



NO :  
DATE :

العدد : ١ / ٦ / ٣٣  
التاريخ : ٢٠٢٦ / ١ / ٢٩


**شركات مزوّدي خدمات الدفع الالكتروني 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 الالكتروني، تقرر الآتي:

- ١- اعتماد سيناريوهات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المُحدّثة (مرافقة نسختها) للعمل بموجبها.
- ٢- إلغاء العمل بالسيناريوهات المعمّمة من هذا البنك بموجب إعمامينا المرقمين (٢٩٥/٥/٩) و(٢٤٠/١٠/٩) في ٢٠/١٠/٢٠٢٠ و ١٨/٤/٢٠٢٣.
- ٣- إمكانية قيامكم إضافة سيناريوهات أخرى بحسب طبيعة النشاطات والخدمات المُقدّمة منكم، أو الحالات التي تُكتشف مستقبلاً.

نؤكد ضرورة إعلامنا حال قيامكم تطبيق السيناريوهات المُحدّثة 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 (١/٢) ت/ح/٣٨٦٢ في ٢٠٢٥/١٢/٣٠، للتفضل بالعلم.. مع التقدير.
- مكتب الامتثال/ إشارة إلى موافقة السيد المحافظ على مطالعتنا المرقمة (١٠/أ/٣٣) ت/ح/١٠ في ٢٠٢٦/١/٢٢ (مرافقة نسختها)، لإجراء اللازم بحذف المادة (١٥) من ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بمقّمي خدمات الدفع الالكتروني 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 مزوّدي خدمات الدفع الرقمي في هذه المديرية/ لإجراء اللازم بالتدقيق في عمليات التفتيش الميداني.. مع التقدير.

رقم السيناريو	الوصف المختصر	السياق	السلوك	النمط/التكرار	مستوى الخطر	التحقق المطلوب	تصنيف الخدمة
١	قيمة الايداعات لا تتناسب مع دخل العميل او نشاطه	العميل لديه دخل محدود موثق في النظام	إيداعات او تحويلات تفوق المتوسط الشهري المعلن	تكرار العملية ٣ مرات او اكثر في شهر واحد لايداعات وتحويلات تفوق معدل الدخل الشهري	متوسط الى مرتفع	التحقق من مصدر الاموال وتحديث بيانات العميل	محفظة إلكترونية + بطاقة إلكترونية
٢	شراء متكرر لمواد قد تدخل في تصنيع المتفجرات	العميل غير منتسب لأي نشاط صناعي او زراعي	شراء متكرر لأسمدة او أحماض او أسلاك	أكثر من ٣ عمليات خلال شهر	مرتفع	التحقق من نشاط العميل	بطاقات إلكترونية
٣	إيداع وسحب متعدد في نفس اليوم ومن أماكن مختلفة	بطاقة / محفظة إلكترونية شخصية بدون نشاط تجاري	إجراء إيداع وسحب في نفس اليوم من وكلاء وفروع متعددة	٣ عمليات في اليوم الواحد من مواقع مختلفة	متوسط الى مرتفع	مطابقة العمليات مع نمط نشاط العميل وموقعه الجغرافي	محفظة إلكترونية + بطاقة إلكترونية
٤	استخدام عدة بطاقات مختلفة على نفس التاجر او الصراف الآلي بمبالغ مقاربة للحد اليومي المسموح	موقع تجاري او جهاز صراف يتكرر عليه الاستخدام من عدة بطاقات	استخدام اكثر من ٣ بطاقات مختلفة في نفس اليوم صادرة من نفس المصدر	نفس التاجر او الصراف يتلقى استخدام من عدة بطاقات	مرتفع	مطابقة بيانات البطاقات، عناوين العملاء، مصدر التمويل	بطاقات إلكترونية
٥	سحب او شراء خارج العراق بمبالغ متساوية يومياً	بطاقة شخصية تستخدم خارج البلاد بشكل دوري	عمليات مالية متكررة وقيمة ثابتة قريبة من الحد اليومي	استخدام شبه يومي وقيمة ثابتة مثلاً ٣٩٠ دولار من أصل ٤٠٠ دولار	مرتفع	مطابقة الحركات مع موقع العميل ودواعي السفر	بطاقات إلكترونية
٦	سحب/ إيداع مبالغ غير منطقية (عشرية) في المحفظة الإلكترونية	محفظة شخصية تنفيذ عمليات إيداع بمبالغ غير طبيعية على سبيل المثال لا الحصر ١,٢٨٧ (ع.د) او ٥٧,٨٧٦ (ع.د) الخ	استخدام المحفظة كوسيط تداول غير مشروع (فوركس)، عملات مشفرة، (مراهنات)	٤ عمليات او اكثر خلال أسبوع واحد بمبالغ عشرية غير منطقية لا تتوافق مع الفئات الرسمية	مرتفع	مطابقة نمط العمليات مع أنشطة الإنترنت والمواقع المرتبطة	محفظة إلكترونية

٧	إيداع داخل العراق وسحب خارج العراق خلال نفس اليوم	البطاقة تُستخدم لإيداع داخل العراق وسحب خارجي مباشر	عملية مزدوجة بزمن متقارب مما يشير الى وساطة او تهريب إلكتروني	مرتين خلال الاسبوع	مرتفع	التحقق من موقع العميل ووسيلة تنفيذه الفعلية	بطاقات إلكترونية
٨	تعبئة المحفظة من عدة بطاقات إلكترونية	محفظة شخصية تتلقى اموال من بطاقات مختلفة بشكل منظم	٣ بطاقات مختلفة او اكثر تعبئ المحفظة خلال أسبوع	تكرار من بطاقات متعددة بدون علاقة واضحة	مرتفع	التحقق من علاقة أصحاب البطاقات بالعميل	محفظة إلكترونية
٩	سحب/ايداع نقدي من وكلاء في محافظ مختلفة	زبائن يسحبون أموالهم من وكلاء بعيدين جغرافياً	٣ محافظ مختلفة او اكثر خلال اسبوع	السحب من وكلاء في مناطق غير سكن العميل	متوسط الى مرتفع	مطابقة العناوين وربطها بجهات قد تستخدم الحساب كوسيط	محفظة إلكترونية
١٠	السحب او الإيداع من خلال الوكيل في ساعات متأخرة من الليل (باستثناء الوكلاء المتواجدين في المناطق السياحية)	استخدام خارج ساعات النشاط الطبيعي	عمليات نقدية بين الساعة ٦:٠٠ - ١:٠٠ صباحاً	٥ مرات او اكثر في اسبوع واحد	متوسط	مراجعة نوعية الوكيل ونشاطه وتبرير التوقيت	وكيل / منفذ
١١	منفذ سحب نقدي تتم من خلاله عمليات سحب اموال لبطاقات تم حظرها من السحب والشراء خارج العراق	استخدام بطاقة إلكترونية داخل العراق للسحب فقط	بطاقات محظورة خارجياً تُستخدم محلياً لسحب الأموال	٣ بطاقات او اكثر على نفس الجهاز او الوكيل خلال يومين	مرتفع	التحقق من الوكيل / المنفذ وبيان الاجراءات المتخذة	وكيل / منفذ / تاجر
١٢	مبالغ مرتفعة تُستخدم لشراء هدايا إلكترونية عبر مواقع التواصل	البطاقة تُستخدم بشكل متكرر على تطبيقات توفر خاصية شراء	شراء هدايا او رموز رقمية بمبالغ مرتفعة.	٤ عمليات شراء او اكثر في الأسبوع تساوي مبلغ	مرتفع	تحديد الجهة المستفيدة وتحليل سلوك الاستخدام	بطاقات إلكترونية

			(٥٠٠,٠٠٠) د.ع او اكثر للمعملية الواحدة		او ارسال الهدايا.		
بطاقات إلكترونية	تحليل المواقع وعلاقة العمل بها	مرتفع	٣ عمليات او اكتر تتم على مواقع مختلفة خلال اسبوع واحد	استخدام البطاقة لشراء منتجات او اشترارات دون طلب OTP	عمليات شراء إلكترونية من مواقع بدون تحقق أمني	الدفع المتكرر على مواقع غير مدعومة بخاصية "الحماية ثلاثية الابعاد"	١٣
بطاقات إلكترونية	مطابقة مصادر دخل العمل	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 تاجر مجوهرات او سلع مرتفعة القيمة	١٤
بطاقات إلكترونية	مراجعة مصدر التمويل الإضافي	مرتفع	مرة او اكتر خلال نفس دورة الراتب	عمليات تفوق الراتب الشهري ٣ اضعاف	بطاقة مخصصة للرواتب تُستخدم للشراء او السحب خارج العراق بمبالغ مرتفعة	استخدام بطاقة توطين رواتب لحركات مالية خارجية ضخمة	١٥
محفظة إلكترونية + بطاقة إلكترونية	تتبع الجهة المستفيدة وتحليل مصدر الأموال	مرتفع	٣ مرات او اكثر اسبوعياً	تحركات سريعة للاموال ضمن ٢٤ ساعة من الإيداع	عمل يقوم بإيداع مبالغ كبيرة ويتبعها بتحويل او سحب خلال نفس اليوم	إيداع بمبالغ كبيرة ثم تحويل اوسحب فوري	١٦
تحويلات خارجية + بطاقات + محافظ	تحقق من مصدر الاموال 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 للتحويلات الخارجية	١٧
تحويلات خارجية + بطاقات + محافظ	مراجعة سجل الحركات المالية الخاصة بالمعاملين	مرتفع	تحويلات الى اشخاص مرتفعي المخاطر سبق وان تم الاشتباه بحركاتهم المالية	أكثر من تحويل واحد الى نفس الجهة	الزبون يتعامل مع جهة سبق الاشتباه بها او بعلاقاتها	تحويلات الى أشخاص مرتبطين بنشاطات غير قانونية	١٨

١٩	نشاط مفاجئ على حساب كان خاملاً 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 اول 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 مواقع غير مصرح بها	عمليات مالية بمبالغ لا تتوافق مع الفئات الرسمية	٣ عمليات او اكثر على مواقع 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 من جهات 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 تشترك 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	اختبار 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/محافظ 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	بطاقة الكترونية + محفظة الكترونية
٢٥	تكرار إلغاء بطاقات وإعادة إصدارها خلال فترة قصيرة	إصدار بطاقة جديدة بعد إلغاء 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