

O QUE CARACTERIZA O FINANCIAMENTO AO TERRORISMO?



O Terrorismo está no topo da agenda de segurança interna e externa de grande parcela dos países do mundo, inclusive no Brasil. Mas o que é terrorismo? Segundo José Cretela Junior o conceito é:

"É a atividade ilegal e intencional que consiste no emprego da violência física e/ou psicológica extrema e sistemática, generalizada ou não desenvolvida por grupos ou por indivíduos, apoiados ou não por Estados, consistindo na prática de atos de destruição de propriedades e/ou de pessoas ou de ameaçar constantemente usá - los em uma sequência imprevisível de ataques, dirigidos a grupos de indivíduos aleatoriamente escolhidos, mas que foram selecionados como inimigos da causa a que se dedicam os autores (...)"

Antes, terrorismo era um fenômeno centralizado, cujo as notícias sempre miravam o mesmo local, Estados Unidos. Nos tempos atuais, passou a ser uma expressão bem mais popular e presente no dia a dia e já podemos ver atos terroristas espalhados em todos os continentes.

Não obstante esta constatação, o terrorismo é um fenômeno político que desde sempre está presente na humanidade. Abaixo algumas características dos atos de terror, comumente vistos pelo noticiário:

- Motivação Política e de disputa de Poder.
- Justificativa Intelectual de matiz religiosa, revolucionária, nacionalistas etc.

- Ataque indiscriminado de expressão apenas simbólica, seja na estatura social, política, econômica ou militar. (objetivo é chocar e chamar atenção)
- Uso de armas de destruição em massa.

Entendemos então que, o que diferencia, de fato, o terrorismo do crime comum, como homicídio, lesão corporal, a extorsão, é a sua **Motivação** Ideológica, política e/ou intelectual.



Sabemos que há uma infinidade de atividades vinculadas ao terrorismo que ocorrem em todas as latitudes do globo. Assim, há atividades de Financiamento ao terrorismo que se vincula a **Lavagem de Dinheiro**. E por óbvio, afinal, recrutar pessoas para o quadro de terroristas, treinamento, logística, armas e explosivos, chantagens, assassinatos e todo suporte dos atos de terrorismo **demanda muito dinheiro**.

Ou seja, antes da perpetração do ataque terrorista, existe uma cadeia de atos planejados que viabilizam o ataque. Neste contexto, a Lavagem de Dinheiro ascende como instrumento hábil e essencial para o terrorismo. Isso, por intermédio da atuação de pessoas físicas e jurídicas (empresas, associações, entidades religiosas, ONGs, partidos políticos) que promovem todo este suporte. Mas, o terrorismo não existe por conta da lavagem de dinheiro, ela é apenas um dos instrumentos mais utilizados para tal.

Para simplificar a Lavagem de Dinheiro para ocorrer, precisa **necessariamente** de um crime antecedente que leva consigo até o fim, já o Financiamento ao Terrorismo não necessariamente, ele pode vir por meios de doações legais, por exemplo.

Recentemente, aqui no Brasil o COAF, por meio da sua Avaliação Nacional de Riscos 2021 ponderou que financiamento ao terrorismo, em que pese tenha crescido nos últimos 10 anos, ainda é Risco Baixo. Para este resultado, foram analisadas atividades com potencial para serem utilizadas para o Financiamento ao Terrorismo e que

demandam, conforme o caso, maior atenção para evitar sua eventual utilização. Nesse cenário, destaco seguintes atividades potenciais:

- Triangulações por meio de contrabando de produtos ou por meio do comércio exterior;
- Doações de pessoas físicas ou jurídicas;
- Tráfico de pessoas e pirataria de produtos;
- Autofinanciamento;
- Fraudes com cartão de crédito;
- Extorsão de Negócios e das populações locais;

Portanto, em que pese o Financiamento ao Terrorismo ser um risco Baixo no Brasil, é dever de todos os profissionais, instituições e empresas combater essa prática.

Sabemos que, não existe necessariamente um crime que antecede o terrorismo, o que dificulta a identificação desta situação. Sendo assim, mecanismos de Due Diligence, análises e gestão dos riscos de atividade nas instituições e empresas são ainda a principal "arma" para prevenir e combater o terrorismo.