

El Financiamiento del Terrorismo

Por Louise Shelly

La actividad terrorista se financia mediante actividades tanto legítimas como ilegítimas. Las sumas reales que se necesitan para este financiamiento son relativamente pequeñas, sin embargo, hallar las fuentes que ayudan y respaldan al terrorismo puede ser mucho más difícil de lo que muchos anticipan.

El terrorismo a menudo se financia por actividades delictivas a pequeña y gran escala. Los americanos lideraron la guerra contra el terrorismo, concentrándose en el terrorismo en sí, y excluyendo el crimen transnacional, resultando esto en la imposibilidad de detectar mucho del financiamiento de estas actividades terroristas. Sin embargo, este problema no es exclusivo de los EE.UU., las bombas en Madrid fueron financiadas por actividades criminales de una célula de Al Qaeda demostrando así que la relación entre el financiamiento terrorista y la actividad delictiva es un fenómeno internacional.

En los últimos tres años, se han dado enormes pasos para mejorar el control y la transparencia financiera. El problema es que estas actividades sólo han podido abarcar algunos de los agujeros hallados en el sistema financiero internacional, es más, todavía existen muchas oportunidades para mover fondos del terrorismo internacionalmente.

Fuentes ilegítimas de financiamiento

Existe una gran variedad de actividades que contribuyen con el mantenimiento económico del terrorismo: la más redituable es el tráfico de drogas, pero otras igualmente redituables son el tráfico de personas, la falsificación de productos, los secuestros y la extorsión.

El vínculo entre el mantenimiento económico del terrorismo y las drogas se ha incrementado recientemente luego de la expulsión de los talibanes de Afganistán, pues muchos se han reagrupado en Pakistán. El tráfico de drogas ha resurgido en grandes escalas en el norte de Afganistán con el aumento en la producción de cultivos. Este tráfico se controla desde fuera de Pakistán por miembros y simpatizantes del régimen Talibán; la droga llega hasta los estados de la ex Unión Soviética, y desde la Golden Crescent¹ hasta las rutas tradicionales. Los fondos recibidos del tráfico de estupefacientes se utilizan, llegado el momento para apoyar la actividad terrorista.

Los diamantes también han sido utilizados para costear el terrorismo. Un tipo de comercio internacional elaborado se desarrolló reuniendo a los traficantes de armas con los diamantes a lo largo de África y Europa, el Medio Oriente y la ex-Unión Soviética. Los comerciantes libaneses en Sierra Leona comerciaban diamantes apoyando a la red Al Qaeda. También se ha apoyado a grupos rebeldes en Angola y otros lugares, mediante el comercio de diamantes a oscuros agentes de bolsa internacionales para adquirir armas.

Asimismo se ha utilizado el tráfico de seres humanos para financiar al terrorismo. El tráfico de personas se ha convertido posiblemente en la tercera actividad ilícita más importante del mundo luego de las drogas y el tráfico de armas.

El contrabando de personas no solo se usa para trasladar a los terroristas sino también para financiar sus actividades. Por ejemplo, en Irlanda se descubrió a un grupo de Snakeheads (Cabezas de Serpiente)² con vinculaciones a un grupo terrorista irlandés, el UVF (Fuerza Voluntaria del Ulster). En Nepal, insurgentes Maoístas explotan el antiguo comercio de jovencitas provenientes de su país que son llevadas a los burdeles de la India para financiar sus actividades. Existe evidencia suficiente de que los Tigres de Tamil³ están envueltos en el contrabando y tráfico de nativos de Sri Lanka para financiar sus actividades. También se utiliza el secuestro en ciertas sociedades como la rusa y la colombiana para costear el terrorismo. Ya en 1971, las Naciones Unidas adoptó una "Convención para Prevenir y Castigar los Actos Terroristas como Delitos contra las Personas y Extorsión", y de hecho la extorsión continúa financiando a estas organizaciones como lo ha hecho en el pasado.

El secuestro también se ha utilizado para financiar a la organización terrorista Abu Sayyaf que opera en Filipinas. Esta organización ha secuestrado, en repetidas ocasiones a extranjeros y a trabajadores de ayuda y ha demandado y recibido enormes sumas de dinero en rescates (como por ejemplo pagos de hasta U\$ 300.000).

El contrabando también proporciona una fuente importante de capital para los grupos terroristas, por

ejemplo, el tráfico de cigarrillos se utiliza en diversos contextos para apoyar al terrorismo. Un circuito de contrabando de cigarrillos en Carolina del Norte fue utilizado para financiar al Hezbollah. Una firma de cigarrillos en Georgia que se involucró en el contrabando a través de un proyecto de investigación de cómo lavar dinero a través de esta actividad descubrió a un gran número de inversores iraquíes. Este tipo de contrabando es solo un ejemplo mas de otra forma de contrabando que financia el terrorismo. En la triple frontera de Brasil, Argentina y Paraguay, la economía se sustenta mediante el contrabando de diversos bienes legítimos. En esta región abundan las actividades ilícitas y es esta región la que ha servido de base de planificación de actos terroristas. Fue en la Triple Frontera que el Hezbollah financió y planeó la explosión del centro judío en Buenos Aires. El brazo de Al Qaeda en Madrid da evidencia del uso de delitos de alta tecnología para apoyar económicamente al terrorismo. Las células de Al Qaeda en España operan como una franquicia. Mientras que el financiamiento inicial provenía de los fondos centrales de Al Qaeda, a su vez eran obligados a conseguir fondos para sustentar sus células. Los arrestos iniciales del 2001 en España, luego del 11 de septiembre demostraron que los terroristas se habían autofinanciado mediante la falsificación de documentos y pasajes aéreos.

Luego de las explosiones de Madrid en 2003, se hizo evidente que los grupos terroristas siguen utilizando los delitos tecnológicos para sustentar sus actividades. Se reveló que quienes fueron arrestados después de las explosiones habían conseguido dinero a través del fraude hecho con celulares y tarjetas telefónicas.

Los bienes incautados se utilizaron para financiar sus operaciones. La Interpol identificó muchos de estos en lugares como Rusia, los Balcanes y el Líbano tanto como en otros países. Muchos de ellos ligados a la producción de DVDs y tecnología. Las penas por falsificación son limitadas y, además, muchos delincuentes y terroristas se han volcado a esta tarea para disponer de fondos en todo momento.

Financiamiento mediante fuentes lícitas

Las fuentes de financiamiento legítimas en el pasado han brindado oportunidades, y aun lo siguen haciendo, para el mantenimiento de organizaciones terroristas. Estas fuentes legítimas van desde emprendimientos comerciales a obras de caridad, y han proporcionado una fuente significativa de ingresos para estas organizaciones. Muchos de los que contribuyen con estas organizaciones de caridad o los patrocinantes de estos negocios que financian al terrorismo desconocen por completo el verdadero fin de su dinero.

Una de las fuentes legítimas mas importante es la caridad. En los EE.UU. desde el 11 de septiembre ha habido numerosas campañas en muchas organizaciones de caridad Islámicas que derivaban fondos a la red Al Qaeda. En muchos casos estas organizaciones han desviado el 10% o mas de sus recursos a organizaciones terroristas. Estas organizaciones de caridad a las que les han congelado sus recursos incluyen al Comité de Apoyo de Afganistán y mas recientemente a la fundación Tierra Santa. El desvío de estos fondos a menudo proviene de proyectos sociales que se envían fuera de cada país. Los países y comunidades que reciben estos fondos son alta-

mente corruptos, en consecuencia, mucho del dinero en asistencia social que proviene del extranjero o de créditos bancarios es a menudo desviado por líderes corruptos y nunca llegan a destino. En países como Pakistán, líderes como Benazir Bhutto desvían millones de fondos que se necesitan para educación y bienestar social, las comunidades alegremente reciben los fondos de parte de organizaciones de caridad Islámicas que apoyan las necesidades de la sociedad. Una vez que la mayoría del dinero de caridad alcanza sus destinatarios a diferencia de la ayuda extranjera y los créditos bancarios, muchos tanto en el país de origen como en el de destino hacen la vista gorda ante el desvío de estos fondos.

A pesar de que los fondos de la caridad Islámica estaban siendo exitosos en sus proyectos sociales, educativos y médicos, estos servicios eran proporcionados con un alto costo ya que es en estas escuelas o "medressehs"⁴ fundadas por las instituciones benéficas donde se les inculca a los individuos los valores del fundamentalismo Islámico. De esta forma las medressehs proveen las bases fértiles para el reclutamiento de organizaciones terroristas.

Las instituciones benéficas han recibido mucha atención por su rol en el financiamiento del terrorismo. Al bloquear las cuentas bancarias de las organizaciones terroristas se ha dado origen a una fuerte reacción contraria a causa de que muchas de las instituciones benéficas son responsables del financiamiento de las funciones sociales que los estados corruptos no proporcionan a sus ciudadanos. La generalidad de la corrupción en gran parte del mundo en vías de desarrollo hace posible que el financiamiento terrorista exista de manera tan natural, pero el bloqueo de estas cuentas también está trayendo consecuencias terribles para mucha gente.

Existen además de las instituciones benéficas otras actividades legítimas que se pueden utilizar para este tipo de financiamiento. Por ejemplo, la red Al Qaeda estableció una industria apícola cuyas ganancias se utilizaron para costear sus actividades terroristas. Lo que es más, el dinero de los pagos que recibían era transferido junto con los embarques de miel.

Las células de Al Qaeda no solo establecieron negocios de apicultura sino también una gran variedad de inversiones. Estas células se han visto involucradas en criaderos de ostras y langostinos en Kenia. Se han comprado extensiones de madera en Turquía para su tala y posterior venta. Y, a pesar de que la gran mayoría de las firmas constructoras pertenecen a la familia de Bin Laden son negocios legítimos, empresas constructoras que se han utilizado para financiar actividades terroristas. Las empresas constructoras se utilizan porque proporcionan oportunidades significativas para manipular costos y precios y, en consecuencia listas para disimular el uso de fondos terroristas.

La importación y exportación también se utilizan para estos propósitos, tal como es el caso del lavado de dinero para delitos transnacionales. La sobre facturación de bienes se puede utilizar para cubrir el financiamiento del terrorismo. Dentro del área de Washington DC las firmas de electrónica eran utilizadas por los comerciantes

de la hawala⁵ realizando transferencias ilegales de dinero a la India y Pakistán. Los negocios pueden servir para cubrir estas transferencias de fondos. Además, los negocios monetarios proveen fondos circulantes que no pueden ser rastreados y que en consecuencia brindan una oportunidad mas de mantenimiento económico. Ejemplo de estos negocios son los taxis y restaurantes; no es coincidencia que dos de los secuestradores del 11 de septiembre fuesen taxistas del área de Boston.

Las agencias de viajes, por su facilidad para sobre facturar boletos también han sido utilizadas en el financiamiento, por ejemplo, se ofrece un descuento para comprar un pasaje que refleja un múltiplo de lo que el cliente pagó, es decir, un boleto de cientos de dólares puede llegar a ofrecerse a un costo de mil justificando así el movimiento de miles de dólares a través del negocio. La célula española de Al Qaeda, como se mencionó antes llegó mas lejos utilizando boletos aéreos falsos para financiar sus actividades.

Los casinos también aportan fondos al terrorismo de la misma forma que se usan para el lavado de dinero. La capacidad que tienen para movilizar divisas y para entremezclar dinero legítimo e ilegítimo, y para encubrir el origen de esos fondos hace que los casinos sean un medio excelente para encubrir dinero mal habido.

Movimientos de Fondos

Muchos son los métodos utilizados para mover fondos del terrorismo. Las 'relativamente' pequeñas sumas que se necesitan para financiar estas actividades demuestran que son posibles los movimientos de efectivo como se explicó mas arriba mediante empresas legítimas como la apicultura. Se pueden abrir cuentas bancarias a través de transferencias (proceso este que en muchos países se ha complicado con el fin de hacer que esta práctica sea mas difícil) y así acceder por medio de tarjetas de débito.

Al Qaeda utilizó dinero transferido desde el extranjero a través de agentes autorizados, por ejemplo los sistemas de Al Takwa y Al Barakaat, definidos como sistemas de financiamiento. En St. Paul, Minnesota, una ciudad del medio-oeste de los EE.UU., que alberga a muchos refugiados políticos de África, la agencia de transferencia Al Barakaat fue cerrada luego de determinarse que había financiado la actividad terrorista en Sudan. La clausura de esta agencia causó conflictos para la comunidad de refugiados ya que no poseen otro medio de hacer envíos a sus hogares.

Medios tecnológicos como Internet también se utilizan para hacer transferencias de dinero. Mientras que el email puede utilizarse para enviar fondos, los mensajeros instantáneos presentan quizá una opción aun más atractiva ya que este medio no deja registro alguno. Este es uno de los medios en los que operan los hawala para informar sobre sus operaciones. Otra forma del nivel tecnológico utilizado es el uso de dinero electrónico (cyber-cash)⁶ y tarjetas inteligentes (smart cards)⁷. Las transferencias financieras hechas a través de bancos offshore

pueden también mover fondos del terrorismo. La confidencialidad de estos bancos y su falta de cooperación con las autoridades internacionales encargadas del cumplimiento de la ley, hacen que el dinero depositado en sucursales offshore no pueda ser rastreado lo que se convierte en un atractivo para grupos terroristas que buscan ocultar el movimiento de fondos.

Los acuerdos bancarios proporcionan otro medio para movilizar dinero a través de importantes bancos internacionales. Una de las consecuencias de la adopción de la Ley Patriótica es que ha permitido mayor minuciosidad en la relaciones bancarias. Esta minuciosidad hizo que se dificulte la transferencia de dinero desde bancos menos controlados que están en países en desarrollo hacia los centros financieros mas importantes. Desde que se realizan controles mas exhaustivos los terroristas mueven sus fondos de manera mas solapada han tenido que recuperar prácticas mas tradicionales como por ejemplo el trueque, a menudo a escalas internacionales y a la hawala, la práctica tradicional de transferencia de fondos basada en la confianza. También puede haber movimientos significativos de dinero en áreas donde existen pocos controles en las fronteras y donde la corrupción de la policía aduanera y de la gendarmería es mayor. Los casinos se usan para mover dinero y darle así un halo de legitimidad a la ganancia mal habida o a los fondos terroristas. Las pérdidas que uno tiene en un casino conforman apenas el costo del lavado de dinero.

Esfuerzos para Reforzar los Controles

Existe un gran número de medidas destinadas a reforzar los controles que deben implementarse simultáneamente si se quiere tener éxito al controlar el financiamiento terrorista. Desafortunadamente, muchos países carecen del apoyo político y de los recursos para resolver problemas.

Se ha puesto mucho énfasis en la comunidad internacional sobre el desarrollo de un marco legislativo para combatir el lavado de dinero y el financiamiento terrorista. Se ha enfatizado además, sobre la coordinación de la legislación para asegurar que las penas impuestas al lavado y su clasificación sean similares en todas partes.

Desgraciadamente este énfasis se pone en la aprobación de las leyes mas que en la exitosa implementación de las mismas. Para poder poner un freno al financiamiento terrorista se necesita mucha mas cooperación internacional; los secretos bancarios y las divisiones jurisdiccionales han dificultado la cooperación. Desde las bombas de marzo en Madrid, se produjo una mayor cooperación entre los países europeos que antes no existía, y esto debe continuarse y fomentarse si se quiere detectar y confiscar el dinero terrorista. Es necesario establecer unidades de inteligencia financiera que, además sean apoyadas por equipos analíticos capaces de identificar transacciones sospechosas en un determinado país. Con frecuencia la capacitación en estos temas la provee personal encargado del cumplimiento de las leyes de otras sociedades que desconocen el accionar sospechoso en una determinada región, por eso es imprescindible que exista personal local que pueda identificar este

tipo de accionar.

La reciente investigación del Banco Riggs que resultó en una multa de \$ 25 millones de dólares para el banco, revela que aún las instituciones de alto nivel no deberían actuar fuera de la ley. El Banco Riggs posee un grupo de asesores muy poderosos e influyentes y brindaba servicios a una cartera de clientes que en su mayoría eran diplomáticos, sin embargo, el banco no proveía una correcta supervisión de sus cuentas. Como resultado de esto el lavado de dinero tanto como el financiamiento terrorista pudo operar a través del banco durante años aun después del 11 de septiembre y la implementación de la Ley Patriótica. Este caso demuestra que la promulgación legislativa no es suficiente y que se deben hacer cumplir la leyes, pero además deben tomarse medidas contra individuos poderosos que pretenden impunidad.

No son suficientes las investigaciones bancarias, debe investigarse en muchas otras áreas que son vulnerables al lavado de dinero y a través de las cuales los fondos pueden circular sin ser detectados como son los negocios realizados por medio de transferencias electrónicas, cambio de moneda, casas de antigüedades y casas de remates, son algunos de los muchos tipos de instituciones a las que debería prestarse mas atención.

Esfuerzos Efectivos

Ciertas medidas han sido mas efectivas detectando el financiamiento terrorista, como por ejemplo el congelamiento de las cuentas bancarias sospechosas. Esto les ha impedido a los terroristas la liquidez que necesitan para llevar a cabo sus actividades. Aun así el numero de cuentas congeladas no es demasiado grande comparado con la enormidad del circulante ilícito que actualmente se mueve por el sistema financiero internacional.

La presión internacional ejercida por la Fuerza de Acción Financiera (FATF) para promulgar leyes contra el lavado de dinero y para establecer unidades de inteligencia financiera demostró ser útil en cuanto a la promoción del marco legal necesario. Aquellos países que no están de acuerdo han sido individualizados dificultándoles la convivencia dentro de la comunidad financiera internacional.

La 'lista negra' de paraísos fiscales y la negativa a las relaciones bancarias correspondientes ha contribuido bastante a la restricción de movimientos de dinero a través de estas sucursales casi no reguladas que casi nunca cooperan con las investigaciones internacionales. A pesar de que estos paraísos offshore aun reciben enormes cantidades de dinero, dinero este se que procesa a través del sistema se ha reducido en algunas áreas en un 25% desde que se inicio la ofensiva contra estos paraísos fiscales.

El mayor control ejercido sobre los clientes y los bancos ha sido central en la estrategia contra el financiamiento terrorista. El hecho de que los bancos y las instituciones financieras conozcan a sus clientes y el ori-

gen de sus fondos ha hecho que el movimiento de fondos del terrorismo sea mucho más difícil. La negativa de los bancos hacia las grandes instituciones financieras es un elemento importante de este proceso en el ámbito institucional. Antes de este control cuidadoso que ejercen los bancos de las instituciones con las que se relacionan, el mantenimiento del terrorismo podía proceder fácilmente a través del sistema. Los bancos de gran reputación han descubierto que sirvieron de salvoconductos de aquellos otros bancos involucrados con los terroristas y cuando esto fue descubierto endurecieron sus relaciones.

La Ley Patriótica Americana del 2001, controvertida en muchas de sus cláusulas, puso en acción muchas de las cláusulas anti-lavado reclamadas por mucho tiempo por los controles a los que se oponía el sector bancario americano. Gracias a la promulgación de esta ley, se ha podido controlar a las instituciones mucho más como sucedió recientemente con la investigación del Banco Riggs que resultó multado. Ha tenido un gran impacto a través de su pedido de mayor vigilancia en las relaciones bancarias.

El mayor monitoreo ejercido sobre los hawalas tuvo muy poco impacto. Posiblemente, es más prometedor que este control la exploración de las diferentes maneras de proveer acceso a muchas más personas que se hallan actualmente fuera del alcance del sector bancario internacional y en consecuencia depende del servicio de los hawalas.

También ha sido de gran importancia la creación de unidades operativas especiales para combatir el terrorismo. Estas unidades de personal especializado son entrenadas para observar una gama de prácticas y relaciones institucionales que pueden facilitar el movimiento de dinero. Esto ha generado una mayor auto-examinación por parte de las grandes instituciones tanto en los EE.UU. como en el resto del mundo y en algunos casos una examinación externa.

Qué Impedimentos Existen para la Persecución del Terrorismo

Los impedimentos más grandes para el seguimiento del financiamiento del terrorismo son, la falta de entendimiento tanto público como profesional del financiamiento terrorista. Muchos no comprenden las diversas manifestaciones y la prolífica penetración de estos fondos ilícitos en muchos sectores de la comunidad financiera internacional. Lo que complican aun más este problema es que existen numerosos agujeros negros en el sistema. Muchas regiones del mundo no llegan a los niveles mínimos de control del flujo monetario ilegítimo.

La falta de legislación congruente es un impedimento mayúsculo en la persecución del financiamiento terrorista. A pesar de que se hagan esfuerzos significativos en muchos países junto con los centros bancarios más importantes para conformar una legislación acorde, aun persisten importantes diferencias. Por ejemplo, la evasión impositiva no se reconoce como un delito base en el lavado de dinero en Suiza aunque este sea uno de

los delitos más fáciles de probar por los investigadores internacionales. Y aun existen mayores diferencias entre los muchos sistemas legales del mundo.

El financiamiento terrorista es sólo una pequeña porción de los fondos del sector financiero mundial, de hecho es como "buscar una aguja en un pajar". Para identificar esta categoría de fondos y separarlos de los fondos ilícitos conectados exclusivamente con el crimen organizado es aun más dificultoso.

La corrupción de los funcionarios gubernamentales en países intermedios permite que los individuos provean servicios y paraísos fiscales para estos fines. El nivel de estos individuos con frecuencia significa que sea imposible que las leyes de sus países los investiguen o que se asegure la cooperación con los investigadores internacionales en el país de origen de estos funcionarios corruptos.

El esfuerzo para esclarecer los movimientos de dinero dentro del sistema financiero internacional hizo que los fondos terroristas se trasladen en el mundo "under". Esto provocó un aumento en los pagos realizados por transferencias y el uso de sistemas de transferencias alternativos, ya que estos son más difíciles de detectar pero aun así se puede utilizar para mover una cantidad suficiente de fondos para el financiamientos de actividades terroristas. También hubo un incremento en una combinación de fondos lícitos e ilícitos haciendo aun más difícil de detectar la fuente de donde provienen y la intención de su uso.

La falta de procedimientos contra la actividad delictiva en combinación con los administrativos complica aun más la lucha contra el movimiento de fondos terroristas. En muchos países donde se originan estos fondos o por donde transitan, la falta de personal de control y entrenado para hacer cumplir la ley deja enormes baches en la comunidad financiera internacional que pueden explotar los terroristas y todos aquellos que mueven fondos ilícitos. La complejidad internacional de estos casos y la necesidad de cooperación internacional dificulta aun más la detección de fondos sospechosos.

Aquellos fondos depositados en cuentas prestigiosas y aparentemente intocables son un obstáculo ante los esfuerzos por cumplir la ley. Posiblemente el mejor ejemplo de esto son los fondos de la cuenta de la embajada Saudita que se encontraban en la casa central del banco Riggs. El prestigio de esta cuenta y la importancia política de Arabia Saudita para los EE.UU. puso a esta cuenta fuera de toda investigación por mas de dos años luego del 11 de septiembre .

¿Qué se necesita?

Existe la necesidad de una mayor transparencia y responsabilidad en la comunidad financiera internacional. Más aún, la pérdida de clientes y los altos costos regulatorios deben ser considerados como un impacto de enorme

importancia para el terrorismo y para los flujos financieros ilícitos al tener que justificar los costos incurridos en este minucioso monitoreo.

Debe haber esfuerzos continuos para promover la conjunción legislativa tanto para establecer los parámetros regulatorios como para promover normas de implementación más eficaces. Este debe contar con el apoyo de las unidades de inteligencia financiera, el consenso político y una mayor cooperación internacional. Deben existir esfuerzos permanentes para identificar las nuevas tendencias del financiamiento terrorista y para rastrear el dinero utilizados en estos fines.

Los terroristas con frecuencia solo necesitan fondos limitados para financiar sus actividades, en consecuencia, quienes buscan cortar estos fondos enfrentan el enorme desafío de rastrear los fondos dentro del innumerable flujo de dinero mundial. Mientras que el desafío es enorme, la incapacidad para resolver el problema lo convierte en algo aun mayor. Este es un desafío que continuará por muchos años y que tiene implicancias de gran alcance para las finanzas y la inversión a niveles internacionales.

NOTAS

1. La Media Luna Dorada, zona montañosa en Irán, Afganistán y Pakistán que es hoy en día, el área de mayor producción de opio del mundo.
2. Traficantes de migrantes de origen chino
3. Movimiento de lucha por la creación de un estado tamil, un estado sin territorio, pero con un proyecto de organización definido
4. Escuelas religiosas musulmanas
5. La implantación de la hawala está documentada desde los tiempos del califato abbasida en el siglo IX. subsanar el problema del transporte del dinero, los juristas idearon el sistema de la hawala. Este consistía en que un individuo A confiaba a B una carta solicitando de C, residente en otra ciudad, que adelantase a A una determinada cantidad a su llegada.
6. Constituye un mecanismo de pago que ofrece a los comerciantes una solución rápida y segura para procesar los pagos con tarjeta de crédito a través de Internet, sin que los números de las tarjetas sean conocidos por el comerciante sino por el servidor Cybercash otorgando así un medio seguro de comercialización.
7. Son tarjetas que se usan como "dinero" en un sistema de seguridad que usa criptografía, es decir, como dispositivos que permiten procesar o portar información personal, como generar y guardar claves, por ej. las tarjetas telefónicas prepagas, las tarjetas utilizadas en medios de transporte, etc.