



٢٠١٤ / ٣ / ٥

العدد :
التاريخ :

NO:
Date:

٢٠١٩ / ٣ / ٥

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

الموضوع / سيناريوهات الاشتباه

تحية طيبة ...

استناداً إلى 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 ، تم إعداد السيناريوهات الخاصة بأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الالكترونية من قبل هذا المكتب والتي تتوافق مع بيئة العمل المالية للعراق ويمكن للشركات اعتمادها كحد أدنى لأنظمتها الالكترونية ، كما يرجى مراعاة ما يلي :

- ١- تتم إضافة السيناريوهات المرفقة طيباً إضافة إلى السيناريوهات المرسلة اليكم مسبقاً من قبل البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة .
- ٢- مراعاة أن يحتفظ النظام بكافة اشعارات الاشتباه مع كافة الأوليات التي ثبتت سبب تجاوز هذه الاشعارات وكذلك الاحتفاظ بما يثبت قيامكم بإجراءات التحقق وسهولة الوصول إليها عند الحاجة .
- ٣- التأكد من توافر الأوليات عبر النظام ومن سهولة الاتصال بين الفروع والمقر الرئيسي عبر النظام للوصول إلى كافة أوليات الحالة المشبوهة في حال الاستفسار عنها بدلاً عن البريد الإلكتروني ، مما يضمن الاحتفاظ بسرية وسرعة تلقي المعلومات .
- ٤- ضرورة تحديث بيانات القوائم السوداء بصورة دورية مع إمكانية تقاطع المعلومات بشكل مستمر .
- ٥- التأكد من سهولة الوصول إلى كافة المعلومات الخاصة بالعملاء بغية الحصول على نتائج بحث وتحليل عالية الدقة من خلال النظام .
- ٦- نؤكد على أن تكون المخاطبات بين مكتباً هذا واقسام الإبلاغ في شركاتكم بصورة (سري ويفتح بالذات) .

مع التقدير..

المرفقات /
سيناريوهات الاشتباه



نسخة منه مع المرفق إلى:

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

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

(ويسترن يونين وموني جرام)

١. حالات واردة او صادرة دون وجود اي علاقة بين المحوول والمستفيد او الغرض من التحويل والمتمثلة بي (علاقة شخصية، رواتب، أقارب، علاج، سياحة، تدريب، عمل، استشارات قانونية، خدمات ... الخ)
٢. حالات واردة او صادرة بفترات متقاربة.
٣. حالات صادرة او واردة من والى دول وموقع جغرافية مصنفة على انها مرتفعة المخاطر او المدرجة على قوائم العقوبات المحلية (قوائم التجميد) والدولية.
٤. حالات واردة ثم يتم تحويلها بنفس الفترة او بعد فترة قصيرة.
٥. عمليات تحويل متكررة لمره واحدة او بشكل مجزأ.
٦. حالات صادرة او واردة من عدة اشخاص الى شخص واحد وبالعكس.
٧. حالات 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 يتاسب مع طبيعة نشاطه.
١١. الحالات المتكررة إلى نفس المستفيد خلال فترة زمنية محددة.
١٢. اختلاف الوثائق المقدمة في كل عملية 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 حالات 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 أجنبية ومن دول تشتهر بالاتجار غير المشروع.

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.