



RAHAPESU ANDMEBÜROO

# Terroriorganisatsiooni Hamas rahastamismudelid

November 2023



# SISUKORD

LÜHIKOKKUVÕTE .....	3
1. KONFLIKTIGA SEOTUD PEAMISED TERRORIORGANISATSIOONID .....	4
2. RISKIINDIKAATORID .....	5
3. NÄDISKAASUSED .....	7
4. HAMASI RAHASTAMINE.....	8
VAHENDITE KOGUMINE .....	8
VAHENDITE EDASTAMINE .....	9
5. VIITED .....	11

## Lühikokkuvõte

7. oktoobril 2023 Hamasi rünnaku järel vallandunud sõjategevus on toonud kaasa vajaduse pöörata senisest suuremat tähelepanu Gaza ja Läänekaldaga seotud terrorirühmituste rahastamise tõkestamisele. Seetõttu on lühiuuringu eesmärk juhtida turuosaliste tähelepanu potentsiaalsetele riskikohtadele. Alanud sõjategevusel on aga selgelt väga **nüansirohke kontekst**, mida siin käsitleda ei jõua. Esimeses osas antakse ülevaade **Hamasist, Palestiina Islamidžihaadist ja Hezbollah'ist**, kel kõigil on konflikti regionaalset aspekti arvestades oluline roll. Seejärel on toodud välja **riskiindikaatorid** ja **näidiskaasused** ning **Hamasi rahastamise peamised** tüpoloogiad nii terroristlikul eesmärgil vahendite kogumise kui ka edastamise vaatest.

Klassikaliselt eristatakse kolme terrorismi rahastamise faasi: vahendite 1) kogumine, 2) edastamine ja 3) kasutamine. Eesti on haavatavaim terroristlikul eesmärgil vahendite **edastamise** faasis. On aga selge, et praeguse konflikti käigus võib tulla ka Eestis ette vahendite **kogumist**. Kolmas faas, mida lühiuuringus ei käsitleta – **kasutamine** – puudutab muu hulgas kulusid, mis lähevad organisatsiooni ülalpidamisele, propagandale, värbamisele ja rünnakute korraldamisele. Ajakohastatud käsitluse järgi lisatakse terrorismi rahastamise faaside loetellu tihti ka vahendite **hägustamine, haldamine, hoidmine/säilitamine**.<sup>1</sup> Ehkki Hamasi puhul saab rääkida kõigist nimetatud terrorismi rahastamise faasidest, keskendub siinne lühiuuring ülevaatlikkuse huvides vahendite kogumisele ja edastamisele.

Terroristliku organisatsiooni Hamas peamised sissetulekuallikad on järgmised: **Iraani toetus, maksustamine**, ülemaailmne **investeerimisportfell, heategevusorganisatsioonide** saadetud abirahade ümbersuunamine, **ühisrahastuskampaaniatest** saadav tulu (sh **virtuaalväeringutes**). Vahendite edastamise faasis kasutab Hamas peamiselt **krediidi- ja finantseerimisasutusi**, aga ka **informaalseid ülekandesüsteeme** ja **salakaubavedu, riulifirmasid** ning **kaubanduspõhist rahapesu**. Kasutatakse nii sularaha, pangakontosid kui ka virtuaalväeringuid ning vahendeid edastatakse ka isikutele, kel teadaolevalt puudub organisatsiooniga seos. Teisalt on aga oluline pidada silmas, et nii vahendite kogumisel kui ka edastamisel on oma osa **identiteedipõhisel toetusvõrgustikul**.

# 1. Konfliktiga seotud peamised terroriorganisatsioonid

**Hamas**, mille löid 1987. aastal Moslemi Vennaskonna Palestiina haru liikmed, on olnud Gazas võimul alates 2007. aastast. Lisaks organisatsiooni sõjalisele tiivale ja poliitilisele harule on Hamasil ka sotsiaalteenuseid pakkuv haru (haridus, tervishoid jne). Niisiis on organisatsioon **omanud kontrolli pea enamike valdkondade üle Gazas**, prioritseerides militaarvõimekust. Grupi ideoloogia on segu Palestiina natsionalismist ja islamismist. Eriti taunib Hamas Läänekaldal võimul oleva Palestiina Omaavalitsuse lähenemist, mida peab liiga pehmeks. Organisatsiooni **põhiline rahastaja on Iraan**. Peamine tegutsemispiirkond: **Gaza**. Lisaks Läänekallas, Liibanon, Jordaania, seni ka Katar.

**Palestiina Islamidžihaad** on Palestiina aladel Hamasi järel suuruselt teine terroriorganisatsioon. Siiski on see pigem väike salajane liikumine, mis ei osale ei sotsiaalteenuste pakkumises ega võimustruktuurides. Ka selle liikmed kasvasid välja Egiptuse Moslemi Vennaskonnast, mida nad ei pidanud piisavalt radikaalseks. Ehkki tegu on sunniitidega, saadi innustust 1979. aasta Iraani islamirevolutsioonist, millega loodi teokraatlik režiim. Organisatsioon **teeb ühelt poolt Hamasiga koostööd** (sh osaleb praeguses konfliktis), kuid **teisalt on tegu rivaaliga** – erinevused puudutavad nii taktikalist, strateegilist kui ka ideoloogilist lähenemist. Organisatsiooni **põhiline rahastaja on Iraan**. Peamine tegutsemispiirkond: **Gaza, Läänekallas**. Lisaks Liibanon, Süüria, Iraan.

**Hezbollah** jaguneb kaheks: sõjaväeline tiib, mis loetakse terroristlikuks, ning poliitiline partei, mis on olnud Liibanoni poliitikas aktiivne juba aastakümneid. Organisatsioon on sisuliselt Iraani režiimi instrument, mis väljendub ka selle rahastuses. Hezbollah ületab Hamasi nii väljaõppe kui ka relvastuse poolest kordades. Šiiitide organisatsiooni laiem eesmärk on kaitsta Iraani ideoloogilisi huve regionaalselt. Organisatsiooni **põhiline rahastaja on Iraan**. Peamine tegutsemispiirkond: **Liibanon**. Lisaks on olnud ka Süüria ning Brasiilia, Mehhiko, Venezuela ja viimastel aastatel Lääne-Aafrika.

Nii Hamas<sup>2</sup>, Palestiina Islamidžihaad<sup>3</sup> kui ka Hezbollah<sup>4</sup> sõjaline tiib on toodud välja Euroopa Nõukogu rakendusmääruses (EL) 2023/1505<sup>5</sup> rühmituste ja üksuste seas, kelle suhtes rakendatakse terrorismivastaseid erimeetmeid vastavalt Euroopa Nõukogu määrusele 2580/2001<sup>6</sup>. Seega on tegu EL-i poolt sanktsioneeritud rühmitustega.

## 2. Riskiindikaatorid

Järgnevalt on välja toodud Hamasi ja teiste praeguse konfliktiga seotud terroristlike organisatsioonide rahastamise riskile viitavad indikaatorid. Siinsed riskiindikaatorid ei korda RABi juhendis kajastuvad indikaatoreid. Riskiindikaatoreid tuleks vaadelda kontekstipõhiselt, arvades potentsiaalset ebaharilikkuse aspekti.

**Tehingu kirjeldus** viitab terroristliku organisatsiooni kampaania toetamisele.

Näiteks sisaldub organisatsiooni nimes viide tuntud märtrile või Hamasi toetamisele. Samuti võib olla tegu ühisrahastuskampaaniaga, mis hõlmab märksõna "Gaza Now", „Gaza alan“, „Allah Protect you“, „We Are With You“.

Isik teeb tehingu, mis on seotud **riiulifirmaga**, kaubandusettevõttega või muu juriidilise isikuga, millel on seos **Iraani toetatud** terroristliku organisatsiooniga, näiteks Hezbollah või Palestiina Islamidžihaadiga.

NB. Hezbollah'i puhul loetakse terroristlikuks vaid selle sõjaline tiib.

Mittetulundusühing saab lühikesel ajaperioodil **ebatavalises mahus annetusi**, mille päritolu on ebaselge, ning **saadab** seejärel vahendid mistahes kujul **edasi teisele mittetulundusühingule**, kel on seos Liibanoni või Gazaga.

Pole selge, kuidas tagatakse, et vahendeid ei kasutata terroristlikel eesmärkidel.

Mittetulundusühing kogub annetusi, kuid **ei näi osutavat** (sh turvalisel moel) **heategevusteenuseid** ja/või **toetab** avalikult **Hamasi**.

Näiteks teeb mittetulundusühing ühisrahastuskampaaniaid sotsiaalmeediaplatvormidel või krüpteeritud sõnumiplatvormidel, kogudes annetusi virtuaalväeringutes. Pole selge, kuidas tagatakse, et vahendeid ei kasutata terroristlikel eesmärkidel.

Iisraeli andmetel Hamasiga seotud ühisrahastuskampaaniate ja -platvormide kohta leiab lähemat infot siit: <https://nbctf.mod.gov.il/he/pages/22102023HE.aspx><sup>7</sup>.

NB. Mure tsiviilisikute- ja tsiviilobjektide vastu suunatud vägivalda pärast Gazas ei ole võrdsustatav Hamasi toetamisega.

Isik teeb tehingu **krüptoadressiga**, millel on (kuni mõne vahelülga) kokkupuude sellise krüptoadressiga, mis on määratletud potentsiaalselt terroristliku klastrina, või krüptoadressiga, millele **kogub toetusi** terroriorganisatsioon.

Määratluse „terrorismi rahastamine“ võib anda plokiahela analüütiline tööriist. Samuti võib info pärineda avalikest allikatest.

NB. Plokiahela analüütiline määratlus „tolm“ (dust) – nn mikroskoopiline kokkupuude – selleks ei kvalifitseeru.

Isik teeb tehingu **rahasiirdeteenuse** pakkuja vahendusel (ka virtuaalväeringu

Teenusepakkuja kohta on teada, et see ei lähtu rahapesu ja terrorismi rahastamise

teenuse pakkujad), mis tegutseb Hamasi või Hezbollah'ga seotud **kõrgema riskiga terrorismi rahastamise jurisdiktsioonis**.

Kaupade välismaalt **importimine** ja seejärel **konfliktikoldesse** edasi müümine.

Konto avamine, millele järgneb kohe **ulatuslik humanitaareesmärkidel** finantstegevus

Tehingu osapoole **krüptoadress, pangakonto** või **makseteenuse konto** on avalikustatud Hamasiga seotud sotsiaalmeediaplatformil.

tõkestamise parimatest praktikatest, sh hooldusmeetmete kohaldamisel.

Ostu eest maksab kolmas osapool.

Pole selge, kuidas tagatakse, et vahendeid ei kasutata terroristlikel eesmärkidel.

Iisraeli disigneeritud krüptoadresside kohta leiab lähemat infot siit: <https://nbctf.mod.gov.il/en/Minister%20Sanctions/PropertyPerceptions/Pages/Blockchain1.aspx><sup>8</sup>

## 3. Näidiskaasused

### Näidiskaasus 1: krediidasutused

- Riskiriigi kodanik soovib teha ülekande **Gaza sektoriga** seotud isikule (sünnikoht, elukoht, tegevuskoht), kes kasutab Läänekalda panga arvelduskontot. Isik selgitab, et ta ei tunne makse saajat, kuid sai tema andmed sotsiaalmeediast, kust on need nüüdseks kustutatud. Annetuse eesmärk on aidata kannatanuid.

### Näidiskaasus 2: krediidasutused

- Riskiriigi kodanik soovib teha ülekande Hamasi seostega<sup>9</sup> meediaväljaandele Gaza Now, mille Telegrami ja Instagrami konto kaudu on Hamas propagandat levitanud<sup>10</sup>. Kanalid võivad olla ka X (Twitter), TikTok, Youtube ning nimekujud võivad olla ka GnaNow, GazaAlan, GazaNowNews, GazaInps, GazaAlanNet, GazaAlan.net.

### Näidiskaasus 3: virtuaalväeringu teenuse pakkujad

- Kolmandas riigis (sh kõrgema terrorismi rahastamise riskiga riigis) viibivad isikud soovivad edastada Eesti virtuaalväeringu teenuse pakkuja kaudu vahendeid ning nende kasutataval krüptoadressil on otsene kokkupuude terroristliku organisatsiooniga Palestiina Islamidžihaad või Hezbollah sõjalise tiivaga. Isikud on teinud makseid ka omavahel, mis viitab võrgustiku tegevusele.
- Virtuaalväeringu teenuse pakkuja tuvastab kliendisuhete loomise käigus isiku seose Gaza sektoriga. Sellest lähtuvalt on vajadus kontrollida tugevdatud hoolsusmeetmete kohaldamise käigus tehingu teist osapoolt.

## 4. Hamasi rahastamine

### Vahendite kogumine

Vahendite kogumisel on Hamasi peamised sissetulekuallikad olnud järgmised: Iraani toetus, maksustamine (kontroll territooriumi, piiriületuspunktide ja kohaliku elanikkonna üle), heategevusorganisatsioonide ärakasutamine, ühisrahastuskampaaniad ning investeerimine ja riulifirmad.

### Iraani toetus

Hinnanguliselt on Hamas saanud Iraanilt ligikaudu 22–70 miljonit USA dollarit aastas.<sup>11</sup> Vahel on räägitud seonduvalt teatud perioodidega ka summadest, mis ulatuvad 300 miljoni USA dollarini aastas; valdavalt on need summad jäänud aga paarikümne miljoni kanti.<sup>12</sup> Arvatakse, et kokku toetab Iraan Palestiinaga seotud organisatsioone aastas 100 miljoni USA dollariga, millest **suurem osa läheb Hamasile**.<sup>13</sup> Lisaks pakub Iraan **relvastust ja väljaõpet**.<sup>14</sup>

### Maksustamine

Hamas on olnud võimul alates 2007. aastast. See on tähendanud **ulatuslikku kontrolli kõigi kaupade üle**, mis on liikunud piiriületuspunktide kaudu, võimaldades sisuliselt maksustada kogu kaubandust.<sup>15</sup> Lisaks on kontroll territooriumi üle võimaldanud saada tulu **abisaadetistest**, mis on olnud mõeldud tsiviilisikutele.<sup>16</sup> Hinnanguliselt oli Gaza sektori majandus 2021. aastal 27,779 miljonit USA dollarit.<sup>17</sup> Kuna Hamasil on lisaks sõjalisele ja poliitilisele tiivale ka sotsiaalteenuseid pakkuv haru (sh haridus, tervishoid jne), siis sisuliselt on hõlmanud kontroll peaaegu iga valdkonda.

### Heategevusorganisatsioonide ärakasutamine

Hamasi jaoks on heategevusorganisatsioonide saadetud **abirahade ja toetuste ümbersuunamine** olnud olulisi **sissetulekuallikaid** ning see on vaid tõusuteel.<sup>18</sup> Ehkki näiteid leidub rohkem, seonduv viimase aja tuntumad juhtumid heategevusorganisatsiooniga World Vision Gaza. Nimelt suunati selle kaudu Hamasile vajalike ehitusmaterjalide tarbeks kümne aasta jooksul ligi 50 miljon USA dollarit.<sup>19</sup> Heategevuse sildi all kogutakse tihti vahendeid **ühisrahastuskampaaniate** raames.

### Ühisrahastuskampaaniad

Lisaks rohketele varasematele<sup>20</sup> ühisrahastuskampaaniatele **tegi Hamas** ka vahetult enne 7. oktoobri rünnakut **vahendite kogumise kampaania** (Instagram, Telegram, Ko-FI).<sup>21</sup> (Ka Hezbollah on kasutanud sotsiaalmeediat ulatuslike ühisrahastuskampaaniate tarvis.)<sup>22</sup> See toimus nime alt **Gaza Now** ning sobilikuks loeti nii **eurod, USA dollarid** kui ka **virtuaalvääringud**, mida võeti vastu **USA ja Euroopa finantsasutuste kaudu**.<sup>23</sup>

### Investeerimine ja riulifirmad

Hamas on paigutanud märkimisväärseid **investeeringuid kinnisvara, ehituse, kaevanduse ja infrastruktuuriga seotud ettevõtetesse**.<sup>24</sup> Ühelt poolt on see tuluallikas, kuid teisalt ka vahendite liigutamise viis. USA rahandusministeeriumi hinnangul on Hamasil investeeringuid ligi 500 miljoni USA dollari ulatuses. Muu hulgas kasutatakse riulifirmasid<sup>25</sup> ning ettevõtteid, mis tegutsevad Sudaanis, Türgis (nt Trend GYO), Saudi Araabias, Alžeerias (nt Sidar Company)



ja Araabia Ühendemiraatides (nt Itqan Real Estate JSC).<sup>26</sup> Ette on tulnud ka Euroopa riikide makseteenuste osutajate kasutamist (Suurbritannia, Leedu, Austria, Belgia, Ungari).

## Vahendite edastamine

Vahendite edastamisel kasutab Hamas nii ametlikku finantssüsteemi kui ka informaalset ülekandesüsteemi, salakaubavedu, krediitkaartide saatmist ja kaubanduspõhist rahapesu, aga ka vahendite edastamist isikutele, kel teadaolevalt puudub organisatsiooniga seos.<sup>27</sup>

## Krediidi- ja finantseerimisasutused

Hamas on edastanud vahendeid **muu hulgas Hezbollah'ga seotud pankade kaudu**, millel omakorda on olnud seos Iraaniga Islami revolutsioonilise kaardiväe näol.<sup>28</sup> Suurimad finantsasutused, mis tegutsevad vastavalt Läänekaldal ja Gazas, on The Bank of Palestina ja Arab Bank – mõlemale on esitatud süüdistusi teadlikult Hamasi tegevusele kaasa aitamises, sh selle liikmete kontode haldamises.<sup>29</sup> Teistel andmetel on mõistlikum käsitleda Gaza pangandussüsteemi **varipangandusena** – raha liigutatakse Läänekalda kaudu.

**Rahasiirdeteenuste kasutamine** on Gazas **laialt levinud** ning paljud teenusepakkujad tegutsevad ilma, et oleks märkimisväärset järelevalvet rahapesu või terrorismi rahastamise tõkestamise üle.<sup>30</sup> 2019. aasta andmetel on 500 seast tegevusluba vaid 60 teenusepakkujal.<sup>31</sup> Näiteks edastati 2018. aasta Ramadaani ajal Gazasse finantseerimisasutuste kaudu ligi 30 miljonit USA dollarit.<sup>32</sup> Iisraeli kaitseministeerium on kuulutanud ühe teenusepakkuja (Hamed Exchange Company) selle sidemete tõttu terroristlikuks.<sup>33</sup> Sõltumata tegelikest sidemetest saab terroriorganisatsioon aga tulu igal juhul – Hamasi väljatöötatud maksustamise kaudu.<sup>34</sup>

## Sularaha

Ehkki Hamas toetub valdavalt elektroonilistele vahendite edastamisele (pankades ja teistes finantsinstitutsioonides), **kasutatakse ulatuslikult ka sularaha**. Selle liigutamiseks on olnud sobilikud nii salakaubaveo võrgustikud kui ka **abiorganisatsioonid**. Lisaks on võetud sularaha näiteks palverännakul käinud palestiinlastelt (aga ka ehteid ja krediitkaarte).<sup>35</sup> Samuti kasutatakse laialdaselt valuutavahetuspunkte.<sup>36</sup> Füüsilise hoiustamise asemel paneb Hamas sularaha **arvelduskontodele**.<sup>37</sup>

## Informaalsed ülekandesüsteemid

Lisaks finantseerimisasutustele kasutab Hamas ära ka informaalset ülekandesüsteemi nagu **hawala**<sup>1</sup>, **mänguplatvormid** ja **sotsiaalmeedia**. Isiklike sidemeid kasutades (sh **Sudaani, Alžeeria, Katari** ja Türgiga)<sup>38</sup> on edastatud vahendeid lisaks ametlikule finantssüsteemile ka selle väliselt teiste jurisdiktsioonide, nt **Türgi** kaudu. Sarnaselt ettemaksukaartide kasutamisele on vaadeldav vahendite edastamisena ka Hamasi liikmete tegevus **(video)mängupõhiste valuutade** müümisel. Ära kasutatakse ka sotsiaalmeediakontosid – kuigi ühelt poolt on see mugav vahendite kogumiseks, on Hamas teisalt kasutanud sotsiaalmeediat ka vahendite liigutamiseks, sh värvates rahamuulasid.<sup>39</sup>

<sup>1</sup> **Hawala** – usaldusel põhinev traditsiooniline raha edastamise viis, kus raha ülekandmiseks ei pea seda füüsiliselt sihtkohta saatma. Raha asemel võidakse sihtriigis, kus toimib kogukonnasuhetele tuginev arveldussüsteem, aktsepteerida näiteks vallas- või kinnisvara.

## Investeeringimine ja riulifirmad

Investeeringimine ja riulifirmade kasutamine on vaadeldav nii vahendite kogumise kui ka edastamisena. Hamas on paigutanud märkimisväärseid **investeeringuid kinnisvara, ehituse, kaevanduse ja infrastruktuuriga seotud ettevõtetesse**.<sup>40</sup> USA rahandusministeeriumi hinnangul on Hamasil investeeringuid ligi 500 miljoni USA dollari ulatuses. Muu hulgas kasutatakse riulifirmasid<sup>41</sup> ning ettevõtteid, mis tegutsevad Sudaanis, Türgis (nt Trend GYO), Saudi Araabias, Alžeerias (nt Sidar Company) ja Araabia Ühendemiraatides (nt Itqan Real Estate JSC).<sup>42</sup> Ette on tulnud ka Euroopa riikide makseteenuste osutajate kasutamist (Suurbritannia, Leedu, Austria, Belgia, Ungari).

## Kaubanduspõhine rahapesu

Üks vahendite edastamise viise Hamasi puhul on kaubanduspõhine<sup>2</sup> rahapesu.<sup>43</sup> Siia alla läheb muu hulgas võltsimine kauba välja saatmisel – Hamas märgib saadetise hinna arvel või lepingul kõrgemaks või madalamaks. Hamas **ostab ja müüb** peamiselt edasi **väärismetalle, ehteid ja kütust**.<sup>44</sup> Viimastel aastatel on räägitud ka kokkuleppest Katari ja Hamasi vahel – Katar ostab ja saadab Gazasse Egiptusest kütust, mis on mõeldud Gaza tsiviilisikutele, kuid mida Hamas edasi müüb.<sup>45</sup>

## Virtuaalväeringud

Hamas on tegelenud aastaid oma **krüptovõimekuse tõstmisega** ning virtuaalväeringute kasutamise kohta leidub rohkelt näiteid.<sup>46</sup> (USA soovib muu hulgas seetõttu reguleerida selgemini nn segistite (*mixers, tumblers*) kasutamist kui riskile viitavat indikaatorit.) Konkreetselt terroristlikul eesmärgil virtuaalväeringute kasutamise mahtu on paisutatud tegelikust aga kordades suuremaks, kuid igal juhul kaasnevad hinnanguga metodoloogilised puudujäägid.<sup>47</sup> Hamas andis 2023. aasta aprillis krüpteeritud sõnumiplatvormi kaudu teada, et ei soovita kasutada BTC-d,<sup>48</sup> üldiselt on organisatsioon **eelistanud järgmisi virtuaalvaluutasid: BTC, ETH, USDT, USDC and TRX**. Virtuaalväeringut on vahetatud tavavaluutaks, võetud välja sularahas või suunatud edasi.<sup>49</sup> Ilmselt kasutab Hamas praegu krüptoadresse, millel puhul **ei ole seos organisatsiooniga teada**.<sup>50</sup>

---

<sup>2</sup> **Kaubanduspõhine rahapesu** (TBML, *trade-based money laundering*) – kuritegeliku tulu varjamine ülepiiriliste kaubandustehingutega (arvel näidatakse valesti hinda, kogust, kvaliteeti, kauba nimetust või esitatakse topeltarveid). Erinevalt kaubanduspõhise rahapesuga seotud eelkuritegudest pole selle eesmärk mitte kauba, vaid võltsitud kaubandustehingute abil raha ja vahendite liigutamine, kasutades selleks nn professionaalseid rahapesijaid. **Kaubanduspõhine terrorismi rahastamine** (TBTF, *trade-based terrorist financing*) kasutab TBMLi võtteid, kuid olulise erinevusega – raha ja vahendid, mida edastatakse, võivad pärineda nii mittelegaalsest kui ka legaalsest allikast.

## 5. Viited

<sup>1</sup> Davis, Jessica M. Prevention of Terrorist Financing. (International Centre for Counter-Terrorism, ICCT Hague. Handbook of Terrorism Prevention and Preparedness. Ed Alex P. Schmid. Ch 14:), <https://icct.nl/handbook-of-terrorism-prevention-and-preparedness/>

<sup>2</sup> Counter Extremism Project, Hamas, <https://www.counterextremism.com/threat/hamas>, European Council on Foreign Relations (ECFR), <https://www.counterextremism.com/threat/hamas/report>; [https://ecfr.eu/special/mapping\\_palestinian\\_politics/hamas/](https://ecfr.eu/special/mapping_palestinian_politics/hamas/)

<sup>3</sup> Counter Extremism Project, Palestinian Islamic Jihad, <https://www.counterextremism.com/threat/palestinian-islamic-jihad/report>, <https://www.counterextremism.com/threat/palestinian-islamic-jihad>; European Council on Foreign Relations (ECFR), [https://ecfr.eu/special/mapping\\_palestinian\\_politics/palestinian\\_islamic\\_jihad/](https://ecfr.eu/special/mapping_palestinian_politics/palestinian_islamic_jihad/)

<sup>4</sup> Counter Extremism Project, Hezbollah, <https://www.counterextremism.com/threat/hezbollah>

<sup>5</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/HTML/?uri=CELEX:32023R1505>

<sup>6</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ET/TXT/HTML/?uri=CELEX:02001R2580-20220413>

<sup>7</sup> National Bureau for Counter Terrorism Financing of Israel, Ongoing crowd-funding campaigns run by Hamas and other terrorist designated entities, <https://nbctf.mod.gov.il/he/pages/22102023HE.aspx>

<sup>8</sup> National Bureau for Counter Terrorism Financing of Israel, Seizures of Cryptocurrency, <https://nbctf.mod.gov.il/en/Minister%20Sanctions/PropertyPerceptions/Pages/Blockchain1.aspx>

<sup>9</sup> Washington Post, Hamas turns to social media to get its message out – and to spread fear, 18.10.2023, <https://www.washingtonpost.com/technology/2023/10/18/hamas-social-media-terror/>

<sup>10</sup> The Washington Institute for Near East Policy (Matthew Levitt), How America and Its Allies Can Stop Hamas, Hezbollah, and Iran from Evading Sanctions and Financing Terror, 25.10.2023, <https://docs.house.gov/meetings/BA/BA10/20231025/116509/HHRG-118-BA10-Wstate-LevittM-20231025.pdf>

<sup>11</sup> Insight Threat Intelligence, Hamas Fundraising & Revenue-Generation, 12.10.2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/hamas-fundraising-and-revenue-generation>

<sup>12</sup> FinCEN, FinCEN Alert to Financial Institutions to Counter Financing to Hamas and its Terrorist Activities, 20.10.2023, [https://www.fincen.gov/sites/default/files/2023-10/FinCEN\\_Alert\\_Terrorist\\_Financing\\_FINAL508.pdf](https://www.fincen.gov/sites/default/files/2023-10/FinCEN_Alert_Terrorist_Financing_FINAL508.pdf)

<sup>13</sup> Insight Threat Intelligence, Hamas Fundraising & Revenue-Generation, 12.10.2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/hamas-fundraising-and-revenue-generation>

<sup>14</sup> FinCEN, FinCEN Alert to Financial Institutions to Counter Financing to Hamas and its Terrorist Activities, 20.10.2023, [https://www.fincen.gov/sites/default/files/2023-10/FinCEN\\_Alert\\_Terrorist\\_Financing\\_FINAL508.pdf](https://www.fincen.gov/sites/default/files/2023-10/FinCEN_Alert_Terrorist_Financing_FINAL508.pdf)

<sup>15</sup> Insight Threat Intelligence, Hamas Fundraising & Revenue-Generation, 12.10.2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/hamas-fundraising-and-revenue-generation>; The Washington Institute for Near East Policy (Matthew Levitt), How America and Its Allies Can Stop Hamas, Hezbollah, and Iran from Evading Sanctions and Financing Terror, 25.10.2023, <https://docs.house.gov/meetings/BA/BA10/20231025/116509/HHRG-118-BA10-Wstate-LevittM-20231025.pdf>

<sup>16</sup> The Washington Institute for Near East Policy (Matthew Levitt), How America and Its Allies Can Stop Hamas, Hezbollah, and Iran from Evading Sanctions and Financing Terror, 25.10.2023, <https://docs.house.gov/meetings/BA/BA10/20231025/116509/HHRG-118-BA10-Wstate-LevittM-20231025.pdf>

- 
- <sup>17</sup> Central Intelligence Agency (CIA), Gaza Strip, The World factbook, 25.09.2023, <https://www.cia.gov/the-world-factbook/countries/gaza-strip/>
- <sup>18</sup> US Department of Treasury, Treasury Targets Facilitators Moving Millions to HAMAS in Gaza, 29.08.2023, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/sm761>; The Washington Institute for Near East Policy (Matthew Levitt), How America and Its Allies Can Stop Hamas, Hezbollah, and Iran from Evading Sanctions and Financing Terror, 25.10.2023, <https://docs.house.gov/meetings/BA/BA10/20231025/116509/HHRG-118-BA10-Wstate-LevittM-20231025.pdf>
- <sup>19</sup> Insight Threat Intelligence, Hamas Fundraising & Revenue-Generation, 12.10.2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/hamas-fundraising-and-revenue-generation>
- <sup>20</sup> FATF, Crowdfunding for Terrorist Financing, okt 2023, <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/Crowdfunding-Terrorism-Financing.pdf.coredownload.inline.pdf>
- <sup>21</sup> The Washington Institute for Near East Policy (Matthew Levitt), How America and Its Allies Can Stop Hamas, Hezbollah, and Iran from Evading Sanctions and Financing Terror, 25.10.2023, <https://docs.house.gov/meetings/BA/BA10/20231025/116509/HHRG-118-BA10-Wstate-LevittM-20231025.pdf>
- <sup>22</sup> Bellingcat, Hashtaggers For Hezbollah? How Social Media Fundraising Can Skirt The Rules, 27.08.2023, <https://www.bellingcat.com/news/2019/08/27/hashtaggers-for-hezbollah-how-social-media-fundraising-can-skirt-the-rules/>
- <sup>23</sup> The Washington Institute for Near East Policy (Matthew Levitt), How America and Its Allies Can Stop Hamas, Hezbollah, and Iran from Evading Sanctions and Financing Terror, 25.10.2023, <https://docs.house.gov/meetings/BA/BA10/20231025/116509/HHRG-118-BA10-Wstate-LevittM-20231025.pdf>; Washington Post, Hamas turns to social media to get its message out – and to spread fear, 18.10.2023, <https://www.washingtonpost.com/technology/2023/10/18/hamas-social-media-terror/>
- <sup>24</sup> Insight Threat Intelligence, How Hamas Stores and Moves Money, 26.10. 2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/how-hamas-stores-and-moves-money>
- <sup>25</sup> *Ibid.*
- <sup>26</sup> U.S. Department of the Treasury, Treasury Targets Covert Hamas Investment Network and Finance Official, 24.05.2022, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy0798>; The Washington Institute for Near East Policy (Matthew Levitt), How America and Its Allies Can Stop Hamas, Hezbollah, and Iran from Evading Sanctions and Financing Terror, 25.10.2023, <https://docs.house.gov/meetings/BA/BA10/20231025/116509/HHRG-118-BA10-Wstate-LevittM-20231025.pdf>
- <sup>27</sup> Insight Threat Intelligence, How Hamas Stores and Moves Money, 12.10.2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/how-hamas-stores-and-moves-money>; The Washington Institute for Near East Policy (Matthew Levitt), How America and Its Allies Can Stop Hamas, Hezbollah, and Iran from Evading Sanctions and Financing Terror, 25.10.2023, <https://docs.house.gov/meetings/BA/BA10/20231025/116509/HHRG-118-BA10-Wstate-LevittM-20231025.pdf>
- <sup>28</sup> US Department of Treasury, Treasury Targets Facilitators Moving Millions to HAMAS in Gaza, 29.08.2023, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/sm761>
- <sup>29</sup> Insight Threat Intelligence, How Hamas Stores and Moves Money, 26.10, 2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/how-hamas-stores-and-moves-money>
- <sup>30</sup> *Ibid.*
- <sup>31</sup> Al-Monitor, As PA tightens financial noose on Hamas, citizens will suffer, 07.02.2019, <https://www.al-monitor.com/originals/2019/02/palestinian-authority-sanctions-hamas-gaza-money-transfer.html>
- <sup>32</sup> *Ibid.*
- <sup>33</sup> *Ibid.*
- <sup>34</sup> Insight Threat Intelligence, How Hamas Stores and Moves Money, 26.10, 2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/how-hamas-stores-and-moves-money>
- <sup>35</sup> *Ibid.*

---

<sup>36</sup> The Meir Amit Intelligence and Terrorism Information Center, Financing Terrorism: Currency Exchange in the Service of Hamas, 07.11.2023, [https://www.terrorism-info.org.il/app/uploads/2023/11/E\\_211\\_23.pdf](https://www.terrorism-info.org.il/app/uploads/2023/11/E_211_23.pdf); The Washington Institute for Near East Policy (Matthew Levitt), How America and Its Allies Can Stop Hamas, Hezbollah, and Iran from Evading Sanctions and Financing Terror, 25.10.2023, <https://docs.house.gov/meetings/BA/BA10/20231025/116509/HHRG-118-BA10-Wstate-LevittM-20231025.pdf>

<sup>37</sup> *Ibid.*

<sup>38</sup> U.S. Department of the Treasury, Following Terrorist Attack on Israel, Treasury Sanctions Hamas Operatives and Financial Facilitators, 18.10.2023, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy1816>

<sup>39</sup> Insight Threat Intelligence, How Hamas Stores and Moves Money, 26.10. 2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/how-hamas-stores-and-moves-money>

<sup>40</sup> Insight Threat Intelligence, How Hamas Stores and Moves Money, 26.10. 2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/how-hamas-stores-and-moves-money>

<sup>41</sup> *Ibid.*

<sup>42</sup> U.S. Department of the Treasury, Treasury Targets Covert Hamas Investment Network and Finance Official, 24.05.2022, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy0798>; The Washington Institute for Near East Policy (Matthew Levitt), How America and Its Allies Can Stop Hamas, Hezbollah, and Iran from Evading Sanctions and Financing Terror, 25.10.2023, <https://docs.house.gov/meetings/BA/BA10/20231025/116509/HHRG-118-BA10-Wstate-LevittM-20231025.pdf>

<sup>43</sup> Insight Threat Intelligence, How Hamas Stores and Moves Money, 12.10.2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/how-hamas-stores-and-moves-money>; The Washington Institute for Near East Policy (Matthew Levitt), How America and Its Allies Can Stop Hamas, Hezbollah, and Iran from Evading Sanctions and Financing Terror, 25.10.2023, <https://docs.house.gov/meetings/BA/BA10/20231025/116509/HHRG-118-BA10-Wstate-LevittM-20231025.pdf>

<sup>44</sup> Insight Threat Intelligence, How Hamas Stores and Moves Money, 26.10. 2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/how-hamas-stores-and-moves-money>

<sup>45</sup> Reuters, Hamas official says Qatar enables fuel-to-cash scheme for Gaza civil servants, 22.11.2021, <https://www.reuters.com/world/middle-east/hamas-official-says-qatar-enables-fuel-to-cash-scheme-gaza-civil-servants-2021-11-22/>

<sup>46</sup> Insight Threat Intelligence, Hamas Fundraising & Revenue-Generation, 12.10.2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/hamas-fundraising-and-revenue-generation>

<sup>47</sup> Chainalysis, Correcting the Record: Inaccurate Methodologies for Estimating Cryptocurrency's Role in Terrorism Financing, 18.10.2023, <https://www.chainalysis.com/blog/cryptocurrency-terrorism-financing-accuracy-check>; TRM Labs, In Wake of Attack on Israel, Understanding How Hamas Uses Crypto, 10.10.2023, <https://www.trmlabs.com/post/in-wake-of-attack-on-israel-understanding-how-hamas-uses-crypto>; Cointelegraph, Wall Street Journal corrects article misciting Hamas' crypto terrorism funding data, 28.10.2023, <https://cointelegraph.com/news/wall-street-journal-corrects-article-misciting-hamas-crypto-terrorism-funding-data>; Insight Threat Intelligence, How Hamas Stores and Moves Money, 26.10, 2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/how-hamas-stores-and-moves-money>

<sup>48</sup> Reuters, Hamas armed wing announces suspension of Bitcoin fundraising, 28.04.2023, [www.reuters.com/world/middle-east/hamas-armed-wing-announces-suspension-bitcoin-fundraising-2023-04-28/](https://www.reuters.com/world/middle-east/hamas-armed-wing-announces-suspension-bitcoin-fundraising-2023-04-28/)

<sup>49</sup> Insight Threat Intelligence, How Hamas Stores and Moves Money, 26.10, 2023, <https://newsletter.insightthreatintel.com/p/how-hamas-stores-and-moves-money>

<sup>50</sup> *Ibid.*