



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

دائرة الرقابة على المصارف

العدد : ٤١٩ / ٨/٩

التاريخ : ٢٠٢٦/١٠/ ٢١

NO :
DATE :

(الحملة الوطنية الإسلامية لمناهضة الغلو والتطرف والارهاب)

المصارف المجازة كافة

م/ سيناريوهات الاشتباه

تحية طيبة ..

استناداً إلى أفضل الممارسات الدولية، وتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF) وأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والدليل الإرشادي الخاص بالإبلاغ عن العمليات والنشاطات المشبوهة الصادرة عن مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عام ٢٠٢٥، تم تحديث سيناريوهات الاشتباه الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي سبق لمكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إيعامها على مصارفكم بموجب كتابهم المرقم (١/٢) ت/ح/اعمام/ رقم ٢) في ٢٠٢٦/٦/١٧ وإيعامنا المرقم (٢٢٧/٢/٩) في ٢٠٢٣/٤/١٠، على وفق التقنيات الحديثة والمنتجات الجديدة المستخدمة حالياً (المرافقة ربطاً)، للعمل بموجبها وتطبيقها على الأنظمة الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإمهالككم إلى ٢٠٢٦/١٢/٣١ لغرض تفعيلها جميعاً على نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML).

مع التقدير.

المرافقات:

- جدول سيناريوهات الاشتباه عدد (٧٩).

أ. د. عمار حمد خلف

نائب المحافظ وكالة

٢٠٢٦/١٠/ ٢١

ت	السيناريو	فئة السيناريو	المؤشرات الحمراء	المخاطر المحتملة	إجراءات التحقق المقترحة	مستوى الخطورة
1	فتح حسابات متعددة (تفرعات) دون وجود مبررات منطقية	استخدام الحسابات	تعدد التفرعات للحساب في عدة فروع ، غياب المبرر المهني أو الاقتصادي .	التدوير، إخفاء المستفيد الحقيقي وتعقيد حركة الأموال المتكررة	تحليل الغرض الاقتصادي والمهني من فتح الحسابات، مراجعة ملف العميل .	مرتفع
2	التحويلات المتكررة بين حسابات المتفرعة للعميل (خلال ٣٠ يوم)	استخدام الحسابات	تحويلات سريعة ومستمرة بين حسابات العميل دون نشاط تشغيلي، تدوير المبالغ	تعقيد مسار التتبع المالي، إخفاء المصدر الأصلي للأموال	فحص الغرض من التحويلات الداخلية، تحليل كشوفات الحسابات .	مرتفع
3	تنفيذ العمليات عبر فروع أو قنوات لا تتناسب مع موقع العميل أو نمط التعامل	استخدام الحسابات	تنفيذ عمليات في فرع بعيد عن محل السكن أو مقر النشاط أو التنقل بين فروع وقنوات متعددة دون مبرر تشغيلي أو جغرافي.	التحايل على الرقابة، تجنب معرفة موظفي الفرع بالعميل، أو استخدام الحساب من قبل أطراف أخرى.	التحقق من سبب اختيار الفرع أو القناة، ومقارنة الموقع ببيانات العميل .	متوسط إلى مرتفع
4	استخدام الحساب لتمرير الأموال بشكل سريع دون مبرر واضح	استخدام الحسابات	ورود أموال إلى الحساب ثم سحبها أو تحويل معظمها في اليوم نفسه أو خلال مدة قصيرة	استخدام الحساب كقناة عبور أو حساب وسيط، غسل الأموال، الاحتيال، أو تمرير أموال الغير.	احتساب نسبة الأموال الخارجة إلى الواردة ومدة بقائها في الحساب، وفحص مصادر الأموال والمستفيدين والعلاقات والغرض الاقتصادي.	مرتفع
5	استخدام فواتير أو مستندات وهمية	الاستيراد الوهمي	تقديم فواتير ذات بيانات عامة غير تفصيلية، تكرار الفواتير، أسعار غير منطقية	غسل الأموال القائم على التجارة (TBML)، تقديم مستندات مزورة	فحص صحة المستندات، التأكد من السجل التجاري للطرف الآخر ومطابقة الأسعار	مرتفع
6	استخدام الاستيراد أو التصدير لتهريب الأموال	الاستيراد الوهمي	تحويل أموال للخارج تحت غطاء الاستيراد دون ورود بضائع فعلياً للبلاد	تهريب رؤوس الأموال وغسل الأموال القائم على التجارة	مطابقة التحويلات المالية مع التصاريح الجمركية والمستندات التي تؤيد دخول البضائع	مرتفع
7	تحويل الأموال استناداً إلى فواتير غير واقعية	الاستيراد الوهمي	فواتير تجارية غير دقيقة، تفتقر للمواصفات، أو صادرة من جهات مشبوهة	إيجاد مبرر ظاهري لتحويل مبالغ غير مشروعة للخارج	فحص المصدر الصادر للفاكتورة والتحقق من الوجود التجاري للمورد	مرتفع
8	استخدام أطراف متعددة في الإيداع أو السحب	الأطراف الثالثة	تعدد المودعين أو السالحين على حساب العميل دون علاقة واضحة أو توكيلات رسمية	إخفاء المستفيد الحقيقي، استخدام المودعين كواجهة	التحقق من الهوية والعلاقة القانونية والاقتصادية بين المودعين وصاحب الحساب	متوسط إلى مرتفع
9	تنفيذ العمليات من خلال وسطاء غير مرتبطين بالعميل	الأطراف الثالثة	دخول وسطاء لا تربطهم عقود أو علاقات تجارية مثبتة بالعميل في نقل الأموال	إخفاء هوية الأمر بالدفع أو المستفيد الحقيقي	طلب وثائق التفويض والعقود المباشرة، مراجعة الهيكل القانوني للتعامل	متوسط إلى مرتفع
10	استخدام طرف ثالث في معاملات لعدة عملاء غير مرتبطين ببعضهم	الأطراف الثالثة	تكرار اسم طرف ثالث كأمر أو مستفيد في حسابات عملاء غير مرتبطين ببعضهم	وجود شبكة منسقة لغسل الأموال أو شبكة تحويلات غير ترخيصية	ربط الحسابات المترابطة عبر الطرف الثالث، إجراء تحليل شبكي شامل	مرتفع

11	تحويلات او تعاملات مع جهات او شركات مسجلة في سوق الاوراق المالية دون غرض واضح	الأوراق المالية والاستثمارات	شراء وبيع مكرر لأوراق مالية أو عملات أجنبية أو أدوات قابلة للتداول، أو استقطاب أموال للاستثمار بأحجام لا تتناسب مع ملف العميل.	غسل الأموال عبر المنتجات الاستثمارية، إدارة أموال الغير دون ترخيص، أو إخفاء مصدر الأموال تحت مسمى عوائد استثمارية.	التحقق من ترخيص الجهة التي يتعامل معها العميل والتأكد من الغرض الاستثماري ومصدر الثروة والأموال، وتحليل وتيرة التداول والأطراف المستفيدة والعوائد المحققة.	مرتفع
12	اختلاف موقع استخدام البطاقة أو جهاز ATM	البطاقات الإلكترونية	سحب أو استخدام البطاقة في منطقة عالية المخاطر أو بعيدة بصورة غير منطقية عن إقامة العميل أو نشاطه، أو ظهور تنقل جغرافي غير ممكن خلال مدة قصيرة.	حيازة البطاقة من طرف آخر، اختراق الحساب، حسابات بغرض نقل الأموال، أو استخدام أدوات الدفع خارج سيطرة العميل.	مراجعة الموقع والوقت والجهاز والكاميرات وسجل الاستخدام، والتواصل الآمن مع العميل، والتحقق من السفر أو فقدان البطاقة وربط العمليات الأخرى.	مرتفع
13	تغذية البطاقة محلياً ثم السحب بعملة أجنبية خارج البلد	البطاقات الإلكترونية	إيداعات نقدية متكررة بالعملة المحلية لشحن بطاقة، يعقبها سحب نقدي بعملة أجنبية من أجهزة ATM خارج البلد خلال فترات قصيرة.	إساءة استخدام، تهريب النقد، تسليم البطاقة للغير، أو نقل القيمة لغرض التسويات.	ربط الإيداعات بعمليات السحب الخارجية، وفحص مصدر الأموال والسفر المعن والمواقع والعملات والأجهزة والأطراف المستخدمة.	حرج
14	مشتريات خارجية كبيرة ومتكررة باستخدام البطاقات	البطاقات الإلكترونية	استخدام البطاقة بصورة متكررة لعمليات شراء متكررة بمبالغ مالية كبيرة بعملة أجنبية أو لدى تجار ودول لا تتناسب مع دخل العميل أو نشاطه أو نمط سفره.	استخدام البطاقة من الغير، شراء سلع لإعادة بيعها وتحويل القيمة، الاحتيال، أو تجاوز ضوابط التحويل والصرف.	تحليل الدول والتجار ونوع السلع والمبالغ والأجهزة، والتحقق من السفر والغرض والفواتير ومصدر الأموال والمستفيد الفعلي من المشتريات.	مرتفع
15	تكرار التحويلات إلى أشخاص في دول مختلفة خلال فترة قصيرة	التحويلات الصادرة والواردة	إرسال مبالغ لعدة مستفيدين في دول متنوعة في أيام معودة دون نشاط دولي	شبكات تجميع ونقل الأموال الدولية، غسل أموال متعدية الحدود	تحليل شبكة المستفيدين، طلب مبررات الحوالات المتعددة	مرتفع
16	تحويلات من عميل واحد إلى عدة مستفيدين خلال فترة قصيرة والعكس	التحويلات الصادرة والواردة	إرسال أو تلقي حوالات متكررة إلى عدة مستفيدين دولة واحدة أو دول متعددة خلال فترة قصيرة، دون وجود نشاط أو عقود أو علاقات تبرر عدد المستفيدين وتوزعهم.	توزيع الأموال على شبكة مستفيدين، تجزئة التحويلات، استخدام حسابات بغرض نقل أو تلقي الأموال، أو تنفيذ مدفوعات نيابة عن أطراف أخرى.	ربط المستفيدين والأطراف المشتركة، والتحقق من الغرض والعقود والفواتير والعلاقة، وتجميع المبالغ والتكرار زمنياً ومقارنتها بطبيعة نشاط العميل.	مرتفع
17	تحويلات من عدة عملاء إلى نفس المستفيد خلال فترة قصيرة والعكس	التحويلات الصادرة والواردة	إرسال أو تلقي حوالات متكررة إلى مستفيد واحد في دولة واحدة أو دول متعددة خلال فترة قصيرة، دون وجود نشاط أو عقود تبرر طبيعة العلاقات.	توزيع الأموال على مستفيد واحد، تجزئة التحويلات، استخدام حسابات بغرض نقل أو تلقي الأموال، أو تنفيذ مدفوعات نيابة عن أطراف أخرى.	ربط المستفيد والأطراف المشتركة، والتحقق من الغرض والعقود والفواتير والعلاقة، وتجميع المبالغ والتكرار زمنياً ومقارنتها بطبيعة نشاط العملاء.	مرتفع

18	تجميع أو تجزئة الأموال عبر مصارف متعددة	التحويلات بين المصارف	تمويل الحساب بعدة حوالات وإاردة من مصارف مختلفة ثم تحويل المبلغ مجعاً، أو توزيع عمليات متشابهة على عدة مصارف خلال فترة قصيرة.	تشتيت مسار الأموال، إخفاء المصدر الحقيقي، التحايل على الحدود الرقابية، أو تنفيذ مرحلة Layering.	طلب كشف المصارف الأخرى ومستندات مصدر الأموال، وربط الأطراف والتواريخ والمبالغ، وتحليل الغرض من استخدام عدة مصارف.	مرتفع
19	إرسال الأموال إلى أطراف دون علاقة تجارية أو قانونية	التحويلات للأطراف غير المترابطة	حوالات صادرة لأفراد أو شركات لا توجد عقود أو علاقات تجارية معلنة معهم	تمرير أموال لصالح أطراف خارجية، تسوية معاملات غير قانونية	طلب عقود، فواتير، أو وثائق تبرر العلاقة القانونية أو الاقتصادية للتحويل	متوسط إلى مرتفع
20	تنفيذ أول حوالة أو معاملة بقيمة مرتفعة	الحسابات الحديثة والسلوك المالي	تنفيذ العمل أول حوالة أو معاملة بقيمة كبيرة فور فتح الحساب أو قبل تكوين سجل تعامل تاريخي، وبما يتجاوز النشاط المتوقع أو البيانات المقدمة.	فتح الحساب لغرض عملية واحدة، تمرير أموال الغير، أو استخدام حساب حديث في الاحتيال وغسل الأموال.	تطبيق مراجعة معززة لمصدر الأموال والغرض والمستفيد والعلاقة، ومقارنة العملية بالنشاط المتوقع وإجراء زيارة أو تحقق إضافي عند الحاجة.	مرتفع
21	حسابات تستخدم حصرياً عبر الإنترنت لمعاملات كبيرة	الخدمات الإلكترونية	معاملات مالية ضخمة تتم بالكامل إلكترونياً دون أي حضور أو تعامل مباشر	احتيال إلكتروني، سرقة هوية، استخدام الحسابات المغلقة للتبييض	تفعيل أدوات التحقق من خلال (YFA)، التحقق من هوية المستخدم وسجلات IP	مرتفع
22	تنفيذ معاملات من مواقع جغرافية متعددة خلال فترة قصيرة	الخدمات الإلكترونية	تسجيل دخول وتنفيذ عمليات من عناوين IP في دول مختلفة في أوقات متقاربة جداً	مشاركة الحساب، اختراق إلكتروني، أو استخدام شبكات VPN للتمويه	تحليل عناوين IP ونمط الدخول، التواصل مع العميل لتأكيد تنفيذ العملية	متوسط إلى مرتفع
23	إدراج خدمات استشارية أو فنية كبيرة دون دليل	الخدمات والاستشارات	تحويل مبالغ ضخمة مقابل عقود استشارات أو خدمات غير ملموسة دون تقارير عمل	استخدام الخدمات المعنوية كغطاء لغسل الأموال لعدم وجود بضائع مادية	طلب مخرجات الاستشارة، التقارير الفنية المنجزة، ومراجعة مؤهلات الاستشاري، مأيود مخاطبات بين مقدم الخدمة والعميل	مرتفع
24	التحويل مقابل عقود صورية مع أطراف مشبوهة	الخدمات والاستشارات	إبرام عقود مع شركات حديثة أو في مناطق ذات خطورة عالية مقابل خدمات وهمية	تمرير أرباح غير مشروعة وتحويلها تحت بند عقود خدمية	التحقق من الطرف المنفذ للعقد، تقييم واقعية الخدمة وملاءمة السعر	مرتفع
25	التغير المفاجئ في نمط التعامل المالي	السلوك المالي	تحول مفاجئ في حجم أو طبيعة الحركات المالية بعد فترة من الخمول أو التعامل المحدود	استغلال الحساب في أعمال غير مشروعة، سيطرة أطراف خارجية على الحساب	التواصل مع العميل للتحقق من أسباب التغير وطلب عقود أو وثائق تؤيد التغير الحاصل	مرتفع
26	تغيير نمط النشاط بعد طلب المصرف معلومات أو مستندات	السلوك المالي	توقف العمليات المشبوهة أو تحويل النشاط لنوع آخر فور استفسار المصرف	معرفة العميل بالآليات الرقابية ومحاولة التويه والرصد	مراجعة شاملة للحساب، تقييم سلوك العميل، والنظر في رفع بلاغ شبهة	مرتفع

27	نشاط مالي غير اعتيادي لشخصية سياسية بارزة PEP	الشخصيات السياسية البارزة	تحويل كامل أو جزء كبير من الأرصدة إلى عملة أجنبية، أو ارتفاع مفاجئ في الأموال أو التحويلات، بما لا يتناسب مع الدخل والثروة والنشاط المعروف للشخصية السياسية البارزة.	متحصلات فساد أو رشوة أو إساءة استخدام السلطة، غسل الأموال، ومخاطر قانونية وسعوية مرتفعة.	تطبيق EDD، والتحقق من مصدر الثروة والأموال والغرض والمستفيدين، والحصول على الموافقات المطلوبة، ومراجعة الأخبار السلبية والتعاملات المرتبطة.	مرتفع
28	شركات حديثة أو محدودة النشاط تنفذ تحويلات ضخمة	الشركات الواجبة	شركة أسست حديثاً تبدأ فوراً بتنفيذ تحويلات ملايين دون نمو تدريجي	تأسيس شركات واجهة خصيصاً لتمرير عمليات غسل أموال	طلب عقد التأسيس، القوائم المالية، المستندات الداعمة لسرعة نمو النشاط	مرتفع
29	استخدام عدة شركات مترابطة لتحريك الأموال	الشركات الواجبة	حركة أموال دائرية بين شركات ذات ملكية مشتركة أو إدارة واحدة دون بيع/شراء فعلي	تخفيض وتشبث الأثر المالي لغسل الأموال	مطابقة الهيكل التنظيمي للمجموعة، فحص المبرر الاقتصادي للعمليات المنفذة	مرتفع
30	شركة منخفضة القيمة تتلقى تحويلات كبيرة	الشركات الوهمية	رأس مال أو نشاط صغير جداً مقابل تدفقات مالية ضخمة، غياب الأصول التشغيلية	استخدام الشركات السورية أو الوهمية لإضفاء مشروعية على الأموال	إجراء زيارة ميدانية للشركة، التحقق من القوائم المالية والعقود والفواتير	مرتفع
31	عدم وجود نشاط فعلي رغم التدفقات المالية	الشركات الوهمية	غياب المقر الفعلي، عدم وجود موظفين أو دفع مصاريف تشغيلية مقابل حركة أموال ملايين	شركة وهمية أو سورية لتمويه غسل الأموال	التحقق من وجود الكيان الفعلي، طلب إثباتات النشاط التجاري الحقيقي والضرائب	حرج
32	شراء شيكات مصرفية أو حوالات بعد إيداعات نقدية	الصكوك	إيداع مبالغ نقدية كبيرة وشراء شيكات مصدقة أو حوالات خارجية بها مباشرة	تحويل الأموال النقدية إلى أدوات مالية رسمية لسهولة نقلها وترخيصها	طلب إثبات مصدر النقد والغرض من الصك/الحوالة الصادرة	مرتفع
33	الاستخدام المتكرر لصكوك مصدقة من أطراف غير مرتبطة	الصكوك	إيداع صكوك مصدقة صادر من أفراد/شركات لا توجد معهم علاقة تجارية	استخدام الصكوك المصدقة كأداة لتمرير أموال مشبوهة بين الأطراف	التحقق من الغرض الاقتصادي والعلاقة التجارية بين الساحب والمستفيد	مرتفع
34	إصدار صكوك بمبالغ لا تتناسب مع نشاط العمل	الصكوك	سحب أو تداول صكوك بقيمة كبيرة جداً تتجاوز الحجم الطبيعي لتعاملات العمل	تغطية معاملات مشبوهة أو غسل أموال باستخدام الصكوك	مقارنة قيمة الصك بالملف المالي والقوائم المالية للعمل	مرتفع
35	تظهير الصكوك عدة مرات خلال فترة قصيرة	الصكوك	وجود عدة تظهيرات متتالية على ظهر الصك لأطراف متعددة قبل الصرف	إخفاء السلسلة الحقيقية للأموال والمستفيد النهائي من الصك	تتبع سلسلة التظهيرات والتحقق من هوية كافة المظهرين والعلاقات بينهم	مرتفع
36	صرف صكوك نقداً دون إيداعها في الحساب	الصكوك	الطلب المستمر لصرف الصكوك المظهرة أو الصادرة نقداً وتجنب قبضها	قطع أثر التتبع المالي وصعوبة معرفة الممر النهائي للأموال	التحقق من هوية أطراف المثبتة على الصك، طلب أسباب عدم الإيداع بالحساب	متوسط
37	استلام صكوك من جهات متعددة ثم سحب مبالغها فوراً	الصكوك	إيداع صكوك متعددة المصادر ويعقب ذلك سحب نقدي أو تحويل خارجي فوري	تجميع الأموال عبر الصكوك وتصفيها سريعاً	التحقق من سلامة الصكوك ومصدرها، ومطابقة عمليات السحب بدورة النشاط	مرتفع

38	إصدار صكوك لأشخاص أو شركات غير معروفة تجارياً	الصكوك	تحرير صكوك لصالح أفراد أو كيانات ليس لها سجل تجاري أو نشاط معروف	تمرير أموال لأطراف مشبوهة أو تجنب الكشف عن هوية المستفيد	التحقق من بيانات المستفيد من الصك والسبب التجاري للتحرير	مرتفع
39	عدم وضوح مبرر إصدار الصك أو عدم توافقه مع النشاط	الصكوك	إصدار صك تحت مسمى توريد سلع بينما نشاط العميل خفي أو غير مرتبط	تغطية صورية لعمليات غير مشروعة	طلب العقد التجاري الداعم لإصدار الصك والفواتير المرتبطة	متوسط إلى مرتفع
40	استخدام الصكوك لتغطية معاملات وهمية	الصكوك	تبادل صكوك بين أطراف دون وجود تبادل فعلي للسلع أو الخدمات (صكوك مجاملة)	إيجاد تدفقات مالية صورية لشرعة أصل الأموال	فحص الأدلة المستندة على تسليم البضائع أو تقديم الخدمات التي تثبت ذلك	مرتفع
41	تقديم معلومات غير واضحة عن الصكوك المنفذة	الصكوك	تهرب العميل أو إعطائه أجوبة مبهمه عند الاستفسار عن سبب تحرير أو إيداع الصك	محاولة التغطية على معاملة غير مشروعة	طلب مستندات كتابية رسمية وتأكيد المعاملة وفي حال الامتناع رفع بلاغ شبهة	مرتفع
42	استخدام الصكوك الكبيرة والمعقدة مباشرة بعد فتح الحساب	الصكوك	إيداع أو إصدار صكوك ضخمة فور فتح الحساب دون وجود تاريخ تعامل سابق	استغلال الحسابات الجديدة لمرور أموال مشبوهة	إخضاع الحسابات الجديدة للرقابة المشددة ومراجعة مصدر الصك الأول	مرتفع
43	تعدد الحسابات التي تصدر أو تستلم صكوك ذات الجهة	الصكوك	استلام صكوك من ذات الساحب موزعة على عدة حسابات لعملاء مختلفين	تنسيق عمليات تجزئة أو توزيع أموال مشبوهة عبر الصكوك	إجراء تحليل تفصيلي لعمليات الساحب والمستفيدين وتحليل الربط في ما بينهم	مرتفع
44	نمط غير اعتيادي في حركة الصكوك بين أطراف متعددة	الصكوك	تكرار تداول الصكوك بين مجموعة دائرية من الحسابات أو الأشخاص بشكل تبادلي	تدوير الصكوك لإعطاء انطباع كاذب بوجود نشاط تجاري مكثف	تتبع الحركة الدائرية للصكوك وتقييم الأثر الاقتصادي الحقيقي للعمليات	مرتفع
45	التعامل مع أفراد أو شركات مدرجة على قوائم العقوبات	العقوبات والكيانات المشبوهة	تطابق كلي أو جزئي مع قوائم العقوبات المحلية أو الدولية	تمويل الإرهاب، انتهاك قوانين العقوبات الدولية، التهديد القانوني والسمعي	إيقاف الحساب فوراً لحين التأكد من التطابق، الفحص الدقيق للهويات، الإبلاغ الفوري للجهات المختصة	حرج
46	تحويل أو استقبال مبالغ من وإلى منصات عملات افتراضية غير مرخصة أو محافظ مجهولة	العملات والأصول المشفرة	تحويلات لمنصات تداول مشفرة ورود أموال للحساب من منصات أو محافظ رقمية، شراء وبيع أصول رقمية بشكل معتد ثم إعادة تحويلها للنظام المصرفي كإرباح	غسل أموال أو تمويل إرهاب أو احتيال، تصفية أموال متأتية من جرائم إلكترونية أو تجارة غير مشروعة	إيقاف التحويلات للمنصات غير المرخصة	مرتفع
47	عدم تناسب التحويل مع ملف المستفيد	العناية الواجبة بالمستفيد	قيمة أو تكرار الحوالات لا يتناسب مع حجم المستفيد أو نشاطه أو عمره التشغيلي أو معاملاته السابقة، أو لا تظهر لديه القدرة على توريد السلعة أو الخدمة.	شركة واجهة، مستفيد صوري، تحويل أموال لصالح طرف آخر، أو غسل الأموال القائم على التجارة.	التحقق من تسجيل المستفيد ووجوده الفعلي ونشاطه وموقعه وقوائمه المالية، ومراجعة العقد والفاتورة والعلاقة التجارية وسجل التعامل السابق.	مرتفع

48	السداد المبكر المفاجئ لقرض من مصدر غير مثبت	القروض والتسهيلات	مداد قرض طويل الأجل أو تسهيل ائتماني قبل استحقاقه بمدة كبيرة، خصوصاً بعد فترة قصيرة من منحه ودون إثبات واضح لمصدر أموال السداد.	دمج أموال غير مشروعة في معاملة ائتمانية مشروعة، أو إخفاء المصدر عبر تسوية التزام مصرفي.	طلب إثبات مصدر السداد، ومقارنته بالدخل والثروة، ومراجعة الحساب الممول والأطراف ذات العلاقة والغرض من السداد المبكر.	مرتفع
49	استلام مبالغ كبيرة من مصادر غير معروفة	المصادر المجهولة	استلام تدفقات مالية ضخمة من أطراف مجهولة، عدم اتساق المبالغ مع النشاط المعلن	كسب غير مشروع، غسل أموال من جرائم أصلية	طلب مستندات إثبات مصدر الأموال، فحص هوية المرسل والغرض الاقتصادي	مرتفع
50	معاملات ضخمة لعميل محدود الدخل أو النشاط	الملف المالي	حجم معاملات يتجاوز بوضوح الراتب أو الدخل المصرح به، عدم وجود نشاط تجاري	تأجير الحسابات، استخدام الحساب كواجهة لغسل أموال الجريمة	تحديث بيانات اعرف عميلك (KYC)، طلب إثبات مصدر الثروة والمستندات الداعمة	مرتفع
51	الزيادة غير المبررة في وثيرة أو حجم المعاملات	الملف المالي	ارتفاع حاد ومتسارع في عدد وحجم المعاملات مقارنة بالسجل التاريخي	تنسيق عمليات غسل أموال مكثفة خلال فترة قصيرة	مقارنة النشاط الحالي بالسلوك التاريخي، التحقق من المبررات الاقتصادية للتوسع	متوسط إلى مرتفع
52	تنفيذ معاملات عبر كيانات في المناطق ذات الملاذات الضريبية الآمنة	المناطق الملاذات الضريبية	استخدام شركات في ملاذات ضريبية (Offshore) لتمرير صفقات تحويل واستثمار	التهرب الضريبي، إخفاء المستفيد الحقيقي، غسل الأموال الدولي	التحقق من المستفيد الحقيقي (UBO)، مراجعة الغرض التجاري من الكيانات الخارجية	مرتفع
53	التحويلات من وإلى المناطق عالية الخطورة	المناطق عالية الخطورة	ورود أو إرسال تحويلات لدول عالية الخطورة، غياب العلاقات التجارية المشروعة	غسل الأموال العابر للحدود، تمويل الإرهاب، انتهاك العقوبات الدولية	التحقق من الغرض من التحويل، فحص الطرف المقابل، مراجعة قوائم الحظر والمعايير الدولية	حرج
54	استخدام وسطاء في مناطق عالية المخاطر	المناطق عالية الخطورة	استخدام بنوك وسيطة في دول ذات رقابة ضعيفة أو غير متعاونة	إخفاء مسار الأموال، الالتفاف على الضوابط الرقابية	مراجعة مسار التحويل كاملاً، طلب استيفاء معزز للمعاملة (EDD)	مرتفع
55	التحويل عبر دول السرية المصرفية أو الملاذات دون مبرر تجاري	المناطق عالية الخطورة والملاذات	إرسال أو استلام تحويلات عبر دول أو كيانات توفر مستويات مرتفعة من السرية المصرفية أو هياكل Offshore، مع غياب غرض تجاري واضح أو غموض المستفيد الحقيقي.	إخفاء الملكية والمستفيد الحقيقي، تعقيد مسار الأموال، غسل الأموال العابر للحدود، التهرب الضريبي، أو الالتفاف على الرقابة والعقوبات.	التحقق من الغرض الاقتصادي وهيكل الملكية وUBO والطرف المقابل، وفحص العقود والفواتير ومصدر الأموال، وتطبيق EDD ومراجعة تصنيف الدولة والكيان.	مرتفع
56	تكرار عمليات الإقراض والسداد بين أطراف مترابطة	المنتجات المالية المعقدة	تدقيق قروض وسدادات متكررة بين أفراد أو شركات مترابطة دون شروط تجارية منطقية	إدخال أموال فترة تحت مسمى سداد قروض شخصية أو تجارية	طلب عقود القروض، إثبات تدفق القرض الأصلي، ومراجعة العلاقات بين الأطراف	مرتفع
57	استخدام منتجات مصرفية لا تتناسب مع طبيعة العميل	المنتجات المصرفية	طلب العميل لمنتجات استثمارية أو تجارية معقدة لا تتوافق مع خبرته أو نشاطه	إساءة استخدام المنتجات المالية لتمرير عمليات غير مشروعة	تقييم ملائمة المنتج للعميل، مراجعة الغرض الاقتصادي من الطلب	متوسط

58	تلقي منظمة غير ربحية تبرعات ضخمة دون نشاط واضح	المنظمات غير الربحية	تتفق تبرعات كبيرة لجمعية دون وجود برامج ميدانية أو مشاريع معلنة تتناسب معها	استغلال القطاع غير الربحي كغطاء لجمع أموال غير مشروعة أو تمويل الإرهاب	مراجعة التراخيص، فحص المشاريع القائمة، مطابقة التبرعات بالنقود	مرتفع
59	تحويل أموال إلى مناطق نزاع أو مناطق عالية المخاطر	المنظمات غير الربحية	تحويلات من منظمة خيرية لمناطق توتر أو نزاع دون وجود مستفيدين محددين وموثقين	تمويل الجماعات المحظورة أو التنظيمات الإرهابية	التحقق المعزز من المستفيد النهائي، فحص تراخيص إرسال المساعدات للخارج	خرج
60	عدم تقديم مستندات تثبت استخدام الأموال	المنظمات غير الربحية	امتناع أو عجز المنظمة عن تقديم تقارير مالية أو مستندات صرف للتبرعات	اختلاس، تحويل الأموال لأغراض غير معلنة أو غير مشروعة	إيقاف الحركات، طلب التدقيق المالي المستقل وتقارير الصرف الفعلي	خرج
61	إيداعات نقدية كبيرة يعقبها سحب سريع	النقد	إيداع مبالغ نقدية ضخمة ثم سحبها فوراً نقداً أو بتحويل، غياب الاستقرار المالي	تمرير أموال مشبوهة عبر النظام المصرفي للتبييض السريع	مطابقة الإيداعات بنشاط العمل، طلب إثبات مصدر النقد والغرض من السحب الفوري	مرتفع
62	تجزئة الإيداعات النقدية	النقد	إيداعات متكررة بمبالغ دون حد الإبلاغ الشبهة أو الحد الرقابي، استخدام فروع متعددة	التهرب من الرقابة والتقارير الإلزامية للعمليات	تجميع حركة الإيداعات النقدية على مستوى العميل، تحليل النمط الزمني للعمليات	مرتفع
63	إيداعات نقدية متكررة لعمل عارض دون فتح حساب	النقد والعملاء العارضون	قيام شخص لا يمتلك حساباً بتنفيذ إيداعات نقدية أو معاملات عارضة متكررة عبر فرع واحد أو عدة فروع وبمبالغ مجمعة كبيرة.	تجنب تكوين سجل مالي موحد، تجزئة الأموال، أو تنفيذ معاملات لصالح أطراف أخرى.	تجميع المعاملات على مستوى الهوية والهاتف والفروع، والتحقق من مصدر النقد والغرض والمستفيد والعلاقة بين الأطراف.	مرتفع
64	إيداع نقدي كبير يعقبه سحب عبر أجهزة ATM لتجنب التعامل المباشر	النقد والقنوات الإلكترونية	إيداع مبالغ نقدية كبيرة ثم سحبها سريعاً عبر جهاز أو عدة أجهزة ATM، خصوصاً عند تكرار النمط أو استخدام مواقع متعددة بما يوحي بتجنب موظفي المصرف.	تجنب إجراءات التحقق المباشر، تمرير الأموال بسرعة، استخدام البطاقة من طرف آخر، أو تقليل فرص اكتشاف مصدر النقد والغرض من السحب.	التحقق من مصدر النقد والغرض، وتحليل توقيت ونسبة السحب إلى الإيداع ومواقع الأجهزة والكاميرات، والتأكد من حيازة العميل للبطاقة ومقارنة النمط بسلوكه السابق.	مرتفع
65	فتح حساب وتنفيذ عملية مالية ثم إغلاقه بفترة بعد تنفيذ العملية	إغلاق الحساب	فتح الحساب، استقبال أو تحويل مبلغ، ثم طلب إغلاق الحساب مباشرة	غسل أموال سريع لمرة واحدة تجنباً للمتابعة المصرفية	تحليل دورة الأموال كاملة، حفظ المستندات، والإبلاغ في حال الشبهة	مرتفع
66	تقسيم مبالغ كبيرة إلى حوالات صغيرة متكررة	تجزئة الحوالات	إرسال عدة حوالات بمبالغ صغيرة لنفس الشخص أو الدولة في فترات زمنية متقاربة	تجنب حدود الإبلاغ والتراخيص للتحويلات الخارجية	تجميع التحويلات وتحليل النمط، التحقق من العلاقة بين العميل والمستفيد	متوسط إلى مرتفع

67	تجزئة الحوالات الواردة تحت حدود الإبلاغ أو الرقابة	تجزئة الحوالات	ورود حوالات متعددة بمبالغ تقل عن حد الإبلاغ أو المراجعة من مرسل واحد أو أطراف مترابطة إلى حساب واحد أو عدة حسابات مرتبطة خلال فترة قصيرة.	التحايل على حدود الإبلاغ والرقابة، تجميع أموال الغير، إخفاء المصدر الحقيقي، أو استخدام حسابات وسيطة وشبكات تحويل غير مرخصة.	تجميع الحوالات الواردة على مستوى العميل والمستفيد الحقيقي والمرسلين المرتبطين، وتحليل التوقيت والمبالغ والدول، وطلب مصدر الأموال والغرض والعلاقة بين الأطراف.	مرتفع
68	تجنب أدوات تمويل التجارة دون مبرر	تمويل التجارة	اعتماد العميل بصورة متكررة على الحوالات المباشرة أو التسويات النقدية في معاملات تجارية خارجية رغم ملازمة الاعتمادات المستندية أو أدوات تمويل التجارة لطبيعة نشاطه.	إخفاء الأطراف أو المستندات التجارية، غسل الأموال القائم على التجارة، أو تمرير مدفوعات دون رقابة مستندية كافية.	طلب مبرر طريقة الدفع، ومراجعة العقد والفاكورة وشروط التسليم وسجل العميل في تمويل التجارة، والتحقق من المورد والبضاعة ووصولها.	مرتفع
69	تغيير مكان الدفع أو تعليمات التسوية في المعاملة التجارية	تمويل التجارة ومستندات الشحن	تغيير بلد أو مصرف أو حساب الدفع أو المستفيد المذكور في الاعتماد المستندي أو العقد أو الفاتورة بعد إصدار المستندات ودون مبرر تجاري واضح.	تحويل وجهة الأموال، إخفاء المستفيد الحقيقي، الاحتيال، أو الالتفاف على العقوبات والقيود الجغرافية.	الحصول على طلب تعديل ومبرره وموافقاته، ومطابقة نسخ المستندات والتواريخ، وفحص المستفيد الجديد والدولة والمصرف والعلاقة التجارية.	حرج
70	زيادة مفاجئة وكبيرة في رأس المال دون مبرر	زيادة رأس المال	ضخ أموال ضخمة في زيادة رأس مال شركة خاملة أو دون خطة توسع اقتصادي	شرعنة أموال غير مشروعة ونمذجها في أصول الشركات الرسمية	طلب المستندات الرسمية بما يؤيد الزيادة ، دراسة الجدوى للتوسع، وإثبات مصدر الأموال	مرتفع
71	دخول شركاء جدد غير معروفين أو غير قانونيين ماليا	زيادة رأس المال	انضمام مساهمين جدد لا تتناسب ملائمتهم المالية المعلنه مع حجم حصصهم المشتراة	استخدام شركاء كواجهة لإدخال أموال غير مشروعة	فحص الملاءة المالية للشركاء الجدد، والتحقق من مصدر ثروتهم (SOW)	مرتفع
72	تمويل زيادة رأس المال من مصادر خارجية غير مثبتة	زيادة رأس المال	إدعاءات نقدية كبيرة أو تحويلات من جهات أجنبية لتمويل أسهم الزيادة دون وثائق	تدفق أموال مشبوهة من الخارج لغسلها داخل السوق المحلي	تتبع مصدر التحويل، طلب كشوفات حسابية تثبت مصدر الأموال من البلد المنشأ	مرتفع
73	تكرار عمليات زيادة رأس المال خلال فترات قصيرة	زيادة رأس المال	رفع رأس المال عدة مرات متتالية خلال أشهر معنودة دون وجود حاجة تشغيلية	تكتيف عمليات غسل الأموال وتضخيم الكيان لشرعنة التدفقات	مراجعة القوائم المالية المدققة، وفحص مبررات التغيير المتكرر في الملكية	مرتفع
74	تمويل زيادة رأس المال من جهات غير خاضعة للرقابة	زيادة رأس المال	الحصول على قروض مساندة لزيادة رأس المال من شركات أوفشور أو أفراد غير معروفين	إدخال أموال مشبوهة عبر هيكله القروض المعقدة	فحص عقود القروض، والتحقق من التراخيص الرقابية للجهة المقرضة	مرتفع
75	عدم تناسب زيادة رأس المال مع القدرة المالية للمساهمين	زيادة رأس المال	سداد مبالغ الزيادة من قبل المساهمين بما يتجاوز دخلهم وتاريخهم المالي المعروف	تلقي المساهمين لأموال خفية لسداد قيمة الأسهم نيابة عن غيرهم	طلب الإقرارات الضريبية أو المستندات المالية الموثقة للقدرة المالية للمساهم	مرتفع

76	رفض أو تردد الشركة في إثبات مصدر الأموال الايداع الخاص بالزيادة	زيادة رأس المال	تجنب تقديم المستندات الداعمة لمصدر أموال الزيادة أو تقديم معلومات مبهمه	وجود شبهة عالية لعدم مشروعية مصدر الأموال	إجراء مراجعة معززة (EDD)، وفي حال الرفض يتم تعليق العملية والإبلاغ	حرج
77	نقل الأسهم بسرعة بعد زيادة رأس المال	زيادة رأس المال	تنازل الشركاء عن أسهمهم بعد رفع رأس المال مباشرة لصالح أطراف أخرى	تأسيس القيمة وتبييض الأموال ثم نقلها للمستفيد النهائي الحقيقي	تتبع سلسلة نقل الملكية والمستفيد النهائي عند تحديث الحساب .	مرتفع
78	استخدام مصادر أو إيداعات صورية لتنفيذ زيادة رأس المال	زيادة رأس المال	إيداع مبالغ ثم إعادة سحبها بشيكات أو تحويلات صورية لإظهار سداد رأس المال	زيادة صورية في رأس المال لايهام بالجهات الرقابية والمصرفية	فحص ثبات الأموال في حساب الشركة ومراجعة حركة التدفقات المالية اللاحقة	مرتفع
79	شراء وثيقة تأمين بقسط واحد ثم الاسترداد المبكر	منتجات التأمين	شراء وثيقة تأمين بقسط واحد كبير ثم طلب استردادها كلياً أو جزئياً أو الاقتراض بضمانها خلال مدة قصيرة دون مبرر.	إدخال الأموال ثم استعادتها في صورة عائد أو مبلغ تأميني مشروع ظاهرياً، وتنفيذ مرحلة التوظيف أو النمج.	التحقق من مصدر القسط ومالك الوثيقة والمستفيد، ومراجعة سبب الاسترداد وتوقيته، والتنسيق مع شركة التأمين وفحص الأطراف المرتبطة.	مرتفع