ТАЊА МИЛОШЕВСКА

УДК: 343.9.024:336.7]:323.285
Изворен научен труд

ИДЕНТИФИКАЦИЈА НА ИЗВОРИТЕ НА ФИНАНСИРАЊЕ НА ИСЛАМСКАТА ДРЖАВА

Кратка содржина

Целта на овој труд е проучување на природата на финансирањето која е различна во зависност од видот на терористичката организација, каде што, од една страна, се традиционалните, хиерархиски структурирани терористички организации, а од друга страна се децентрализираните, мрежни организации со независна финансиска поддршка, со самостојно управување и грижа за своите финансии. Исламската држава развива финансиска независност и стекнува економска автономија со што битно се разликува од останатите глобални терористички организации. Овој труд ги идентификува основните извори на приходи кои се добиени, главно, од нелегални приходи од окупиранаата територија на ИСИС. Исламската држава претставува нова форма на терористичка организација каде што финансирањето е од централно и од клучно значење за нивните активности. Евалуацијата на финансиите на Исламската држава преку традиционалните пристапи „борба против финансирање на тероризмот" доведува до сериозни заблуди. Исламската држава е фундаментално различна, бидејќи контролира голема територија и има уникатна можност за генерирање приход.

Клучни зборови: *ФИНАНСИРАЊЕ, НЕЗАКОНСКИ АКТИВНОСТИ, ТЕРОРИЗАМ, РЕСУРСИ*

Вовед

Исламската држава на Ирак и Сирија (во понатамошен текст: ИСИС), позната уште и под името Исламска држава на Ирак и Левант (ИСИЛ) и Исламска држава на Ирак и Шам,[1] е исламистичка терористичка организација создадена во 2003 година во Ирак од страна на Абу Мусаб ал-Заркави. Повикувајќи се на џихадистичката идеологија, ИСИС го прокламира создавањето на калифатот во териториите под нивна контрола на 29 јуни 2014 година.

Набргу по нејзиното основање, ИСИС остава трага како една од најмоќните групи во поновата историја на тероризмот, притоа манифестирајќи контрола и извршувајќи ја својата власт над поширок круг на индустриски и комерцијални активности, природни ресурси и суровини (нафта, агрикултурни продукти), вклу-

[1] Шам е митска света земја во која спаѓаат Сирија, Јордан, Либан, Палестина и делови од Турција.

чувајќи и минерали.[2] Додека експлоатацијата на овие природни резерви претставува еден од нејзините примарни извори на финансирање, повеќето од нивните средства доаѓа од широко распространетата изнуда од населението под нивна контрола, главно, во форма на такси, конфискации и награди. Овие ресурси се користат за финансирање воени акции, раководство на територијата на овие групи и за нивна експанзија во странство, особено во Либија (Brisard and Martinez, 2016).

Териториите што се под нивен посед ѝ овозможуваат на ИСИС самоиздршка и разновиден економски систем. Способноста да обезбедат свои внатрешни приходи, притоа без да бидат зависни од екстерни фондови, ја објаснува финансиската моќ – што претставува сериозен предизвик во поглед на борбата против финансирањето на тероризмот. Како резултат на воените неуспеси, ИСИС во јануари 2015 година[3] (Strack, 2016) ја загуби контролата на околу 25 % од нејзината територија, која имаше импликации кон логична редукција на нејзиниот пристап до ресурси.

Меѓутоа, 2015 година не донесе значително намалување ниту на приходите на ИСИС ниту на нивната способност за спроведување на трансакции. Раководната структура на ИСИС, во одредени случаи бирократска, се покажа доволно флексибилна и разновидна да им овозможи на групите да се адаптираат кон намалувањето на некои ресурси. Освен тоа, ИСИС била и во можност да ја компензира загубата на нејзините природни ресурси преку зголемување на своите приходи од криминални активности. Меѓутоа, големите територијални загуби во 2016 година ја лишуваат ИСИС од некои од основните извори на финансирање.

Финансиска стратегија и организација

Финансиска стратегија

Финансиската стратегија на ИСИС се базира на основа на територијална контрола, што им овозможува финансиска независност и разновидни ресурси. Во оваа насока, нејзиниот економски модел фундаментално се разликува од тој на Ал-Каеда (без територијална контрола и длабоко зависна од донации од страна на индивидуалисти или институции).

Територијална контрола

Финансиската стратегија на ИСИС зависи, пред сѐ, од освојувањето на териториите со цел да ги контролира и експлоатира природните ресурси заради финансирање на нејзините воени напори и припадниците под нејзина контрола. Во еден интерен документ, ИСИС ја опишува нејзината стратегија велејќи дека „богатството на државата е основна компонента и извор на финансирање за сите ин-

---

[2] Регионот на Палмира, кој беше под контрола на ИСИС во периодот од мај 2015 до март 2016 година, содржи еден од главните депозити на фосфат.

[3] Областа која ИСИС ја контролира зафаќа 73,440 km^2, но има област на уште поголемо влијание.

терни и екстерни операции, и постоењето сигурни финансиски ресурси чија вредност не се менува во секое време и место е задолжителна“ (Al-Masri, 2014).

Финансиска независност и разновидни ресурси

Поседот на територии ја објаснува финансиската независност на ИСИС, којашто била во пораст уште од средината на 2000 година. Според ставовите на Владата на САД, уште од 2005 година, Ал-Каеда во Ирак (АКИ), претходниците на ИСИС, била во голема мера финансиски независна (Burns and Semple, 2006).

Во тоа време, надворешните донации сочинувале само 5 % од оперативниот буџет на групата, како што се вели во организациските интерни финансиски евиденции (Bahney at all, 2010). Оваа независност, подоцна следена и од ИСИС, ѝ овозможила на групата да ги избегне мерките против финансирање на тероризмот и да ја одржи политичката, економската и верската автономија. Приходите од експлоатацијата на минералите и обработливото земјиште во рамките на овие територии, а исто така и систематските изнуди вршени врз популацијата под нивна контрола, ѝ обезбеди финансиска независност на ИСИС.

Организација

ИСИС е структурирана слично како и нејзините претходници. Групата има воспоставено финансиска комисија која се состои од „финансиски министер“ кој ги надгледува финансиските зделки и ја извршува власта над локалните финансиски совети, одговорни спрема владите во провинциите под контрола на ИСИС. Финансискиот министер е еднакво рамноправен со останатите членови од „кабинетот“ сочинет од осуммина министри, секој со свое специфично поле на работа, при што сите тие се под директна надлежност на Абу Бакр ал-Багдади, политичкиот и верскиот лидер на групата. Примарната функција на министерот за финансии е да обезбеди собирање на приходи од даноци и такси. Менаџирањето со богатството во рамките на териториите под контрола на ИСИС се базира на неколку принципи (Al-Masri, 2014) и на секое ниво е присутна бирократска и административна организација, а самото управување се води според однапред дефинирана стратегија.

Категории приходи

1. *Даноци и такси.* Исто како и владите на Сирија и на Ирак, Исламската држава собира даноци од населението под нејзина контрола. Таа, исто така, наплаќа надоместоци за одредени услуги и ги зголемува давачките за трговија која поминува низ нејзината територија.

   Врз основа на бројките за вкупниот приход од закат (исламска милостина – давање), износите екстраполираат од данок на приход во најголемиот град на Исламската држава – Мосул. Исламската држава, по освојувањето во текот на летото на 2014 година, доби 300-400 милиони

долари од оданочување во 2014 година. Покрај губењето на територија во текот на годината, данокот на доход се зголеми на 400-800 милиони долари во 2015 година, кога организацијата се консолидира и ја експлоатираше контролата врз големи населени места во Ирак. Губењето на овие градови – заедно со клучните транзитни точки во Сирија, како што е Jarablus – се рефлектираше на приходите од оданочување во 2016 година, кои се намалија на 200-400 милиони долари.

2. *Природни ресурси.* ИСИС ги користи сите природни ресурси што се на располагање, особено хидрокарбонатите, минералите и агрикултурните ресурси.

   Поголемиот дел од нафтата е потребна за домашна потрошувачка, но одредени количини од нив се продаваат и/или се шверцувани во соседните територии.

   Кога првпат се појави оваа група, веднаш нафтата ја идентификува како клучен елемент за нејзиниот развој. ИСИС моментално контролира бројни нафтени полиња во Сирија и во Ирак. Во 2015 година организацијата имала околу 15 нафтени полиња во Сирија и околу 10 во Ирак. Овие бројки во 2016 година се значително намалени поради воените неуспеси, односно како резултат на коалициските и руските воздушни напади. Неорганизираноста во поглед на продажбата и транспортот на нафтата, исто така, се јавува како причинител за падот на нафтените приходи. Тука е значајно да се напомене и неспособноста на ИСИС да ги обнови застарените полиња и да вработи квалификуван персонал за екстракција на нафтените полиња.

3. *Киднапирање.* Исламската држава е вклучена во киднапирање за откуп. Во повеќето случаи од висок профил се оние на западни новинари, но повеќето од последните жртви биле од локалното население. Уште од нејзиното основање, ИСИС започна со практиката на земање заложници и откуп како начин за финансирање на нивните операции, притоа таргетирајќи бизнисмени, политичари и странски државјани. Овој метод во 2014 година ѝ донесе на ИСИС 20-40 милиони долари годишен приход, додека, пак, во 2016 година оваа бројка се намалила, главно, поради заминувањето на повеќето странски државјани кои претставувале „помонетаризирана“ група од останатите (Heißner at all, 2017). Поконкретно, ИСИС извршила над 200 киднапирања на азиски христијани во Сирија во почетокот на 2015 година, и за нивниот откуп добила неколку милиони долари (Associated Press report, 2016). Милитантните групи, исто така, киднапирале голем број Језуити (UNAMI-OHCHR, 2015), ослободувајќи ги, притоа, за сума од 4.000 долари (the UN Security Council, 2016). Продажбата на жени и деца, иако со висок публицитет во медиумите, претставува само симболичен дел од организациските приходи.

4. *Антиквитети.* Контролата на археолошки локалитети предизвика загриженост дека групата ќе профитира од трговија со антиквитети. Постојат докази дека Исламската држава има издадено дозволи за поединци да ги ограбуваат овие објекти, и дека организацијата наплаќа надоместоци за нивниот транспорт.

   Трговијата со антиквитети претставува маргинален извор за финансирање на ИСИС, и покрај широко распространетата медиумска покриеност. Во 2015 година, организацијата ефективно контролирала 2.500 археолошки локалитети во Ирак (Osborn, 2015) и 4.500 во Сирија (FATF, 2015), кои се сметаат за едни од најбогатите археолошки локалитети во светот. Во мај 2015 година е заземен историскиот локалитет Палмира, сметан како археолошко богатство. Овој извор со сигурност е опаднат во 2016 година, поради враќањето на Палмира под сириско покровителство. Добро запознаени со трговската вредност на различните локалитети и објектите во нив, ИСИС воспоставила специјално биро со посебни задолженија за истражување, со што го „легализирала" масовното и систематско ограбување на археолошките локалитети на два различни начини (Humud at all. 2015):

   – *прво,* преку воведување провизија за стекнување лиценца за овозможување на овластени трговци (Dahmous, 2016) да вршат ископувања и да ги продаваат пронајдените предмети (подложни на такси од 20 % до 50 % (Fraysse, 2016); или

   – *второ,* преку ископувања вршени од самата организација и продавање на пронајдените предмети, со што резултирало со поголем профит.

   Вториот метод бил практикуван особено по коалициските воздушни напади кои резултирале со големи финансиски загуби на организацијата.

5. *Странски донации.* За Исламската држава се претпоставува дека прима донации од физички лица – па дури и од влади – во Персискиот Залив кои ги поддржуваат целите на групата или припадниците на Исламската држава ги користат како посредници во нивната конфронтација со Иран и неговите сојузници.

   Целта на ИСИС се состои во остварување политичка, економска и религиозна независност, и нејзините донации најчесто потекнуваат од богати бизнисмени, религиозни авторитети и, првенствено, невладини организации од арапските земји (UN Security Council, 2016).

6. *Грабежи, конфискации и казни.* При одземањето нова територија, Исламската држава е познато дека добива поголеми приходи од грабежите на банки и продавници, како и со одземање/конфискација на имотот на луѓето кои го напуштиле и/или припаѓал на малцинствата. Исламската држава, исто така, наметнува широк спектар на парични казни.

> Даноците се сеприсутни. Освен верските даноци, придонеси што влијаат на сите економски активности и на целата популација која живее во подрачјето на територијата на Исламската држава се: даноци на платите на државните службеници од Ирак и Сирија; царинење на камиони што влегуваат на територијата на ИСИС (оваа такса се проценува на 400-600 долари по камион) (Dahmoush, 2016); даноци за агрикултура; даноци за заштита на верските малцинства; даноци за вода и електрична енергија на месечно ниво; даноци за изнајмување на јавни згради, банкарски трансакции, регистрација на возила, запишување во училиште и универзитети итн. (Bisard and Martinez, 2016).
>
> Еден од примарните извори на финансирање на ИСИС во 2015 година претставуваше изнудата. Оваа активност, која се состои од даноци, такси, казни и конфискации, ѝ донесе на групата околу 100-190 милиони долари во 2016 година, споредено со 200-350 милиони долари во 2015 година.

ИСИС извршува и конфискации. Имотите на лицата кои ги напуштиле своите територии, како и освоените територии систематски биле ограбувани и подоцна конфискуваната стока била продавана на локалните пазари со привилегирани цени за членовите на нивната група (Rozenberg at all, 2015).

Задолжена за надзор над овие активности е административната структура преку различни одделенија (пр. *Diwan al-Khadamat),* како и голем број екстремисти во организацијата кои се активно вклучени во собирањето даноци. Имено, групата му дава правен статус на изнудувањето во сите можни случаи со цел да направи да изгледа легитимно. Меѓутоа, неодамнешните случувања фрлија сомнеж врз одржливоста на изнудата како долгорочен извор на приходи. Додека 40 % од приходите во 2015 година произлегуваа од даноци, во 2016 година овој процент значително опадна (Gidda, 2015). Ваквиот развој е резултанта, пред сè, на територијалните загуби, кои логично доведуваат до редуцирање на големината/бројот на даночните обврзници, како и на постојаното зголемено бегство на месното население од териториите под команда на ИСИС. Насилното однесување на милитантните групи, воздушните бомбардирања, постојаното зголемување на таксите, зголемувањето на трошоците за живот, како и катастрофалната состојба на јавните сервиси го принудуваат месното население да ги напушта своите домови. Заедно, наведените фактори резултираа со значителна загуба на приходите од изнуда во 2016 година.

Табела 1. Приходи на Исламската држава, 2014-2016 (Heißner, 2017)

	2014 (во милиони $)	**2015 (во милиони $)**	**2016 (во милиони $)**
Даноци и такси	300-400	400-800	200-400
Нафта	150-450	435-550	200-250
Киднапирање	20-40	Непознато	10-30
Антиквитети	Непознато	Непознато	Непознато
Странски донации	Незначително	Незначително	Незначително
Грабежи, конфискации и казни	500-1,000	200-350	110-190
ВКУПНО	**970-1,890**	**1,035-1,700**	**520-870**

Падот на приходите не мора да има непосреден ефект врз способноста на групата да изврши терористички напади надвор од нејзината територија. Терористичките операции на Исламската држава често се релативно евтини и финансирани без да се потпираат на официјални грантови или поддршка од групи од Сирија и од Ирак (Basra at all. 2016). Ова е особено точно за чисти инспирирани напади или она што Питер Нојман го опиша како операции на „далечинско управување", кои се потпираат на „менторство" на осамени напаѓачи преку персонални апликации за пораки (Eddy, 2016).

Финансиски и комерцијален систем

Хегемонистичките амбиции на ИСИС, исто така, се рефлектираат и во нејзината контрола на банкарскиот и финансискиот сектор.

Банкарски систем

Во периодот по заземањето на Мосул, вториот ирачки град, во јуни 2014 година, групата воспоставила контрола над неколку разграноци од јавните и приватните банки, вклучувајќи ја и Централната банка на Ирак. Гувернерот на ирачката покраина Нинева изјавил дека во јуни 2014 година ИСИС се стекнала со 425 милиони долари во кеш (McCoy, 2014). Според финансискиот биланс на банките кои работат во таа област, од 31 декември 2013 година, вкупните залихи, тековни сметки и депозити надминувале еден билион долари. И во многу други сириски региони, банкарскиот систем бил под контрола на ИСИС, со што во 2015 година, вкупниот број банкарски експозитури под контрола на ИСИС изнесувал 115, од кои 80 во Ирак и 35 во Сирија (Hubbard, 2014).

Меѓутоа, овие банкарски експозитури моментално работат само како депозитни банки, односно мерките што се преземени од надлежните органи и централните банки не дозволуваат пристап до меѓународниот финансиски систем.

„Хавала" систем

Рестрикциите во банкарскиот систем за ИСИС не претставувале пречка за продолжување на својата надворешна трговија, така што како алтернативен и неформален облик го користеле „хавала" системот. Големата мрежа на агенти, распространети низ регионот, ѝ овозможувала на организацијата да испраќа и прима неследени трансфери речиси веднаш. Исто така, агентите кои „оперираат" на целата територија која е под контрола на групата се овластени да ги спроведуваат своите активности под надзор на организацијата. Значајноста на сумите со кои се работи претставува доволен мотив за агентите да работат со ИСИС, т.е. за неа. Трансферите со „хавала" системот им овозможува на групата да тргува со агентите во Турција, Јордан, и на тој начин да увезува стока која е недостапна на нивната територија.

Меѓутоа, неутрализирањето на „хавала" системот и понатаму се покажува како тешка задача: *прво,* поради самата негова длабока вкоренетост во рамките на ирачкото општество и користењето на овој систем во над 50 % од државните бизниси (Coker, 2016) и, *второ,* дискретноста, брзината и сигурноста на системот, кој се базира на доверба, овозможува да се заобиколат контролните механизми.

Заклучок

Потребата од енормни средства за да се исполнат организациските барања ја претставува ранливоста на инфраструктурата на ИСИС. Со цел да го задржи својот финансиски менаџмент и расходите во областите каде што работи, организацијата мора да биде способна да ги искористи дополнителните територии со цел да ги искористи ресурсите. Не е јасно дали наплатата на приходите на ИСИС преку нелегални приходи кои ги добива од окупацијата на територија, вклучувајќи изнудување и кражба, ќе биде одржлива со текот на времето. Прекинувањето на овие извори на приходи е и предизвик и можност за глобалната заедница да ја порази оваа терористичка организација.

Треба да се напомене дека голем број традиционални контрамерки употребени да се одземат или скратат фондовите на терористички организации не се апликативни во однос на овој нов модел усвоен од страна на ИСИС. Сепак, како и секоја терористичка организација, финансиските и логистичките мрежи на ИСИС се ранливи. Нарушувањето на командата, контролата и економските структури ќе ја попречат способноста на ИСИС за финансирање на своите операции и поддршка на своите борци.

Спротивно на тоа, потпирањето на ИСИС на изворите на финансирање од населението и територијата помага да се објаснат сегашните финансиски проблеми на групата. Според статистиката од страна на глобалната коалиција, до ноември 2016 година, Исламската држава изгуби 62 отсто од територијата која ја поседуваше од средината на 2014 година во Ирак и 30 отсто во Сирија. Од гледна точка на приходите, тоа значи помалку луѓе и бизниси за даночење и помалку контрола над природните ресурси, како што се нафтените полиња (Heißner, 2017).

Постојат силни причини да се верува дека приходите на Исламската држава и понатаму ќе се намалуваат, особено со ослободувањето на Мосул, калифатскиот „комерцијален град“, што ќе има значително штетно влијание врз финансиите на Исламската држава. Но, и покрај тоа, падот на приходите не мора да има непосреден ефект врз способноста на групата да врши терористички напади надвор од нејзината територија.

Литература

Abdullah, Aal-Masri (2014). *Islamic State Caliphate on the prophetic methodology*. IS internal document.

Basra, R., Neumann, P. R and Brunner, C. (2016). *Criminal Pasts, Terrorist Futures: European Jihadists and the New Crime-Terror Nexus*. London: ICSR.

Bahney, B., Shatz, H.J., Ganier, C., McPherson, R and B. Sude (2010). *An Economic Analysis of the Financial Records of al-Qa'ida in Iraq*. RAND Corporation, National Defense Research Institute.

Brisard, J. and Martinez, D (2016). *ISIS Financing in 2015*. Center for the Analysis of Terrorism.

Burns, J. F and Semple, K (2006). "U.S. Finds Iraq Insurgency Has Funds to Sustain Itself". *The New York Times*. Available at: http://www.nytimes.com/2006/11/26/world/middleeast/26insurgency.html/ [Accessed 20 March. 2017].

Coker, M (2016). "How Islamic State's Secret Banking Network Prospers." *The Wall Street Journal*. Available at: http://www.oasiscenter.eu/press-review/2016/02/25/how-islamic-state-s-secret-banking-network-prospers [Accessed 15 January 2017].

Dahmoush al-Mashhour, F and Syrians for Democracy (2016). "The Impact of International Coalition Operations on the Economy of "Islamic State" in Syria." *Justice for Life Observatory in Deir ez-Zor*, Available at: http://jfl.ngo/?p=2736/ [Accessed 15 February 2017].

Eddy, M (2016). "Germany Investigates if Boy, 12, Planted Bomb at Christmas Market." *New York Times*. Available at: https://www.nytimes.com/.../12/.../germany-bomb-boy-12-christmas-market-investigation/ [Accessed 12 March 2017].

Financial Action Task Force (FATF) (2015). "Financing of the Terrorist Organization Islamic State in Iraq and the Levant (ISIL)." *FATF Report*, Available at: http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Financing-of-the-terrorist-organisation-ISIL.pdf [Accessed 15 December 2016].

Fraysse, B (2016). "La vérité sur le trafic d'antiquités de l'Etat islamique" *['the truth About antiquities trafficking by Islamic State']*. *Challenges*. Available at: https ://www.coursehero.com › University of Phoenix › FINANCE › FINANCE 603/ [Accessed 15 December 2016].

Gidda, M (2015). "ISIS is facing a Cash Crunch in the Caliphate." *Newsweek*. Available at: http://europe.newsweek.com/isis-are-facing-cash-crunch-caliphate-333422 [Accessed 15 December 2016].

Heißner, S., Neumann, P, R., Holland-McCowan, J and Basra, R (2017). *Caliphate in Decline: An Estimate of Islamic State's Financial Fortunes*. The International Centre for the Study of Radicalisation (ICSR). King's College London, United Kingdom.

Hubbard, B (2014). “Life in Jihadist Capital: Order with a Darker Side.” *The New York Times.* Available at: https://www.nytimes.com/2014/07/24/world/.../islamic-state-controls-raqqa-syria.html [Accessed 15 December 2016].

Humud C. E., Pirog R and Rosen L (2015). *Islamic State Financing and U.S. Policy Approaches,* Congressional Research Service.

McCoy, T (2014). “ISIS just stole $425 million, Iraqi governor says, and became the ‘world’s richest terrorist group’.” *The Washington Post.* Available at: https:// www.washingtonpost.com/.../isis-just-stole-425-million-and-became-the-world / [Accessed 20 December 2016].

Osborn, A. (2015). “Islamic State looting Syrian, Iraqi sites on industrial scale – UNESCO.” *Reuters.* Available at: http://uk.reuters.com/article/uk-mideast-crisis-unesco-idUKKCN0PC1OS20150702/[Accessed 15 December 2016].

Rosenberg M., Kulish, N and Myers L (2015). “Predatory Islamic State Wrings Money From Those it Rules.” *The New York Times.* Available at: http://www.fatf-https://www.nytimes.com/.../predatory-islamic-state-wrings-money-fromthose-it-rules.ht/ [Accessed 15 December 2016].

Strack, C (2016). “Islamic State loses 22 per cent of territory.” *IHS Jane’s 360*, Available at: http://www.janes.com/article/58831/islamic-state-loses-22-per-cent-of-territory/ [Accessed 15 March 2017].

The Associated Press report (2016). “ISIS collects millions in ransom for abducted Christians.” *CBS News*, Available at: http://www.cbsnews.com/news/isis-collects-millions-in-ransom-for-abducted-christians/ [Accessed 15 February 2017].

UNAMI-OHCHR (2016). “Report on the Protection of Civilians in the Armed Conflict in Iraq: May 1 - October 31, 2015.” *United Nations Iraq.* Available at: http:// www.ohchr.org/Documents/Countries/IQ/UNAMIReport1May31October2015.pdf [Accessed 15 February 2017].

UN Security Council (2016). “Report by the Secretary-General on the threat posed by ISIL (Da’esh) to international peace and security and the range of United Nations efforts in support of Member States in countering the threat.” Available at: http://www.un.org/en/sc/documents/sgreports/2016.shtml.[Accessed 20 Mar ch 2017].

Tanja MILOSHEVSKA

UDK: 343.9.024:336.7]:323.285
Original research article

IDENTIFICATION OF FUNDING SOURCES OF ISLAMIC STATE

Abstract

The purpose of this paper will be focused on investigating the nature of the financing, which is different depending on the type of terrorist organization, where on one hand there are traditional, hierarchically structured terrorist organizations and on the other hand decentralized, networked organizations with an independent financial support, self-management and care of their finances.

The Islamic State developed financial independence and acquired economic autonomy which differs significantly from other global terrorist organizations. Given the rapid development of the terrorist organisation the Islamic State in Iraq and the Levant (ISIL), there is a need to understand those funding requirements. ISIL financing is a constantly changing picture and a very difficult and complicated area to address given the operational situation on the ground.

The Islamic State represents a new form of terrorist organisation where funding is central and critical to its activities. This paper identifies ISIL's primary sources of revenue, which is mainly derived from illicit proceeds from its occupation of territory.

The evaluation of the Islamic State finances through traditional approaches towards "countering terrorist finance" leads to serious misconceptions. The Islamic State is fundamentally different because of the large territory it controls and the unique opportunities that offers for generating income.

Key words: *FINANCING, ILLEGAL ACTIVITIES, TERRORISM, RESOURCES*

Introduction

The Islamic State of Iraq and Sham (ISIS), also known as the Islamic State of Iraq and the Levant (ISIL) or Daesh[1] and formerly known as the Islamic State in Iraq (ISI) is an Islamist terrorist organization created in 2003 in Iraq by Abu Musab al-Zarqawi.[2] Adhering to a Salafi jihadist ideology, ISIS proclaimed the creation of a caliphate in the territories under its control on June 29, 2014.

ISIS exerts its authority over a wide range of industrial and commercial activities, natural resources and raw materials, from oil to agricultural products, including mi-

[1] Acronym derived from ad-Dawla al-Islāmiyya fi-l-irāqwa-š-šām, literally "Islamic State in Iraq and Sham [Syria]".

[2] It was known at that time as Jama'at al-Tawhid-wal-Jihad, from the name of a group formed by al-Zarqawi in 2000 in Herat, Afghanistan.

nerals.[3] While the exploitation of these natural reserves constitutes one of its primary sources of financing, the majority of its funds currently come from widespread extortion from the population under its control, mainly in the form of taxes, confiscations and fees. These resources are used to fund military actions, administration of the group's territories and its expansion abroad, particularly in Libya.

Its territorial holdings thus provide ISIS with a self-sustaining and diversified economic system. Its ability to secure its internal resources without dependence upon external funds explains the group's financial power and amounts to an unprecedented political challenge with regard to combating the financing of terrorism. As a result of its military setbacks, ISIS has lost control of around 25% of its territory since January 2015 (Strack, 2016), with a logical reduction in its access to resources.

However, in 2015 there was no significant reduction in either ISIS revenue or its ability to conduct transactions. ISIS administrative structure, in some cases bureaucratic, has proved sufficiently flexible and diversified to enable the group to adapt to cuts in some of its resources. In addition, ISIS has been able to compensate the loss of revenue from its natural resources by increasing its revenue from criminal activities.

However, this level of revenue will not be maintained in 2016: the increase in military setbacks suffered since the autumn of 2015 and the resulting territorial losses are depriving ISIS of some of its main sources of financing.

Organization

ISIS is structurally similar to its predecessors. The group has set up a financial committee consisting of a "finance minister" who oversees its financial affairs and exerts authority over local financial councils accountable to governments in the provinces under ISIS control. This finance minister is on equal footing with the other members of the "cabinet" of eight ministers, each of whom has his own specific field, under the direct authority of Abu Bakr al-Baghdadi, the group's political and religious leader. The primary function of the finance minister is to ensure collection of tax revenue.

The administration of wealth within the territory under ISIS control is based on several principles (Al-Masri, 2014) illustrating an economic and political strategy based upon the maintenance of technical and executive staff within all productive and administrative sectors, alongside a hierarchy affiliated with the group. ISIS has created a bureaucratic and administrative organization present at each level and run according to a predefined financial strategy.

Financing strategy and organization

Financing strategy

ISIS financing strategy is based upon territorial control, which provides financial self-sufficiency and diversified resources. In this respect, its economic model dif-

---

[3] The region of Palmyra, which was under ISIS control between May 2015 and March 2016, contains one of the country's main phosphate deposits.

fers fundamentally from that of al-Qaeda (with no territorial control and heavily dependent on donations from individuals or institutions).

Territorial control

ISIS financing strategy relies upon the conquest of territories in order to control and exploit the natural resources therein to fund both its war efforts and the administration of the populations under its control. In an internal document, ISIS described its strategy as follows: "The wealth of the State is the principal component and source of financing for all internal and external operations, and the existence of secure financial resources whose value does not change in every time and place is a must" (Al-Masri, 2014).

Financial self-sufficiency and diversified resources

Its territorial possessions explain the financial self-sufficiency of ISIS, which has been on the rise since the mid-2000s. The US government has indeed considered that since 2005 AQI, the forerunner of ISIS, was already largely self-sufficient. (Burns and Semple, 2006). At that time, external donations made up less than 5% of the group's operating budget, as illustrated by the organization's internal financial records (Bahney at all, 2010). This independence, which was subsequently pursued by ISIS, has enabled the group to avoid measures taken to combat the financing of terrorism and to maintain its political, economic and religious autonomy.

Income from the exploitation of commodities, minerals and arable land within these territories, as well as systematic extortion of the populations under its control has ensured financial self-sufficiency for ISIS.

Types of Revenue

There are six major categories of income that are frequently mentioned in accounts of Islamic State finances:

1. *Taxes and fees*: Just like the Syrian and Iraqi governments, the Islamic State collects taxes from the population under its control. It also charges fees for certain services, and raises levies on trade passing through its territory.

   Based on figures for total revenue from zakat (Islamic alms-giving) and sums extrapolated from taxation income in Islamic State's largest city of Mosul following its capture in the summer of 2014, the group received \$300–400m from taxation in 2014. Despite losing territory throughout the year, its tax income increased to \$400–800m in 2015, as the group consolidated and exploited its control over major population centres in Iraq. The loss of these cities – alongside key transit points in Syria such as Jarablus – meant that taxation revenue in 2016 decreased to \$200–400m.

2. *Natural resources*: ISIS uses all of the natural resources at its disposal, in particular hydrocarbons, minerals and agricultural resources. Most of the oil

is needed for domestic consumption, but some of it seems to be sold and/or smuggled into neighbouring territories.

When the group first emerged, oil was immediately identified as a key element for its development. ISIS currently controls numerous oilfields in Syria and Iraq. In 2015, the organization had 15 oilfields in Syria and 10 oilfields in Iraq. The fall in oil revenue is primarily due to coalition and Russian airstrikes and the resulting disorganization in terms of oil sales and transportation.[4] These figures are now lower as a result of the recent military setbacks, particularly with the loss of three oilfields in the governorate of Hasakah, one in the governorate of Raqqa and three in Iraq.

3. *Kidnapping:* The Islamic State has engaged in kidnap for ransom. The most high-profile cases have been those of Western journalists, but most of the recent victims have been locals.

   Since its creation, ISIS has resorted to kidnapping and ransom to finance its operations, targeting businesspersons, politicians, religious dignitaries, and foreigners. In 2014, ISIS generated $20-40m through these activities. This figure fell in 2016, most noticeably due to the departure of the majority of foreigners, who are more readily "monetizable" than locals (Heißner at all, 2017). However, the group continues to generate considerable revenue through less well-publicized kidnappings, taking place on a daily basis according to UNAMI.[5] More specifically, ISIS kidnapped over 200 Assyrian Christians in Syria's Hasakah province in early 2015 and recently exchanged them for a ransom of several million dollars (Associated Press report, 2016). The group also kidnapped many Yezidis (UNAMI-OHCHR, 2015) releasing them for sums of up to 4,000 dollars (the UN Security Council, 2016).

   The sale of women and children, although highly publicized in the media, accounts for only a symbolic portion of the group's revenue.

4. *Antiquities*: Its control of archaeological sites has raised concerns that the group is profiting from the trade in antiquities. There is evidence that Islamic State has issued permits for individuals to loot these objects, and that it charges fees for their transportation.

   Antiquities trafficking constitutes a marginal source of financing for ISIS, despite widespread media coverage. In early 2015, the organization effectively controlled 2,500 archaeological sites in Iraq (*i.e.* a fifth of all Iraqi sites (Osborn, 2015)) and 4,500 in Syria (FATF, 2015), among the richest archaeological sites in the world; most notably, in May 2015, the group captured the ancient city of Palmyra, an archaeological treasure. This source seems set to fall in 2016, after Palmyra was taken back by the Syrian regime.

---

[4] E.g. the destruction of 116 trucks by a coalition strike in November 2015.

[5] United Nations Assistance Mission for Iraq.

Well aware of the merchant value of the different sites and objects there, ISIS set up a bureau specifically in charge of excavations, thereby "legalizing" the massive and systematic looting of archaeological sites in two different ways (Humud at all. 2015):

- either through the provision of licences enabling authorized traffickers (Dahmous, 2016) to carry out excavations and sell on any objects discovered, subject to taxes of 20% - 50% (Fraysse, 2016) ; or
- the performance by ISIS itself of exploration operations and the sale of the various items discovered, resulting in greater profits.

This second method was preferred due to the coalition airstrikes inflicting a loss of revenue on the group. The trafficking of antiquities thus further diversified the sources of ISIS financing.

5. *Foreign Donations*: The Islamic State is said to receive donations from individuals – and even governments – in the Persian Gulf who sympathise with the group's objectives, or view it as a proxy in their confrontation with Iran and its allies.

   ISIS has continually strived for political, economic and religious autonomy. However, it continues to receive donations from rich businesspersons and religious figures and institutions (primarily NGOs) in the Gulf states.[6] (UN Security Council, 2016).

6. *Looting, confiscations, and fines*: When seizing new territory, the Islamic State is known to derive substantial income from looting banks and shops, as well as by confiscating the property of individuals who have fled and/or belong to minorities. It also imposes a wide range of fines.

   Extortion became the primary source of ISIS financing in 2015. This activity, comprising taxes, fees, fines and confiscations, earned the group around $100-190m last year, compared with $200-350 in 2015.

   Taxes are omnipresent. Apart from zakat (religious tax), the following contributions affect all economic activities and the whole population (8 million persons) living within the organization's territories:

   A tax on the salaries of Iraqi and Syrian state employees; Customs duties on trucks entering the ISIS territory (This tax, estimated at between $400 and $600 per truck) (Dahmoush, 2016); A tax on agriculture; Tax on economic activities and revenue of up to 2.5%; Protection tax (jizia) levied on religious minorities (Bisard and Martinez, 2016).

ISIS carries out confiscations. The houses of dignitaries or people fleeing its territory are thus requisitioned (UN Security Council, 2016). Further, conquered areas are systematically looted. Confiscated goods are then sold on the local market, with preferential prices being granted to members of the group.

---

[6] These donations may also come, to a lesser extent, from voluntary contributions by certain foreign fighters or from funds raised via the Internet.

A dedicated administrative structure oversees extortion activities. Departments such as the *Diwan al-Khadamat* (Services Dept.) in Raqqa (Rozenberg, 2015) are dedicated to this activity, and a large number of militants within the organization are actively engaged in tax collection. Further, the group gives legal status to extortion wherever possible, in order to make it appear legitimate.

Recent developments cast doubt on the viability of extortion, as a long-term source of revenue. While 40% of the revenue in 2015 came from taxation on state employees, this sum was set to fall drastically in 2016. The Iraqi state has indeed recently suspended payment of these salaries, particularly in the province of Nineveh (Gidda, 2015).

The reduction in tax basis will be further compounded by territorial loss, which logically reduces the size of the taxpaying population. Finally, even within ISIS territory, the flight of resident populations continues to increase: the group's violent conduct, the aerial bombardments, the ever-increasing tax burden, the rising cost of living and the disastrous condition of public services are forcing rising numbers of residents, generally from the middle classes, to escape. Together, these three factors should result in significant loss of revenue from extortion in 2016.

Table 1. Islamic State income, 2014-2016 (Heißner, 2017)

	2014 (in $ m)	**2015 (in $ m)**	**2016 (in $ m)**
Taxes and fees	300-400	400-800	200-400
Oil	150-450	435-550	200-250
Kidnapping	20-40	Not known	10-30
Antiquities	Not known	Not known	Not known
Foreign donations	Insignificant	Insignificant	Insignificant
Looting, Confiscations, Fines	500-1,000	200-350	110-190
TOTAL	**970-1,890**	**1,035-1,700**	**520-870**

Moreover, the decline in revenues may not have an immediate effect on the group's ability to carry out terrorist attacks outside its territory. Islamic State terrorist operations are often relatively cheap and funded without relying on official grants or support from the group in Syria and Iraq. (Basra at all. 2016). This is especially true for purely inspired attacks or what Peter Neumann has described as "remote-controlled" operations, which rely on the "mentoring" of lone attackers via personal messenger apps. (Eddy, 2016). While hurting Islamic State finances certainly puts pressure on the organization, wider efforts will continue to be necessary, in order to ultimately defeat the group.

ISIS financial and commercial system

ISIS hegemonic ambitions are also reflected in its control of the banking and financial sector.

The banking system

In the aftermath of ISIS capture of Mosul, Iraq's second city, in June 2014, the group took control of several branches of public and private banks, including the Central Bank of Iraq. The Governor of the province of Nineveh reported in June 2014 that ISIS had laid hold to $425m in cash (McCoy, 2014). According to the financial balances of banks operating in that area, as of 31 December 2013 their total cash holdings in their safes, current accounts and deposit accounts exceeded one billion dollars. In many Syrian regions, the banking system is also under ISIS control: the group has taken over several Syrian cities such as Raqqa and Deir ez-Zor, in which various banks operate. In Raqqa, the Popular Credit Bank was used by the group for the purpose of tax administration (Hubbard, 2014). In all, ISIS controlled around 115 bank branches (80 in Iraq and 35 in Syria) in 2015, compared with 125 in 2014.[7]

However, these banks now act solely as deposit banks: the measures taken by regulators and central banks preclude them from accessing the international financial system.

The hawala system

This network predates ISIS: the *hawaladars*, who operate throughout the entire territory held by the group, are authorized to continue their activity under the superviseon of the organization. The amounts involved are significant and motivate *hawaladars* to work along with ISIS. Transfers via the *hawala* system allow the group to trade with agents in Turkey (Istanbul, Gaziantep, etc.), Jordan (Amman), and thus to import goods unavailable in their own territory.

Neutralizing the *hawala* system still proves to be difficult. First, it has long been entrenched within the Iraqi society and is used by 50% of the country's businesses (Coker, 2016). Second, this discreet, rapid and reliable system, based on trust, bypasses the regulation mechanisms.

Conclusion

The need for vast funds to meet organisational and governance requirements represents a vulnerability to ISIL's infrastructure. In order to maintain its financial management and expenditures in areas where it operates, ISIL must be able to seize additional territory, in order to exploit resources. It is unclear if ISIL's revenue collection through the illicit proceeds it earns from occupation of territory, including extortion and theft, will be sustainable over time. Cutting off these vast revenue streams is both a challenge and opportunity for the global community to defeat this terrorist organisation.

---

[7] ISIS now controls a dozen fewer banks following the recapture of Tikrit by the Iraqi army in late March 2015.

It should be noted that a number of traditional countermeasures used to deprive terrorist organisations of its funds are not applicable with respect to this new model adopted by ISIL. However, like any terrorist organisation, ISIL's financial, logistical and supply networks are vulnerable. Disruption of command, control and economic structures will hinder ISIL's ability to finance its operations and support its fighters.

Conversely, its reliance on population and territory helps to explain the group's current financial troubles. According to figures provided by the Global Coalition, by November 2016 Islamic State had lost 62 per cent of its mid-2014 "peak" territory in Iraq, and 30 per cent in Syria. From a revenue perspective, this means fewer people and businesses to tax and less control over natural resources such as oil fields (Heißner, 2017).

There are good reasons to believe that Islamic State revenues will further decline. In particular, capturing Mosul, the Caliphate's "commercial capital", will have a significant detrimental effect on Islamic State finances. Moreover, the decline in revenues may not have an immediate effect on the group's ability to carry out terrorist attacks outside its territory.

References

Abdullah, Aal-Masri (2014). *Islamic State Caliphate on the prophetic methodology.* IS internal document.

Basra, R., Neumann, P. R and Brunner, C. (2016). *Criminal Pasts, Terrorist Futures: European Jihadists and the New Crime-Terror Nexus*. London: ICSR.

Bahney, B., Shatz, H.J., Ganier, C., McPherson, R and B. Sude (2010). *An Economic Analysis of the Financial Records of al-Qa'ida in Iraq.* RAND Corporation, National Defense Research Institute.

Brisard, J. and Martinez, D (2016). *ISIS Financing in 2015.* Center for the Analysis of Terrorism.

Burns, J. F and Semple, K (2006). "U.S. Finds Iraq Insurgency Has Funds to Sustain Itself". *The New York Times.* Available at: http://www.nytimes.com/2006/11/26/world/middleeast/26insurgency.html/ [Accessed 20 March. 2017].

Coker, M (2016). "How Islamic State's Secret Banking Network Prospers." *The Wall Street Journal.* Available at: http://www.oasiscenter.eu/press-review/2016/02/25/how-islamic-state-s-secret-banking-network-prospers [Accessed 15 January 2017].

Dahmoush al-Mashhour, F and Syrians for Democracy (2016). "The Impact of International Coalition Operations on the Economy of "Islamic State" in Syria." *Justice for Life Observatory in Deir ez-Zor*, Available at: http://jfl.ngo/?p=2736/ [Accessed 15 February 2017].

Eddy, M (2016). "Germany Investigates if Boy, 12, Planted Bomb at Christmas Market." *New York Times.* Available at: https://www.nytimes.com/.../12/.../germany-bomb-boy-12-christmas-market-investigation/ [Accessed 12 March 2017].

Financial Action Task Force (FATF) (2015). "Financing of the Terrorist Organization Islamic State in Iraq and the Levant (ISIL)." *FATF Report*, Available at: http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Financing-of-the-terrorist-organisation-ISIL.pdf [Accessed 15 December 2016].

Fraysse, B (2016). "La vérité sur le trafic d'antiquités de l'Etat islamique" *['the truth About antiquities trafficking by Islamic State']*. *Challenges.* Available at: https ://www.coursehero.com › University of Phoenix › FINANCE › FINANCE 603/ [Accessed 15 December 2016].

Gidda, M (2015). "ISIS is facing a Cash Crunch in the Caliphate." *Newsweek.* Available at: http://europe.newsweek.com/isis-are-facing-cash-crunch-caliphate-333422 [Accessed 15 December 2016].

Heißner, S., Neumann, P, R., Holland-McCowan, J and Basra, R (2017). *Caliphate in Decline: An Estimate of Islamic State's Financial Fortunes.* The International Centre for the Study of Radicalisation (ICSR). King's College London, United Kingdom.

Hubbard, B (2014). “Life in Jihadist Capital: Order with a Darker Side.” *The New York Times.* Available at: https://www.nytimes.com/2014/07/24/world/.../islamic-state-controls-raqqa-syria.html [Accessed 15 December 2016].

Humud C. E., Pirog R and Rosen L (2015). *Islamic State Financing and U.S. Policy Approaches,* Congressional Research Service.

McCoy, T (2014). “ISIS just stole $425 million, Iraqi governor says, and became the ‘world’s richest terrorist group’.” *The Washington Post.* Available at: https://www.washingtonpost.com/.../isis-just-stole-425-million-and-became-the-world / [Accessed 20 December 2016].

Osborn, A. (2015). “Islamic State looting Syrian, Iraqi sites on industrial scale – UNESCO.” *Reuters.* Available at: http://uk.reuters.com/article/uk-mideast-crisis-unesco-idUKKCN0PC1OS20150702/[Accessed 15 December 2016].

Rosenberg M., Kulish, N and Myers L (2015). “Predatory Islamic State Wrings Money From Those it Rules.” *The New York Times.* Available at: http://www.fatf-https://www.nytimes.com/.../predatory-islamic-state-wrings-money-fromthose-it-rules.ht/ [Accessed 15 December 2016].

Strack, C (2016). “Islamic State loses 22 per cent of territory.” *IHS Jane's 360*, Available at: http://www.janes.com/article/58831/islamic-state-loses-22-per-cent-of-territory/ [Accessed 15 March 2017].

The Associated Press report (2016). “ISIS collects millions in ransom for abducted Christians.” *CBS News*, Available at: http://www.cbsnews.com/news/isis-collects-millions-in-ransom-for-abducted-christians/ [Accessed 15 February 2017].

UNAMI-OHCHR (2016). “Report on the Protection of Civilians in the Armed Conflict in Iraq: May 1 - October 31, 2015.” *United Nations Iraq.* Available at: http://www.ohchr.org/Documents/Countries/IQ/UNAMIReport1May31October2015.pdf [Accessed 15 February 2017].

UN Security Council (2016). “Report by the Secretary-General on the threat posed by ISIL (Da’esh) to international peace and security and the range of United Nations efforts in support of Member States in countering the threat.” Available at: http://www.un.org/en/sc/documents/sgreports/2016.shtml.[Accessed 20 Mar ch 2017].