo internazionale¹⁵⁰, molti sono i sospetti ma pure le prove del supporto economico dello stesso all'organizzazione islamista anti-occidentale di Osama Bin Laden; infatti, come scrive Castelvechi in *Al-Qaeda dall'Afghanistan a Madrid*, la monarchia saudita necessita in egual misura sia della sicurezza militare e del denaro americani, sia di legittimare il suo governo grazie al finanziamento dei movimenti islamici a livello mondiale; l'autore cita a questo proposito l'accusa mossa da Bin Laden nei confronti della casa saudita definita anti-islamica poiché permette ai militari americani di calpestare i luoghi sacri dell'islam.

Prima di addentrarci nel cuore della questione inerente al sostegno dell'Arabia Saudita al terrorismo qaedista, è di fondamentale importanza sottolineare il ruolo cruciale del suo principale "prodotto" di mercato, il petrolio, che le ha permesso di accumulare ricchezze ingenti negli ultimi decenni e che tuttora costituisce la prima fonte di guadagno per il Paese. Scoperti negli anni '30, i pozzi petroliferi sauditi hanno trasformato una nazione povera e desertica in uno Stato economicamente ricco e in conseguenza a ciò, anche tra i più influenti nel Terzo Mondo¹⁵¹. Fino agli anni '70 le principali compagnie petrolifere del Golfo Persico (dove erano concentrate le maggiori riserve di "oro nero") erano controllate da società americane, inglesi e francesi; con l'avvento della crisi petrolifera del 1973 e 1979, ed il conseguente aumento esponenziale del prezzo del greggio, gli Stati mediorientali hanno

proclamazione del protettorato inglese sul Kuwait dopo la Prima Guerra Mondiale, l'Impero Ottomano prima e lo Stato dell'Iraq poi hanno rivendicato la sovranità sul territorio in questione.

¹⁵⁰ Il momento di svolta in questa scelta rispetto alla riluttanza di collaborare con gli Stati Uniti precedentemente sono stati gli attacchi terroristici a Riyadh nel 2003, nel cuore del regno saudita, compiuti da Al-Qaeda contro quello che era reputato un regime pro-occidentale ed anti-islamico.

¹⁵¹ Dati della fine del 2006 riportano che le riserve petrolifere dell'Arabia Saudita costituivano il 21,9% delle riserve mondiali. (Fonte: LUCIANI G., *Oil and political economy in the International relations of the Middle East* in FAWCETT L., *International relations of the Middle East*).

nazionalizzato le rispettive compagnie, imponendo così i propri prezzi sul mercato internazionale.

L'Arabia Saudita sarebbe coinvolta nel finanziamento dei movimenti fondamentalisti islamici da decenni, tra cui i Fratelli Musulmani in Egitto, il Gruppo Islamico Armato in Algeria, i guerriglieri del Kashmir, i ribelli ceceni, fino a giungere ad Al-Qaeda negli anni '90. Secondo rapporti ufficiali ed indagini di governo, alcuni dei più ricchi esponenti dell'élite saudita avrebbero avuto rapporti di vario genere con istituti bancari ed organizzazioni umanitarie islamiche collegate alla rete finanziaria di Bin Laden; come è prevedibile in casi simili, tutti i sospettati hanno negato di aver avuto rapporti finanziari con lo sceicco sebbene la stessa Arabia Saudita abbia poi imposto il congelamento dei conti bancari e finanziari di coloro che gli Stati Uniti reputavano essere collegati ad Al-Qaeda¹⁵². A riprova dei sospetti statunitensi ci sono comunque delle prove, quali il collegamento tra alcune delle banche utilizzate da Bin Laden per finanziare la sua rete e membri della famiglia reale saudita; oppure il fatto che la famiglia di Bin Laden, la quale lo aveva ufficialmente "rinnegato" dopo la revoca della cittadinanza saudita nel 1994 e la sua cacciata dalla Penisola, avesse rapporti d'affari con una nota famiglia di banchieri, i Bin Mahfouz¹⁵³, sospettati di aver finanziato Al-Qaeda in esilio; o ancora la leadership di un cognato di Bin Laden nella filiale filippina dell'organizzazione umanitaria islamica International Islamic Relief Organization, che si ritiene finanzi Abu Sayyaf, affiliato di Al-Qaeda.

In generale, trattando del finanziamento dell'Arabia Saudita a favore del terrorismo fondamentalista di matrice qaedista, gli investigatori hanno sempre trovato riferimenti ad individui, ad istituti finanziari o ad organizzazioni di beneficenza saudita, mentre non viene nominato il coinvolgimento dell'Arabia Saudita in quanto istituzione di governo. Si potrebbe obiettare che lo Stato, definito dal diritto internazionale come un "ente di governo effettivo e indipendente su una comunità territoriale" ovvero costituito da governanti e governati stanziati entro un territorio delimitato da confini (la triade governo-popolo-territorio), è incarnato *in primis* dai suoi rappresentanti quindi, nel caso della monarchia costituzionale

¹⁵² Tra fine 2001 e 2002 le autorità saudite hanno congelato, bloccato 33 conti bancari appartenenti ad individui collegati al finanziamento di Al-Qaeda, sebbene questa azione costituisse solo il 5% del totale a livello mondiale. (Fonte: BRISARD JEAN-C., *Terrorism financing. Roots and trends of Saudi terrorism financing*).

¹⁵³ Per maggiori dettagli vedere il capitolo 2.2.3 sul coinvolgimento della Banca Nazionale Commerciale, fondata dalla famiglia Bin Mahfouz, nel finanziamento di Al-Qaeda.

mediorientale, dalla famiglia reale i cui componenti ricoprono anche cariche di governo¹⁵⁴. Seguendo questa logica, nel momento in cui si svolgono indagini sul coinvolgimento di politici (oltre agli uomini più influenti del panorama saudita, alle istituzioni umanitarie e finanziarie con sede nella Penisola) nel finanziamento di Al-Qaeda, si può affermare che l'Arabia Saudita in quanto istituzione di governo è implicata nella sponsorizzazione del terrorismo.

Nel rapporto del Council on Foreign Relations Studies sul finanziamento del terrorismo¹⁵⁵, gli autori dichiarano che il legame tra Arabia Saudita ed Al-Qaeda è comprensibile data la ricchezza dello Stato mediorientale; la presenza di enti benefici islamici, che avevano già finanziato i combattenti afgani nel conflitto contro l'Unione Sovietica, sul territorio; la partecipazione attiva di molti individui di nazionalità saudita nell'organizzazione di Bin Laden; infine, la focalizzazione dei messaggi dello sceicco su tematiche inerenti la politica del governo saudita. A sostegno di questa posizione è pure il riconoscimento da parte dell'Arabia Saudita del regime talebano in Afghanistan, precisamente il 16 maggio 1997, quando era risaputo che già da mesi il Paese dava rifugio ad Osama Bin Laden ed alla sua organizzazione.

Un'ulteriore occasione per raccogliere fondi da devolvere al terrorismo è rappresentata dal quinto pilastro dell'islam, il pellegrinaggio che ogni pio musulmano deve compiere almeno una volta nella vita a La Mecca, in Arabia Saudita. Secondo alcune stime, il fatturato legato a questo viaggio spirituale aumenta del 10% ogni anno e solo nel 2005 è stato di 31 miliardi di dollari. Il flusso di denaro in entrata nelle casse dello Stato saudita (servizi telefonici, dvd e libri sul pellegrinaggio, tappeti ed altri accessori per la preghiera, assicurazioni varie, alloggi) sono una fonte cospicua di fondi da destinare ad opere caritatevoli, compreso il proselitismo wahabita sponsorizzato dalla casa saudita a livello mondiale attraverso la rete delle moschee e delle organizzazioni umanitarie¹⁵⁶, i cui legami con Al-Qaeda sono stati affrontati nei capitoli precedenti. Inoltre, la concentrazione di migliaia di individui in uno spazio delimitato (la città

¹⁵⁴ Esempi: la carica di Primo Ministro è assunta dal sovrano, re Abdullah Bin Abdulaziz Al-Saud; il Ministro dell'Interno, il principe Ahmed Bin Abdulaziz, è figlio del re Abdulaziz (morto nel 1953) e fratello del re Fahd Bin Abdulaziz Al-Saud (deceduto nel 2005); la carica di Ministro degli Esteri è affidata dal 1975 a Saud Al Faisal, figlio di del re Faisal (deceduto nel 1975).

¹⁵⁵ *Terrorist financing*, in http://www.cfr.org/pdf/Terrorist_Financing_TF.pdf.

¹⁵⁶ Dal 1975 ad oggi l'Arabia Saudita ha speso più di 75 miliardi di dollari in propaganda al di fuori del mondo musulmano e circa i 2/3 della somma sono stati destinati alla costruzione di moschee, di scuole coraniche e di altri centri religiosi, guadagnando il titolo di maggior sponsorizzatrice mondiale. (Fonte: KAPLAN D.E., *The Saudi connection. How billions in oil money spawned a global terror network*, in <http://www.usnews.com/usnews/news/articles/031215/15terror.htm>).

di La Mecca) offre un'occasione unica per gli estremisti islamici per reclutare nuove leve o raccogliere donazioni a favore della causa jihadista.

4.1.2 Iran

Il sostegno iraniano a gruppi terroristi islamici è noto alle autorità statunitensi sin dagli anni '80¹⁵⁷, nel contesto del decennale conflitto arabo-israeliano. In tempi più recenti, agli inizi del XXI secolo, l'invasione americana dell'Iraq e la conseguente caduta del dittatore Saddam Hussein (con cui l'Iran aveva una lunga storia di attrito per l'egemonia nella regione) ha permesso al vicino Iran di infiltrare proprio personale governativo e militare tra le fila irachene con l'obiettivo di estendere la sua influenza nel Paese, sostenendo contemporaneamente gli estremisti islamici impegnati nella resistenza armata contro le truppe statunitensi. In aggiunta ed a conferma di ciò, si ritiene che dopo gli eventi dell'11 settembre 2001, alcuni membri di Al-Qaeda abbiano transitato attraverso il territorio iraniano o addirittura si siano stanziati al suo interno; in questi casi la polizia di dogana sarebbe stata istruita a non apporre timbri sui loro passaporti in modo tale da depistare controlli o indagini successive¹⁵⁸. Indagini condotte da ufficiali statunitensi negli anni 2000 hanno svelato il ruolo

¹⁵⁷ L'Iran è stato inserito nella lista statunitense degli Stati sponsor del terrorismo nel 1984 e da allora non è stato più rimosso (come pure il Sudan), diversamente da altri Paesi, quali l'Iraq o la Libia, che ne sono stati cancellati (il primo in seguito alla caduta del regime di Saddam Hussein mentre il secondo dopo la decisione ufficiale di impegnarsi contro il terrorismo). Diversamente, la Repubblica islamica di Iran non compare tra le entità associate ad Al-Qaeda nella lista stilata in seno alle Nazioni Unite dalla Commissione 1267 e aggiornata al 15 novembre 2012, in <http://www.un.org/sc/committees/1267/>.

Il Consiglio di Sicurezza dell'ONU ha adottato una serie di risoluzioni vincolanti dopo gli eventi legati all'11 settembre 2001, in cui gli Stati membri sono tenuti ad applicare le misure e sanzioni previste, volte a colpire gli Stati sospettati di finanziare il terrorismo (si tratta di misure quali l'embargo, la consegna di ricercati internazionali, la sospensione di relazioni diplomatiche). Rivestendo l'ONU il ruolo principale di garante della pace e della sicurezza a livello mondiale, qualsiasi accusa mossa contro uno Stato deve basarsi su prove concrete e non semplici sospetti; nel caso di Al-Qaeda, la sicurezza internazionale è stata minacciata da un'organizzazione transnazionale di individui, non statale, quindi l'azione della comunità internazionale, dell'ONU, può obbligare gli Stati membri ad adottare misure per combattere il terrorismo internazionale (Risoluzione 1373/2001), ma non può legittimare un'azione militare contro gli Stati sospettati di finanziarlo sulla base della legittima difesa (art. 51 della Carta ONU), in quanto mancano prove sufficienti che provino che Al-Qaeda agisca per conto di uno Stato.

¹⁵⁸ La Commissione che ha indagato sui fatti legati all'11 settembre ha scoperto che buona parte degli attentatori suicidi coinvolti negli attacchi avevano viaggiato tra il 2000 ed il 2001 dall'Arabia Saudita all'Afghanistan passando per l'Iran. (In KEAN T. H., HAMILTON L. H., e altri, *The 9/11 Commission report, The attack looms, assistance from Hezbollah and Iran to al Qaeda*, p. 240).

delle istituzioni di governo iraniane e della banca centrale nel facilitare la sponsorizzazione del terrorismo, cosa che ha valso all'Iran la nomina di "banchiere mondiale del terrorismo"¹⁵⁹; sebbene questa definizione sia considerata di parte, vista la presa di posizione statunitense in merito, negli ultimi anni sono state sollevate molteplici accuse da fonti non ufficiali riguardo al sostegno iraniano a membri di Al-Qaeda¹⁶⁰.

Per quanto concerne il fronte internazionale, le fonti ufficiali al riguardo hanno raccolto prove esigue, e nella maggior parte dei casi si tratta solo di verità supposte, non certe, e spesso errate. Un elemento che alimenta lo scetticismo al riguardo è il fatto che tra Iran ed Al-Qaeda sussiste una differenza ideologica abissale, poiché il primo segue l'islam sciita mentre la seconda l'islam sunnita¹⁶¹; questo elemento non è da sottovalutare soprattutto quando si tratta delle scelte politiche e relazionali dei Paesi musulmani; infatti, Iran ed Al-Qaeda sono stati rivali nell'influenza in Afghanistan ed in Iraq dopo la caduta dei rispettivi regimi data l'animosità degli estremisti sciiti della Repubblica islamica e degli estremisti sunniti dell'organizzazione terroristica, rendendo di conseguenza qualsiasi possibile collaborazione tra le due entità irrealizzabile.

Coloro che sostengono invece una loro alleanza, e tra questi gli Stati Uniti *in primis*, affermano che le motivazioni che avrebbero condotto l'Iran a finanziare, attivamente o passivamente, il terrorismo fondamentalista di matrice qaedista sono principalmente collegate ai vantaggi strategici che ciò potrebbe comportare come, per esempio, la proiezione del proprio potere al di fuori dei confini statali iraniani. Secondo gli studiosi, un avvicinamento tra i due sarebbe ancor più probabile qualora gli Stati Uniti e l'Iran si

¹⁵⁹ JACOBSON M., LEVITT M., *Combating the financing of transnational threats*, p. 8.

A questo proposito, lo stesso Ufficio del coordinatore anti-terrorismo del Dipartimento di Stato USA ha definito l'Iran come principale sponsorizzatore mondiale del terrorismo in Medio Oriente. (Fonte: www.state.gov/j/ct/rls/crt/2011/195547.htm).

¹⁶⁰ Il portavoce di Hamas in Iraq, Ahmad Salah Al-Din, ha rilasciato un'intervista al giornale del Qatar *Al-Arab* nel 2008, in cui accusa l'organizzazione di Al-Qaeda in Iraq di aver stretto un legame di dipendenza economica con l'Iran sciita, ricevendo dallo Stato iraniano armi e finanziamenti. Inoltre, in un rifugio qaedista alcuni membri di Hamas hanno rinvenuto monete iraniane e documenti che comprovano l'alleanza economica tra Al-Qaeda e Iran. (In <http://www.memri.org/report/en/0/0/0/0/0/0/2617.htm>).

In un articolo apparso sul sito Internet *nysun.com*, dal titolo *Iran's secret plan for Mayhem*, il giornalista Eli Lake riporta la notizia secondo cui l'esercito statunitense avrebbe rinvenuto in territorio iracheno dei documenti che dimostrano il ruolo dell'Iran nel sostegno di Al-Qaeda in Iraq oltre che di terroristi sciiti in Iraq.

¹⁶¹ La principale divisione ideologica all'interno dell'islam riguarda appunto quella tra sciiti e sunniti, risultato della reazione dei popoli non arabi contro l'aristocrazia araba, e della lotta politica per la successione al califfato; nel VII secolo d.C., l'assassinio del quarto califfo, carica ricoperta dal legittimo successore del Profeta Maometto, provocò la scissione di coloro che sostenevano la legittimità del figlio come erede al califfato. Gli Stati mediorientali a maggioranza sciita sono Iraq, Iran e Yemen, mentre la maggioranza degli Stati della regione seguono il filone sunnita dell'islam.

confrontassero militarmente sulla questione del disarmo nucleare del secondo, situazione che porterebbe l'Iran a cercare di danneggiare la Potenza occidentale con l'ausilio di militanti estremisti, mirando al "vuoto di potere" creatosi in Iraq ed in Afghanistan con il ritiro delle truppe statunitensi. Di conseguenza, le possibili opzioni strategiche dell'Iran in un futuro molto prossimo potrebbero consistere nel sostegno del regime talebano o anche di Al-Qaeda volto a stabilizzare la regione orientale di confine e al contempo destabilizzare il governo eletto in Iraq al fine di insediarvi un regime fantoccio. Questa scelta politico-militare potrebbe provocare un ancor più marcato isolamento dell'Iran nella regione in quanto circondato da governi pro-statunitensi insediati nel corso dei primi anni del 2000 (Afghanistan, Iraq, ma anche gli Stati del Golfo) e da Stati a maggioranza sunnita; allo stesso tempo confermerebbe però anche il suo ruolo di potenza regionale poiché l'insuccesso dell'esperienza statunitense in Iraq ne ha accresciuta la rilevanza locale ed ha creato un contesto di rivalità tra gli Stati più importanti (Arabia Saudita, Iran, Siria, Turchia) per l'influenza nel debole Iraq.

4.1.3 Pakistan

Attualmente il Pakistan rimane uno dei Paesi sponsor del terrorismo più attivi a livello globale; in alcuni casi sostiene "ufficialmente" gruppi terroristi mentre in altri agisce passivamente; la collaborazione di Islamabad con il terrorismo ha riguardato sin dal passato diversi gruppi tra cui anche associati ad Al-Qaeda, che secondo alcuni osservatori avrebbe ricostituito il suo fulcro in alcune aree del Paese, come è il caso dell'affiliato Lashkar-e-Tayyba in Kashmir. Sebbene molti gruppi siano stati costretti a cambiare identità per sviare le indagini successive agli attacchi dell'11 settembre 2001, essi hanno continuato a godere del sostegno del governo pakistano. Un ruolo chiave assunto dal Paese al confine tra la regione mediorientale e quella asiatica è conseguito al riconoscimento del regime talebano in Afghanistan negli anni '90; in quel contesto l'esercito pakistano e l'agenzia di intelligence pakistana (l'ISI) hanno collaborato strettamente con i talebani e di conseguenza con Osama Bin Laden. Il supporto pakistano al vicino regime afgano ha diverse ragioni, che spaziano dalle ambizioni strategiche alla politica interna; da una parte è il timore delle mire irredentiste dell'Afghanistan, dall'altra quello inerente l'annessione del Paese all'India (il fatto di sostenere

gruppi militanti e terroristi nell'area fornisce di conseguenza al Pakistan una forza ed autorità non indifferente). Da parte loro gli Stati Uniti, rifornendo il governo pakistano al cui governo è stato insediato un regime pro-statunitense ma debole di milioni di dollari per frenare l'avanzata jihadista, hanno indirettamente (ed ironia della sorte) finanziato le stesse cellule qaediste nell'area; come i soldi destinati alla lotta contro Al-Qaeda siano finiti a finanziarla è dimostrato dal fatto che i risultati ottenuti non corrispondono ai presunti obiettivi che l'amministrazione di Washington voleva ottenere: in un articolo tratto dal suo blog¹⁶², la scrittrice Loretta Napoleoni riporta il fatto che nel 2009 il numero di attentati terroristici avvenuti in Pakistan è stato di gran lunga superiore a quello totale degli ultimi anni¹⁶³. Dato che gli aiuti finanziari agli Stati per scopi umanitari vengono gestiti dalle élite di governo, spesso deboli e corrotte, una proposta potrebbe essere quella di guadagnarsi la fiducia del popolo musulmano; allo stesso tempo servirebbe quindi un cambiamento nella politica estera dei Paesi occidentali, consistente in una presa di posizione distaccata e critica nei confronti dei governi corrotti e sponsorizzatori del terrorismo.

4.1.4 Emirati Arabi Uniti

La presenza di Al-Qaeda negli Emirati Arabi Uniti è stata confermata già all'inizio del secolo dal fatto che due dei kamikaze dell'11 settembre 2001 avevano la cittadinanza degli Emirati, dal fatto che altri attentatori hanno risieduto e transitato nello Stato, oltre alla scoperta anni prima di una serie di operazioni finanziarie che partivano dallo Stato del Golfo e che avevano come destinazione gli Stati Uniti¹⁶⁴. Un ulteriore elemento che avvalorava il legame che unisce

¹⁶² In <http://lorettanapoleoni.net>, *Milioni ai governi a Alqaeda dilaga*, gennaio 2010.

¹⁶³ Stessa sorte è spettata allo Yemen, a cui l'amministrazione Obama ha elargito milioni di dollari per combattere il terrorismo ma anche dove gli attentati terroristici hanno avuto successo nello stesso periodo di tempo.

¹⁶⁴ Secondo dati statunitensi, la filiale di Dubai della banca somala Al-Barakaat ha avuto un ruolo chiave nell'operazione di trasferimento di bonifici bancari dagli Emirati Arabi Uniti verso gli Stati Uniti, per somme che si aggiravano intorno ai 25 milioni di dollari all'anno. (Fonte: GUNARATNA R., *Al-Qaida. Au coeur du premier reseau terroriste mondial*, p. 170).

gli Emirati ad Al-Qaeda è costituito dal suo riconoscimento del regime talebano in Afghanistan, insieme a Pakistan ed Arabia Saudita.

Nel 2005 è comparso anche un gruppo che rivendicava la sua associazione ad Al-Qaeda e che intraprese attività minatorie e terroristiche contro il governo del Paese (anni dopo venne scoperta una rete di moschee gestite da capi spirituali salafiti che si riteneva fosse un canale finanziario per Al-Qaeda); nonostante le prove della presenza qaedista nella regione, la natura moderata e non-militante della religione nel Paese ne ha ostacolato lo sviluppo a livello nazionale.

Risale al 2010 la notizia secondo cui Shari'a Islamic Bank, una delle maggiori banche conformi alla legge islamica dello Stato, ha devoluto un'ingente somma di denaro al Zakat Fund di Abu Dhabi; si tratta di un ente indipendente volto a diffondere e pubblicizzare iniziative caritatevoli nel Paese¹⁶⁵. Sebbene non ci siano prove certe di un legame tra lo Zakat Fund ed il terrorismo jihadista, il fatto che "i combattenti di Allah" risultano tra le categorie che beneficiano della *zakat* ed il fatto che esistono prove del ruolo della famiglia reale nel sostegno all'estremismo islamico militante anche attraverso donazioni a favore di fondazioni-copertura per Al-Qaeda (per esempio, Wafa Humanitarian Organisation, con sede negli Emirati), conducono conseguentemente a supporre un legame reale e non semplicemente un sospetto.

Negli Emirati Arabi Uniti il finanziamento del terrorismo è illegale, in conformità con gli obblighi previsti dalla Convenzione Internazionale per la Repressione del Finanziamento del Terrorismo del 1999¹⁶⁶, la quale però non include il finanziamento in favore di singoli terroristi al di fuori del contesto specifico di un atto terroristico, lacuna che potrebbe nella fattispecie essere utilizzata proprio per lo scopo che la Convenzione intende combattere. Una caratteristica interna del sistema degli Emirati Arabi Uniti consiste nell'ingente flusso di denaro che circola quotidianamente all'interno dello Stato, in buona parte proveniente da traffici illeciti compiuti all'estero; l'utilizzo di denaro contante per effettuare operazioni

¹⁶⁵ *SIB donates AED 5 million to Zakat Fund*, in *The Saudi Gazette* 2010, 29 mars 2010.

¹⁶⁶ Gli Emirati Arabi Uniti hanno ratificato la suddetta Convenzione nel 2005, apponendo però una riserva all'articolo 24, paragrafo 1, per cui non riconoscono il ruolo della Corte Internazionale di Giustizia nella soluzione di controversie tra il loro Stato ed altri Paesi riguardo all'interpretazione e all'applicazione del trattato. (Fonte: Convenzione Internazionale per la Repressione del Finanziamento del Terrorismo, in *untreaty.un.org*).

finanziarie e commerciali è una realtà molto comune e spesso indistinguibile da attività legate al riciclaggio di denaro.

4.1.5 Yemen

Prima dell'unificazione dello Yemen del nord e dello Yemen del sud avvenuta nel 1990, l'area meridionale della Repubblica costituiva un paradiso fiscale per diverse organizzazioni terroristiche sostenute dalle autorità locali; anche successivamente questa tradizione venne mantenuta, e nello specifico si concentrò sulla sponsorizzazione dei gruppi fondamentalisti che si opponevano al regime saudita, tra i quali Al-Qaeda *in primis*. Alcune fonti interne al governo, come pure testimonianze di giornalisti e studiosi yemeniti, hanno confermato che l'apparato politico dello Yemen è ben consapevole della presenza di Al-Qaeda all'interno dei suoi confini; addirittura, il grado di tolleranza del governo nei confronti del terrorismo jihadista sembra prevedere anche il suo sopporto finanziario, probabilmente nel tentativo da parte dell'élite al potere di neutralizzare l'opposizione e consolidare la propria posizione¹⁶⁷.

Lo Yemen ha assolto sin dalla nascita dell'organizzazione di Bin Laden un ruolo fondamentale per diverse ragioni: la famiglia del leader di Al-Qaeda è di origini yemenite; i suoi concittadini formano il terzo gruppo etnico in seno ad Al-Qaeda, dopo egiziani ed algerini; dopo i sauditi, gli yemeniti sono stati i principali volontari nella lotta in Afghanistan contro l'Unione Sovietica e successivamente il Paese ha anch'esso ospitato campi di addestramento per futuri mujaheddin. Nella strategia di Osama Bin Laden lo Stato della Penisola Arabica sarebbe dovuto diventare la terza base dell'organizzazione, dopo l'esperienza in Sudan ed Afghanistan e da qui avrebbe gestito le operazioni nell'Africa subsahariana; il progetto si realizzò parzialmente con la creazione di Al-Qaeda nella Penisola Arabica che comprende elementi sia yemeniti sia sauditi e che nel corso degli anni è diventata

¹⁶⁷ TILFORD R., *Yemen accused of tolerating al-Qaeda to milk U.S. of counterterrorism funds*, in <http://www.examiner.com/article/yemen-accused-of-tolerating-al-qaeda-to-milk-u-s-of-counterterrorism-funds>, 1 September 2012.

una delle cellule più attive¹⁶⁸. Sotto l'aspetto giuridico internazionale, lo Yemen ha ratificato la Convenzione Internazionale per la Repressione del Finanziamento del Terrorismo solo nel 2010, con esclusione del paragrafo 1 degli articoli 2 e 24¹⁶⁹.

4.1.6 Kuwait

Una situazione giuridica analoga a quella dello Yemen è presente anche nello Stato del Kuwait, dove manca anche un sistema fiscale efficiente, lacune a favore del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo. Sebbene nel Paese non esista un fervore religioso pari a quello presente in Arabia Saudita, la popolazione rimane tradizionalmente musulmana ed il supporto sociale e politico di cui godono i movimenti islamisti ha permesso che il governo rimanesse tollerante riguardo al finanziamento e al sostegno della causa jihadista all'estero¹⁷⁰. La mancata ratifica della Convenzione Internazionale per la Repressione del Finanziamento del Terrorismo e la non criminalizzazione di tale reato nell'ordinamento interno del Paese sono elementi che fanno supporre un sostegno diretto o comunque un atteggiamento consenziente da parte del governo in merito.

Nel capitolo 2.3 è stato analizzato il ruolo delle organizzazioni umanitarie islamiche nel sostegno del terrorismo di matrice jihadista, al cui vertice erano uomini appartenenti all'entourage dello sceicco saudita Osama Bin Laden. Anche nello Stato del Kuwait, al pari degli altri Paesi del Golfo, venne fondato nel 1992 un ente caritatevole, Revival of Islamic Heritage Society, con diverse succursali nel mondo musulmano ma anche in Occidente, e con un interesse particolare per gli Stati con un sistema politico ed economico debole, dove il

¹⁶⁸ Per esempio, nel 2009 l'organizzazione fu coinvolta nell'attentato contro un convoglio diplomatico sud-coreano a Sana e in quello contro il Ministro dell'Interno saudita. (Fonte: <http://almanac.afpc.org>).

¹⁶⁹ L'articolo 2, paragrafo 1, stabilisce che chiunque fornisca fondi nell'intento di usarli per attività in contrasto con quanto definito dalla Convenzione Internazionale per la Repressione del Finanziamento del Terrorismo commette una violazione della suddetta Convenzione; l'articolo 24, paragrafo 1, dichiara che le controversie tra gli Stati membri che non giungano a risoluzione devono essere sottomesse alla Corte internazionale di Giustizia. (Fonte: Convenzione Internazionale per la Repressione del Finanziamento del Terrorismo, in untreaty.un.org).

¹⁷⁰ POLLOCK D., JACOBSON M., *Blacklisting terrorism supporters in Kuwait*, in www.washingtoninstitute.org/templateC05.php?CID=2709.

proselitismo salafita ha maggiori opportunità di raccogliere seguaci. Nel 2002 la fondazione è stata iscritta nella lista delle Nazioni Unite degli enti associati ad Al-Qaeda con l'accusa di aver deviato le donazioni a favore degli orfani verso l'organizzazione terroristica.

4.2 PARADISI FISCALI E *FAILED STATES*

Bahamas in America centrale, Hong Kong in Asia orientale, Svizzera in Europa, Dubai negli Emirati Arabi Uniti¹⁷¹: sono esempi dei cosiddetti "paradisi fiscali", centri *off-shore* che presentano alcune caratteristiche per cui si prestano particolarmente all'attività di riciclaggio del denaro. Solitamente si tratta di Paesi caratterizzati da una scarsa presenza di risorse per cui l'unico modo per garantire benessere alla popolazione è appunto l'attività legata al riciclaggio di denaro, con il supporto certamente di una normativa fiscale lacunosa o lassista da questo punto di vista. Le caratteristiche proprie comuni a questi Paesi sono, nella maggior parte dei casi, l'insularità, le dimensioni ridotte e spesso un tasso di sviluppo economico e demografico non particolarmente elevato; un'altra peculiarità, presente però solo in alcuni di questi Paesi, è l'elevato numero di conti bancari intestati a stranieri. Gli elementi fondamentali dei "paradisi fiscali" dal punto di vista finanziario sono: la tutela del segreto bancario, la tolleranza del governo verso l'attività di riciclaggio e l'adesione delle banche a sistemi globali di pagamenti che velocizzano i trasferimenti di denaro da un Paese ad un altro. Ulteriori elementi sono la presenza di un regime di cambio che consente di negoziare con altre valute senza limiti, la stabilità monetaria e anche una vicinanza geografica o culturale tra cliente e banca¹⁷². Partendo da questi dati, è stata stilata la lista dei Paesi maggiormente inclini a favorire questa pratica; intorno all'anno 2000, in cima alla lista si trovava il Lussemburgo, seguito dagli Stati Uniti, dalla Svizzera, dalle Isole Cayman¹⁷³ ... Nel caso specifico di Al-Qaeda

¹⁷¹ L'unica zona finanziaria "libera" degli Emirati Arabi Uniti è il cosiddetto Centro Finanziario Internazionale di Dubai, mentre esistono all'incirca 30 zone commerciali "libere"; la prima è stata creata allo scopo di offrire una base per servizi finanziari internazionali, mentre le seconde per agevolare i business di stranieri senza essere soggetti alla legge commerciale nazionale.

¹⁷² FIOCCA M., COSCI S., *La dimensione finanziaria del terrorismo e del contro-terrorismo transnazionale*, p. 45.

¹⁷³ Stando ai dati risalenti al 2002, nelle Isole Cayman vivevano 350000 abitanti ed erano localizzate ben 570 banche, 2240 fondi comuni di investimento, 500 compagnie assicurative e 45000 affari *off-shore*, per un volume

le indagini condotte negli ultimi anni fanno presupporre che l'organizzazione abbia utilizzato svariati Stati dell'area mediorientale per le sue operazioni di riciclaggio del denaro; Paesi quali Iran, Mali, Pakistan, Iraq, Yemen avevano le caratteristiche interne ideali, oltre ad essere Stati islamici, affinché Bin Laden ed i suoi seguaci infiltrassero le loro istituzioni finanziarie per riciclare il denaro proveniente da commerci illegali.

Il concetto di *Failed State* è definito nel diritto internazionale come il caso di un ente che in passato ha assunto tutte le caratteristiche proprie di uno Stato ma che al tempo presente non ha più gli elementi che lo rendono tale, a causa di un'insurrezione o di una guerra civile o anche di un intervento militare esterno, come i casi del Sudan e dell'Afghanistan. È per questo motivo che i *Failed States* si prestano bene a nascondere gruppi terroristi (lo stesso Bin Laden si era nascosto in Afghanistan dove gli Stati Uniti sono intervenuti militarmente per dargli la caccia). Il *Failed State* per eccellenza rimane comunque la Somalia che dal 1991 non ha un vero e proprio governo che la guida ed ha servito come base per alcune cellule africane affiliate ad Al-Qaeda i cui membri di nazionalità somala hanno ricevuto addestramento nei campi afgani.

4.3 LA "CATENA D'ORO" E DONAZIONI PRIVATE

All'inizio del 2003, nell'ambito del processo "Stati Uniti contro Enaam Arnaout"¹⁷⁴ è comparsa per la prima volta una lista di nomi di persone alle quali si fa riferimento all'interno di Al-Qaeda come alla "catena d'oro", facoltosi donatori che sostengono gli sforzi dei mujaheddin¹⁷⁵. La lista, che risale agli anni 1988-1989, venne rinvenuta durante un raid

di denaro che superava i 670 miliardi di dollari. (Fonte: THACHUK K., *Terrorism's financial lifeline: can it be severed?*).

¹⁷⁴ Il caso giudiziario in questione riguarda il coinvolgimento dell'organizzazione umanitaria islamica Benevolence International Foundation nel finanziamento di Al-Qaeda e presente in diversi contesti regionali, quali i Balcani e il Caucaso.

¹⁷⁵ United States District Court Northern District of Illinois, Eastern Division, Case number 02CR892, *Government evidentially proffer supporting the admissibility of coconspirator statements*, 6 gennaio 2003. A pagina 29 viene spiegato che negli uffici di Benevolence International Foundation a Sarajevo le autorità bosniache hanno trovato in un computer un file denominato "storia di Osama" con immagini delle attività terroristiche di Al-Qaeda e un altro file chiamato "catena d'oro".

effettuato dalle autorità bosniache negli uffici della succursale di International Islamic Relief Foundation a Sarajevo l'anno precedente e venne autenticata da un testimone ex membro di Al-Qaeda. Gli individui nominati comprendevano banchieri, uomini d'affari ed ex ministri sauditi, il cui reddito corrispondeva al 42% circa del PIL (Prodotto Interno Lordo) dell'Arabia Saudita. Tra tutti spiccano:

- alcuni fratelli di Osama Bin Laden; come già riportato in precedenza, sebbene la famiglia lo avesse rinnegato pubblicamente dopo il ritiro della cittadinanza saudita, gli inquirenti che hanno indagato sul finanziamento di Al-Qaeda ritengono che alcuni membri della famiglia abbiano sostenuto economicamente il fratello sia in Sudan sia successivamente in Afghanistan;
- Suleiman Abdul Aziz Al-Rajhi, fondatore dell'omonimo istituto bancario con sede in Arabia Saudita;
- Yassin Al-Kadi, uomo d'affari di origine saudita, è stato impiegato presso la Banca Commerciale Nazionale e la Banca al-Rajhi, oltre ad essere stato tra i fondatori dall'organizzazione umanitaria Muwafaq insieme a Khalid Bin Mahfouz;
- Mohammad Bin Abdullah Al-Jomaih, membro del consiglio d'amministrazione dell'organizzazione umanitaria International Islamic Relief Foundation;
- Khalid Bin Mahfouz, direttore della Banca di Credito e Commercio Internazionale, negli anni '90 venne accusato di frode, di riciclaggio di denaro proveniente dal narcotraffico, accuse dalle quali fu assolto sebbene dopo gli eventi dell'11 settembre 2001 fu nuovamente indagato per sospetti finanziamenti ad Al-Qaeda attraverso organizzazioni umanitarie¹⁷⁶;
- Ahmed Zaki Yamani, Ministro del petrolio saudita e direttore della compagnia petrolifera Aramco;
- Abd Al-Hamid Al-Mujil, direttore della filiale sud-asiatica di International Islamic Relief Foundation, soprannominato dai compagni di jihad come "l'uomo da un milione di dollari",

¹⁷⁶ MORIGI A., *Multinazionali del terrore*, p. 48. Khalid Bin Mahfouz è stato anche il fondatore della fondazione Muwafaq, ritenuta essere stata uno dei canali di sostegno ad Al-Qaeda; inoltre è stato accusato di aver finanziato Al-Qaeda con le donazioni, *zakat*, versate ad International Islamic Relief Foundation.

è stato indicato come uno dei principali finanziatori di Al-Qaeda e delle sue filiali filippine, Abu Sayyaf Group e Jemaah Islamiyah;

- il principe saudita Salman Bin Abdul Aziz Al Saud, presidente della Commissione di supporto alla jihad afgana negli anni '80 e successivamente di organizzazioni umanitarie islamiche aventi comprovati legami con Osama Bin Laden; per esempio, dai primi anni '90 il principe assunse la direzione dell'Alta Commissione Saudita per gli aiuti in Bosnia-Erzegovina, organizzazione creata dal governo saudita e importante canale di finanziamento ad Al-Qaeda nei Balcani¹⁷⁷;
- infine lo stesso Osama Bin Laden con la sua parte di patrimonio di famiglia e con le sue attività commerciali e finanziarie soprattutto nel periodo sudanese.

Tra i finanziatori di Al-Qaeda ci sono anche non sauditi, come per esempio alcuni individui sud-africani, kuwaitiani¹⁷⁸ e di altre nazionalità, come è il caso del siriano Yasin Al-Suri che ha agito da intermediario tra il governo iraniano e Al-Qaeda fino ai primi anni del 2000, facilitando il transito di denaro e di uomini verso l'Afghanistan ed il Pakistan.

Il sostegno fornito da questi individui era sia di carattere finanziario sia strategico, in quanto la loro posizione professionale e governativa ha permesso all'organizzazione terroristica di Bin Laden di infiltrare i canali islamici più sicuri di circolazione dei fondi; a ciò si aggiunge poi il denaro devoluto in beneficenza da parte di ogni pio musulmano (consistente con l'obbligo islamico dell'elemosina a favore dei bisognosi) e spesso fatto confluire in conti correnti che dirottavano il denaro verso organizzazioni-copertura per Al-Qaeda.

Nonostante le donazioni private abbiano da sempre costituito una delle principali entrate nella bilancia commerciale di Al-Qaeda, gli ultimi anni hanno visto una dipendenza ancora

¹⁷⁷ Un ex membro di Al-Qaeda testimoniò che l'ente saudita forniva documenti di lavoro falsi ai terroristi cosicché questi potessero muoversi liberamente nell'area balcanica; inoltre, fornì loro denaro, cibo, alloggio e copertura durante gli spostamenti. (Fonte: Caso giudiziario. United States District Court for the Western District of Pennsylvania: (querelante) the underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 V. (imputati) the Kingdom of Saudi Arabia et. al., p. 100).

¹⁷⁸ POLLOCK D., JACOBSON M., *Blacklisting terrorism supporters in Kuwait*, in <http://www.washingtoninstitute.org/templateC05.php?CID=2709>, 25/01/2008. Nell'articolo vengono citati i nomi di tre individui originari del Kuwait che ad inizio anno del 2008 furono inseriti nella lista ONU 1267, la lista contenente tutti i nominativi dei finanziatori del terrorismo qaedista. Sebbene negli ultimi anni il governo kuwaitiano si sia impegnato nella lotta contro il terrorismo, questo rimane una minaccia reale attraverso l'abuso delle organizzazioni umanitarie islamiche e alle lacune del sistema fiscale interno che facilitano il contrabbando di denaro.

maggiore delle cellule qaediste in Medio Oriente e in altre parti del mondo da questo canale, molto probabilmente perché la decentralizzazione logistica ed operativa dell'organizzazione originale ne ha indebolito in parte il potere e la capacità economica propria del periodo pre-11 settembre 2001. Di conseguenza i nuovi gruppi relativamente piccoli rispetto a quella che è stata Al-Qaeda utilizzano modalità di raccolta fondi su scala più ridotta e locale, che integrano con le sponsorizzazioni private.

CAPITOLO QUINTO

I CANALI DI FINANZIAMENTO

I capitoli precedenti hanno affrontato la questione dei fondi a disposizione del terrorismo, nello specifico di Al-Qaeda; sebbene non ci siano opinioni comuni tra gli studiosi e in molti casi si tratta solo di supposizioni riguardo ai mezzi utilizzati per raccogliere finanziamenti, tutte le informazioni riportate si basano su indagini condotte sul campo e su testimonianze di pentiti e collaboratori. In ogni caso, una volta che viene accumulata una determinata somma di denaro, questa deve pervenire al beneficiario; e anche questa operazione, come quella inerente alla vera e propria raccolta di fondi, non è semplice da gestire poiché ogni passaggio deve essere compiuto evitando i controlli da parte delle autorità competenti e senza svelarne la destinazione illecita. Inoltre, a complicare l'azione delle autorità nell'intercettazione di queste transazioni è la strategia usata dai terroristi nel muovere somme di denaro che non destano sospetti in quanto relativamente piccole, oltre al fatto che molti dei fondi a disposizione dei terroristi sono di natura lecita, provenienti da attività commerciali ed imprenditoriali (come abbiamo visto nei capitoli precedenti).

Come per la questione delle modalità di raccolta di fondi di Al-Qaeda, anche quella dei canali di trasferimento dei fondi, da dove vengono raccolti a dove sono necessari, può assumere diverse sfumature, alle volte totalmente illecite, altre volte lecite se utilizzano canali ufficiali di trasferimento del denaro, ma che hanno sempre e comunque come fine ultimo l'illecito, ovvero il finanziamento del terrorismo fondamentalista (in questo caso). Per questo motivo, una buona parte delle transazioni che vengono effettuate in Medio Oriente non è individuabile perché utilizza sistemi alternativi di trasferimento dei fondi che implicano il riciclaggio di denaro e che deviano da quelli tradizionali legati agli istituti finanziari e al commercio, sebbene anche questi settori possano essere sfruttati per coprire transazioni illegali¹⁷⁹. Infatti, come illustrato nei prossimi paragrafi, Al-Qaeda ha sfruttato diversi canali: i sistemi alternativi di trasferimento dei pagamenti, tra cui il cosiddetto *underground banking* e

¹⁷⁹ Per esempio, gli operatori possono depositare somme di denaro in conti bancari per poi trasferirle all'estero; oppure raccolgono il denaro delle rimesse e lo utilizzano per acquistare beni che a loro volta vengono successivamente venduti in località all'estero, disperdendo in tal modo le tracce del denaro e della sua ultima destinazione (riciclaggio di denaro).

i corrieri; le stesse organizzazioni di carità legate al terrorismo nella raccolta di finanziamenti e i canali ufficiali quali sono gli istituti bancari.

5.1 HAWALA

Questo termine venne introdotto originariamente nell'antica Cina con il nome di *fei qian* ("moneta volante") ed entrò successivamente a far parte di altre lingue con nomi diversi, come per esempio tra la popolazione araba col nome appunto di *hawala* ("trasferimento", che può essere di qualsiasi natura, ma anche "in fede" a sottolineare il tacito legame che unisce gli individui e la transazione informale che utilizzano per trasferire valore¹⁸⁰). Questo concetto rappresenta il sistema alternativo di trasferimento di fondi, operante quindi al di fuori del settore finanziario regolamentato, più diffuso ed utilizzato in Medio Oriente, attraverso il quale il denaro contante viene depositato in un Paese ed incassato in un altro senza lasciare alcuna traccia a transazione conclusa; venne inizialmente usato dai mercanti del mondo arabo per sfuggire ai saccheggi e alle rapine durante gli spostamenti lungo la Via della Seta¹⁸¹ per ritornare poi in auge dagli anni '60 del XX secolo quando molti musulmani mediorientali emigrarono verso il Nord America e l'Europa e si rivolgevano agli operatori *hawaladar* per inviare le rimesse ai parenti nel Paese d'origine. Ad oggi, gli Stati che maggiormente utilizzano questo sistema alternativo di rimesse sono il Pakistan, l'India, i Paesi del Golfo Persico¹⁸² e

¹⁸⁰ Spesso la stampa scrive: "Il sistema *hawala* può essere usato per inviare denaro senza inviare denaro"; descrizione esatta della natura del sistema in questione ma che però può indurre in confusione chi non conosce il mondo mediorientale. In questi casi è opportuno precisare la contraddizione apparente: attraverso questo sistema si invia denaro senza inviarlo perché non viene inviato denaro in contanti o assegni bensì viene "inviato" solo il valore corrispondente che solo a destinazione si tradurrà in contanti. (Fonte: WILSON J., *Hawala and other informal payments systems: an economic perspective*, p. 4)

¹⁸¹ La Via della Seta è il tragitto che dal 53 a.C. è stato percorso da ambasciatori, mercanti, guerrieri che parte dal Medio Oriente e, passando per l'Iraq e l'Asia centrale, giunge fino alla Cina. Prende il nome dall'omonimo costoso tessuto che ha permesso fin dall'antichità di intraprendere commerci e scambi di diversi prodotti artigianali con popoli provenienti da lontano, come gli antichi romani.

¹⁸² È stato appurato che la città della Penisola Arabica con la più alta concentrazione di transazioni *hawala* è Dubai, negli Emirati Arabi Uniti, nota anche come paradiso fiscale privilegiato da organizzazioni terroristiche.

quelli dell'Asia meridionale, ed il volume di questi trasferimenti ammonta a circa 200 miliardi di dollari all'anno¹⁸³.

Le modalità di funzionamento di questo sistema si basano sulla fiducia, sulla parola data.

Il primo passo consiste in un contratto informale stipulato tra il richiedente-depositante e l'operatore-intermediario (*hawaladar*), stando al quale il secondo anticipa una determinata somma di denaro a nome del primo, operazione "suggellata" con una semplice stretta di mano o un cenno del capo all'interno di negozi, presso agenzie di viaggio o tramite telefono. Nella maggior parte dei casi il richiedente paga in un secondo momento in contanti, sebbene siano usate anche altre forme di pagamento, quali assegni bancari, versamenti diretti nel conto bancario dell'operatore e altri. A questo stadio dell'operazione al cliente-richiedente viene fornito il codice di identificazione della transazione che dovrà poi comunicare al beneficiario cosicché quest'ultimo possa ricevere la somma di denaro versata.

Il secondo passo consiste nella comunicazione da parte dell'operatore-intermediario del valore della somma versata e del relativo codice identificativo al suo "agente" nella località più vicina alla destinazione dei fondi e tale comunicazione può avvenire via fax, via telefono o anche via posta elettronica.

Il terzo passaggio viene compiuto nella località di destinazione della somma prefissata, quando il beneficiario o un suo portavoce si reca dall'"agente" locale designato per ritirare la somma di denaro in valuta locale o internazionale, o in forma di assegno o di tratta bancaria¹⁸⁴. Qualora la transazione non avvenisse con successo, è compito del mancato beneficiario avvertire il richiedente.

Dal punto di vista di chi utilizza questo servizio, i vantaggi di questo sistema informale di trasferimento di fondi rispetto a quello tradizionale legato alle banche e ad altri fornitori di questo servizio (es. agenzie di cambio quali Western Union e Money Gram) sono molteplici:

¹⁸³ KISER S., *Financing terror*. L'autore riporta i dati di alcune stime effettuate dalle Nazioni Unite, secondo cui l'industria *hawala* muove un volume di ricchezza pari a circa \$200 miliardi all'anno e il Medio Oriente utilizzerebbe questo sistema per il 50% delle sue transazioni; nel solo Pakistan ogni anno \$5 miliardi si spostano attraverso i canali alternativi ed operano più di 1000 *hawaladars*. Come scrive l'autore: "Considerando i limitati trasferimenti di denaro di cui necessitano i terroristi per sostenere le loro operazioni, le dimensioni dei flussi di capitale bastano da sole a coprire i soldi di Al-Qaeda all'interno del circuito *hawala*."

¹⁸⁴ "Tipo di cambiale che contiene l'ordine di pagare una somma determinata, alla scadenza precisata, alla persona indicata sulla cambiale stessa o ad altri cui questa fosse stata girata", voce tratta dal Dizionario Garzanti della lingua italiana.

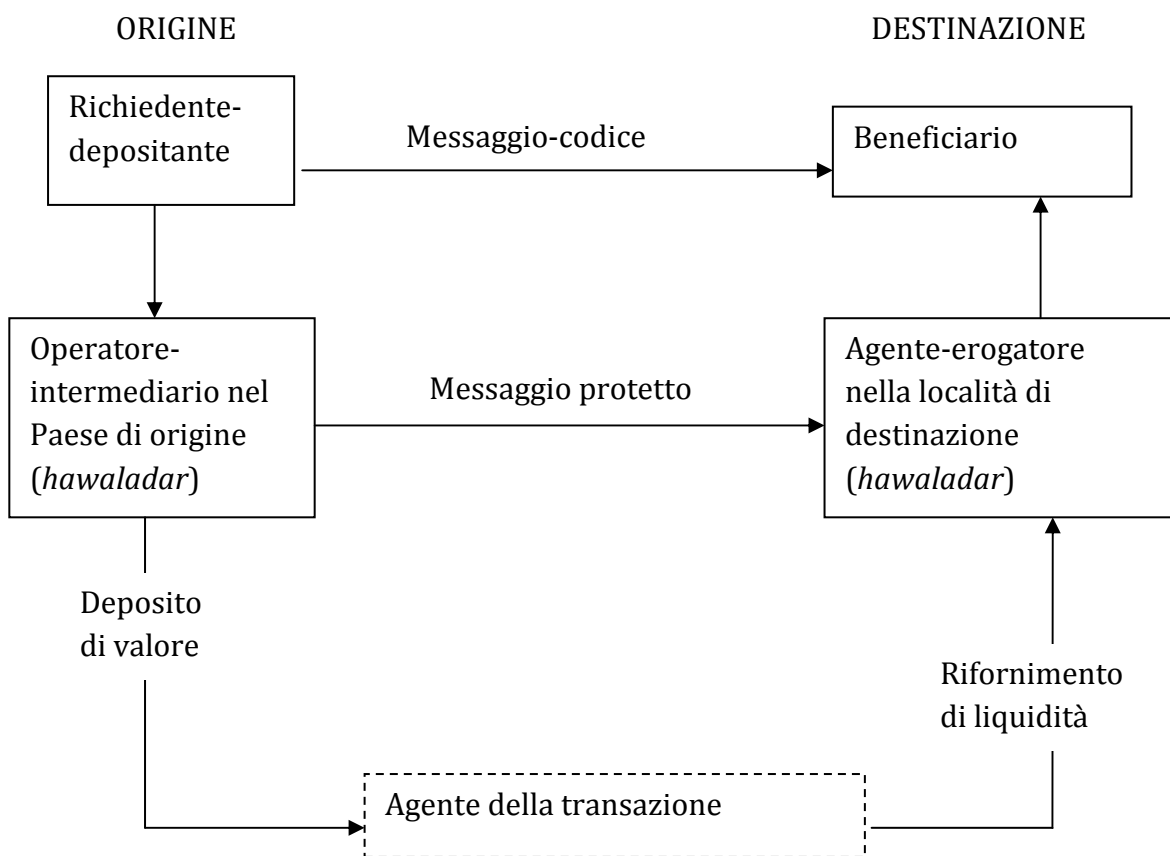
- anonimato e segretezza (non esistono documenti relativi alla transazione);
- vicinanza culturale (per il cliente è più facile fidarsi di un connazionale, magari appartenente alla stessa comunità etnica per svolgere questa operazione);
- accessibilità (in molti Paesi manca un sistema di banche efficiente per cui viene sostituito dall'attività dei sistemi alternativi di trasferimento di denaro);
- elusione dei limiti inerenti le somme di denaro trasferibili all'estero e evasione fiscale;
- riciclaggio di denaro (il sistema permette di celare i proventi di attività illecite);
- celerità (comunicazione verbale o telematica);
- bassi costi (le tariffe del servizio sono più contenute rispetto a quelle richieste da un istituto bancario, inoltre il trasferimento di valore piuttosto che di moneta contante comporta dei costi di gestione limitati).

È stato provato che Al-Qaeda stessa ha fatto uso (e molto probabilmente continua tuttora) del sistema *hawala* permettendole di ricevere i finanziamenti raccolti dalle istituzioni bancarie ed umanitarie senza sottoporli ai controlli che il sistema ufficiale di circolazione del denaro comportava, ed anche di trasferirli alle sue cellule sparse intorno al mondo; a questo proposito, le autorità hanno identificato un *hawaladar* operante in Pakistan come uno dei principali finanziatori dell'attacco qaedista contro le ambasciate statunitensi in Kenya e Tanzania nel 1998¹⁸⁵. Un altro esempio è quello riportato da Alessandro Popoli, Colonnello della Guardia di Finanza italiana, il quale ha affermato che alcune indagini successive all'11 settembre 2001 hanno svelato l'utilizzo del sistema *hawala* da parte di Al-Qaeda per inviare fondi da Islamabad, in Pakistan ai terroristi a New York¹⁸⁶. Il principale vantaggio per Al-Qaeda nell'utilizzo di questo sistema informale di trasferimento del denaro era legato al fatto che non è necessario possedere un conto bancario e che permette di muovere valore senza che vengano richiesti documenti di identità o che rimanga traccia scritta della transazione effettuata. L'organizzazione di Bin Laden ha sfruttato le opportunità offerte da questo sistema *underground* per riciclare il denaro proveniente anche dai traffici illegali di droga e pietre preziose; il denaro ricavato dalla vendita di questi beni sul mercato nero veniva poi versato in

¹⁸⁵ VAKNIN S., *Analysis: hawala, the bank that never was*, in www.upi.com, 17/10/2001.

¹⁸⁶ In occasione del seminario giuridico *I sistemi economici nei Paesi islamici tra normativa fiscale e rapporti bancari* (Isernia, 27 aprile-15 giugno 2005).

diversi depositi bancari aperti da collaboratori dello sceicco saudita, che spesso usavano pseudonimi, che alla fine affluivano in un conto unico al di sopra di ogni sospetto oppure che venivano reinvestiti in ambito commerciale o affaristico.



Struttura di un'operazione *hawala*. (Fonte: FATF-GAFI, *Money laundering & terrorist financing typologies 2004-2005*, p. 9).

5.2 CORRIERI

Il corriere, come l'*hawaladar*, è un individuo che funge da tramite in una transazione finanziaria; diversamente dal secondo però, il corriere diventa il vero e proprio mezzo di trasferimento del pagamento dalla fonte a destinazione. In questo caso, il trasporto di denaro contante o in assegni attraverso i confini degli Stati è emerso inizialmente come un “mezzo giustificabile per necessità giustificabili”¹⁸⁷, quali il turismo, opportunità di investimento propizie all'estero, il tentativo di aggirare ostacoli fiscali, la burocrazia e la corruzione. In aggiunta a queste ragioni, il sistema di trasferimento del denaro tramite corrieri ha fornito anche alle organizzazioni terroristiche una copertura per i loro traffici illeciti, in particolare per ciò che riguarda il riciclaggio del “denaro sporco”, ovvero derivante da attività illecite. Soprattutto nei Paesi islamici dove viene applicato un sistema finanziario rispettoso della *shari'a* e dove la maggior parte delle transazioni viene effettuata in denaro contante, veder circolare individui con valigette piene di soldi non è un caso raro¹⁸⁸, per cui il confine tra operazioni finanziarie legali ed illegali è molto sottile. A seconda poi del carico che devono trasportare, i corrieri effettuano tragitti diretti per trasferimenti semplici, mentre li suddividono in più tappe, utilizzando diversi corrieri e cambiando anche valuta, nei casi in cui la transazione è più complicata.

Nella maggior parte dei casi noti alle autorità, il sistema basato sui corrieri è praticato prevalentemente in alcuni Paesi africani ed in Medio Oriente, dove il sistema bancario è poco diffuso; nonostante ciò, è stato scoperto che i corrieri vengono utilizzati anche in aree con un sistema finanziario funzionante, come l'Europa e gli Stati Uniti. Questo perché, come nel caso del sistema *hawala*, anche questo non lascia tracce della transazione per cui permette di aggirare gli ostacoli burocratici e fiscali inerenti il trasferimento di ricchezza.

Nella struttura interna di Al-Qaeda, questa figura era impersonata da membri dell'organizzazione stessa, in modo tale da evitare che individui esterni venissero a conoscenza della sua strategia operativa; più volte, per esempio, Al-Qaeda ha reclutato un fidato cambiavalute residente in Pakistan per trasferire diversi milioni di dollari dagli Emirati

¹⁸⁷ MENAFATF, *Cash couriers*, December 2005, p. 3.

¹⁸⁸ Un'intervista ad un ex banchiere mediorientale ha confermato che “Nel Medio Oriente è normale vedere i clienti che entrano in banca con una valigia che sarà riempita o svuotata di denaro”. (Fonte: NAPOLEONI L. *La nuova economia del terrorismo*, p. 177).

Arabi Uniti verso il Pakistan passando attraverso il confine afgano (nel sistema *hawala* il corriere preleva i soldi personalmente dall'*hawaladar* o dal finanziere in questione e li trasporta alla destinazione designata). Un ulteriore esempio riguarda le transazioni legate al finanziamento degli attentati dell'11 settembre 2001; Khalid Sheikh Mohammad, leader dell'attentato, consegnò circa 120 mila dollari ad un individuo che aveva il compito di utilizzare il contante per finanziare gli attentatori suicidi negli Stati Uniti¹⁸⁹.

Nel rapporto *Terrorist financing* della Financial Action Task Force-Groupe d'Action Financière, pubblicato nel 2008, è riportato un caso studio riguardante l'utilizzo di oro da parte di Al-Qaeda per trasferire valore; nello specifico, l'organizzazione contrabbandava il denaro in lingotti d'oro al di fuori dell'Afghanistan, attraverso il Pakistan, grazie all'ausilio di corrieri che, dopo averlo convertito in contanti, lo trasferivano verso le regioni del Golfo Persico dove veniva nuovamente riconvertito in oro. Secondo le indagini riportate, si stima che nell'arco di un breve periodo Al-Qaeda abbia esportato dall'Afghanistan milioni di dollari in contanti e in oro (le truppe militari britanniche giunte nel Paese afgano nel 2001 hanno addirittura rinvenuto un opuscolo informativo di Al-Qaeda in cui erano riportate anche le modalità per contrabbandare l'oro e nascondere sotto i vestiti).

5.3 SISTEMA BANCARIO ISLAMICO ED INTERNAZIONALE

Il sistema bancario offre strumenti diversi rispetto al sistema *hawala* o ai corrieri per le operazioni di trasferimento di valuta; inserite in un contesto di legittimità, le istituzioni finanziarie dispongono di una vasta gamma di strumenti a disposizione delle esigenze dei loro clienti i quali, con le dovute precauzione del caso, possono liberamente utilizzarle per i loro scopi più o meno legali.

Per esempio, la Banca di Credito e Commercio Internazionale, fondata negli anni '70 da un banchiere pakistano guidato dalla volontà di offrire servizi finanziari a clienti del Terzo Mondo e sostenuta dagli emiri di Abu Dhabi, collaborò con la rete terroristica di Osama Bin Laden e fu coinvolta in attività criminali quali il narcotraffico ed il traffico di armi. In seguito

¹⁸⁹ Il caso dell'11 settembre 2001 è approfondito nel capitolo sesto.

ad indagini governative che ne sancirono la chiusura, vennero scoperti conti correnti intestati allo stesso Bin Laden e ad altri individui implicati nel terrorismo. La “perdita” di questo canale finanziario fu certamente un duro colpo inferto all’organizzazione qaedista, ma questa riuscì ad infiltrare altri istituti sauditi, dai quali poter inviare finanziamenti alle cellule mediorientali per la loro jihad contro i relativi governi secolari; nel 1995 Al-Qaeda utilizzò la maggiore banca saudita per trasferire fondi in Egitto attraverso New York e Londra, fondi necessari a compiere l’attentato contro l’allora Presidente Hosni Mubarak.

Sin dalla sua creazione Al-Qaeda ha sfruttato il settore finanziario islamico ed internazionale per raccogliere finanziamenti e per trasferirli verso le destinazioni prescelte. Durante il suo soggiorno in Sudan, Osama Bin Laden aprì e mantenne depositi bancari presso diversi istituti del Paese, compresa Al-Shamal Islamic Bank, che dallo sceicco ricevette un capitale di 50 milioni di dollari. Oltre ad istituti islamici presso Dubai, Hong Kong ed altri paradisi fiscali, l’organizzazione terroristica si avvale anche di enti situati in Paesi europei, come illustra il caso della londinese Barclay’s Bank¹⁹⁰.

L’origine del problema relativo all’utilizzo delle banche per trasferimenti illeciti di denaro da parte di organizzazioni terroristiche (spesso sotto copertura di una qualche compagnia imprenditoriale) risiede comunque nel sistema bancario islamico regolato dalla *shari’a*. Oltre ai principi coranici che regolano il settore finanziario nei Paesi islamici e che spesso sono un ostacolo alla trasparenza e accessibilità delle relative transazioni, va aggiunta l’astuzia strategico-operativa delle menti terroristiche: è il caso della rete di transazione a strati, in cui i membri operativi della cellula sono a conoscenza solo del proprio conto corrente e non di tutti i precedenti anelli della catena; Al-Qaeda apre molteplici depositi presso differenti istituti finanziari a nome di organizzazioni caritatevoli da lei controllate, che ricevono donazioni da musulmani di tutto il mondo; questi fondi gestiti dai leader di Al-Qaeda vengono in un secondo momento distribuiti tra i conti correnti delle varie cellule della rete, conti aperti sotto falso nome; infine i membri della cellula prelevano i fondi per finanziare le loro operazioni¹⁹¹. In sito in questo stratagemma è anche l’utilizzo di banche corrispondenti, ovvero banche

¹⁹⁰ Presso la banca londinese vennero aperti conti a nome di organizzazioni di carità islamiche che si ritenevano essere di copertura alla stessa Al-Qaeda; in questi conti venivano depositati fondi provenienti da altre banche cosiddette “corrispondenti” che si trovavano in Paesi quali Sudan, Dubai, Emirati Arabi Uniti; infine, dalla banca Barclay’s il denaro veniva inviato ai gruppi terroristici che operavano in Occidente; le autorità hanno scoperto che uno dei conti aperti presso la banca apparteneva ad un individuo saudita residente a Londra sospettato di avere legami con Osama Bin Laden. (Fonte: NAPOLEONI L., *La nuova economia del terrorismo*, p. 181).

¹⁹¹ KISER S., *Financing terror*, p. 89.

solitamente situate in Paesi con un sistema bancario lacunoso, che forniscono servizi finanziari per conto di propri clienti in Paesi in cui non ci sono filiali dei grandi istituti internazionali, limitando le possibilità delle autorità di rintracciare l'origine e la destinazione dei fondi non appena questi escono dal circuito internazionale ufficiale; per esempio, una banca islamica apre a proprio nome un conto corrente presso una banca americana; in questo caso il cliente della prima può facilmente accedere ai servizi di credito della seconda senza difficoltà e inoltre può anche rendere irrintracciabile l'origine della transazione.

In ogni caso, la Commissione investigativa sugli attacchi contro gli Stati Uniti dell'11 settembre 2001 (in *Monograph on terrorist financing*) è giunta alla conclusione che Al-Qaeda non ha più utilizzato le istituzioni finanziarie per trasferire il denaro dopo gli eventi in questione; già a partire dalla metà degli anni '90, quando l'organizzazione pose la sua base in territorio afgano, sembra che Al-Qaeda avesse smesso di utilizzarle, a causa della contro-azione internazionale in seguito agli attacchi contro le ambasciate statunitensi in Africa nel 1998 ma anche dello stato rudimentale del sistema bancario in Afghanistan. Per contro, l'organizzazione iniziò a fare sempre più affidamento sulla rete di *hawaladar*, di corrieri e delle organizzazioni di carità per trasferire e/o riciclare il denaro.

5.3.1 Al-Barakaat

Al-Barakaat è una rete di transazione finanziaria fondata nel 1985 a Mogadiscio, in Somalia, da Ahmed Nur Ali Jumale, e avente il quartier generale negli Emirati Arabi Uniti. I principali servizi offerti dall'istituto consistevano in servizi di telecomunicazione all'interno del Paese ma anche all'estero, servizi bancari e di transazione di ricchezza (sistema *hawala*). Sebbene l'istituto in questione sia stato spesso definito come operante nel sistema *hawala*, tra i due esiste una differenza sostanziale: Al-Barakaat si serviva del circuito internazionale formale per effettuare le transazioni di rimesse, per mezzo di trasferimenti di denaro dal conto estero a quello somalo oppure attraverso il sistema di banche corrispondenti (vedere sopra).

Il successo economico di questo istituto fu conseguente alla mancanza nello Stato dell'Africa orientale, la Somalia, di un sistema bancario efficiente, soprattutto in seguito alla

guerra civile che devastò il paese dai primi anni '90 e che permise ai rifugiati somali emigrati negli Stati Uniti e in Europa di inviare le rimesse nel Paese d'origine. Negli anni a cavallo tra il XX ed il XXI secolo era considerato uno dei più estesi sistemi di rimesse, con circa 180 succursali sparse intorno al mondo e costituì il principale mezzo attraverso il quale le stesse Nazioni Unite inviarono aiuti umanitari nel Paese durante il conflitto.

Secondo gli inquirenti, il filo conduttore tra Osama Bin Laden e Ahmed Nur Ali Jumale sarebbe stata la partecipazione del primo in qualità di finanziatore nella fondazione di Al-Barakaat e del secondo nel conflitto afgano. Da qui sarebbe poi nata la collaborazione finanziaria tra l'organizzazione terroristica e l'istituto di trasferimento di denaro che avrebbe deviato le rimesse degli espatriati somali a favore del finanziamento di Al-Qaeda; nello specifico, l'istituto è stato accusato di devolvere i costi relativi ai servizi offerti ai suoi clienti a beneficio dell'organizzazione terroristica¹⁹². Negli Stati Uniti fu la succursale nella città di Minneapolis ad attirare l'attenzione delle autorità in merito ad alcune operazioni sospette da questa condotte: ingenti somme di denaro venivano depositate presso l'istituto ed immediatamente trasferite in un unico conto negli Emirati Arabi Uniti, senza lasciare traccia riguardo al beneficiario dei fondi¹⁹³. Le indagini post-9/11 non hanno fornito le prove necessarie affinché i sospetti legami tra Al-Barakaat ed Al-Qaeda diventassero evidenza, dato di fatto; contrariamente alle stime precedenti, gli inquirenti scoprirono che i profitti documentati ammontavano a soli 700 mila dollari all'anno (e non 140 milioni come si sospettava inizialmente) e non vennero trovate le prove del coinvolgimento di Al-Barakaat nel finanziamento del terrorismo.

Nonostante ciò, le coincidenze e le anomalie nel caso erano molteplici come, per esempio, l'incapacità di Ahmed Nur Ali Jumale nel giustificare diverse transazioni sospette verso il deposito bancario di un'organizzazione non governativa da lui controllato con base in Kuwait e dal quale i fondi uscivano in liquidità. Come riportato in *Monograph on terrorist financing*, Jumale spiegò che i soldi in contanti servivano per fini religiosi ed umanitari in Somalia; la giustificazione poteva risultare plausibile se non fosse stato per il fatto che Al-Barakaat ufficialmente utilizzava una banca somala per trasmettere gli aiuti umanitari alle

¹⁹² Si trattava di una percentuale di rincaro sul servizio offerto che variava dal 2 al 5%, di conseguenza le donazioni a favore di Al-Qaeda ammontavano certamente a milioni di dollari, tenendo conto di stime secondo cui Al-Barakaat gestiva un circuito di transazioni finanziarie di circa 140 milioni di dollari all'anno.

¹⁹³ Per un approfondimento sul caso della filiale di Minneapolis di Al-Barakaat: National Commission on Terrorist Attacks upon the United States, *Monograph on terrorist financing*, p. 72.

organizzazioni locali, pertanto la natura in contante dei fondi provenienti dal Golfo e l'estraneità della suddetta pratica ai business gestiti da Jumale insospettirono gli inquirenti.

5.3.2 Al-Taqwa/Nada Management Group

Al-Taqwa Bank venne fondata nella seconda metà degli anni '80 da un cittadino egiziano, Youssef Nada, membro dei Fratelli Musulmani (probabili finanziatori dell'istituto). Le succursali dell'istituto si trovano in diversi Paesi del mondo, tra cui anche Svizzera, Liechtenstein e Italia; già sospettata di finanziare diversi gruppi terroristici fondamentalisti e di annoverare tra i suoi clienti anche Al-Qaeda (come riportato nel capitolo secondo), l'istituto bancario fu in seguito indagato anche per servizi finanziari miranti a riciclare i proventi delle attività illegali di Osama Bin Laden. Per sviare ulteriori controlli da parte delle autorità competenti e poter agire indisturbata, Al-Taqwa venne trasferita nelle Bahamas, noto paradiso fiscale, e a cavallo tra i due secoli il gruppo finanziario Al-Taqwa Management Organization venne rinominato Nada Management Organization e la sede venne posta a Lugano, in Svizzera, per allontanare i possibili sospetti sul suo collegamento con il gruppo Al-Taqwa localizzato nelle Bahamas.

Al-Taqwa assolveva una duplice funzione: da una parte offriva i servizi finanziari propri di una banca, dall'altra fungeva anche da sistema *hawala*. In entrambi i casi comunque le autorità hanno scoperto legami col terrorismo fondamentalista; nel primo caso finanziando Al-Qaeda attraverso versamenti non rintracciabili nei conti correnti aperti presso le filiali situate nei paradisi fiscali; nel secondo caso agevolando la transazione di denaro tra gli agenti *hawaladar* in diverse parti del mondo oppure attraverso il sistema di banche corrispondenti. Un'indagine condotta nel 2000 dalle autorità svizzere rivelò la strategia utilizzata dall'istituto finanziario per trasferire i fondi di Al-Qaeda: Al-Taqwa trasferiva i fondi provenienti dal Kuwait e dagli Emirati Arabi Uniti e destinati a Bin Laden nelle sue succursali a Malta, per poi trasferirli nuovamente in Svizzera e nelle Bahamas; questo repentino movimento di denaro solitamente veniva effettuato in un lasso di tempo molto breve in modo tale da rimanere irrintracciabile e giungere a destinazione "ripulito".

Il 7 novembre 2001, meno di due mesi dopo gli attentati contro gli Stati Uniti, le proprietà di Al-Barakaat e di Al-Taqwa vennero sottoposte a sequestro e i fondi vennero congelati in tutte le filiali presenti intorno al mondo, su iniziativa statunitense.

5.4 SISTEMA COMMERCIALE INTERNAZIONALE

Il cospicuo volume di flussi commerciali a livello internazionale, i diversi regimi in materia valutaria applicati dagli Stati o federazioni/unioni di Stati (come è il caso dei cambi di valuta), la presenza di un mercato nero che corre parallelo e spesso si interseca con il flusso di denaro lecito, tutti questi fattori rendono il sistema commerciale internazionale appetibile all'abuso da parte di organizzazioni criminali come anche di quelle terroristiche.

Infatti, le caratteristiche del mercato globale sopra descritte offrono molte opportunità di infiltrazione ed utilizzo per scopi illeciti da parte di gruppi terroristici:

- evasione fiscale (qualora una società si trasferisca in Paesi che applicano un regime fiscale di imposta sui profitti minore rispetto a quello originario);
- il riciclaggio di denaro che, diversamente dai precedenti, coinvolge profitti illeciti¹⁹⁴;
- fuga di capitali (strategia consistente nel trasferire ricchezza monetaria da un Paese ad un altro per proteggerla in caso di crisi, oppure nell'emissione di fatture in eccesso sulle importazioni e in difetto sulle esportazioni effettive¹⁹⁵).

Per quanto concerne l'organizzazione di Osama Bin Laden, il canale commerciale utilizzato per il trasferimento dei fondi raccolti riguardava principalmente il settore minerario legato al

¹⁹⁴ I dati riportati si basano sulle indagini della Financial Action Task Force-Groupe d'Action Financière risalenti al 2006 e contenute nel rapporto *Trade based money laundering*.

¹⁹⁵ Per esempio, se la compagnia A esporta 1000 unità di una merce, il cui valore è di 2 euro per unità, vendendola a 1 euro per unità, allora perderà 1000 euro nella transazione commerciale; ciò non avrebbe nessun senso se non sulla base di un precedente accordo tra esportatore ed importatore; infatti, fatturando in uscita un profitto minore rispetto a quello reale di mercato, l'esportatore trasferisce valuta all'importatore (l'esempio, riportato in *A financial profile of the terrorism of Al-Qaeda and its affiliates* di J.M. del CID GOMEZ, illustra la strategia utilizzata dai terroristi per trasferire ricchezza tra Paesi attraverso il sistema commerciale internazionale).

traffico di oro, diamanti ed altre pietre preziose nell’Africa sub-sahariana. L’infiltrazione di questo commercio era dettata dalla possibilità di evitare i controlli delle autorità sulle ricchezze accumulate, di riciclare i proventi di altre attività e di convertire in contanti una merce (oro, diamanti, tanzanite) con un valore intrinseco e facilmente trasportabile. L’oro, per esempio, è di per sé un metallo particolarmente utilizzato per aggirare i controlli fiscali perché fondendo i lingotti se ne possono creare dei gioielli da immettere nel mercato tradizionale e legale; Dubai fu un centro importante nella conversione dell’oro in contanti, sia perché molti *hawaladar* locali accettavano pagamenti in oro, sia per la presenza di molte raffinerie capaci di trasformare l’oro in merce da vendere sul mercato e anche per la mancanza di un sistema di controllo fiscale efficiente negli Emirati Arabi Uniti. Un secondo settore merceologico utilizzato per inviare fondi e mezzi tra Paesi è quello del miele (trattato nel capitolo secondo), particolarmente ideale per celarvi all’interno armi e altre merci illegali.

5.5 ORGANIZZAZIONI DI CARITÀ

Le organizzazioni umanitarie islamiche hanno avuto un ruolo importante nella raccolta di finanziamenti a favore di Al-Qaeda sin dalla fondazione della stessa; molte sono nate in seno a Muslim World League istituita nel 1962 e hanno sostenuto la causa islamica in diverse occasioni, come il conflitto afgano, la guerra in Bosnia-Erzegovina e in Cecenia. A queste organizzazioni giungevano donazioni da parte della comunità musulmana, la *Umma*, che versava in elemosina una percentuale del proprio stipendio a beneficio dei poveri e dei bisognosi, da parte di ricchi imprenditori (soprattutto del Golfo Persico) e da parte di istituti bancari; la *shari’a*, la legge islamica, vieta l’imposizione di interessi sulle operazioni finanziarie, quindi i profitti extra derivanti dall’attività venivano in molti casi devoluti in beneficenza. Il sostegno alle cause islamiche a livello mondiale ha implicato anche il sostegno al terrorismo fondamentalista, tenendo presente che a capo di alcune fondazioni umanitarie erano gli stessi dirigenti di istituti finanziari islamici sauditi e che una buona parte di esse fungevano da copertura per l’organizzazione di Bin Laden. Per questi motivi, un ulteriore ruolo assunto consapevolmente o meno in relazione al terrorismo era legato al trasferimento

di fondi, risorse e uomini da un luogo ad un altro, fornendo in tal modo la migliore copertura sotto forma di “aiuti umanitari” senza destare sospetti da parte delle autorità.

Una delle prime organizzazioni umanitarie utilizzate da Al-Qaeda per trasferire fondi e rifornimenti in Afghanistan è stata Al-Akhtar Trust, fondata dal leader del gruppo terroristico pakistano Jaish-e-Muhammad con l’obiettivo di rifornire i membri qaedisti di armi e munizioni, oltre al supporto finanziario e logistico di gruppi islamisti fondamentalisti, sotto la copertura degli aiuti umanitari. Nel corso degli interrogatori svolti in seguito agli eventi legati all’11 settembre 2001, alcuni detenuti ex membri di Al-Qaeda dichiararono Al-Akhtar Trust forniva un ampio supporto ai gruppi qaedisti che operavano nella regione pakistana, ovvero Lashkar-e-Tayyiba e Jaish-e-Muhammad, entrambe incluse nella lista statunitense del terrorismo; inoltre, l’organizzazione mirava a diffondere la jihad in Iraq¹⁹⁶.

Un *memorandum* della squadra speciale di marina di Guantanamo, a Cuba, diretto alla succursale locale del Dipartimento della difesa statunitense, datato 25 ottobre 2007, raccomandava di prolungare la detenzione in carcere del saudita Abdallah Al-Matrafi, ex direttore dell’Organizzazione umanitaria Al-Wafa in Afghanistan e Pakistan, alla cui fondazione partecipò anche Osama Bin Laden. Stando ai capi d’accusa contro Al-Matrafi, ritenuto stretto collaboratore di Bin Laden nel periodo di dirigenza a capo della fondazione Al-Wafa, l’ente di carità in questione avrebbe finanziato i combattenti jihadisti nel periodo sia precedente sia successivo all’11 settembre 2001, inoltre avrebbe agevolato il trasferimento di denaro e risorse verso Al-Qaeda¹⁹⁷.

¹⁹⁶ U.S. designates Al-Akhtar Trust, Pakistani based charity is suspected of raising money for terrorists in Iraq (2003), in <http://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/js899.aspx>.

¹⁹⁷ Department of Defense. Headquarters, joint task force Guantanamo, *Memorandum for commander. Recommendation for continued detention under control for Guantanamo detainee, ISN US9SA-000005DP (S)*.

CAPITOLO SESTO

NEW YORK E WASHINGTON, 11 SETTEMBRE 2001

11/09/2001, Stati Uniti d'America.

Ore 5.33, Portland (Maine): inizia la giornata dei primi dirottatori che si imbarcheranno sul volo diretto a Boston, nel Massachusetts, dove arriveranno alle 6 e 45 minuti. Da qui partiranno due gruppi su due voli differenti, ma entrambi con destinazione Los Angeles. Nel frattempo, presso gli aeroporti di Washington D.C. e Newark, nel New Jersey, si imbarcano altri due gruppi, il primo diretto a Los Angeles mentre il secondo verso San Francisco. Tutti i dirottatori occupano posti in business class o in prima classe, comunque vicino alla cabina di pilotaggio.

Ore 8.00: tutti e 19 i dirottatori sono seduti ai loro posti (questa strategia era finalizzata ad ottenere la simultaneità degli attacchi).

Ore 8.46: i terroristi hanno preso il controllo anche dell'ultimo velivolo e nello stesso momento il primo aereo si schianta contro una delle Torri Gemelle, quella a nord.

Ore 9.03: il secondo aereo si schianta contro la Torre sud.

Ore 9.37: il terzo aereo si schianta contro una facciata del Pentagono, a Washington.

Ore 10.03: l'ultimo aereo dirottato ancora in volo viene fatto schiantare contro il suolo in Pennsylvania, a circa 200 km dalla presunta destinazione finale, il Campidoglio a Washington D.C.¹⁹⁸ (il "cambiamento di programma" era stato dettato dall'inaspettata ed improvvisa presa in mano della situazione da parte dei passeggeri a bordo che stavano per irrompere nella cabina di pilotaggio).

Negli attentati morirono circa 3000 persone.

¹⁹⁸ Il Campidoglio, sede del Parlamentostatunitense, sarebbe stato il quarto obiettivo programmato da Bin Laden, secondo la dichiarazione di Khalid Sheikh Mohammed, agli atti del processo Moussaoui.

Perché un capitolo sugli attentati terroristici dell'11 settembre 2001? Quale nesso esiste tra l'attacco contro i simboli della Potenza economica (le Twin Towers, ora Ground zero) e militare (il Pentagono) statunitensi e la questione del finanziamento del terrorismo fino ad ora affrontata? Perché gli eventi legati a questa data hanno trasformato lo scenario internazionale delle relazioni diplomatiche tra Paesi e della lotta al terrorismo radicale islamico?

Molteplici sono le risposte a queste domande e ad altre che possono sorgere spontanee in merito alla questione; prima di addentrarsi nell'aspetto puramente finanziario dell'11/09, di seguito verranno proposte alcune motivazioni e riflessioni sull'accaduto.

Innanzitutto, le immagini in mondovisione relative agli attacchi kamikaze contro le Torri Gemelle a New York ed il Pentagono a Washington hanno scosso gli animi di tutto il mondo: per molti è stato un vero e proprio atto di guerra nel cuore dell'Occidente, per altri è stata la giusta vendetta contro l'imperialismo statunitense. Nei mesi precedenti alla fatidica data, i leader di Al-Qaeda avevano preannunciato l'imminenza di un evento che avrebbe colpito la Potenza americana al centro della sua vulnerabilità (le Torri Gemelle erano il simbolo della forza economica degli USA mentre il Pentagono rappresenta la sua forza militare) e gli stessi servizi di intelligence statunitensi avevano molti sospetti al riguardo¹⁹⁹; sebbene il mirino fosse puntato sugli Stati Uniti, era l'Occidente nel suo complesso e tutti i regimi ad esso alleati ad essere il bersaglio del fondamentalismo islamico; a riprova di ciò sono stati, per citare solo quelli più importanti, gli attacchi di matrice qaedista a Riyadh, in Arabia Saudita, nel 2003, a Madrid nel 2004 e a Londra nel 2005²⁰⁰.

Una seconda motivazione è strettamente collegata alla precedente, ovvero l'intensificarsi di misure di prevenzione e repressione di atti terroristici a livello internazionale²⁰¹; nonostante

¹⁹⁹ Un mese prima degli attentati del 2001, il Presidente Bush ricevette rapporti dell'FBI in cui erano documentate attività sospette all'interno degli USA volte al dirottamento aereo e ad altri tipi di attacchi. (Fonte: BATTISTA J., *Crono 911. L'11 settembre 2001*, in www.crono911.org).

²⁰⁰ Il 12 maggio 2003 alcune autovetture cariche di esplosivo e guidate da attentatori suicidi vengono fatte schiantare contro alcuni complessi residenziali a Riyadh; l'11 marzo 2004 alcuni ordigni piazzati su treni passeggeri nell'area ferroviaria di Madrid esplodono; il 7 luglio 2005, a Londra, vengono fatte esplodere delle bombe nella linea della metropolitana e a bordo di un autobus. Un ulteriore attacco, precedente a quelli riportati, da sottolineare è quello del 26 febbraio 1993, nel quale un furgone carico di esplosivo venne fatto esplodere nel garage sotterraneo del World Trade Center a New York da un membro di Al-Qaeda addestrato in Afghanistan (fortunatamente l'esplosione non provocò grossi danni).

²⁰¹ Sebbene una definizione giuridica di terrorismo internazionale non esista, poiché atti considerati terroristici da un Paese possono non esserlo per un altro, il Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite ha piuttosto identificato precisi individui o gruppi di individui (es. Osama Bin Laden, i talebani, Al-Qaeda) ed eventi specifici (quali l'11 settembre 2001 negli USA) come legati al terrorismo.

Osama Bin Laden fosse noto alle autorità internazionali come terrorista (per i suoi legami con regimi islamisti prima in Sudan e poi in Afghanistan), prima dell'11 settembre 2001 poche erano le informazioni riguardo ad Al-Qaeda in possesso delle autorità competenti; questo forse per evitare che determinare verità sul coinvolgimento della CIA a fianco di Bin Laden e dei talebani durante il conflitto afgano venissero alla luce, o forse per un eccesso di autoconsiderazione della propria immunità da attacchi provenienti dall'esterno. In ogni caso, quella data stravolse completamente la politica estera mediorientale della Casa Bianca, come dimostrato da tutta una serie di trattati e convenzioni promossi in seno alle Nazioni Unite nei primi anni del nuovo millennio²⁰² e dalla contro-azione militare statunitense: in ottobre 2001, quindi un mese dopo i duplici attacchi, l'invasione dell'Afghanistan sotto il regime talebano e nel 2003 l'occupazione dell'Iraq di Saddam Hussein, Paesi ritenuti sostenitori di Al-Qaeda e promotori del terrorismo jihadista²⁰³.

Un terzo motivo concerne l'ambito delle relazioni diplomatiche tra la Potenza nord-americana e l'alleato storico mediorientale, l'Arabia Saudita²⁰⁴, senza dimenticare l'ambiguità della sua posizione internazionale, a cavallo tra la cooperazione con gli USA e la sponsorizzazione del terrorismo fondamentalista in quanto proiezione del proselitismo wahabita.

Una quarta ragione è legata a quanto già scritto nel capitolo primo, ovvero allo spartiacque che questa data rappresenta nella struttura stessa di Al-Qaeda. La "guerra al terrorismo" lanciata dal Presidente G.W. Bush ha reso l'organizzazione maggiormente vulnerabile sia sotto l'aspetto strutturale sia sotto quello operativo: molti membri e leader qaedisti sono stati catturati dall'esercito statunitense, fatto che ha accelerato il processo di ramificazione di Al-Qaeda in filiali e cellule sparse intorno al mondo; inoltre, il congelamento di fondi bancari ritenuti appartenere a sostenitori del terrorismo, la chiusura di succursali di istituti finanziari

²⁰² Tra cui la Convenzione per la Repressione del Finanziamento del Terrorismo, entrata in vigore nel 2002; la Convenzione per la Repressione di Atti di Terrorismo Nucleare nel 2007, oltre a quelli già in vigore dal decennio precedente, sebbene l'approvazione di una convenzione globale in materia di terrorismo sia ostacolata da decenni dalle diverse interpretazioni nazionali riguardo agli atti terroristici compiuti nei conflitti contemporanei.

²⁰³ La giustificazione addotta dagli Stati Uniti per attaccare l'Afghanistan si basava sulla contestualizzazione *ad hoc* dell'articolo 5 del Trattato di Washington, ovvero il Trattato istitutivo dell'Organizzazione dell'Atlantico del Nord del 1949, secondo cui "un attacco armato contro uno o più degli Alleati in Europa o nell'America del nord sarà considerato un attacco contro tutti". Per ciò che concerne l'Iraq invece, il Consiglio di Sicurezza dell'ONU adottò una risoluzione che giustificava l'intervento straniero sulla base della violazione dei suoi obblighi di disarmo militare e nucleare alla fine della Guerra del Golfo del 1991.

²⁰⁴ 15 dei 19 dirottatori dell'11 settembre erano di nazionalità saudita, elemento visto dall'Arabia Saudita come un atto d'accusa nei suoi confronti da parte di Washington.

e di organizzazioni umanitarie islamiche collegate ad Al-Qaeda hanno modificato la struttura finanziaria dell'organizzazione stessa.

Si potrebbe quindi suddividere a grandi linee la “vita” dell'organizzazione in due fasi:

- 1989-2001; in questo arco di tempo compreso tra la fondazione di Al-Qaeda e gli attacchi contro gli Stati Uniti, il perno del finanziamento dell'organizzazione è stato prima la base in Sudan e poi in Afghanistan; era da questi Paesi alleati che Bin Laden ed il suo comitato economico gestivano tutto il circuito finanziario, dalla raccolta, al trasferimento, alla distribuzione finale dei fondi che provenivano principalmente dalla *zakat*, da donazioni di banchieri e regnanti sauditi, dalle attività commerciali legali ed illegali intraprese dal leader di Al-Qaeda e da suoi membri;
- 2002-oggi (2012); l'inizio del nuovo millennio ha assistito ad una trasformazione completa di Al-Qaeda, per cui la miriade di gruppi terroristici locali sparsi intorno al mondo non fanno più riferimento ad Osama Bin Laden, bensì alla cellula o alle cellule islamiste-fondamentaliste presenti sul territorio nazionale; dal punto di vista economico, la svolta di maggiore portata riguarda l'auto-finanziamento delle operazioni terroristiche su scala nazionale; non essendoci più un centro operativo inattaccabile in quanto poco conosciuto come nei primi anni di vita dell'organizzazione (da questo momento Al-Qaeda funge principalmente se non solamente da riferimento ideologico), la periferia si è adeguata sfruttando le caratteristiche della propria economia nazionale: si tratta soprattutto di una nuova tipologia di reati, quali rapine, sequestri, e attività illecite tramite Internet, il cosiddetto “ciber-terrorismo”.

Si stima che il costo sostenuto per attuare gli attacchi terroristici compiuti martedì 11 settembre 2001 si aggirasse intorno ai 500 mila dollari, provenienti principalmente dalla stessa Al-Qaeda. Secondo gli inquirenti e sulla base di alcune testimonianze di detenuti ex membri dell'organizzazione, il denaro giungeva ai futuri dirottatori negli Stati Uniti da diverse fonti, sebbene il punto di passaggio obbligato sia stato Dubai, noto paradiso fiscale degli Emirati Arabi Uniti e fulcro delle transazioni monetarie e del riciclaggio di denaro in Medio Oriente. Sotto la protezione dell'anonimato assicurato dal sistema finanziario islamico e dall'ingente flusso commerciale internazionale (vedere capitoli precedenti) i terroristi poterono agire indisturbati e così pure i finanziamenti a loro destinati che, sotto forma di assegni turistici, contanti oppure bonifici depositati presso i relativi conti correnti in America

e all'estero, e alle cui somme potevano accedere attraverso i sistemi informali di trasferimento dei fondi, permisero loro di attuare il più violento colpo inferto nel cuore degli Stati Uniti e con ripercussioni in tutto il mondo.

Il fulcro degli jihadisti in questione aveva beneficiato del supporto logistico della cellula di Amburgo, in Germania, che ricevette denaro, addestramento e nuove identità da Al-Qaeda in previsione degli attacchi.

Gli strumenti utilizzati da Bin Laden per finanziare i terroristi comprendevano:

- Trasferimenti bancari da depositi esteri verso gli Stati Uniti; i terroristi ricevettero circa 130 mila dollari provenienti da sostenitori all'estero, soprattutto da Dubai, grazie ad alcuni intermediari finanziari che agevolavano le transazioni anche attraverso la Germania; da citare Mustafa Al-Hawsawi, Ramzi Bin Al Shibh e Abdul Aziz Ali, nipote del leader del complotto, Khalid Sheikh Muhammad, tutti catturati in Medio Oriente negli anni successivi al 2001. Questa operazione non era sensibile di suscitare sospetti in un circuito finanziario che muoveva ogni giorno miliardi di dollari in transazioni; in un primo tempo, Ali utilizzò istituti finanziari occidentali per trasferire i fondi dagli Emirati Arabi Uniti, dall'Arabia Saudita e anche dalla Germania verso gli Stati Uniti, operazione che richiedeva però l'identificazione del cliente presso le locali succursali statunitensi e che fu successivamente aggirata inviando il denaro da banche e istituti di *money transfer* islamici²⁰⁵. Negli Stati Uniti invece, i futuri dirottatori si servirono di istituti bancari nazionali per le transazioni monetarie, aprendo conti a loro nome e utilizzando documenti di identità autentici²⁰⁶.

²⁰⁵ L'impiego come grossista di computer assunto da Ali per anni gli fornì la giusta copertura per agire nell'anonimato. Sapendo che le compagnie informatiche di Dubai trasferivano spesso somme di denaro anche ingenti, Ali poté operare indisturbato utilizzando diversi *alias* per le sue transazioni illecite a beneficio dei terroristi. (Fonte: National Commission on Terrorist Attacks upon the United States, *Monograph on terrorist financing*, appendice A). Ali, insieme ad altri componenti della rete di sostegno degli attacchi dell'11 settembre, vennero reclusi dal momento dell'arresto nel carcere di Guantanamo, a Cuba.

²⁰⁶ Le indagini condotte dall'FBI giunsero alla conclusione che i futuri kamikaze aprirono 24 conti bancari presso 4 diverse banche sebbene la prescelta fosse la Sun Trust di Atlanta, in Georgia, con succursali in tutto il territorio statunitense. Al momento di aprire un conto, si presentavano allo sportello in piccoli gruppi di cui uno solo era il portavoce e si presentavano in qualità di studenti; all'inizio versavano denaro in contanti o in assegni turistici, mentre col passare del tempo ritiravano liquidità per pagare le spese quotidiane e qualche piccolo sfizio, oltre a corsi di formazione di lingua inglese e di volo (il leader del gruppo, Mohammed Atta, spese 1/4 dei fondi sul suo conto corrente, che ammontavano a circa 150 mila dollari, per le lezioni di volo). Fonte: MAGRINI M., *I conti dell'attentato*, articolo pubblicato ne *Il sole 24 ore*, 15/02/2002.

- Uso di corrieri e di assegni turistici; gli attentatori giunsero negli USA con contanti e assegni turistici necessari anche per le spese di vitto e alloggio quotidiane; anche questi fondi sembra provenissero dal leader del complotto a Dubai.
- Utilizzo di carte di credito per accedere a conti bancari esteri negli Emirati Arabi Uniti.

Secondo la Commissione investigativa sull'11 settembre, non ci sono prove evidenti di ulteriori forme di finanziamento, quali l'uso del sistema *hawala* (praticato invece nelle transazioni monetarie di Al-Qaeda dalla Penisola Arabica verso l'Afghanistan ed il Pakistan), l'auto-finanziamento (nessuno degli attentatori aveva un impiego lavorativo negli Stati Uniti o era coinvolto in attività criminali lucrose) o la sponsorizzazione statale.

Nei giorni precedenti al fatidico 11 settembre, alcuni membri del gruppo di terroristi si erano anche premuniti di rinviare al mittente il denaro non speso per gli attentati, consapevoli dell'importanza che esso aveva per la sopravvivenza dell'organizzazione, evitando inoltre la sua rintracciabilità in seguito ai controlli delle autorità.

L'indagine finanziaria forse più interessante dell'intero complotto è stata quella in merito alla sospettata speculazione ad esso correlata, che tuttavia è stata chiusa da tempo per mancanza di prove evidenti. Nei giorni successivi agli attentati tutti i corpi investigativi statunitensi coinvolti nel caso (FBI, CIA, NSA e INS)²⁰⁷ si adoperarono per ricostruire la struttura economica alla base di tutto. Gli inquirenti indagarono su probabili speculazioni nel mercato borsistico, nello specifico riguardo alle azioni delle aziende maggiormente coinvolte negli attentati e che subirono i danni più rilevanti; si sospettava che qualcuno, già a conoscenza di ciò che sarebbe successo di lì a pochi giorni, avesse "puntato al ribasso" su queste azioni, soprattutto titoli assicurativi, che in seguito agli attacchi e alle richieste di risarcimento per i danni subiti furono bersagliati dalle vendite; un altro fatto sospetto avvenuto nei giorni precedenti all'11 settembre sarebbe stato il gioco a ribasso su azioni delle compagnie aeree utilizzate dai dirottatori, vendendone in grandi quantità nel tentativo di ottenere dei profitti elevati dagli attacchi. Secondo la CIA, Osama Bin Laden ed i suoi

²⁰⁷ Il Federal Bureau of Investigation è un corpo di polizia investigativa con compiti di contro-spionaggio, contro-terrorismo e crimini federali; opera nei limiti previsti dalla legge statunitense. La Central Intelligence Agency è la principale agenzia di spionaggio statunitense la cui missione spazia dallo spionaggio, al terrorismo, alla difesa nazionale; le caratteristiche principali sono la segretezza delle operazioni e il fatto di operare solo al di fuori del territorio nazionale. La National Security Agency è dedicata invece allo spionaggio elettronico e a tutto ciò che concerne la sicurezza informatica. Infine, l'Immigration and Naturalization Service ha il compito di gestire tutti i servizi riguardanti l'immigrazione.

collaboratori più stretti possedevano le competenze ed avevano le conoscenze necessarie per attuare una speculazione finanziaria di questo genere, oltre al fatto di sapere in anticipo ciò che sarebbe avvenuto alla data prefissata: *“Due bastoncini, una sbarretta e una torta con un bastoncino”*, 11-9, ovvero 11 settembre²⁰⁸. Morigi A., nel suo libro *Multinazionali del terrore*, scrive: “Se qualcuno fosse riuscito a trarre profitto dalla tragedia imminente - ed è impensabile ipotizzare un colpo di fortuna -, avrebbe guadagnato così nel complesso circa 15,7 milioni di dollari.” Le indagini condotte dai servizi di intelligence statunitensi non hanno però provato alcuno dei sospetti sollevati; la trasparenza dei mercati era un’assicurazione valida e sicura contro tentativi di speculazione come quelli citati e, anche se alcune manovre finanziarie avrebbero permesso l’anonimato di chi le gestiva, non è stata verificata e provata la fondatezza di alcuna attività di questo genere²⁰⁹.

²⁰⁸ In data 29 agosto Mohammed Atta, il capogruppo dei dirottatori, comunicò con questo indovinello la data degli attacchi ad un compagno terrorista. (Fonte: *Crono911*, p. 121).

²⁰⁹ 9/11 Commission, *Monograph on terrorist financing*, p. 150.

CAPITOLO SETTIMO

GLOBALIZZAZIONE: AL-QAEDA E LA TECNOLOGIA/”CIBER-TERRORISMO”

Qual è il rapporto esistente tra terrorismo e globalizzazione?

Prima di addentrarci nel cuore del problema è opportuno dare una concettualizzazione di “globalizzazione”. Con questo termine si intende il processo in movimento di interconnessione tra società, per cui ciò che accade in una parte del mondo ha ripercussioni anche in Paesi che si trovano molto lontano; gli avvenimenti politici, economici, sociali non sono più limitati e confinati all’interno del Paese in cui accadono, ma si ripercuotono o hanno delle conseguenze anche in altri Stati. Casi esemplari della più recente fase di globalizzazione²¹⁰ sono la creazione del World Wide Web, la posta elettronica, la comunicazione televisiva globale attraverso il satellite, i movimenti sociali internazionali (Greenpeace, Amnesty International), l’economia globale; oltre a questi aspetti generalmente positivi, la globalizzazione implica anche alcuni lati negativi, come l’inquinamento terrestre globale, la diffusione di malattie (AIDS), l’innalzamento delle temperature a livello mondiale.

Questa duplicità (positivi e negativi) e vastità di aspetti riguardo al fenomeno in questione ha contrapposto gli studiosi suoi sostenitori e suoi oppositori. Gli argomenti di coloro che sostengono la globalizzazione sono:

- L’economia mondiale è sempre più interconnessa e questo avvantaggia gli scambi commerciali e la finanza con la creazione di circuiti mondiali (es. Mastercard).
- La rete di comunicazioni permette di apprendere in tempo reale ciò che accade dall’altra parte del mondo e di approfondire le proprie conoscenze da casa, grazie ad Internet.

²¹⁰ La cronologia dei passati processi di globalizzazione è molto vasta ed antica; la prima fase si può far risalire all’antichità, al 10000 a.C., quando l’uomo si insediò in tutti i continenti della Terra. Sebbene molte scoperte ed innovazioni successive comportarono drastici mutamenti a livello mondiale, gli studiosi tendono a concentrare i principali processi di globalizzazione, intesa come civilizzazione umana, a partire dall’età moderna: epoca delle scoperte (1450-1850) e della colonizzazione (1850-1945) dominate dagli Stati europei; epoca attuale, a partire dagli anni ‘60 del secolo scorso, in cui sempre nuovi attori compaiono sulla scena internazionale. (Fonte: BAYLIS J., SMITH S., OWENS P., *The globalization of world politics. An introduction to international relations*).

- L'omogeneizzazione della cultura, per cui le differenze tra società si assottigliano e avvicinano tra loro popoli molto diversi culturalmente, di cui un esempio sono gli stereotipi ed i modelli proposti e diffusi da Hollywood.
- La politica globale, ovvero la promozione di enti sociali e governativi transnazionali che riuniscono più Nazioni e volti ad adottare politiche comuni su tematiche internazionali (es. Unione Europea, Organizzazione delle Nazioni Unite, Human Rights Watch).
- Il paradosso esistente tra il concetto di globalizzazione inteso come il trionfo del mondo occidentale, e la crescita esponenziale, grazie agli strumenti offerti dalla stessa globalizzazione, di potenze economiche asiatiche che non riflettono i valori occidentali e che di conseguenza hanno intrapreso un percorso alternativo ed indipendente.

Diversamente, gli argomenti degli studiosi contro la globalizzazione sono:

- La realtà mondiale ha molte sfaccettature per cui non è possibile generalizzare quando si affrontano tematiche globali, oltre al fatto che società realmente transnazionali sono molto rare e le attività commerciali e finanziarie sono concentrate sempre e comunque nei Paesi sviluppati.
- La globalizzazione si può riferire al solo mondo occidentale dove tutti gli aspetti della vita sociale, politica ed economica sono davvero interconnessi e omogenei.
- Ci sono conseguenze negative che ricadono sulle Nazioni più deboli, le quali non possono permettersi le tecnologie più avanzate, rischiando così di non venire considerate nella presa di decisioni che riguardano la società mondiale.
- Infine, l'accessibilità anche ad organizzazioni criminali e terroristiche e alle guerre di ultima generazione di tutti i vantaggi e degli strumenti offerti dalla globalizzazione (es. copertura mediatica mondiale, violenza organizzata, possibilità di superamento degli ostacoli posti dalle misure di sicurezza internazionale)²¹¹.

La contrapposizione tra le due posizioni può essere comunque superata tramite la ricerca delle caratteristiche essenziali del fenomeno "globalizzazione"; lo studioso Manfred B. Steger, in *Globalization. A very short introduction*, propone alcuni elementi-chiave del fenomeno: creazione di novità e moltiplicazione di reti sociali già esistenti; espansione di attività e

²¹¹ SMITH S., BAYLIS J., OWENS P., *The globalization of world politics, Introduction*.

relazioni sociali, interdipendenze; intensificazione ed accelerazione dei cambiamenti sociali; infine, presa di coscienza da parte dell'uomo di questi processi di interdipendenza sociale.

Focalizzandoci sul rapporto tra globalizzazione e terrorismo, entrambi sono fenomeni complessi che implicano un contesto transnazionale in cui operare e, sebbene se ne possano dare definizioni generalmente accettate, essi sono suscettibili di interpretazioni soggettive; come per il caso del termine "globalizzazione", anche quello di "terrorismo" solleva posizioni discordanti data la vastità di atti che implicano la violenza e la molteplicità di gruppi che ricorrono ad essa:

- Il punto di partenza è comune e consiste nell'uso della violenza da parte di piccoli gruppi al fine di ottenere un cambiamento politico all'interno dello Stato di appartenenza.
- I gruppi terroristici si possono suddividere in quattro gruppi principali: quelli di sinistra del movimento comunista, quelli di destra durante il Fascismo, quelli nazionalisti dell'era post-coloniale, ovvero gli anni successivi alla fine della Seconda Guerra Mondiale, ed infine il terrorismo religioso-fondamentalista²¹².
- Coloro che sostengono o giustificano il ricorso al terrorismo affermano che l'uso della violenza è spesso l'ultima chance di cambiamento politico, per cui il terrorismo assumerebbe carattere di legittimità politica se associato ai criteri della "guerra giusta" che prevede comunque un uso limitato della violenza e solamente come ultima opzione.
- Coloro che non ammettono la violenza da parte di gruppi terroristici giustificano questa posizione sulla base che solamente lo Stato ha il diritto di utilizzarla; anche in questo caso comunque ci sono posizioni discordanti su ciò che costituisce l'applicazione legittima della forza da parte dello Stato: quali sono i suoi limiti? In mancanza di una normativa internazionale in materia di terrorismo transnazionale, fino a che punto può spingersi l'azione preventiva o di risposta di uno Stato?
- All'alba del nuovo millennio esistono ancora gruppi terroristici nazionalisti (es. ETA nei Paesi Baschi, IRA in Irlanda,...) ma i soggetti più rilevanti sono diventate le organizzazioni terroristiche islamiste, tra cui il caso più esemplare è Al-Qaeda.

Possiamo ora cercare di rispondere alla domanda iniziale: qual è il rapporto esistente tra terrorismo e globalizzazione? Il terrorismo in generale, e Al-Qaeda nello specifico, ha sfruttato

²¹² CRONIN A. K., *Behind the curve: globalization and international terrorism, International security.*

tutte le opportunità offerte dalla globalizzazione per diffondere il suo messaggio di jihad contro gli infedeli: fino ai primi anni del XXI secolo attraverso i canali televisivi e i quotidiani, per passare poi alla propaganda tramite computer con Internet, per creare una rete interconnessa a livello mondiale e per raccogliere e distribuire i fondi necessari per le sue attività ed operazioni terroristiche²¹³.

Lo studioso Steger, nel suo libro *Globalization. A very short introduction*, evidenzia in proposito l'apparente contraddizione esistente tra il messaggio jihadista anti-occidentale di Osama Bin Laden e gli strumenti da lui utilizzati per diffonderlo; infatti, nel declassare ed attaccare la società occidentalista con i suoi valori ed ideali, lo stesso terrorista non poteva evitare le dinamiche della globalizzazione, intrinseche in ogni realtà sociale. L'esempio da lui riportato è un video diffuso il mese successivo agli attentati dell'11 settembre 2001 tramite la rete televisiva *Al-Jazeera*, in cui Bin Laden condanna i regimi infedeli internazionali; il video mostra però contemporaneamente un uomo in abiti occidentali, riflesso dell'attuale processo di frammentazione della cultura e dell'esposizione involontaria all'influenza dall'esterno.

Ad ogni modo, Al-Qaeda è riuscita a modellarsi nel tempo, adeguandosi alle nuove realtà che il contesto internazionale implicava; dall'utilizzo di strumenti tradizionali della lotta armata nei primi anni dalla sua fondazione, quali la propaganda tramite libretti e manifesti cartacei, finanziamento da attività illecite tradizionali, l'organizzazione si è evoluta ed inserita perfettamente nel fenomeno della globalizzazione, dando vita all'ultima generazione del terrorismo transnazionale, il "ciber-terrorismo"²¹⁴. Questo sviluppo è evidente non solo nella struttura operativa di Al-Qaeda ma anche e soprattutto nelle modalità di finanziamento che hanno saputo sfruttare la globalizzazione e le innovazioni introdotte dalla tecnologia; per ciò che riguarda il primo aspetto, il volume di denaro in circolazione a livello mondiale è aumentato in modo esponenziale²¹⁵, mentre in merito al secondo aspetto, una delle

²¹³ Al pari della "madre" Al-Qaeda, anche i gruppi ad essa affiliati hanno saputo inserirsi nel fenomeno della globalizzazione, sfruttandone tutti gli aspetti che potevano essere loro favorevoli e utili. Peter Bergen, autore del libro *Holy War, Inc.*, riporta alcuni esempi a questo proposito: durante un'intervista nell'ufficio del portavoce del gruppo pachistano Lashkar-e-Tayyba, l'autore notò la presenza di diversi computer e fax; l'esercito islamico di Aden, in Yemen, utilizzò telefoni satellitari durante il sequestro di alcuni turisti occidentali nel 1998; durante le guerre che hanno devastato la Cecenia, i leader islamisti hanno utilizzato Internet per promuovere la loro causa, per raccogliere volontari e finanziamenti.

²¹⁴ Le attività criminali via web legate al finanziamento del terrorismo spaziano dalla rapina virtuale delle informazioni bancarie di altri utenti al riciclaggio di denaro, e sono diventate un settore di rendimento assicurato.

²¹⁵ Nel 2000 i lavoratori stranieri inviarono nel Paese d'origine rimesse per un totale di 113 miliardi di dollari, mentre nel 2006 i dati riportano un aumento pari al doppio della somma precedente. (Fonte: LEVITT M.,

innovazioni tecnologiche di maggior successo in questo ambito è stato l'utilizzo di telefoni cellulari per trasferire denaro elettronicamente oppure il trasferimento di fondi attraverso Internet. A differenza delle modalità tradizionali di pagamento e trasferimento della ricchezza, i nuovi metodi introdotti con le tecnologie di ultima generazione non hanno una regolamentazione anti-riciclaggio e anti-finanziamento del terrorismo, così da risultare strumenti ideali all'utilizzo per scopi illeciti da parte dei terroristi.

INTERNET

Internet è un'invenzione che risale agli anni '90, sebbene le prime ricerche iniziarono ad essere condotte già negli anni '70, e che permette di divulgare conoscenze e di comunicare tra individui in Paesi tra loro molto lontani in maniera economica, veloce, efficace, semplice e relativamente sicura.

L'utilizzo "innocuo" da parte di individui, enti privati (aziende, associazioni) e pubblici (ministeri dello Stato, uffici comunali, regionali,...) è stato affiancato dal suo abuso da parte di individui e gruppi criminali e terroristici, in quanto molti servizi offerti da Internet permettono di mantenere l'anonimato (per aprire una casella di posta elettronica non vengono richiesti documenti di identità), contribuendo a fornire una copertura ideale per tutti quei gruppi che agiscono nell'illegalità. L'abuso di Internet da parte di questi individui riguarda svariate attività criminali, quali il narcotraffico, il riciclaggio di denaro sporco, la truffa via telemarketing e altri tipi di frode.

Nello specifico, Al-Qaeda ha utilizzato questo mezzo per fare proselitismo virtuale a favore della causa jihadista attraverso siti a sfondo religioso tradotti in molte lingue e quindi accessibili anche alle generazioni più giovani di musulmani all'estero che probabilmente non conoscono l'arabo²¹⁶; inoltre fornisce un mezzo semplice, economico e sicuro per reclutare nuove leve alla causa islamista e per comunicare con altri gruppi estremisti creando di conseguenza una rete di supporto logistico ed economico a livello mondiale.

Disrupting the flow of funds to terrorist groups and their supporters: how the justice against sponsors of terrorism act could help, p. 5).

²¹⁶ Uno studio condotto dalle Nazioni Unite ha rilevato che il numero di siti web associati ad Al-Qaeda è aumentato da 12 nel 1998 a circa 2600 nel 2006. Un esempio è il sito *azzam.com* in cui vengono raccontate le storie di martiri musulmani uccisi durante conflitti attuali; inoltre raccoglie le interviste di leader jihadisti e offre anche un servizio di distribuzione e vendita di libri dedicati alla causa islamista.

Come già riportato nei capitoli precedenti, molte organizzazioni umanitarie e banche islamiche, di cui diverse si sono rivelate aver avuto un ruolo principale nel finanziamento di Al-Qaeda, possiedono siti Internet in cui esortano i musulmani di tutto il mondo a sostenere le cause benefiche e a questo scopo pubblicizzano conti correnti dove poter versare il denaro in donazione²¹⁷.

Sebbene l'utilizzo di Internet da parte di membri qaedisti è stato scoperto solo successivamente alle indagini relative all'11 settembre 2001, già negli anni '90 esistevano pagine e siti web dedicati al proselitismo jihadista, al sostegno dei regimi islamisti quali i talebani in Afghanistan, al reclutamento di nuovi combattenti e alle donazioni a favore dei "fratelli musulmani bisognosi"; a questo proposito, emblematico è il caso dell'inglese Babar Ahmad, esperto informatico che dal 1997 gestiva una rete di siti Internet pro-jihad, Azzam Publications, e venne arrestato nei primi anni del nuovo millennio.

Esistono poi altre forme grazie alle quali i terroristi riescono ad accedere a ricchezze via web: si tratta della pirateria informatica, ovvero l'acquisizione illegale di informazioni e dati personali di altri utenti della rete attraverso i cosiddetti virus, siti Internet creati per accedere ai file contenuti nei personal computer di altri utenti nel momento in cui questi si collegano al sito in questione²¹⁸.

Le carte di credito ed altre tipologie di pagamento e trasferimento di denaro attraverso vie telematiche permettono di muovere ricchezze in tempi molto ridotti ma anche di commettere reati quali il riciclaggio di denaro e la frode.

L'inglese Younis Tsouli, meglio conosciuto con il nome in codice "Terrorista 007", incarna la figura del terrorista informatico per eccellenza del nuovo millennio. Per finanziare la

²¹⁷ Sami Al-Hussayen, studente saudita presso un'università negli Stati Uniti, gestiva il sito di Al-Haramain Islamic Foundation e di altre organizzazioni estremiste islamiche e nel 2003 venne accusato di aver sostenuto la causa qaedista; il materiale raccolto dagli inquirenti dimostra l'utilizzo dei mezzi informatici da parte di terroristi già a partire dalla fine degli anni '90 e la quantità di informazioni accessibili ai loro sostenitori nella rete.

Un altro esempio riguarda Global Relief Foundation, nominata nel 2002 tra le organizzazioni umanitarie sostenitrici di Al-Qaeda, che nel suo sito sponsorizzava donazioni tramite carta di credito, trasferimenti elettronici ..., per le sue missioni di proselitismo religioso, di aiuto umanitario e sociale. (Fonte: JACOBSON M., *Terrorist financing and the Internet, Studies in conflict and terrorism*, pp. 354 e 356).

²¹⁸ A novembre 2011 membri del gruppo filippino Jemaah Islamiyah sono riusciti ad infiltrare i conti correnti dei clienti della compagnia AT&T e a deviare i fondi a favore del gruppo; gli investigatori scoprirono che questa operazione di pirateria informatica era iniziata già nel 2009. (Fonte: LEVITT M., *Money troubles. The financial woes of Al-Qaeda's leaders*, IHS Defense, Security and risk consulting, January 2012, p. 30).

creazione e gestione di siti pro-jihad che fossero raggiungibili e visualizzabili in ogni parte del globo, Tsouli necessitava di molto denaro dato il costo non indifferente di tutta la struttura informatica da lui creata; a questo scopo iniziò a rubare virtualmente i codici di migliaia di carte di credito via Internet, accumulando una somma superiore ai 3 milioni di dollari²¹⁹. Uno dei mezzi più di successo utilizzati per riciclare il denaro, usando i codici delle carte di credito rubate, sono state le vincite incassate elettronicamente in siti di gioco d'azzardo e versate direttamente in conti correnti adibiti appositamente per questo scopo, cosicché le somme di denaro risultavano lecitamente ottenute. Inoltre, Tsouli si fece promotore della pirateria informatica, pubblicando in forum e chat room le informazioni ed istruzioni necessarie ad attuarla, oltre a consigli, accorgimenti, tattiche per occultare la propria identità nel web.

Riprendendo l'esempio relativo agli attacchi terroristici a Bali, in Indonesia, nel 2002 di cui si è accennato nel capitolo 3.3, un membro del gruppo Jemaah Islamiyah, Imam Samudra, dedicò un capitolo del libro da lui scritto in prigione, dopo la sua cattura perché coinvolto nell'attentato, alla pirateria informatica consigliandola come mezzo per attaccare le ricchezze del nemico statunitense; questa strategia venne appoggiata dal leader stesso del gruppo terroristico indonesiano affiliato ad Al-Qaeda, secondo il quale se si può prendere il sangue dei nemici allora si possono prendere anche le loro proprietà²²⁰.

Un recente trend riguarda l'utilizzo di tessere bancomat per effettuare trasferimenti di denaro all'interno del circuito dei sistemi alternativi di rimessa; parallelamente al canale tradizionale *hawala* o dei corrieri, si è sviluppato e diffuso negli ultimi anni questa modalità telematica, volta ad aggirare le misure anti-riciclaggio e anti-finanziamento del terrorismo promosse dalle autorità; infatti, per prelevare denaro dagli sportelli automatici basta essere in possesso del codice PIN della carta corrispondente, operazione eseguita nell'anonimato più totale.

I telefoni cellulari danno anch'essi la possibilità di comunicare in quasi ogni angolo del mondo e anche di effettuare pagamenti e trasferimenti di denaro elettronicamente,

²¹⁹ Per esempio, una donna negli Stati Uniti testimoniò di aver ricevuto una e-mail nella sua casella di posta elettronica in cui le si richiedeva di verificare i suoi dati nel sito di eBay, cosa che lei fece, incluse informazioni relative al suo conto bancario. (Fonte: JACOBSON M., *Terrorist financing and the Internet, Studies in conflict and terrorism*, nota 16).

²²⁰ JACOBSON M., *Terrorist financing and the Internet, Studies in conflict and terrorism*, nota 34.

soprattutto in quei Paesi in cui manca un settore finanziario efficiente, attraverso le carte telefoniche pre-pagate e i cosiddetti *M-Payments (mobile phone payments)* in quanto non è necessario possedere un conto bancario per utilizzarli ed il conseguente anonimato offre quindi un'ottima copertura²²¹; le compagnie odierne di telefoni cellulari hanno anche sviluppato un sistema capace di sfruttare la proprietà delle SIM card di essere ricaricate con il secondo fine di immagazzinare e trasferire valore monetario da un Paese ad un altro.

I telefoni cellulari sono stati anche il mezzo attraverso i quali alcuni leader di Al-Qaeda hanno sponsorizzato e sollecitato le donazioni pro-jihad; nel 2008 le autorità saudite scoprirono l'esistenza di un messaggio registrato e diffuso via telefono cellulare da Ayman Al-Zawahiri, in cui l'ex braccio destro di Bin Laden chiedeva di inviare denaro a favore delle famiglie dei martiri in Afghanistan e in Pakistan. La stessa cosa accadde l'anno successivo, quando venne rinvenuta un'altra registrazione video, questa volta del leader di Al-Qaeda nella Penisola Arabica, nel telefono cellulare di un sospetto terrorista in cui si esortavano i fedeli musulmani a sostenere finanziariamente la lotta contro i nemici-infedeli²²².

²²¹ Gli *M-payments* sono trasferimenti di denaro irrintracciabili, veloci ed economici, effettuabili da chiunque possieda un telefono cellulare in qualsiasi parte del mondo; questo servizio è rivolto soprattutto ai lavoratori migranti che desiderano inviare le rimesse alle loro famiglie nel Paese d'origine. Il più diffuso di questi servizi è PayPal, che richiede per utilizzarlo di avere semplicemente una casella di posta elettronica: l'individuo A acquista una carta in cui viene accumulata una determinata somma di denaro e un telefono cellulare; poi si registra nel sito di PayPal utilizzando un nome-profilo di posta elettronica anonimo, il numero del telefono cellulare e la somma di denaro contenuta nella carta prepagata; successivamente il servizio online invia un messaggio al beneficiario del trasferimento chiedendo informazioni su come effettuare la transazione (il destinatario può decidere di ricevere il denaro nella propria carta e ritirare così il fondo presso uno sportello automatico). Un dato interessante risalente al 2006 riguarda la stima secondo cui ben 3 miliardi di persone possiedono un telefono cellulare, ma solo 1 miliardo ha un conto corrente aperto presso una banca.

²²² JACOBSON M., LEVITT M., *Staying solvent. Assessing Al-Qaeda's financial portfolio*.

CAPITOLO OTTAVO

IL FINANZIAMENTO DELLA RETE

Questa sezione sarà dedicata ad un approfondimento sulle strategie e fonti utilizzate dalla rete di cellule, gruppi terroristici affiliati ad Al-Qaeda, per finanziare la loro sopravvivenza quotidiana, le loro operazioni ed attività; fino ad ora l'attenzione si è concentrata sull'organizzazione madre fondata da Osama Bin Laden, in quanto è stata la protagonista indiscussa del terrorismo di matrice islamista sulla scena mondiale fino ai primi anni del XXI secolo. Questo non implica la scomparsa completa e definitiva di Al-Qaeda, piuttosto un suo rinnovamento; come già riportato precedentemente, l'11 settembre 2001 rappresenta lo spartiacque nella storia di questa organizzazione che, per salvaguardare e proteggere la propria esistenza, si è trasformata delegando a gruppi localizzati in varie parti del mondo molte delle attività che prima gestiva direttamente, tra cui emergono le scelte operative e la raccolta di fondi "fai-da-te". Questa fase illustra la situazione del primo decennio del nuovo secolo e può essere rappresentata dall'immagine della "piovra", la cui testa sarebbe Al-Qaeda con una funzione prettamente ideologica, mentre i tentacoli sarebbero le varie ramificazioni-cellule con il tempo sempre più autonome: a questo proposito basti pensare al fatto che i principali leader dell'organizzazione sono stati catturati e/o uccisi durante le operazioni "anti-terrorismo" condotte dall'esercito statunitense, alle azioni politiche anti-terrorismo, quali il congelamento di fondi ritenuti finanziare Al-Qaeda e la chiusura di fondazioni umanitarie ed istituti bancari sponsorizzatori della stessa²²³.

Un secondo e molto recente momento di svolta nella storia di Al-Qaeda potrebbe essere riferito all'uccisione di Osama Bin Laden nella primavera del 2011, fatto che di per sé non ha minato le sorti dell'organizzazione (infatti sembra che il suo posto sia stato preso da Ayman

²²³ David Cohen, membro del Ministero del Tesoro nell'ambito dei crimini finanziari e del finanziamento del terrorismo, ha affermato che nel 2009 l'influenza e le ricchezze di Al-Qaeda erano certamente di molto inferiori rispetto a quelle dei primi anni del secolo. Esemplificativa in proposito è stata la diffusione di un video in cui il leader di Al-Qaeda in Afghanistan chiedeva espressamente donazioni perché a corto di fondi: "In Afghanistan siamo a corto di finanziamenti perché insufficienti. Molti mujaheddin aspettano senza far nulla perché non hanno gli strumenti necessari ... In mancanza di denaro per acquistare armi, cibo, bevande ed altro materiale utile alla jihad non si può combattere. Sostenete la jihad donando beni." (Fonte: JACOBSON M., LEVITT M., *Staying solvent. Assessing Al-Qaeda's financial portfolio*).

Al-Zawahiri, il suo ex braccio destro), quanto piuttosto ha radicato maggiormente l'indipendenza operativa e finanziaria delle sue cellule, sebbene già da parecchio tempo la scena internazionale abbia iniziato ad essere scossa da attentati rivendicati da gruppi nazionalisti e islamisti facenti parte della nebulosa di Al-Qaeda, ma da questa ormai indipendenti²²⁴. Ed è proprio riguardo all'aspetto economico di queste cellule che sorge spontanea una serie di quesiti:

- I gruppi terroristici affiliati sono ancora dipendenti finanziariamente, o comunque ricevono denaro, da Al-Qaeda?
- Qual è il ruolo di quest'ultima nel finanziamento e nella gestione operativa delle cellule?
- Se la percentuale di sponsorizzazione è minima, come si procurano il denaro necessario per l'addestramento dei loro membri, per le operazioni sul campo e per il sostentamento di tutta la struttura?
- Il ruolo degli Stati (sia dal punto di vista dei finanziamenti che delle agevolazioni logistiche ed operative) è altrettanto presente come nel caso di Al-Qaeda (madre)?
- Donatori privati, istituti finanziari e fondazioni di beneficenza, note fonti di denaro e di mezzi per riciclarlo, ricoprono un ruolo determinante anche all'interno della rete di cellule?

La scelta di dedicare una sezione in risposta a queste domande è stata dettata dall'attualità e diffusione della questione; al giorno d'oggi è difficile sentir parlare di Al-Qaeda intesa come organizzazione unitaria e globale, quanto piuttosto di Lashkar-e-Tayyba, Abu Sayyaf, Al-Qaeda nel Maghreb Islamico ecc., in relazione agli attacchi terroristici di matrice estremista islamica che sono stati compiuti negli ultimi anni in diverse parti del mondo (a Londra nel 2005; a Bali, in Indonesia, nel 2008; a Sana, in Yemen, nel 2009)²²⁵. Di conseguenza, è questo l'ambito da

²²⁴ Per esempio, gli attentati del 7 luglio 2005 a Londra furono perpetrati da terroristi che, pur avendo ricevuto l'addestramento nei campi pakistani ed avuto contatti con Al-Qaeda, hanno gestito autonomamente l'aspetto finanziario dell'operazione; una buona parte dei fondi giunse dal conto bancario di un membro, mentre il resto si ritiene che sia stato ottenuto attraverso crimini legati alla frode fiscale. (Fonte: LEVITT M., *Disrupting the flow of funds to terrorist groups and their supporters: how the justice against sponsors of terrorism could act*).

²²⁵ Un dato interessante e preoccupante al tempo stesso riguarda il numero di vittime degli attentati terroristici compiuti negli ultimi anni; nel periodo compreso tra l'11 settembre 2008 e il 10 settembre 2009, l'Iraq si è posizionato al primo posto quanto a numero di morti causati da attentati, seguito dal Pakistan, dall'Afghanistan e dall'India. Nel corso dell'anno seguente, in cima alla classifica si è posizionato il Pakistan, seguito dall'Iraq, dall'India e dall'Afghanistan. (Fonte: elaborazioni ICSA su dati del Center for Systemic Peace, in www.systemicpeace.org).

esplorare per capire a quali fonti attinge il terrorismo jihadista di nuova generazione (si può parlare di Al-Qaeda 2.0) per finanziare le sue attività. Addirittura, alcune indagini recenti avrebbero rivelato un'inversione di ruoli, per cui più volte sarebbe stata Al-Qaeda stessa ad aver richiesto assistenza economica ai suoi affiliati, a dimostrazione delle condizioni avverse in cui versa l'organizzazione madre, ormai relegata in secondo piano rispetto agli anni d'oro dell'ultimo decennio del XX secolo²²⁶.

Nella maggior parte dei casi, le cellule affiliate ad Al-Qaeda hanno continuato ad utilizzare le sue stesse modalità di raccolta di fondi; ed è proprio per questo motivo che uno degli aspetti più avversi alla lotta contro il finanziamento del terrorismo rimane ad oggi la continua sponsorizzazione di quest'ultimo da parte di donatori privati e di organizzazioni umanitarie islamiche, soprattutto negli Stati del Golfo Persico. Nonostante la cooperazione ed il successo delle azioni anti-terrorismo intraprese dagli Stati Uniti con le monarchie del Golfo, *in primis* l'Arabia Saudita, la questione del loro finanziamento o anche solo della loro agevolazione in favore di Al-Qaeda 2.0 costituisce un ostacolo allo smantellamento di tutta l'organizzazione; a riprova di ciò, il fatto che nel 2011 il Fondo Monetario Internazionale identificò il Kuwait come l'unico Paese del Golfo a non criminalizzare ancora il finanziamento del terrorismo. Le donazioni private ed i finanziamenti che giungono da parte di istituti di beneficenza rimangono ad oggi le principali fonti di denaro per la rete qaedista, sebbene a queste si affianchi l'auto-finanziamento, comprendente sia l'utilizzo dei risparmi individuali che il denaro accumulato in svariate attività criminali (narcotraffico, frode fiscale, pirateria informatica, sequestri, rapine, ...).

Sarebbe pressoché impossibile esaminare tutti i gruppi terroristici più o meno affiliati ad Al-Qaeda (nel solo anno 2006 più di 300 gruppi di orientamento sunnita sono stati coinvolti in attentati); di conseguenza l'attenzione verrà concentrata su quelle organizzazioni franchising di Al-Qaeda maggiormente rilevanti. Suddividendo l'analisi per aree regionali, si possono delineare alcune "zone calde" dove il terrorismo jihadista è presente ed attivo:

²²⁶ Nel 2005 Al-Zawahiri inviò una richiesta di aiuto economico a Al-Zarqawi, capo di Al-Qaeda in Iraq; in un'altra occasione, nel 2009, venne richiesta assistenza economica al gruppo Lashkar-e-Tayyba. (Fonte: JACOBSON M., LEVITT M., *Staying solvent. Assessing al-Qaeda's financial portfolio*).

- Afghanistan/Pakistan. Quest'area ha assunto un'importanza di primo piano dal momento in cui è iniziata la ritirata delle truppe di occupazione statunitensi in Iraq nel 2009; inoltre rimane la destinazione per eccellenza nell'addestramento di nuove reclute alla jihad.
- Kashmir. Questa regione, al confine settentrionale tra India e Pakistan, è da decenni teatro di scontri e di atti di terrorismo tra i due Paesi.
- Iraq. Al-Qaeda in Iraq, altrimenti denominato Stati Islamico Iracheno, ha una funzione fondamentale come ispiratore e punto di riferimento per le nuove reclute, in conseguenza delle sue ininterrotte attività terroristiche all'interno del Paese.
- Maghreb. L'organizzazione terroristica locale di matrice qaedista è presente soprattutto nella regione del Sahel (Mali, Mauritania, Niger e Ciad), nell'Africa nord-occidentale; i traffici illeciti da questa intrapresi le permettono di sostenere le attività terroristiche, tra le quali è particolarmente diffuso il sequestro di turisti stranieri; inoltre, Al-Qaeda nel Maghreb Islamico mira a raggruppare sotto di sé tutte le diverse espressioni islamiste locali, una sorta di tentativo di internazionalizzazione dell'organizzazione.
- Yemen. Nel 2009 viene ufficialmente costituita Al-Qaeda nella Penisola Arabica, la cui fondazione è stata resa nota da un comunicato diffuso via web.
- Caucaso. Nel 2007 Doku Umarov creò l'Emirato del Caucaso, successore della Repubblica cecena di Ichkeria (non riconosciuta dal governo ufficiale); questa organizzazione islamista è guidata da un forte sentimento nazionalista in funzione anti-russa.
- Sud-Est asiatico (Indonesia, Filippine, Malesia). Quest'area è stata una base di appoggio per Al-Qaeda già negli anni '90; l'Indonesia in particolare ha una popolazione musulmana che ammonta a circa il 90% (circa 220 milioni di individui) di quella totale.
- Europa. L'area europea è suscettibile di diventare sempre più il luogo privilegiato di reclutamento e di finanziamento; si tratta di "cellule dormienti", che non compiono azioni evidenti ed eclatanti, ma che stanno costruendo una fitta rete di contatti soprattutto tramite gli immigrati e la loro conoscenza del territorio.

LASHKAR-E-TAYYBA (LeT)²²⁷

L'“esercito dei puri”, traduzione di Lashkar-e-Tayyba, venne creato all'inizio degli anni '90 del XX secolo come vero e proprio gruppo armato dell'organizzazione religiosa pakistana Markaz-ud-Dawa-wal-Irshad²²⁸ e ad oggi è il più importante dell'area kashmira; le sue basi ideologiche poggiano sul fondamentalismo islamico e mirano ad istituire uno Stato islamico indipendente dall'India, in cui governi la legge coranica.

Stando alle indagini condotte dalle autorità indiane, i primi contatti tra Lashkar-e-Tayyba ed Al-Qaeda furono presi in seno all'Inter-Service Intelligence pakistana, con l'obiettivo di creare una sorta di cintura di sicurezza sul confine nord del Pakistan per contrastare le comuni rivendicazioni territoriali dell'India sulla regione del Kashmir. Le conoscenze militari dei mujaheddin afgani vennero trasmesse ai combattenti di Lashkar-e-Tayyba nei centri di addestramenti qaedisti; Al-Qaeda non si limitò a fornire addestramento alle reclute dell'organizzazione pakistana, ma la rifornì anche del denaro necessario per acquistare armi e strumenti di guerra sia direttamente sia attraverso intermediari in Pakistan²²⁹.

Contrariamente ai gruppi estremisti islamici, come Abu Sayyaf, che da organizzazioni locali terroristiche miranti ad istituire uno Stato islamico fondato sulla *shari'a* si sono nel tempo trasformate più in organizzazioni criminali che in promotrici della jihad globale, Lashkar-e-Tayyba ha fatto esperienza di un processo di radicamento nell'ideologia jihadista. Infatti, negli ultimi anni, si è sempre più allontanata dalle sue rivendicazioni prettamente territoriali ed independentiste sul Kashmir, concentrando una parte dei suoi sforzi bellici contro l'Occidente; questo avvicinamento all'ideologia qaedista è di fondamentale importanza nella strategia e per gli obiettivi di Al-Qaeda, in quanto assicura un nuovo fronte di opposizione esplicita e diretta contro i suoi nemici storici, ovvero gli Stati Uniti e tutti i Paesi anti-islamici loro alleati. Detto questo, è comunque necessario scindere le due organizzazioni, nel senso che la

²²⁷ Nel 2005 Lashkar-e-Tayyba venne inserita nella lista delle organizzazioni terroristiche. Secondo alcune indagini condotte da autorità statunitensi ed indiane, sarebbe responsabile degli attacchi terroristici compiuti nel 2008 a Mumbai, in India; le autorità indiane competenti trovarono in proposito alcune prove del supporto del governo pakistano grazie alla testimonianza diretta di due attentatori sopravvissuti. (Fonte: BEARAK B., *Lashkar-e-Tayyba*, *The New York Times*, 27/06/2012, in topics.nytimes.com/top/reference/timestopics/organizations/l/lashkaretaiba/index.html?inline=nyt-or).

²²⁸ L'organizzazione religiosa Markaz-ud-Dawa-wal-Irshad venne fondata nel 1987 da due ideologi jihadisti grazie al supporto del servizio di intelligence pakistano (ISI).

²²⁹ RABASA A., CHALK P., CRAGIN K. e altri, *Beyond Al-Qaeda, part 1, The global jihadist movement*, p. 86.

cooperazione di Lashkar-e-Tayyba con Al-Qaeda è dettata più dalla solidarietà nei confronti dei “fratelli musulmani” che dalla volontà di fusione con la stessa, rimanendo la lotta kashmiriana uno dei principali obiettivi dell’organizzazione armata.

Negli ultimi anni il Pakistan ha visto un intensificarsi delle attività riconducibili all’“Esercito dei puri”, soprattutto contro obiettivi indiani, sebbene le autorità locali pakistane abbiano dichiarato ufficialmente la volontà di smantellare l’intera organizzazione. Alcune testimonianze di membri del gruppo hanno rivelato lo stretto legame che unisce Lashkar-e-Tayyba e autorità dell’establishment pakistano, sollevando molti sospetti riguardo al possibile stratagemma messo in atto dal governo pakistano e consistente nell’utilizzo del gruppo terroristico per contrastare l’influenza indiana nel Paese.

JAISH-E-MUHAMMAD (JeM)

L’“armata di Muhammad” nasce a cavallo tra il XX ed il XXI secolo in Pakistan ed è stata fondata da un ex combattente nel conflitto afgano-sovietico degli anni ‘80. Questa organizzazione è guidata da un forte sentimento pan-islamico e, similmente a Lashkar-e-Tayyba, ha come obiettivo finale la liberazione della regione del Kashmir dal controllo indiano e la sua annessione al Pakistan sotto la *shari’a*, la legge islamica. Ufficialmente messo al bando dal governo pakistano nei primi anni del 2000, il gruppo ha continuato ad operare sotto altri nomi di copertura, tra cui Tehrik-ul-Furqan, Khuddam-ul-Islam, Al-Mansooren²³⁰.

L’organizzazione, pur rimanendo un’entità distinta da Lashkar-e-Tayyba, ha collaborato spesso con quest’ultima in quanto molti aspetti operativi e strutturali sono comuni ad entrambe: per esempio, la lotta contro l’India per l’indipendenza del Kashmir, l’esperienza e l’addestramento nei campi qaedisti in Afghanistan, i legami con altri gruppi estremisti wahabiti, il sospettato sostegno del governo pakistano e di suoi rappresentanti.

Infatti, tra le diverse fonti di finanziamento che giungono a Jaish-e-Muhammad si ritiene che rappresentanti del governo e altri gruppi terroristici pakistani siano al primo posto; è

²³⁰ In <http://www.adl.org/terrorism/symbols/Jaish-e-Mohammed.asp>.

molto probabile che lo stesso Osama Bin Laden abbia in passato contribuito a sponsorizzare le sue operazioni; un ruolo importante hanno assunto anche alcune organizzazioni umanitarie islamiche²³¹; infine, una parte rilevante di denaro giunge attraverso le donazioni di musulmani di tutto il mondo.

Fino al 2001 il gruppo possedeva molteplici conti bancari per le sue transazioni finanziarie; successivamente agli eventi legati all'11 settembre, anche Jaish-e-Muhammad venne preso nel mirino della "guerra al terrorismo" statunitense e, per evitare il congelamento di tutti i fondi a sua disposizione, una parte venne trasferita in conti bancari sotto falso nome, mentre un'altra parte venne investita in attività lecite, quali il commercio di beni di consumo e di prodotti alimentari ed il settore immobiliare.

STATO ISLAMICO DI IRAQ (AQI)

La fondazione di Al-Qaeda in Iraq si può far risalire al periodo successivo all'invasione statunitense dell'Iraq nel 2003, volta a destituire il dittatore Saddam Hussein²³². Paese a maggioranza sciita, l'Iraq ha d'altronde una provincia, al Anbar, a maggioranza sunnita e confinante con l'Arabia Saudita, roccaforte dell'islam sunnita; questa diversità religiosa avrebbe impedito l'infiltrazione ed il successo della propaganda wahabita nel contesto precedente all'invasione statunitense (e dominato dal partito *Ba'th* di orientamento socialista), in quanto i due principali e profondamente divergenti filoni dell'islam, sunnita e sciita, influenzano tutti gli aspetti di politica interna ed estera dei Paesi in cui prevalgono rispettivamente. L'arrivo di truppe straniere ha unificato tutte le fazioni militanti, anche di

²³¹ Il leader del gruppo terroristico Jaish-e-Muhammad fondò due organizzazioni in Pakistan, entrambe registrate ufficialmente come fondazioni di beneficenza nell'ambito del soccorso umanitario successivo al terremoto che devastò il Pakistan e l'India nel 2005 e che provocò molte vittime tra la popolazione civile. Il vero scopo dietro la copertura umanitaria delle due organizzazioni consisteva però nel rifornimento di armi e di munizioni ai membri del gruppo terroristi; inoltre, in seguito ad approfondite indagini degli inquirenti, venne rivelato il loro ruolo nel trasferimento di fondi verso Al-Qaeda in Afghanistan. (Fonte: The U.S. Department of the Treasury's paper, *Typologies and open source reporting on terrorist abuse of charitable operations in post-earthquake Pakistan and India*, p.4).

²³² A questo proposito bisogna ricordare come la "guerra al terrorismo" promossa dal Presidente statunitense G.W. Bush giustificasse l'invasione dell'Iraq in quanto sospettato sostenitore di Osama Bin Laden e detentore di armi di distruzione di massa, sospetti risultati poi infondati.

orientamenti diversi, nell'intento comune di resistere l'occupazione statunitense; in questo contesto, ad emergere fu proprio l'affiliato iracheno di Al-Qaeda, guidato dal giordano Abu Musab Al-Zarqawi e a maggioranza sunnita; il suo successore, noto come Abu Hamza Al-Muhajir, intraprese il rafforzamento della posizione di Al-Qaeda in Iraq, con l'obiettivo di istituire nel Paese uno Stato islamico guidato da un leader iracheno. Dopo la morte di Al-Zarqawi, i legami tra Al-Qaeda ed il suo affiliato iracheno si indebolirono e trasformarono lo stesso movimento militante nel Paese, per cui ad una Al-Qaeda in Iraq ormai decentralizzata e disunita si aggiunsero una moltitudine di gruppi estremisti sunniti autonomi.

L'unificazione di diversi gruppi di resistenza in una sola organizzazione e la sua affiliazione ad Al-Qaeda rafforzarono le potenzialità degli insorti iracheni, i quali si ritiene autofinanziassero le loro operazioni di terrorismo attraverso una solida struttura criminale dedicata al contrabbando. Per esempio, secondo alcune indagini condotte da autorità irachene e statunitensi, circa 2 miliardi di dollari di petrolio iracheno sarebbero scomparsi nel mercato nero²³³.

Oltre al contrabbando di petrolio, le principali modalità di finanziamento sviluppate da Al-Qaeda in Iraq consistevano inizialmente in attività commerciali (vendita di automobili), in bottini di guerra, in rapine di banche, di uffici, di istituti finanziari²³⁴ e in donazioni provenienti da sostenitori nella regione mediorientale (in particolare dalla Giordania e dall'Arabia Saudita). Negli ultimi anni i siti Internet ed i forum pro-jihad hanno visto un intensificarsi di messaggi da parte di leader qaedisti, tra cui Al-Zarqawi prima della sua uccisione, che sollecitano donazioni a favore dei "fratelli musulmani" in difficoltà; questa crisi di finanziamenti è probabilmente una delle motivazioni che hanno condotto i membri di Al-Qaeda in Iraq ad intraprendere l'attività criminale legata al sequestro di individui benestanti iracheni, dalla cui liberazione ricavarne un congruo riscatto²³⁵.

²³³ BAHNEY B., SHATZ H. J., GANIER C. e altri, *An economic analysis of the financial records of Al-Qa'ida in Iraq*, p. 14.

²³⁴ Al-Qaeda in Iraq ha rivendicato l'attentato dinamitardo contro la Banca Centrale a Baghdad nel 2010. (Fonte: LEVITT M., *Money Troubles. The financial woes of Al-Qaeda's leaders*, p. 29).

²³⁵ Nel corso del 2011 le autorità irachene hanno affrontato decine di casi di sequestro di eminenti individui della società, i cui riscatti hanno totalizzato all'incirca la somma di 1 milione di dollari. (Fonte: RAJEH SAID, *Al-Qaeda turn sto crime to finance activities*, in http://al-shorfa.com/cocoon/meii/xhtml/en_GB/features/meii/features/main/2011/07/20/feature-01).

L'apice del successo delle operazioni terroristiche in Iraq si è concentrato negli anni 2006-2007; successivamente, i contrattacchi dell'esercito statunitense hanno indebolito la struttura dell'organizzazione qaedista, la quale rimane comunque un attore di primo rilievo nello scenario regionale, capace di sfruttare l'instabilità politico-sociale conseguente al ritiro delle truppe di occupazione dal Paese e la storica contrapposizione tra la maggioranza sciita e la minoritaria comunità sunnita della popolazione irachena.

AL-QAEDA NEL MAGHREB ISLAMICO (AQMI)

Al-Qaeda nel Maghreb Islamico nasce nel 2007 dalle ceneri del precedente gruppo islamico estremista algerino, il Gruppo Salafita per la Predicazione ed il Combattimento (GSPC)²³⁶; inizialmente focalizzato sull'opposizione al governo al potere in Algeria, il fondamentalismo militante ha nel tempo modificato i suoi obiettivi, concentrando la sua attività nella regione sub-sahariana e del Sahel, comprendente gli Stati di Mauritania, Mali, Niger e Ciad, nel tentativo di unire sotto la sua influenza tutti i movimenti estremisti islamici presenti nell'area. Questa svolta è stata dettata molto probabilmente da un indebolimento in seno all'organizzazione terroristica nel proprio Paese d'origine, l'Algeria, e dal contemporaneo sviluppo di proficue opportunità di business nella regione del Sahel, come vedremo in seguito.

Uno dei fattori che hanno favorito l'avvicinamento di Osama Bin Laden e di Abdelmalek Droukdel, leader del Gruppo Salafita per la Predicazione ed il Combattimento, è stata l'influenza ideologica ed operativa clandestina di cui godeva il gruppo algerino in Europa, soprattutto in Germania, Francia e Gran Bretagna²³⁷.

²³⁶ Un breve accenno storico. Sin dalla decolonizzazione dalla Francia nei primi anni '60, l'Algeria è stata governata dal movimento nazionalista Fronte di Liberazione Nazionale, che rimase al potere fino alla fine degli anni '80, quando il Paese entrò in una nuova fase di scontento popolare che si tradusse in una guerra civile. Tra i diversi partiti che miravano al potere c'era anche un partito islamico, il Fronte Islamico di Salvezza, al quale venne preclusa però qualsiasi opportunità di essere eletto. Questo provocò un inasprimento delle fazioni islamiche che si tradusse nella fondazione del Gruppo Islamico Armato poi sostituito dal Gruppo Salafita per la Predicazione ed il Combattimento.

²³⁷ La prima scoperta di una cellula legata al terrorismo algerino in Europa risale al 2000, anno in cui le forze di polizia tedesche erano impegnate in un'indagine relativa al commercio illecito di armi; durante la perquisizione

È la Francia in particolare a fornire il campo di azione più di successo data la sua lunga esperienza coloniale in Algeria; ed è proprio questo uno dei fattori maggiormente sfruttati dalla causa islamista radicale, sollevando sentimenti di rivalsa e vendetta contro l'antico oppressore occidentale. Il luogo di reclutamento privilegiato è il carcere, dove si trovano riuniti molti giovani musulmani accusati per reati comuni; qui, l'incontro con terroristi e fondamentalisti islamici li porta a "subire" un indottrinamento religioso che li seguirà anche una volta scontata la pena ed usciti di prigione, espandendo in tal modo la rete dell'estremismo religioso islamico e gli adepti alla causa jihadista. Un secondo "luogo" di reclutamento è Internet; il cibernazio fornisce tutti gli elementi ideali per agire in modo rapido e anonimo grazie alle pagine di discussione, i forum, dove il messaggio jihadista viene promosso anche tramite filmati video e audio in cui leader terroristi incitano a sostenere e ad unirsi alla loro causa²³⁸. Per ciò che riguarda invece la scelta del gruppo algerino di unirsi ad Osama Bin Laden, alcuni studiosi (Burke J., *Al-Qaeda: the true story of radical Islam*; Cristiani D., Fabiani R., *Al Qaeda in the Islamic Maghreb: implications for Algeria's regional and International relations*) ritengono che sia stata dettata più da fattori strategici e di sopravvivenza che da una affiliazione logistica e finanziaria; infatti, sebbene sia considerato un affiliato di Al-Qaeda, il gruppo maghrebino agisce autonomamente e, grazie al rafforzamento di una rete di commerci illegali nella regione del Sahel che la rendono un'organizzazione ibrida a cavallo tra la criminalità ed il terrorismo, opera con successo nonostante gli sforzi dei governi locali di indebolirne la struttura.

Quali sono le principali fonti di finanziamento di Al-Qaeda nel Maghreb Islamico?

La prima fonte di ricchezza è costituita dal contrabbando di carburante, sigarette e stupefacenti, attività illecite legate alla tradizione algerina del mercato nero nell'area. Per esempio, risale al 2009 l'atto d'imputazione contro alcuni cittadini maliani accusati di aver

di alcuni appartamenti di sospetti trafficanti, vennero trovate anche delle videocassette con informazioni dettagliate sulla città di Strasburgo, in Francia. Il collegamento tra le registrazioni e l'estremismo islamico venne spontaneo dato l'utilizzo di parole e concetti anti-occidentali e anti-cristiani. (Fonte: SIFAUI M., *Al-Qaïda Maghreb Islamique. Le groupe terroriste qui menace la France*, p. 137).

²³⁸ Un esempio è un messaggio apparso in rete il 5 febbraio 2010, in cui l'autore del testo si rivolge ai giovani musulmani facendo appello all'umiliazione e alla violenza subita dal popolo musulmano algerino per mano della Francia; il testo prosegue citando anche gli esempi dei fratelli musulmani in Cecenia, Kashmir, Afghanistan e Iraq. Infine, l'autore del messaggio informa che le adesioni alla jihad possono essere trasmesse attraverso i forum in Internet. Questo è solo uno dei tanti esempi che si possono trovare nella rete telematica, dimostrazione di quanto semplice e non controllabile è il suo utilizzo per scopi "bellici" (spesso i server utilizzati dal terrorismo si trovano in Paesi che mancano di una normativa anti-terrorismo adeguata); anche perché bisogna sottolineare il fatto che i terroristi conoscono molto bene le nuove tecnologie e sono molto informati anche sulle normative dei Paesi in cui operano. (Fonte: SIFAUI M., *Al-Qaïda Maghreb Islamique. Le groupe terroriste qui menace la France*, p. 225).

fornito assistenza logistica e finanziaria ad Al-Qaeda nel Maghreb Islamico, nello specifico riguardo al traffico di cocaina attraverso i Paesi dell'Africa occidentale e destinato al mercato nero statunitense²³⁹.

Un'altra fonte di profitto è costituita dalla protezione in cambio di denaro "offerta" dai terroristi a coloro che vogliono transitare attraverso la regione del Sahel; direttamente connesso a quest'ultimo è il guadagno derivante dai riscatti richiesti per la liberazione di turisti e lavoratori stranieri sequestrati. Per esempio, il sequestro del pensionato francese Michel Germaneau nel 2010 è stato al centro di un vero e proprio caso diplomatico in Francia; diversamente da altri casi in cui i terroristi hanno chiesto un riscatto in denaro per la liberazione degli ostaggi, questa volta i terroristi pretendevano uno scambio "alla pari": la liberazione degli autori degli attentati del 1995 in cambio di Germaneau²⁴⁰. Questa trattativa non si concluse pacificamente poiché il rifiuto dell'Eliseo decretò la morte del prigioniero; infatti, il governo francese si trovava stretto tra la scelta di accettare lo scambio e sollevare l'opinione pubblica nazionale e l'ira delle famiglie delle vittime dell'attentato oppure di sacrificare la vita del pensionato in mano ai terroristi.

Recentemente, i rapimenti attuati dai terroristi qaedisti non si sono limitati agli stranieri, ma hanno coinvolto gli stessi cittadini musulmani, per la cui liberazione vengono richiesti riscatti ugualmente elevati; questa strategia indiscriminata ha sollevato proteste e dimostrazioni popolari in diverse zone nel nord dell'Algeria, nota roccaforte del sostegno ad Al-Qaeda²⁴¹. Secondo alcune stime, la cifra totale accumulata dal gruppo maghrebino con i sequestri ammonterebbe a circa 80 milioni di dollari, almeno fino all'anno 2008²⁴².

In molti casi, queste attività vengono svolte dai terroristi in cooperazione con criminali locali, per cui quella di Al-Qaeda nel Maghreb Islamico può essere interpretata come una vasta rete in cui convergono terroristi islamici estremisti e criminali comuni, che agiscono relativamente indisturbati in un'area, quella sahariana, scarsamente controllata dalle autorità

²³⁹ Caso giudiziario. United States District Court. Southern District of New York, United States of America V. Oumar Issa, Harouna Touré, and Idriss Abdelrahman (defendants).

²⁴⁰ Nel 1995 un gruppo di terroristi maghrebini mise in atto una serie di attentati contro la capitale francese per conto del Gruppo Islamico Algerino.

²⁴¹ SAID R., *Al-Qaeda turns to crime to finance activities*, in *al-shorfa.com*.

²⁴² *Cash-strapped Al-Qaeda turn to kidnapping and ransoms to pay operational costs*, in *foxnews.com*.

competenti. In questo contesto, le tribù dei Tuareg assumono un ruolo importante; infatti, il loro carattere nomade le ha condotte a scontri con le autorità di confine nei Paesi del Sahel, soprattutto negli ultimi anni; questa situazione per contro agevola l'instaurazione di rapporti tra le suddette tribù ed i membri di Al-Qaeda nel Maghreb Islamico.

AL-QAEDA NELLA PENISOLA ARABICA (AQAP)

Al-Qaeda nella Penisola Arabica è sorta nei primi anni del nuovo millennio rimanendo tuttavia relativamente inattiva per anni a causa delle rigide misure anti-terrorismo attuate dall'Arabia Saudita contro i leader dell'organizzazione in seguito agli attacchi contro Riyadh rivendicati da Al-Qaeda. Nel 2009 ha assunto una nuova vitalità con la fusione di elementi qaedisti sauditi e yemeniti, cosa che le ha avvalso la denominazione di Al-Qaeda Yemenita nella Penisola Arabica; la neo-organizzazione mira alla creazione di uno Stato islamico indipendente dall'influenza occidentale nella Penisola, sfruttando a suo vantaggio la situazione di instabilità politica in cui versa il Paese dall'inizio delle proteste nel 2011. Tra tutti i gruppi affiliati ad Al-Qaeda, questo può essere considerato il suo erede vero e proprio, sia per la vicinanza ideologica sia per il fatto che molti suoi membri hanno collaborato strettamente con Osama Bin Laden prima della sua morte, avvenuta nel 2011.

Non ci sono fonti certe, ma si stima che il denaro in possesso di Al-Qaeda nella Penisola Arabica, necessario per mantenere i costi della struttura e per compiere le sue attività di terrorismo²⁴³, giunga da diverse origini: rapine in banca, sequestri di persona, traffico di droga, organizzazioni umanitarie di copertura; a queste attività si aggiungono poi le donazioni private che costituiscono la prima fonte di finanziamento dei gruppi terroristici sunniti, alemo a quanto riporta il *memorandum* redatto nel 2009 dal Segretario di Stato statunitense Hillary Clinton. Anche nel caso della filiale yemenita di Al-Qaeda, l'utilizzo di canali non ufficiali di trasferimento del denaro, come il sistema alternativo di rimesse *hawala* e i corrieri, rendono i

²⁴³ Diversi attentati sono stati rivendicati da Al-Qaeda nella Penisola Arabica: nel 2008 attacchi contro l'ambasciata italiana ed inglese a Sana; nel 2009 l'attentato fallito contro il principe saudita Mohammed Bin Nayef; nel 2012 un attentatore suicida uccise più di 90 soldati yemeniti durante una parata militare nella capitale Sana; sempre al 2012 risale il fallito complotto dinamitardo aereo negli Stati Uniti. (Fonte: MASTERS J., *AQAP*, in *cfr.org*).

fondi destinati al terrorismo irrintracciabili da parte delle autorità competenti; inoltre, le nuove tecnologie, tra cui le carte pre-pagate, l'*Internet banking* ed il *mobile banking* permettono di effettuare transazioni di ricchezza velocemente ed in modo anonimo.

JIHADISTI CECENI, EMIRATO DEL CAUCASO

Ripercorrendo brevemente la storia recente dell'area caucasica, dopo la dissoluzione dell'Unione delle Repubbliche Socialiste Sovietiche (URSS), molti Stati prima sotto il controllo centrale di Mosca proclamarono la loro indipendenza ed autonomia; mentre in molti casi questo processo avvenne in modo relativamente pacifico, in altri fu fortemente contrastato dal governo della neo Federazione Russa: tra tutti, il caso della Cecenia è quello che ha scosso maggiormente la scena sia interna che internazionale²⁴⁴. Nel 1990 la Cecenia dichiarò la sua indipendenza da Mosca, la quale reagì inviando truppe nello Stato separatista; nel 1995 l'esercito russo occupò la capitale Grozny, vittoria solo temporanea in quanto la resistenza cecena costrinse le truppe al ritiro. Sul fronte russo, la Cecenia ristabilì una relazione pacifica con la firma di un trattato di pace, ma il clima interno al Paese continuava ad essere turbato dagli scontri tra l'esercito governativo e la guerriglia estremista legata al fondamentalismo religioso i cui leader, Shamil Basayev di origine russa e Amir Khattab di origine saudita, riuscirono a diffondere la visione wahabita dell'islam come unica alternativa valida all'instabilità ed insicurezza della regione caucasica. Il desiderio di estendere l'influenza islamica nell'area portò qualche anno dopo all'invasione del vicino Dagestan, provocando la reazione di Mosca che intervenne militarmente in Cecenia per la seconda volta nel 1999²⁴⁵.

²⁴⁴ La resistenza cecena al dominio russo ha radici storiche profonde che risalgono al XIX secolo, quando l'Impero russo degli zar conquistò i territori musulmani della regione caucasica. Nel XX secolo, Stalin decise la deportazione di quasi tutta la popolazione cecena nelle regioni dell'Asia centrale, in seguito alle insurrezioni contro il regime sovietico e al sostegno del nemico tedesco durante la Seconda Guerra Mondiale.

²⁴⁵ La prima guerra russo-cecena costò molto in vite umane: il 10% della popolazione cecena e circa 70 mila soldati russi vennero uccisi; l'esperto di terrorismo Rohan Gunaratna stimò che nel primo conflitto presero parte all'incirca 300 arabi-afgani, oltre ad altri mujaheddin provenienti dalla regione balcanica. La seconda guerra tra Russia e Cecenia venne descritta da Mary Robinson, Alto Commissario delle Nazioni Unite per i Diritti Umani, come un vero e proprio massacro. (Fonte: CASTELVECCHI, *Al-Qaida dall'Afghanistan a Madrid*, p. 90).

Il rapporto tra Osama Bin Laden e i separatisti ceceni risale agli anni '90; più precisamente fu nel 1994 che iniziò la collaborazione tra l'ISI pakistana²⁴⁶ ed il gruppo di miliziani ceceni convertitisi all'islam wahabita guidati da Basayev e Khattab, già combattenti nella prima guerra contro la Russia per l'indipendenza del loro Paese ed il cui addestramento si ritiene che venne seguito da veterani del conflitto sovietico-afgano. Secondo alcune fonti governative russe, inizialmente gli indipendentisti ceceni ricevettero fondi statali e privati di origine pakistana e saudita, oltre ad auto-finanziarsi grazie ad attività illecite legate al contrabbando interno; in un secondo tempo sembra che lo stesso Osama Bin Laden abbia contribuito personalmente alla causa cecena²⁴⁷ e nel corso degli anni questa economia di guerra riuscì ad inserirsi pienamente nel contesto ceceno e anche oltre i suoi confini, approfittando dell'assenza di potenze straniere che ne contrastassero la diffusione. Il traffico illecito prerogativa della Cecenia negli anni '90 del XX secolo era quello della droga, essendo d'altronde la regione caucasica la via privilegiata di passaggio degli stupefacenti in arrivo dall'Afghanistan e dal Pakistan e destinati al mercato europeo, oltre alla corruzione dilagante tra le autorità di frontiera.

È nel 2007 che il Presidente del movimento separatista ceceno, Doku Umarov²⁴⁸, proclamò la creazione dell'Emirato del Caucaso²⁴⁹ comprendente gli Stati federati russi di Dagestan, Inguscezia, Kabardino-Balkaria, Circassia e Cecenia, con l'obiettivo di ottenere l'indipendenza da Mosca e di istituire un vasto e unico governo retto dalla legge coranica, la *shari'a*.

Leahy K. D., autore dell'articolo *Umarov's Caucasian Emirate: where to now for Akhmed Zakayev?*²⁵⁰, propone l'ipotesi secondo cui le ragioni che avrebbero spinto il capo separatista

²⁴⁶ Il Pakistan mirava a controllare tutto il territorio compreso tra il confine orientale della Cina e il Mar Caspio, la stessa area che "casualmente" costituiva la via della droga dall'Afghanistan all'Europa. Per raggiungere questo obiettivo era quindi necessario estendere la sua influenza anche nei territori dell'Asia centrale controllati dai russi; in questo caso, il nascente conflitto per l'indipendenza in Cecenia offriva l'opportunità ideale per il Pakistan per attuare il suo progetto.

²⁴⁷ NAPOLEONI L., *La nuova economia del terrorismo*, p. 143. Le alleanze strette tra i leader ceceni ed organizzazioni mafiose o eserciti di liberazione nazionale assicuravano guadagni derivanti dal narcotraffico, dal traffico illecito di armi e documenti falsi, dal riciclaggio di denaro. I rapporti tra separatisti ceceni ed Afghanistan vennero invece confermati nel 2001 con il riconoscimento dell'indipendenza cecena da parte del regime talebano.

²⁴⁸ Doku Umarov è soprannominato "primula rossa" caucasica, o anche il Bin Laden ceceno; è anche conosciuto col suo nome di battaglia, Abu Usman.

²⁴⁹ Il Dipartimento di Stato statunitense dichiarò l'Emirato del Caucaso un'organizzazione terroristica nel 2011, al pari di Al-Qaeda.

²⁵⁰ In *Central Asia-Caucasus analyst*, 22 January 2008.

ad annunciare la fondazione dell'Emirato sarebbero legate alla necessità di ottenere un maggior sostegno economico da parte del mondo musulmano a causa della scarsità di fondi per addestrare le nuove reclute in rapporto alle richieste di reclutamento, piuttosto che alla sua adesione incondizionata all'ideologia islamica fondamentalista²⁵¹.

In ogni caso, la vicinanza ideologica ed il sostegno finanziario e logistico con Al-Qaeda è pressoché indiscutibile, a partire dal coinvolgimento di ex veterani del conflitto afgano-sovietico nelle guerre cecene, passando per il sostegno di mujaheddin della regione caucasica alla jihad globale in molti Paesi mediorientali ed in Europa²⁵², fino a giungere alla condivisione delle medesime fonti di finanziamento. Indagini condotte dalle autorità russe e statunitensi hanno provato l'assistenza economica alla causa cecena fornita da organizzazioni di beneficenza islamiche operanti nella regione. Per esempio, si possono citare la fondazione saudita Al-Haramain che operava in Cecenia ed inoltre canalizzava fondi provenienti da altre succursali per finanziare i mujaheddin ceceni; oppure Benevolence International Foundation che promuoveva il sostegno finanziario alla causa dei "fratelli musulmani ceceni" anche nel suo sito web e attraverso la quale Al-Qaeda trasferiva denaro a favore delle operazioni in Cecenia²⁵³. Un'altra fonte di denaro sono i donatori privati e la comunità di diaspora, ovvero la comunità di emigrati ceceni all'estero, le cui rimesse vengono spedite alle famiglie di origine attraverso canali informali non sottoposti a controlli da parte delle autorità di frontiera, quali i corrieri oppure tramite il sistema *hawala*. Infine, ma non meno importante, è il "tradizionale" commercio legato al traffico di narcotici, di armi e di documenti falsi, spesso utilizzati anche come merci di scambio.

²⁵¹ A questo proposito infatti è necessario ricordare come molti gruppi locali affiliati ad Al-Qaeda hanno, diversamente da quest'ultima, come primo obiettivo rivendicazioni di ordine nazionalistico più che la sconfitta del nemico occidentale e di tutti i regimi ritenuti anti-islamici.

²⁵² Alcuni esempi. L'esercito statunitense catturò in Afghanistan nel 2001 alcuni individui originari del Caucaso tra coloro che combattevano a fianco del regime talebano e di Al-Qaeda, in seguito incarcerati presso il penitenziario di Guantanamo Bay, a Cuba. Nel 2003 la polizia indiana scoprì una cellula qaedista guidata da un individuo di origine cecena che stava pianificando l'assassinio di un comandante della flotta statunitense in visita in India. Molti rapporti riportano inoltre l'attivismo caucasico in Iraq contro le forze di occupazione statunitensi. Negli ultimi anni l'Emirato del Caucaso ha iniziato ad estendere i confini delle sue attività ben oltre i Paesi islamici, come ha dimostrato la scoperta di cellule terroristiche in Francia, Danimarca, Belgio, Repubblica Ceca, tra i cui membri si annoveravano anche individui di origine cecena, probabilmente finanziati attraverso uno dei siti Internet di Al-Qaeda. (Fonte: HAHN G. M., *Getting the Caucasus Emirates right*, p. 4).

²⁵³ Alcuni documenti ritrovati nella sede di Benevolence International Foundation a Grozny rivelano che circa il 40% del budget dell'organizzazione veniva utilizzato in Cecenia. Tra molti altri, il sito Internet *www.qoqaz.net* (la parola araba *qoqaz* significa "Caucaso") fu creato nel 2000 nel tentativo di raccogliere fondi e nuove reclute alla causa cecena; fu ideato da Babar Ahmad, quello stesso individuo di origine inglese fondatore di Azzam Publications, una rete di pagine e siti web pro-jihad che forniva assistenza a gruppi terroristici in molte parti del mondo.

UNIONE ISLAMICA PER IL JIHAD

L'organizzazione venne creata nel 2002 da ex membri del Movimento Islamico dell'Uzbekistan²⁵⁴ in seguito a spaccature di ordine ideologico al suo interno; attiva principalmente in Asia centrale, l'Unione Islamica per il Jihad venne creata con l'obiettivo principale di ottenere la destituzione del Presidente uzbeko in carica e la conseguente instaurazione di uno Stato islamico nel Paese. La sua adesione alla jihad globale promossa da Osama Bin Laden e dai suoi seguaci l'hanno condotta a sostenere la causa fondamentalista islamica in diversi Paesi, tra cui l'Uzbekistan *in primis*, seguito dai Paesi confinanti, ma anche la Federazione Russa, l'Afghanistan, l'Iraq, il Nord Africa e l'Europa²⁵⁵.

Se paragonata ad altre organizzazioni affiliate ad Al-Qaeda, l'Unione Islamica per il Jihad è relativamente poco influente sulla scena internazionale; l'esiguità di reclute e fondi a sua disposizione sembra l'abbiano condotta recentemente ad utilizzare i servizi offerti da Internet per presentarsi come realtà transnazionale, in particolare attraverso un sito in lingua turca. Quest'ultimo dettaglio non è da sottovalutare, in quanto dimostra l'appeal del suo messaggio jihadista tra i cittadini turchi ed europei di origine turca. A riprova di ciò, è la rivendicazione, su un sito turco, da parte di Unione Islamica per il Jihad dell'attentato suicida perpetrato da un cittadino tedesco di origine turca contro le truppe statunitensi in Afghanistan nel 2008²⁵⁶.

Il supporto del regime talebano e di Al-Qaeda, del quale ha goduto sin dalla sua nascita, ed il successo della sua propaganda nella vicina Turchia (dal punto di vista etno-linguistico e culturale più che geografico) sono elementi molto a favore di questa organizzazione, le cui dimensioni estremamente esigue rischiano costantemente di farla scomparire dalla scena

²⁵⁴ Il Movimento Islamico uzbeko aveva mire che andavano ben oltre i confini del Paese; infatti, il suo obiettivo era la costituzione di un califfato islamico comprendente tutti i territori dalla Cina occidentale al Mar Caspio. La collaborazione tra gli estremisti islamici uzbeki e Osama Bin Laden risale agli anni '90, quando venne istituito il Movimento Islamico dell'Uzbekistan; lo sceicco saudita partecipò al sostegno economico del gruppo sia personalmente, sia attraverso le fondazioni di beneficenza islamiche, sia tramite svariate attività commerciali, *in primis* il narcotraffico.

²⁵⁵ Nel 2007 le autorità tedesche sventarono un complotto terroristico ascrivito all'Unione Islamica per il Jihad di cui facevano parte individui di nazionalità diverse, tedesca, libanese e turca, risale al 2008 invece l'attentato suicida di un cittadino turco in Afghanistan. (Fonte: Fondazione ICSA, *I nuovi scenari del terrorismo internazionale di matrice jihadista*, p. 67).

²⁵⁶ STEINBERG G., *The Islamic Jihad Union. On the internationalization of Uzbek Jihadism*.

internazionale, surclassata da realtà più consolidate, come il Movimento Islamico dell'Uzbekistan.

JEMAAH ISLAMİYAH (JI)

Prima ancora che il gruppo Jemaah Islamiyah, fondato negli anni '90 nel Sud-Est asiatico (e diffusosi in Malesia, Indonesia, Filippine e Thailandia), creasse nella regione una propria rete organizzativa, Al-Qaeda vi aveva istituito un apparato di supporto finanziario e logistico per le sue operazioni di terrorismo nella regione. In seguito, Jemaah Islamiyah sviluppò una propria rete di finanziamenti per sostenere i costi delle sue operazioni e della struttura, attraverso l'istituzione di fondazioni di beneficenza, di società imprenditoriali di copertura e sistemi alternativi di trasferimento dei fondi, quali il sistema *hawala*. La regione del Sud-Est asiatico ha assunto un ruolo sempre maggiore nella strategia di Al-Qaeda, soprattutto successivamente alle misure anti-finanziamento al terrorismo intraprese dagli Stati Uniti nei Paesi mediorientali, in particolare negli Emirati Arabi Uniti. Inoltre, le molteplici lacune e debolezze del suo sistema normativo, rendono la regione particolarmente appetibile per le attività illecite di Al-Qaeda legate al riciclaggio di denaro²⁵⁷.

Jemaah Islamiyah può essere considerata un'organizzazione affiliata ad Al-Qaeda, ma non ad essa subordinata poiché, pur collaborando sotto molti aspetti, seguono due strade distinte e l'una non dipende dall'altra²⁵⁸. A dimostrazione di ciò, è la complessa struttura finanziaria sviluppata dal gruppo sud-est asiatico; oltre ai flussi di denaro provenienti da Al-Qaeda, le principali fonti di ricchezza comprendevano i fondi che giungevano dall'estero per tramite di corrieri che trasportano il denaro sotto forma di assegni turistici o in contanti, oppure del

²⁵⁷ Nei primi anni del 2000 molti Stati del Sud-Est asiatico non avevano ancora criminalizzato la pratica inerente il riciclaggio del denaro; basti pensare ad Hong Kong, noto paradiso fiscale a sud della Cina, punto di passaggio dei proventi di molti traffici illeciti compiuti da Al-Qaeda.

²⁵⁸ Elementi in comune tra le due organizzazioni sono: membri di Al-Qaeda che hanno collaborato con Jemaah Islamiyah e viceversa; la cooperazione nell'organizzazione di operazioni terroristiche, come per esempio gli attacchi a Bali, in Indonesia, nel 2002; addestramento di membri dell'una presso i centri di addestramento dell'altra e viceversa. Al-Qaeda avrebbe ad ogni modo finanziato la creazione della fazione armata di Jemaah Islamiyah, le cui reclute vennero inviate in Afghanistan per l'addestramento militare.

sistema *hawala*; l'abuso di organizzazioni umanitarie, i profitti derivanti da attività commerciali lecite o illecite, il contrabbando di oro e gemme preziose, le donazioni di privati e l'elemosina obbligatoria (*zakat*) prevista dal Corano, infine attività criminali legate a sequestri di persona, rapine, estorsione²⁵⁹.

- Il sostegno finanziario fornito da Osama Bin Laden a Jemaah Islamiyah ha avuto un peso rilevante soprattutto dopo l'anno 2002, quando diversi leader dell'organizzazione furono arrestati con l'accusa di aver provocato gli attentati contro Bali; si tratta di flussi di centinaia di dollari che nella maggior parte dei casi venivano inviati alla cellula indonesiana per tramite di corrieri di origine mediorientale, soprattutto pakistana. Il sistema bancario regionale si prestava particolarmente al facile accesso dei terroristi locali ai fondi di Al-Qaeda, in quanto molti Stati sud-est asiatici mancavano di misure di controllo adeguate ed erano quindi suscettibili di essere utilizzate per operazioni illecite; inoltre molti istituti bancari erano di natura religiosa islamica, caratterizzate dal rispetto dell'anonimato della clientela e dalla reticenza ad essere sottoposte a controlli esterni, rendendole più vulnerabili a pratiche legate al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo.
- L'infiltrazione ed il conseguente abuso delle fondazioni di beneficenza per scopi illeciti fu reso possibile dall'assunzione a cariche di dirigenza al loro interno da parte di membri terroristi; indagini delle autorità locali indonesiane hanno stimato che una percentuale rilevante delle ricchezze di queste fondazioni è stata deviata a sostegno del terrorismo²⁶⁰. Una parte di responsabilità è attribuibile alla stessa Arabia Saudita, il cui proselitismo religioso attraverso le sue fondazioni umanitarie ha contribuito a sostenere la causa wahabita nella regione del Sud-Est asiatico; le principali fondazioni operanti in questa parte del mondo erano Islamic International Relief Organization e Al-Haramain Foundation.

²⁵⁹ Il caso maggiormente esemplificativo delle modalità di finanziamento della cellula è costituito dagli attacchi contro alcuni nightclub di Bali nel 2002. Una parte rilevante dei fondi giunse direttamente da Al-Qaeda e da donatori locali; le attività criminali compiute dal gruppo capeggiato da Imam Samudra fornirono ulteriori introiti per finanziare l'operazione (si trattò soprattutto di rapine di gioiellerie).

²⁶⁰ In Indonesia, la percentuale varia dal 15 al 20% di fondi "dirottati" dalle organizzazioni di carità verso quelle terroristiche; nelle isole Filippine questa percentuale aumenta in modo esponenziale, in quanto si tratterebbe del 50-60%. (Fonte: ABUZA Z., *NBR Analysis. Funding terrorism in Southeast Asia: the financial network of Al-Qaeda and Jemaah Islamiyah*, p. 22).

- Per ciò che riguarda l’istituzione di società imprenditoriali, Jemaah Islamiyah utilizzò sia la formula della “scatola vuota”, ovvero società istituite senza scopi commerciali il cui obiettivo principale è il supporto economico al terrorismo; sia società di copertura, le cui attività commerciali sono volte a generare profitti per finanziare il terrorismo²⁶¹.
- Il sistema alternativo di rimesse, *hawala*, nella regione doveva il successo alle sue caratteristiche di economicità, celerità e anonimato dei trasferimenti di ricchezza da una parte all’altra del globo. Oltre alla funzione di trasferire le rimesse degli emigrati verso le famiglie nel Paese d’origine, questo sistema veniva utilizzato ampiamente anche per il contrabbando di gemme preziose e di oro, facilmente trasportabili e di alto valore commerciale²⁶².
- Le donazioni di membri di Jemaah Islamiyah e di sostenitori esteri hanno sempre costituito una fonte importante di supporto economico, sia sotto forma di *zakat* sia come ulteriore donazione volontaria personale; il gruppo indonesiano riusciva ad attrarre molti finanziamenti facendo appello alla necessità di fondi per sostenere le attività educative delle *madrassas*, le scuole coraniche, da esso gestite.
- Infine, l’organizzazione si è avvalsa anche di profitti illeciti derivanti da attività criminali, quali rapine di gioiellerie e furti di carte di credito; diversamente da Abu Sayyaf Group, organizzazione operante sempre nell’area indonesiana, Jemaah Islamiyah non era coinvolta nel traffico di droga.

²⁶¹ Nel primo gruppo si possono includere alcune compagnie commerciali, un laboratorio biomedico e una società informatica; all’interno del secondo invece diverse compagnie commerciali e di costruzione. (Fonte: ABUZA Z., *NBR Analysis. Funding terrorism in Southeast Asia: the financial network of Al-Qaeda and Jemaah Islamiyah*, p. 38).

²⁶² Nell’area sud-est asiatica ha operato per anni Wadih El-Hage, uomo molto vicino ad Osama Bin Laden; la sua attività comprendeva l’istituzione di una compagnia di estrazione (società-copertura per il supporto ad Al-Qaeda) in Tanzania e la successiva vendita di preziosi a clienti di Singapore, della Malesia e della Thailandia.

ABU SAYYAF GROUP

Contemporaneamente alla nascita di Al-Qaeda in Afghanistan nel 1989, venne fondato nel Sud-Est asiatico anche Abu Sayyaf (dall'arabo "colui che porta la spada"), la cui ideologia poggia sul fondamentalismo islamico ma il cui obiettivo è specificatamente secessionista, volto al raggiungimento dell'indipendenza dell'isola di Mindanao, parte delle Filippine, in Indonesia e nettamente contrastata dal governo per la sua importanza nell'economia del Paese. Il fondatore dell'organizzazione, Abdurajak Janjalani, era un ex veterano della guerra afgana contro l'Unione Sovietica, esperienza che gli permise di acquisire un addestramento militare *ad hoc*, oltre che di entrare in contatto con Osama Bin Laden ed alcuni dei suoi più stretti collaboratori, tra cui il genero Mohammad Jamal Khalifa che ebbe un ruolo importante nel finanziamento della cellula terroristica sud-est asiatica. L'attentato che rese tristemente nota l'organizzazione a livello internazionale fu compiuto a metà degli anni '90 contro la città di Ipil, nell'isola di Mindanao, i cui abitanti erano di religione cristiana; nell'attacco morirono decine di persone, altre vennero rapite come ostaggi, le banche furono derubate e gli edifici rasi al suolo.

La principale fonte di ricchezza per l'organizzazione giungeva dai profitti legati al narcotraffico, nello specifico dalla produzione e vendita di marijuana, sebbene anche i sequestri di persona fossero tra le attività maggiormente lucrative, in quanto prevedevano la richiesta di un cospicuo riscatto per liberare gli ostaggi, che nella maggior parte dei casi erano turisti stranieri in viaggio nelle Filippine ed in Malesia. Approfittando della non-interferenza del governo filippino, l'organizzazione terroristica poteva contrattare con i governi nazionali degli ostaggi o anche direttamente con le famiglie coinvolte in merito al loro riscatto, accumulando somme ingenti di denaro che venivano trasferite nelle sue casse tramite altre organizzazioni alleate²⁶³.

²⁶³ È il caso del rapimento di civili stranieri, inclusi tedeschi e francesi, avvenuto nel 2000 presso un hotel nell'isola di Sipadan, in Malesia; inizialmente i sequestratori chiesero rifornimenti di provviste e accordi con il governo come riscatto. In un secondo tempo però Abu Sayyaf pretese la riscossione di denaro, nello specifico 1 milione di dollari per ciascun turista occidentale; durante questa transazione, il gruppo filippino poté contare sull'appoggio di una rete di narcotrafficcanti di Hong Kong per trasferire la somma del riscatto dalla Malesia alle Filippine. Si stima che complessivamente Abu Sayyaf sia responsabile del 20% dei sequestri di persona che vengono effettuati nelle isole Filippine. (Fonte: RABASA A., CHALK P., CRAGIN K. e altri, *Beyond Al-Qaeda. The outer rings of the terrorist universe, part 2*, p. 116).

Per quanto concerne l'attività legata alla produzione e distribuzione di marijuana e altre sostanze stupefacenti, membri di Abu Sayyaf hanno dichiarato che l'attività veniva gestita dagli stessi membri dell'organizzazione, che utilizzavano il prodotto finito anche come merce di scambio per comperare armi da altri gruppi criminali. Anche in questo caso, il gruppo poteva contare sull'inefficienza dell'apparato politico, poiché gli agenti di polizia e gli uomini politici erano facilmente corruttibili e spesso loro stessi coinvolti nel traffico illecito di droga²⁶⁴.

Oltre al narcotraffico ed ai sequestri di turisti stranieri, i membri di Abu Sayyaf sono da sempre coinvolti anche nella pirateria marittima, che comprende l'assalto a pescherecci, navi mercantili e pure traghetti passeggeri al largo delle coste delle isole Filippine e della Malesia. Mentre queste attività di pirateria sono ben documentate e comprovate da testimonianze dirette di sopravvissuti, il coinvolgimento dell'organizzazione nel fenomeno delle "navi fantasma", solitamente prerogativa di gruppi criminali, rimane solo un sospetto. Questa strategia implica il dirottamento di navi prese d'assalto e sulla cui prua vengono issate bandiere-ombra, ovvero l'uso fraudolento di bandiera straniera, spesso di Stati che non prevedono registrazioni dettagliate del carico trasportato (es. Honduras, Panama, Liberia), al fine di trasportare merce illecita nelle loro stive fino a destinazione²⁶⁵.

Un ulteriore business gestito dal gruppo filippino riguarda il contrabbando di armi, nella maggior parte dei casi assumendo il ruolo di intermediario nel traffico regionale.

I rapimenti e le attività terroristiche in generale compiute da Abu Sayyaf avvenivano spesso in cooperazione con gli altri due gruppi secessionisti locali, il Fronte di Liberazione Islamico Moro e il Fronte di Liberazione Nazionale Moro²⁶⁶, sebbene entrambi abbiano sempre negato il loro coinvolgimento. Inoltre, la cooperazione con gruppi criminali regionali e la frammentazione ideologica in seno all'organizzazione stessa (soprattutto dopo la morte del suo fondatore nel 1998), ne hanno minato l'obiettivo iniziale di creare uno Stato islamico

²⁶⁴ Secondo la testimonianza di un agente della squadra narcotici, nel traffico di droga tra isole Filippine e Hong Kong era coinvolto anche un senatore filippino. (Fonte: BERRY L., CURTIS G. E., HUDSON R. A., KOLLARS N. A., *A global overview of narcotics-funded terrorist and other extremist groups*, p. 105).

²⁶⁵ La pirateria è un fenomeno antico, che attualmente riguarda soprattutto le coste della Somalia e dell'Indonesia; consiste nella commissione di atti di depredazione da parte di navi contro altre navi a scopi privati in alto mare (Convenzione di Montego Bay del 1982, in vigore dal 1994).

²⁶⁶ Abu Sayyaf Group e Fronte di Liberazione Islamico Moro sono ramificazioni del Fronte di Liberazione Nazionale Moro, separatesi da quest'ultimo in seguito a discordanze politico-ideologiche.

indipendente nell'isola di Mindanao, concentrandosi maggiormente sull'arricchimento personale, elemento proprio di qualunque altra organizzazione criminale.

Sebbene Abu Sayyaf e Al-Qaeda siano state fondate nello stesso anno, per cui la prima non si può considerare parte della rete di cellule evolutesi dalla disaggregazione della seconda, Abu Sayyaf rientra tra le organizzazioni affiliate ad Al-Qaeda, in seguito ai rapporti stretti a partire da metà anni '90. Fu in questo periodo che si intensificarono le operazioni di finanziamento e di trasferimento di fondi ad opera di alcune fondazioni umanitarie islamiche operanti nell'area filippina, in particolare International Islamic Relief Foundation e Muslim World League, entrambe dirette da un cognato di Osama Bin Laden, Mohammad Jamal Khalifa. Inoltre, le ricchezze accumulate da Abu Sayyaf con le sue attività illecite possono diventare esse stesse risorse economiche per Al-Qaeda ed altre organizzazioni terroristiche operanti nella regione, quali Jemaah Islamiyah.

EUROPA

L'Europa occidentale, destinazione privilegiata d'immigrazione dai Paesi del Nord Africa a partire dai primi anni '90, è entrata nel mirino di gruppi estremisti islamici affiliati ad Al-Qaeda in tempi più recenti. L'interesse strategico dell'area per il terrorismo jihadista può essere spiegato da svariati fattori:

- Vicinanza geografica; l'Europa "ricca" e pacifica è separata dal continente africano dal solo Mar Mediterraneo, rendendola così la prima meta d'immigrazione da lavoro legale ma anche clandestina, soprattutto dai Paesi del Maghreb, ma anche del Medio Oriente e dell'Africa sub-sahariana.
- Forte presenza di musulmani; oltre agli Stati europei a maggioranza musulmana sunnita (Turchia, Albania e alcune aree del Caucaso), la percentuale di immigrati musulmani di prima o seconda generazione è sempre più in aumento, soprattutto nei Paesi considerati più allettanti dal punto di vista lavorativo (Germania, Gran Bretagna, Paesi Bassi, Belgio, Francia, Italia e Spagna).

- Sentimento di rivalsea contro ex potenze coloniali e Stati alleati degli USA; il messaggio jihadista ha saputo sfruttare i sentimenti nazionalisti dei popoli islamici che hanno subito la colonizzazione prima europea e poi statunitense, per promuovere la sua causa e creare un fronte unito islamico contro il comune nemico storico occidentale.
- Proselitismo wahabita a 360°; la comunità musulmana di immigrazione fornisce un soggetto ideale per infiltrare il sistema europeo e diffondere, attraverso le moschee, gli istituti penitenziari, le associazioni non-profit e Internet, il messaggio jihadista tra la popolazione islamica all'estero²⁶⁷.

Diversamente dai gruppi qaedisti nel mondo musulmano, le cellule in Europa sono costituite essenzialmente da pochi membri che agiscono autonomamente su scala ridotta, operando all'interno del Paese in cui risiedono ed auto-finanziandosi con attività commerciali²⁶⁸: questo è il trend che caratterizza l'azione jihadista attuale in Europa. Ma gli Stati europei hanno avuto anche in passato esperienze di complotti terroristici di matrice qaedista; infatti, già prima dei fatti legati all'11 settembre 2001²⁶⁹ alcuni complotti terroristici avevano goduto di complicità in Europa come fu il caso, per esempio, del sostegno di una fondazione islamica con sede a Dublino a favore di terroristi implicati negli attacchi contro le ambasciate statunitensi in Kenya e Tanzania nel 1998²⁷⁰.

Il ruolo dell'Europa nella rete di Al-Qaeda si è sviluppato maggiormente negli ultimi anni, diventando il fulcro della sua struttura: è qui che l'attività di raccolta di nuove reclute e finanziamenti alla causa jihadista globale ha maggior successo; oltre ad essere fonte di sostegno al terrorismo, ne è diventata però anche la destinazione, come sono stati i casi degli

²⁶⁷ In Europa sono attualmente presenti più di 6000 moschee, la maggior parte delle quali di orientamento sunnita. (Fonte: EHRENFELD R., *Their oil is thicker than our blood*, in <http://www.acdemocracy.org/viewarticle.cfm?category=Terrorist%20Financing&id=1223>). Oltre al proselitismo jihadista verso i musulmani, non bisogna sottovalutare i convertiti all'islam che costituiscono una percentuale in aumento nei Paesi europei; secondo alcune stime, la sola Germania conta circa 4000 conversioni ogni anno e l'8% dei terroristi jihadisti arrestati in Europa è composto da convertiti all'islam. (Fonte: Fondazione ICSA, *I nuovi scenari del terrorismo internazionale di matrice jihadista*, p. 37).

²⁶⁸ I gruppi in Europa vengono definiti "cellule dormienti", perché sono costituite da membri che si attivano al momento opportuno per poi tornare nell'anonimato delle rispettive vite.

²⁶⁹ A questo proposito bisogna ricordare come una parte degli attentatori suicidi si sia appoggiata alla cellula qaedista di Amburgo, la quale fornì loro alloggio e supporto logistico, oltre che finanziario (capitolo sesto).

²⁷⁰ In VIDINO L., *Islamic extremism in Europe*.

attentati terroristici contro Madrid nel 2004, Londra nel 2005, la Russia nel 2008 e Milano nel 2009²⁷¹. Le indagini condotte dalle autorità europee hanno evidenziato le molteplici sfaccettature delle modalità di finanziamento del terrorismo in Europa: dalle donazioni volontarie di sostenitori tramite associazioni non-profit ed istituti bancari, alle attività lecite (imprese commerciali) ed illecite (rapina, frode fiscale, contraffazione di documenti, contrabbando di beni e prodotti), all'alleanza con la criminalità organizzata, la cui rete operativa offre un ulteriore canale di finanziamento (narcotraffico, estorsione, riciclaggio di denaro, ma anche ambito dell'immigrazione clandestina). Per esempio, indagini condotte dalla polizia italiana nel 2009 hanno condotto all'arresto di un gruppo di cittadini algerini accusati di aver clonato carte di credito e di rapina, accumulando denaro per un valore di circa 1 milione di euro destinati al finanziamento di Al-Qaeda nel Maghreb Islamico²⁷².

I dati raccolti dagli Stati membri dell'Unione Europea riguardo agli individui associati al terrorismo estremista islamico mostrano un andamento in positivo, ovvero una diminuzione degli attacchi ed un aumento degli arresti: nel 2009 sono stati fermati 110 individui in relazione al terrorismo di matrice islamista e uno solo è stato l'attacco perpetrato sul territorio europeo²⁷³. Nonostante questi risultati, sono in molti a sostenere il crescente attivismo, all'interno dei propri confini nazionali, di individui e gruppi terroristi nel sostegno economico e logistico di operazioni all'estero, fatto che ben illustra il carattere transnazionale ed evolutivo (nel senso di capacità di adattamento) di Al-Qaeda.

²⁷¹ Il 27 novembre 2008 ci fu un attentato contro un treno passeggeri in Russia, che provocò decine tra feriti e vittime e che fu successivamente rivendicato da Emirato del Caucaso. La mattina del 12 ottobre 2009, un cittadino libico fece esplodere una bomba nel quartiere di San Siro a Milano; l'attentatore suicida rimase solo ferito nell'esplosione e successivamente dichiarò che aveva agito autonomamente in nome della jihad.

²⁷² EUROPOL, *TE-SAT 2010, EU terrorism situation and trend report*, p. 14.

²⁷³ I Paesi in cui c'è il maggior numero di arresti sono la Spagna e la Francia, Stati in cui il messaggio jihadista ha trovato il terreno più fertile. L'unico attentato compiuto nel 2009, e prontamente sventato dalle autorità competenti, aveva come obiettivo la caserma militare di Santa Barbara a Milano. (Fonte: EUROPOL, *TE-SAT 2010, EU terrorism situation and trend report*, p. 21).

CAPITOLO NONO

AL-QAEDA OGGI

Al-Qaeda 2012.

In molti si sono interrogati sul futuro dell'organizzazione terroristica, soprattutto dopo la morte del suo fondatore, Osama Bin Laden, avvenuta nella primavera del 2011 per mano statunitense²⁷⁴. Lo sceicco saudita, oltre ad essere stato l'ideologo ed il primo e principale finanziatore dell'organizzazione da lui creata, era anche una sorta di garanzia per tutti i suoi sostenitori e finanziatori; infatti, con la sua morte, molti potrebbero temere di dover rispondere dell'accusa di supporto al terrorismo qaedista e, a questo proposito, sembra non essere un caso il fatto che la lista degli individui e dei gruppi sostenitori di Al-Qaeda stilata dalle Nazioni Unite sia stata aggiornata più volte nel corso dell'ultimo anno²⁷⁵. Dieci anni dopo gli attentati contro New York e Washington a cui ha fatto seguito la trasformazione radicale di Al-Qaeda, la rete qaedista subisce un ennesimo contraccolpo con la perdita del suo leader fondatore ma anche di altri leader qaedisti²⁷⁶, in aggiunta alla costante pressione internazionale e ai recenti sviluppi nella storia politica del Medio Oriente e del Nord Africa. La "primavera araba", come è stata denominata la serie di rivoluzioni civili che hanno caratterizzato il panorama regionale del MENA (Middle East and North Africa), conducendo tra l'altro alla destituzione di regimi dittatoriali decennali²⁷⁷, ha destabilizzato e modificato ulteriormente la stessa struttura di Al-Qaeda.

Prendendo ad esempio il caso di Al-Qaeda nel Maghreb Islamico, la situazione interna all'Algeria, sopraffatta dalla rivolta civile nella primavera dello scorso anno, ha lasciato poco

²⁷⁴ Secondo le fonti ufficiali diffuse, Osama Bin Laden sarebbe stato ucciso in seguito ad un raid statunitense nella sua dimora-rifugio ad Abbottabad, nel nord del Pakistan, ed il suo corpo sarebbe stato eliminato onde evitare il culto delle sue spoglie.

²⁷⁵ Si tratta dell'ultima versione, datata 15 novembre 2012, dell'originaria lista adottata dal Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite con risoluzione n. 1267 del 1999. (In [http://daccess-ods.un.org/access.nsf/Get?Open&DS=S/RES/1267%20\(1999\)&Lang=E&A-rea=UNDOC](http://daccess-ods.un.org/access.nsf/Get?Open&DS=S/RES/1267%20(1999)&Lang=E&A-rea=UNDOC)).

²⁷⁶ Per esempio, il responsabile delle operazioni estere di Al-Qaeda nella Penisola Arabica venne ucciso nel 2011 in Yemen; anche altri uomini al vertice di Al-Qaeda sono stati uccisi in seguito a raid dell'esercito statunitense.

²⁷⁷ In Tunisia, in Egitto, in Libia ed in Yemen con successo; il regime dittatoriale di Bashar Assad in Siria è continuamente minacciato da sollevazioni popolari.

spazio d'azione alla causa fondamentalista islamica, che si è quindi focalizzata su obiettivi esterni al Paese, *in primis* gli attacchi contro i cittadini europei in visita turistica nella regione del Sahel per ottenere congrui riscatti in cambio della loro liberazione. Pur rimanendo una minaccia reale e costante per la vicina Europa, in quanto gli obiettivi principali dell'organizzazione sono appunto i turisti-cittadini europei, negli ultimi anni le sue attività si sono limitate alla regione del Sahel, costituita da Stati (Mali, Niger, Mauritania e Ciad) con un sistema politico debole e corrotto. In questo contesto, il ruolo dell'Algeria come garante contro gli attacchi terroristici di Al-Qaeda nel Maghreb Islamico in cambio di una maggior influenza internazionale, potrebbe diventare la soluzione al dilemma europeo, prospettando d'altra parte la non interferenza nella politica del regime al potere nel Paese, a capo del quale è il Presidente Abdelaziz Bouteflika (partito del Fronte di Liberazione Nazionale).

Nonostante la lotta contro il terrorismo jihadista e contro il finanziamento dello stesso abbia ottenuto molti successi, comprovati dall'arresto di molti terroristi e dall'azione preventiva e repressiva degli Stati contro il terrorismo, la rete qaedista può ancora contare su leader carismatici e su un sostegno ideologico quanto economico dalla comunità islamica²⁷⁸. Inseriti nella lista degli individui associati ad Al-Qaeda delle Nazioni Unite ma ancora in libertà, ci sono diversi leader: Othman Al-Ghamdi, comandante operativo di Al-Qaeda nella Penisola Arabica, coinvolto nella raccolta di fondi e armi destinati alle attività terroristiche in Yemen; Nasir Al-Wahishi, leader di Al-Qaeda nella Penisola Arabica; Mokhtar Belmokhtar, membro eminente di Al-Qaeda nel Maghreb Islamico; Abdul Rahim Baasyir, leader di Jemaah Islamiyah. La suddetta lista, *Al-Qaida Sancions List*, riporta anche i nominativi di tutti gli individui e delle entità (gruppi o organizzazioni) accusati di aver finanziato e collaborato con Al-Qaeda e qualsiasi suo affiliato.

Uno degli aspetti più interessanti e contraddittori in riferimento alle sollevazioni popolari che hanno caratterizzato la cosiddetta "primavera araba" consiste nel fatto che Al-Qaeda sembra non essere riuscita alla fine ad avere un ruolo di primo piano accanto alle popolazioni in Medio Oriente ed in Nord Africa nella destituzione dei loro leader, gli stessi che per anni l'organizzazione di Bin Laden aveva condannato in quanto ritenuti eretici ed anti-islamici. Il silenzio quasi totale dei leader qaedisti viene spontaneamente ad essere collegato alla

²⁷⁸ La rete qaedista in Medio Oriente ha cercato di sfruttare a suo vantaggio le rivoluzioni civili scoppiate un anno fa in molti Stati della regione; in Siria il Assad, per esempio, sospetta un intensificarsi della presenza jihadista irachena all'interno dei suoi confini negli ultimi mesi, i cui leader utilizzerebbero la storica contrapposizione tra sunniti e sciiti per sollevare la rivolta sunnita contro il regime, riproponendo in Siria l'attività bellicosa del gruppo qaedista del vicino Iraq retto da un governo sciita.

frammentazione ideologica in seno all'organizzazione, ma anche alla mutazione degli obiettivi delle molteplici realtà qaediste mondiali, che caratterizzano sempre più l'attività della rete, maggiormente focalizzata su operazioni a livello nazionale piuttosto che globale, come voleva essere invece la causa jihadista sostenuta da Osama Bin Laden. Pur sopravvivendo ancora l'obiettivo della jihad globale presso alcuni gruppi (Unione Islamica per il Jihad, Al-Qaeda in Iraq), molti affiliati di Al-Qaeda hanno concentrato i loro sforzi di jihad alla causa nazionalista (tra cui Lashkar-e-Tayyba) oppure si sono pian piano trasformati in organizzazioni dedite alla criminalità (per esempio Abu Sayyaf Group).

Al-Qaeda 2012 è un network frammentato sotto il punto di vista ideologico, strutturale ed operativo: una trasformazione completa rispetto all'organizzazione originaria; e anche la figura del terrorista jihadista attuale è mutata in quanto non fa più parte di un'organizzazione precisa di riferimento ma si considera un affiliato del movimento qaedista e agisce autonomamente o all'interno di cellule di dimensioni ridotte in nome di Allah.

Nel rapporto della Fondazione ICSA, *I nuovi scenari del terrorismo internazionale di matrice jihadista*, è riportato il caso giudiziario di un cittadino statunitense di origine afgana (Najibullah Zazi), esemplare della nuova fase strutturale e gestionale di Al-Qaeda, che appare come un'organizzazione ridotta al minimo e le cui operazioni sono affidate a pochi individui auto-finanziatisi ed autonomi. Il caso evidenzia come un soggetto al di sopra di ogni sospetto (infatti Najibullah Zazi conduceva una vita "normale" sotto tutti i punti di vista a New York) può celare un tenace attivismo islamista maturato nel corso di poco tempo, infatti risale al 2008 la decisione di unirsi alla lotta dei talebani in Afghanistan; giunto in Pakistan viene però reclutato da Al-Qaeda che gli affida una missione negli Stati Uniti e che lo conduce ad organizzare un attentato terroristico contro la città di New York insieme a pochi complici. Il complotto verrà sventato dalle autorità statunitensi nel settembre del 2009, ma nel frattempo Zazi era riuscito a raccogliere tutto il materiale necessario per costruire artigianalmente la bomba necessaria per l'esplosione utilizzando carte di credito rubate, ovvero auto-finanziandosi con attività criminali²⁷⁹.

Una panoramica conclusiva su Al-Qaeda oggi mostra un'organizzazione frammentata, costituita da un'eterogeneità di attori (gruppi regionali, cellule locali ed individui) che utilizzano il *modus operandi* del terrorismo di matrice islamica per scopi diversi: jihad globale,

²⁷⁹ Fondazione ICSA, *I nuovi scenari del terrorismo internazionale di matrice jihadista*, p. 34. (In fondazioneicsa.it/UserFiles/File/Rapporto_E_sommario.pdf).

nazionalismo ed arricchimento personale. Rispetto all'organizzazione madre, i suoi affiliati attuali contano poche centinaia, se non decine, di adepti; con il passare del tempo, anche queste organizzazioni affiliate tendono a diramarsi in cellule più piccole, soprattutto al di fuori del mondo islamico, maggiormente indipendenti e meno esposte all'azione delle autorità in quanto composte da individui insospettabili che agiscono in tempi brevi per poi tornare alla loro vita di sempre (caso Zazi, vedere sopra).

La linea guida dell'organizzazione e dei suoi seguaci è stata sin dall'inizio l'odio nei confronti dell'Occidente e dei regimi suoi alleati o ritenuti anti-islamici, sebbene la sua stessa sopravvivenza dipenda in buona parte dalla sua capacità di adattarsi ai cambiamenti globali, quali la tecnologia e le rivendicazioni popolari della "primavera araba". I leader qaedisti non possono permettersi di sottovalutare l'importanza di questi avvenimenti e la necessità di farli propri per guadagnarsi il sostegno delle nuove generazioni di musulmani sia nel mondo islamico sia all'estero; per questo motivo, l'utilizzo di Internet e del ciber spazio sono diventate realtà quotidiane della causa jihadista al fine di raggiungere la *Umma* islamica in tutto il mondo ed ottenerne il sostegno.

La morte di Osama Bin Laden è certamente stata un duro colpo inferto all'organizzazione, per il suo ruolo di guida spirituale e di leader del movimento. Lo sceicco saudita è giunto a creare una vasta rete di sostenitori non solo in Medio Oriente, ma anche in Africa, nel Sud-Est asiatico ed in Occidente, grazie al suo carisma, alle sue capacità imprenditoriali che hanno fatto di Al-Qaeda una vera e propria impresa (s.p.a.) e alle profonde radici ideologiche islamico-sunnite della causa da lui promossa, la jihad globale o Guerra Santa.

Nel contesto politico attuale in Medio Oriente, i leader di Al-Qaeda cercano di sfruttare le sollevazioni popolari contro i governi dei rispettivi Paesi per infiltrare le fazioni islamiste sunnite e guadagnare nuovi territori e seguaci nell'obiettivo di creare un califfato islamico governato dalla *shari'a*. Il fronte più allettante da cui ripartire oggi sembra essere lo Yemen, già da molti anni scosso da rivolte popolari contro il governo e terreno fertile di sviluppo della causa jihadista (la nazionalità yemenita era seconda a quella saudita tra i mujaheddin arabi nel conflitto afgano-sovietico) sfociata nella fondazione di Al-Qaeda nella Penisola Arabica, conosciuta anche con l'appellativo di Al-Qaeda Yemenita nella Penisola Arabica. Dall'inizio delle rivolte in Yemen nel 2011, le operazioni dei militanti estremisti si sono diffuse in buona parte dello Stato, sfruttando le violente rivendicazioni nel nord e nel sud separatista per

reclutare nuovi combattenti alla causa jihadista e guadagnare terreno²⁸⁰; l'intensa attività ed i relativi successi ottenuti da Al-Qaeda nella Penisola Arabica le hanno valso il primo posto tra tutte le organizzazioni della rete qaedista.

²⁸⁰ Nel corso del 2011 e del 2012 i militanti qaedisti in Yemen hanno sequestrato soldati dell'esercito, hanno preso d'assalto villaggi, hanno combattuto contro l'esercito nazionale. (Fonte: GARDNER F., *Yemen crisis: is al-Qaeda gaining ground?*, in www.bbc.co.uk/news/world-middle-east-16612072, 18 January 2012).

CONCLUSIONE

Nell'affrontare la questione del finanziamento di Al-Qaeda s.p.a. ci si è volutamente focalizzati su quest'unico aspetto relativo al gruppo estremista islamico, evitando quindi di addentrarci nel dibattito sulla sua identità quale movimento terroristico; questo perché la definizione giuridica di terrorismo internazionale è tuttora molto dibattuta ed implicherebbe una trattazione a sé stante. In seno alle stesse Nazioni Unite, in cui è rappresentata la quasi totalità degli Stati, si è preferito identificare *ad hoc* quali individui o gruppi di individui e quali atti delittuosi siano qualificabili come terroristici, piuttosto di fornire una definizione generale non condivisa da tutti i Paesi membri. Nello specifico, Osama Bin Laden ed Al-Qaeda costituiscono il caso maggiormente rilevante definito come "terrorismo" da parte del Consiglio di Sicurezza dell'ONU, inteso come minaccia alla pace e alla sicurezza internazionale, e in tal modo utilizzato anche ai fini di questo scritto.

Diversamente dalla maggior parte dei gruppi che compiono atti delittuosi all'interno di un Paese guidati da motivazioni nazionalistiche ed irredentiste (per esempio, l'ETA nei Paesi Baschi oppure Hamas in Palestina), oppure dediti ad attività illecite (esempi ne sono il gruppo paramilitare delle Forze Armate Rivoluzionarie Colombiane oppure il Fronte Rivoluzionario Unito in Sierra Leone), il gruppo fondato dallo sceicco saudita ha delle caratteristiche che lo distinguono: la "multi nazionalità" dei membri, accomunati però dal credo islamico; l'identificazione di un nemico esterno (l'Occidente nel suo complesso) contro cui combattere; il proselitismo globale della propria causa jihadista volta all'annientamento dei regimi considerati blasfemi e all'instaurazione di uno stato-califfato pan-islamico governato dalla legge islamica, la *shari'a*; la creazione di una vera e propria impresa, Al-Qaeda s.p.a., in cui confluiscono elementi religiosi, politici, sociali, economici; la diffusione a livello mondiale di cellule qaediste autonome. Questi sono alcuni dei principali elementi che contraddistinguono l'organizzazione fondata da Osama Bin Laden e che hanno rafforzato la sua identificazione come ente terroristico a livello internazionale, assumendo dunque una connotazione particolarmente interessante ai fini della questione trattata in questo elaborato.

Partendo da questi presupposti, la ricerca condotta mira ad analizzare le diverse fonti, le modalità ed i canali utilizzati da Al-Qaeda s.p.a. per finanziare la sua struttura e le sue attività

dalla sua fondazione fino ai giorni nostri, inserendola quindi nel contesto internazionale attuale. Pur non avendo la presunzione di anticipare un futuro non conoscibile e spesso instabile, percorrendo le strategie di finanziamento utilizzate dall'organizzazione ed analizzandone l'evoluzione è possibile quantomeno intravederne gli sviluppi, tenendo in giusta considerazione il contesto geografico, politico e sociale d'azione. I dati ed i risultati emersi in corso d'opera fanno infatti presupporre un continuo adeguamento e sfruttamento da parte di Al-Qaeda s.p.a. di tutte le opportunità che le si presenteranno dinnanzi, come è stato il caso per esempio della copertura umanitaria durante il conflitto in ex Jugoslavia per trasferire i fondi in suo favore, oppure il caso attuale inerente il "ciber-terrorismo". Lo sviluppo di una dimensione virtuale parallela a quella reale in nome del progresso potrebbe infatti condurre in futuro a conseguenze non facilmente prevedibili; basti pensare alle caratteristiche proprie della rete telematica che la rendono molto più appetibile rispetto alle modalità tradizionali di operare in campo finanziario ed economico, in quanto meno costosa, anonima, più veloce e accessibile a chiunque e per qualunque scopo. La gestione virtuale del denaro è in vigore da un tempo relativamente breve e per questo motivo è esposta all'abuso da parte di chiunque ne scopra i punti deboli, come è il caso di alcuni hacker della rete qaedista i quali ideano e gestiscono truffe via web a danno di altri utenti per raccogliere il denaro necessario per finanziare l'attività terroristica.

L'identificazione di Al-Qaeda quale "società per azioni" viene quasi spontanea dopo averne analizzato le caratteristiche strutturali: un gruppo capeggiato da un leader con svariate "filiali" all'estero e dedito ad attività che implicano transazioni economiche, al pari di una qualunque altra società imprenditoriale. Non si tratta di un vero e proprio soggetto economico, in quanto il suo fine ultimo non è l'accumulo di ricchezza né l'ampliamento della propria rete commerciale o finanziaria; nonostante ciò, sin dalla sua fondazione Al-Qaeda ha creato, sviluppato e diversificato le opzioni di finanziamento necessarie alla sua sopravvivenza e alla gestione delle sue attività terroristiche. Infatti, per sostenere i costi relativi al "vitto e alloggio" dei mujaheddin, al mantenimento delle loro famiglie, all'acquisto degli "strumenti di lavoro" (armi, esplosivi, brevetti di volo, attrezzature varie) e alla sponsorizzazione del proprio messaggio presso le comunità musulmane all'estero non basta un'accanita fede nella propria causa, ma si rende necessario il ricorso al denaro; è proprio nell'acquisizione e nella gestione di questi fondi che l'organizzazione terroristica ha dimostrato un'abilità di business degna di una multinazionale.

Focalizzando l'attenzione sul finanziamento di questa organizzazione a partire dalla sua fondazione nel 1989, se ne sono rivelati i rapporti, le alleanze con altri soggetti privati ed internazionali convertiti alla sua causa o con l'intento di utilizzarla per propri scopi; in ogni caso, questo ha permesso ad Al-Qaeda s.p.a. di crescere e diffondersi a livello globale, di creare una rete di approvvigionamento sicura e parallela a quella lecita e quindi meno esposta a controlli, e di essere sopravvissuta fino ad oggi pur essendo venuta meno la sua causa fondatrice presso alcuni gruppi.

Il capitale iniziale è stato fornito dal principale fondatore, lo sceicco saudita Osama Bin Laden, il quale disponeva presumibilmente di una parte dell'eredità di famiglia ma soprattutto di una propria rete di compagnie imprenditoriali destinate a fornire una copertura legale al finanziamento dell'organizzazione. Oltre a Bin Laden, la principale benefattrice di Al-Qaeda negli anni '90 è stata l'élite saudita: si tratta nello specifico di alcuni membri della famiglia regnante che a loro volta erano a capo di istituti finanziari con stretti legami con Bin Laden, ma anche individui benestanti e imprenditori che ricoprivano cariche di rilievo all'interno di fondazioni umanitarie e banche islamiche. Il sostegno di questi istituti islamici è stato di fondamentale importanza sia nella raccolta sia nella circolazione dei fondi destinati all'organizzazione; il loro status legale a livello internazionale ha permesso ad Al-Qaeda di infiltrare la loro rete e sfruttarla a proprio vantaggio.

Ma l'intraprendenza dell'organizzazione si è spinta oltre, giungendo ad assumere le sembianze di un'associazione criminale in quanto dedita ad attività legate al narcotraffico, al contrabbando di diamanti e metalli preziosi, al riciclaggio di denaro e alla frode di vario tipo. In questo contesto, l'alleanza tra Al-Qaeda e la criminalità organizzata ha agevolato l'attività finanziaria della prima, che ha di conseguenza utilizzato i canali relativamente sicuri del mercato nero; oltre a casi eclatanti come quelli inerenti al narcotraffico in America Latina o al contrabbando di diamanti e gemme preziose in Africa, la rete terroristica ha stretto rapporti con le "mafie" locali, tra cui anche quelle italiane, che le assicurano uno spazio d'azione all'interno del territorio statale. Questa evoluzione criminosa è stata dettata molto probabilmente da esigenze prettamente economiche, in quanto le modalità tradizionali di raccolta dei fondi risultavano insufficienti per mantenere tutto l'apparato dell'organizzazione ed era quindi necessario rafforzare e rendere maggiormente sicura la raccolta di denaro, a maggior ragione in seguito all'inasprimento della lotta internazionale anti-terrorismo. A sua volta, il trasferimento di questi fondi opera attraverso una molteplicità di canali onde

diversificarli e renderne meno accessibile la rintracciabilità; l'utilizzo di sistemi di transazione della ricchezza non ufficiali, oppure la copertura fornita dagli aiuti umanitari in zone di guerra, o ancora il riciclaggio di denaro tramite il sistema commerciale internazionale o tramite i cosiddetti *safe heavens*, costituiscono tutti strategie utilizzate da Al-Qaeda. Certamente, la capacità dell'organizzazione terroristica di sfruttare tutte queste opzioni è stata resa possibile dal largo proselito di cui ha goduto almeno fino ai primi anni del nuovo millennio; ad oggi, diverse inchieste investigative hanno rilevato un continuo utilizzo di canali ufficiali e non per trasferire denaro verso destinazioni fittizie e spesso ignote, e sicuramente le nuove tecnologie facilitano queste operazioni illecite, per esempio attraverso l'*Internet banking* ed il *mobile banking*, i quali offrono canali anonimi, ufficiosi e veloci per muovere virtualmente il denaro.

Tra tutte le operazioni terroristiche perpetrate dall'organizzazione si è dedicata particolare attenzione agli attacchi dell'11 settembre 2001, la cui rilevanza è intrinseca alla nuova fase d'identità di Al-Qaeda e al panorama delle relazioni internazionali all'alba del nuovo secolo. Al-Qaeda è sempre più una rete di gruppi affiliati che agiscono autonomamente pur mantenendo un legame ideologico e spesso economico con la "casa-madre". Anche per ciò che riguarda i rapporti tra governi, nello specifico tra Medio Oriente e comunità internazionale, i primi anni del 2000 hanno portato sviluppi: la quasi totalità degli Stati membri delle Nazioni Unite ha aderito alle misure internazionali per la prevenzione e repressione del terrorismo e del suo finanziamento. La creazione in seno all'ONU di un Comitato specifico per Al-Qaeda è la dimostrazione più palese ed autorevole della sua considerazione a livello globale quale organizzazione terroristica minaccia per la pace e la sicurezza internazionale; di conseguenza, qualsiasi individuo o gruppi di individui, e qualsiasi organizzazione la sostenga è internazionalmente condannabile.

Un accento particolare si è dato alla capacità di Al-Qaeda di adeguamento e di sfruttamento dell'ambiente in cui opera; seppur estranei ed avversi all'ideologia propugnata da Osama Bin Laden e dai suoi seguaci, gli strumenti offerti dalla globalizzazione e dalla tecnologia sono diventati un mezzo per raggiungere tutti i fedeli musulmani e per convertire gli infedeli in ogni angolo del mondo. In questo aspetto risiede da una parte la debolezza, l'ambiguità dell'organizzazione che non può rimanere estranea ai cambiamenti globali, ma contemporaneamente dall'altra anche tutta la sua forza e le sue possibilità di sopravvivenza come rete di cellule sparse nel mondo. Ad oggi infatti non si fa più riferimento ad Al-Qaeda

come organizzazione unitaria capeggiata da un leader, quanto piuttosto ad un network di cellule formate da un numero limitato di individui, più o meno in contatto tra loro, che operano autonomamente e che sono finanziariamente indipendenti. La necessità quotidiana di sostenere i costi di gestione dei vari gruppi ha condotto a sperimentare ed intraprendere nuove modalità di raccolta fondi, tra cui spiccano l'auto-finanziamento tramite imprese commerciali che fungono da copertura ed il ricorso sempre più frequente ad attività criminali, come il sequestro di cittadini stranieri.

La crisi economica attuale non sembra aver intaccato le risorse finanziarie del terrorismo qaedista che anzi acquisisce annualmente nuovi proseliti soprattutto in Europa e che cerca di sfruttare a suo vantaggio le rivolte civili nell'area mediorientale, *in primis* in Yemen e in Siria dove i maggiori affiliati qaedisti (rispettivamente Al-Qaeda nella Penisola Arabica e Al-Qaeda in Iraq) stanno ottenendo alcuni successi militari grazie al sostegno della popolazione sunnita, sfruttando per esempio le tensioni tra sciiti e sunniti. Se dalle rivolte civili emergessero partiti estremisti islamici il terrorismo qaedista ne uscirebbe vittorioso e legittimato, ponendo le basi di un nuovo revival pan-islamico in netto contrasto con l'utopia occidentale di un mondo sempre più interconnesso, unitario e pro-democratico. In questo risiede l'attualità del fenomeno qaedista, che già in passato si è dimostrato capace di attirare sostenitori e finanziatori tra alcune classi dirigenti mediorientali e che, grazie alle sue abilità di adattamento, sta tessendo la sua ragnatela in tutti i continenti.

Questo lavoro di tesi non ha avuto la presunzione di fornire tutte le risposte in merito all'ambito trattato e a cui gli stessi organi investigativi ed internazionali spesso non sanno rispondere per mancanza di prove. Si è però prefisso di fornire una panoramica quanto più completa possibile sul finanziamento di Al-Qaeda dalle sue origini ad oggi. Se un'organizzazione terroristica come Al-Qaeda è ancora attiva nel 2012, allora bisognerebbe davvero interrogarsi sull'importanza di sviluppare e di far progredire una comunità internazionale di Nazioni civili in armonia tra loro, senza aspirazioni di un ritorno all'imperialismo novecentesco o all'epopea delle crociate del Medioevo, e senza la presunzione che esista un unico modello di società civile, la quale può anzi assumere le forme più svariate a seconda del contesto, ma che persegua unilateralmente l'obiettivo della pace e della sicurezza globale da lei stessa promosso. Di conseguenza, promuovere questi valori internazionalmente riconosciuti comporta un impegno da parte di tutte le Nazioni civili a

combattere l'integralismo di Al-Qaeda, inteso come una minaccia al diritto di ogni popolo di vivere in pace e sicurezza la propria identità come Nazione civile.

BIBLIOGRAFIA

Monografie

ABUZA Z., *Funding terrorism in Southeast Asia: the financial network of Al Qaeda and Jemaah Islamiyah*, NBR (the National Bureau of Asian research) analysis, volume 14, number 5, <http://www.nbr.org>, December 2003.

BAHNEY B., GANIER C., MCPHERSON R., SHATZ H.J., SUDE B., *An economic analysis of the financial records of al-Qa'ida in Iraq*, RAND Corporation, www.rand.org, 2010.

BATTISTA J., *Crono 911. L'11 settembre 2001*, www.Crono911.org, edizione di settembre 2011. BAYLIS J., OWENS P., SMITH S., *The globalization of world politics, an introduction to international relations*, Oxford University Press, 2008.

BERGEN P.L., *Holy War, Inc. Osama Bin Laden e la multinazionale del terrore*, Milano, Mondadori, 2001.

BERRY L., CURTIS G.E., HUDSON R.A., KOLLARS N.A., *A global overview of narcotics-funded terrorist and other extremist groups*, Federal Research Division, Library of Congress, Washington D.C., May 2002.

BLANCHARD C.M., PRADOS A.B., *Saudi Arabia: terrorist financing issue*, Congressional Research Service Report for Congress, www.crs.gov, updated September 14, 2007.

BLUM E., LINDBERG M., SCHAURER F., *OS/NT Report*, International Relations and Security Network (ISN), ETH Zurich, www.isn.ethz.ch, 2011.

BRISARD JEAN-C., *Terrorism financing. Roots and trends of Saudi terrorism financing*, Report prepared for the President of the Security Council United Nations, New York, www.fas.org/irp/crs/RL32499.pdf, December 19, 2002.

BURKE J., *Al Qaeda la vera storia*, Milano, Feltrinelli Editore, 2004.

BYMAN D.L., *The changing nature of state sponsorship of terrorism*, Analysis paper, The Saban Center for Middle East policy at the Brookings Institute, number 16, www.brookings.edu, May 2008.

CARUSO R., SCHNEIDER F., *The (hidden) financial flows of terrorist and transnational crime organizations: a literature review and some preliminary empirical results*, Economics of Security working paper series 52, economics-of-security.eu, *Studien/Terrorism/HiddenFinancialFlowsTerroristOrg.doc*, August 2011.

CASTELVECCHI A., *Al Qa'ida dall'Afghanistan a Madrid*, Roma, Castelvecchi, 2004.

CHALK P., CRAGIN K., DALY S.A., GREGG H.S., KARASIK T.W., O'BRIEN K.A., RABASA A., ROSENAU W., *Beyond al-Qaeda. The global jihadist movement*, RAND Corporation, www.rand.org, 2006.

CHALK P., CRAGIN K., DALY S.A., GREGG H.S., KARASIK T.W., O'BRIEN K.A., RABASA A., ROSENAU W., *Beyond al-Qaeda. The outer rings of the terrorist universe*, RAND Corporation, www.rand.org, 2006.

COOK N., WYLER L.S., *Illegal drug trade in Africa: trends and U.S. policy*, Congressional Research Service Report for Congress, www.crs.gov, February 26, 2010.

COSCI S., FIOCCA M., *La dimensione finanziaria del terrorismo e del contro-terrorismo transnazionale*, Centro Militare di studi Strategici (CeMiSS), Roma, Rubbettino editore, 2004.

CURTIS G.E., Report on *Involvement of Russian organized crime syndicates, criminal elements in the Russian military, and regional terrorist groups in narcotics trafficking in central Asia, the Caucasus, and Chechnya*, Federal research Division, Washington, <http://lcweb.loc.gov/rr/frd>, October 2002.

Etats-Unis: publication du rapport annuel du Département d'Etat sur le "terrorisme global", *terrorisme.net*, 3 mai 2004 (testo completo del rapporto *Patterns of global terrorism 2003* accessibile nel sito del Dipartimento di Stato, <http://www.state.gov/s/ct/rls/pgtrpt/2003/>).

EUROPOL, *TE-SAT 2010. EU terrorism situation and trend report*, <https://www.europol.europa.eu/content/publication/te-sat-2010-eu-terrorism-situation-trend-report-1473>, April 1, 2010.

FINANCIAL ACTION TASK FORCE-GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE (FATF-GAFI), *Terrorist financing*, www.fatf-gafi.org, February 29, 2008.

FINANCIAL ACTION TASK FORCE-GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE (FATF-GAFI), *Money laundering & terrorist financing typologies 2004-2005*, www.fatf-gafi.org, June 10, 2005.

FINANCIAL ACTION TASK FORCE-GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE (FATF-GAFI), *Trade based money laundering*, www.fatf-gafi.org, June 23, 2006.

FINANCIAL ACTION TASK FORCE-GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE (FATF-GAFI), MIDDLE EAST & NORTH AFRICA FINANCIAL ACTION TASK FORCE (MENAFATF), *United Arab Emirates, Mutual evaluation report on anti-money laundering and combating the financing of terrorism*, www.menafatf.org, June 20, 2008.

Fondazione ICSA (Intelligence Culture and Strategic Analysis), *I nuovi scenari del terrorismo internazionale di matrice jihadista*, www.fondazioneicsa.it/UserFiles/File/Rapporto_E_sommario.pdf, giugno 2010.

FOSSATI M., *Terrorismo e terroristi*, Bruno Mondadori, Milano, 2003.

GREENBERG M.R., WECHSLER W.F., WOLOSKY L.S., *Terrorism financing*, Report of an independent task force sponsored by the Council on foreign relations, www.cfr.org, 2002.

GREENBURG D., ROTH J., WILLE S., *Monograph on Terrorist Financing. Staff Report to the Commission*, National Commission on Terrorist Attacks upon the United States, govinfo.library.unt.edu/911/...statements/911_TerrFin_Monograph.pdf, 2004.

GUIDÈRE M., *La tentation internationale d'Al-Qaïda au Maghreb*, Centre des études de sécurité (IFRI), Paris, 2008.

HAHN G.M., *Getting the Caucasus Emirate Right, A report of the Russia and Eurasia program*, Center for strategic and international studies (CSIS), Washington D.C., <http://csis.org/publication/getting-caucasus-emirate-right>, August 2011.

HAMAUI R., MAURI M., *Economia e finanza islamica*, Bologna, il Mulino, 2009.

HOFFMAN B., *Inside terrorism*, New York, Columbia University Press, 2006.

HONAWAR R., *Jaish-e-Mohammed*, Institute for peace and conflict studies special report, no.4, www.ipcs.org, November 2005.

JACOBSON M., LEVITT M., *Combating the Financing of Transnational Threats*, The Emirates Center for Strategic Studies and Research, Abu Dhabi, 2009.

JOST P.M., SANDHU H.S., *The hawala alternative remittance system and its role in money laundering*, www.treasury.gov/.../FinCEN-Hawala-rpt.pdf, 2003.

KATZMAN K., *Terrorism: Near eastern groups and state sponsors 2002*, CRS Report for Congress, www.crs.gov, updated February 13, 2002.

KEH D.I., *Drug money in a changing world: economic reform and criminal finance*, <http://www.unodc.org>, 1995.

KISER S., *Financing Terror. An Analysis and Simulation for Affecting Al Qaeda's Financial Infrastructure*, www.rand.org, September 2004.

LORMEL D.M., *Terrorism and credit card information theft*, 2008-2009 Shift4 Corporation Secure payment processing, www.shift4.com, September 2007.

LOSACCO M., *Le nuove direttrici jihadiste nel mediterraneo. Il pericolo di al Qa'ida in Maghreb*, Ricerca del Centro Militare di Studi Strategici (CeMiSS), www.difesa.it/SMD/CASD/Istituti.../99201_Le_nuove_pdf.pdf, 2009.

MIDDLE EAST & NORTH AFRICA FINANCIAL ACTION TASK FORCE (MENAFATF), *Best practices by the Middle East and North Africa action Task Force concerning the Hawala*, www.menafatf.org, December 2005.

MIDDLE EAST & NORTH AFRICA FINANCIAL ACTION TASK FORCE (MENAFATF), *Best practices issued by the Middle East and North Africa Financial Task Force concerning the Cash Couriers*, www.menafatf.org, December 2005.

MIDDLE EAST & NORTH AFRICA FINANCIAL ACTION TASK FORCE (MENAFATF), *Best practices issued by the Middle East and North Africa Financial Task Force concerning the Charities*, www.menafatf.org, September 2005.

MIDDLE EAST & NORTH AFRICA FINANCIAL ACTION TASK FORCE (MENAFATF), *Designated Non-financial Business and Professions (DNFBPs) in relation to AML/CFT*, November 10, 2008.

MIDDLE EAST & NORTH AFRICA FINANCIAL ACTION TASK FORCE (MENAFATF), *Yemen, Mutual evaluation report on anti-money laundering and combating the financing of terrorism*, www.menafatf.org, April 9, 2008.

Middle East and North Africa, <http://www.unodc.org/unodc/en/drug-trafficking/middle-east-and-north-africa.html>, consultato il 29 giugno 2012.

MORIGI A., *Multinazionali del terrore*, Milano, Piemme, 2004.

MUSCI A., *La quarta guerra mondiale. Finanza, globalizzazione e terrorismo dopo Ground Zero*, Milano, Datanews, 2002.

NAPOLEONI L., *La nuova economia del terrorismo*, Milano, Marco Tropea Editore, 2004.

NATIONAL COMMISSION ON TERRORIST ATTACKS UPON THE UNITED STATES, *The foundation of the new terrorism*, http://govinfo.library.unt.edu/911/report/911Report_Ch2.htm, consultato il 10 settembre 2012.

PETERS G., *How opium profits the Taliban*, United States institute for peace, Washington, www.usip.org, August 2009.

Report by Global Witness, *For a few dollars more. How al Qaeda moved into the diamond trade*, <http://www.globalwitness.org>, April 2003.

Report of an Independent Task Force sponsored by the Council on Foreign Relations, *Terrorism Financing, New York*, www.cfr.org/.../Terrorist_Financing_TF.pdf, 2002.

Report to Congress in accordance with the Department of Defense Supplemental Appropriations Act 2008 (Section 9204, Public Law 110-252), *Measuring Stability and Security in Iraq*, defense.gov, December 2009.

ROLLINS J., WYLER L.S., *International terrorism and transnational crime: security threats, U.S. policy, and considerations for Congress*, Congressional Research Service Report for Congress, www.crs.gov, March 18, 2010.

ROMANO S., *Anatomia del terrore. Colloquio con Guido Olimpo*, Milano, Rizzoli, 2004.

ROULE T.J., WINER J.M., *The finance of illicit resource extraction*, www-wds.worldbank.org, January 13, 2003.

SIFAOUÏ M., *Al-Qaïda Maghreb Islamique. Le groupe terroriste qui menace la France*, Paris, Encre d'Orient, 2010.

STEGER M.B., *Globalization. A very short introduction*, Oxford University Press, 2003.

The 9/11 Commission report, <http://www.gpo.gov/fdsys/pkg/GPO-911REPORT/content-detail.html>, July 22, 2004.

The Islamic financial system, islamic-banking.com, consultato il 15 ottobre 2012.

The SAR activity review, *Trend, tips & issues*, issue 4 (August 2002), issue 5 (February 2003), www.fincen.gov.

UNITED NATIONS COUNTER TERRORISM IMPLEMENTATION TASK FORCE, *Tackling the financing of terrorism*, www.un.org/terrorism/cttaskforce, October 2009.

UNITED NATIONS OFFICE ON DRUGS AND CRIME (UNODC), Research report on *Estimating illicit financial flows resulting from drug trafficking and other transnational organized crimes*, www.unodc.org/documents/.../Illicit_financial_flows_2011_web.pdf, October 2011.

United States Senate, Permanent Subcommittee on investigations, *Report on U.S. vulnerabilities to money laundering, drugs, and terrorist financing: HSBC case history*, <http://www.hsgac.senate.gov/subcommittees/investigations>, Washington, July 17, 2012.

Articoli

1988: al taqwa bank founded; tied to nazi supporters, www.historycommons.org, consultato il 10 settembre 2010.

Al Qaeda in Iraq (Al Qaeda in Mesopotamia), http://topics.nytimes.com/top/reference/timestopics/organizations/a/al_qaeda_in_mesopotamia/index.html, updated on July 23, 2012.

Al Qaeda, http://topics.nytimes.com/top/reference/timestopics/organizations/a/al_qaeda/index.html?inline=nyt-org, updated on July 30, 2012.

ALJAZEERA, U.S. fears on Taliban cash revealed. Leaked U.S. cables show Saudi Arabia and other Gulf states as key sources for funds for al-Qaeda and Taliban, <http://www.aljazeera.com>, last modified on December 6, 2010.

Arrestati in Italia narcotrafficienti che finanziavano Al Qaeda, osservatoriodroga.it, consultato l'11 ottobre 2012.

Associated press, Cash-strapped Al Qaeda turns to kidnapping and ransoms to pay operational costs, <http://www.foxnews.com/world/2011/06/19/turn-to-kidnapping-showed-bin-ladens-interest/>, published on June 19, 2011.

Associated Press, Report: Bin Laden getting support, http://www.washingtonpost.com/wp-srv/aponline/19991029/aponline034847_000.htm, published on October 29, 1999.

BAHNEY B., MCPHERSON R., SHATZ H.J., *Glimpse of Bin Laden techniques in captured records of al-Qa'ida in Iraq*, *RAND.org and globalsecurity.org*, published on May 27, 2011.

BASILE M., *Going to the source: why Al Qaeda's financial network is likely to withstand the current war on terrorist financing*, in *Studies in conflict & terrorism*, pp. 169-185, Taylor & Francis Inc., ipac.kacst.edu.sa/edoc/2006/157351_1.pdf, 2004.

BEARAK B., *Lashkar-e-Taiba*, <http://topics.nytimes.com/top/reference/timestopics/organizations/l/lashkaretaiba/index.html?inline=nyt-org>, updated on June 27, 2012.

BHATTACHARJI P., *Chechen terrorism (Russia, Chechnya, separatist)*, <http://www.cfr.org/terrorism/chechen-terrorism-russia-chechnya-separatist/p9181>, updated on April 8, 2010.

Billionaire Saudi banker: "I have worked out a meticulous scheme for this endowment", <http://moneyjihad.wordpress.com/2012/06/29/billionaire-saudi-banker-i-have-worked-out-a-meticulous-scheme-for-this-endowment/>, June 29, 2012 (articolo originale: AL-HARBI M., *Sulaiman Al-Rajhi's lige a rags to riches story*, arabnews.com, last updated on September 27, 2012).

BRONSTEIN H., *Colombia rebels, al Qaeda in "unholy" drug alliance*, <http://www.reuters.com/article/2010/01/04/us-drugs-colombia-qaeda-interview-idUKTRE6034L920100104>, published on January 4, 2010.

BROWN J., (traduzione di E.H.), *Perseguire un crimine o criminalizzare la contestazione? I pericolosi tentativi di definire il terrorismo*, <http://www.monde-diplomatique.it/LeMonde-archivio/Febbraio-2002/pagina.php?cosa=0202lm04.01.html&titolo=I%20pericolosi%20tentativi%20di%20definire%20il%20terrorismo>, pubblicato a febbraio 2002.

BRUNO G., *Al-Qaeda's financial pressure*, <http://www.cfr.org/terrorist-organizations/al-qaedas-financial-pressures/p21347>, February 1, 2010.

BURGESS M., KEATS A., MCCULLOUGH C., *Al-Qaida (The Base)*, www.cdi.org, December 30, 2002.

BURKE J., *Bin Laden and son: the grooming of a dynasty*, <http://www.guardian.co.uk/world/2001/sep/23/terrorism.afghanistan3?INTCMP=SRCH>, published on September 23, 2001.

Central Asia-Caucasus Analyst, Central Asia-Caucasus institute Silk Road Studies Program, vol. 10 no. 2, www.cacianalyst.org, January 23, 2008.

CLUNAN A.L., *U.S. and international responses to terrorist financing*, *Center for Contemporary Conflict, Strategic Insights*, volume IV, issue 1, kms1.isn.ethz.ch/.../en/ClunanJan05.pdf, January 2005.

Colloque: réseaux de la terreur et réseaux contre la terreur, http://www.terrorisme.net/p/article_142.shtml, published on November 7, 2004.

COMRAS V., *Al Qaeda finances and funding to affiliated groups*, *Strategic Insights*, Volume IV, Issue 1, Monterey, California, hawk.ethz.ch/.../Files/.../ComrasJan05.pdf, January 2005.

CRAWFORD J., *U.S. choking terror funding sources sine 9/11*, <http://security.blogs.cnn.com/2011/09/09/u-s-choking-terror-funding-sources-since-911/>, published on September 9, 2011.

CRISTIANI D., FABIANI R., *Al Qaeda in the Islamic Maghreb (AQIM): implications for Algeria's regional and International relations*, Istituto Affari internazionali, Roma, April 2011.

DE KERCHOVE G., *EU to probe possible North Caucasus diaspora link to terrorism*, http://www.rferl.org/content/eu_to_probe_possible_north_caucasus_diaspora_link_to_terrorism/24326875.html, published on September 13, 2011.

DELISO C., *Kuwait charity bankrolling al Qaida in Kosovo. Has the UN let a blacklisted Islamic charity roam free in Kosovo?*, balkananalysis.com, February 10, 2005.

EASTMAN A., *Defining terrorism*, <http://www.washingtoninstitute.org/templateC05.php?CID=2215>, updated on January 6, 2005.

EHRENFELD R., *Drug trafficking, kidnapping fund al Qaeda. Terrorist financing*, http://articles.cnn.com/2011-05-03/opinion/ehrenfeld.al.qaeda.funding_1_islamic-maghreb-drug-trafficking-al-qaeda-central/2?s=PM:OPINION, updated on May 3, 2011.

EHRENFELD R., *Funding terrorism: sources and methods*, American Center for Democracy & the New York City Center for the Study of corruption and the rule of the law in *Confronting terrorism*, New York, www.au.af.mil/au/awc/.../funding_terror.pdf, 2002.

EHRENFELD R., LAPPEN A.A., *Terror's financiers*, <http://www.acdemocracy.org/viewarticle.cfm?category=Terrorist%20Financing&id=507>, published on January 17, 2008.

EHRENFELD R., *Osama: the heroin pusher*, frontpagemagazine.com, published on January 3, 2005.

EHRENFELD R., *Stop the Afghan drug trade, stop terrorism*, *forbes.com*, published on February 26, 2009.

EHRENFELD R., *Terror financing: myth and reality*, *www.acdemocracy.org*, published on November 27, 2004.

EHRENFELD R., *Terrorism and organized crime intensify the economic Jihad*, the terror finance blog in *www.terrorfinance.org*, published on July 15, 2007.

EHRENFELD R., *Their oil is thicker than our blood*, <http://www.acdemocracy.org/viewarticle.cfm?category=Terrorist%20Financing&id=1223>, updated on December 14, 2011 (first published in *Saudi Arabia & the global Islamic terrorist network*, chapter 10, pp. 123-151, PalgraveMacMillsn, November 2011).

EHRENFELD R., WOOD J., *How terrorists send money*, http://www.upi.com/International_Intelligence/Analysis/2007/05/01/outside_view_how_terrorists_send_money/, published on May 1, 2007.

EHRENFELD R., WOOD J., *Terror, crime go digital*, <http://www.acdemocracy.org/viewarticle.cfm?category=Terrorist%20Financing&id=355>, published on May 23, 2007.

EHRENFELD R., WOOD J., *Terrorist funding in real time*, <http://www.acdemocracy.org/viewarticle.cfm?category=Terrorist%20Financing&id=346>, published on April 11, 2007.

Emirati Arabi Uniti, Yemen, <http://almanac.afpc.org>, consultato il 28 novembre 2012.

ETIENNE B., *Dietro l'odio non c'è solo Bin Laden*, in *Corriere della Sera*, 26 settembre 2001.

FERRI M., *Fiumi di miele per alimentare le casse di Al-Qaeda. La CIA: un florido business in tutto il Medio Oriente, serve anche a coprire il trasporto di armi e droga*, in *LA STAMPA web*, 12 ottobre 2001.

GARDHAM D., *Al-Qaeda a "money making machine"*, <http://www.telegraph.co.uk/news/worldnews/asia/afghanistan/8383789/Al-Qaeda-a-money-making-machine.html>, March 15, 2011.

GARDNER F., *Yemen crisis: is al-Qaeda gaining ground?*, www.bbc.co.uk/news/world-middle-east-16612072, last updated on January 18, 2012.

GARY-PANDOL D.L., *Is Iran and Al-Qaeda the new axis of evil?*, http://www.strategicsolutionsforanewmiddleeast.com/index.php?option=com_content&view=article&id=45:is-iran-and-al-qaeda-the-new-axis-of-evil&catid=8&Itemid=103, created on November 3, 2012.

GERTH J., MILLER J., *A nation challenged: Al-Qaeda; honey trade said to provide funds and cover to Bin Laden*, <http://www.nytimes.com/2001/10/11/world/nation-challenged-al-qaeda-honey-trade-said-provide-funds-cover-bin-laden.html?scp=4&sq=a%20nation%20challenged&st=nyt&pagewanted=2>, October 11, 2001.

GERTH J., MILLER J., *A nation challenged: on the list; philanthropist, or fount of funds for terrorists?*, <http://www.nytimes.com/2001/10/13/world/a-nation-challenged-on-the-list-philanthropist-or-fount-of-funds-for-terrorists.html?scp=6&sq=a+nation+challenged&st=nythttp://www.nytimes.com/2001/10/13/world/a-nation-challenged-on-the-list-philanthropist-or-fount-of-funds-for-terrorists.html?scp=6&sq=a+nation+challenged&st=nyt>, October 13, 2001.

GOMEZ J.M. DEL CID, *A financial profile of Al-Qaeda and its affiliates*, <http://www.terrorismanalysts.com/pt/index.php/pot/article/view/113/html>, 2010.

HANSEN A., VRIENS L., *AQIM*, *www.cfr.org*, updated on July 21, 2009.

HILL A., *Bin Laden's \$20m African "blood diamond" deals*, <http://www.guardian.co.uk/world/2002/oct/20/alqaida.terrorism?INTCMP=SRCH>, published on October 20, 2002.

HOOPER J., *Terror' made fortune for Bin Laden*, <http://www.guardian.co.uk/world/2001/sep/23/september11.terrorism3?INTCMP=SRCH>, published on September 23, 2001.

IVANOV V., PERELYGIN A., SELIN A., *Metal fingerprint: Countering Illicit Trade in Precious Metals and Gemstones*, East/West Institute, Columbus, Ohio, ewi.info/metal-fingerprint-countering-illicit-trade-precious-metals-and-gemstones, 2008.

JACOBSON M., LEVITT M., *Staying solvent. Assessing Al-Qaeda's financial portfolio*, Jane's Strategic Advisory Services, washingtoninstitute.org/policy-analysis/view/staying-solvent-assessing-al-qaedas-financial-portfolio, November 2009.

JACOBSON M., LEVITT M., *The money trail. Finding, following, and freezing terrorist finances*, www.washingtoninstitute.com, November 2008.

JACOBSON M., LEVITT M., *Tracking narco-terrorist network: the money trail*, the Fletcher forum of foreign affairs, vol. 34, <http://heinonline.org/HOL/LandingPage?collection=journals&handle=hein.journals/forwa34&div=12&id=&page=>, winter 2010.

JACOBSON M., POLLOCK D., *Blacklisting terrorism supporters in Kuwait*, <http://www.washingtoninstitute.org/templateC05.php?CID=2709>, published on January 25, 2008.

JACOBSON M., *Terrorism financing on the Internet*, CTC Sentinel, vol. 2, issue 6, <http://www.washingtoninstitute.org/policy-analysis/view/terrorist-financing-on-the-internet>, June 2009.

JACOBSON M., *Terrorist financing and the Internet*, Studies in Conflict & Terrorism, pp. 353-363, <http://dx.doi.org/10.1080/10576101003587184>, 2010.

JEM, <http://www.adl.org/terrorism/symbols/Jaish-e-Mohammed.asp>, consultato il 19 novembre 2012.

JENKINS B.M., *Is the war on terror over? Not yet*, in *National Journal*, April 30, 2012.

JONES L., *Al-Qaeda "traded blood diamonds"*, <http://news.bbc.co.uk/2/hi/2775763.stm>, last updated on February 20, 2003.

JONES S.G., *Al Qaeda's war for Syria*, in *The Wall Street Journal*, July 27, 2012.

KAPLAN D.E., *The Saudi connection. How billions in oil money spawned a global terror network*, <http://www.usnews.com/usnews/news/articles/031215/15terror.htm>, posted on July 12, 2003.

KOHLMANN E.F., *The role of Islamic charities in international terrorist recruitment and financing*, Danish institute for international studies, Copenhagen, www.diis.dk, 2006.

KOMISAR L., *Shareholders in the bank of terror?*, http://www.salon.com/2002/03/15/al_taqwa/, published on March 15, 2002.

KUPCHINSKY R., *Russia: the losing battle against terrorism and insurgency*, http://www.terrorisme.net/p/article_122.shtml, published on September 18, 2004.

LAKE E., *Iran's secret plan for Mayhem*, <http://www.nysun.com/foreign/irans-secret-plan-for-mayhem/46032/>, published on January 3, 2007.

LEVITT M., *Money troubles. The financial woes of Al-Qaeda's leaders*, HIS Defense, security and risk consulting, pp. 26-31, <http://securitydebrief.com/2012/02/29/money-troubles-the-financial-woes-of-al-qaedas-leaders>, January 2012.

- LEVITT M.A., *The political economy of Middle eastern terrorism*, Middle East review of international affairs, vol. 6, no. 4, <http://www.gloria-center.org/publications/meria/>, December 2002.
- LICHTBLAU E., SCHMITT E., *Cash flow to terrorists evades U.S. efforts*, www.nytimes.com, published on December 5, 2010.
- LISTER T., *WikiLeaks cables assess terrorism funding in Saudi Arabia, Gulf states. Saudi Arabia*, articles.cnn.com, updated on December 6, 2010.
- MAGRINI M., *COMMENTI E INCHIESTE_I conti dell'attentato - Dopo i fatti dell'11 settembre scorso l'Fbi ha avviato la più grande indagine di tutti i tempi per ricostruire i movimenti economici delle spedizioni islamiche suicide e stabilire la provenienza del denaro - Le operazioni eseguite in cinque banche - La mappa finanziaria del terrore - Attivato un sistema di controlli economici preventivi*, in *Il Sole 24 ORE*, 15 febbraio 2002.
- MAGRINI M., *GUERRA AL TERRORISMO_Inchieste / 1 - Usa, Ue, G-8, G-20 e Fmi stanno preparando una <tempesta> legislativa contro i flussi di denaro per gli estremisti - Finanza del terrore, leggi a doppio taglio - Secondo di una serie di articoli Il precedente è stato pubblicato il 29 novembre - Criminologi e investigatori temono che troppe norme possano far nascere sistemi di gestione dei fondi impenetrabili per l'intelligence*, in *Il Sole 24 ORE*, 30 novembre 2001.
- MAGRINI M., *La guerra finanziaria. Il miele nelle casse di Bin Laden*, in *Il sole 24 ORE.com*, 12 ottobre 2001.
- MAGRINI M., *VENTI DI GUERRA_Prima dell'attentato volumi anomali al mercato delle opzioni di Chicago sui titoli delle due aviolinee United e American, il terrore in Borsa Qualcuno ha incassato 3,7 miliardi con una sola operazione - La Cia indaga*, in *Il Sole 24 ORE*, 20 settembre 2001.
- MALAGUTTI V., *La finanza del terrore. Trovata la banca sudanese con i "risparmi" di Osama*, in *Corriere della Sera*, 30 settembre 2001.
- MASTERS J., *AQAP*, www.cfr.org, updated on May 24, 2012.
- MASTERS J., *AQI*, www.cfr.org, updated on March 20, 2012.
- MAZZONE A., *Doku Umarov, il Bin Laden ceceno è ancora vivo, l'incubo infinito di Putin e Medvedev*, <http://blog.panorama.it/mondo/2011/04/11/doku-umarov-il-bin-laden-ceceno-e-ancora-vivo-lincubo-infinito-di-putin-e-medvedev/>, pubblicato l'11 aprile 2011.
- MCAULEY E., *Lloyd's says Saudis should pay \$215 Million for Sept. 11 claims*, <http://www.acdemocracy.org/viewarticle.cfm?category=Terrorist%20Financing&id=1216>, published on September 12, 2011.
- MORRISSEY E., *Flashback: Iran funds Shi'ite and Sunni jihadists in Iraq*, hotair.com, posted on March 19, 2008.
- MORRISSEY E., *Hamas in Iraq: Iran funds al-Qaeda*, <http://hotair.com/archives/2008/04/09/hamas-in-iraq-iran-funds-al-qaeda/>, posted on April 9, 2008.
- NAPOLEONI L., *La rete di Bin Laden finanziata con la droga*, lorettanapoleoni.net, pubblicato l'8 maggio 2011
- NAPOLEONI L., *Milioni ai governi e Alqaeda dilaga*, lorettanapoleoni.net, pubblicato il 10 gennaio 2010.
- NAPOLEONI L., *Terroristi a tutta coca*, *L'Espresso*, pp. 92-93, 12 maggio 2011.
- PRABOWO H.Y., *Credit card fraud, terrorist financing and underground economy: see the connection?*, *European Journal of Economics, Finance and Administrative Sciences*, <http://www.eurojournals.com/EJEFAS.htm>, 2012.
- RAJEH S., *Al-Qaeda turns to crime to finance activities*, Al-Shorfa.com, July 20, 2011.

RASHID A., *Osama e i Taleban. I mostri creati da Washington*, http://www.archiviola stampa.it/component/option,com_lastampa/task,search/action,viewer/Itemid,3/page,0009/articleid,0347_01_2001_0302_0009_3131690/, edizione de *La Stampa* del 2 novembre 2001.

Rassegna stampa di apicoltura online.it, *I terroristi usano il miele per i loro traffici*, <http://www.ilnuovo.it/nuovo/foglia/0,1007,80318,00.html>, 11 ottobre 2001.

RIEDEL B., *The mysterious relationship between Al-Qa'ida and Iran*, Combating Terrorism Center (CTC) Sentinel, Department of Social Science at the United States Military Academy at West Point, vol. 3, issue 7, hawk.ethz.ch/.../CTCSentinel-Vol3Iss7.pdf, July 2010.

Ruler of Dubai issues Decree on Waqf, shariahfinancewatch.org, published on May 24, 2010.

SCHMID A., *Links between terrorism and drug trafficking: a case of "narco-terrorism"?*, <http://www.turkishpolicy.com/article/133/links-between-terrorism-and-drug-trafficking-a-case-of-narco-terrorism-summer-2004/>, January 27, 2005.

SCHMIDT M.S., *Bin Laden's death expected to have little impact on Al Qaeda in Iraq*, www.nytimes.com, published on May 3, 2011.

SCHMITT E., *Iraqi Qaeda group shifts to remain a threat*, www.nytimes.com, published on December 20, 2009.

SHARIAH FINANCE WATCH, *About Shariah finance*, <http://www.shariahfinancewatch.org/blog/about-shariah-finance/>, consultato il 26 giugno 2012.

SIB donates AED5 million to Zakat Fund, in *The Saudi Gazette*, March 29, 2010.

SIMPSON G.R., *U.S. tracks Saudi bank favored by extremists*, online.wsj.com/article/SB118530038250476405.html, (*Wall Street Journal online*), consultato il 12 marzo 2012.

SOFRI A., *Lo spettro della Cecenia*, <http://ricerca.repubblica.it/repubblica/archivio/repubblica/2001/09/18/lo-spettro-della-cecenia.html>, edizione de *La Repubblica* del 18 settembre 2001.

Special report on Islamic banking & finance – terrorism financing, *Al-Qaeda and other extremist groups savvy at international financing*, executive-magazine.com/getarticle.php?article=10745, consultato il 28 giugno 2012.

STEINBERG G., *The Islamic Jihad Union. On the internationalization of Uzbek Jihadism*, German Institute for international and security affairs, www.swp-berlin.org, April 2008.

Terrorist organizations, http://www.terrorismfiles.org/organisations/al_qaida.html, consultato il 17 agosto 2012.

THACHUK K.L., *Terrorism's financial lifeline: can it be severed?*, Institute for National strategic studies, national defense university, no. 191, <http://www.ndu.edu/inss/strforum/h6.html>, May 2002.

Think tank says Al-Qaeda funding Caucasus rebels, http://www.rferl.org/content/think_tank_says_alqaeda_funding_caucasus_rebels/24344410.html, published on September 30, 2011.

TILFORD R., *Yemen accused of tolerating al-Qaeda to milk U.S. of counterterrorism funds*, <http://www.examiner.com/article/yemen-accused-of-tolerating-al-qaeda-to-milk-u-s-of-counterterrorism-funds>, published on September 1, 2012.

TOSCANO P., *Un'indagine avviata ben dodici anni fa*, *Gazzetta del Sud*, www.siciliaantiusura.it/filedown.asp?s=28993&l=2, 10 maggio 2005.

TWEEDIE N., *Links to Bin Laden among America's friends in the Gulf*, <http://www.telegraph.co.uk/news/worldnews/middleeast/saudi-arabia/1357949/Links-to-bin-Laden-among-Americas-friends-in-the-Gulf.html>, published on September 29, 2001.

U.S. Designates North Caucasus Insurgency As Terrorist Organization, http://www.rferl.org/content/us_designates_north_caucasus_insurgency_as_terrorist_organization/24209876.html, published on May 30, 2011.

U.S. Government, *Paper on Typologies and open source reporting on terrorist abuse of charitable operations in post-earthquake Pakistan and India*, http://www.treasury.gov/resource-center/ter...ance/Documents/charities_post-earthquake.pdf, December 23, 2005.

U.S. offers \$10M reward for capture of Iran-based Al Qaeda financier, Ezedin Abdel Aziz Khalil, www.foxnews.com, December 22, 2011.

VAKNIN S., *Analysis: Hawala, the bank that never was*, http://www.upi.com/Business_News/2001/10/17/Analysis-Hawala-the-bank-that-never-was/UPI-57741003344960/, published on October 17, 2001.

VIDINO L., *How Chechnya became a breeding ground for terror*, in «Middle East Quarterly», pp. 57-66, <http://www.meforum.org/744/how-chechnya-became-a-breeding-ground-for-terror>, published in summer 2005.

WOLF C. JR., *How might Bin Laden's demise affect business?*, [RAND.org](http://www.rand.org) and [globalsecurity.org](http://www.globalsecurity.org), published on May 25, 2011.

Yemen, <http://topics.nytimes.com/top/news/international/countriesandterritories/yemen/index.html?inline=nyt-geo>, updated on August 6, 2012.

ZALMAN A., *Five myths about Al Qaeda terrorist financing & money laundering*, http://terrorism.about.com/od/globalwaronterror/tp/Al_Qaeda_Financing_Myths.htm, consultato il 28 giugno 2012.

ZDANOWICZ J.S., *Detecting money laundering and terrorist financing via data mining. Using import-export information to improve financial transaction security*, Communications of the ACM (Association for Computing Machinery), vol. 47, no. 5, <http://dl.acm.org/citation.cfm?id=986239>, May 2004.

Altri documenti

Al Qaida-related designations, <http://www.treasury.gov/resource-center/terrorist-illicit-finance/Pages/protecting-fto.aspx>, consultato il 14 ottobre 2012.

AL-DIN A.S., *Interview with the Qatari daily Al-'Arab*, <http://www.memri.org/report/en/0/0/0/0/0/2617.htm>, on March 26, 2008.

Al-Qaida Sanctions List, www.un.org, last updated on November 15, 2012.

BRAUN M., *Speech on Drug trafficking and Middle eastern terrorist groups: a growing nexus?*, [washingtoninstitute.org](http://www.washingtoninstitute.org), July 25, 2008.

Caso giudiziario. United States court of appeals for the eleventh circuit. United States of America v. Jose Padilla et al., www.ca11.uscourts.gov/.../ops/200810494.pdf, September 19, 2011.

Caso giudiziario. United States district court for the district of Oregon, Eugene division. United States of America v. Pirouz Sedaghaty et al., www.investigativeproject.org/.../case.../1216.pdf, April 13, 2010.

Caso giudiziario. United States district court for the southern district of New York. Estate of John P. O'Neill, Sr., et al. v. Al Baraka Investment and Development Corporation, et al., www.investigativeproject.org/.../case.../225.pdf, December 30, 2004.

Caso giudiziario. United States district court for the western district of Pennsylvania. The underwriting members of Lloyd's syndicate 3500 v. the Kingdom of Saudi Arabia et al. (2002), amlawdaily.typepad.com/911complaint.pdf, filed on August 9, 2011.

Caso giudiziario. United States district court for the western district of Missouri, western division. United States of America v. Khalid Ouazzani, www.investigativeproject.org/.../case.../1251.pdf, filed on March 2, 2010.

Caso giudiziario. United States district court, eastern district of Michigan, southern division. Kevin J. Murray v. Timothy F. Geithner and Board of Governors of the Federal reserve system, <http://law.justia.com/cases/federal/district-courts/michigan/miedce/2:2008cv15147/235630/12>, May 26, 2009.

Caso giudiziario. United States district court, northern district of Illinois, eastern division. United States of America v. Enaam M. Arnaout, www.justice.gov/usao/.../02cr892.pdf, 2005.

Caso giudiziario. United States district court, southern district of New York. United States of America v. Oumar Issa et al., www.investigativeproject.org/.../case.../1287.pdf, December 30, 2009.

CILLUFFO F., *The threat posed from the convergence of organized crime, drug trafficking, and terrorism* before the U.S. House Committee on the Judiciary Subcommittee on Crime, <http://csis.org/testimony/threat-posed-convergence-organized-crime-drug-trafficking-and-terrorism>, on December 13, 2000.

Consiglio dell'Unione Europea, Nota delle presidenze spagnola, belga e ungherese, Prima relazione principale di valutazione e descrizione destinata al dibattito interno, 10203/10, register.consilium.europa.eu/pdf/it/10/st10/st10203.it10.pdf, Bruxelles, 26 maggio 2010.

Consiglio dell'Unione Europea, Regolamento (UE) n. 1286/2009 del Consiglio del 22 dicembre 2009 recante modifica del regolamento (CE) n. 881/2002 che impone specifiche misure restrittive nei confronti di determinate persone ed entità associate a Osama Bin Laden, alla rete Al-Qaeda e ai Talebani, *Gazzetta ufficiale dell'Unione europea*, <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:346:0042:01:IT:HTML>, 23 dicembre 2009.

Consiglio di Sicurezza dell'Organizzazione delle Nazioni Unite, Risoluzione 1373 (2001) del 28 settembre 2001, <http://www.un.org/Docs/scres/2001/res1373e.pdf>, 5 marzo 2007.

EHRENFELD R., Interview with a RFE/RL (Radio Free Europe/ Radio Liberty)'s correspondent, *Terror expert discusses Taliban, Al-Qaeda funding*, http://www.rferl.org/content/Terror_Expert_Discusses_Taliban_AlQaeda_Funding_/1854261.html, published on October 17, 2009.

EMERSON S., Testimony on *Fund-raising methods and procedures for international terrorist organizations*, www.au.af.mil/au/awc/awcgate/.../021202se.pdf, February 12, 2002.

EMERSON S., Testimony on *Terrorism financing: origination, organization, and prevention: Saudi Arabia, terrorist financing and the war on terror* before the United States Senate Committee on Governmental affairs, www.hsgac.senate.gov, July 31, 2003.

GLASER D. L., Testimony on *Terrorist Financing and Financial Crimes*, U.S. Department of the Treasury Before the House committee on Financial Services Subcommittee on Oversight and Investigations, www.treasury.gov, May 26, 2010.

LEVITT M., Testimony on *Anti-Money Laundering: Blocking Terrorist Financing and its impact on Lawful Charities*, The Washington Institute for Near East Policy, www.washingtoninstitute.org, May 26, 2010.

LEVITT M., Testimony on *Disrupting the Flow of Funds to Terrorist Groups and their Supporters: How the Justice against Sponsors of Terrorism Act Could Help*, The Washington Institute for Near East Policy, www.washingtoninstitute.org, July 14, 2010.

LEVITT M.A., Hearing on *The Role of Charities and NGOs in the Financing of Terrorist Activities*, Subcommittee on international trade and finance, http://banking.senate.gov/02_08hr/080102/levitt.htm, August 1, 2002.

LORMEL D.M., Speech before the House Committee on financial services, Subcommittee on oversight and investigations, <http://www.fbi.gov/news/testimony/financing-patterns-associated-with-al-qaeda-and-global-terrorist-networks>, Washington DC, February 12, 2002.

MASULLO S., *Finanza islamica*, Convegno "Fare impresa per gli stranieri in Italia" organizzato dall'Associazione Nazionale per l'Immigrazione, www.iusreporter.it/Testi/finanzaislamicamasullo.pdf, Bologna, 21 maggio 2005.

MCCRAW S.C., Speech before the Senate Judiciary Committee, <http://www.fbi.gov/news/testimony/international-drug-trafficking-and-terrorism>, Washington DC, May 20, 2003.

Memorandum. Recommendation for continued detention under DoD control fro Guantanamo detainees, Joint Task Force Guantanamo, wikileaks.org/gitmo/pdf/ts/us9ts-000168dp.pdf, October 25, 2007.

Organizzazione delle Nazioni Unite, Convenzione di New York per la Repressione del Finanziamento del Terrorismo del 1999, entrata in vigore il 10 aprile 2002, <http://untreaty.un.org/english/Terrorism/Conv12.pdf>.

PISTOLE J.S., Speech before the House select Committee on Homeland Security, <http://www.fbi.gov/news/testimony/fraudulent-identification-documents-and-the-implications-for-homeland-security>, Washington DC, October 1, 2003.

POPOLI A., *I canali di finanziamento al terrorismo e le strutture di contrasto*, testo dell'intervento nel Seminario giuridico "I sistemi economici nei Paesi islamici tra normativa fiscale e rapporti bancari" (Isernia 27 aprile-15 giugno 2005), pp. 135-140, www.iuraorientalia.net, 2006.

QE. R. 70.02. Revival of Islamic Heritage Society, <http://www.un.org/sc/committees/1267/NSQE07002E.shtml>, updated on April 7, 2011.

Report of U.S. Department of Justice, Federal Bureau of Investigation, *Allegations of Al Qaeda trafficking in conflict diamonds*, [INTELWIRE.com](http://www.intelwire.com), July 18, 2003.

TRISTAM P., *Saudi Arabia and the financing of terrorism and Sunni extremism worldwide*, <http://middleeast.about.com/od/saudiarabia/qt/saudi-terrorism-financing.htm>, published on December 30, 2009.

United States General Accounting Office, *Terrorism and drug trafficking. Threats and roles of explosives and narcotics detection technology*, Briefing report to Congressional requesters, www.gao.gov, March 27, 1996.

VIDINO L., Testimony on Islamic extremism in Europe before the House Committee on international relations Subcommittee on Europe and emerging threats, www.investigativeproject.org/.../303.pdf, April 27, 2005.

WILSON J.F., Speech on *Hawala and other informal payments systems: an economic perspective*, International Monetary Fund Seminar on monetary and financial law, www.imf.org/external/np/leg/sem/.../wilson.pdf, May 16, 2002.

WORTH L., *Al Qaeda financing and conflict diamonds. A sentinel TMS analysis*, FMS Inc, <http://www.douglasfarah.com/materials.php>, 2004.

ABSTRACT

La scelta di trattare il finanziamento del terrorismo è stata dettata dalla rilevanza attuale del tema, nello specifico il finanziamento dell'organizzazione sunnita jihadista Al-Qaeda s.p.a. L'obiettivo di questo elaborato, con il supporto di un'ampia e specifica bibliografia, mira ad analizzare la struttura finanziaria dell'organizzazione estremista islamica e a fornirne una panoramica attuale.

Il punto di partenza è una descrizione di Al-Qaeda, fondamentale per comprenderne lo sviluppo negli ultimi due decenni: da organizzazione gerarchica, localizzata in un unico Stato e volta alla jihad mondiale si è trasformata in una rete di gruppi frammentati che perseguono ognuno propri obiettivi. In questo contesto, l'abilità di Al-Qaeda di raccogliere fondi per le sue attività diventa fondamentale: il primo passo è stata la struttura finanziaria creata dal suo fondatore, Osama Bin Laden. Successivamente, l'organizzazione terroristica è riuscita ad infiltrare i settori bancario e caritatevole islamici, entrambi impegnati nel proselitismo islamico a livello mondiale. Oltre a fonti legali, Al-Qaeda ha sfruttato anche il commercio illecito legato al narco-traffico, al contrabbando di pietre e metalli preziosi, al furto ed al riciclaggio di denaro. Un aspetto di particolare interesse è legato infine alla sponsorizzazione statale, in quanto l'ideologia sunnita wahabita di Al-Qaeda ha valso all'organizzazione il sostegno finanziario degli Stati del Golfo Persico.

I canali di trasferimento dei fondi costituiscono un tassello fondamentale della struttura finanziaria di Al-Qaeda: il sistema *hawala*, i corrieri, le banche, il commercio e le fondazioni di carità sono tutti mezzi per trasferire e riciclare denaro. Il miglior esempio rappresentativo della struttura finanziaria alla base del gruppo terroristico sono gli eventi dell'11 settembre 2001, per la cui attuazione i kamikaze riuscirono a raccogliere e gestire il denaro necessario senza destare sospetti. Dalla sua fondazione Al-Qaeda è riuscita ad adattarsi all'ambiente internazionale, cosa che le ha permesso di sfruttare i vantaggi della globalizzazione e le nuove tecnologie per diffondere il suo messaggio jihadista, oltre a trasformarsi in una rete di gruppi autonomi in seguito all'azione internazionale contro il terrorismo di matrice qaedista.

Il finanziamento del terrorismo qaedista è una realtà in costante evoluzione soprattutto nella regione mediorientale, dove le attuali rivoluzioni civili volte a destituire dittature

decennali potrebbero porre le basi per l'emergere di regimi islamici radicali e affini alla causa jihadista di Al-Qaeda s.p.a., come pure per una svolta democratica.