

UNITED ARAB EMIRATES
MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة
وزارة الاقتصاد

Date	13 November 2023	13 نوفمبر 2023	التاريخ
Circular No.	MOEC/AML/004/2023	MOEC/AML/004/2023	تعميم رقم
Subject	Circular No. (4) of 2023 on updating 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 (4) 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.	الموضوع
To	<ul style="list-style-type: none"> – Real estate brokers and agents. – Dealers of precious metals and precious stones. – Auditing or accounting firms. – Corporate services providers. 	<ul style="list-style-type: none"> – الوسطاء والوكلاء العقاريين. – تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة. – شركات التدقيق أو المحاسبة. – مزودو خدمات الشركات. 	إلى

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,

And with reference to Article 22 of the Cabinet Decision No.10 of 2019 Concerning the Implementing 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 apply enhanced due diligence measures in proportion to the degree of risk that may arise from business relationships or transactions with a natural or legal person from the countries that the Committee identifies as high risk or countries that suffer from weaknesses in AML/CFT systems.
- 2- Financial institutions and DNFBPs shall apply countermeasures and any other measures requested by the Regulatory Authorities on their own or on the basis of what the Committee determines with regard to high risk countries and countries that suffer from weaknesses in AML/CFT systems.

بالإشارة الى المادة 12 من المرسوم بقانون اتحادي رقم 20 لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم 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.

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

- 1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة بالتناسب مع درجة المخاطر التي قد تنشأ من علاقات عمل أو عمليات مع شخص طبيعي أو اعتباري من الدول التي تحددها اللجنة بأنها عالية المخاطر أو الدول التي تعاني أوجه ضعف في أنظمة مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 2- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة تطبيق التدابير المضادة وأي تدابير أخرى تطلبها الجهات الرقابية من تلقاء نفسها أو بناء على ما تحدده اللجنة فيما يتعلق بالدول عالية المخاطر والدول التي تعاني أوجه ضعف في أنظمة مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

UNITED ARAB EMIRATES
MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة
وزارة الاقتصاد

And to Circular No. (3) 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).

والتعميم 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.

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.

يجب على كافة منشآت الأعمال والمهنة 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، وحسبما 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 والمهنة غير المالية المحددة بإعادة تقييم اتخاذ تدابير العناية الواجبة على نحو يتوافق مع درجة المخاطر فيما يتعلق بالدول التي تم حذف أسماءها من تلك القوائم من قبل مجموعة فاتف.

Countries Under Increased Monitoring & Counter Measures:

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

رابط الدول الخاضعة للمراقبة الشديدة والتدابير المضادة:

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

High Risk Countries & Counter Measures:

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

رابط الدول عالية المخاطر والتدابير المضادة:

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

Yours faithfully

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام



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