



NO:  
Date:

العدد: ٦ / ٣ / ٢١٢  
التاريخ: ٢٠٢٣ / ٣ / ٩

الى / شركات الصرافة (A,B) المجازة من قبل البنك المركزي العراقي كافة  
الموضوع / سيناريوهات الاشتباه

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 في الشركات المجازة كافة ، تم اعداد السيناريوهات الخاصة بانظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من قبل هذا المكتب والتي تتوافق مع بيئة العمل المالية للعراق ويمكن للشركات اعتمادها كحد أدنى لأنظمتها الالكترونية ، كما يرجى مراعاة ما يلي :

- ١-تم اضافة السيناريوهات المرفقة طيبا اضافة الى السيناريوهات المرسلة اليكم مسبقا من قبل البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة.
- ٢- مراعاة ان يحتفظ النظام بكافة اشعارات الاشتباه مع كافة الاوليات التي ثبتت سبب تجاوز هذه الاشعارات وكذلك الاحتفاظ بما يثبت قيامكم بإجراءات 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 بدلًا 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..

المدير العام  
٢٠٢٣/٣/٨



المرفقات /  
سيناريوهات الاشتباه

نسخة منه مع المرفق الى:

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

## سيناريوهات أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بشركات الصرافة

١. ان العميل هو المستفيد من عملية الشراء النقدي للعملة وذلك من خلال التأكيد من الوثائق والتواصل المباشر معه.
٢. تذاكر سفر لشراء العملة الأجنبية بشكل متكرر عند انتهاء الفترة المحددة للتقديم(بعد الشراء) مره اخرى.
٣. عمليات شراء العملة الاجنبية للسفر لدول محظورة ومدرجة على قوائم العقوبات الدولية.
٤. العميل قام بعملية شراء الدولار من موقع جغرافية متعددة بشكل واضح.
٥. قيام العميل بالسفر إلى دولة عالية المخاطر وكذلك الدول المفروض عليها عقوبات دولية.
٦. قد يكون العميل خلال فترة شراء الدولار الخاص بالمسافرين قد قدم وثائق مزورة وسافر إلى دول عالية المخاطر.
٧. قيام العميل باستخدام عدد من ارقام الهواتف في كل عملية من عمليات شراء العملة الأجنبية وبشكل متكرر.
٨. حوالات واردة ثم يتم تحويلها بنفس الفترة او بعد فترة قصيرة (بالنسبة إلى وكلاء ويسترن يونيون وموني جرام).
٩. عمليات تحويل داخلية متكررة مقابل سحب لمدحه واحدة او بشكل مجزأ.
١٠. عمليات تحويل داخلية من عدة اشخاص الى شخص واحد.
١١. اجراء حوالات داخلية من خلال وكلاء او اجهزة دفع مختلفة بفترات متقاربة.
١٢. تعاملات مالية متكررة بين اشخاص بدون مبرر واضح لها او لا تربطهم علاقة واضحة.
١٣. تطابق المعلومات الشخصية لعدة اشخاص مختلفين دون مبرر (العنوان، رقم الهاتف، التولد).
١٤. تعاملات مالية بين اشخاص او شركات او منظمات مدرجين على القوائم السوداء.
١٥. استخدام الخدمات المالية/الصيرفة في مناطق مختلفة وبعيدة عن مكان اقامة العميل.
١٦. تلقي التحويل (حوالات داخلية) ببالغ كبرى وبما لا يتاسب مع نشاط العميل، (دخله، نمط حياته، سلوكه).
١٧. الحالات الداخلية المتكررة إلى نفس المستفيد خلال فترة زمنية محددة.
١٨. اختلاف الوثائق المقدمة في كل عملية تحويل (واردة او صادرة) للحالات الداخلية.

### تنبيهات اخرى

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