



البنك المركزي العراقي

دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية

شعبة المعايير والامتثال

العدد : ٢٥٢ / ٥ / ٩
التاريخ : ٢٠٢٣ / ٥ / ٢

NO :

Date :

الى / شركات الصرافة المجازة من الفئتين (B، A)

م / سيناريوهات الاشتباه

تحية طيبة..

لغرض تعزيز النظام الرقابي لوحدة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في الشركات المجازة كافة ، تم اعداد السيناريوهات الخاصة بأنظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي تتوافق مع بيئة العمل المالية للعراق ويمكن لشركاتكم اعتمادها كحد ادنى لانظمتها الالكترونية مع مراعاة ما يلي:

اولاً:

- ١- تتم اضافة السيناريوهات المرفقة طياً الى السيناريوهات المرسلة اليكم مسبقاً من قبل البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة بموجب اعماننا المرقم (١٦٠٤٤/٥/٩) في ٢٠٢٠/١١/٥.
- ٢- مراعاة ان يحتفظ النظام بكافة اشعارات الاشتباه مع 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.

ثانياً:

نؤكد على ان تكون المخاطبات بين مكتب مكافحة غسل الاموال واقسام الابلاغ في شركاتكم بصورة (سري ويفتح بالذات).

مع التقدير...

فيصل الهيمص

نائب المحافظ وكالة

٢٠٢٣/٤/

سيناريوهات أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بشركات الصرافة المجازة من قبل البنك المركزي العراقي

١. ان العميل هو المستفيد من عملية الشراء النقدي للعملة الاجنبية 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 عملية شراء الدولار الخاص بالمسافرين قد قدم وثائق تثبت بأنه يروم السفر الى دولة غير محظورة من التعامل بعملة الدولار، وبعد تدقيق طلب الشراء خلال الفترة اللاحقة لعملية الشراء الاولى لذات العميل وختمات جواز السفر تبين بأنه قد سافر الى دولة محظورة التعامل بعملة الدولار والمفروض عليها عقوبات دولية.
٧. قيام العميل باستخدام ارقام هواتف مختلفة في كل عملية من عمليات شراء العملة الأجنبية وبشكل متكرر.
٨. حوالات واردة ثم يتم تحويلها بنفس الفترة او بعد فترة قصيرة.
٩. عمليات تحويل داخلية من عدة اشخاص الى شخص واحد وبالعكس.
١٠. حوالات صادرة او واردة من والى الأشخاص أصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر.
١١. تعاملات مالية متكررة بين اشخاص بدون مبرر واضح لها او لا تربطهم علاقة واضحة.
١٢. تشابه المعلومات الشخصية لعدة اشخاص مختلفين دون مبرر (العنوان، رقم الهاتف، التولد، رقم البطاقة الوطنية، رقم الجواز الخ).
١٣. تحويلات مالية بين اشخاص او كيانات مدرجة على القوائم العقوبات المحلية (قوائم التجميد) والدولية.
١٤. استخدام الخدمات المالية/الصيرفة في مناطق مختلفة وبعيدة عن مكان اقامة العميل.
١٥. تلقي او تحويل (مرسل او مستلم) مبالغ عالية وبما لا يتناسب مع طبيعة نشاط العميل، (دخله، نمط حياته، سلوكه).
١٦. حوالات داخلية صادرة او واردة الى نفس المستفيد (عمليات تحويل داخلية واردة لنفس المستفيد او صادرة منه الى عدة اشخاص) خلال فترات زمنية متقاربة وبشكل مجزئ.

تنبيهات اخرى

- ❖ نود ان ندين 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 الارهاب من خلال التواصل مع مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

