



٥ / ٢٣ / ٢٠١٩

NO:
Date:

العدد :
التاريخ : ٢٠١٩ / ٢٣ / ٥

الى / وكلاء شركتي (Western union) و (MoneyGram) في العراق

الموضوع / سيناريوهات الأشتباه

تحية طيبة ...

استنادا الى الصلاحيات المخولة لنا وفق قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، ولغرض تعزيز النظام الرقابي لوحدة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، تم اعداد السيناريوهات الخاصة بأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الالكترونية من قبل هذا المكتب والتي تتوافق مع بيئة العمل المالية للعراق ويمكن للشركات اعتمادها كحد أدني لأنظمتها الالكترونية ، كما يرجى مراعاة مايلي :

١- تتم اضافة السيناريوهات المرفقة طيا اضافة الى السيناريوهات المرسله اليكم مسبقا من قبل البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة.

٢- مراعاة ان يحتفظ النظام بكافة اشعارات الاشتباه مع كافة الاوليات التي تثبتت سبب تجاوز هذه الاشعارات وكذلك الاحتفاظ بما يثبت قيامكم باجراءات التحقق وسهولة الوصول اليها عند الحاجة .

٣- التأكد من توافر الاوليات عبر النظام ومن سهولة الاتصال بين الفروع والمقر الرئيسي عبر النظام للوصول الى كافة اوليات الحالة المشبوهة في حال الاستفسار عنها بدلا عن البريد الالكتروني ، مما يضمن الاحتفاظ بسرية وسرعة تلقي المعلومات .

٤- ضرورة تحديث بيانات القوائم السوداء بصورة دورية مع امكانية تقاطع المعلومات بشكل مستمر .

٥- التأكد من سهولة الوصول الى كافة المعلومات الخاصة بالعملاء بغية الحصول على نتائج بحث وتحليل عالية الدقة من خلال النظام .

٦- نؤكد على ان تكون المخاطبات بين مكتبنا هذا واقسام الابلاغ في شركاتكم بصورة (سري ويفتح بالذات) .

مع التقدير..

المرافقات/
سيناريوهات الاشتباه



المدير العام

٢٠٢٣/٣/٥

نسخة منه مع المرفق الى:

البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير.

سيناريوهات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالتحويل من خلال وكلاء شركات التحويل العالمية

(ويسترين يونين وموني جرام)

١. حوالات واردة او صادرة دون وجود اي علاقة بين المحول والمستفيد او الغرض من التحويل والمتمثلة بي (علاقة شخصية، رواتب، أقارب، علاج، سياحة، تدريب، عمل، استشارات قانونية، خدمات ... الخ)
٢. حوالات واردة او صادرة بفترات متقاربة.
٣. حوالات صادرة او واردة من والى دول ومواقع جغرافية مصنفة على انها مرتفعة المخاطر او المدرجة على قوائم العقوبات المحلية (قوائم التجميد) والدولية.
٤. حوالات واردة ثم يتم تحويلها بنفس الفترة او بعد فترة قصيرة.
٥. عمليات تحويل متكررة لمره واحدة او بشكل مجزأ.
٦. حوالات صادرة او واردة من عدة اشخاص الى شخص واحد وبالعكس.
٧. حوالات صادرة او واردة من والى الأشخاص أصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر .
٨. تشابه المعلومات الشخصية لعدة اشخاص دون مبرر (العنوان، رقم الهاتف، التولد، رقم الجواز ... الخ).
٩. تحويلات من والى اشخاص او كيانات مدرجين على القوائم السوداء او قوائم الحظر المحلية او الدولية.
١٠. تلقي العميل مبالغ عالية وبما لا يتناسب مع طبيعة نشاطه.
١١. الحوالات المتكررة إلى نفس المستفيد خلال فترة زمنية محددة.
١٢. اختلاف الوثائق المقدمة في كل عميلة تحويل (واردة او صادرة)، وحسب قواعد البيانات المتوفرة لديكم.
١٣. الامتناع عن تقديم جواز السفر للمرسل والمستلم والذي يعتمد في تدقيق الأسماء في القوائم المذكور في الفقرة (٩) أعلاه.
١٤. تلقي العميل حوالات متكررة بمبالغ بسيطة ولذات الفترة.
١٥. تحويلات بمبالغ كبيرة او صغيرة بصورة متكررة من والى دول تعاني من اضطرابات سياسية او امنية.
١٦. تحويلات خارجية وداخلية إلى عدة اشخاص دون وجود علاقة واضحة خاصة إذا كانوا ذوي جنسيات اجنبية ومن دول تشتهر بالاتجار غير المشروع.

تنبيهات اخرى

- ❖ نود ان نبين بأن السيناريوهات اعلاه هي علامات حمراء تشير الشك تم صياغتها وفقا لعمليات تحليل لأنماط سابقة.
- ❖ الاطلاع على نتائج عملية التقييم الوطني لمخطر غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التواصل مع مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.