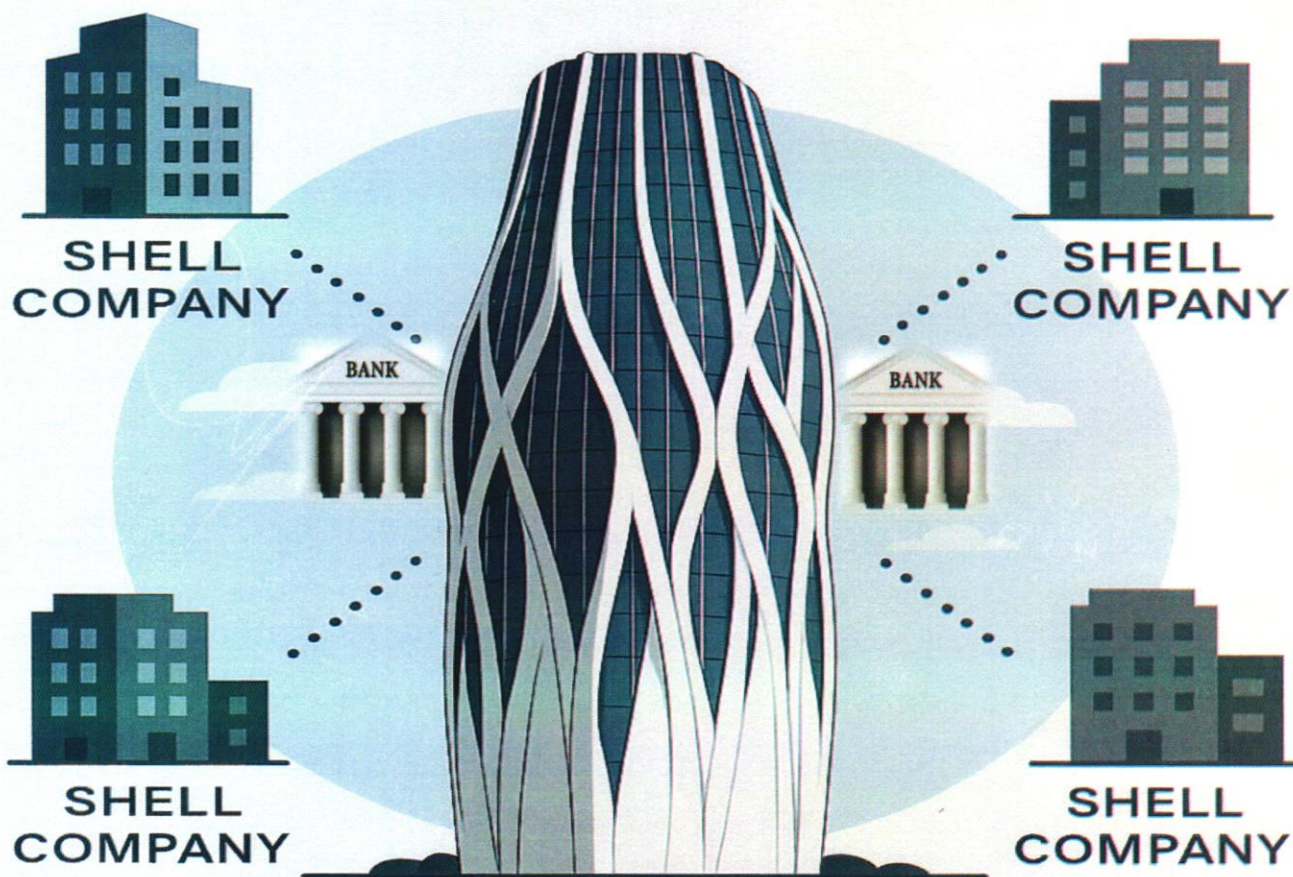


Central Bank of Iraq

Compliance Office

البنك المركزي العراقي

مكتب الامتثال



Central Bank of Iraq

دليل التعرف على الشركات الوهمية (Shell Companies)



قائمة المحتويات

٣	أولاً:- المقدمة
٣	ثانياً: الهدف من الدليل
٣	ثالثاً:- نطاق تطبيق الدليل
٤	رابعاً:- التعريفات :
	الشركات الوهمية
	غسل الاموال
	تمويل الارهاب
	الجهات الرقابية
	المستفيد الحقيقي:
	تدابير العناية الواجبة:
٥	خامساً :- الاساس القانوني
	توصيات مجموعة العمل المالي(FATF) ، ولا سيما التوصيات منها (٢٥.١٠.١) المتعلقة بالمخاطر والعناية الواجبة والملكية المستفيدة النهائي
	قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب العراقي رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٥ .
	الضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وتمويل الارهاب ومنع انتشار التسلح.
	الدليل الإرشادي الخاص بالتقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب ٢٠٢٤ .
	أفضل الممارسات الدولية في إدارة مخاطر الهياكل القانونية المعقدة.
٥	سادساً :- آلية التعامل في حالة وجود اشتباه بوجود شركات وهمية
	رفع الحالة إلى قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب AML/CFT.
	تطبيق العناية الواجبة المعززة (EDD) .
	توثيق نتائج التحليل وتقييم المخاطر بشكل مفصل.
	اتخاذ قرار بشأن الاستمرار أو تقييد أو إنهاء العلاقة مع العميل.
	رفع تقرير اشتباه (STR) عند وجود أسباب معقولة للاشتباه.
٥	سابعاً :- التوثيق وحفظ السجلات
٥	ثامناً:- آلية مواجهة مخاطر الشركات الوهمية :
٨	تاسعاً :- مصفوفة (RACI) تحديد وإدارة مخاطر شركات الوهمية
٩	عاشراً: الإجراءات والممارسات الامثل لتنفيذ النهج القائم على المخاطر
١١	قائمة الملحق الخاصة في استمارات Red Flags



أولاً:- المقدمة

انطلاقاً من الدور المحوري الذي يضطلع به البنك المركزي العراقي في الحفاظ على استقرار النظام المالي وحماية القطاع المالي والمصرفي، وتعزيز سلامته وكفاءته، وبما ينسجم مع مهامه الرقابية والتنظيمية الرامية إلى الحد من المخاطر التي قد تهدد نزاهة النظام المالي والمصرفي، تأتي أهمية هذا الدليل كأداة إرشادية متخصصة لمعالجة أحد أبرز التحديات المعاصرة المتمثلة في الشركات الوهمية (Shell Companies).

ونظراً لما تمثله الشركات الوهمية من وسيلة شائعة يُصار إلى استخدامها في استغلال القطاع المصرفي والمؤسسات المالية لتمير العمليات المشبوهة، وارتكاب عمليات الاحتيال، وإخفاء هوية المستفيد الحقيقي، وتسهيل عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فإن هذه الهياكل القانونية الصورية تُعد من أهم مصادر المخاطر التي تتطلب مستوى عالياً من اليقظة والرقابة والتحليل المهني عند التعامل مع العملاء من الأشخاص الاعتباريين.

حيث تم إعداد هذا الدليل استناداً إلى التوصيات والمعايير الدولية الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) والجهات المنبثقة عنها مثل مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا (MENAFATF) وما تم تثبيته من ضمن تقارير التقييمات الدولية ولا سيما تلك المتعلقة بالشفافية في الهياكل القانونية وتحديد المالك المستفيد النهائي، وبما ينسجم مع أفضل الممارسات الدولية في مجال مكافحة استغلال الشركات الوهمية لأغراض غير مشروعة.

كما يُسهم هذا الدليل في توحيد الفهم والتطبيق داخل المؤسسات المالية فيما يتعلق بمخاطر الشركات الوهمية، وبما يعزز من قدرة المصارف على الكشف المبكر، والتحليل السليم، واتخاذ القرار المؤسسي المدروس بشأن التعامل مع الهياكل القانونية المعقدة أو غير الشفافة، وبما ينسجم مع المتطلبات الرقابية والتنظيمية النافذة.

ثانياً: الهدف من الدليل

يهدف هذا الدليل إلى تزويد المصارف والمؤسسات المالية بإطار عملي ومنهجي للتعرف على مخاطر الشركات الوهمية (Shell Companies)، وتقييمها، وإدارتها، بما ينسجم مع متطلبات البنك المركزي العراقي وتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، وبما يدعم تطبيق النهج القائم على المخاطر (Risk-Based Approach) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ثالثاً:- نطاق تطبيق الدليل

يسري هذا الدليل على جميع المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية المجازة من قبل البنك المركزي العراقي، فيما يتعلق حصراً بالتعرف على مخاطر الشركات الوهمية (Shell Companies) وتقييمها وإدارتها عند فتح الحساب وخلال المراجعة الدورية.



ولا يُعد هذا الدليل بديلاً عن القوانين والتعليمات ذات الصلة، وإنما إطاراً إرشادياً متخصصاً لدعم المؤسسات المالية في تحديد مؤشرات الشركات الوهمية والهيكل الصورية واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها، مع مراعاة المستجدات والأساليب الحديثة المرتبطة بها.

رابعاً :- التعريفات :

١. **الشركات الوهمية:-** الأشخاص الاعتباريين الذين لا يملكون وجوداً مادياً فعلياً أو موظفين، ولا يزاولون نشاطاً اقتصادياً حقيقياً أو يحققون قيمة اقتصادية مستقلة، ويُحتمل إساءة استخدامهم لإخفاء المالك المستفيد الحقيقي أو تسهيل غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢. **غسل الاموال :** عملية تحويل الاموال او نقلها او استبدالها من شخص يعلم او كان له ان يعلم بانها متحصلات جريمة اصلية بقصد اخفاء او تمويه مصدرها غير المشروع او مساعدة مرتكبها او مرتكب الجريمة الاصلية او من ساهم في ارتكابها او من ارتكبها للافلات من العقوبة.
٣. **تمويل الارهاب :-** كل فعل يرتكبه اي شخص يقوم باية وسيلة كانت مباشرة او غير مباشرة بارادته بتوفير الاموال او جمعها او الشروع في ذلك من مصدر شرعي او غير شرعي بقصد استخدامها مع علمه بأن تلك الاموال ستستخدم كلياً او جزئياً في تنفيذ عمل ارهابي او من ارهابي او من منظمة ارهابية سواء وقعت الجريمة ام لم تقع و بصرف النظر عن الدولة التي يقع فيها هذا الفعل او يتواجد فيها الارهابي.
٤. **الجهات الرقابية :** الجهات المختصة بترخيص او اجازة المؤسسات المالية و الاعمال و المهن غير المالية المحددة ، او الاشراف عليها للتأكد من التزامها بمتطلبات مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب مثل (البنك المركزي العراقي).
٥. **المستفيد الحقيقي :** الشخص الطبيعي الذي يمتلك او يمارس سيطرة نهائية مباشرة او غير مباشرة على العميل او الشخص الطبيعي الذي تتم المعاملة نيابة عنه كذلك الشخص الذي يمارس سيطرة فعلية نهائية على شخص معنوي او ترتيب قانوني.
٦. **تدابير العناية الواجبة:** بذل الجهد للتعرف على هوية العميل والمستفيد الحقيقي والتحقق منها والمتابعة المتواصلة للعمليات التي تتم في إطار علاقة مستمرة بالإضافة إلى التعرف على طبيعة العلاقة المستقبلية في ما بين المؤسسة المالية أو المؤسسة غير المالية أو المهن المعينة والعميل والغرض منها.



خامساً :- الاساس القانوني

يستند هذا الدليل إلى:

١. توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) ، ولا سيما التوصيات منها (٢٤،١٠،١) المتعلقة بالمخاطر والعناية الواجبة والملكية المستفيدة النهائي.
٢. قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب العراقي رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.
٣. الضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الارهاب ومنع انتشار التسليح.
٤. الدليل الارشادي الخاص بالتقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب ٢٠٢٤.
٥. أفضل الممارسات الدولية في إدارة مخاطر الهياكل القانونية المعقدة.

سادساً :- آلية التعامل في حالة وجود اشتباه بوجود شركات الوهمية

في حال تحقق مؤشرات خطر مرتفعة أو الإجابة بـ (نعم) على عدد جوهري من أسئلة في قائمة التحقق في الملحق، يجب اتباع الخطوات التالية:

١. رفع الحالة إلى قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب.
٢. تطبيق العناية الواجبة المعززة (EDD) .
٣. توثيق نتائج وحفظها والتحليل وتقييم المخاطر بشكل مفصل.
٤. اتخاذ قرار بشأن الاستمرار أو تقييد أو إنهاء العلاقة مع العميل.
٥. رفع تقرير اشتباه (STR) و (SAR) عند وجود أسباب معقولة للاشتباه.

سابعاً :- التوثيق وحفظ السجلات

يجب الاحتفاظ بجميع المستندات والبيانات والتحليلات المتعلقة بتقييم مخاطر الشركات الوهمية وبما يتوافق مع المادة رقم (١١) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والضوابط و التعليمات ذات الصلة الصادرة بموجبه ، وبما يتيح سهولة الرجوع إليها أثناء التفتيش والتدقيق من قبل الجهات الرقابية.

ثامناً :- آلية مواجهة مخاطر الشركات الوهمية :

تعتمد المؤسسات المالية في مواجهة مخاطر الشركات الوهمية (Shell Companies) على إطار تحليلي متكامل يستند إلى أربعة محاور رئيسية مترابطة، تمثل منظومة شاملة للكشف المبكر، والتحليل المتعمق، واتخاذ الإجراءات المناسبة وفق النهج القائم على المخاطر (Risk-Based Approach) ويهدف هذا الإطار إلى عدم الاكتفاء بمؤشر واحد بمعزل عن غيره، وإنما بناء صورة شاملة عن طبيعة الكيان، وسلوكه، وبيئته التشغيلية، ومستوى الشفافية والحوكمة لديه، بما يمكن من تحديد ما إذا كان الكيان يُستخدم كغطاء صوري أو كقناة لإخفاء المستفيد الحقيقي أو تمرير الأموال ذات المصدر غير المشروع.



المحور الأول: مخاطر الكيان والهيكل

يهدف هذا المحور إلى تقييم مدى تعقيد الهيكل القانوني وهيكل الملكية، وما إذا كان هذا التعقيد مبرراً اقتصادياً ، أو يُستخدم كوسيلة لإخفاء هوية المستفيد الحقيقي أو السيطرة الفعلية.

مؤشرات تحليلية متقدمة على سبيل المثال:

- الهياكل متعددة الطبقات دون مبرر تجاري واضح.
- استخدام مديرين أو مساهمين اسميين دون دور فعلي.
- شركات قديمة او خاملة تم الاستحواذ عليها حديثاً .
- عناوين تسجيل جماعية تستخدمها أعداد كبيرة من الشركات.

كلما زاد التعقيد القانوني دون مبرر اقتصادي واضح، زادت احتمالية استخدام الكيان كغطاء لإخفاء السيطرة الفعلية أو المستفيد الحقيقي.

المحور الثاني: المخاطر التشغيلية والجغرافية

تقييم مدى وجود نشاط تشغيلي حقيقي، ومدى اتساق النشاط المعلن مع الموقع الجغرافي، ومستوى المخاطر في الولاية القضائية ذات الصلة.

مؤشرات تحليلية متقدمة على سبيل المثال:

- التسجيل أو الارتباط بدول عالية المخاطر أو ملاذات ضريبية.
- غياب وجود مادي يمكن التحقق منه.
- نشاط تجاري عام أو غير محدد بوضوح.
- تأسيس عن بعد أو عبر وسطاء دون تحقق مباشر كاف.
- عدم تناسب النشاط مع الدولة أو السوق المحلي.

غالباً ما تُنشأ الشركات الوهمية في بلدان توفر مستويات عالية من السرية أو ضعف الإفصاح، بما يسهل إساءة استخدامها.



المحور الثالث: المخاطر السلوكية والمعاملات (السلوك)

تحليل نمط سلوك الحساب والمعاملات للكشف عن استخدام الشركة كقناة تمرير للأموال بدلاً من كيان تجاري فعلي.

مؤشرات تحليلية متقدمة على سبيل المثال:

- غياب المبرر الاقتصادي للعمليات.
 - حجم معاملات غير متناسب مع طبيعة النشاط.
 - حركة سريعة للأموال (Rapid Movement of Funds)
 - أطراف ثالثة غير ذات صلة واضحة بالنشاط.
 - استخدام غير مبرر للمعاملات النقدية.
- تُستخدم الشركات الوهمية غالباً كوسيط مالي لتمرير الأموال وليس لتنفيذ نشاط اقتصادي حقيقي.

المحور الرابع: مخاطر الحوكمة والشفافية

تقييم مستوى شفافية العمل وجودة الإفصاحات ومدى التعاون في تقديم المعلومات الجوهرية المتعلقة بالملكية ومصدر الأموال.

مؤشرات تحليلية متقدمة على سبيل المثال:

- التردد في الإفصاح عن المالك المستفيد النهائي.
 - ضعف أو غياب المستندات التشغيلية الأساسية.
 - ارتباط بمؤشرات سلبية من خلال المصادر المفتوحة أو قوائم عقوبات.
 - تقديم وثائق مشكوك بصحتها أو مضللة.
 - ضعف أنظمة الحوكمة والرقابة الداخلية.
- يُعد ضعف الشفافية من أقوى المؤشرات على إساءة استخدام الهياكل القانونية لإخفاء السيطرة أو المصدر الحقيقي للأموال.



تاسعاً :- مصفوفة (RACI) تحديد وإدارة مخاطر شركات الوهمية

تُعدّ مصفوفة RACI إحدى الأدوات التنظيمية المعتمدة لتحديد وتوزيع الأدوار والمسؤوليات بين الجهات المعنية داخل المؤسسة، من خلال تصنيف المسؤوليات إلى أربع فئات رئيسية هي: المسؤول عن التنفيذ (Responsible)، والمسؤول النهائي وصاحب القرار (Accountable)، والجهة المستشارة (Consulted)، والجهة المُبلَّغة (Informed) ويهدف اعتماد هذه المصفوفة إلى منع تداخل الصلاحيات، وتعزيز وضوح خطوط المساءلة، وضمان عدم وجود فجوات تنظيمية في إدارة العمليات ذات الحساسية العالية.

وفيما يتعلق بتحديد وإدارة مخاطر الشركات الوهمية، تساهم مصفوفة RACI في وضع إطار عملي ومنهجي يضمن إشراك جميع الجهات ذات العلاقة بشكل منظم، بما يشمل تشكيلات الامتثال، الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب، وإدارة المخاطر، وبما يحقق التكامل بين الجوانب القانونية والتشغيلية والرقابية.

امثلة عن مصفوفة (RACI) تحديد وإدارة مخاطر شركات الوهمية

- ❖ المسؤول عن التنفيذ (R – Responsible)
- ❖ المسؤول النهائي / صاحب القرار (A – Accountable)
- ❖ يُستشار (C – Consulted)
- ❖ يُبلَّغ (I – Informed)

مر اقب الامتثال	قسم الإبلاغ عن AML/CFT	موظف الارتباط مع قسم الإبلاغ	موظف فتح الحساب	النشاط (Activity)
I	I	C	R	إجراء العناية الواجبة الأولية KYC / CDD وتصنيف المخاطر
I	A	C	R	تطبيق العناية الواجبة المعززة EDD على العملاء ذوي المخاطر العالية
C	A	R	I	المراقبة المستمرة لسلوك وتعاملات الشركات عالية المخاطر
I	R/A	C	I	تحليل العمليات غير الاعتيادية وتقييم الاشتباه
-	R/A	C	-	إعداد ورفع تقارير الاشتباه للجهات المختصة
C	R/A	C	I	اتخاذ قرار الاستمرار أو تقييد أو إنهاء العلاقة مع العميل عالي المخاطر



كيف يساعد إطار RACI المصارف:-

- يوفر تحديداً واضحاً ودقيقاً للأدوار والمسؤوليات لكل جهة وظيفية، ويبين بشكل منهجي من هو المسؤول عن التنفيذ، ومن يتحمل القرار النهائي، ومن يجب استشارته، ومن يتم إبلاغه، في كل مرحلة من مراحل اكتشاف مخاطر الشركات الوهمية، بدءاً من فتح الحساب مروراً بالعناية الواجبة المعززة وانتهاءً بالإبلاغ واتخاذ القرار.
- يحد من فجوات المساءلة وتداخل الصلاحيات بين الوحدات المختلفة، ويمنع الاعتماد غير المبرر على الاجتهادات الفردية، مما يعزز الانضباط المؤسسي ويضمن تنفيذ الإجراءات الرقابية في الوقت المناسب ووفق تسلسل واضح.
- يعزز فعالية خطوط الدفاع داخل المصرف، من خلال الفصل الواضح بين مهام الخط الدفاعي الأول (الموظفون الأماميون)، والخط الدفاعي الثاني (الامتثال وقسم الإبلاغ عن AML/CFT)، بما ينسجم مع أفضل ممارسات الحوكمة المعتمدة دولياً.
- يدعم تحسين جودة التوثيق، حيث يساهم وضوح الأدوار في تسجيل القرارات والإجراءات والمسؤوليات بشكل دقيق، الأمر الذي يُعد عنصراً أساسياً أثناء عمليات التفتيش والتدقيق من قبل الجهات الرقابية.
- يعزز القدرة على إظهار الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والرقابية من خلال إظهار أن المصرف يعتمد إطاراً واضحاً لإدارة المخاطر، وأن قراراته المتعلقة بالعملاء ذوي الهياكل المعقدة تستند إلى منهجية مؤسسية موثقة وليست قرارات فردية.
- يدعم دمج مؤشرات الخطر الخاصة بالشركات الوهمية ضمن منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الأوسع، ويساعد على تطبيق النهج القائم على المخاطر (Risk-Based Approach) بشكل عملي، من خلال ربط مستوى الخطر بالإجراءات المتخذة والصلاحيات المعتمدة.

عاشراً: الإجراءات والممارسات الامثل لتنفيذ النهج القائم على المخاطر

تمثل الإجراءات والممارسات التالية التطبيق العملي للنهج القائم على المخاطر وهي الخطوات العملية التي يجب على المصارف والمؤسسات المالية الخاضعة لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب اتخاذها لإثبات فعالية عملياتها في التعرف على المخاطر أمام الجهات الرقابية.

١. توثيق المبرر الاقتصادي

يجب على الجهات الخاضعة لمخاطر غسل الأموال توثيق الغرض الاقتصادي المعلن للعميل لأي هيكل معقد.

- غياب مبرر واضح ومقنع يعد من أهم العلامات التحذيرية (Red Flags)

٢. التحقق المستمر

يجب دائماً التحقق من معلومات المستفيد الحقيقي باستخدام مستندات مصادر مستقلة وموثوقة.

- لا يُعتمد فقط على تصريحات العميل، خاصة عند تعقد هيكل الملكية.

٣. التدريب على الأنماط

يجب تدريب الموظفين الأماميين على هذه العلامات التحذيرية المحددة.



• فهم أول من يطلع على مستندات العميل وسلوكه، لذا يجب أن يغطي التدريب هذه الأنماط الخاصة.

٤. الإبلاغ عن الاشتباه

يجب على الجهة الخاضعة لمخاطر غسل الأموال رفع تقرير معاملة أو أنشطة مشبوهة (STR&SAR) دون تأخير إذا كانت هناك أسباب معقولة للاشتباه في أن المعاملة أو الأموال مرتبطة بجريمة، حتى لو لم تكتمل المعاملة بعد.



قائمة الملحق الخاصة في استمارات Red Flags

الدليل الإرشادي للمؤشرات الحمراء للشركات الوهمية (Shell Companies Red Flags Guide)

تشير الإجابة بـ (نعم) على أي من الأسئلة التالية في الاقسام ادناه إلى وجود عامل خطر محتمل قد ينذر بسوء استخدام شركات الوهمية ويستلزم ذلك إجراء تحليل معمق ، وتوثيق جميع المعلومات والبيانات ذات الصلة بشكل دقيق، وإمكانية رفع تقرير اشتباه مباشرة إلى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. تهدف هذه الإجراءات إلى ضمان الكشف المبكر عن المخاطر وضمان الامتثال ، بالإضافة إلى دعم اتخاذ قرارات مستندة إلى أدلة قوية فيما يخص العملاء ذوي الهياكل المعقدة أو غير الواضحة.

القسم الأول : مخاطر الكيان والهيكل

يركز هذا القسم على تقييم هيكل الشركة وملكية الحصص للكشف عن التعقيد غير المبرر، والعناوين الوهمية، والشركات الصورية، وأي مؤشرات قد تشير إلى إخفاء الهوية أو سوء الاستخدام.

- يرجى وضع علامة (√) أمام الخيار الصحيح (نعم / لا):-

ت	المحور	السؤال	نعم	لا
١	الملكية المعقدة	هل الهيكل القانوني للشركة معقد ، ويتضمن طبقات متعددة من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية دون غرض اقتصادي واضح؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٢	التعيينات الصورية	هل يوجد مساهمون أو مديرون (بالوكالة) لا دور فعلي لهم ولا ارتباط حقيقي بنشاط الشركة، ومع ذلك يظهرون كأطراف مسيطرة؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٣	العنوان المشترك	هل العنوان المسجل للشركة هو من نوع (عنوان مكرر تستخدمه عدة شركات بدون وجود فعلي لها) الذي تستخدمه مئات العديد من الشركات غير المرتبطة ببعضها (وهو علامة شائعة للشركات الوهمية).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٤	الشركات الصورية	هل تم تأسيس الشركة مسبقاً وتركها دون أي نشاط فعلي لفترة طويلة، ثم جرى الاستحواذ عليها مؤخراً من قبل العميل، بما قد يشير إلى محاولة استخدام شركة صورية ذات سجل قديم؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	هل تم تحديد والإفصاح عن المستفيد الحقيقي (الشخص الطبيعي) الذي يملك أو يسيطر فعلياً على الشركة ، وبما يتطابق مع المستندات الرسمية ؟	عدم وضوح المستفيد الحقيقي	٥
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	هل يتناسب رأس المال الشركة ومصادر تمويلها مع طبيعة وحجم نشاطها ، وهل مصادر الأموال معروفة ومشروعة ؟	راس المال وهيكل التمويل غير مناسب	

القسم الثاني : المخاطر التشغيلية والجغرافية

يُحدّد هذا الركن ويقيّم السياق العام للشركة، مع التركيز على المخاطر الجغرافية وغياب الوجود التجاري الحقيقي، بما يمكن من الكشف عن إساءة استخدام الشركات الوهمية.

- يرجى وضع علامة (√) أمام الخيار الصحيح (نعم / لا):-:

ت	المحور	السؤال	نعم	لا
١	الولاية القضائية عالية المخاطر	هل الشركة أو المالك المستفيد النهائي مسجّلون أو يمارسون أعمال بدولة عالية المخاطر معروفة بالسرية المصرفية، وضعف ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو مدرجة ضمن القوائم السوداء و الرمادية لـ FATF ؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٢	عدم وجود حضور مادي	هل تفتقر الشركة إلى وجود فعلي يمكن التحقق منه، مثل محل إقامة دائم و معروف كمكتب أو مصنع أو متجر، كما أن لديها عدداً قليلاً أو لا يوجد لديها موظفون يمكن التحقق منهم؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٣	الغرض التجاري العام أو غير الواضح	هل الغرض التجاري المصرّح به عام أو غامض مثل (تجارة عامة او استيراد و تصدير، تجارة دولية، استشارات) ولا يتناسب مع طبيعة العمل أو ملفه المعروف لدى المصرف او المؤسسة؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٤	إجراءات فتح حساب الشركة عن بعد	هل تم فتح حساب الشركة عن بعد من خلال تطبيقات الهاتف النقال الخاص بالمصرف او الشركة .	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	هل يتناسب الموقع الجغرافي للشركة وفروعها مع طبيعة النشاط المعلن وحجم عملياتها الفعلية؟	عدم التناسب بين النشاط والموقع الجغرافي	٥
--------------------------	--------------------------	--	---	---

القسم الثالث: المخاطر السلوكية والمعاملات (السلوك)

يُحدّد هذا الركن وبيّمت سلوك الشركة، مع التركيز على حركة الأموال والأنماط المالية التي تفتقر إلى المبرر الاقتصادي، بما يساعد في الكشف عن إساءة استخدام الشركات الوهمية.

- يرجى وضع علامة (√) أمام الخيار الصحيح (نعم / لا):-

ت	المحور	السؤال	نعم	لا
١	غياب المبرر الاقتصادي	هل المعاملات المالية غير مبرّرة، أو معقدة دون مبرر واضح، أو تفتقر إلى غرض اقتصادي أو تجاري؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٢	نشاط غير متسق مع طبيعة العمل	هل معاملات الشركة (من حيث القيمة أو الحجم أو النوع) غير متوافقة مع النشاط التجاري المعلن؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٣	حركة سريعة للأموال	هل تظهر المعاملات نمط حركة سريع للأموال، بحيث تُستلم الأموال ثم تُحوّل مباشرة تقريباً إلى جهات أخرى، خصوصاً من / إلى كيانات خارجية؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٤	أطراف ثالثة ليست ذات صلة	هل تُجرى المدفوعات إلى أطراف ثالثة أو تُستلم منها دون وجود صلة واضحة أو مبرر مع نشاط الشركة المعلن أو علاقة اقتصادية واضحة؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

القسم الرابع: مخاطر الحوكمة والشفافية (الشفافية)

يُحدّد هذا الركن مستوى شفافية العميل ويُقيّم جودة المعلومات والوثائق المقدمة من قبله، بما يساعد على كشف إساءة استخدام الشركات الوهمية.

- يرجى وضع علامة (√) أمام الخيار الصحيح (نعم / لا):-



ت	المحور	السؤال	نعم	لا
١	التهرب من الإفصاح عن المالك المستفيد النهائي	هل يظهر العميل تردداً في تقديم هوية المالك المستفيد النهائي أو غير قادر على شرح مصدر ثروته؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٢	وثائق غير مكتملة	هل يفشل العميل في تقديم المستندات التجارية الأساسية (الحسابات المالية الختامية مصادق عليها من قبل نقابة المحاسبية ومجلس مراقبة المهنة ، فواتير الموردين ، التحاسب الضريبي) التي تثبت وجود نشاط تشغيلي حقيقي؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٣	إعلام سلبي أو قوائم عقوبات	هل الشركة أو المالك المستفيد النهائي أو المديرون مرتبطون بإعلام سلبي، أو مدرجون على قوائم عقوبات، أو مشمولون في تقارير استخباراتية تشير إلى تورط محتمل في جرائم مالية؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٤	الرفض أو الاشتباه	هل يرفض العميل تقديم وثائق العناية الواجبة (CDD) ، أو يقدم وثائق تبدو مزيفة، أو مضللة، أو احتيالية، أو مزورة؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
٥	ضعف الحوكمة الداخلية والرقابة	هل تفتقر الشركة إلى نظام حوكمة داخلي فعال أو إجراءات رقابية كافية لضمان الالتزام بالسياسات، وإدارة المخاطر، ومراقبة العمليات بشكل مستقل ومنظم؟	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

قائمة التحقق و أفضل الممارسات لتطبيقها داخل المؤسسات (Checklist)

- يستخدم الخط الدفاعي الأول للمؤسسات المالية والمتمثلين بموظفين (فتح الحسابات وموظفي الارتباط) القائمة خلال عمليات فتح الحسابات لاكتشاف المؤشرات الأولية.
- يستخدم قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب هذه المؤشرات في تقييم المخاطر والمراجعة الدورية، ويستندون إلى الإجابات (نعم) لتحديد الحاجة إلى العناية الواجبة المشددة او المعززة (EDD).

