



البنك المركزي العراقي

جمهوريّة العراق  
البنك المركزي العراقي  
مديرية الرقابة على المؤسسات  
المالية غير المصرفيّة

NO :

DATE :

العدد : ٦٣٣ / ١  
التاريخ : ٢٠٢٦/١/٢٩

شركات مزودي خدمات الدفع الإلكتروني كافة  
م/ تحديث سيناريوهات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تحية طيبة...

لتعزيز النظام الرقابي لقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في شركاتكم، ونظرًا إلى أهمية السيناريوهات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يتم من خلالها اكتشاف العمليات المالية المشبوهة، ولأجل تحديثها بما يتلاءم والواقع الحالي لعمليات الدفع الإلكتروني، تقرر الآتي:

- ١- اعتماد سيناريوهات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحدثة (مرافقة نسختها) للعمل بموجبها.
- ٢- إلغاء العمل بالسيناريوهات المعممة من هذا البنك بموجب إعامينا المرقمين (٢٩٥/٥/٩) و(٢٤٠/١٠/٩) في ٢٠٢٠/١٠/٢٠ و٢٠٢٣/٤/١٨.
- ٣- إمكانية قيامكم إضافة سيناريوهات أخرى بحسب طبيعة النشاطات والخدمات المقدمة منكم، أو الحالات التي تُكتشف مستقبلاً.

نؤكّد ضرورة إعلامنا حال قيامكم تطبيق السيناريوهات المحدثة على أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بكم.. مع التقدير.

أ.د. عمار حمد خلف  
نائب المحافظ وكالة

٢٠٢٦/١/٢٩

صورة عنه إلى /

- مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ إشارة إلى كتابكم المرقم (٢٠٢٥/١٢/٣٠) في ٣٨٦٢/١/٢٣، للتفضل بالعلم.. مع التقدير.
- مكتب الامثل/ إشارة إلى موافقة السيد المحافظ على مطالعتنا المرقمة (٣٣/١٠/١) في ٢٠٢٦/١/٢٢ (مرافقة نسختها)، لإجراء اللازم بحذف المادة (١٥) من ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بمعتمدي خدمات الدفع الإلكتروني المتعلقة بالسيناريوهات المدرجة ضمن المادة أعلاه.. مع التقدير.
- دائرة الإحصاء والأبحاث/ إشارة إلى مذكرتكم المرقمة (١٣٥/١٠/٤) في ٢٠٢٦/١/٢٢، للتفضل بالعلم.. مع التقدير.
- قسم مراقبة مزودي خدمات الدفع الرقفي في هذه المديرية/ لإجراء اللازم بالتفقيق في عمليات التفتيش الميداني.. مع التقدير.

تصنيف الخدمة	التحقق المطلوب	مستوى الخطر	النمط/التكرار	السلوك	السياق	الوصف المختصر	رقم السيناريو
محفظة إلكترونية + بطاقة إلكترونية	التحقق من مصدر الاموال وتحديث بيانات العميل	متوسط الى مرتفع	٣ تكرار العملية او اكثـر في شهر واحد لابداعات وتحويلات تفوق معدل الدخل الشهري	ابداعات او تحويلات تفوق المتوسط الشهري المعلن	العميل لديه دخل محدود موثق في النظام	قيمة الابداعات لا تتناسب مع دخل العميل او نشاطه	١
بطاقات إلكترونية	التحقق من نشاط العميل	مرتفع	٣ أكثر من عمليات خلال شهر	شراء متكرر لأسمدة او أحماض او أسلاك	العميل غير منتبـل لأي نشاط صناعي او زراعي	شراء متكرر لمواد قد تدخل في تصنيع المتجرات	٢
محفظة إلكترونية + بطاقة إلكترونية	مطابقة العمليات مع نمط نشاط العميل وموقعه الجغرافي	متوسط الى مرتفع	٣ عمليات في اليوم الواحد من موقع مختلفة	إجراء ايداع وسحب في نفس اليوم من وكـلاء وفروع متعددة	بطاقة / محفظة إلكترونية شخصية بدون نشاط تجاري	ابداع وسحب متعدد في نفس اليوم ومن أماكن مختلفة	٣
بطاقات إلكترونية	مطابقة بيانات، البطاقات، عناوين، العلامـاء، مصدر التمويل	مرتفع	نفس التاجر او الصراف يتلقـى استخدام من عدة بطاقات	استخدام اكثر من ٣ بطاقات مختلفة في نفس اليوم صادرـة من نفس المصدر	موقع تجاري او جهاز صراف يتكرر عليه الاستخدام من عدة بطاقات	استخدام عدة بطاقات مختلفة على نفس التاجر او الصراف الآلي بمبالغ مقاربة للحد اليومي المسموح	٤
بطاقات إلكترونية	مطابقة الحركـات مع موقع العميل ودواعـي السفر	مرتفع	استخدام شـبه يومـي وبـقيمة ثابتـة مثلـاً ٣٩٠ دولار من أصل ٤٠٠ دولار	عمليـات مالية متكرـرة وبـقيمة ثابتـة قرـيبة من الحـد اليومـي	بطـاقة شخصـية تـستخدم خـارج البلـاد بشـكل دورـي	سحب او شراء خـارج العـراق بمـبالغ متسـاوية يومـياً	٥
محفظة إلكترونية	مطابقة نـمط العمـليات مع أنشـطة الإنـترنت والـموقع المرـتبـطة	مرتفع	٤ عمـليـات او اكـثر خـلال أسبوع واحد بمـبالغ عـشرـية غير منـطقـية لا تـتوافق مع الفـئـات الرـسمـية	استـخدام المـحفـظـة كـوسـيطـ تـداـول غـير مـشـروـع (فورـكس)، عمـلات مشـفـرة، مـراـهـنـات	محـفـظـة شخصـية تـفذ عمـليـات إـيدـاع بمـبالغ غـير طـبـيعـية عـلـى سـيـلـ المـثال لا الحـصـر (١,٢٨٧ دـعـ) او ٥٧,٨٧٦ دـعـ .. الخ	سحب/ابداع مبالغ غير منطقية (عـشرـية) في المـحفـظـة الإـلكـتروـنية	٦

بطاقات إلكترونية	التحقق من موقع العميل ووسيلة تفيذه الفعلية	مرتفع	مرتين خلال الأسبوع	عملية مزدوجة بزمن متقارب مما يشير إلى وساطة أو تهريب إلكتروني	البطاقة تُستخدم لإيداع داخل العراق وسحب خارجي مباشر	إيداع داخل العراق وسحب خارج العراق خلال نفس اليوم	٧
محفظة إلكترونية	التحقق من علاقة أصحاب البطاقات بالعميل	مرتفع	تكرار من بطاقات متعددة بدون علاقة واضحة	٣ بطاقات مختلفة او اكثربطاقات تتبع المحفظة خلال أسبوع	محفظة شخصية تتلقى اموال من بطاقات مختلفة بشكل منتظم	تبعية المحفظة من عدة بطاقات إلكترونية	٨
محفظة إلكترونية	مطابقة العناوين وربطها بجهات قد تستخدم الحساب ك وسيط	متوسط الى مرتفع	السحب من وكلاء في مناطق غير سكن العميل	٣ محافظ مختلفة او اكثربطاقات خلال أسبوع	زيائن يسحبون أموالهم من وكلاء بعيدين جغرافياً	سحب/إيداع نقدي من وكلاء في محافظ مختلفة	٩
وكيل / منفذ	مراجعة نوعية الوكيل ونشاطه وتبرير التوقيت	متوسط	٥ مرات او اكثر في اسبوع واحد	عمليات نقدية بين الساعة ٦:٠٠ - ١٢:٠٠ صباحاً	استخدام خارج ساعات النشاط الطبيعي	السحب او الإيداع من خلال الوكيل في ساعات متأخرة من الليل (بإثناء وكلاء المتواجدين في المناطق السياحية)	١٠
وكيل / منفذ / تاجر	التحقق من الوكيل / المنفذ وبيان الاجراءات المتخذة	مرتفع	٣ بطاقات او اكثر على نفس الجهاز او الوكيل خلال يومين	بطاقات محظورة خارجياً تُستخدم محلياً لسحب الأموال	استخدام بطاقة إلكترونية داخل العراق للسحب فقط	منفذ سحب نقدي تتم من خلاله عمليات سحب اموال لبطاقات تم حظرها من السحب والشراء خارج العراق	١١
بطاقات إلكترونية	تحديد الجهة المستفيدة وتحليل سلوك الاستخدام	مرتفع	٤ عمليات شراء او اكثر في الأسبوع تساوي مبلغ	شراء هدايا او رموز رقمية بمبالغ مرتفعة	البطاقة تُستخدم بشكل متكرر على تطبيقات توفر خاصية شراء	مبالغ مرتفعة تُستخدم لشراء هدايا إلكترونية عبر مواقع التواصل	١٢

			(٥٠٠,٠٠٠) د.ع او اكثر للعملية الواحدة		او ارسال الهدايا.		
بطاقات الإلكترونية	تحليل الموقع وعلقة العميل بها	مرتفع	٣ عمليات او اكثر تتم على موقع مختلف خلال اسبوع واحد	استخدام البطاقة لشراء منتجات او اشتراكات دون طلب OTP	عمليات شراء الإلكترونية من موقع بدون تحقق أمني	الدفع المتكرر على موقع غير مدعومة بخاصية "الحماية ثلاثة الأبعاد"	١٣
بطاقات الإلكترونية	مطابقة مصادر دخل العميل	مرتفع	٣ مرات او اكثر اسبوعياً	شراء سلع مرتفعة القيمة لا تتلائم مع نشاط الزبون	بطاقة تُستخدم على تاجر واحد او أكثر من قطاع الذهب او السلع الفاخرة	الشراء المتكرر من تجار مجوهرات او سلع مرتفعة القيمة	١٤
بطاقات الإلكترونية	مراجعة مصدر التمويل الإضافي	مرتفع	مرة او اكثر خلال نفس دوره الراتب	عمليات نفوق الراتب الشهري ٣ اضعاف	بطاقة مخصصة للرواتب تُستخدم للشراء او السحب خارج العراق بمتى مرتفعة	استخدام بطاقة توطين رواتب لحركات مالية خارجية ضخمة	١٥
محفظة الإلكترونية + بطاقة الكترونية	تبع الجهة المستفيدة وتحليل مصدر الأموال	مرتفع	٣ مرات او اكثر اسبوعياً	تحركات سريعة للاموال ضمن ٤ ساعة من الإيداع	عميل يقوم بإيداع مبالغ كبيرة ويتبعها بتحويل او سحب خلال نفس اليوم	إيداع بمبالغ كبيرة ثم تحويل او سحب فوري	١٦
تحويلات خارجية + بطاقات + محافظ	تحقق من مصدر الأموال وسبب الاستخدام السريع	مرتفع	٣ مرات او اكثر خلال أسبوع من نفس المستخدمين الجدد	تحويل مالي خلال ٢٤ ساعة من فتح الحساب	محفظة جديدة او بطاقة تُستخدم مباشرة خدمة التحويل الخارجي ان وجدت	فتح محفظة او بطاقة واستخدام فوري لتحويلات الخارجية	١٧
تحويلات خارجية + بطاقات + محافظ	مراجعة سجل الحركات المالية ال الخاصة بالمتعاملين	مرتفع	تحويلات الى اشخاص مرتفعي المخاطر سبق وان تم الاشتباہ بحركاتهم المالية	أكثر من تحويل واحد إلى نفس الجهة	الزبون يتعامل مع جهة سبق الاشتباه بها او بعلاقتها	تحويلات الى أشخاص مرتبطين بنشاطات غير قانونية	١٨

١٩	نماط مفاجئ على حساب كان خاماً أو العكس	محفظة او بطاقة لم تُستخدم لفترة طويلة ثم تبدأ حركة مفاجئة او العكس	نشاط عالي بعد خمول اكثر من ٩٠ يوم او استخدام يومي بمبالغ مرتفعة ثم يتم ترك الاستخدام	أكثر من ٣ عمليات تساوي الحد اليومي المسموح للاستخدام في أول ٤٨ ساعة	متوسط الى مرتفع	التحقق من دوافع النشاط المفاجئ ومصدر الأموال	محفظة الكترونية + بطاقة الكترونية
٢٠	استخدام المحفظة او البطاقة للتداول في العملات المشفرة او الفوركس او المراهنات	المعاملات تشير الى نشاط على موقع غير مصرح بها	عمليات مالية بمبالغ لا تتوافق مع الفئات الرسمية	أكثر على موقع او تطبيقات تتعامل بالعملات المشفرة والمراهنات	مرتفع	الإبلاغ الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب كونها أنشطة محظورة	بطاقة الكترونية + محفظة الكترونية
٢١	شراء أرصدة او اشتراكات غير مرخصة	استخدام البطاقة لشراء خدمات من منصات غير مصرح بها	شراء رصيد هاتف او اشتراك رقمي من منصات او جهات غير مرخصة من الجهة القطاعية	٣ عمليات شراء او اكثر من نفس الجهة	متوسط	تحقق من جهة البائع والتواصل مع الزبون لمعرفة الاسباب	بطاقة الكترونية
٢٢	تطابق معلومات حسابات متعددة دون مبرر	عدة حسابات تشتراك في رقم هاتف او عنوان او تاريخ ولادة	حسابات او بطاقات بنفس البيانات الشخصية	الحسابات بنفس المعلومات لكن لأشخاص مختلفين	مرتفع	مطابقة الحسابات والتحقق من الاسباب	سلوك زبون
٢٣	تنفيذ معاملات صغيرة متعددة باستخدام بطاقات مختلفة خلال نفس اليوم	نشاط قصير الأمد يتضمن تعدد المحاولات الفاشلة	اصطبار صلاحية البطاقات المرتبطة بجهة واحدة	تكرار خلال يوم واحد باستخدام أكثر من بطاقة	مرتفع	مراجعة هوية المستخدم وتحليل سلوكه	بطاقة الكترونية
٢٤	محاولة استعلام الزبون عن بيانات بطاقة/محفظة لا تعود له	محاولات استعلام لأرقام بطاقات/محفظة متعددة	قيام زبون بالاستعلام عن بطاقات/محافظ غير عائدة اليه مما يؤشر على انه المستفيد الحقيقي	٢ محاولات او اكثر للإستعلام عن بطاقات/محافظ مختلفة	مرتفع	مطابقة الحسابات والحركات لغرض الوصول للمستفيد الحقيقي	محفظة الكترونية + محفظة الكترونية
٢٥	نكرار إلغاء بطاقات وإعادة إصدارها خلال فترة قصيرة	إصدار بطاقة جديدة بعد الغاء البطاقة السابقة دون مبرر	إلغاء بطاقات بدون استخدام فعلي وإصدار بديل	أكثر من مرتين خلال نفس الشهر	متوسط	مراجعة مبررات الإلغاء والتوثيق المرفق	بطاقة الكترونية