

AL HUDA BANK
Private joint stock Company
Its capital (250) billion dinars

All our Translations are attached
with RED MAROON Tape
and white embossed seal

(Logo)
AL HUDA BANK

NADIR BUREAU
The Translation is accurate
The Translator is competent,
Legal & Licensed to translate

**Policies and Procedures
Of
Money Laundering & Financing of Terrorism (AML/CFT) Reporting**

TRANSLATED BY:

Date:

24 JUL 2023

WATHIQ A. HINDO

Sworn Translator

License Number: 192 Since 1979

NADIR Bureau for Translation

Masbah Road, Baghdad, Iraq, Tel. 07901450493

واثق هندو

مترجم قانوني مجاز

رقم الهوية ٨١/خ/٤ من وزارة العدل

عضو جمعية المترجمين العراقيين

رقم الهوية ١٩٢ في ١٩٧٩/١/٢٩

العنوان: مكتب نادر للترجمة - المسيج

نغداد - هاتف: ٧٩٠١٤٥٠٤٩٣

For the contents of the annexed
document this bureau assumes
no responsibility

NADIR BUREAU

باستثناء صحة الترجمة فان
المكتب غير مسؤول عن محتويات
هذه الوثيقة
مكتب نادر

TRANSLATED BY
5 JUL 2023
WITNIO A HINDO
NADIR BUREAU for Translation
Lithium Battery for Smart Phone

WITNIO A HINDO
NADIR BUREAU for Translation
Lithium Battery for Smart Phone

Policies of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department

1- The scope

This framework applies on all bank's departments and branches

2- The Purpose

This framework aims to create a unified reference for procedures related to money laundering and financing of terrorism so that it reflects all laws, regulations, instructions and circulars governing the compliance function and issued by governmental and official agencies operating in Iraq and abroad as international institutions and the best practices followed and approved to perform the functions of the department.

- ✓ This framework urges the Board of Directors, executive management and employees of Al-Huda Bank to work in accordance with the regulations of the Central Bank of Iraq and other regulatory, supervisory and legislative bodies in force in Iraq as needed.
- ✓ Ensuring appropriate monitoring and periodic reporting on the work of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department within Al-Huda Bank.

3- Definitions

Politically Exposed Persons (PEPs)

They are people who hold or have held a senior public office in a foreign country (such as a head of state or government, judge, military officer, high-ranking government office, prominent political entity, or prominent figure in a political party).

Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department:

It is an independent department that specializes in receiving notifications coming from bank's branches and departments about operations that are suspected to include money laundering and financing of terrorism operations. The department undertakes investigations and examinations of notifications and information received regarding transactions that are suspected to include money laundering operations, and informs the Anti-Money Laundering Office of any evidence that the investigation reveals of any evidence that the investigation reveals that one of the crimes stipulated in the law has been committed.



4- The most prominent points of difference between money laundering and terrorist financing are as shown in the table below:

	Financing of Terrorism	Money Laundering
Sources of funds	Collecting funds internally through cells) and collecting funds from abroad through organizations of beneficiary countries or fundraisers	Collecting funds internally through criminal organizations
Methods used to smuggle funds	Preferences for banking facilities in financial transfers or informal financial institutions through transfer and exchange companies	Banking preferences and facilities within the financial system
The most prominent evaluation points for any suspicious activity	Suspicious business relationships such as financial transfers between parties that are not related to each other and are not related to the nature of their work	Suspicious bank transfers such as unfamiliar deposits on customers' accounts, their material value and transfers
The amounts used	They are usually small to avoid auditing when reviewing	Very large sums are placed to avoid legal procedures and requirements
Adequacy of financial transfer and its activity	Lack of sufficient information about the nature of the beneficiary and its execution from reality	A complex series of transfers, usually involving fictitious companies or entities in separate regions of the world
Funds path line	A straight line: where funds that started its path with a terrorist group or organization ends in a direction other than the one that initiated it	Circular: The transfer usually ends with the same person or entity that initiated it



Money Laundering:

It is every act that involves money acquiring, possessing, disposing of, transferring, managing, preserving, replacing, depositing, investing, and tampering with its value, transferring it, or any other act, and the intent of this act is to conceal or disguise its source, true nature, location, or movement or how to dispose of it, its ownership, or the rights related thereto, and prevent knowing who committed the crime from which the money was obtained, knowing that it was obtained from any of the crimes stipulated in the Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Law No. (39) Of 2015.

Financing of Terrorism:

It is financial support in any form to entities and parties that encourage involvement in terrorism, and this includes those involved in transferring funds to terrorist entities and organizations and financing them, which may sometimes be legal or legitimate in origin, but they are accompanied by concealing their sources and ultimately using them to finance terrorism. As stated in the Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Law No. (39) Of 2015.

Financial Action Task Force (FATF):

It is an intergovernmental body whose mission is to study money laundering and financing of terrorism techniques and trends, and to prepare and develop Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism policies, locally and internationally.



5- The responsible bodies

- ✓ Board of Directors
- ✓ Managing Director
- ✓ Money laundering and financing of terrorism reporting department
- ✓ Compliance department

6- The method

I. Overview of money laundering and financing of terrorism

It is an attempt to convert the funds collected from practicing illegal activities into clean funds. The goal of the money laundering process is to veil (screen) the source of illegal funds until they are kept, transferred, or reinvested in more illegal businesses. On the other hand, the goal of financing of terrorism process is to keep its sources and the aspects in which it was invested confidential. There are three stages of money laundering process:

✓ Deposit Stage

This stage is represented in the deposit of illegal funds, which often be in cash, in a number of bank accounts with banks or employ them in investment projects or purchase of stocks and real estates

✓ Coverage or Camouflage Stage

This stage is reflected in carrying out the exclusion of illegal funds and transfer them locally or abroad (mostly to countries that are strict in the application of banking confidentiality laws), these operations are often characterized by being complicated in order to be difficult to track the source of the illegal funds, by using the available banking operations and the accounts of putative (fictitious) companies that do not exercise any real activity only receive remittances and transfer them to other destinations.



✓ **Merger Stage**

The illegal funds, in this stage, shall be re-pumped into local and global economy as legitimate funds by buying stocks, bonds, properties and others and establishing investment projects Etc., i.e. in the form of legitimate investments (especially in the developing countries), thus obliterating all evidences that might indicate the real illegal source of funds so they seem as if they are funds resulting from legitimate activities and therefore, money launderers shall be able to use these funds and benefit thereof.

II. The importance of anti-money laundering and combating financing of terrorism

Legal reasons

- Ensuring bank's compliance with all legislative and regulatory requirements issued by the Central Bank of Iraq, the Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Law No. (39) Of 2015, and the Iraqi official authorities and international institutions associated with AML/CFT.
- Ensuring bank's compliance with the bank's internal procedures that are relevant to the AML/CFT function and Know Your Customer (KYC) policy, in addition to the internal and external suspicious transfer reports (STR).
- Supporting international efforts in AML/CFT.
- Prohibiting using bank's services as a mean for money laundering and financing of terrorism.

Reasons related to bank's status

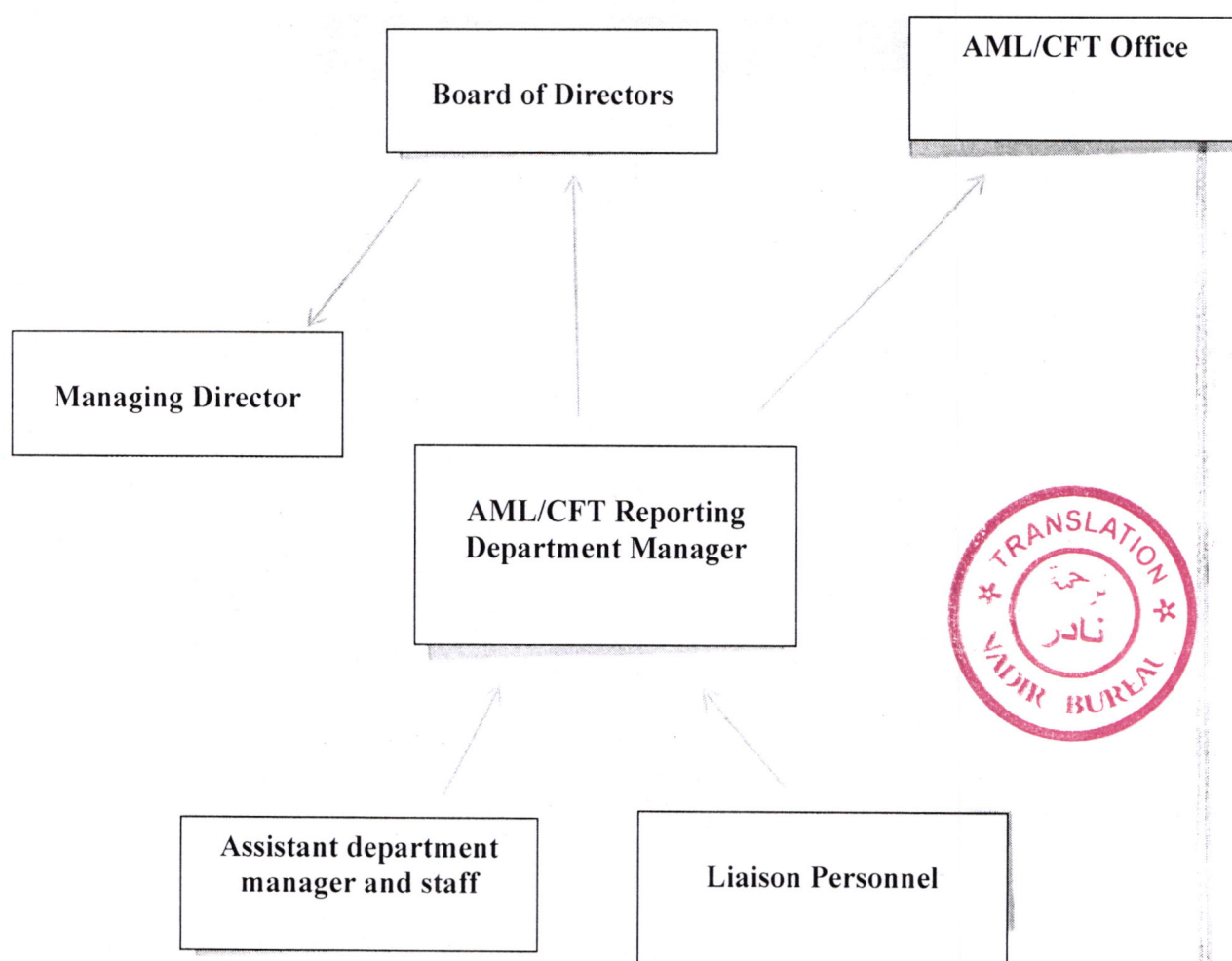
- Ensuring that the bank will not be part of any illegal money circulation process that may expose the bank's reputation or its integrity to question, or accuse the bank of fraud and manipulation charges, which may lead to the bank's dissolution and seizure of its funds in accordance with the laws (the Office of Seizure of Internationally Transferred Funds) and other relevant international laws.
- Protecting the bank and its employees from exposure to each of the risks of reputation / legal operations that may lead to financial losses and or criminal, administrative and civil penalties.



Reasons related to the success of the banking business

- Taking due diligence to know the customers they deal with and verifying their personal and legal capacity, their legal position and the real beneficiary.
- Careful and accurate selection of customers who have reliable sources of income and authorized activities.
- Referring to the legal consequences resulting from non-compliance with AML/CFT and the risks that may lead to exposure thereto.
- Continuing to take note of customers' banking operations throughout the period of dealing with the bank (on an ongoing basis) as this represents one of the most important anti-money laundering systems, (know your customer).
- Determining the responsibilities of the bank's employees with regard to compliance, caution and reporting of any suspicious activities in accordance with what is in force in the bank.

(Organizational structure of Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department)



III. Responsibilities of Board of Directors and Money Laundering and Financing of Terrorism Department Manager (Reporting Officer)

The board of directors within the bank approves the appointment of a manager of the money laundering and terrorist financing reporting department so that he is directly responsible before the board of directors with regard to AML/CFT operations and suspected cases within the bank. It is worth noting that the bank must send the qualifications and capabilities of the concerned employee before being approved as the Manager of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department to the Central Bank of Iraq for approval, and among the most prominent tasks of the Manager of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department are the following:

- Direct contact with the supervisory authorities, whether from inside or outside the bank, in cooperation with the senior management of the bank.
- Sending notifications about suspected operations to the AML/CFT Office.
- Developing and reviewing the policies, procedures, systems, and controls related to the money laundering reporting department in the bank, and verifying the extent of compliance with the relevant legislation.
- Supervising the activities related to anti- money laundering so that he has the right to act in accordance with the powers entrusted to him.
- Obtaining, without any restrictions, the transactions, accessing all the records and documents that he deems necessary to carry out his activity, and contacting the necessary employees of the bank to carry out these tasks.
- Working on preparing and providing the Board of Directors of the bank with periodic reports (monthly), which show the following:
 - Results of the periodic review of the AML/CFT systems and procedures used in the bank in terms of weaknesses and proposals to avoid them.
 - Unusual and suspicious transactions that exceeded the limits set by the bank, in addition to the measures taken (statistically numerical only).
 - Any amendments to the policies, bylaws, or procedures followed in the bank, during the period covered by the report.



- Training programs held in the field of AML/CFT (compared to the annual training plan).
- Raising any recommendations, penalties or fines that the bank was subject to during the period covered by the report.
- Any other issues or developments related to the work of the Money Laundering and Combating Financing of Terrorism Reporting Department.

IV. The duties assigned to the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Manager, according to Article (12) of the Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism Law, are as follows:

Setting up and implementing AML/CFT programs, this includes:

- Working on proposing the necessary recommendations on internal controls in order to implement the obligations imposed in the field of AML/CFT, in a way that helps reduce the assessed risks.
- Assessing money laundering and financing of terrorism risks that the bank is exposed to, or may be exposed to, including identifying and understanding these risks, taking effective measures to reduce them, and providing this assessment to the supervisory authorities.
- Verifying that employees obtain continuous training, in order to ensure raising their capabilities in understanding the money laundering and terrorist financing risks, the mechanism for recognizing unusual or suspicious instructions and behavior, how to deal with them, and applying the measures to be followed effectively.
- Participating in the application of appropriate integrity standards when selecting employees, in cooperation with the Human Resources Department.
- Independent auditing to determine the effectiveness of policies and procedures and the extent of their application.

Cooperate and coordinate with the relevant departments (legal department, internal audit, risk management, compliance officer) in all matters related to AML/CFT, the most prominent of which are:

- ✓ **Coordinating with the Risk Management Department, which includes carrying out the following:**



- Risk assessment according to the risk management strategy in relation to AML/CFT operations.
 - Approving the risk classification and the proposed risk assessment procedures.
- ✓ **Coordinating with internal auditing, including doing the following:**
- Verifying the effectiveness of the bank's performance in tracking suspicious transactions and the extent of their commitments with the approved policies and procedures manual for the department.
 - Coordinating with the Legal Affairs for implementing and maintaining the minimum level of dissemination of continuous legal awareness of the risks of the bank's involvement in suspicious operations.
- ✓ **Coordination with Compliance Officer through:**
- Providing adequate information and guidance to the bank's staff on the legal obligations incumbent upon them and the procedures that the bank constantly follows regarding AML/CFT.
 - Developing and sustaining AML/CFT policies and procedures followed by the bank in accordance with all legal obligations.
 - Not to open or maintain anonymous accounts or fake names.
 - Adhering to the names that are prohibited to deal with, whether they are natural or legal persons, in addition to the decisions issued against them, whether by local or international authorities.
 - Refrain from dealing with shell banks or entering into business relationships with them or correspondent banking relationships with them or with institutions that allow their accounts to be used by shell banks.
 - Refrain from dealing with any financial institution that provides services to internationally prohibited financial institutions.



✓ **Reporting suspicious operation in the bank:**

Pursuant to the provisions of Article (2) of the Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism Law No.(39) Of 2015, which are summarized as follows:

- Reporting to the AML/CFT Office of any suspected money laundering or financing of terrorism operations, whether the operation was completed or not, according to the reporting form prepared by the office for this purpose, and also providing it with the information and documents it requests promptly.
 - Providing records and information to courts and competent authorities when requested.
- ✓ Performing work requirements as required under the Anti-Money Laundering Law and the rules and instructions issued by the competent authorities, in accordance with the provisions of Article X, Paragraph (V) and (VI) of the Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism Law No. (39) of 2015, where item (V) states “If any of the financial institutions and designated non-financial businesses and professions are unable to adhere to customers due diligence measures, then it is not permissible to open the account or start the business relationship or carry out the transaction or any operations and the business relationship must be terminated, if it exists, and the office must be informed about the customer”. Article (IV) states that “Financial institutions, business owners and designated non-financial professions shall apply customers due diligence measures on the basis of the relative importance of risks and at appropriate times, taking into account the validity and adequacy of previously obtained data”.
- ✓ Compliance with the procedures stipulated in combating money laundering related to the due diligence procedures used in all units in accordance with the provisions of Article (10) of the Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism Law No. (39) Of 2015 - which was previously mentioned



V. Responsibilities of the AML/CFT Reporting Department at the bank

- ✓ Compliance with all laws and procedures related to AML/CFT, especially with regard to official identification documents of customers, monitoring accounts, documentation, recording and keeping records, and compliance with the laws and instructions in force in Iraq, the most prominent of which is the Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism (AML/CFT) Law No. (39) of 2015, in addition to the following:
 - Security Council Resolution (1373) to combat terrorism - United Nations (1373 UNSCR)) and other laws issued by the Security Council related to AML/CFT.
 - Bab lists on the countries, institutions and persons of the Office of Foreign Assets Control known as OFAC of the US Department of Treasury.
 - Recommendations of the International Financial Action Task Force (FATF) on AML/CFT related to following and taking into account the basic principles of each of the Basel Committee and the statement on protecting the banking system from exploitation in any criminal activity and recommendations on ways to search and investigate customers (CDD).
 - Opening the door for reporting any suspected cases to all bank employees.
 - Conducting training workshops for bank's employees, with the aim of spreading awareness and defining the role and responsibility of the bank's employees on AML/CFT, so that an annual plan is created to train the employees, which includes the latest trends and techniques in money laundering operations, and is specially designed in accordance with the various activities and services of the bank. In addition to the need to spread awareness among all bank officials and employees, of the risk of suspicious operations to the bank's reputation, and the need to adhere to the bank's operating policies and procedures, laws, regulations, and instructions related to a AML/CFT, each according to the field of his job, and to comply with the following:
 - It is not permissible, under any circumstances, to accept managing accounts, conducting transactions, or carrying out business with any current or potential customer who is suspected of being involved, or it is evident from his behavior and actions that he is attempting to engage in money laundering or terrorist financing operations.



- It is prohibited for any administrator in the bank to manage any accounts by proxy for any customer except for the spouse and relatives of the first degree, after obtaining the approval of the Managing Director.
- No customer shall be interrogated or investigated based on a suspicion of money laundering, as the role of the bank in this field is limited to collecting, analyzing, and reporting data and information related thereto.
- It is prohibited for any employee, under penalty of disciplinary measures, to disclose to the customer or the real beneficiary, directly or indirectly, or by any means, any of the notification measures taken that are related to the financing of terrorism, listed persons or entities, or the data related thereto.
- It is prohibited to open any new account or deal with an existing account for any (natural or legal person) if the customer's name appears on the black lists approved by the bank or the lists approved by the Central Bank of Iraq.
- Not to enter into any financial transaction with or for the benefit of any person who does not have an existing account with the bank, except for Western Union transfers, only after obtaining prior approval for that.
- It is not permissible to deal or enter into banking relations if it appears to the bank that the account will be used to deposit funds obtained by the applicant for opening the account in a manner that is inconsistent with the instructions, laws and legislation in force.
- It is not permissible to deal or enter into banking relations if the applicant for opening the account declared or it became clear to the bank in a way that does not accept any doubt that the account will be used for prohibited purposes in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq and / or the government and / or the legislation in force in Iraq and the bank.
- It is not permissible to deal or enter into banking relations if the customer refuses to submit any documents related to his identity or activity.
- All customers and companies accounts shall be opened in the bank's branches only, and it is strictly prohibited for any other party or department to open an account for any person, whether natural or legal, except through the bank's branches.



The branches shall be fully responsible for applying the AML/CFT instructions contained in the Manual to all accounts opened with them, regardless of the banking services or facilities that will be provided to the customer and/or the importance of the customer.

- It is strictly prohibited, in any case, to open an account for any person or entity without completing the minimum identification documents that will be discussed later.
- ✓ Developing monthly reports to the Board of Directors and quarterly to the Central Bank of Iraq, containing suspicious transactions (statistically numerical only) and the due diligence measures that have been applied in order to combat those operations.
- ✓ Developing quarterly form for assessing AML/CFT Reporting Department and sending it exclusively to the AML/CFT Office.

Penalties incurred by the Bank

Al-Huda Bank is concerned and obligated to AML/CFT operations, as one of the main risks that the bank may be exposed to is the risk of involvement in money laundering and terrorist financing operations or the risk of failure to develop and implement policies and procedures related to AML/CFT operations, which may affect the bank's reputation and finances and that possibility of the bank being subjected to severe disciplinary measures that may be imposed on it by the official supervisory authorities. Where the Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism Law No.(39) of 2015 and the Banking Law No. (94) Of (2004), in force contained these penalties:

- Article (39) of the Anti-Money Laundering and Financing of Terrorism Law No. (39) of 2015 stipulates that "A financial institution shall be punished with a fine of no less than twenty five million (ID 25,000,000) and up to two hundred fifty million (ID 250,000,000), in either of the following cases:



- Failure to keep records and documents to record its domestic and international financial transactions, containing adequate information to identify such transactions, and maintain the same for the period stipulated in the present Law.
- Opening an account, accepting deposits or accepting funds and deposits of unknown sources or under fictitious or bogus names.
- A penalty of imprisonment for up to three (3) years and a fine of no less than fifteen million (ID 15,000,000) or any of these two, shall be imposed on anyone who:
 - Discloses to the customer, beneficiary or any party except the competent authorities and bodies, the implementation of the provisions hereof regarding any action of reporting, investigation or inspection taken with respect to financial transactions suspected to involve ML or FT, or the information related thereto.
 - Refrains from submitting STRs to the Office, or intentionally submits false information.
- Article (40) of the same law also stated that “Any chairman or member of the Board, owner, director or employee of a financial institution who violates any of the obligations stipulated herein deliberately or through gross negligence shall be punished with imprisonment and a fine of up to one hundred million (ID 100,000,000) or one of these two penalties.
- Article (41) stated “Any person, who abstains from submitting information to the Office within (7) seven days from being notified to submit the same, shall be punished with imprisonment for up to 1 year”.
- Article (43) stated “Any person, upon entering or departing from the Republic of Iraq, and when required by the representative of the General Administration of Customs, who fails to declare or provides false information regarding funds, currency, or bearer negotiable instruments he/she holds or is transporting into or out of Iraq through a person, shipping company, postal service or through any other means, shall be punished with imprisonment for up to two (2) years and a fine of no less than the value of the funds and not more than (3) three times its value”.
- Article (44) stated “Anyone who violates the provisions of the present law except for Articles 37, 38, 39, 40, 41, 42 and 43 shall be punished with imprisonment and a fine of no less than one million (ID 1,000,000) and up to twenty five million (ID 25,000,000), or either of these penalties”.



- Article (42) stated “Any person who establishes or attempts to establish a shell bank in Iraq shall be punished with imprisonment for no less than three (3) years and a fine of no less than ten million (ID 10,000,000) and up to one hundred million (ID 100,000,000), or either one of both sanctions”.
- Article (45) of the AML/CFT Law No. 39 of 2015 the following:
 - Supervisory Authorities shall take the following actions without prejudice to penal sanctions, in the event of violation by FIs or DNFBPs of the provisions hereof:
 - Issuing an order to cease the activity leading to the violation.
 - Withdrawing the work license according to the law.
 - Issuing warnings by notifying the violating entity of the necessity to address the violation within a suitable timeframe specified by the Authority.
 - Banning individuals from working within the relevant sector for a period to be specified by the Supervisory Authority.
 - Restricting the powers of directors or requesting their replacement.
 - Collecting an amount of no less than two hundred fifty thousand (ID 250,000) and up to five million (ID 5,000,000) for each violation.

Know Your Customer (KYC) Principle

The starting point for the bank begins at the branch by knowing the appropriate due diligence requirements for each customer and their basis, in order to verify the identity of the customer based on the official documents submitted at the beginning of dealing with the customer or when completing financial transactions for him personally or by proxy and verifying the official documents of the legal person, which show the name of the institution or company, its address, the names of the owners and managing directors, or any other relevant data.



The identity verification process is not limited to customers who have accounts in the branch, but also includes those who benefit from other banking or financial services such as credit cards, quick money transfers, and foreign exchange and exchange operations, rental of safe deposit boxes, authorized signatories, agency owners, managers and partners. Therefore, it is very important to do the following:

- Ensure that all documents, information and data are obtained based on the classification of the customer as a natural or legal person according to what is stated in the procedures for opening accounts and the instructions contained in the AML/CFT work guide.
- Making due diligence efforts and verifying the customer's identity, data and information again in the event that there is doubt about the integrity or validity of the data about the customer's identity that was previously obtained.
- Asking the customer to give information about any existing bank accounts or relationships with other banks.
- Making efforts to determine the number of operations expected to be performed by the customer and the average monthly amount of operations for each product and service provided in order to provide information that helps to discover unusual methods of operations and patterns that may indicate suspicious activities and which are not consistent with the preliminary assessments and expectations of the nature and size of the customer's activity, which are considered an important indicator of suspicion of money laundering operations.
- Developing appropriate information about all types of products and services expected to be used by the customer through the account on a monthly basis, the number of expected transactions, and estimating their values, especially for high-risk products and services such as cash, financial transfers, trading in precious metals, stocks, etc.
- Attempting to determine the source of the funds feeding the account, with the exception of salary accounts, retirement salaries, and fixed-income accounts, whose source of funds, the purpose of using the account, and the purpose or purpose for which the account was opened can be determined.
- When the account is a legal person / company, sufficient information must be obtained about the structure of the company to identify the main owners of the shares and those who mainly own or have control over the assets i.e. the managers or those who have the power and authority to give directions to the managers of the company.



As for the joint-stock company account, it is very important to obtain a list of the names of all the shareholders who own 100% or more of the company's shares, and to obtain proof documented of the legal entity and its existence, in addition to the identity of the right holders, including the natural persons who own or control the entity.

- Collecting sufficient information about customers and their expected use of the bank's products and services available to them, which allows developing a perception of the expected customer activity, which forms the basis for identifying unusual activities and transactions with high risks that may indicate money laundering and terrorist financing.
- Verifying that the potential customer is not included in the list of prohibited individuals and entities issued by the United Nations, the US State Department Capital Watch Books, the International Financial Action Task Force and other international bodies.
- Assessing whether the customer is classified as a political figure by conducting a verification of the customer's identity and completing the specific form for persons engaged in political work.



**Annex No. (1) Terms contained in the Operating Manual of the Money Laundering and
Financing of Terrorism Reporting Department**

Terms	Concept
AML (Anti Money Laundry)	مكافحة غسل الاموال
FATCA (Foreign Account Compliance Act)	قانون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية
FATF (Financial Action Task Force)	فريق العمل المالي
KYC (Know Your Customer)	اعرف زبونك
FAC Office of Foreign Assets Control)	مكتب مراقبة الاصول الاجنبية
DD(Due Diligence)	العناية الواجبة
CDD(Customer Due Diligence)	العناية الواجبة بحق الزبون
STR(Suspicious Transaction Report)	تقرير المعاملات المشبوهة
UNSCR(United Nation Security Council Resolution)	قرار مجلس الامن للأمم المتحدة
EDD (Enhanced Due Diligence)	العناية الواجبة المكثفة
TGS (Real Time Gross Settlement)	نظام التسوية الاجمالية في الوقت الحقيقي



Annex No. (2) Supporting means, programs and websites for conducting (Know Your Customer) operating procedures

Authority name	Website
Ministry of Trade	www.mot.gov.iq
Official website of the Security Council Committee formed under resolution 1373 of 2001	www.un.org/sc/ctc
The official website of the International Financial Action Committee to Combat Terrorism	www.fatf-gafi.org
The website to combat and investigate financial crimes in the United States of America	www.fincen.gov
The website of the US Treasury	www.treasury.gov/pages/default.aspx
The website of Banks international settlements Best practices for applying customer due diligence	www.bis.org
The Central Bank of Iraq	www.cbi.iq
AML/CFT Office	www.aml.iq
Financial Action Task Force for the Middle East and North Africa	www.menafatf.org
Wolfsberg Group	www.wolfsberg-principles.com



Egmont Group	www.egmontgroup.org
OFAC	https://sanctionsearch.ofac.treas.gov

Procedures of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department

1- Scope

This procedure is applied by the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department at the bank on the banking transactions carried out within the bank's boundaries.

2- Purpose

Organizing and controlling the activity of monitoring money laundering and terrorist financing with the aim of protecting the bank from any cases of corrupt money entering the bank and falling under legal accountability.

3- Responsibilities

The Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department at the bank

4- Definitions

Politically Exposed Persons (PEPs)

They are people who hold or have held a senior public office in a foreign country (such as a head of state or government, judge, military officer, high-ranking government office, prominent political entity, or prominent figure in a political party).

Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department:

It is an independent department that specializes in receiving notifications coming from bank's branches and departments about operations that are suspected to include money laundering and financing of terrorism operations. The department undertakes investigations and examinations of notifications and information received regarding transactions that are suspected to include money laundering operations, and informs the Anti-Money Laundering Office of any evidence that the investigation reveals of any evidence that the investigation reveals that one of the crimes stipulated in the law has been committed.



Money Laundering:

It is every act that involves money acquiring, possessing, disposing of, transferring, managing, preserving, replacing, depositing, investing, and tampering with its value, transferring it, or any other act, and the intent of this act is to conceal or disguise its source, true nature, location, or movement or how to dispose of it, its ownership, or the rights related thereto, and prevent knowing who committed the crime from which the money was obtained, knowing that it was obtained from any of the crimes stipulated in the Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Law No. (39) Of 2015.

Financing of Terrorism:

It is financial support in any form to entities and parties that encourage involvement in terrorism, and this includes those involved in transferring funds to terrorist entities and organizations and financing them, which may sometimes be legal or legitimate in origin, but they are accompanied by concealing their sources and ultimately using them to finance terrorism. As stated in the Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Law No. (39) Of 2015.

Occasional customer :

A customer who does not have a business relationship that is expected to continue with an institution

Non-resident customer

A natural or legal person who usually resides or is based outside Iraq, who has not completed one year of his residence inside Iraq, regardless of the nationality of this person. This does not apply to individuals who have permanent economic activity and residence inside Iraq, even if they reside there intermittently.

Beneficial Owner:

The natural person who ultimately owns or exercises direct or indirect control over a customer or the natural person on whose behalf a transaction is being conducted.



Due Diligence Measures:

Making effort to identify and verify the identity of the customer or the real beneficiary, and continuous follow-up of the operations that take place within the framework of an ongoing relationship, in addition to identifying the nature and purpose of the future relationship between the bank and the customer

Ongoing Relationship:

It is the financial or banking relationship that arises between the bank and the customer and which, upon its inception, is expected to extend for a period of time and include multiple operations. The continuing relationship includes any related financial or banking relationship and is related to the activities and services provided by the bank to its customers when the bank expects the relationship to extend for a period of time.

Financial Action Task Force (FATF):

It is an intergovernmental body whose mission is to study techniques and trends of money laundering and terrorist financing, and to prepare and develop policies for combating money laundering and terrorist financing, locally and internationally.

5- Procedures for the identification of a natural person

- ✓ Identification data includes the full name of the customer, his nationality, permanent residence address, phone number, work address, type of activity, purpose of the transaction, names of those authorized to deal with the account and their nationalities, and any other information the bank deems necessary to obtain.
- ✓ In the event that a person deals with the bank on behalf of the customer, it must be ensured that there is a legal power of attorney or authorization approved by the bank, with the need to maintain it and maintain the power of attorney or a certified copy thereof, in addition to the need to identify the agent ID in accordance with the identification procedures for the customer stipulated in this Instructions.



6- Customers with political connections

It is obligatory to send requests for open accounts of political persons representing risks "know your customer" to the Managing Director to obtain the necessary approvals before opening the account. This category is classified within high-risk customers with periodic follow-up on their accounts.

Politically Exposed Persons are identified as people who hold or have held a senior public office in a foreign country such as a head of state or government, judge, military officer, high-ranking government office, prominent political entity, or prominent figure in a political party. In order to reduce the inherent risks associated with these persons, the bank will enhance due diligence procedures and continuous follow-up of their transactions, and will also carry out the following:

- ✓ Understanding the source of wealth and estimated net worth.
- ✓ Involving senior management in oversight of the account.
- ✓ Understanding the expected activity.
- ✓ Determining the identification of all direct relatives.

7- Procedures for the identification of a legal person

- ✓ Identification data should include the name of the legal person, legal form, names of the owners, shares of ownership authorized to sign, address, type of activity, capital, date of registration, and its number, tax number, names of those authorized to deal with the account and their nationalities, phone numbers, purpose of the transaction, so that the bank shall be aware of the ownership structure and the provisions regulating the powers of making binding decisions for the legal person and any other information the bank deems necessary to obtain.
- ✓ The registration certificate issued by the Ministry of Trade indicating the names of the owners, the legal name of the company, the by-laws, and any amendments.
- ✓ Obtaining documents indicating the existence of an authorization from the legal person for the natural persons authorized to deal on the account, in addition to the need to identify the identity of those authorized to deal in accordance with the procedures for identifying the customer's identity stipulated in these instructions.
- ✓ Copies of the last budgets and audited financial statements



8- Public company identification data

- ✓ A registration certificate issued by the Ministry of Trade specifying the owner's name and trade name, by-laws and any other amendments.
- ✓ The Board of Directors' resolution to open the account and obtain banking services, along with appointing the persons authorized to deal with the account.
- ✓ A list of the names of persons authorized to sign withdrawing and depositing checks to the account and identification documents for those authorized.
- ✓ A copy of the latest financial report and accounts report, provided that it is audited whenever possible
- ✓ Names, nationalities and place of birth of managers, employees and officials.

9- Private companies identification data

- ✓ Company incorporation certificate or commercial registration certificate.
- ✓ Identification documents and their verification for shareholders who own (10%) or more of the company's capital.
- ✓ A copy of the last financial report and accounts report, provided that it is audited.
- ✓ Names of persons authorized to sign withdrawing and depositing checks to the account and identification documents for those authorized.
- ✓ Inquiring about the structure of the legal person to determine and verify the identity of the owner or end beneficiary of the funds and the principal financier of the funds, if another person is different and the ultimate controller of the funds is a different person.



10- Partnership identification data

- ✓ Partnership (contract) agreement
- ✓ The signed documents evidencing the partnership
- ✓ Name, nationality and place of residence of partners.
- ✓ Identification documents of partners.
- ✓ Names of persons authorized to sign withdrawing and depositing checks in the account and their identification documents.

11- Exchange companies identification data

- ✓ A license from the Central Bank of Iraq
- ✓ A copy of the Memorandum of Association.
- ✓ A copy of the Central Bank of Iraq's approval on appointing the Managing Director of the company and the assistant and their identification documents.
- ✓ Names of the persons authorized to withdraw and deposit and their identification documents.
- ✓ A copy of the last financial report and the accounts report provided that it is audited, where possible.
- ✓ Named, nationalities and place of birth of managers, employees and officials.
- ✓ A copy of the last financial report and the accounts report provided that it is audited, where possible.

12- Charities, clubs and other social institutions identification data

- ✓ A letter from the General Authority for Youth and Sports Registration Department approving the opening of an account for (clubs and societies registered with the Youth and Sports Authority).
- ✓ A list of the names of persons authorized to sign withdrawing and depositing checks in the account and their identification documents.
- ✓ The original registration certificate authenticated by the concerned authorities, which confirms the identity of the organization that claims to work on their behalf and allows them to obtain services.



13- Non-profit organizations identification data

- ✓ Name of the non-profit organizations, legal form, headquarters address, type of activity, date of incorporation, names of those authorized to deal with the account and their nationalities, phone numbers, purpose of the transaction, and any other information that the bank deems necessary to obtain.
- ✓ That the existence of the non-profit organization and its legal entity be verified through official documents and the information they contain, such as certificates issued by official authorities.
- ✓ Obtaining documents indicating the existence of an authorization from the non-profit organization for natural persons authorized to deal on the account, in addition to the need to identify the identification of those authorized to deal in accordance with the procedures for identifying the customer's identity stipulated in these instructions.

14- Guardianship identification data

- ✓ Guardianship decision
- ✓ Document of registration of the decision or statement of guardianship.
- ✓ Ensure that the structure of the legal person or guardian is sufficient to identify and verify the owner, the end beneficiary of the funds, the end provider of the funds, and the final controller of the funds. In addition, the employee in charge of the account must make one of the following points for customers of all new companies:
 - Identity documents for the guardian and the beneficiary.
 - Pay a visit to the institution or entity.
 - Contacting the institution or entity by phone or e-mail

In the procedures for identifying the real beneficiary, the following shall be taken into account:

- ✓ The bank must recognize the identity of the real beneficiary, and take reasonable measures to verify this identity, including relying on data or information obtained from official documents and data so that the bank is convinced that it is aware of the identity of the real beneficiary.



- ✓ In identifying the real beneficiary in the case of a legal person, reasonable measures shall be taken to determine the ownership structure and control over the legal person. This includes reliance on data or information obtained from official documents and data, so that the bank is convinced that it is aware of the identity of the real beneficiary.
- ✓ The bank must request from each customer a written declaration specifying the identity of the real beneficiary of the transaction to be performed, and so that the declaration includes information identifying the identity of customers, their addresses, and their activity, just as customers are fully identified.

15- Maintaining documents and records

- ✓ A copy of customers' identification documents must be kept in addition to the bank's forms, data obtained from the customer and supporting documents for a period of no less than five years from the date of ending the relationship with the customer or the date of closing the account or executing a transaction for an occasional customer, whichever is longer, and in media guaranteed to be protected from damage.

16- Shell Banks

Banks that do not have a presence in any country in the world, nor an administrative presence or license to practice the profession as a bank and are not linked to any licensed financial institution, and financial transfers may often include a source of suspicion of these financial transfers by the bank and its management in the event that the following points exist:

- ✓ That money is transferred from any suspicious activity or source, or attempt to manipulate or get rid of the legal requirements required when registering or documenting any financial transfer at the local or international level.
- ✓ That the intention of transferring the funds is to support any commercial activity.



- ✓ That the funds be transferred to assets that can be used or disposed of by any commercial organization.
- ✓ There is no Murabaha or economic return for this transfer.
- ✓ Tampering with the documents related to the transfer, and it is taken out in a way that deliberately forges and circumvents the laws.

Working Method

Work procedures of AML/CFT when opening an account is the responsibility of the bank and it should develop the necessary systems for obtaining identification data and the legal status of customers and the real beneficiaries of natural and legal persons, and to determine their validity in order to achieve the requirements of know your customer when opening an account for any of the customers.

Account opening audit

Obtaining a statement of the new accounts that were opened with the aim of verifying that the concerned branch has taken the correct procedures and obtaining all official documents for each customer, which are as follows:

- ✓ Verifying that the branch has obtained the identification documents of the person or customer (Civil Status ID card issued by the General Directorate of Nationality in all transactions such as proof of identity of the Iraqi citizen, the Unified ID card, passport, Iraqi nationality certificate, housing card), photocopied and stamped with a stamp certifying that it is a true copy.
- ✓ The diplomatic or administrative ID card issued by the Iraqi Ministry of Foreign Affairs shall be approved as a personal and basic document for account opening purposes for non-Iraqis working in the diplomatic or administrative corps.
- ✓ Verification in the event that the person opening the account is a resident (non-Iraqi) and verifying that he has taken a copy of a valid passport in addition to whatever support his residence through documents and papers.



- ✓ Verifying that the customer's full and detailed address (city name, district name, street name, building number) is obtained, and supported by obtaining a residence card. The postal correspondence address, including e-mail, if any, is also obtained. Customers' addresses in the country of permanent residence are also taken into account when opening accounts for people of other nationalities.
- ✓ Verifying the existence of sufficient clarifications and explanations in the event that an account was opened for the customer in a place different from his residence and work.
- ✓ Verifying the documentation of the nature of customer's work and obtaining documents proving this issued by the concerned authorities, such as importer ID card, the Chamber of Commerce ID card, the latest certified financial statements from the concerned records.
- ✓ Verify that the customer has filled out the "Know Your Customer" form with all the customer's data and documents details.
- ✓ Verifying that the branch has verified the customer (potential customers) that they are not included in the following lists:
 - The internal blacklist that contains the names of suspected persons and entities, which have been identified either by the bank or by institutions and the government sector in Iraq from time to time and related to the financing of terrorism so that these names are circulated to the banking and financial sector by the Central Bank of Iraq and within the powers granted to the Reporting Department of adding, amending / deleting the names of persons within the banking system.
 - List of Specially Designated Persons and Entities issued by the United Nations, the US Office of Foreign Capital Control, the Financial Action Task Force, and other agencies. Other regulations should also be verified to confirm the examination and audit, and the result of the investigation and audit should be added to the account opening form (using the OFAC verification system).
 - It is also worth evaluating the customer in order to find out if he works within the political work, through extensive procedures to verify the identity of the customer by completing the form specified for political persons and obtaining the approval of the senior management to accept the opening of the account.



- Verifying obtaining additional personal information through the following documents and forms as sufficient guarantees for the bank and as follows:
 - Know your customer form.
 - Account opening application form.
 - Signature form for individuals and companies.
 - US tax forms.
- ✓ In the event that a person deals with the bank by proxy on behalf of the customer, it must be ensured that there is a legal power of attorney or authorization approved by the bank, with the need to keep the power of attorney or a certified copy thereof, in addition to the need to identify the agent's identity according to the procedures for identifying the customer's identity stipulated in the instructions.
- ✓ For persons with incapacity, such as minors, documents related to their legal representative in dealing with these accounts must be obtained.
- ✓ Verifying that a request has been sent to the managing director to obtain the necessary approvals before opening an account for politically connected customers. This category is classified as high-risk customers, with periodic follow-up on their accounts. Their accounts are verified according to the following:
 - Understanding the source of wealth and estimated net worth.
 - Involving senior management in oversight of the account.
 - Understanding the expected activity.
 - Determining the identification of all direct relatives
- ✓ The existence of the legal person, its legal entity, the names of the owners and the authorized signatories must be verified through the necessary documents and the information they contain such as (the Memorandum of Association and the Certificate of Incorporation issued by the Ministry of Trade.....etc.).



Cash Deposits Audit

The Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Section prints all daily reports and statements, which show the deposit of large amounts of money that exceed (15) million dinars or (10) thousand US dollars, in order to verify the following:

- ✓ That there be supporting documents proving the source of funds in addition to a disclosure form duly filled in and signed by the customer and approved by the branch, and in the event that the customer fails to provide the bank with documents proving the source of funds, the (Department) must recommend requesting such supporting documents from the branch.
- ✓ Include the customer's data on the inquiry list after a request from (the concerned branch) or review the customer's Know Your Customer information to identify the nature of the customer's activity and the financial and non-financial information related to the customer and his activity.
- ✓ Review the financial movement to verify whether the financial movement corresponds to the nature of the customer's activity.
- ✓ If the financial movement is consistent with the customer's movements, the nature of his activity, and the account pattern, the account is placed in a separate statement (inquiry list) in order to follow up on the account and the operations that take place in the future. But if they are inconsistent, the liaison officer in the customer's branch shall be approached to request any documents, papers, and other information for study and analysis.
- ✓ If there is a conviction of the need to monitor customer's account, his name shall be included in the list of customers under monitoring, and the following shall be carried out:
 - Reviewing the customer's account daily and conducting an initial analysis to compare the executed financial transaction with previous financial movements and their compatibility with the nature of the customer's activity.
 - Addressing the branch to obtain reasons and justifications for the operations carried out on the account and additional information about the customer.
 - If it becomes clear that the information received from the branch is in line with the nature of the customer's activity, he shall be removed from the monitoring lists, but if the information is found to be insufficient, the customer shall be kept under monitoring for a certain period of time in order to take the appropriate decision.
 - Verify that the customer's name is not included in the List of Specially Designated Persons and Entities (banned list).



Outgoing bank transfers and checks Audit

- ✓ Bank transfers and checks issued from customers or to high-risk countries (countries listed in Annex No. 1)
 - The reports of transfers and checks issued by customers or to countries with high risks are compared and the approvals that are issued to ensure that all transfers and checks mentioned in the list have been previously approved for issuance.
 - As soon as a request is received from the branch, the name of the beneficiary and the bank to which the transfer is issued shall be reviewed on the List of Specially Designated Persons and Entities (banned list) to ensure that they are listed therein.
- ✓ Procedures for reviewing the report of outgoing transfers, the total of which exceeds (15) million dinars or (10) thousand US dollars, or the equivalent in foreign currencies.
 - Reviewing the financial movement to verify whether the financial movement corresponds to the nature of the customer's activity.
 - Reviewing the customer's know-your-customer information to identify the nature of the customer's activity and the financial information related to that activity.
 - If it corresponds to the nature of the customer's activity, the account is placed in the (inquiry list), but if it does not correspond, the customer is included in the list of customers under monitoring, with the customer following up daily with the following mechanism:
 - Contact the branch to obtain additional information about the customer.
 - If the information received from the branch is sufficient, the customer shall be removed from the monitoring lists, but if the information is found to be insufficient, the customer shall be kept under monitoring for a certain period of time in order to take the appropriate decision.



Incoming Transfers Audit

Review reports of incoming transfers to high-risk customers or from high-risk countries, and to carry out the following:

- ✓ Reviewing the name of the transfer sender and the issuing banks on the List of Specially Designated Persons and Entities (banned list) to ensure that there is no ban on any of them.
- ✓ If the request received from the operations is approved due to the lack of the address of the customer who sent the transfer, the transfer is evaluated based on the degree of risk of the customer, the country from which the transfer was sent, the purpose of the transfer, and the issuance of a recommendation decision.
- ✓ If the approval of the request received from the operations is due to a lack of basic information (name) of the transferor or his account number, the operations are reviewed to ensure that they address the transferring authority to obtain the missing information and that the request was submitted as a result of the inability to complete the information from the transferring authority. The transfer is evaluated based on the degree of risk of the customer, the country from which the transfer was sent, the purpose of the transfer, and the issuance of the recommendation decision.
- ✓ Incoming transfers that are more than (15) million dinars or (10) thousand US dollars or the equivalent in other foreign currencies.
- ✓ Ensure that there is a copy of the transfer's Swift credited to the customer's account and received from the Operations Department.
- ✓ Incoming transfers for resident customers from local or foreign banks from the customer's account with them to his account with the bank. The case is studied if the amount of the transfer does not correspond to the nature of the customer's activity.
- ✓ Incoming transfers for customers classified as high-risk from local or foreign banks from the customer's account with them to his account with the bank. The branch is addressed to provide us with an explanation proving the sources of the customer's wealth.
- ✓ Incoming transfers for customers classified as high-risk from local or foreign banks from a third party's account with them to his account with the bank. The branch is addressed to provide us with a clarification indicating the purpose of the transfer and to provide documents proving if the amount does not correspond to the customer's activity.
- ✓ In the event that there are incoming transfers in which the purpose of the transfer is not clarified, and based on the degree of risk of the customer, the country from which the transfer was sent, and the nature of the customer's activity, the liaison officer is requested to address the customer benefiting from the transfer to provide the bank with a disclosure form.



explaining the purpose of the transfer and submitting documents proving that or a disclosure form signed by the notification officer indicating the customer's refusal to disclose the purpose of the transfer or submit documents proving the purpose.

- ✓ Reviewing the customer's know-your-customer information to identify the nature of the customer's activity and the financial information related to that activity, and if the financial transfer corresponds to the nature of the customer's activity.
- ✓ If the transfer and the customer's movements are consistent with the nature of the customer's activity, then the account is placed in the (inquiry list), but if it is not consistent, then the customer is placed in the (under monitoring) list, where the customer's account is monitored by the following mechanism:
 - Requesting additional information about the customer through the branch, along with finding out the reasons and justifications for the receipt of remittances to the customer.
 - If it is found that the information received from the branch is in line with the nature of the activity of the customer, the customer is removed from the monitoring lists, but if the information is insufficient, the customer is kept under monitoring for a certain period of time in order to take the appropriate decision.
 - If there are indications of suspicion, the case will be referred to the director of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department.

Auditing of Credits /Credit Issued/ Bills of Collection Issued

- ✓ When a request for approval is sent from the bank's branch or commercial department to open a documentary credit issued to a customer with high risks to countries that do not sufficiently implement the recommendations of the Financial Action Task Force (FATF), the Reporting Department must perform the following:
 - Ensure that any of the credit parties issued within the approval request form are not included in the List of Specially Designated Persons and Entities (banned list). If there is a similarity in the name of the customer or any of the credit parties, the following is done:
 - Determine the reason for inclusion
 - Submit recommendations to the Director of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department regarding the content of the case and instructing approval or rejection, along with mentioning the reasons and justifications for refusing to implement the credit.



- ✓ In the event that the port of shipment or the port of stop is in a high-risk country, due diligence procedures shall be followed, as appropriate, before (approving the credit), which is, for example:
 - Requesting additional documents such as (invoices, bills of lading, claims, customs declaration for goods, etc.).
 - Knowing whether there is repetition in issuing credits, in which the port of shipment is in a country with high risks.
- ✓ Determining the size of the financial transaction and the purpose of opening the credit and their compatibility with the nature of the declared customer activity through the available information and documents. In the event that they are not available, the concerned branch shall be addressed to request the customer's know-your-customer form or any documents and papers proving the nature of the activity if necessary such as (certificate of registration, commercial register, import license, customer's financial data, etc.).
- ✓ In the event that the purpose does not correspond to the nature of customer's activity, clarification shall be requested regarding the purpose of opening the credit and requesting additional documents and papers as the case may be, for example (invoices, claims, contracts, etc...) to reach conviction that the process has a clear economic justification and does not involve suspicion of money laundering.
- ✓ Determine the source of the guarantees provided by the customer (check / cash/ transfer) and apply the approved routine procedures according to the type of financial transaction referred to in the internal instructions.
- ✓ The case and its results shall be transferred to (EXCEL) table prepared for this purpose in the name of the customer the credit issuer, or the third party (the real beneficiary of the credit). In the event that the credit is issued in favor of a third party, the relationship between it and the account holder is determined by addressing the concerned branch and asking it to specify the relationship between the credit issued in favor of a third party and the account holder and to monitor the repetition of those operations.



Incoming credit / incoming bills of collection

- ✓ When sending an approval request from the branch to the Commercial Department to accept an incoming documentary credit for high risks customers / countries that do not sufficiently apply the recommendations of the Financial Action Task Force (FATF), the following is done:
 - Ensure that any of the credit parties issued within the approval request form are not included in the List of Specially Designated Persons and Entities (banned list). If there is a similarity in the name of the customer or any of the credit parties, the following is done:
 - Determine the reason for inclusion
 - Submit recommendations to the Director of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department regarding the content of the case and instructing approval or rejection, along with mentioning the reasons and justifications for refusing to implement the credit.
- ✓ In the event that the port of shipment or the port of stop is in a high-risk country, due diligence procedures shall be followed, as appropriate, before (approving the credit), which is, for example:
 - Requesting additional documents such as (invoices, bills of lading, claims, customs declaration for goods, etc.).
 - Knowing whether there is repetition in issuing credits, in which the port of shipment / stop is in a country with high risks to the customer.
- ✓ Determining the size of the financial transaction and the purpose of the incoming credit and their compatibility with the nature of the declared customer activity through the information and documents available to us in the inquiry lists with the nature of customer's activity.
- ✓ The case and its results shall be transferred to (EXCEL) table prepared for this purpose in the name of the customer the beneficiary of the credit.
- ✓ In the event that customer's information or documents are not available, the concerned branch shall be addressed to request the customer's know-your-customer form or any documents and papers proving the nature of the activity if necessary such as (certificate of registration, commercial register, import license, customer's financial data, etc.).
- ✓ In the event that the purpose does not correspond to the nature of customer's activity, clarification shall be requested regarding receiving the credit and requesting additional documents and papers.



- ✓ In the event that an e-mail is received from the Commercial Finance Department asking the beneficiary customer to transfer the credit to a second beneficiary or to assign the extracts of the received credit to a third party, the following shall be performed:
 - Knowing the reasons and justifications for transferring / waiving the credit and the relationship between the customer and the beneficiary of the credit and the second beneficiary or the third party to whom the extracts will be transferred, prior to its approval.
 - In case of lack of sufficient justifications, documents and supporting documents shall be requested for the reasons for transferring the credit or assigning its extracts, such as (contracts, claimed values, bills, etc.).
 - If the Money Laundering Reporting Department is convinced that there are convincing and logical justifications for the executed operations, the case shall be terminated.

Auditing of Guarantees (Letters of Guarantee)

When issuing a request for approval to issue a local / foreign guarantee for a customer with high risks / the beneficiary of the guarantee, or if one of the parties to the guarantee belongs to countries that do not fully apply / do not apply sufficiently the recommendations of the Financial Action Task Force, the following shall be performed:

- Ensure that any of the guarantee parties issued are not included in the List of Specially Designated Persons and Entities (banned list). In the event that there is a matching/similarity of the name or any of the parties to the guarantee on the List of Specially Designated Persons and Entities (banned list), the following shall be performed:
 - Determine the reason for inclusion
 - Submit recommendations to the Director of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department regarding the content of the case and instructing approval or rejection, along with mentioning the reasons and justifications for refusing to implement the guarantee.
- ✓ In the event that the beneficiary of the guarantee belongs to a country with high risks, due diligence procedures shall be followed as appropriate, which are, for example:
 - Requesting additional documents and papers such as (a copy of the bid, a copy of the Letter of Award, a copy of the contract....etc.)



- Determining the size of the financial transaction and the purpose of issuing the guarantee and their compatibility with the nature of the declared customer activity through the information and documents available to us in the customer inquiry lists.
- ✓ In the event that customer's information or documents are not available through inquiry lists, the concerned branch shall be addressed to request the customer's know-your-customer form or any documents and papers proving the nature of the activity if necessary such as (certificate of registration, commercial register, etc.)
- ✓ The case shall be transferred to (EXCEL) table prepared for this purpose in the name of the customer or the third party (the guaranteed). In the event that the guaranteed differs from the one requesting the issuance of the guarantee, the relationship between him and the account holder shall be defined, and the repetition of these operations shall be monitored.
- ✓ In the event that the purpose does not correspond to the nature of the customer's activity, clarification shall be requested regarding the purpose of the guarantee and additional documents shall be requested through the branch.

Daily audit procedures for the accounts of high-risk customers

The accounts of customers with high risks are reviewed according to the following mechanism:

- ✓ Obtaining a statement showing high-risk customers
- ✓ In the event that unusual financial movements are observed on the account, the customer's activity must be verified and re-inquiring within the prohibited lists.
- ✓ A clear identification of the nature of the account movements of high-risk customers to identify the usual activity from the unusual or suspicious activity.
- ✓ Reviewing the daily statements received and matching them with the transactions made on the customers' accounts.
- ✓ Monitoring and reviewing all movements and transactions that take place on the high-risk customers' accounts and those related to them, which are carried out through them or through those acting on their behalf, whether they are for the bank's customers or non-customers of the bank, and subject them to ongoing monitoring procedures.



- ✓ In the event that it is not possible to obtain an appropriate or acceptable explanation for the customer's movements and it is found that they are not commensurate with the known nature of the customer's activity, professional due diligence measures shall be taken. In the event that suspicious continues regarding these parties, the case shall be referred to the AML/CFT Office.

17- Duties of the liaison officer (at the bank's branches)

- ✓ The liaison officer shall audit and review the banking operations that are equal to or more than the specified ceiling and supported by the documents and papers required for them and submitting them to the Reporting Department in the General Administration.
- ✓ The liaison officer shall send all daily, complete and incomplete information forms according to the work of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department.
- ✓ The liaison officer shall take the appropriate action for suspicious transactions according to the specified procedures, in coordination with the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department in the bank.
- ✓ Ensure that the branch takes due diligence measures appropriate to the degree of customers' risk, according to the risks of money laundering and financing of terrorism.
- ✓ Ensure that the branch enters the information contained in the account opening form (KYC) on the global banking system correctly and without any deficiency.

18- Establishing relations with foreign banks

In the event of a desire to enter into banking relations with a new correspondent bank to provide money transfer services, financing foreign trade, letters of credit and other financial services in a new country in which Al-Huda Bank does not have a correspondent bank therein, the position (status) of the institutions and banks in this country must be studied to ensure the availability of systems and procedures for reporting money laundering and financing of terrorism through the following:

- Obtaining a copy of the bank's registration certificate and the license granted to it to practice banking business, and to seek the help of websites and neutral systems such as (www.almanac.com) for verification and to obtain any additional information on the bank through:



- ✓ Obtaining the final financial statements of the bank for the last fiscal year, along with a copy of the external auditor's report.
- ✓ Getting acquainted with the bank's evaluation and credit rating according to international rating companies.
- ✓ Obtaining a list of the names of each of the Chairman, members of the Board of Directors, authorized signatories, and executive managers, in addition to the names of shareholders who own (5%) or more of the bank's capital, and verifying that all names are not included in the List of Specially Designated Persons and Entities (banned list), and the same applies to the name of the bank.
- ✓ Ensure that there are no financial fines incurred by the bank as a result of its weak regulatory compliance program or as a result of its involvement in money laundering or financing of terrorism cases.
- ✓ Obtaining a copy of the bank's internal policies and procedures of AML/CFT.
- ✓ Carrying out periodic follow-up in updating the information and documents of the bank and any change in the names of its board of directors, managers and owners, and periodical verification of their names are not included in the List of Specially Designated Persons and Entities (banned list). The same applies to the name of the bank.
- ✓ Reviewing all documents and papers related to those institutions or banks that must be available according to the work procedure, and making sure that they meet the approvals for their validity.
- ✓ Ensure that the name of the institution or bank, or one of the members of the board of directors, or one of the authorized signatories on the account is not included in the various lists with which dealing is prohibited.
- ✓ Sending the AML/CFT questionnaire to the correspondent bank and reviewing it after filling it out in order to reach sufficient conviction of the commitment of those parties to a set of AML/CFT procedures and policies to in that country and its institutions.



- ✓ Knowing the nature of the foreign bank and its reputation in the field of AML/CFT, and any other requirements, as the case may be.
- ✓ The above paragraph shall be implemented in accordance with the AML/CFT questionnaire in English.

19- Reporting suspicious operations

In the event of suspicion or discovery of a money laundering or financing of terrorism operation, the employee must inform the Money Laundering Department immediately about those operations, the reasons and the analyzes on which that suspicion was based, according to the forms designated for that and attached to the supporting documents, as there are specific indicators that can be relied upon to classify the operations as suspected operations, for example, their contrast to the nature and activity of the personal and/or commercial customer, including:

- ✓ The existence of accounts that the nature of the transactions carried out through them does not appear to be consistent with the nature of the customer's activity, but rather they are used to receive and distribute large sums of money for an unclear purpose or that has nothing to do with the account holder or his activity.
- ✓ Opening accounts with several banks located within one geographical area and transfer the balance of such accounts to a single account and then transfer the accumulated amount in this account abroad.
- ✓ Maintaining multiple accounts for the same person and depositing cash amounts in each of these accounts so that they constitute a large sum in a manner that is not commensurate with the nature of work for that person, except in the accounts of institutions whose nature of work requires maintaining more than one account.
- ✓ Depositing checks from third parties in large amounts endorsed in favor of the account holder, but they do not seem consistent with the relationship with the account holder or the nature of his work.
- ✓ The occurrence of a fundamental change in the way the customer's account is managed that is inconsistent with his data.
- ✓ Carrying out large cash withdrawals from the account, the usual withdrawals made through it are relatively small, or from an account that receives unexpected large funds from abroad.
- ✓ Accounts of companies or institutions that show little or irregular activity.
- ✓ Depositing amounts in a specific account by a large number of people without an acceptable explanation.



- ✓ Submitting financial statements of companies that are not certified by competent official authorities and not audited by a legal auditor.
- ✓ The customer submits financial statements about his business activity that are clearly different from similar companies operating within the same sector.

20- Confidentiality of dealing with the customer

- ✓ Under no circumstances may the customer be notified in any way, directly or indirectly, that dealing with him is the subject of suspicion and examination, because this behavior constitutes a criminal offense that must be avoided, it also wastes the efforts of the bank and the AML/CFT authorities, and certainly affects the reputation of the bank.
- ✓ The necessity of not disclosing the existence of any suspected case to any party except for the money laundering and terrorist financing reporting officer in the bank must be adhered to. It is strictly prohibited to disclose to the customer or the real beneficiary, or to other than the authorities and authorities concerned with applying the provisions of the AML/CFT Law, any of the reporting procedures regarding financial transactions suspected of involving money laundering or the data related thereto.
- ✓ If suspicion of a particular transaction results in an unusual delay in its execution, the employee who deals with the customer must explain to the customer that the delay is due to internal reasons related to the bank, and care must be taken not to stop dealing with the customer in cases of suspicion, as the role of the bank is limited to reporting and not suspending the dealing.

21- Suspicion Indicators

❖ Suspicion indicators of cash withdrawals and deposits

- Carrying out several large cash operations at several branches by the customer or by several persons on behalf of the customer on the same day.
- Cash deposits that include counterfeit, semi-damaged or old banknotes at high rates.



- Large cash deposits that do not seem logical by the individual or his company who usually carry out their normal activities through checks or other payment instruments.
- The customer returns part of the amount to be deposited when he knows that he must follow special due diligence procedures for unusual operations.
- If the deposits are transferred from the account to an entity that does not seem to have a clear connection with that person and within a short period of time.
- Sudden and rapid withdrawal of customer balances without convincing or acceptable justification.
- Transferring large sums of money outside Iraq and / or receiving incoming transfers from abroad accompanied by cash payment instructions.
- A significant increase in cash deposits for any person without a clear reason or justification for that.
- Depositing cash amounts in multiple stages, regardless of the value of the amount deposited each time, and those deposits in total constituted a large sum.
- Exchanging large quantities of banknotes of small denominations with banknotes of large denominations without apparent reasons.
- Large cash deposits that include cash packages sealed with the seal of other banks.
- Focusing on cash withdrawals and deposits instead of using bank transfers or other negotiable tools without a clear justification.

❖ **Suspicion indicators through transfers**

- Transferring multiple amounts to the same beneficiary, or receiving multiple transfers of normal amounts to the same beneficiary.
- Transfers of similar amounts (daily / weekly), which in their entirety constitute large sums.
- Receipts of transfers to a person who does not maintain an account with the bank using various payment tools, each of which is less than the limit that must be reported.
- Transferring incoming deposits / transfers to the account abroad, immediately after receiving them in the account, whether in one payment or in several payments.
- Issuing transfers of large sums to countries characterized by high risks.



- Using the values of the incoming transfers as soon as they are received to purchase various monetary instruments in order to pay to another party.
- Transfers received with instructions to convert their values into checks and send them by mail or deliver them to a person who does not maintain an account with the bank.
- Incoming transfers or checks to the account of exchange companies in amounts less than the limit to be reported.
- Implementing non-routine transfers within the package of routine transfers that are executed as a single transfer.
- Transferring large amounts of money outside Iraq or receiving incoming transfers of large amounts accompanied by cash payment instructions.
- Depositing bearer securities in the account and then transferring them to another party.
- Frequent issuance of foreign transfers for funds that the customer claims represent international profits.

❖ **Suspicion indicators through banking facilities**

- Payment in amounts larger than expected that are originally irregular facilities and before the expected time.
- Sudden repayment of large debts without a clear and reasonable explanation of the source of repayment.
- Providing financial statements that do not comply with accounting principles.
- Request to obtain facilities for foreign companies or companies operating in offshore areas or facilities secured by the obligations of foreign banks or offshore banks (banks located outside the country of residence of the depositor, and are often in countries with low taxes or financial institutions that are not subject to international supervision).
- Request to obtain facilities in exchange for mortgaging assets owned by a third party, where the source of those assets is unknown to the bank, or the size of those assets is not commensurate with the customer's financial situation.
- Purchasing certificates of deposit and using them later as collateral to pay off the facilities.
- Transferring facilities unexpectedly abroad.
- Obtaining credit facilities against the guarantee of cash deposits.



- The customer's request to obtain facilities or arrange for him with third parties, where the source of the customer's or customers' financial contribution to that financing is unknown.
- Obtaining credit facilities with cash collateral abroad.
- Obtaining credit facilities in return for seizing the deposits of subsidiaries abroad, especially if they are in countries known to be producing and/or marketing drugs, or high-risks countries.
- The existence of circumstances surrounding the request to obtain facilities due to doubts about the validity and validity of the guarantees of these facilities.

❖ **Suspicion indicators through Safe deposit boxes, if any**

- Customer maintaining several Safe deposit boxes without clear justification.
- Using Safe deposit boxes significantly, this may indicate that the customer keeps cash inside the box.
- Visiting the boxes by the customer repeatedly before or after making cash deposits that are less than the prescribed limit.

❖ **Suspicion indicators through international banking transactions**

- Building large balances that are not commensurate with the size of the customer's natural activity and the successive transfer to an account or accounts opened abroad.
- Carrying out banking operations with foreign banking units whose names are similar to the names of legitimate banking institutions known for their good reputation.
- Recurring deposit of checks in foreign currencies in a person's account in a way that is not commensurate with the nature of the movement of that account.
- Recurring issuance of checks in foreign currency or other negotiable instruments for an amount exceeding the limit specified in the instructions.



❖ Suspicion indicators through customer behavior

- Customer's inquiry from the bank about the bank's records, regulations, instructions, and the limit of the financial amounts included in the instructions.
- A customer who is still studying and requests irregularly to issue transfers, receive transfers, or exchange currencies with large amounts that are not consistent with his status and the nature of his activity.
- Customer's dissatisfaction and unwillingness to complete the procedures of a particular financial transaction when he knows that it requires informing the concerned authorities of its details.
- A customer with a volatile mood who refuses to provide the bank with the necessary identification documents.
- Presenting an amount of unjustified money or precious gifts to a bank employee and trying to persuade the employee not to verify the documents, proof of identity and other documents.
- The customer behaved abnormally, such as not taking advantage of the opportunity to obtain a high Murabaha on a high balance and being ignorant of the basic facts related to the financial transaction.
- The customer who is controlled by another person when he comes to the bank and is unaware of what he is doing, or who is elderly and is accompanied when executing the transaction by a person who is not related to him.
- Submitting suspicious personal identification documents and the customer's refusal to provide the bank with his personal information.
- Refusal to disclose details of activities related to his work or disclosure of data, information or documents related to his institution.

Reporting suspected cases of money laundering (internal reporting)

- In the event that there are any indications of suspicion, the internal reporting form of the bank's branches and departments (Annex No. 2) must be filled out and sent to the director of the Money Laundering Reporting Department, (whether the reporting is from within the unit or other business units).



22- Dealing with suspicious cases

When dealing with the issue of suspected money laundering, the safety principle, which is represented in the following four steps, must be observed:

- ✓ **SEARCH:** Search for any indicators of suspicion in the financial transaction that may indicate the customer's involvement in money laundering or terrorist financing operations.
- ✓ **ASK:** Asking the customer the appropriate questions and not drawing the customer's attention to the existence of a suspected money laundering and terrorist financing operation.
- ✓ **FIND:** Reviewing known information about the customer in his file to decide whether the observed suspicious indicators apply or conflict with the expected information and nature of the customer's activity.
- ✓ **EVALUATE:** Evaluating and making an objective decision about the validity of the suspicion of the financial transaction or not, and conducting the proper documentation of the suspected transaction and reporting it according to the procedures that have been approved.

23- Department's role to verify before entering the window of buying and selling the US dollar

The role of the Money Laundering and Terrorist Financing Reporting Department is to follow up on the compliance of all administrative departments and bodies of the bank with the standards governing the process of entering the weekly US dollar buying and selling window. The currency sale window in the Central Bank of Iraq is a means to guarantee and stabilize the exchange rate of the Iraqi dinar by meeting the requirements of the Iraqi economy by providing foreign currency to cover the needs of citizens in terms of the US dollar. In anticipation of any money laundering or terrorist financing operations, or the bank's entry into fictitious operations, it is therefore necessary for the department within the bank to verify the commitment of the department responsible for entering the window for selling foreign currencies by carrying out the following:

- ✓ Bank's commitment to the policies and procedures approved by the Central Bank of Iraq, which are related to the window for buying and selling foreign currency.
- ✓ Bank's commitment to the approved standards in dealing with companies that have suspicious dealings and are listed on blacklists.



- ✓ The extent of bank's commitment to implementing the instructions for buying and selling foreign currencies, and the adequacy of the procedures followed by the bank so as not to violate these instructions.
- ✓ The bank sends detailed statements of the amounts transferred from foreign currencies to the Central Bank of Iraq, so that this statement shows the uses of cash, after (30) days of confirmation or request.
- ✓ The extent to which the bank follows up on fluctuations in dollar prices.
- ✓ Verify that the bank sells the US dollar to the parties requesting the dollar at the exchange rate specified by the Central Bank of Iraq and that it does not violate the exchange rate.
- ✓ The above shall be verified by the following:
 - Verify that the companies applying to the window are not included in the local and international ban lists.
 - Verify the existence of a purchase order prepared by the companies indicating the company's desire to enter the window.
 - Verify that the persons and entities requesting US dollars from the bank do not exceed the limit set by the Central Bank of Iraq (125,000) dollars for companies and (3,000) dollars for individuals per week.
 - Review the acknowledgment letter prepared by the administrative affairs of the bank and signed by the Managing Director, the Compliance Officer and the Reporting Officer, stating that the funds submitted are valid and there is no suspicion of money laundering.
 - Verify that the employee in charge of window operations in the bank has prepared an EXCEL table containing the company code (company name in Arabic and English, the required amount).

24- Develop reports related to money laundering

- ✓ Quarterly reports submitted to the Central Bank of Iraq, which show that the bank has reviewed all instructions and directives issued by the Central Bank of Iraq and all circulars related to money laundering, as well as the observations and directives of the Board of Directors and Audit Committees, in addition to the most prominent observations that appeared during the past three months. It is worth noting that these reports must be approved by the Board of Directors.



- Quarterly assessment forms sent to the AML/CFT Office of the Central Bank of Iraq exclusively.
- ✓ Work to provide the Bank's Board of Directors with monthly reports, which show the following:
 - Any other issues or developments related to the work of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department.
 - Unusual and suspicious transactions that exceeded the limits set by the bank (statistical and numerical) and the decisions taken in their regard.
 - Training programs held in the field of AML/CFT (compared to the annual training plan).
 - Any amendments to the policies, internal systems, or procedures followed in the bank during the period covered by the report.
 - Raising any recommendations, decisions or penalties the bank was subjected to during the period covered by the report.
 - Results of the periodic review of AML/CFT systems and procedures followed in the bank in terms of weaknesses and proposals to avoid them.

25- Customers' classification

Classifying bank's customers into categories according to the degrees of risk, while developing the necessary procedures to deal with these risks in proportion to those degrees, and working to review this classification periodically, so we have classified customers into the following categories:

1. Low-risk customers:

- Nationality: Iraqi
- Geographical location (country): Iraq
- Nature of work: All simple works for which the source of funds (income) is known (employee, retired, owner of a craft or simple business, etc.).
- Transaction volume: financial transactions within the authorized account limits and consistent with the nature of the work.



2. Medium-risk customers:

- Nationality: Iraqi whose total period of residence inside the country is six months during the year, or other nationalities that have a valid residence permit for a period of one year and are not included in the local and international ban lists.
- Geographical location (country): Iraq or other countries not included in the local and international ban lists.
- Nature of work: degree holders (university professor, doctor, project manager, translator ...)
- Transaction volume: financial transactions within the authorized limits of the account and in accordance with the nature of the work and with regulated periods of time, but with a higher ceiling of amounts.

3. High-risk customers:

They are the customers who are listed under high risks as a result of the nature of their activities and dealings, as the following customers are considered high risk customers:

- Nationality: Iraqi or other nationalities included in the local and international ban lists.
- Geographical location (country): All countries included in the local and international ban lists.
- Nature of work: holders of high positions and their relatives up to the third degree.
- Transactions volume: import, export, trade of all kinds, facilities...etc.
 - Where the following precautionary measures shall be taken:
 - Receiving the account opening application from the branches, attached with a copy of the personal identification document (natural / legal) supporting the opening of the account and indicated that it is (a true copy).



- Verifying that the customer's name is not included in the List of Specially Designated Persons and Entities using local and international blacklists.
- Verifying the credibility of all supporting documents and submitting a recommendation to the Manager of the Money Laundering and Terrorist Financing Reporting Department.
- Submitting the account opening transaction (account opening application with documents) to the Managing Director for final approval to open the account for the customer.
- Send the approval to the concerned branch. The following accounts must be approved:
 - Non-resident persons.
 - Politically Exposed Persons (PEPs) of Iraqis and non-Iraqis
 - Persons who belong to countries included in the list of (FATF) countries and regions that are not cooperating and /or exporting drugs or supporting terrorism and/or do not have effective AML/CFT measures.
 - Non-profit charitable associations or organizations.
 - Exchange companies or offices.
 - Non-Iraqi customers who hold diplomatic passports.
- The daily statement that shows the accounts opened for customers classified as high risk is reviewed, and in the event that it was found that such an account was opened without obtaining prior approval to open it, the following shall be carried out:
 - Submitting a recommendation to the senior management to direct the branch's violation.
 - Inquire about the reasons for not obtaining the prior approval for opening the account, as well as requesting a copy of the documents supporting the opening of the account.
 - Studying and evaluating those papers and documents and ensuring that the customer's name is not included in the various Lists of Specially Designated Persons and Entities (banned lists), and then submitting a recommendation to the branch manager to close the account or continue dealing with the account, depending on the situation.



26- Training

The executive management, represented by the Managing Director, is responsible for coordinating and directing with the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department, the Compliance Department and the Human Resources Department, to develop training programs for all bank employees of all job ranks and titles in order to enroll them in courses in AML/CFT, provided that these training courses include the following topics as a minimum:

- ✓ Definition of money laundering.
- ✓ Definition of financing of terrorism.
- ✓ Other related definitions.
- ✓ Suspicious operations.
- ✓ Money laundering stages.
- ✓ Customer risks, their classifying methods, and the mechanism of internal dealing with them.
- ✓ Money laundering risks, on the bank, the employees, the economy...etc.
- ✓ Banking operations that involve money laundering or terrorism financing risks.
- ✓ Suspicious behaviors (employees and customers)
- ✓ Anti-Money Laundering and Financing of Terrorism Law No. (39) of 2015
- ✓ Special laws and instructions.
- ✓ Mechanism for keeping documents, papers, laws and instructions regulating in this regard.
- ✓ FATF Organization.
- ✓ Know Your Customer (KYC) its importance, scope of work, and mechanism of work, provided that all the bank's old and new employees undergo this course at least annually, or whenever new laws and regulations occur, or any matters that require employees to be subjected to this course before the end of the year, provided that new employees are subject to these courses immediately after joining work and before they perform any banking work. The training program for the bank's employees must include continuous training to ensure that its officials and employees maintain their knowledge, skills, and capabilities in order to increase their efficiency in strict compliance with the rules and regulations established for combating money laundering and terrorist financing, and to ensure that they are informed of new developments related to the methods and general trends of money laundering and terrorist financing operations and systems to combat them, as well as local, regional and global developments in this regard.



The senior executive management, in coordination with the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department and the Compliance and Human Resources Departments, shall conduct a periodic review of the training needs, study these needs, consider issues of expertise, existing skills and capabilities, the required jobs and roles, the size of the bank, the bank's risk classification, and the result of the prior training. The Board of Directors must also take into consideration and approve the outcome of each review.

- ✓ The Executive Management and the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department shall plan and implement these programs in coordination with the Anti-Money Laundering Office and the Central Bank of Iraq, provided that the following is observed:
- ✓ The training should include the issues, sectors, units, officials and employees of the bank.
- ✓ Resorting to the implementation of training programs in specialized institutes that are established for this purpose, if necessary, whether locally or abroad.
- ✓ Coordinating with the Compliance Officer regarding the selection of employees who are nominated to attend training programs in this field.

As for the training for the employees of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department and the employees of the department assigned to this role (the liaison staff), they must undergo specialized courses in this field and the field of fraud, provided that they undergo training courses of not less than two courses or two specialized workshops, and it shall be in coordination with the institutes and competent authorities accredited locally and abroad, and these employees must also undergo an external course (outside Iraq) once a year.

It is also necessary to urge the specialized employees to obtain professional certificates in the field of AML/CFT from internationally accredited bodies. This shall be done in coordination with the senior management and the Human Resources Department.

As for training courses and workshops that are held through the Central Bank of Iraq, the policy followed by the bank is to involve employees in such courses and workshops, in coordination with Human Resources to nominate employees for such courses.



27- Periodic Review

The Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department of the bank shall be subject to annual periodic reviews and audits (at least once a year) by the following authorities:

- ✓ The internal audit is carried out by the bank's internal audit department, and the results of the audit are presented to the audit committee of the Board of Directors. The report includes existing weaknesses and the size of risks, in addition to recommendations and proposals, which are submitted to the Board of Directors. Provided that this audit is carried out at least annually (i.e. at least once a year).
- ✓ Independent external audit and this audit shall be conducted by the bank's external auditor.

Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department



Annex No. (1) – High-Risk Countries

• Afghanistan	Malawi	Libya
• Albania	Mali	Liberia
• Angola	Mauritania	Kenya
• Argentina	Moldova	Venezuela
• Azerbaijan	Mozambique	Kazakhstan
• Bangladesh	Myanmar	Vietnam
• Belarus	Nepal	Kyrgyzstan
• Bolivia	Nicaragua	Laos
• Burkina Faso	Niger	Zimbabwe
• Burundi	Nigeria	Zambia
• Cambodia	North Korea	Yemen
• Cameroon	Papua New Guinea	Lebanon
• Central African Republic	Paraguay	
• Chad	The Philippines	
• Democratic Congo	Russia	
• Cuba	Rwanda	
• Djibouti	Sao Tome and Principe	
• Ecuador	Sierra Leone	
• Egypt	Solomon Islands	
• Equatorial Guinea	Somalia	
• Eritrea	Sudan	
• Ethiopia	Syria	
• Gambia	Tajikistan	
• Guatemala	East Timor	
• Guinea Bissau	Togo	
• Jobana	Tonga	
• Haiti	Turkmenistan	
• Honduras	Uganda	
• Cote d'Ivoire	Ukraine	
• Iran	Uzbekistan	



Annex No. (2) – Internal Reporting Form

(Confidential)

To/ Manager of Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department

Date: //

Customer information

Customer name (natural/ legal):

.....

Account No.:

Operation Type:

Operation amount:

Attach a copy of the documents indicating the operation

Description of the suspected case:

.....

.....

.....

.....

.....

Name of the reporting employee:

Signature:

- Name of the customer, in the case of companies, full name of the company / name of the Managing Director.
- Attach a copy of the documents proving the suspected operation.
- The employee has the right not to fill out the (employee name) field.

-
- This information is confidential and limited circulation between the reporting officer and the reporting employee, and it is not permissible to disclose it to any non-competent party, including the suspected customer.



Subject	Page No.
Scope	1
Purpose	1
Definitions	1
Politically Exposed Persons (PEPs)	1
Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department	1
Money Laundering	2
Financing of Terrorism	2
Financial Action Task Force (FATF)	2
The most prominent points of difference between money laundering and financing of terrorism	3
Responsible authorities	4
I. Overview of money laundering and financing of terrorism	4
II. The importance of anti-money laundering and combating financing of terrorism	5
Organizational structure of Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department	6
III. Responsibilities of Board of Directors and Money Laundering and Financing of Terrorism Department Manager (Reporting Officer)	7
IV. The duties assigned to the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Manager	8
V. Responsibilities of the AML/CFT Reporting Department	11
Penalties incurred by the Bank	13
Know Your Customer (KYC) Principle	15
Annex No. (1) Terms contained in the Operating Manual of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department	18
Annex No. (2) Supporting means, programs and websites for conducting (Know Your Customer) operating procedures	19
Procedures of the Money Laundering and Financing of Terrorism Reporting Department	20
Working Method	28
Account opening audit	28
Cash Deposits Audit	31
Outgoing bank transfers and checks Audit	32



Incoming Transfers Audit	33
Auditing of Credits /Credit Issued/ Bills of Collection Issued	34
Incoming credit / incoming bills of collection	36
Auditing of Guarantees (Letters of Guarantee)	37
Daily audit procedures for the accounts of high-risk customers	38
Duties of the liaison officer (at the bank's branches)	39
Establishing relations with foreign banks	39
Reporting suspicious operations	41
Confidentiality of dealing with the customer	42
Suspicion Indicators	42
Reporting suspected cases of money laundering (internal reporting)	46
Dealing with suspicious cases	47
Department's role to verify before entering the window of buying and selling the US dollar	47
Develop reports related to money laundering	48
Customers' Classification	49
Training	52
Periodic Review	54
Annex No. (1)	55
Annex No. (2)	56

- Seal: AL HUDA BANK, Board of Directors Office

(Signature)

Office Manager of the Chairman of the Board of Directors

- Seal: AL HUDA BANK, Board of Directors

(Signature)

Deputy Chairman of the Board



مصرف الهدي

شركة مساهمة خاصة

رأسمالها (٢٥٠) مليار دينار



ALHUDA BANK

مصرف الهدي



سياسات واجراءات

قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتحويل

الارهاب

سياسات قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

1- المجال

يطبق هذا الاطار على جميع دوائر المصرف وفروعه.

2- الغرض

يهدف هذا الاطار الى خلق مرجعية موحدة للاجراءات المتعلقة بغسل الاموال وتمويل الارهاب بحيث يعكس جميع القوانين والانظمة والتعليمات والتعاميم الحاكمة لوظيفة الامتثال والصادرة عن الجهات الحكومية والرسومية العاملة في العراق وخارجها كمؤسسات دولية والممارسات الفضلى المتبعة والمعتمدة لاداء مهام القسم.

✓ يحث هذا الاطار مجلس الادارة والادارة التنفيذية والموظفين لمصرف الهدى للعمل وفقاً للوائح البنك المركزي العراقي وغيرها من الهيئات التنظيمية والرقابية والتشريعية المعمول بها في العراق حسب ما تقتضيه الحاجة.

✓ ضمان الرقابة الملائمة ورفع التقارير الدورية عن عمل ادارة قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب داخل مصرف الهدى.



3- التعاريف :

الاشخاص السياسيون:

هم الاشخاص الذين يشغلون او شغلوا وظيفة عامة عليا في دولة اجنبية مثل (رئيس دولة او حكومة او قاضي او عسكري او منصب حكومي رفيع المستوى او كيان سياسي بارز او شخصية بارزة في حزب سياسي).

قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

هو قسم مستقل يختص بتلقي الاخطارات الواردة من فروع واقسام المصرف عن العمليات التي يشتبه في انها تتضمن عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ويتولى القسم اعمال التحري والفحص عما يرد اليها من اخطارات ومعلومات في شأن العمليات التي يشتبه في

انها تتضمن عمليات غسل اموال ويقوم بإبلاغ مكتب مكافحة غسل الاموال عما يسفر عنه التحري من قيام دلائل على ارتكاب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في القانون.

غسل الاموال:

هو كل فعل ينطوي على اكتساب اموال او حيازتها او التصرف فيها او نقلها او ادارتها او حفظها او استبدالها او ايداعها او استثمارها او التلاعب في قيمتها او تحويلها او اي فعل اخر وكان القصد من هذا الفعل اخفاء او تمويه مصدرها او الطبيعة الحقيقية لها او مكانها او حركتها او كيفية التصرف فيها او ملكيتها او الحقوق المتعلقة بها والحيلولة دون معرفة من ارتكب الجريمة المتحصل منها المال مع العلم بانها متحصلة من اي من الجرائم المنصوص عليها في قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015.

تمويل الارهاب:

هو الدعم المالي بأي شكل من الاشكال الى الجهات والاطراف التي تشجع على الانخراط في الارهاب وذلك يشمل المتورطين في تحويل الاموال الى جهات ومنظمات ارهابية وتمويلها والتي قد تكون في بعض الاحيان قانونية او مشروعة في الاصل لكنها مصحوبة باخفاء مصادرها واستخدامها في نهاية المطاف لتمويل الارهاب. كما ورد في قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015.



مجموعة العمل المالي FATF:

هي هيئة حكومية دولية مهمتها دراسة التقنيات واتجاهات غسل الاموال وتمويل الارهاب واعداد وتطوير السياسات بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب محلياً ودولياً.

4- ابرز نقاط الفرق بين غسل الأموال وتمويل الارهاب كما في الجدول ادناه :-

غسل الأموال	تمويل الارهاب	
جمع الأموال داخلياً من خلال منظمات إجرامية	جمع الأموال داخلياً (من خلال الخلايا) جمع الأموال من الخارج من خلال منظمات دول مستفيدة او جامعي تبرعات	مصادر الأموال
تفضيلات وتسهيلات مصرفية داخل النظام المالي	تفضيلات التسهيلات المصرفية في التتقالات المالية او مؤسسات مالية غير رسمية عبر شركات الحوالة والصيرفة	الطرق المتبعة لتحويل الأموال
تحويلات مصرفية مشبوهة مثل ايداعات غير مألوقة على حسابات الزبائن وقيمتها المادية وانتقالاتها	علاقات عمل مشبوهة مثل تحويلات مالية بين اطراف غير مرتبطة ببعضها البعض ولا متصلة بطبيعة عملها	ابرز نقاط التقييم لاي نشاط مشبوه
مبالغ كبيرة جداً يتم وضعها لتفادي الاجراءات والمتطلبات القانونية	عادة ما تكون صغيرة لتفادي التدقيق عند المراجعة	المبالغ المستعملة
سلسلة معقدة من التحويلات وعادة ما تكون فيها شركات او جهات لاسماء وهمية في مناطق متفرقة في العالم	عدم وجود المعلومات الكافية عن طبيعة الجهة المستفيدة واعدامها من الواقع	كفاية التحويل المالي ونشاطها
دائري عادة ما ينتهي التحويل عند نفس الشخص او الجهة التي بدأت	خط مستقيم حيث تنتهي الأموال التي بدأت خط مسارها عند جماعة او منظمة ارهابية في جهة غير التي بدأت	خط مسار الأموال



5- الجهات المسؤولة

- ✓ مجلس الادارة.
- ✓ المدير المفوض.
- ✓ قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ✓ قسم الامتثال

6- الطريقة

أولاً : نظرة عامة عن غسل الاموال وتمويل الارهاب

هو محاولة تحويل الاموال التي تم جمعها من ممارسة أنشطة غير مشروعة الى اموال نظيفة. وهدف عملية غسل الاموال هو حجب مصدر الارصدة غير المشروعة حتى يتم الاحتفاظ بها او نقلها او اعادة استثمارها في المزيد من الاعمال غير المشروعة. من جهة اخرى فان الهدف من عملية تمويل الارهاب هو الاحتفاظ بسرية مصادرها والاوجه التي صبت فيها. وهناك ثلاث مراحل لعملية غسل الاموال :-

✓مرحلة الابداع :

تتمثل هذه المرحلة في ابداع الاموال غير المشروعة التي غالباً ما تكون نقدية في عدد من الحسابات المصرفية لدى المصارف او توظيفها في مشاريع استثمارية مشروعة او شراء اسهم وعقارات.

✓مرحلة التغطية او التمويه

تتجسد هذه المرحلة في القيام بعمليات ابعاد الاموال غير المشروعة ونقلها محلياً او خارجياً (في الغالب الى البلدان المتشددة في تطبيق قوانين السرية المصرفية) وغالباً ما تتسم هذه العمليات بالتعقيد ليصعب تتبع مصدر الاموال غير المشروعة, وذلك عبر استخدام العمليات المصرفية المتاحة وحسابات الشركات الوهمية التي لا تمارس اي نشاط سوى تلقي التحويلات المالية ثم اعادة ارسالها الى جهات اخرى.



٧ مرحلة الدمج

تتم في هذه المرحلة اعادة ضخ الاموال غير المشروعة الى الاقتصاد المحلي والعالمي كأموال مشروعة وذلك عبر شراء الاسهم والسندات والعقارات وغيرها وتأسيس مشاريع استثمارية..... الخ , اي على صورة استثمارات مشروعة (خصوصاً في البلدان النامية) وبالتالي يكون قد تم طمس جميع القرائن كافة التي يمكن ان تدل على المصدر الحقيقي غير المشروع للاموال فتبدو كأموال ناتجة عن نشاطات مشروعة وبالتالي يتمكن غاسلوا الاموال من استخدام هذه الاموال والاستفادة منها.

ثانياً : اهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

اسباب قانونية

- ضمان امتثال المصرف لجميع المتطلبات التشريعية والتنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والجهات الرسمية العراقية والمؤسسات الدولية لعمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ضمان امتثال المصرف مع الاجراءات الداخلية المطبقة في المصرف والتي تعتبر ذات الصلة بوظيفة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وسياسة اعرف زبونك (KYC) بالاضافة الى تقارير التحويلات المالية الداخلية والخارجية المشبوهة (STR).
- دعم الجهود الدولية في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- منع استخدام خدمات المصرف كوسيلة لغسل الاموال وتمويل الارهاب.



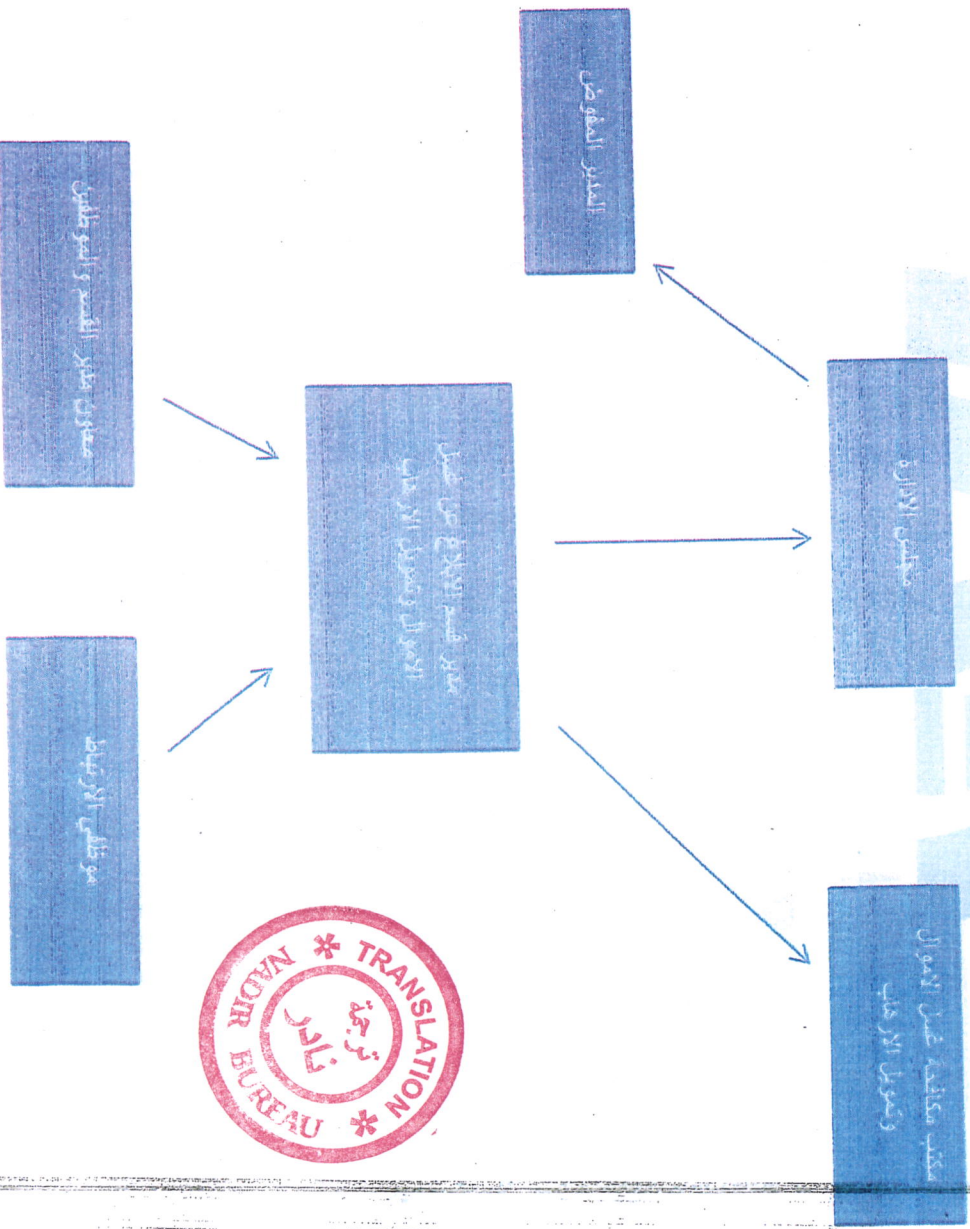
اسباب تتعلق بمكانة المصرف

- ضمان ان المصرف لن يكون جزءاً من اي عملية تدوير لاموال غير مشروعة قد تعرض سمعة المصرف او نزاهته قيد المسائلة ، او اتهام المصرف بتهم الاحتيال والتلاعب والتي قد تؤدي الى حل المصرف وحجز امواله وفق القوانين (مكتب حجز اموال المتناقل دولياً) والقوانين الدولية الاخرى ذات الصلة.
- حماية المصرف وموظفيه من التعرض الى كل من مخاطر السمعة / العمليات القانونية التي قد تؤدي الى خسائر مالية و/ او عقوبات جنائية وادارية ومذنية.

اسباب تتعلق بنجاح العمل المصرفي

- اتخاذ العناية الواجبة لمعرفة الزبائن المتعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية ، وضعمهم القانوني والمستفيد الحقيقي.
- انتقاء واختيار الزبائن بصورة حريصة ودقيقة ممن تكون له مصادر دخل موثوقة ونشاطات مصرفية.
- الاشارة الى العواقب القانونية الناتجة عن عدم الامتثال لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمخاطر التي قد تؤدي الى التعرض لها.
- الاستثمار في الاحاطة والعلم بعمليات الزبائن المصرفية طوال فترة التعامل مع المصرف (بشكل مستمر) كون ذلك يمثل احد اهم نظم مكافحة غسل الاموال (اعرف زبونك) .
- تحديد مسؤوليات موظفي المصرف فيما يتعلق بالتقيد والحذر والابلاغ عن اي نشاطات مشبوهة وفق ما هو معمول به في المصرف.

((الهيكل التنظيمي الخاص بقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب))



ثالثاً : المسؤوليات التي تقع على عاتق مجلس الادارة ومدير قسم الابلاغ عن غسل

الاموال وتمويل الارهاب (مسؤول الابلاغ)

يقوم مجلس الادارة داخل المصرف بالموافقة على تعيين مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بحيث يكون مسؤولاً مباشراً امام مجلس الادارة فيما يتعلق بعمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وحالات الاشتباه داخل المصرف ومن الجدير بالذكر انه على المصرف ارسال مؤهلات وقدرات الموظف المعني قبل اعتماده كمدير لقسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب الى البنك المركزي العراقي للحصول على الموافقة ، ومن ابرز مهام مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ما يلي :-

- الاتصال المباشر بالجهات الرقابية سواء من داخل المصرف او خارجه وذلك بالتعاون مع الادارة العليا في المصرف.
- ارسال اخطارات عن العمليات المشتبه فيها لمكتب مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب.
- وضع ومراجعة السياسات والاجراءات والانظمة والضوابط الرقابية الخاصة بقسم الابلاغ عن غسل الاموال في المصرف والتحقق من مدى الالتزام بالتشريعات الخاصة بها.
- الاشراف على النشاطات المتعلقة بمكافحة غسل الاموال بحيث يكون له حق التصرف وفقاً للصلاحيات المنوطة به.
- الحصول دون اي قيود على المعاملات والاطلاع على كافة السجلات والمستندات التي يراها لازمة لمباشرة نشاطه والاتصال بمن يلزم من العاملين في المصرف لتنفيذ تلك المهام.
- العمل على اعداد وتزويد مجلس الادارة في المصرف بالتقارير الدورية (شهرياً) والتي توضح ما يلي :-

- نتائج المراجعة الدورية لنظم واجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المتبعة في المصرف من نقاط ضعف ومقترحات تلافيها.
- العمليات غير العادية والعمليات المشتبه بها والتي تجاوزت الحدود المقررة من المصرف بالاضافة الى الاجراءات التي تم اتخاذها (احصائية عددية فقط).
- اية تعديلات على السياسات او النظم الداخلية او الاجراءات المتبعة في المصرف , خلال الفترة التي يتناولها التقرير.



- البرامج التدريبية التي تم عقدها في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (مقارنة مع خطة التدريب السنوية).
- رفع اي توصيات او عقوبات او غرامات خضع لها المصرف خلال الفترة التي يتناولها التقرير.
- اي مسائل او مستجدات اخرى ذات علاقة بعمل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.

رابعاً : المهام الموكلة الى مدير الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب حسب المادة (12) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب تتخلص بما يلي :

اعداد وتنفيذ برامج لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث يتضمن :-

- العمل على اقتراح التوصيات اللازمة حول الضوابط الرقابية الداخلية وذلك لتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بما يساعد الحد من المخاطر التي جرى تقييمها.
- تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي تعرض او قد يتعرض لها المصرف بما يتضمن تحديد وفهم هذه المخاطر واتخاذ اجراءات فعالة للحد منها وتوفير هذا التقييم للجهات الرقابية.
- التحقق من قيام الموظفين بالحصول على التدريب المستمر وذلك بما يكفل رفع قدراتهم في فهم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وآلية التعرف على التعليمات والتصرفات غير العادية او المشبوهة وكيفية التعامل معها وتطبيق التدابير الواجب اتباعها بفاعلية.
- المشاركة في تطبيق معايير نزاهة ملائمة عند اختيار الموظفين وذلك بالتعاون مع قسم الموارد البشرية.
- التدقيق المستقل لاختيار مدى فاعلية السياسات والاجراءات ومدى تطبيقها.



التعاون والتنسيق مع الادارات ذات العلاقة (الدائرة القانونية، التدقيق الداخلي، ادارة المخاطر، مراقب الامتثال) في كافة الامور المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومن ابرزها :-

✓ التنسيق مع قسم ادارة المخاطر وتتضمن القيام بما يلي :-

• تقييم المخاطر وفقاً لاستراتيجية ادارة المخاطر فيما يتعلق بعمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

• الموافقة على تصنيف المخاطر والاجراءات المقترحة لتقييم المخاطر.

✓ التنسيق مع التدقيق الداخلي وتتضمن القيام بما يلي :-

• التحقق من فاعلية اداء المصرف في تتبع العمليات المشبوهة ومدى التزاماتها مع دليل السياسات والاجراءات المعتمدة للقسام.

• التنسيق مع الشؤون القانونية للتنفيذ والحفاظ على الحد الأدنى من نشر الوعي القانوني المستمر بمخاطر انخراط المصرف في عمليات مشبوهة.

✓ التنسيق مع مراقب الامتثال من خلال :-

• توفير المعلومات والارشاد الكافي لكوادر المصرف حول الالتزامات القانونية الملقة على عاتقهم والاجراءات التي يتبعها المصرف باستمرار لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

• تطوير واستدامة السياسات والاجراءات التي يتبعها المصرف لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بما يتوافق مع كل الالتزامات القانونية.

• عدم فتح حسابات مجهولة الهوية او اسماء وهمية او الاحتفاظ بها.

• التقيد بما يرد من اسماء محظور التعامل معها سواء كانوا اشخاصاً طبيعيين او معنوية بالاضافة الى القرارات الصادرة بحقهم سواء من الجهات المحلية والدولية.

• عدم التعامل مع المصارف السورية، او الدخول في علاقات عمل معها او علاقات مصرفية مراسلة معها او مع مؤسسات مرسل اليها تسمح باستخدام حساباتها من قبل مصارف سورية.

• عدم التعامل مع اية مؤسسة مالية تقدم خدماتها للمؤسسات المالية المحظورة عالمياً.



✓ الإبلاغ عن العمليات المشبوهة في المصرف :-

بموجب احكام المادة (2) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 والتي تتلخص بما يلي :-

- ابلاغ مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عن اية عمليات يشتبه في انها تتضمن عمليات غسل اموال او تمويل ارهاب سواء تمت العملية ام لم تتم وعلى وفق نموذج الإبلاغ الذي يعده المكتب لهذا الغرض, والعمل على تزويده ايضا بالمعلومات والمستندات التي يطلبها وعلى وجه السرعة.
- تقديم السجلات والمعلومات الى المحاكم والجهات المختصة عند طلبها.

✓ اداء متطلبات العمل كما هو مطلوب بموجب قانون مكافحة غسل الاموال والقواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات المختصة, وفقاً لاحكام المادة عاشر الفقرة (خامساً) و (سادساً) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015, حيث نص البند (خامساً) "اذا تعذر على اي من المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة الالتزام بتدابير العناية الواجبة تجاه الزبائن فلا يجوز فتح الحساب او البدء بعلاقة العمل او تنفيذ المعاملة او اية عمليات, ويتعين انهاء علاقة العمل في حال كانت قائمة وابلاغ المكتب في شأن الزبون" ونص البند (سادساً) على انه "تطبق المؤسسات المالية واصحاب الاعمال والمهن غير المالية المحددة تدابير العناية الواجبة تجاه الزبائن على اساس الاهمية النسبية للمخاطر وفي اوقات مناسبة, مع مراعاة صلاحية ومدى كفاية البيانات التي تم الحصول عليها سابقاً".

✓ الالتزام بالاجراءات المنصوص عليها في مكافحة غسل الاموال والمتعلقة باجراءات العناية الواجبة المتبعة في جميع الوحدات بما يتوافق مع احكام المادة (10) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 - والتي سبق ذكرها.



خامساً:- المسؤوليات التي تقع على عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف

✓ الامتثال لكافة القوانين والاجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وخاصة فيما يتعلق بالوثائق التعريفية الرسمية للزبائن ومراقبة الحسابات والتوثيق والتدوين وحفظ السجلات, والالتزام بالقوانين والتعليمات النافذة في العراق ومن ابرزها قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 , إضافة الى ما يلي :-

- قرار مجلس الامن (1373) لمكافحة الارهاب – الامم المتحدة (UNSCR 1373) والقوانين الاخرى الصادرة عن مجلس الامن المتعلقة بغسل الاموال وتمويل الارهاب.
- قوائم المنع على كل الدول والمؤسسات والاشخاص لمكتب حجز الاموال المتناقلة دولياً والتابع لوزارة الخزانة الامريكية (OFAC).
- توصيات مجموعة العمل المالي الدولي لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (FATF) والمتعلقة باتباع والاخذ بالمبادئ الاساسية لكل من لجنة بازل والبيان الخاص بحماية النظام المصرفي من الاستغلال في اي نشاط اجرامي والتوصيات الخاصة بطرق البحث والاستقصاء عن الزبائن (CDD).
- فتح باب عمليات الإبلاغ عن اية حالات اشتباه لجميع موظفي المصرف.
- عمل ورشات تدريبية لموظفي المصرف وذلك بهدف نشر الوعي وتحديد دور ومسؤولية موظفي المصرف تجاه مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب, بحيث يتم استحداث خطة سنوية لتدريب العاملين, تتضمن احدث التوجهات والتقنيات في عمليات غسل الاموال, وتصمم خصيصاً بما يتناسب مع مختلف أنشطة وخدمات المصرف, بالإضافة الى ضرورة نشر الوعي بين كافة مسؤولي وموظفي المصرف, بخطورة العمليات المشبوهة على سمعة المصرف وضرورة الالتزام بسياسات واجراءات عمل المصرف والقوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب كلاً بحسب مجال وظيفته, والامتثال لما يلي :-

- لا يجوز وتحت اي ظرف كان قبول ادارة حسابات او اجراء حركات او القيام باعمال تجارية مع اي زبون حالي او محتمل يشتبه بضلوعه او



يستشف من سلوكياته وتصرفاته محاولة الدخول في عمليات غسل اموال او تمويل ارهاب.

■ يحظر على اي اداري في المصرف تولي ادارة اي حسابات بالوكالة لاي زبون باستثناء الزوج والاقارب من الدرجة الاولى وذلك بعد الحصول على موافقة المدير المفوض.

■ لا يجوز استجواب اي زبون والتحقيق معه بناء على وجود اشتباه بعملية غسل اموال حيث ان دور المصرف في هذا المجال يقتصر على جمع وتحليل البيانات والمعلومات المتعلقة بها والابلاغ عنها.

■ يحظر على اي موظف وتحت طائلة الاجراءات التأديبية الافصاح للزبون او المستفيد الحقيقي بطريق مباشر او غير مباشر او باي وسيلة كانت عن اي اجراء من اجراءات الاخطار التي تتخذ والتي تتعلق بتمويل الارهاب او باشخاص او كيانات مدرجة او عن البيانات المتعلقة بها.

■ يمنع فتح اي حساب جديد او التعامل مع حساب قائم لاي شخص (طبيعي او اعتباري) اذا ظهر اسم الزبون على القوائم السوداء المعتمدة لدى المصرف او القوائم المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي.

■ عدم الدخول في اي تعامل مالي مع/او لصالح اي شخص لا يوجد له حساب قائم لدى المصرف باستثناء حالات وسترن يونين الا بعد اخذ الموافقة المسبقة على ذلك.

■ لا يجوز التعامل او الدخول في علاقات مصرفية اذا تبين للمصرف ان الحساب سيستخدم لأيداع اموال حصل عليها طالب فتح الحساب بصورة تتنافى مع التعليمات والقوانين والتشريعات النافذة.

■ لا يجوز التعامل او الدخول في علاقات مصرفية اذا صرح طالب فتح الحساب او تبين للمصرف وبصورة لا تقبل الشك ان الحساب سيستخدم لأغراض محظورة طبقا لتعليمات البنك المركزي العراقي و/او الحكومة و/او التشريعات النافذة في العراق والمصرف.

■ لا يجوز التعامل او الدخول في علاقات مصرفية اذا رفض الزبون تقديم اي مستندات تتعلق بهويته او نشاطه.

■ يتم فتح كافة حسابات الزبائن والشركات في فروع المصرف فقط، ويمنع منأباتاً ولاي جهة او ادارة اخرى بفتح حساب لاي شخص سواء كان



طبيعي او اعتباري الا من خلال فروع المصرف, وتكون الفروع مسؤولة
مسؤولية تامة عن تطبيق تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
الواردة في الدليل على كافة الحسابات المفتوحة لديها بغض النظر عن
الخدمات المصرفية او التسهيلات التي ستقدم للزبون و/او اهمية الزبون.
■ يمنع منعاً باتاً وفي اي حال من الاحوال فتح حساب لاي شخص او جهة
دون اكتمال الحد الأدنى من مستندات اثبات الهوية التي سيتم التطرق
اليها لاحقاً.

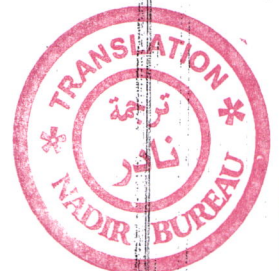
✓ اعداد تقارير شهرية الى مجلس الادارة وفصلية الى البنك المركزي العراقي , تحتوي
على العمليات المشبوهة (احصائية عددية فقط) واجراءات العناية الواجبة التي تم تطبيقها
من اجل مكافحة تلك العمليات.

✓ اعداد الاستمارة الفصلية الخاصة بتقييم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
وارسالها الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حصراً .

العقوبات التي يتحملها المصرف

يعتبر مصرف الهدى معني وملزم بمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب, حيث
تعتبر احدى المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها المصرف هي مخاطر التورط في
عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب او مخاطر الفشل في وضع وتطبيق سياسات
واجراءات تتعلق بمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب مما قد يؤثر على سمعة
ومالية المصرف إمكانية تعرض المصرف الى إجراءات تأديبية شديدة قد تفرض عليه من
قبل الجهات الرقابية الرسمية. حيث ورد في قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
رقم (39) لسنة 2015 وقانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) النافذين على تلك
العقوبات:

- نصت المادة (39) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39)
لسنة 2015 على انة تعاقب المؤسسة المالية بغرامة لاتقل عن خمسة وعشرين
مليون دينار ولا تزيد منتين وخمسون مليون دينار في احدى الحالتين التاليتين:



■ عدم مسك السجلات والمستندات لقيد ما تجريه من العمليات المالية المحلية والدولية تتضمن البيانات الكافية للتعرف على هذه العمليات والاحتفاظ بها .

■ فتح حساب أو قبول ودائع أو قبول اموال او ودائع مجهولة المصدر او بأسماء صورية او وهمية .

● يعاقب بالحبس لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات وبغرامة مالية لا تقل عن خمسة عشر مليون دينار عراقي أو بإحدى هاتين العقوبتين في الحالتين التاليتين:

■ كل من أقصح للزبون او المستفيد او لغير السلطات والجهات المختصة عن إجراءات الإبلاغ او التحري او الفحص التي تتخذ في شأن المعاملات المالية المشتبه بها .

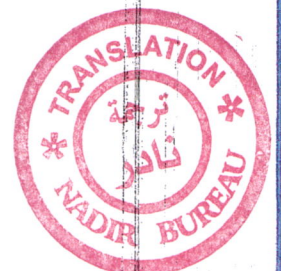
■ كل من امتنع عن تقديم الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة الى المكتب او قدم معلومات غير صحيحة عمداً .

● كما ونصت المادة (40) من نفس القانون انه يعاقب بالحبس وبغرامة مالية لا تزيد عن مئة مليون دينار أو بإحدى هاتين العقوبتين كل من أخل من رؤساء مجالس إدارات المؤسسات المالية او أحد اعضاءها أو مالكيها او مديرها او موظفيها بسوء قصد او بإهمال جسيم بأي من الالتزامات المنصوص عليها في هذا القانون.

● ونصت المادة (41) بأنه يعاقب بالحبس مدة لا تزيد على سنة كل من امتنع عن تقديم المعلومات الى المكتب بعد انذاره لتقديمها خلال (7) أيام .

● كما ونصت المادة (43) يعاقب بالحبس مدة لا تزيد على (2) سنتين وبغرامة لا تقل عن قيمة الاموال ولا تزيد على (3) ثلاثة اضعافها كل شخص لم يصرح عند دخوله جمهورية العراق او مغادرتها عند الطلب من ممثل الهيئة العامة للكمارك عما يحمله من اموال أو عملات أو ادوات مالية قابلة للتداول لحاملها او تنقل الى داخل جمهورية العراق او خارجها من خلال شخص او خدمة يريد او خدمة شحن او بأي وسيلة اخرى، او قدم معلومات كاذبة .

● ونصت المادة (44) انه يعاقب بالحبس وبغرامة لا تقل عن (1) مليون دينار ولا تزيد على (25) خمسة وعشرون مليون دينار او بإحدى هاتين العقوبتين كل من



خالف احكام هذا القانون من غير المواد (37) و(38) و(39) و(40) و(41) و(42) و(43).

• ونصت المادة (42) بأنه يعاقب بالحبس مدة لا تقل عن (3) ثلاث سنوات وبغرامة لا تقل عن عشرة ملايين دينار ولا تزيد على مائة مليون دينار او بإحدى هاتين العقوبتين كل من أنشأ مصرفياً "صورياً" في جمهورية العراق وتعد المحاولة في حكم الشروع .

• كما ونصت المادة (45) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (39) لسنة 2015 على ما يلي :

■ تتخذ الجهات الرقابية ما يلي في حالة مخالفة المؤسسة المالية او الاعمال و المهن غير المالية المحددة لأحكام القانون أو الانظمة أو التعليمات او البيانات أو الضوابط :-

- اصدار امر بإيقاف النشاط المؤدي الى المخالفة.
- سحب ترخيص العمل وفقاً للقانون.
- الإنذار ويكون بأشعار الجهة المخالفة بوجوب إزالة المخالفة خلال مدة مناسبة.
- منع الأشخاص من العمل في القطاع ذي الصلة لفترة تحددها الجهة الرقابية.
- تقييد صلاحية الرؤساء او طلب استبدالهم.
- استيفاء مبلغ مالي لا يقل عن مئتين وخمسين الف دينار عراقي ولا يزيد عن خمسة ملايين دينار عن كل مخالفة.

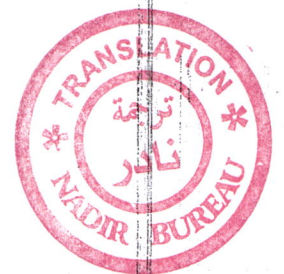


مبدأ أعرف زبونك (KYC)

ان نقطة البداية للمصرف تبدأ لدى الفرع من خلال معرفة متطلبات العناية الواجبة المناسبة لكل زبون و أساسها وذلك للتحقق من هوية الزبون بناءً على المستندات الرسمية المقدمة عند بداية التعامل مع الزبون او عند انجاز معاملات مالية له شخصياً او بالوكالة و التحقق من المستندات الرسمية للشخص الاعتباري والتي تبين اسم المؤسسة او الشركة وعنوانها واسماء المالكين والاعضاء المنتدبين او اية بيانات اخرى ذات صلة.

ان عملية التحقق من الهوية لا تقتصر على الزبائن الذين يملكون حسابات في الفرع بل تشمل ايضاً أولئك الذين يستفيدون من خدمات مصرفية او مالية أخرى مثل بطاقات الائتمان والتحويلات المالية السريعة وعمليات صرف وتبديل العملات الاجنبية واستئجار خزائن الايداع ، المفوضين بالتوقيع، واصحاب الوكالات والمدراء والشركاء. لذلك فإنه من الهام جدا العمل على ما يلي:

- التأكد من الحصول على كافة الوثائق والمعلومات والبيانات بناء على تصنيف الزبون كشخص طبيعي او اعتباري وفق ما ورد في اجراءات عمل فتح الحسابات والتعليمات الواردة في دليل عمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- بذل الجهود والغاية الواجبة والتحقق من جديد من هوية الزبون والبيانات والمعلومات في حال كان هناك شك بشأن نزاهة او صحة البيانات حول هوية الزبون التي جرى الحصول عليها سابقاً.
- الطلب من الزبون إعطاء معلومات عن اية حسابات مصرفية موجودة أو علاقات مع بنوك اخرى.
- بذل الجهود لتحديد عدد العمليات المتوقعة تنفيذاً من قبل الزبون ومتوسط مبلغ العمليات الشهري لكل منتج وخدمة مقدمة بهدف توفير معلومات تساعد على اكتشاف الأساليب غير الاعتيادية للعمليات والانماط التي قد تشير الى أنشطة مشتبعة بها والتي لا تتسجم مع عمليات التقييم والتوقعات الاولى لطبيعة وحجم نشاط الزبون والتي تعتبر من المؤشرات الهامة في الاشتباه بعمليات غسل اموال.
- إعداد معلومات مناسبة عن جميع أنواع المنتجات والخدمات المتوقعة أن يستخدمها الزبون من خلال الحساب شهرياً، وعدد العمليات المتوقعة ، وتقدير قيمها، خصوصاً للمنتجات والخدمات ذات المخاطر العالية مثل النقد وعمليات التحويل المالي والمتاجرة بالمعادن الثمينة والاسهم إلخ.
- محاولة تحديد مصدر الاموال المغذية للحساب باستثناء حسابات الرواتب ورواتب التقاعد والحسابات ذات الدخل الثابت والتي يمكن تحديد مصدر أموالها ووجهة استخدام الحساب والغرض او الغاية التي فتح الحساب من اجلها.
- عندما يكون الحساب شخصاً اعتبارياً / شركة يتوجب الحصول على معلومات كافية عن هيكل الشركة لتحديد المالكين الرئيسيين للاسهم وأولئك الذين يملكون بشكل اساسي أو يتمتعون بالسيطرة على الاصول اي المدراء أو أولئك الذين يتمتعون بالصلاحيه والسلطة لإعطاء التوجيهات الى مدراء الشركة. اما بالنسبة الى حساب



الشركة المساهمة فإنه من المهم جداً الحصول على كشف بأسماء جميع المساهمين الذين يملكون نسبة 10% وأكثر من اسهم الشركة والحصول على دليل مثبت بوثائق للكيان القانوني ووجوده بالإضافة الى هوية اصحاب الحق بمن فيهم الاشخاص الطبيعيين الذين يملكون الكيان او يتحكمون به.

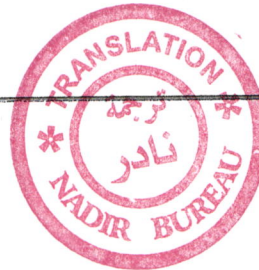
- جمع معلومات كافية عن الزبائن وعن استخدامهم المتوقع لمنتجات وخدمات المصرف المتاحة لهم ، مما يسمح بوضع تصور عن نشاط الزبون المتوقع والذي يشكل الاساس لمعرفة النشاطات والعمليات غير المعتادة ذات المخاطر العالية والتي قد تشير الى عملية غسل اموال وتمويل ارهاب .
- التحقق من ان الزبون المحتمل غير مدرج على لائحة الافراد والكيانات المحظورة الصادرة عن الامم المتحدة وكتب مراقبة رؤوس أموال الخارجية الامريكي وفريق العمل المالي الدولي والهيئات الدولية الاخرى.
- تقييم ما إذا كان الزبون يصنف ضمن الشخصيات التي تتعاطى العمل السياسي عن طريق اجراء تحقق من هوية الزبون واستكمال النموذج المحدد للأشخاص الذين يتعاطون العمل السياسي.



ملحق رقم (1) المصطلحات الواردة في دليل عمل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل

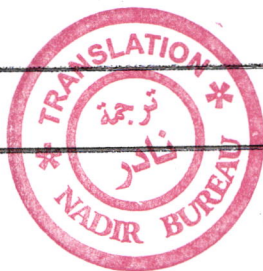
الإرهاب

المصطلحات	المفهوم
AML (Anti Money Laundry)	مكافحة غسل الأموال
FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)	قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية
FATF (Financial Action Task Force)	فريق العمل المالي
KYC (Know Your Customer)	اعرف زبونك
OFAC (Office of Foreign Assets Control)	مكتب مراقبة الأصول الأجنبية
DD(Due Diligence)	العناية الواجبة
CDD(Customer Due Diligence)	العناية الواجبة بحق الزبون
STR(Suspicious Transaction Report)	تقرير المعاملات المشبوهة
UNSCR(United Nation Security Council Resolution)	قرار مجلس الأمن للأمم المتحدة
EDD (Enhanced Due Diligence)	العناية الواجبة المكثفة
RTGS (Real Time Gross Settlement)	نظام التسوية الإجمالية في الوقت الحقيقي



**ملحق رقم (2) الوسائل والبرامج والمواقع الالكترونية المساندة لاجراء عمل
(اعرف زبونك)**

اسم الجهة	الموقع الالكتروني
وزارة التجارة	www.mot.gov.iq
الموقع الرسمي للجنة مجلس الامن المنشأة بموجب القرار رقم 1373 لعام 2001	www.un.org/sc/ctc
الموقع الرسمي للجنة العمل الدولي المالية لمكافحة الارهاب	www.fatf-gafi.org
موقع لمحاربة والتحقيق في الجرائم المالية في الولايات المتحدة الامريكية	www.fincen.gov
موقع الخزانة الامريكية	www.treasury.gov/pages/default.aspx
موقع البنوك للتسويات الدولية افضل الممارسات لتطبيق العناية الواجبة والخاصة على الزبائن	www.bis.org
البنك المركزي العراقي	www.cbi.iq
مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	www.aml.iq
مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا	www.menafatf.org
مجموعة ولفسبيرغ	www.wolfsberg-principles.com



www.egmontgroup.org	مجموعة إيجومنت
https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/	الافواك

إجراءات قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

1. المجال

يطبق هذا الاجراء من قبل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف على المعاملات المصرفية التي تتم داخل حدود المصرف.

2. الغرض

تنظيم وضبط نشاط مراقبة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بهدف حماية المصرف من اي حالات دخول اموال فاسدة للمصرف ويقع تحت المسائلة القانونية.

3. المسؤوليات

قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف.

4. التعاريف

الأشخاص السياسيون:

هم الأشخاص الذين يشغلون أو شغلوا وظيفة عامة عليا في دولة اجنبية مثل (رئيس دولة أو حكومة أو قاضي أو عسكري أو منصب حكومي رفيع المستوى أو كيان سياسي بارز أو شخصية بارزة في حزب سياسي).

قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

هو قسم مستقل يختص بتلقي الاخطارات الواردة من المؤسسات المالية عن العمليات التي يشتبه في انها تتضمن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويتولى القسم اعمال التحري والفحص عما يرد اليها من اخطارات ومعلومات في شأن العمليات التي يشتبه في انها تتضمن عمليات غسل أموال ويقوم بإبلاغ مكتب مكافحة غسل الأموال عما يسفر عنه التحري من قيام دلائل على ارتكاب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في القانون.



غسل الاموال:

هو كل فعل ينطوي على اكتساب اموال او حيازتها او التصرف فيها او نقلها او ادارتها او حفظها او استبدالها او ايداعها او استثمارها او التلاعب في قيمتها او تحويلها او اي فعل اخر وكان القصد من هذا الفعل اخفاء او تمويه مصدرها او الطبيعة الحقيقية لها او مكانها او حركتها او كيفية التصرف فيها او ملكيتها او الحقوق المتعلقة بها والحيلولة دون معرفة من ارتكب الجريمة المتحصل منها المال مع العلم بانها متحصلة من اي من الجرائم المنصوص عليها في قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015.

تمويل الارهاب:

هو الدعم المالي بأي شكل من الاشكال الى الجهات والاطراف التي تشجع على الانخراط في الارهاب وذلك يشمل المتورطين في تحويل الاموال الى جهات ومنظمات ارهابية وتمويلها والتي قد تكون في بعض الاحيان قانونية او مشروعة في الاصل لكنها مصحوبة باخفاء مصادرها واستخدامها في نهاية المطاف لتمويل الارهاب. كما ورد في قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015.



العميل العارض (العابر):

هو العميل الذي لا تربطه علاقة عمل مستمرة مع المصرف.

العميل غير المقيم:

الشخص الطبيعي او الاعتباري الذي يقيم او مقره عادة خارج العراق الذي لم يكمل مدة سنة من اقامته داخل العراق بغض النظر عن جنسية هذا الشخص ولا ينطبق ذلك على الافراد الذين لهم نشاط اقتصادي دائم وسكن داخل العراق حتى لو اقاموا بها بشكل متقطع.

المستفيد الحقيقي:

هو الشخص الطبيعي صاحب الملكية او السيطرة الفعلية على العميل او الذي تتم العملية لحسابه او لمصلحته او وفقاً لارادته.

تدابير العناية الواجبة:

بذل الجهد للتعرف على هوية العميل او المستفيد الحقيقي والتحقق منها والمتابعة المتواصلة للعمليات التي تتم في اطار علاقة مستمرة بالاضافة الى التعرف على طبيعة العلاقة المستقبلية في ما بين المصرف والعميل والغرض منها.

العلاقة المستمرة:

هي العلاقة المالية او المصرفية التي تنشأ بين المصرف والعميل والتي يتوقع عند نشأتها ان تمتد لمدة زمنية وان تتضمن عمليات متعددة، وتشمل العلاقة المستمرة اية علاقة مالية او مصرفية ذات صلة وتتصل بالانشطة والخدمات التي يقدمها المصرف لعملائه متى توقع المصرف ان تمتد العلاقة لمدة من الزمن.

مجموعة العمل المالي FATF:

هي هيئة حكومية دولية مهمتها دراسة التقنيات واتجاهات غسل الاموال وتمويل الارهاب واعداد وتطوير السياسات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب محلياً ودولياً.

5. إجراءات التعرف على هوية الشخص الطبيعي

✓ تشمل بيانات التعرف على الهوية، الاسم الكامل للزبون، جنسيته، عنوان الإقامة الدائم، رقم الهاتف، عنوان العمل، نوع النشاط، الغرض من التعامل، اسماء المفوضين بالتعامل على الحساب وجنسياتهم، واي معلومات اخرى يرى المصرف ضرورة في الحصول عليها.

✓ في حال تعامل شخص مع المصرف بالوكالة عن الزبون، يجب التأكد من وجود وكالة قانونية او تفويض معتمد من المصرف، مع ضرورة الاحتفاظ به والاحتفاظ في الوكالة او بنسخة مصدقة منها بالاضافة الى ضرورة التعرف على هوية الوكيل طبقاً لاجراءات التعرف على الهوية للزبون المنصوص عليها في هذه التعليمات.



6. الزبائن ذوي الصلات السياسية

يجب الالتزام بارسال طلبات الحسابات المفتوحة للأشخاص السياسيين ممثلوا المخاطر "اعرف زبونك" الى المدير المفوض للحصول على الموافقات اللازمة قبل فتح الحساب ويتم تصنيف هذه الفئة ضمن الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة مع عمل متابعة دورية على حساباتهم.

يعرف الأشخاص السياسيين ممثلوا المخاطر بانهم الاشخاص الذين يشغلون او شغلوا وظيفة عامة عليا في دولة اجنبية مثل رئيس دولة او حكومة او قاضي او عسكري او منصب رفيع المستوى او كيان سياسي بارز او شخصية بارزة في حزب سياسي ، ومن اجل الحد من المخاطر

الكامنة والمرتبطة بهؤلاء الاشخاص فسوف يقوم المصرف بتعزيز اجراءات العناية الواجبة والمتابعة المستمرة لمعاملاتهم، وسوف يقوم ايضا بما يلي :-

✓ فهم مصدر الثروة والقيمة الصافية المقدرة.

✓ مشاركة الادارة العليا في الرقابة على الحساب.

✓ فهم النشاط المتوقع.

✓ تحديد هوية جميع الاقارب المباشرين.

7. اجراءات التعرف على هوية الشخص الاعتباري (المعنوي)

✓ ان تشمل بيانات التعرف على الهوية اسم الشخص الاعتباري، الشكل القانوني، اسماء المالكين، حصص الملكية، المفوضين بالتوقيع، العنوان، نوع النشاط، رأس المال، تاريخ التسجيل ورقمه، الرقم الضريبي، اسماء المفوضين في التعامل على الحساب وجنسياتهم، ارقام الهواتف، الغرض من التعامل، وبحيث يكون المصرف على علم بهيكل الملكية والاحكام التي تنظم صلاحيات اتخاذ قرارات ملزمة للشخص الاعتباري، واي معلومات اخرى يرى المصرف ضرورة الحصول عليها.

✓ شهادة التسجيل الصادرة عن وزارة التجارة والدالة على اسماء المالكين والاسم القانوني للشركة، النظام الداخلي، واي تعديلات.

✓ الحصول على المستندات الدالة على وجود تفويض من الشخص الاعتباري للأشخاص الطبيعيين المفوضين في التعامل على الحساب بالإضافة الى ضرورة التعرف على



هوية المفوضين بالتعامل طبقاً لاجراءات التعرف على هوية الزبون المنصوص عليها في هذه التعليمات.

✓ نسخ من اخر ميزانيات وقوائم مالية مدققة.

8. بيانات التعرف على الشركات العامة

✓ شهادة تسجيل صادرة عن وزارة التجارة تحدد اسم المالك والاسم التجاري، النظام

الداخلي واية تعديلات اخرى.

✓ قرار مجلس الادارة بفتح الحساب والحصول على الخدمات المصرفية مع تعيين

الاشخاص المخولين بالتعامل على الحساب.

✓ قائمة باسماء الاشخاص المخولين بالتوقيع على شيكات السحب والايداع للحساب ووثائق اثبات الهوية للمخولين.

✓ نسخة من اخر تقرير مالي وتقارير حسابات على ان يكون مدققاً حيث ما امكن.

✓ اسماء وجنسيات ومحل ولادة المدراء والموظفين والمسؤولين.

9. بيانات التعرف على الشركات الخاصة

✓ شهادة تأسيس الشركة او شهادة التسجيل التجاري.

✓ وثائق اثبات الهوية وتدقيقها للمساهمين الذين يملكون (10%) فأكثر من رأسمال الشركة.

✓ نسخة من اخر تقرير مالي وتقارير حسابات على ان يكون مدققاً.

✓ اسماء الاشخاص المخولين بالتوقيع على شيكات السحب والايداع في الحساب ووثائق اثبات الهوية لهم.

✓ الاستفسار حول هيكلية الشخص المعنوي لتحديد والتحقق من هوية المالك او المستفيد النهائي من الاموال والتمويل الرئيسي للاموال، اذا كان شخص اخر مختلف والمتحكم النهائي بالاموال شخص مختلف.



10. بيانات التعرف على الشراكة

- ✓ اتفاق (عقد) الشراكة.
- ✓ الوثائق الموقعة التي تثبت الشراكة.
- ✓ اسم وجنسية ومكان اقامة الشركاء.
- ✓ وثائق اثبات الهوية للشركاء.
- ✓ اسماء الاشخاص المخولين بالتوقيع على شيكات السحب والايداع في الحساب ووثائق اثبات الهوية لهم.

11. بيانات التعرف على شركات الصيرفة

- ✓ رخصة من البنك المركزي العراقي.
- ✓ نسخة من عقد التأسيس.
- ✓ نسخة من موافقة البنك المركزي العراقي على تعيين المدير المفوض للشركة والمعاون ووثائق اثبات الهوية لهم.
- ✓ اسماء الاشخاص المخولين بالسحب والايداع ووثائق اثبات الهوية لهم.
- ✓ نسخة من اخر تقرير مالي وتقرير حسابات على ان يكون مدققاً حيث ما امكن.
- ✓ اسماء وجنسيات ومحل ولادة المدراء والموظفين والمسؤولين.
- ✓ نسخة من اخر تقرير مالي وتقرير حسابات على ان يكون مدققاً.

12. بيانات التعرف على الجمعيات الخيرية والنوادي والمؤسسات الاجتماعية الاخرى

- ✓ كتاب من دائرة تسجيل الهيئة العامة للشباب والرياضة بالموافقة على فتح حساب (للنوادي والجمعيات المسجلة لدى هيئة الشباب والرياضة).
- ✓ قائمة باسماء الاشخاص المخولين بالتوقيع على شيكات السحب والايداع في الحساب ووثائق اثبات الهوية لهم.
- ✓ شهادة التسجيل الاصلية موثقة من الجهات المعنية والتي تؤكد هوية تلك المؤسسة التي تدعي العمل نيابة عنهم والسماح لهم بالحصول على الخدمات.



13. بيانات التعرف على الهيئات التي لا تهدف الى تحقيق الربح

✓ اسم الهيئة التي لا تهدف الى تحقيق الربح، الشكل القانوني، عنوان المقر، نوع النشاط، تاريخ التأسيس، اسماء المفوضين بالتعامل على الحساب وجنسياتهم، ارقام الهواتف، الغرض من التعامل، واي معلومات اخرى يرى المصرف ضرورة الحصول عليها.

✓ ان يتم التحقق من وجود الهيئة التي لا تهدف الى تحقيق الربح وكيانها القانوني عن طريق المستندات الرسمية وما تضمنه من معلومات ومثالها الشهادات الصادرة من الجهات الرسمية.

✓ الحصول على المستندات الدالة على وجود تفويض من الهيئة التي لا تهدف الى تحقيق الربح للأشخاص الطبيعيين المفوضين في التعامل على الحساب بالاضافة الى ضرورة التعرف على هوية المفوضين بالتعامل طبقاً لاجراءات التعرف على هوية الزبون المنصوص عليها في هذه التعليمات.

14. بيانات التعرف على الوصاية

✓ قرار الوصاية.

✓ وثيقة تسجيل قرار او بيان الوصاية.

✓ التأكد من هكل الشخص المعنوي او الوصي بما يكفي لتحديد والتحقق من المالك والمستفيد النهائي من الاموال والمزود النهائي للاموال والمتحكم النهائي بالاموال. بالاضافة الى ذلك يتوجب على الموظف المسؤول عن الحساب اجراء واحدة من النقاط التالية للزبائن من جميع الشركات الجديدة:-

- وثائق اثبات الهوية للوصي والمستفيد.
- القيام بزيارة الى المؤسسة او الكيان.
- الاتصال بالمؤسسة او الكيان عن طريق الهاتف او البريد الالكتروني.

يراعى في اجراءات التعرف على المستفيد الحقيقي ما يلي :-

✓ يجب على المصرف ان يتعرف على هوية المستفيد الحقيقي، وان يتخذ اجراءات معقولة للتحقق من هذه الهوية، ويشمل ذلك الاعتماد على بيانات او معلومات يتم

الحصول عليها من وثائق وبيانات رسمية بحيث يتولد لدى المصرف قناعة بأنه على علم بهوية المستفيد الحقيقي.

✓ يراعى في التعرف على المستفيد الحقيقي في حالة الشخص الاعتباري اتخاذ إجراءات معقولة للوقوف على هيكل الملكية والادارة المسيطرة على الشخص الاعتباري ويشمل ذلك الاعتماد على بيانات او معلومات يتم الحصول عليها من وثائق وبيانات رسمية وبحيث يتولد لدى المصرف القناعة بأنه على علم بهوية المستفيد الحقيقي.

✓ يجب على المصرف الطلب من كل زبون تصريح خطي يحدد فيه هوية المستفيد الحقيقي من العملية المراد اجراؤها وبحيث يتضمن التصريح معلومات التعرف على هوية الزبائن وعناوينهم ونشاطهم كما يتم التعرف تماماً على الزبائن.

15. حفظ الوثائق والسجلات

✓ يتوجب الاحتفاظ بنسخة من الوثائق الثبوتية للزبائن بالاضافة لنماذج المصرف ، والبيانات التي تم الحصول عليها من الزبون والوثائق والمستندات المؤيدة لها وذلك لمدة لا تقل عن (خمس سنوات) من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل او تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض، ايها اطول، وفي وسائط تضمن حمايتها من التلف.

16. المصارف الوهمية

المصارف التي لا يكون لها وجود في اي دولة في العالم ولا وجود اداري او اجازة لمزاولة المهنة كمصرف وغير مرتبط بأي مؤسسة مالية مرخصة ، وقد تشمل التحويلات المالية في احيان كثيرة مصدراً للاشتباه بتلك التحويلات المالية من قبل المصرف وادارته في حال وجود النقاط التالية:

✓ ان يتم تحويل الاموال من اي نشاط او مصدر مشبوه، او محاولة التلاعب او التخلص من المتطلبات القانونية المطلوبة لدى تسجيل او توثيق واي تحويل مالي على المستوى المحلي او الدولي.

✓ ان تكون النية من تحويل الاموال لدعم اي نشاط تجاري.



- ✓ ان يتم تحويل الاموال الى اصول ممكن الاستفادة منها او حق التصرف فيها من قبل اي تنظيم تجاري.
- ✓ عدم وجود اي مريحة او عائد اقتصادي لهذا التحويل.
- ✓ التلاعب بالوثائق الخاصة بالتحويل وإخراجه بصورة تعتمد التزوير والانتفاف على القوانين.

طريقة العمل

اجراءات العمل الخاصة ببرامج مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عند فتح الحسابات يقع على عاتق المصرف وضع النظم اللازمة للحصول على بيانات التعرف على الهوية والافوضاع القانونية للزبائن والمستفيدين الحقيقيين من الاشخاص الطبيعيين والاشخاص الاعتباريين والوقوف على مدى صحتها بما يحقق متطلبات اعرف زبونك لدى فتح حساب اي من الزبائن.

تدقيق فتح الحسابات

الحصول على كشف الحسابات الجديدة التي تم فتحها وذلك بهدف التحقق من قيام الفرع المعني باتخاذ الاجراءات الصحيحة واستحصال جميع الوثائق الرسمية لكل زبون من الزبائن والتي تتمثل بما يلي :-

- ✓ التحقق من قيام الفرع بالحصول على المستمسكات الثبوتية للشخص او الزبون (هوية الاحوال المدنية الصادرة عن مديرية الجنسية العامة في جميع المعاملات كاثبات شخصية المواطن العراقي، او البطاقة الموحدة، او جواز السفر، شهادة الجنسية العراقية، بطاقة السكن) وتصويرها وختمها بختم مطابقة الاصل.
- ✓ تعتمد البطاقة الدبلوماسية او الادارية الصادرة عن وزارة الخارجية العراقية كوثيقة اثبات شخصية واساسية لغايات فتح الحساب للأشخاص العاملين في السلك الدبلوماسي/او الاداري من غير العراقيين.
- ✓ التحقق في حال كون الشخص فاع الحساب مقيم (غير العراقي) والتحقق من القيام باخذ صورة من جواز سفر ساري المفعول بالاضافة الى ما يعزُر اقامته من خلال الوثائق والمستندات.

✓ التحقق من الحصول على عنوان الزبون الكامل والمفصل (اسم المدينة، اسم المنطقة، اسم الشارع، رقم المبنى) مع تعزيز ذلك بالحصول على بطاقة السكن، كما يتم الحصول على عنوان المراسلات البريدي بما في ذلك البريد الالكتروني ان وجد، كما يراعى اخذ عناوين الزبائن في بلد الاقامة الدائم عند فتح حسابات لأشخاص من جنسيات اخرى.

✓ التحقق من وجود ايضاحات والتفسيرات الكافية في حال تم فتح حساب للزبون في مكان يختلف عن اقامته/عمله.

✓ التحقق من توثيق طبيعة عمل الزبون والحصول منه على الوثائق التي تثبت ذلك صادرة من الجهات المعنية مثل هوية المستورد، هوية غرفة تجارة، اخر بيانات مالية مصدقة من السجلات المعنية.

✓ التحقق من تعبئة الزبون نموذج "اعرف زبونك" بكافة بيانات وتفاصيل الوثائق الخاصة بالزبون.

✓ التحقق بموجب ذلك ان الفرع قد قام بالتحقق من الزبون (الزبائن المحتملين) انهم غير مدرجين على القوائم التالية:-

- القائمة السوداء الداخلية التي تحتوي اسماء الاشخاص والكيانات المشتبه بهم والتي تم تحديدها سواء من قبل المصرف او من قبل المؤسسات والقطاع الحكومي في العراق من وقت لآخر والمرتبطة بتمويل الارهاب بحيث يتم تعميم هذه الاسماء الى القطاع المصرفي والمالي من قبل البنك المركزي العراقي وضمن الصلاحيات الممنوحة لقسم الابلاغ من إضافة/تعديل/حذف اسماء الاشخاص ضمن النظام المصرفي.

- لائحة الافراد والكيانات المحظورة الصادرة عن الامم المتحدة، ومكتب مراقبة رؤوس الاموال الخارجية الامريكية وفريق العمل المالي والهيئات الاخرى. كما ينبغي التحقق من لوائح اخرى تأكيداً للفحص والتدقيق، وتضاف نتيجة التحقيق والتدقيق الى نموذج استمارة فتح الحساب (باستخدام نظام تحقق OFAC).

- كما ويجدر تقييم الزبون من اجل معرفة اذا كان يعمل ضمن العمل السياسي، عن طريق اجراءات مكثفة للتحقق من هوية الزبون من خلال استكمال النموذج المحدد للأشخاص السياسيين والحصول على موافقة الادارة العليا لقبول فتح الحساب.



• التحقق من الحصول على معلومات شخصية إضافية عن طريق الوثائق والنماذج
تالية الذكر كضمانات كافية للمصرف وكما يلي:-

- نموذج اعرف عميلك .
- نموذج طلب فتح الحساب.
- نموذج توقيع للأفراد والشركات.
- النماذج الخاصة بقانون الضريبة الامريكي.

✓ في حال تعامل شخص مع المصرف بالوكالة عن الزبون يجب التأكد من وجود وكالة قانونية
او تفويض معتمد من المصرف مع ضرورة الاحتفاظ بالوكالة او بنسخة مصدقة منها
بالاضافة الى ضرورة التعرف على هوية الوكيل طبقاً لاجراءات التعرف على هوية الزبون
المنصوص عليها في التعليمات.

✓ بالنسبة للأشخاص ناقصي الاهلية مثل القصر يتعين الحصول على المستندات المتعلقة بمن
يمثلهم قانونيا في التعامل على هذه الحسابات.

✓ التحقق من ارسال طلب الى المدير المفوض للحصول على الموافقات اللازمة قبل فتح الحساب
للزبائن ذوي الصلة السياسية ويتم تصنيف هذه الفئة ضمن الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة
مع عمل متابعة دورية على حساباتهم ويتم التحقق من حساباتهم وفق الاتي:-

- فهم مصدر الثروة والقيمة الصافية المقدرة.
- مشاركة الادارة العليا في الرقابة على الحساب.
- فهم النشاط المتوقع.
- تحديد هوية جميع الاقارب المباشرين.

✓ ان يتم التحقق من وجود الشخص الاعتباري وكيانه القانوني واسماء المالكين والمفوضين
بالتوقيع عن طريق المستندات اللازمة وما تتضمنه من المعلومات مثل (عقد التأسيس
وشهادة التأسيس الصادرة من وزارة التجارة.... الخ).



تدقيق الايداعات النقدية

يقوم قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب طباعة كافة التقارير والكشوفات اليومية والتي توضح ايداع المبالغ المالية الكبيرة التي تزيد عن (15) مليون دينار او (10) الاف دولار امريكي وذلك بهدف التحقق مما يلي:-

✓ ان يكون هناك معززات (وثائق ومستندات) تثبت مصدر الاموال بالاضافة الى نموذج إفصاح معبأ حسب الاصول وموقع من قبل الزبون ومعتمد من قبل الفرع، وفي حال عدم قيام الزبون بتزويد المصرف بوثائق تثبت مصدر الاموال فانه يجب على (القسم) ان يوصي بطلب تلك المعززات من قبل الفرع.

✓ ادراج بيانات الزبون على قائمة الاستفسار بعد طلب (من الفرع المعني) او مراجعة معلومات اعرف زبونك الخاصة بالزبون للتعرف على طبيعة نشاط الزبون والمعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بالزبون ونشاطه وفي حال عدم توفرها يتم مخاطبة الفرع المعني لمتابعة الحصول على كافة الوثائق والمستندات والبيانات والمعلومات المالية وغير المالية.

✓ مراجعة الحركة المالية للتحقق فيما اذا كانت الحركة المالية تتوافق وطبيعة نشاط الزبون.

✓ اذا كانت الحركة المالية تنسجم مع حركات الزبون وطبيعة نشاطه ونمط الحساب، يتم وضع الحساب في كشف منفصل (قائمة الاستفسار) وذلك لمتابعة الحساب والعمليات التي تتم في المستقبل اما اذا كانت لا تنسجم يتم مخاطبة موظف الارتباط في فرع الزبون لطلب اي وثائق ومستندات ومعلومات اخرى للدراسة والتحليل.

✓ اذا تولدت فئاعة بضرورة مراقبة حساب الزبون يتم ادراج اسمه على قائمة الزبائن تحت المراقبة واجراء ما يلي:-

- مراجعة حساب الزبون يومياً وإجراء تحليل أولي لمقارنة الحركة المالية المنفذة مع الحركات المالية السابقة وتوافقها وطبيعة نشاط الزبون.
- مخاطبة الفرع للحصول على اسباب ومبررات للعمليات المنفذة على الحساب ومعلومات اضافية عن الزبون.
- اذا توضح ان المعلومات الواردة من الفرع تتماشى مع طبيعة نشاط الزبون يتم ازالته من قوائم المراقبة، اما إذا وجد ان المعلومات غير كافية يتم ابقاء الزبون تحت المراقبة لفترة زمنية معينة لكي يتخذ القرار المناسب.
- التحقق من عدم ورود اسم الزبون ضمن القوائم المحظور التعامل معهم.



تدقيق الحوالات والشيكات البنكية الصادرة

✓ الحوالات والشيكات البنكية الصادرة من زبائن او الى دول ذات مخاطر مرتفعة (الدول الواردة في ملحق رقم 1).

- يتم مقارنة تقارير الحوالات والشيكات الصادرة من زبائن او الى دول ذات مخاطر مرتفعة والموافقات التي يتم اصدارها للتأكد من كافة الحوالات والشيكات المذكورة بالكشف والذي قد سبق وان تمت الموافقة على اصدارها.
- حال ورود طلب من الفرع يتم مراجعة اسم المستفيد والمصرف الصادرة له الحوالة على قوائم المحظور التعامل معهم للتأكد من عدم وجود اي حظر على اي منهما.

✓ اجراءات مراجعة تقرير الحوالات الصادرة التي تزيد مجموعها عن (15) مليون دينار او (10) الاف دولار امريكي او ما يعادلها من العملات الاجنبية.

- مراجعة الحركة المالية للتحقق فيما اذا كانت الحركة المالية تتوافق مع طبيعة نشاط الزبون.
- مراجعة معلومات اعراف زبونك الخاصة بالزبون للتعرف على طبيعة نشاط الزبون والمعلومات المالية المتعلقة بذلك النشاط.
- اذا كانت تتوافق مع طبيعة نشاط الزبون يتم وضع الحساب في (قائمة الاستفسار) اما اذا كانت لا تتوافق يتم ادراج الزبون في قائمة الزبائن تحت المراقبة مع متابعة الزبون يومياً بالآلية التالية:-

- مخاطبة الفرع للحصول على معلومات إضافية عن الزبون.
- اذا كانت المعلومات الواردة من الفرع كافية يتم ازالة الزبون من قوائم المراقبة اما اذا كانت المعلومات غير كافية يتم ابقاء الزبون تحت المراقبة لفترة زمنية معينة لكي يتمكن من اتخاذ القرار المناسب.



تدقيق الحوالات الواردة

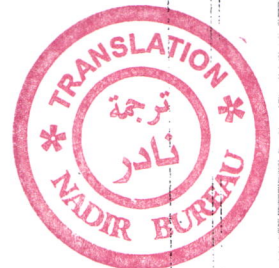
مراجعة تقارير الحوالات الواردة الى زبائن ذوي المخاطر المرتفعة او من دول ذات مخاطر مرتفعة والعمل بما يلي:-

- ✓ مراجعة اسم مرسل الحوالة والمصارف الصادرة منها على قوائم المحظور التعامل معهم للتأكد من عدم وجود اي حظر على اي منها.
- ✓ اذا كانت الموافقة على الطلب الوارد من العمليات نظراً لوجود نقص عنوان الزبون مرسل الحوالة يتم تقييم الحوالة بناءً على درجة مخاطر الزبون والبلد المرسل منها الحوالة والغاية من الحوالة واصدار قرار التوصية.
- ✓ اذا كانت الموافقة على الطلب الوارد من العمليات نظراً لوجود نقص في المعلومات الاساسية (اسم المحول و/او رقم حسابه) يتم مراجعة العمليات للتأكد من قيامهم بمخاطبة الجهة المحولة للحصول على المعلومات الناقصة وان الطلب قدم نتيجة عدم التمكن من استيفاء المعلومات من الجهة المحولة يتم تقييم الحوالة بناءً على درجة مخاطر الزبون والبلد المرسل منها الحوالة والغاية من الحوالة واصدار قرار التوصية.
- ✓ الحوالات الواردة التي تزيد عن (15) مليون دينار او (10) الاف دولار امريكي او ما يعادلها من عملات اجنبية اخرى.
- ✓ التأكد من وجود نسخة من سويفت الحوالة المقيدة لحساب الزبون وارادة من دائرة العمليات.
- ✓ الحوالات الواردة للزبائن المقيمين من مصارف محلية او اجنبية من حساب الزبون لديهم الى حسابه لدى المصرف يتم دراسة الحالة اذا كان مبلغ الحوالة لا يتوافق مع طبيعة نشاط الزبون.
- ✓ الحوالات الواردة للزبائن المصنفين من ذوي المخاطر المرتفعة من مصارف محلية او اجنبية من حساب الزبون لديهم الى حسابه لدى المصرف يتم مخاطبة الفرع لتزويدنا بتوضيح يثبت مصادر ثروة الزبون.
- ✓ الحوالات الواردة للزبائن المصنفين من ذوي المخاطر المرتفعة من مصارف محلية او اجنبية من حساب طرف ثالث لديهم الى حسابه لدى المصرف يتم مخاطبة الفرع لتزويدنا بتوضيح يبين الغاية من الحوالة وتقديم مستندات تثبت اذا كان المبلغ لا يتوافق مع نشاط الزبون.
- ✓ في حال وجود حوالات وارادة غير موضح فيها الغاية من التحويل واستناداً الى درجة مخاطر الزبون والبلد المرسل منها الحوالة وطبيعة نشاط الزبون يتم الطلب من موظف الارتباط مخاطبة الزبون المستفيد من الحوالة لتزويد المصرف بنموذج الافصاح موضحاً فيه الغاية من

- الحوالة وتقديم وثائق ومستندات تثبت ذلك او نموذج افصاح موقع من موظف الاخطار مشار به الى رفض الزبون الافصاح عن الغاية من الحوالة او تقديم مستندات تثبت الغاية.
- ✓ مراجعة معلومات اعرف زبونك الخاصة بالزبون للتعرف على طبيعة نشاط الزبون والمعلومات المالية المتعلقة بذلك النشاط واذا كانت الحوالة المالية تتوافق مع طبيعة نشاط الزبون.
- ✓ اذا كانت الحوالة تنسجم وحركات الزبون مع طبيعة نشاط الزبون فيتم وضع الحساب في (قائمة الاستفسار) اما اذا كانت لا تنسجم فيتم وضع الزبون في قائمة الزبائن (تحت المراقبة) حيث يتم مراقبة حساب الزبون بالآلية التالية:-
- طلب معلومات إضافية عن الزبون عن طريق الفرع مع الوقوف على اسباب ومبررات ورود الحوالات للزبون.
 - اذا وجد ان المعلومات الواردة من الفرع تتماشى مع طبيعة النشاط للزبون يتم ازالة الزبون من قوائم المراقبة اما اذا كانت المعلومات غير كافية يتم ابقاء الزبون تحت المراقبة لفترة زمنية معينة لكي يتم اتخاذ القرار المناسب.
 - اذا تبين وجود مؤشرات اشتباه ترفع الحالة الى مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.

تدقيق الاعتمادات/الاعتماد الصادر/بوالص التحصيل الصادرة

- ✓ عند ارسال طلب الموافقة من الفرع او الدائرة التجارية في المصرف على فتح اعتماد مستندي صادر لزبون ذوي مخاطر مرتفعة/الى دول لا تطبق بدرجة كافية توصيات مجموعة العمل المالي، فيجب على قسم الابلاغ القيام بما يلي:-
- التأكد من عدم ادراج اي من اطراف الاعتماد الصادر ضمن نموذج طلب الموافقة على قوائم الزبائن المحظور التعامل معهم وفي حال وجود تطابق/ تشابه اسم الزبون او اي من اطراف الاعتماد يتم عمل ما يلي:-
 - تحديد سبب الادراج.
 - رفع توصيات الى مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بمضمون الحالة والايعار بالموافقة او الرفض مع ذكر اسباب ومبررات رفض تنفيذ الاعتماد.



✓ في حال كان ميناء الشحن او ميناء التوقف في بلد ذات مخاطر مرتفعة، فيتم اتباع اجراءات العناية الخاصة حسب مقتضى الحال (قبل الموافقة على الاعتماد) والتي تتمثل على سبيل المثال:

- طلب وثائق ومستندات إضافية مثل (فواتير، مطالبات، بوالص شحن، بيان كمركي للبضاعة....الخ).

- معرفة هل يوجد تكرار في اصدار اعتمادات فيكون فيها ميناء الشحن/التوقف في بلد ذات مخاطر مرتفعة.

✓ تحديد حجم العملية المالية والغاية من فتح الاعتماد ومدى توافقهما مع طبيعة نشاط الزبون المصرح به من خلال المعلومات والوثائق المتوفرة وفي حال عدم توافرها يتم مخاطبة الفرع المعني لطلب نموذج اعرف زبونك الخاص بالزبون او اية وثائق ومستندات تثبت طبيعة النشاط اذا لزم الامر مثل (شهادة التسجيل، السجل التجاري، إجازة الاستيراد، بيانات الزبون المالية.....الخ).

✓ في حال ان الغاية لا تتوافق مع طبيعة نشاط الزبون يتم طلب ايضاح حول الغاية من فتح الاعتماد وطلب وثائق ومستندات إضافية حسب الحالة وعلى سبيل المثال (فواتير، مطالبات، عقود، الخ....) للوصول الى قناعة بان العملية لها مبرر اقتصادي واضح ولا تنطوي على شبهة غسل اموال.

✓ تحديد مصدر الضمانات المقدمة من قبل الزبون (شيك/نقدي/حوالة) وتطبيق الاجراءات الروتينية المعتمدة حسب نوع العملية المالية المشار اليها في التعليمات الداخلية.

✓ يتم ترحيل الحالة بنتائجها على جدول (EXCEL) المعدة لهذا الخصوص باسم الزبون مصدر الاعتماد او الطرف الثالث (المستفيد الحقيقي من الاعتماد) وفي حال كون الاعتماد صادر لصالح طرف ثالث يتم تحديد العلاقة بينه وبين صاحب الحساب من خلال مخاطبة الفرع المعني والطلب منه تحديد العلاقة فيما بين الاعتماد الصادر لصالح طرف ثالث وصاحب الحساب ومراقبة تكرار تلك العمليات.



الاعتماد الوارد/ بوالص التحصيل الواردة

- ✓ عند ارسال طلب موافقة من الفرع الى الدائرة التجارية على قبول اعتماد مستندي وارد لزبانن ذوي مخاطر مرتفعة/دول لا تطبق بدرجة كافية توصيات مجموعة العمل المالي يتم عمل ما يلي:
- يتم التأكد من عدم ادراج اي من اطراف الاعتماد الوارد ضمن نموذج طلب الموافقة على قوائم الزبائن المحظور التعامل معهم وفي حال وجود تطابق/تشابه في اسم الزبون او اياً من اطراف الاعتماد على قوائم المحظور التعامل معهم يتم عمل ما يلي:-
- ✓ تحديد سبب الادراج.
- ✓ رفع التوصيات الى مدير الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بمضمون الحالة والايعاز بالموافقة او الرفض مع ذكر اسباب ومبررات رفض تنفيذ الاعتماد.
- ✓ في حال كان ميناء الشحن او ميناء التوقف في بلد ذات مخاطر مرتفعة يتم اتباع اجراءات العناية الواجبة الخاصة حسب مقتضى الحال والتي تتمثل على سبيل المثال:-
- طلب وثائق ومستندات إضافية مثل (فواتير، مطالبات، بوالص الشحن، بيان كمركي للبضاعة،..... الخ).
- معرفة هل هناك تكرار في ورود اعتمادات يكون فيها ميناء الشحن/ التوقف في بلد ذات مخاطر مرتفعة خاصة بذلك الزبون.
- ✓ تحديد حجم العملية المالية والغاية من الاعتماد الوارد ومدى توافقهما مع طبيعة نشاط الزبون المصرح به من خلال المعلومات والوثائق المتوفرة لدينا في قوائم الاستفسار مع طبيعة نشاط الزبون.
- ✓ يتم ترحيل الحالة بنتائجها على جدول (EXCEL) المعدة لهذا الغرض باسم الزبون المستفيد من الاعتماد.
- ✓ في حال عدم توافر معلومات او وثائق عن الزبون يتم مخاطبة الفرع المعني لطلب نموذج اعرف زبونك الخاص بالزبون واية وثائق ومستندات تثبت طبيعة النشاط اذا لزم الامر مثل (شهادة التسجيل، السجل التجاري، اجازة الاستيراد، بيانات الزبون المالية،..... الخ).
- ✓ في حال ان الغاية لا تتوافق مع طبيعة نشاط الزبون يتم طلب ايضاح حول الغاية من ورود الاعتماد وطلب وثائق ومستندات اضافية.



✓ في حال استلام بريد الكتروني من دائرة التمويل التجاري يطلب من الزبون المستفيد بتحويل الاعتماد لمستفيد ثاني او التنازل عن مستخلصات الاعتماد الوارد الى طرف ثالث يتم عمل ما يلي:-

- معرفة اسباب ومبررات تحول/التنازل عن الاعتماد والعلاقة بين الزبون والمستفيد من الاعتماد والمستفيد الثاني او الطرف الثالث الذي سيتم تحويل المستخلصات لصالحه وذلك قبل اعتماده.
- في حال عدم وجود مبررات كافية يتم طلب وثائق ومستندات معززة لاسباب تحويل الاعتماد او التنازل عن مستخلصاته مثل (عقود، قيم مطالبة، فواتير.....الخ).
- اذا تولدت القناعة لدى قسم الابلاغ عن غسل الاموال بوجود مبررات مقنعة ومنطقية للعمليات المنفذة يتم انهاء الحالة.

تدقيق الكفالات (خطابات الضمان)

عند اصدار طلب موافقة على اصدار كفالة محلية / اجنبية لزبون ذو مخاطر مرتفعة / المستفيد من الكفالة او احد اطراف الكفالة ينتمي الى دول لا تطبق نهائياً / لا تطبق بدرجة كافية توصيات مجموعة العمل المالي يتم عمل ما يلي:-

✓ يتم التأكد من عدم ادراج اياً من اطراف الكفالة الصادرة على قوائم الكيانات والافراد المحظور التعامل معهم وفي حال وجود تطابق/تشابه الاسم او اياً من اطراف الكفالة على قوائم المحظور التعامل معهم يتم عمل ما يلي:-

- تحديد سبب الادراج.
- رفع التوصيات الى مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال بمضمون الحالة، والايجاز اما بالموافقة او الرفض مع ذكر اسباب ومبررات رفض تنفيذ الكفالة.

✓ في حال كان المستفيد من الكفالة ينتمي الى بلد ذات مخاطر مرتفعة يتم اتباع اجراءات العناية الخاصة حسب مقتضى الحال والتي تتمثل على سبيل المثال:

- طلب وثائق ومستندات اضافية مثل (صورة من العطاء، نسخة من الاحالة، نسخة عقد.....الخ).



• تحديد حجم العملية المالية والغاية من اصدار الكفالة ومدى توافقهما مع طبيعة نشاط الزبون المصرح به من خلال المعلومات والوثائق المتوفرة لدينا في قوائم الاستفسار عن الزبائن.

✓ في حال عدم توفر معلومات او وثائق عن الزبون من خلال قوائم الاستفسار يتم مخاطبة الفرع المعني لطلب نموذج اعرف زبونك الخاص بالزبون واية وثائق ومستندات تثبت طبيعة النشاط اذا لزم الامر مثل (شهادة التسجيل، السجل التجاري.....الخ).

✓ يتم ترحيل الحالة على جدول (EXCEL) المعد لهذا الغرض باسم الزبون او الطرف الثالث (المكفول) وفي حال كان المكفول يختلف عن طالب اصدار الكفالة وتحديد العلاقة بينه وبين صاحب الحساب ومراقبة تكرار تلك العمليات.

✓ في حال ان الغاية لا تتوافق مع طبيعة نشاط الزبون يتم طلب ايضاح حول الغاية من الكفالة وطلب وثائق ومستندات اضافية من خلال الفرع.



اجراءات المراجعة اليومية لحسابات الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة

يتم مراجعة حسابات الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة حسب الآلية التالية:-

- ✓ الحصول على الكشف الذي يوضح الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة.
- ✓ في حال لوحظ حركات مالية غير معتادة على الحساب يتوجب التحقق من نشاط الزبون واعادة الاستعلام ضمن القوائم المحظورة.
- ✓ تحديد واضح لطبيعة حركات حساب الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة لتحديد النشاط المعتاد من النشاط غير المعتاد او المشبوه.
- ✓ مراجعة الكشوفات اليومية الواردة ومطابقتها مع ما تم من حركات على حسابات الزبائن.
- ✓ مراقبة ومراجعة جميع الحركات والتعاملات التي تتم على حسابات الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة وذوي الصلة بهم والتي تتم من خلالهم او من خلال من ينوب عنهم في التصرف وسواء كانت لزبائن المصرف او لغير زبائن المصرف واخضاعها لاجراءات رقابية مستمرة.

✓ في حال عدم القدرة على الحصول على تفسير مناسب او مقبول لحركات الزبون ووجد انها غير متناسبة مع طبيعة نشاط الزبون المعروفة يتم اتخاذ اجراءات العناية المهنية الواجبة، وفي حال استمرار الشك في تلك الجهات يتم رفع الحالة الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

17. مهام موظف الارتباط (في فروع المصرف)

- ✓ قيام موظف الارتباط بتتقيق ومراجعة العمليات المصرفية التي تساهي او تزيد عن السقف المحدد ومعززة بالوثائق والمستندات المطلوبة لها ورفعها الى قسم الابلاغ في الادارة العامة .
- ✓ قيام موظف الارتباط بارسال كافة التماذج اليومية وبصورة كاملة وغير ناقصة للمعلومات حسب عمل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- ✓ قيام موظف الارتباط باتخاذ الاجراء المناسب للعمليات المشتبها بها حسب الاجراءات المحددة وذلك بالتنسيق مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- ✓ التأكد من قيام الفرع باتخاذ اجراءات عناية واجبة ملائمة لدرجة مخاطر الزبائن حسب مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- ✓ التأكد من ادخال الفرع للمعلومات الواردة ضمن استمارة فتح الحساب (KYC) على النظام المصرفي الشامل وبصورة صحيحة دون اي نقص .

18. انشاء علاقات مع المصارف الخارجية

في حال الرغبة في الدخول في علاقات مصرفية مع مصرف مراسل جديد لتقديم خدمات تحويل الاموال وتمويل التجارة الخارجية والاعتمادات المستندية وغيرها من الخدمات المالية الاخرى في دولة جديدة لا يوجد لمصرف الهدى مصرف مراسل فيها،يتوجب دراسة وضع المؤسسات والمصارف الموجودة في هذه الدولة للتأكد من توافر أنظمة واجراءات الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك من خلال ما يلي:-

- الحصول على نسخة من شهادة تسجيل المصرف والترخيص الممنوح له في مزاولة الاعمال المصرفية، والاستعانة بالمواقع الالكترونية والانظمة المحيطة مثل

(WWW.Almanac.com) للتحقق من صحتها وللحصول على أية معلومات

إضافية أخرى عن المصرف من خلال :

✓ الحصول على البيانات المالية الختامية للمصرف لآخر سنة مالية مع نسخة من تقرير المدقق الخارجي.

✓ التعرف على تقييم المصرف وتصنيفه الانتمائي وفق شركات التصنيف العالمية.

✓ الحصول على قائمة بأسماء كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمفوضين

بالتوقيع والمدراء التنفيذيين، بالإضافة الى أسماء المساهمين الذين يمتلكون

(5%) فاكثر من رأس مال المصرف، والتحقق من ان كافة الاسماء غير مدرجة

على قوائم الاشخاص والكيانات المحظور التعامل معهم وكذلك الامر بالنسبة الى

اسم المصرف.

✓ التأكد من عدم وجود أية غرامات مالية ترتبت على المصرف نتيجة ضعف

برنامج الالتزام الرقابي الخاص به او نتيجة تورطه بقضايا غسل الاموال او

تمويل الارهاب.

✓ الحصول على نسخة من سياسات واجراءات المصرف الداخلية الخاصة بمكافحة

غسل الاموال وتمويل الارهاب.

✓ القيام بالمتابعة الدورية في تحديث معلومات ووثائق المصرف وما يطرأ عليه

من تغيير في اسماء مجلس ادارته والمديرين والمالكين والتحقق الدوري من

عدم ادراج اسمائهم ضمن قوائم الاشخاص والكيانات المحظور التعامل معها

وكذلك الامر بالنسبة لاسم المصرف.

✓ مراجعة كافة الوثائق والمستندات الخاصة بتلك المؤسسات او المصارف الواجب

توفرها تبعاً لاجراء العمل والتأكد من استيفائها للمصادقات على صحتها.

✓ التأكد من عدم ادراج اسم المؤسسة او المصرف و/او احد اعضاء مجلس الادارة

و/او احد المفوضين بالتوقيع على الحساب على مختلف القوائم المحظور التعامل

معها.

✓ ارسال استبيان مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الى المصرف المراسل

ومراجعته بعد تعبئته لغايات الوصول الى القناعة الكافية بالترام تلك الجهات

بمجموعة من الاجراءات وسياسات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في

تلك الدولة ومؤسساتها.



- ✓ الوقوف على طبيعة المصرف الخارجي وسمعته في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب واية متطلبات اخرى حسب الحالة.
- ✓ تنفذ الفقرة اعلاه وفق استبيان مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب باللغة الانكليزية.

19. الابلاغ عن العمليات المشبوهة

في حال الاشتباه او اكتشاف عملية غسل اموال او تمويل الارهاب على الموظف ان يبلغ ادارة غسل الاموال فوراً عن تلك العمليات والاسباب والتحليلات التي استند اليها في ذلك الاشتباه وفق النماذج المخصصة لذلك مع ارفاقها بالوثائق المعززة، حيث ان هناك مؤشرات محددة يمكن الاعتماد عليها لتصنيف العمليات كعمليات مشتبهة ومثال ذلك مغايرتها لطبيعة ونشاط الزبون الشخصي و/او التجاري منها:

- ✓ وجود حسابات لا تبدو طبيعة الحركات المنفذة من خلالها في ظاهرها منسجمة مع طبيعة نشاط الزبون وانما يتم استخدامها لتلقي و/او توزيع مبالغ كبيرة لغرض غير واضح او ليس له علاقة بصاحب الحساب او نشاطه.
- ✓ فتح حسابات لدى عدة بنوك ضمن منطقة جغرافية واحدة ثم تحويل ارصدة تلك الحسابات الى حساب واحد ومن ثم تحويل المبلغ المتجمع الى جهة خارجية.
- ✓ الاحتفاظ بحسابات متعددة لنفس الشخص وايداع مبالغ نقدية في كل من تلك الحسابات بحيث تشكل في مجموعها مبلغاً كبيراً وبما لا يتناسب مع طبيعة العمل لذلك الشخص ما عدا في حسابات المؤسسات التي تقتضي طبيعة عملها الاحتفاظ بأكثر من حساب.
- ✓ ايداع شيكات اطراف ثالثة تكون بمبالغ كبيرة ومجيرة لصالح صاحب الحساب ولكنها لا تبدو منسجمة مع العلاقة بصاحب الحساب او طبيعة عمله.
- ✓ حدوث تغيير جوهري في طريقة ادارة حساب الزبون بما لا يتناسب مع البيانات الخاصة به.
- ✓ تنفيذ سحبيات نقدية كبيرة من الحساب تتصف السحبيات الاعتيادية المنفذة من خلاله بانها صغيرة نسبياً او من حساب يتلقى اموال كبيرة غير متوقعة من الخارج.
- ✓ حسابات الشركات او المؤسسات التي تظهر نشاطاً قليلاً او غير منتظم.
- ✓ ايداع مبالغ في حساب معين من قبل عدد كبير من الاشخاص بدون تفسير مقبول.

✓ تقديم بيانات مالية للشركات غير مصدقة من الجهات الرسمية المختصة وغير مدققة من مدقق حسابات قانوني.

✓ تقديم الزبون بيانات مالية عن نشاطه التجاري تختلف بشكل واضح عن الشركات المماثلة العاملة ضمن نفس القطاع.

20. سرية التعامل مع العميل

✓ لا يجوز وبأي حال من الاحوال ابلاغ الزبون بأي صورة من الصور بطريقة مباشرة او غير مباشرة ان تعامله موضع اشتباه وفحص، لان هذا التصرف يشكل مخالفة جنائية يتعين الحذر من الوقوع فيها، كما انه يهدر جهود المصرف والجهات المختصة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ويؤثر بالتاكيد على سمعة المصرف.

✓ يجب الالتزام بضرورة عدم الافصاح عن وجود اي حالة اشتباه الى اي جهة فيما عدا مسؤول الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف. ويمنع تماماً الافصاح للعميل او المستفيد الحقيقي او لغير السلطات والجهات المختصة بتطبيق احكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عن اي اجراء من إجراءات الابلاغ في شأن المعاملات المالية المشتبه في انها تتضمن غسل اموال او عن البيانات المتعلقة بها.

✓ اذا ترتب عن الشك في عملية معينة تأخير غير عادي في تنفيذها، فانه يتعين على الموظف الذي يتعامل مع العميل ان يوضح للعميل ان التأخير يرجع لاسباب داخلية متعلقة بالمصرف، ويراعي عدم ايقاف التعامل مع العميل في حالات الاشتباه حيث ان دور المصرف ينحصر في الابلاغ وليس ايقاف التعامل.

21. مؤشرات الاشتباه

❖ مؤشرات الاشتباه الخاصة بالسحوبات النقدية والاداعات

- تنفيذ عدة عمليات نقدية كبيرة لدى عدة فروع من قبل الزبون او من قبل عدة اشخاص نيابة عن الزبون في نفس اليوم.
- ايداعات نقدية تتضمن اوراق نقدية مزيفة او شبه تالفة او قديمة وبمعدلات كبيرة.



- ايداعات نقدية كبيرة لا تبدو منطقية يقوم بها الفرد أو شركه ممن يقومون في العادة بتنفيذ نشاطاتهم الطبيعية من خلال الشيكات او ادوات الدفع الأخرى.
- قيام الزبون بأسترجاع جزء من المبلغ المراد ايداعه عند معرفته بوجوب اتباع اجراءات العناية الخاصة للعمليات غير المعتادة.
- اذا تم تحويل الودائع من الحساب الى جهة لا يبدو لها ارتباط واضح مع ذلك الشخص وضمن فترة زمنية قصيرة.
- السحب المفاجئ والسريع لأرصدة الزبون دون مبرر مقنع او مقبول.
- تحويل مبالغ كبيرة خارج العراق و/او استلام حوالات وارده من الخارج مصحوبة بتعليمات بالدفع نقداً.
- ازدياد ضخم في الودائع النقدية لأي شخص دون وجود سبب او مبرر واضح لذلك.
- ايداع مبالغ نقدية على مراحل متعددة بغض النظر عن قيمة المبلغ المودع في كل مرة وكانت تلك الايداعات تشكل في مجموعها مبلغاً كبيراً.
- تبديل كميات كبيره من الاوراق النقدية من فئات صغيرة بأوراق نقدية من فئات كبيره دون اسباب واضحة.
- ايداعات نقدية كبيرة تتضمن رزماً نقدية مختومة بختم بنوك اخرى .
- التركيز على السحوبات والايداعات النقدية بدلا من استخدام الحوالات المصرفية او الأدوات الأخرى القابلة للتداول وبدون مبرر واضح.

❖ مؤشرات الاشتباه من خلال الحوالات

- تحويل مبالغ عديدة الى نفس المستفيد او ورود حوالات عديدة بمبالغ عادية لنفس المستفيد.
- التحويلات بمبالغ متماثلة (يومية / أسبوعياً) تكون في مجملها مبالغ كبيره.
- ورود حوالات لشخص لا يحتفظ بحساب لدى المصرف بأستخدام أدوات الدفع المختلفة كل منها اقل من الحد الواجب الإبلاغ عنه.
- تحويل الايداعات/الحوالات الواردة للحساب الى الخارج مباشرة بعد استلامها بالحساب سواء على دفعة واحدة او على عدة دفعات.
- اصدار حوالات بمبالغ كبيرة الى دول تتميز بانها ذات مخاطر مرتفعة.



- استخدام قيم الحوالات الواردة بمجرد استلامها لشراء ادوات نقدية مختلفة بهدف الدفع لطرف اخر.
- ورود حوالات مصحوبة بتعليمات لتحويل قيمها الى شيكات وارسالها بالبريد او تسليمها لشخص لا يحتفظ بحساب لدى المصرف.
- ورود حوالات او شيكات لحساب شركات صيرفة بمبالغ تقل عن الحد الواجب الابلاغ عنه.
- تنفيذ حوالات غير روتينية ضمن حزمة الحوالات الروتينية التي يتم تنفيذها كحوالة واحدة.
- تحويل مبالغ كبيرة الى خارج العراق او استلام حوالات واردة بمبالغ كبيرة مصحوبة بتعليمات الدفع نقداً.
- ايداع اوراق مالية لحامله في الحساب ومن ثم تحويلها الى طرف اخر.
- اصدار حوالات خارجية بشكل متكرر لاموال يدعي الزبون بانها تمثل ارباحا دولية.

❖ مؤشرات الاشتباه من خلال التسهيلات المصرفية

- التسديد بمبالغ اكبر من المتوقع لتسهيلات غير منتظمة بالاصل وقبل الوقت المتوقع.
- سداد مديونية كبيرة بشكل مفاجئ دون تفسير واضح ومعقول لمصدر السداد.
- تقديم بيانات مالية لا تتفق مع المبادئ المحاسبية.
- طلب الحصول على تسهيلات لشركات خارجية او شركات تعمل في مناطق الاوفشور او تسهيلات مضمونة بواسطة التزامات بنوك خارجية او بنوك الاوفشور (هي البنوك الواقعة خارج بلد اقامة المودع، وتكون غالباً في بلدان ذات ضرائب منخفضة او مؤسسات مالية لا تخضع للرقابة الدولية).
- طلب الحصول على تسهيلات مقابل رهن اصول مملوكة من قبل طرف ثالث بحيث يكون مصدر تلك الاصول غير معروف للبنك او ان حجم تلك الاصول لا يتناسب مع الوضع المالي للزبون.
- شراء شهادات ايداع واستخدامها لاحقاً كضمانات لسداد التسهيلات.
- تحويل التسهيلات بشكل غير متوقع الى الخارج.
- الحصول على تسهيلات ائتمانية بضمان ايداعات نقدية.



- طلب الزبون الحصول على تسهيلات او ترتيب له لدى اطراف ثالثة حيث يكون مصدر مساهمة الزبون او الزبائن المالية بذلك التمويل غير معروف.
- الحصول على تسهيلات ائتمانية بضمان نقدي في الخارج.
- الحصول على تسهيلات ائتمانية مقابل حجز ودائع شركات تابعة في الخارج خصوصاً اذا كانت في بلدان معروفة بانها منتجة و/او مسوقة للمخدرات او دول ذات مخاطر مرتفعة.
- وجود ظروف محيطة بطلب الحصول على تسهيلات لوجود شكوك حول صلاحية وصحة ضمانات هذه التسهيلات.

❖ مؤشرات الاشتباه من خلال صناديق الامانات (ان وجدت)

- احتفاظ الزبون بعدة صناديق دون مبرر واضح.
- استخدام صناديق الامانات بشكل كبير والذي قد يشير الى احتفاظ الزبون بنقد داخل الصندوق.
- زيارة الصناديق من قبل الزبون بشكل متكرر قبل او بعد قيامه بايداعات نقدية تقل عن الحد المقرر.

❖ مؤشرات الاشتباه من خلال معاملات مصرفية دولية

- بناء ارصدة كبيرة لا تتناسب مع حجم النشاط الطبيعي للزبون والتحويل المتتالي الى حساب او حسابات مفتوحة في الخارج.
- تنفيذ عمليات مصرفية مع وحدات مصرفية خارجية تتشابه اسمائها مع اسماء مؤسسات مصرفية شرعية معروفة بسمعتها الجيدة.
- الايداع المتكرر لشيكات بعملات اجنبية في حساب الشخص وبما لا يتناسب مع طبيعة حركة ذلك الحساب.
- تكرار اصدار شيكات بالعملة الاجنبية او ادوات اخرى قابلة للتداول بمبلغ يزيد عن الحد المحدد ضمن التعليمات .



❖ مؤشرات الاشتباه من خلال سلوكيات الزبون

- استفسار الزبون من المصرف حول سجلات وأنظمة المصرف وتعليماته والحد الوارد للمبالغ المالية ضمن التعليمات.
- الزبون الذي لا يزال على مقاعد الدراسة ويقوم بشكل غير منتظم بطلب اصدار حوالات او استقبال حوالات او تبديل عملات وبمبالغ كبيرة غير منسجمة مع وضعه وطبيعة نشاطه.
- استياء الزبون وعدم رغبته في استكمال إجراءات عملية مالية معينة عند علمه بأنها تتطلب إبلاغ الجهات المعنية بتفاصيلها.
- الزبون صاحب المزاج المتقلب والذي يرفض تزويد المصرف بوثائق إثبات الشخصية اللازمة.
- تقديم مبلغ من المال او الهدايا الثمينة غير المبررة لموظف المصرف ومحاولة إقناع الموظف بعدم التحقق من الوثائق إثبات الشخصية و الوثائق الاخرى.
- تصرف الزبون بشكل غير طبيعي مثل عدم استغلال الفرصة للحصول على مريحة مرتفعة على رصيد عالي ويجهل الحقائق الاساسية المتعلقة بالعملية المالية.
- الزبون الذي يسيطر عليه شخص اخر لدى حضوره الى المصرف ويكون غير مدرك لما يقوم به ، او يكون كبير السن ويرافقه عند تنفيذ العملية شخص لا يمت له بصلة.
- تقديم وثائق إثبات شخصية مشكوك فيها ورفض الزبون تزويد المصرف بالمعلومات الشخصية الخاصة به.
- رفض الكشف عن تفاصيل النشاطات المتعلقة بعمله او الكشف عن بيانات ومعلومات او وثائق خاصة بمؤسسة.



الابلاغ عن حالات اشتباه غسل الاموال (الابلاغ الداخلي)

- في حال ملاحظة وجود أية مؤشرات اشتباه / يتوجب العمل على تعبئة نموذج الابلاغ الداخلي الخاص بفروع وافقسام المصرف ملحق رقم (2) وارسله الى مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال (سواء كان الابلاغ من داخل الوحدة او وحدات العمل الاخرى).

22. معالجة حالات الاشتباه

يتوجب عند معالجة موضوع اشتباه غسل اموال مراعاة مبدأ الامان والمتمثل بالاربع خطوات الاتية:-

✓ **SEARCH** : البحث عن اية مؤشرات اشتباه في العملية المالية قد تدل على تورط الزبون في عمليات غسل اموال او تمويل ارهاب.

✓ **ASK** : سؤال الزبون الاسئلة المناسبة وعدم لفت انتباه الزبون على وجود اشتباه بعملية غسل اموال وتمويل ارهاب.

✓ **FIND** : مراجعة المعلومات المعروفة عن الزبون الموجودة في ملفه لتقرير فيما اذا كانت مؤشرات الاشتباه تمت ملاحظتها تنطبق او تتعارض مع معلومات وطبيعة نشاط الزبون المتوقعة.

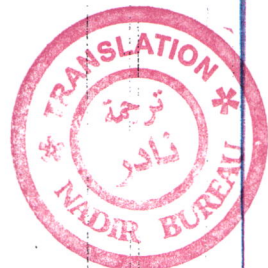
✓ **EVALUATE** : تقييم واتخاذ قرار موضوعي حول صحة الاشتباه في العملية المالية من عدمه واجراء التوثيق الاصولي الخاص للعملية المشتبه بها والابلاغ عنها وفق الاجراءات التي تم اقرارها.

23. دور القسم للتحقق قبل الدخول في نافذة بيع وشراء الدولار الامريكي

يكن دور قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب بمتابعة التزام جميع دوائر وهيئات المصرف الادارية مع المعايير الحاكمة لعملية الدخول في نافذة بيع وشراء الدولار الامريكي الاسبوعية، حيث تعتبر نافذة بيع العملة في البنك المركزي العراقي وسيلة لضمان واستقرار سعر صرف الدينار العراقي عبر تلبية متطلبات الاقتصاد العراقي من خلال توفير العملة الاجنبية لتغطية حاجات المواطنين من الدولار الامريكي، وتحسباً لأي عمليات غسل اموال او تمويل ارهاب او دخول المصرف في عمليات وهمية، لذلك يجدر على القسم داخل المصرف التحقق من التزام القسم المسؤول عن الدخول الى نافذة بيع العملات الاجنبية من قيامهم بما يلي :-

✓ التزام المصرف بالسياسات والاجراءات المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي والتي تتعلق بنافذة بيع وشراء العملة الاجنبية.

✓ التزام المصرف مع المعايير المعتمدة في التعامل مع الشركات التي لها تعاملات مشبوهة والمدرجة على القوائم السوداء.



- ✓ مدى التزام المصرف بتطبيق تعليمات بيع وشراء العملات الأجنبية ومدى كفاية الإجراءات المتبعة من قبل المصرف لعدم مخالفة هذه التعليمات.
- ✓ قيام المصرف بإرسال كشوفات تفصيلية بالمبالغ المحولة من العملات الأجنبية الى البنك المركزي العراقي بحيث يوضح هذا الكشف استخدامات النقد وذلك بعد (30) يوم من التعزيز او الطلب
- ✓ مدى متابعة المصرف للتقلبات في اسعار الدولار.
- ✓ التحقق من قيام المصرف ببيع الدولار الامريكي الى الجهات الطالبة للدولار بسعر الصرف المحدد من قبل البنك المركزي العراقي وعدم مخالفته لسعر الصرف.
- ✓ يتم التحقق مما ذكر اعلاه عن طريق ما يلي: -
- التحقق من عدم ادراج الشركات المتقدمة الى النافذة ضمن قوائم الحظر المحلية والدولية.
- التحقق من وجود طلب شراء معد من قبل الشركات يفيد رغبة الشركة بالدخول الى النافذة.
- التحقق من ان الاشخاص والجهات الطالبة للدولار الامريكي من المصرف ولا تزيد عن الحد المقرر من قبل البنك المركزي العراقي (125000) دولار للشركات، و(3000) دولار للأفراد اسبوعياً.
- مراجعة كتاب الاقرار المعد من قبل الشؤون الادارية في المصرف والموقع من قبل المدير المفوض ومراقب الامتثال ومسؤول الابلاغ مفاده ان الاموال المتقدم بها صحيحة ولا يوجد بها شبهة غسل الاموال.
- التحقق من قيام الموظف المسؤول عن عمليات النافذة في المصرف بإعداد جدول (EXCEL) يحتوي على (رمز الشركة، اسم الشركة باللغة العربية والانكليزية ، المبلغ المطلوب).

24. اعداد التقارير المتعلقة بغسل الاموال

- ✓ تقارير فصلية ترفع الى البنك المركزي العراقي، والتي توضح قيام المصرف بالاطلاع على جميع التعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وكافة التعاميم المتعلقة بغسل الاموال وكذلك ملاحظات وتوجيهات مجلس الادارة ولجان



التدقيق، بالإضافة الى ابرز الملاحظات التي ظهرت خلال الثلاثة اشهر الماضية. من الجدير بالذكر ان تلك التقارير يجب ان تصادق عليها مجلس الادارة.

- استمارات تقييم فصلية ترسل الى مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب التابع للبنك المركزي العراقي حصراً.

✓ العمل على تزويد مجلس الادارة في المصرف بالتقارير الشهرية والتي توضح ما يلي:-

- اي مسائل او مستجدات اخرى ذات علاقة بعمل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- العمليات غير الاعتيادية والعمليات المشتبه بها والتي تجاوزت الحدود المقررة من المصرف (احصائية عديدة) والقرارات المتخذة بشأنها.
- البرامج التدريبية التي تم عقدها في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (مقارنة بخطة التدريب السنوية).
- اية تعديلات على السياسات او النظم الداخلية او الاجراءات المتبعة في المصرف خلال الفترة التي يتناولها التقرير.
- رفع اي توصيات او قرارات او عقوبات خضع لها المصرف خلال الفترة التي يتناولها التقرير.
- نتائج المراجعة الدورية لنظم واجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المتبعة في المصرف من نقاط ضعف ومقترحات تلافيها.

25- تصنيف الزبائن

ان عملية تصنيف زبائن المصرف الى فئات وفقاً لدرجات المخاطر مع وضع الاجراءات اللازمة للتعامل مع هذه المخاطر بما يتناسب مع تلك الدرجات والعمل على مراجعة هذا التصنيف دورياً، لذا قمنا بتصنيف الزبائن الى الفئات التالية :-

1- زبائن المخاطر المنخفضة :-

- الجنسية : عراقي.
- الموقع الجغرافي (البلد) : العراق.



- **طبيعة العمل :** كل الاعمال البسيطة التي مصدر الاموال (الدخل) معروف (موظف، متقاعد، صاحب حرفة او عمل بسيط..... الخ).
- **حجم التعامل :** معاملات مالية ضمن حدود الحساب المصرح بها وتتوافق مع طبيعة العمل.

2- زبائن المخاطر المتوسطة :-

- **الجنسية :** عراقي مجموع مدة اقامته داخل البلد ستة اشهر خلال السنة او جنسيات اخرى لديها اقامة نافذة المفعول ولمدة سنة ولم ترد ضمن قوائم الحظر المحلية والدولية.
- **المواقع الجغرافي (البلد) :** العراق او بلدان اخرى لم ترد ضمن قوائم الحظر المحلية والدولية.
- **طبيعة العمل :** حملة الشهادات (استاذ جامعي، طبيب، مدير مشروع، مترجم،.....).
- **حجم التعامل :** معاملات مالية ضمن حدود الحساب المصرح بها وتتوافق مع طبيعة العمل وبفترات زمنية منظمة ولكن بسقف مبالغ اعلى.

3- زبائن المخاطر العالية : وهم الزبائن الذين يتم ادراجهم تحت المخاطر المرتفعة نتيجة لطبيعة نشاطاتهم وتعاملاتهم، حيث يعتبر الزبائن التاليين من الزبائن ذوي المخاطر العالية :-

- **الجنسية :** عراقي او جنسيات اخرى وردت ضمن قوائم الحظر المحلية والدولية.
- **الموقع الجغرافي (البلد) :** كل البلدان التي وردت ضمن قوائم الحظر المحلية والدولية.
- **طبيعة العمل :** اصحاب المناصب العليا واقاربهم حتى الدرجة الثالثة.
- **حجم التعامل :** استيراد، تصدير، تجارة بحافة انواعها، تسهيلات،..... الخ.
- **حيث يتم اخذ الاجراءات الاحترازية التالية :-**
 - استلام طلب فتح الحساب من قبل الفروع مرفقة بنسخة عن وثيقة الاثبات الشخصية (طبيعية / اعتبارية) المريدة لفتح الحساب ومثل اليها بما يفيد بانها (طبق الاصل).

- التحقق من ان اسم الزبون غير مدرج على مختلف قوائم الزبائن المحظور التعامل معهم باستخدام القوائم السوداء (المحلية والدولية).
- التحقق من مصداقية كافة وثائق الاثبات ورفع التوصية الى مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- رفع معاملة فتح الحساب (طلب فتح الحساب مع المستندات) الى المدير المفوض للموافقة النهائية على فتح الحساب للزبون.
- القيام بارسال الموافقة الى الفرع المعني . الحسابات التالية التي يجب الحصول على موافقة :-
 - الاشخاص غير المقيمين.
 - الشخصيات السياسية والعامة (PEPs) من العراقيين وغير عراقيين.
 - الاشخاص الذين ينتمون الى دول مدرجة ضمن قائمة (FATF) الدول والمناطق غير المتعاونة و/او المصدرة للمخدرات أو داعمة للارهاب و/او لا تتمتع باجراءات فاعلة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
 - الجمعيات او المنظمات الخيرية غير الهادفة للربح.
 - شركات او مكاتب الصيرفة.
 - الزبائن غير العراقيين والذين يحملون جوازات سفر دبلوماسية.
- يتم مراجعة الكشف اليومي الذي يوضح الحسابات التي فتحت للزبائن المصفقين بنوعي المخاطر المرتفعة، وفي حال تبين بانه قد تم فتح مثل هذا الحساب دون اخذ الموافقة المسبقة على فتحه يتم اجراء ما هو آتي :-
 - رفع توصية للإدارة العليا على توجيه مخالفة الفرع.
 - الاستعلام عن اسباب عدم اخذ الموافقة المسبقة على فتح الحساب وكذلك طلب نسخة عن الوثائق والمستندات المرفقة لفتح الحساب.
 - دراسة تلك الوثائق والمستندات وتقييمها والتأكد من عدم ادراج اسم الزبون على مختلف القوائم المحظور التعامل معها، ومن ثم رفع توصية لمدير الفرع باغلاق الحساب او الاستمرار بالتعامل في الحساب حسب واقع الحال.

26- التدريب

تتحمل الادارة التنفيذية والمتمثلة بالمدير المفوض التنسيق والتوجه مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ودائرة الامتثال ودائرة الموارد البشرية، لوضع برامج التدريب الخاصة بموظفي المصرف كافة وعلى اختلاف رتبهم الوظيفية ومسمياتهم من اجل اخضاعهم لدورات في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب على ان تشمل هذه الدورات التدريبية على المواضيع التالية كحد ادنى :-

- ✓ تعريف غسل الاموال.
- ✓ تعريف تمويل الارهاب.
- ✓ تعاريف اخرى ذات علاقة.
- ✓ العمليات المشبوهة.
- ✓ مراحل غسل الاموال.
- ✓ مخاطر العملاء وطرق تصنيفهم، والية التعامل الداخلي معها.
- ✓ مخاطر غسل الاموال، على المصرف، الموظفين، الاقتصاد،.....الخ.
- ✓ العمليات المصرفية التي تنطوي على مخاطر غسل الاموال و/او تمويل ارهاب.
- ✓ السلوكيات التي تجلب الاشتباه (موظفين وعملاء/زبائن).
- ✓ قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015.
- ✓ القوانين والتعليمات الخاصة.
- ✓ الية الاحتفاظ بالوثائق والمستندات والقوانين والتعليمات المنظمة بهذا الخصوص.
- ✓ منظمة FATF.
- ✓ اعرف زبونك (KYC) اهميته ونطاق عمله والية عمله، على ان يخضع جميع موظفي المصرف القدامي والجدد لهذه الدورة بشكل سنوي على الاقل او كلما طرأ جديد على القوانين والانظمة، او اي امور تستدعي اخضاع الموظفين لهذه الدورة قبل انقضاء العام. على ان يتم اخضاع الموظفين الجدد لهذه الدورات فور التحاقهم بالعمل وقبل قيامهم باي عمل مصرفي. اذ يجب ان يشمل برنامج التدريب الخاص بموظفي المصرف تدريباً مستمراً لضمان محافظة المسؤولين والموظفين فيه على معارفهم ومهاراتهم وقدراتهم بهدف زيادة كفاءتهم في الامتثال الدقيق بالقواعد والنظم المقررة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، وضمان اطلاعهم على التطورات الجديدة المتعلقة بالاساليب والاتجاهات العامة لعمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ونظم



مكافحتها والمستجدات المحلية والاقليمية والعالمية في هذا الشأن. على الادارة التنفيذية العليا بالتنسيق مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب ودائرة الامتثال والموارد البشرية اجراء مراجعة دورية لحاجات التدريب ودراسة هذه الاحتياجات والنظر في مسائل الخبرات والمهارات والقدرات القائمة والوظائف والادوار المطلوبة وحجم المصرف وتصنيف مخاطر المصرف ونتيجة التدريب المسبق كما يجب على مجلس الادارة ان يأخذ نتيجة كل مراجعة بعين الاعتبار والموافقة عليها.

✓ على الادارة التنفيذية و قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب التخطيط لهذه البرامج وتنفيذها بالتنسيق مع مكتب مكافحة غسل الاموال والبنك المركزي العراقي، على ان يراعى ما يأتي:-

✓ ان يكون التدريب شاملاً إصدارات وقطاعات ووحدات المصرف والمسؤولين والموظفين فيه.

✓ الاستعانة في تنفيذ البرامج التدريبية بالمعاهد المتخصصة التي تنشأ لهذا الغرض اذا ما اقتضت الحاجة، محلياً كانت او خارجية.

✓ ان يتم التنسيق مع مراقب الامتثال فيما يتعلق باختيار العاملين الذين يتم ترشيحهم لحضور البرامج التدريبية في هذا المجال.

اما بما يخص التدريب الخاص بموظفي قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وموظفي القسم المعينين لهذا الدور (موظفي الارتباط)، فيجب اخضاعهم لدورات متخصصة في هذا المجال ومجال الاحتيال، على ان يخضع هؤلاء لدورات تدريبية لا تقل عن دورتين او ورشتي عمل متخصصة، ويكون بالتنسيق مع المعاهد والجهات المختصة المعتمدة المحلية والخارجية، كما يجب ان يخضع هؤلاء الموظفين الى دورة خارجية (خارج العراق) مرة واحدة بالسنة.

كما ويجب العمل على حث الموظفين المختصين على الحصول على شهادات مهنية خاصة بمجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب من جهات معتمدة دولياً. ويكون ذلك بالتنسيق مع الادارة العليا وادارة الموارد البشرية.

اما بما يخص الدورات التدريبية وورش العمل التي يتم عقدها عن طريق البنك المركزي العراقي فان السياسة المتبعة من قبل المصرف هي اشراك العاملين في مثل هذه الدورات والورش، وذلك بالتنسيق مع الموارد البشرية لترشيح الموظفين لمثل هذه الدورات.

27- المراجعة الدورية

يخضع قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصرف للمراجعات والتدقيق الدورية السنوية (على الأقل مرة في السنة) من قبل الجهات التالية:-

- ✓ التدقيق الداخلي من قبل دائرة التدقيق الداخلي في المصرف، ويتم عرض نتائج التدقيق على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويشمل التقرير نقاط الضعف الموجودة وحجم المخاطر إضافة الى التوصيات والمقترحات. والتي يصار رفعها الى مجلس الإدارة. على ان يتم هذا التدقيق بشكل سنوي، على الأقل (اي مرة واحدة في السنة على الأقل).
- ✓ التدقيق الخارجي المستقل ويكون هذا التدقيق من قبل مدقق المصرف الخارجي.



قسم الإبلاغ عن غسل الأموال
وتمويل الإرهاب



ملحق رقم (1) - الدول ذات المخاطر المرتفعة

ليبيا	مالاوي	• افغانستان
ليبيريا	مالي	• البانيا
كينيا	موريتانيا	• انجولا
فنزويلا	مولدوفيا	• الارجنتين
كازاخستان	موزنبيق	• اذربيجان
فيتنام	ميانمار	• بنجلادش
قيرغيزستان	نيبال	• روسيا البيضاء
لاوس	نيكاراجوا	• بوليفيا
زيمبابوي	النيجر	• بوركينافاسو
زامبيا	نيجيريا	• بورندي
اليمن	كوريا الشمالية	• كمبوديا
لبنان	بابوا غينيا الجديدة	• الكاميرون
	بارجواي	• جمهورية افريقيا الوسطى
	الفلبين	• تشاد
	روسيا	• الكونغو الديمقراطي
	راوندا	• كوبا
	ساوتومي وبرنسيب	• جيبوتي
	سيراليون	• اكوادور
	جزر سولومون	• مصر
	الصومال	• غينيا الاستوائية
	السودان	• ارتيريا
	سوريا	• اثيوبيا
	طاجيكستان	• جامبيا
	تيمور ليست	• جوايمالا
	توجو	• غينيا بيساو
	تونجا	• جوبانا
	توركمانستان	• هاييتي
	اوغندا	• هندوراس
	اوكرانيا	• الكوت ديفوار
	اوزبكستان	• ايران



ملحق رقم (2) - استمارة الإبلاغ الداخلي

(سري)

الى / مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
التاريخ : / /

معلومات عن الزبون

اسم الزبون (طبيعي/معنوي) :

..... رقم الحساب:

..... نوع العملية :

..... مبلغ العملية :

ارفاق نسخة من المستندات الدالة على العملية

وصف لحالة الاشتباه :

.....
.....
.....
.....
.....

..... اسم الموظف المبلغ :

..... التوقيع :

* اسم الزبون في حال الشركات يذكر اسم الشركة بالكامل / اسم المدير المفوض.

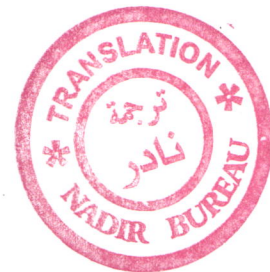
* ارفاق نسخة من المستندات الدالة على العملية موضوع الاشتباه.

* يحق للموظف عدم ملئ حقل (اسم الموظف).

* هذه المعلومات سرية ومحدودة التداول بين مسؤول الإبلاغ والموظف المبلغ ولا يجوز الافصاح عنها لاية جهة غير مختصة بما في ذلك العميل المشتبه به.



الموضوع	رقم الصفحة
المجال	1
الغرض	1
التعاريف	1
الأشخاص السياسيون	1
قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	1
غسل الأموال	2
تمويل الإرهاب	2
FATF مجموعة العمل المالي	2
أبرز نقاط الفرق بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب	3
الجهات المسؤولة	4
أولاً: نظرة عامة عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	4
ثانياً: أهمية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	5
الهيكل التنظيمي الخاص بقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	6
ثالثاً: المسؤوليات التي تقع على عاتق مجلس الإدارة ومدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب (مسؤول الإبلاغ)	7
رابعاً: المهام الموكلة إلى مدير الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	8
خامساً: المسؤوليات التي تقع على عاتق قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	11
العقوبات التي يتحملها المصرف	13
مبدأ اعرف زبونك (KYC)	15
ملحق رقم (1) المصطلحات الواردة في دليل عمل قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	18
ملحق رقم (2) الوسائل والبرامج والمواقع الإلكترونية المساندة لإجراء عمل (اعرف زبونك)	19
إجراءات قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب	20
طريقة العمل	28
تدقيق فتح الحسابات	28
تدقيق الإيداعات النقدية	31
تدقيق الحوالات والشيكات البنكية الصادرة	32



تدقيق الحوالات الواردة	
33	تدقيق الاعتمادات / الاعتماد الصادر / بوالص التحصيل الصادرة
34	الاعتماد الوارد / بوالص التحصيل الواردة
36	تدقيق الكفالات (خطابات الضمان)
37	اجراءات المراجعة اليومية لحسابات الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة
38	مهام موظف الارتباط (في فروع المصرف)
39	انشاء علاقات مع المصارف الخارجية
39	الابلاغ عن العمليات المشبوهة
41	سرية التعامل مع العميل
42	مؤشرات الاشتباه
42	الابلاغ عن حالات اشتباه غسل الاموال (الابلاغ الداخلي)
46	معالجة حالات الاشتباه
47	دور القسم للتحقق قبل الدخول في نافذة بيع وشراء الدولار الامريكي
47	اعداد التقارير المتعلقة بفصل الاموال
48	تصنيف الزبائن
49	التدريب
52	المراجعة الدورية
54	ملحق رقم (1)
55	ملحق (2)
56	

مصرف الهدى
مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

مصرف الهدى
مكتب مجلس الإدارة

مدير مكتب رئيس مجلس الإدارة



