



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 لشركتكم اعتمادها كحد ادنى لانظمتها الالكترونية مع مراعاة ما يلي:

اولا:

- ١- تتم اضافة السيناريوهات المرفقة طيا الى السيناريوهات المرسله اليكم مسبقا 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.

ثانيا:

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

مع التقدير...

30/4/2023
فيصل الهيمص

نائب المحافظ وكالة

٢٠٢٣/٤/

سيناريوهات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الخاصة بالتحويل من خلال وكلاء شركات التحويل العالمية (ويسترين يونين وموني جرام)

- ١- حوالات واردة او صادرة دون وجود اي علاقة بين المحول والمستفيد او الغرض من التحويل المتمثلة بي (علاقة شخصية ، رواتب ، اقارب ، علاج، سياحة ، تدريب، عمل استشارات قانونية ،خدمات .. الخ)
- ٢- حوالات واردة او صادرة بفترات متقاربة.
- ٣- حوالات صادرة او واردة من والى دول ومواقع جغرافية مصنفة على انها مرتفعة المخاطر او المدرجة على قوائم العقوبات الملحية (قوائم التجميد) والدولية.
- ٤- حوالات واردة ثم يتم تحويلها بنفس الفترة او بعد فترة قصيرة.
- ٥- عمليات تحويل متكررة لمرة واحدة او بشكل مجزأ.
- ٦- حوالات صادرة او واردة من عدة اشخاص الى شخص واحد وبالعكس.
- ٧- حوالات صادرة او واردة من والى الاشخاص اصحاب 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 بمبالغ عالية وبما لا يتناسب مع طبيعة نشاطه.
- ١١- الحوالات المتكررة الى 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 الاسماء في القوائم المذكور في الفقرة (٩) اعلاه.
- ١٤- تلقي العميل حوالات 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 الى عدة اشخاص دون وجود علاقة واضحة خاصة اذا كانوا ذوي جنسيات اجنبية ومن دول تشتهر بالاتجار غير المشروع.

تنبيهات اخرى:

- ❖ نود ان نبين بأن السيناريوهات اعلاه هي علامات حمراء تشير الشك تم صياغتها وفقا لعمليات تحليل لانماط سابقة
- ❖ الاطلاع على نتائج عملية التقييم الوطني لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب من خلال التواصل مع مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.