



NO:
Date:

العدد : ٦ / ٢ / ٢٠٢٣
التاريخ : ٢٠٢٣ / ٢ / 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 الأموال وتمويل الإرهاب المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، ولغرض تعزيز النظام الرقابي لوحدة الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركات المجازة كافة، تم اعداد السيناريوهات الخاصة بأنظمة 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 مايلي :

١- تتم اضافة السيناريوهات المرفقة طيا 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 تثبت 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..

المدير العام
٢٠٢٣ / ٣ / ٩



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 التأكد من الوثائق والتواصل المباشر معه.
٢. تذاكر سفر لشراء العملة الاجنبية 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 مواقع 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 بأستخدام عدد من ارقام الهواتف في كل عملية من عمليات شراء العملة الأجنبية وبشكل متكرر.
٨. حوالات وارده ثم يتم تحويلها بنفس الفترة او بعد فترة قصيرة (بالنسبة إلى وكلاء ويسترن يونين وموني جرام).
٩. عمليات تحويل داخلية متكررة مقابل سحب لمره 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) بمبالغ كبيرة وبما لا يتناسب مع نشاط العميل، (دخله، نمط حياته، سلوكه).
١٧. الحوالات الداخلية المتكررة إلى نفس المستفيد خلال فترة زمنية محددة.
١٨. اختلاف الوثائق المقدمة في كل عميلة تحويل (واردة او صادرة) للحوالات الداخلية.

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 .