



NO :

Date :

العدد : ١/٢ ت/ح / ١٤٣٨ / رعم (٢)
التاريخ : ٢٠١٩ / ٦ / ١٧

الى /المصارف المجازة من قبل البنك المركزي العراقي كافة

م/ أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بعد التحية:

بغية تعزيز دور قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصارف وللوصول الى أفضل الممارسات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واستناداً الى الصلاحيات المخولة لنا وفق قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.

وليس استخدام الأمثل للأنظمة الإلكترونية المستخدمة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرجى مراعات ما يلي:

- ١- إضافة الى السيناريوهات (Roles) المتوفرة في نظامكم يرجى التأكد من ان النظام الالكتروني يتضمن السيناريوهات المرفقة جانباً (على ان يتم اضافتها الى السيناريوهات الموجود مسبقاً في النظام الخاص بكم).
- ٢- أن يقوم النظام الإلكتروني بمراقبة النظام المصرفي بصورة مباشرة.
- ٣- يجب ان يحتفظ النظام بكل إشعارات الاشتباه مع تثبيت سبب تجاوز هذه الاشعارات وكذلك الاحتفاظ بالوثائق ذات الصلة التي تثبت قيامكم بإجراءات التحقق من الأشعار بحيث يمكن الرجوع اليها عند الحاجة.
- ٤- توفر خاصية المراسلة بين الفرع الرئيسي والفروع عبر النظام لمعرفة اوليات الحالات المشبوهة في حالة الاستفسار عنها وبديل عن استخدام البريد الالكتروني للمراسلة بالخصوص.
- ٥- يجب تحديث بيانات القوائم السوداء بصورة دورية مع إمكانية تقاطع المعلومات بشكل مستمر.
- ٦- التأكد من الحصول على كافة المعلومات الخاصة بالعملاء بغية الحصول على نتائج بحث وجمع وتحليل عالية الدقة من خلال النظام.
- ٧- تتم المخاطبات بين هذا المكتب واقسام الإبلاغ في المصارف بصورة سرية (سري ويفتح بالذات).

مع التقدير...

المرفقات:

-السيناريوهات (Roles).

المدير العام وكالة

٢٠١٩/٦/١٧



ت	وصف السيناريو Roles
1	إيداع أو سحب مبالغ نقدية على مراحل متعددة بحيث تكون قيمة المبلغ المودع في كل مرة أقل من الحد الوارد ضمن التعليمات ، ولكن تشكل في مجملها مبالغ تزيد عن ذلك.
2	إيداع أو سحب نقدي لمرة واحدة بقيمة ضخمة.
3	قيام العميل بعدة عمليات إيداع أو سحب نقدي بمجموع مرتفع
4	قيام العميل بالسحب المفاجئ والسريع لأرصده دون مبرر مقنع أو مقبول.
5	قيام العميل بعدة عمليات تحويل نقدي خارجي بمبالغ مرتفعة
6	تلقي العميل حوالات نقدية خارجية بمبالغ مرتفعة
7	قيام العميل بسداد مديونية كبيرة له بشكل مفاجئ دون تفسير واضح ومعقول لمصدر السداد
8	العميل الذي تجاوز متوسط حركات السحوبات أو الإيداع لديه
9	العميل الذي تجاوز متوسط الحوالات الصادرة أو الواردة
10	سحب نقدي من حساب العميل تجاوز الحد المتوقع للسحب المصرح به في KYC
11	الدخل الشهري للعميل تجاوز الحد المتوقع للدخل المصرح به في KYC
12	ازدياد واضح وكبير لإيداعات أحد الأفراد أو المؤسسات التي تتم في العادة نقداً.
13	الدخل الشهري للعميل تجاوز الحد المتوقع للدخل المصرح به في KYC
14	قيام العميل بتحويل قيمة التسهيلات التي تم الحصول عليها بشكل غير متوقع الى الخارج
15	قيام العميل بتغيير مكان الدفع في الاعتماد المستندي الى حساب في دولة أخرى بخلاف دولة المستفيد
16	تكرار الحوالات الى نفس المستفيد خلال فترة زمنية محددة
17	تدقيق اسماء العملاء ضمن القوائم المتوفرة
18	إذا كان أحد الحسابات لا يتحرك منذ فترة (حساب خامل) ثم أصبح متحركاً
19	شراء صكوك مصرفية نقداً بمبالغ كبيرة
20	استلام صكوك بمبالغ كبيرة مظهرة من الغير لحساب الزبون
21	التطابق بين التحويلات و الإيداعات النظرية الحاصلة في نفس اليوم
22	التطابق بين التحويلات والسحوبات النقدية الحاصلة في نفس اليوم
23	يتلقى الزبون اموال من بلد ذات مخاطر عالية
24	مخاطر المهن المشبوهة
25	مخاطر الحوالات المشبوهة الواردة