



البنك المركزي العراقي  
دائرة مراقبة الصيرفة

دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية

شعبة المعايير والامتثال

العدد : ٢٦٨ / ٥ / ٩

التاريخ : ٢٠٢٣ / ٥ / ٩

NO :

Date :

الى / وكلاء شركتي (Western Union) و (MoneyGram)

م / سيناريوهات الاشتباه

تحية طيبة..

لغرض تعزيز النظام الرقابي لوحدة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ،  
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 هذا البنك بموجب اعماننا المرقم (١٦٠٤٤/٥/٩) في ٢٠٢٠/١١/٥.
- ٢- مراعاة ان يحتفظ النظام بكافة اشعارات الاشتباه مع الاوليات التي تثبتت 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 وتمويل الارهاب  
واقسام الابلاغ في شركتكم بصورة (سري ويفتح بالذات).  
مع التقدير...

فيصل الهيمص

نائب المحافظ وكالة

٢٠٢٣/٥/٩

## 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 و 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 مبالغ 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 تثير 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.