

UNITED ARAB EMIRATES  
MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة  
وزارة الاقتصاد

<b>Date</b>	<b>Dated: 10 July 2023</b>	<b>10 يوليو 2023</b>	<b>التاريخ</b>
<b>Circular No.</b>	<b>MOEC/AML/003/2023</b>	<b>MOEC/AML/003/2023</b>	<b>تعميم رقم</b>
<b>Subject</b>	Circular No. (3) of 2023 regarding Update the list of High Risk countries/ jurisdictions subject to a Call for Action and list of countries/ jurisdictions under Increased Monitoring, and update the counter-measures to be applied by Designated Non-Financial Business & Professions (DNFBPs)	تعميم رقم (3) لسنة 2023 بشأن تحديث قائمة الدول عالية المخاطر، وقائمة الدول التي تخضع لمراقبة مشددة، وتحديث التدابير المضادة الواجب تطبيقها من قبل منشآت الأعمال والمهنة غير المالية المحددة.	<b>الموضوع</b>
<b>To</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Real estate brokers and agents.</li> <li>– Dealers of precious metals and precious stones.</li> <li>– Auditing or accounting firms.</li> <li>– Corporate services providers.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– الوسطاء والوكلاء العقاريين.</li> <li>– تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة.</li> <li>– شركات التدقيق أو المحاسبة.</li> <li>– مزودو خدمات الشركات.</li> </ul>	<b>إلى</b>

Reference to article 12 of Federal Decree Law No. 20 of 2018 on Anti-Money Laundering , and Combating the Financing of Terrorism and the Financing of illegal organizations and its amendments regarding the competences of National Committee for Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Illegal Organizations.

With reference to Article 22 of the Cabinet Decision No.10 of 2019 Concerning the Implementing the Regulation of Decree Law No. 20 of 2018 on Anti-Money Laundering , and Combating the Financing of Terrorism and the Financing of illegal organizations and its amendments , which states:

- 1- Financial Institutions and DNFBPs shall implement enhanced customer due diligence (CDD) measures proportionate to the risk level that might arise from business relationships and transactions with natural or legal persons from High-Risk Countries.
- 2- Financial institutions and DNFBPs shall implement the countermeasures as defined by the Committee regarding High Risk Countries.

بالإشارة الى المادة 12 من المرسوم بقانون اتحادي 20 لسنة 2018 في شأن مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة وتعديلاته فيما يخص اختصاصات اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.

والمادة رقم 22 من قرار مجلس الوزراء رقم 10 لسنة 2019 في شأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم 20 لسنة 2018 في شأن مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة وتعديلاته، والتي تنص على التالي:

- 1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهنة غير المالية تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة بالتناسب مع درجة المخاطر التي قد تنشأ من عمل علاقات عمل أو عمليات مع شخص طبيعي أو اعتباري من دولة عالية المخاطر.
- 2- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة تطبيق التدابير التي تحددها اللجنة فيما يتعلق بالدول عالية المخاطر.

UNITED ARAB EMIRATES  
MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة  
وزارة الاقتصاد

Circular No. (1) of 2023 regarding Update the list of High Risk Jurisdictions subject to a Call for Action and list of Jurisdictions under Increased Monitoring, and update the counter-measures to be applied by Designated Non-Financial Business & Professions (DNFBPs).

All DNFBPs are required to verify and review the lists and information issued by the Financial Action Task Force (FATF) and the National Committee for Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Illegal Organizations, as amended and current at that time, on a regular basis, and shall take such lists and information into account when establishing and implementing the required countermeasures and/or enhanced due diligence measures, as appropriate, and proportionate to the level of risks. DNFBPs are also required to re-evaluate the implementation of due diligence measures consistent with the degree of risks, in respect of countries whose names have been removed from those lists by the FATF.

**Countries Under Increased Monitoring & Counter Measures:**

<https://www.namlcftc.gov.ae/en/more/jurisdictions/countries-under-increased-monitoring/>

**High Risk Countries & Counter Measures:**

<https://www.namlcftc.gov.ae/en/more/jurisdictions/high-risk-countries/>

Yours faithfully



صفية هاشم الصافي  
مدير إدارة مواجهة غسل الأموال  
قطاع الرقابة والحوكمة التجارية

Safeya Hashim AlSafi  
Director of the Anti-Money Laundering Department  
Commercial Control and Governance Sector

وتعميم رقم (1) لسنة 2023 بشأن تحديث قائمة الدول عالية المخاطر، وقائمة الدول التي تخضع لمراقبة مشددة، وتحديث التدابير المضادة الواجب تطبيقها من قبل منشآت الأعمال والمهن غير المالية المحددة.

يجب على كافة منشآت الأعمال والمهن غير المالية المحددة التحقق من القوائم والمعلومات المعلنة من قبل مجموعة العمل المالي (مجموعة فاتف) واللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتنظيمات غير المشروعة، حسبما يتم تعديلها وتكون سارية في ذلك الوقت، ومراجعتها بشكل منتظم، وأخذها في الاعتبار عند وضع وتطبيق التدابير المضادة وتدابير العناية الواجبة المعززة المطلوبة بحسب الأحوال وبما يتناسب مع مستوى المخاطر. كما يجب أن تقوم منشآت الأعمال والمهن غير المالية المحددة بإعادة تقييم اتخاذ تدابير العناية الواجبة يتوافق مع درجة المخاطر فيما يتعلق بالدول التي تم حذف أسماءها من تلك القوائم من قبل مجموعة فاتف.

رابط الدول الخاضعة للمراقبة الشديدة والتدابير المضادة:

<https://www.namlcftc.gov.ae/ar/more/jurisdictions/countries-under-increased-monitoring/>

رابط الدول عالية المخاطر والتدابير المضادة:

<https://www.namlcftc.gov.ae/ar/more/jurisdictions/high-risk-countries/>

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام