



NO:
Date:

العدد: ١١٤٧
التاريخ: ١٠ / ٣ / ١٤٤٠

الى / المصارف 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 المصارف المجازة كافة، تم اعداد السيناريوهات الخاصة بأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الالكترونية من قبل هذا المكتب والتي تتوافق مع بيئة العمل المالية للعراق ويمكن للمصارف اعتمادها كحد أدنى لأنظمتها الالكترونية، كما يرجى مراعاة مايلي:

١- تتم اضافة السيناريوهات المرفقة طيا اضافة الى السيناريوهات المرسلة اليكم مسبقا بموجب الاعمام رقم ٢ لسنة ٢٠١٩.

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 مصارفكم بصورة (سري ويفتح بالذات) .

مع التقدير..

المرافقات/
سيناريوهات الاشتباه

المدير العام

١٠ / ٣ / ٢٠٢٣



نسخة منه مع المرفق الى:

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

ت	وصف السيناريو
1	قيام عملاء مختلفين بالتحويل الى مستفيد واحد
2	مصدر أموال الحوالة ناتج عن عدة حوالات من مصارف أخرى في حساب العميل
3	قيام العميل بتغيير مكان الدفع المذكور في الاعتماد المستندي او الفاتورة
4	قيمة الحوالة أكبر من حجم المبالغ في حساب العميل
5	الاشتباه بوجود تقليل او تضخيم للأسعار في الفواتير
6	عمليات متعددة ذات طبيعة متشابهة وبفترات متقاربة ومن مصارف مختلفة
7	صرف عدة صكوك من حساب مصرفي واحد خلال فترة قصيرة
8	اصدار عدة بطاقات ائتمانية دائنة ومدينة لنفس الشخص وخلال فترة قصيرة
9	قيام العميل بفتح حساب وايداع مبلغ لا يتناسب مع طبيعة نشاطه، وكذا تلقى حساب المذكور إيداع من شخص دون ايضاح طبيعة العلاقة
10	شغل العميل منصب حكومي رفيع المستوى، وقد تم سحب كامل أرصدة حساباته بعملة الدينار وايداعها بالدولار
11	عمليات سحب تتم على حساب العميل من خلال ماكينة صراف آلي بمنطقة ذات مخاطر مرتفعة تبعد عن عنوان اقامة العميل، مما قد يشير إلى أن البطاقة ليست بحوزة العميل وأنه ليس المستفيد الحقيقي من الحساب
12	الاشتباه في الاتجار غير المشروع في النقد الاجنبي نتيجة تغذية البطاقة الائتمانية الخاصة بالعميل بايداع نقدي بالعملة المحلية يبعه عمليات سحب نقدي بالدولار من خلال ماكنات صراف آلي خارج البلد
13	تكرار استخدام البطاقة الائتمانية الخاصة بالعميل في عمليات شراء بمبالغ كبيرة بالدولار الأمريكي خارج البلد
14	إيداع مبلغ كبير وربطه وديعة لأجل بما لا يتناسب مع حداثة سن العميل وكونه حاصل علي مؤهل ولم تتضح طبيعة نشاطه.
15	عدم التأكد من الغرض من التحويل الذي أصدره عميل المصرف الى حساب عميل في مصرف محلي اخر ا، بالإضافة إلى عدم الوقوف على العلاقة بينهما
16	تكرار الايداع لصالح اشخاص من قبل احد موظفي المصرف دون تحديد علاقه بينهم
17	عدم وضوح العلاقة بين المحول والمستفيد، وكبر مبلغ التحويل بما لا يتناسب مع طبيعة أنشطة الأطراف المرتبطة بالحساب المتلقي للتحويل وسابق التعاملات عليه

18	تحويل بمبلغ كبير بالدولار الأمريكي من حساب احد الشركات (عميل المصرف) الى شركة اخرى خارج البلد - في إحدى المناطق عالية المخاطر - غير واضح علاقتها بها
19	قيام احد عمليات المصرف (ربة منزل) بعملية تحويل نيابة عن شخص اخر لمستفيد غير واضح علاقتة به في دولة ذات مخاطر مرتفعة
20	تكرار تلقى احد العمليات لتحويلات تقوم بصرفها نقدا بمبالغ صغيرة من العديد من الاشخاص من دول مختلفة بما لا يتناسب مع كونها ربة منزل غير معلوم نشاطا لها، فضلا عن عدم وضوح العلاقة بينها وبين المحولين
21	الاشتباه في استخدام البطاقة الائتمانية في عملية المضاربة بالعملات الافتراضية واستلام مبالغ من جهات غير معروفة بصيغة ايداع على البطاقة
22	شراء وثيقة تأمين ذات قسط وحيد بمبلغ كبير، وسحب جانب منها خلال فترة وجيزة بما لا يتناسب مع طبيعة نشاط العميل
23	قيام العميل بأجراء حوالات متعددة خلال فترة قصيرة
24	قيام العميل بأجراء حوالات الى عدة مستفيدين خلال فترة قصيرة
25	قيام العميل بإصدار حوالات الى دول عالية المخاطر
26	قيام العميل بأجراء حوالة وللمرة الاولى وبمبلغ عالي
27	قيام العميل بطلب التحويل لاستيراد بضائع مختلفة النشاط
28	قيام العميل باستخدام أكثر من مصرف للتحويل خلال فترة زمنية محددة
29	اسم المحول والمستفيد في احدى القوائم العقوبات المحلية او الدولية
30	الاشتباه بعدم منطقية البضائع في الفاتورة من حيث كمية ونوعية المواد عند التحويل
31	قيام العميل بطلب التحويل لنشاطات لا تستوجب تحويلات مكررة