

نخيل نيوز

البنك المركزي يوجه المصارف وخدمات الدفع الالكتروني بشأن مشاهير السوشل ميديا



البنك المركزي يوجه المصارف وخدمات الدفع الالكتروني بشأن مشاهير السوشل ميديا



NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

٧. إلزام المؤثرين بالإفصاح عن هوية الجهة الممولة أو الراعية لأي إعلان مالي أو خيري أو أي نوع من أنواع الدعم.
٨. مراقبة التحويلات والدعم المالي الناتج عن نشاطات البث المباشر أو جمع التبرعات وإخضاعها لعمليات تدقيق وتحليل معمق بضمن إجراءات العناية الواجبة المعززة، مع التحقق من مصادر الأموال وطبيعتها، والجهات الوسيطة المستخدمة في التحصيل، ومدى اتساقها والدخل المصرح عنه.
٩. إجراء عمليات البحث على منصّات فحص المؤثرين، على سبيل المثال لا الحصر (Social Blade ،Hype Auditor).
١٠. التحقق من عدم استخدام أطراف أو حسابات وسيطة لتلقي الأموال أو تمرير التحويلات نيابة عن المؤثرين، واتخاذ الإجراءات اللازمة في حال وجود مؤشرات على ذلك، إلا إذا كان صاحب تحويل رسمي.
١١. في حال ملاحظة أية تدفقات مالية غير مبررة، أو ثراء غير مشروع، أو غير متناسب والنشاط المعلن، يتعين الإبلاغ فوراً عن الحالة إلى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على وفق أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) والتعليمات والضوابط الصادرة بموجبه.
- ثانياً: المؤشرات الاستراتيجية بشأن العمليات التي يُشتبه أنها تنطوي على غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بمعاملات مشاهير السوشيال ميديا والمؤثرين:

١. مؤشرات غسل الأموال:

أ- عدم التناسب بين الدخل المعلن والنشاط الفعلي:

- تحقيق إيرادات مالية كبيرة لا تتناسب وعدد المتابعين، أو عقود الإعلانات المنفذة والمعلن.
- وجود تضارب بين ما يُصرح به العميل أثناء فتح الحساب وما يُصرح به إعلامياً، فضلاً عن متابعة حركة الحسابات الفعلية.
- غياب التناسب بين عمر العميل أو خبرته والدخل المتحقق من نشاطه الرقمي.

Republic Of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي
دائرة الرقابة على المصارف

NO :
DATE :

العدد : ٤/٩/٢٠٢٥
التاريخ : ٢٠٢٥/١١/٢٤



المصارف المجازة كافة
مزوّدي خدمات الدفع الإلكتروني كافة

م/ مشاهير السوشيال ميديا والمؤثرين

تحية طيبة..

في ضوء الانتشار الواسع لاستخدام وسائل التواصل الاجتماعي عالميًا، وارتفاع تأثير الأفراد الذين يُعرفون بـ(مشاهير السوشيال ميديا والمؤثرين)، وهم أشخاص طبيعيين أو معنويون اكتسبوا شهرتهم أو مكانتهم العامة نتيجة لأعمال أو أفعال، أو ظهور في وسائل الإعلام، أو من خلال مشاركة محتوى عبر الإنترنت (بما في ذلك مقاطع الفيديو، أو الصور، أو المحتوى النصي)، وأصبحوا موضوعًا لاهتمام الجمهور، فضلًا عن تحقيقهم دخلًا مؤثرًا أو متكررًا من نشاطات إعلامية أو تسويقية على منصات التواصل الاجتماعي (يوتيوب، تيك توك، إنستغرام، فيسبوك... إلخ)، أو عقود رعاية وإعلانات، أو التعاملات المالية المباشرة أو غير المباشرة، مما دفع إلى ظهور مخاطر وتهديدات جديدة للقطاع المالي، ولا سيّما في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتمويل غير المشروع، والعقود الوهمية والتحويلات غير المبررة، ونظرًا إلى حداثة الموضوع ومحدودية التشريعات أو الآليات الوطنية لهذا النشاط في العراق، وحرصًا على حماية القطاع المصرفي من أي استغلال، وانسجامًا والتزامات العراق الدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب استنادًا إلى توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، يجب على المصارف والمؤسسات المالية القيام بالآتي:

Republic Of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

ب- مصادر تمويل أو تحويلات غير مبررة:

- تعدد مصادر التمويل من جهات لا علاقة لها بالنشاط المعلن (مثل شركات أو أفراد من دول مرتفعة المخاطر أو ملاذات ضريبية).
- استقبال أموال من شركات أو وسطاء من دون سبب تجاري واضح، أو وجود علاقة مُعلنة.
- استخدام حسابات بأسماء أفراد العائلة، أو مساعدين، لتلقي الإيرادات بدلاً من الحساب الشخصي.

ج- عمليات مالية مشبوهة أو غير معتادة:

- الإصرار على استخدام النقد بدلاً من التحويلات المالية على الرغم من أن الدخل الأساس رقمي.
- رفض العميل تقديم مستندات رسمية (عقود، أو كشف حساب، أو مصادر دخل).
- تنفيذ إيداعات أو تحويلات متكررة بأوقات متباينة، ولمدد متقاربة بمبالغ قريبة من حدود الإبلاغ.

د- عمليات مالية واستثمارات غير منسجمة:

- تنفيذ معاملات أو مشتريات لأصول فاخرة (عقارات، أو سيارات، أو مجوهرات... إلخ) لا تتناسب وحجم النشاط الرقمي، ودخله.
- استثمار مفاجئ في مشاريع لا علاقة لها بمجال العمل (مثل تجارة الذهب والمعادن الثمينة والأحجار الكريمة أو النفط... إلخ).
- تحويلات مالية متكررة أو غير مبررة إلى دول عالية المخاطر أو خاضعة لعقوبات.

هـ - العلاقات المالية المشبوهة:

- وجود تعاملات مالية مع أفراد أو كيانات خاضعة لعقوبات دولية أو ملاحقات قانونية.
- ظهور وسطاء أو شركات إدارة أموال غير معروفة أو ذات سجلات تجارية مشبوهة لديها تعاملات مع المشاهير والمؤثرين.

CBI Head Office : Al-Rasheed St. Baghdad - Iraq
Tel: 8165171 Telephone Exchange With 4 Line

مركز البنك : شارع الرشيد - بغداد - العراق
www.palms-news.com (بغداد مركزية ذات أربعة خطوط) ٨١

Republic Of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

أولاً: الإجراءات الواجب على المصارف والمؤسسات المالية اتباعها عند التعامل مع فئة

(مشاهير السوشيال ميديا والمؤثرين):

١. تُصنّف هذه الفئة بضمن العملاء ذوي المخاطر المرتفعة نظراً إلى تعدد مصادر دخلهم وتنوعها، واحتمال استغلال أسمائهم واجهةً لتمرير عمليات مشبوهة، واتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة بحقهم، استناداً إلى أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩ لسنة ٢٠١٥)، وكذلك عملاً بأحكام الفقرة (٢) الفقرة (ج) من الضوابط الرقابية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار التسليح الصادرة بموجب إعدامنا المرقم (٥/٤/٩) في ٢٠٢٥/١/٨.
٢. تضمين الأنظمة الرقمية المعتمدة درجة المخاطر الخاصة بهذه الفئة من العملاء ضمن أنظمة تصنيف المخاطر، وبما يضمن إدراجهم تلقائياً ضمن فئة العملاء مرتفعي المخاطر عند فتح الحساب أو تحديث بياناتهم.
٣. إدراج هذه الفئة ضمن مصفوفة المخاطر المعتمدة، مع الأخذ بالحسبان ارتفاع مستوى المخاطر المرتبطة بطبيعة نشاطاتهم ومصادر دخلهم بما ينسجم وسياسات إدارة المخاطر المعتمدة لديهم.
٤. التأكد من قيامهم بالإفصاح عن عقود التسويق أو الإعلانات مع الشركات، ودراسة مدى اتساقها والمبالغ المودعة المُصرّح عنها، والتأكد من عدم تضمين عوائدهم نشاطات وهمية أو غير مشروعة.
٥. الحصول على كشوفات الحسابات أو البيانات المالية الواردة إليهم عبر المنصات الرقمية وبما يعزّز مصادر الدخل.
٦. إلزام المؤثر أو المشهور عند إجراءات فتح الحساب المصرفي، أو محفظة رقمية، أو تحديث البيانات، بتقديم الآتي:

- رابط الحساب الرسمي على منصات التواصل الاجتماعي.
- صورة حديثة وموثقة من الحساب تظهر الاسم وعدد المتابعين والنشاط المُعلن.
- ما يثبت عائدية الحسابات الرقمية الخاصة به.

CBI Head Office : Al-Rasheed St. Baghdad - Iraq

Tel: 8165171 Talanahana Exchange With 4 Lines

مركز البنك : شارع الرشيد - بغداد - العراق

هاتف : ٨١٦٥١٧١ (بندالة مركزية ذات أربعة خطوط) / www.palms-news.com

Republic Of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

البنك المركزي العراقي

NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

ج- مؤشرات تتعلق بإخفاء هوية المستفيد الحقيقي:

- فتح حسابات متعددة بأسماء مختلفة، أو وثائق ثبوتية غير حقيقية.
- استخدام حسابات باسم أفراد من العائلة، أو شركات صغيرة لإدارة النشاط ذاته بهدف إخفاء هوية الجهة المستفيدة.
- تغيير أسماء الصفحات، أو القنوات الرقمية بصورة متكررة بعد جمع التبرعات، لتضليل الجهات الرقابية وتتبع الأموال.
- التعاون مع مؤثرين أو أطراف متعددة.
- الخلط المتعمد بين النشاط التجاري والخيري بحيث يتم تمرير أموال مشبوهة تحت غطاء الإعلانات أو التسويق.
- تنسيق بين أكثر من مؤثر أو جهة لجمع الأموال ثم توزيعها على حسابات متعددة لإخفاء المسار المالي الحقيقي.
- تلقّي دعم من جهات مُدرّجة على قوائم الحظر أو العقوبات.
- للعمل بموجبه.. مع التقدير.

أ.د. عمار حمد خلف
نائب المحافظ وكالة
٢٠٢٥/١١/٢٢



CBI Head Office : Al-Rasheed St. Baghdad - Iraq
Tel: 8165171 Telephone Exchange With 4 Lines

مركز البنك : شارع الرشيد - بغداد - العراق
٨١ (بدالة مركزية ذات أربعة خطوط) www.palms-news.com

Republic Of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

٢. مؤشرات تمويل الارهاب :

أ- مؤشرات تتعلق بجمع التبرعات:

- استخدام المنصات الرقمية أو وسائل التواصل الاجتماعي لجمع الأموال بحجة العمل الخيري، من دون وجود جمعية خيرية مسجلة، أو حساب مصرفي رسمي معتمد.
- الاعتماد على شعارات دينية أو إنسانية عامة لجذب المتبرعين من دون تقديم تفاصيل واضحة عن الجهة المستفيدة.
- الادعاء بمساعدة جهات خيرية، وتحويل الأموال لجهات أخرى.
- الإعلان عن أن التبرعات مخصصة لجمعيات خيرية مُعترف بها، في حين يتم تحويلها فعلياً إلى أفراد مجهولين، أو حسابات شخصية داخلية أو خارجية.
- مصادر تمويل من جهات غير رسمية.
- مؤشرات تتعلق بالتحويلات المالية:
- تحويل الأموال إلى جهات مشبوهة، أو مناطق تشهد صراعات أو اضطرابات أمنية، أو إلى جمعيات غير مُعترف بها رسمياً.
- تلقي عدد كبير من التحويلات الصغيرة من متبرعين، ثم تحويلها مجمعة إلى جهة خارجية أو داخلية، ما يُعدُّ محاولة لإخفاء مصدر الأموال.
- السرعة في التصرف بالأموال، وقيام العميل بسحب التبرعات أو تحويلها فور تسلمها لتقليل إمكانية تتبعها من النظام المالي.
- الاعتماد على جهات غير مرخصة لتلقي الأموال أو إرسالها.