

UNITED ARAB EMIRATES
MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة
وزارة الاقتصاد

Dated: 12 March 2024	التاريخ: 12 مارس 2024
Circular No. 1 of 2024 has updated the list of High-Risk Jurisdictions subject to Call for Action and the list of Jurisdictions under Increased Monitoring.	تعميم رقم (1) لسنة 2024 بشأن تحديث قائمة الدول عالية المخاطر والدول التي تخضع للمراقبة المشددة التي تخضع لاتخاذ إجراءات تدابير العناية الواجبة المعززة.
To:	إلى منشآت الأعمال والمهنيين غير المالية المحددة التي تمارس أعمال:
- Real estate brokers and agents.	- الوسطاء والوكلاء العقاريين.
- Dealers of precious metals and precious stones.	- تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة.
- Auditing or accounting firms.	- التدقيق أو المحاسبة.
- Corporate services providers.	- مزودو خدمات الشركات.

Reference to the decision of the National Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Financing of Illegal Organizations Committee No. 1/9/2021 regarding updating the list of high-risk countries and countries that are subject to strict control. Circular issued by the Ministry of Economy No. MOEC/AML/004/2023 dated 13 November 2023 regarding updating the list of high-risk countries and countries subject to strict control for anti-money laundering and combating the financing of terrorism and the financing of illegal organisations.

بالإشارة إلى قرار اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة رقم 9 / 1 / 2021 بشأن تحديث قائمة الدول عالية المخاطر والدول التي تخضع للمراقبة مشددة. والتعميم الصادر عن وزارة الاقتصاد رقم MOEC/AML/004/2023 المؤرخ 13 نوفمبر 2023 بشأن تحديث قائمة الدول عالية المخاطر والدول التي تخضع للمراقبة المشددة لغايات إجراءات مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.

UNITED ARAB EMIRATES MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة وزارة الاقتصاد

All Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs), in the UAE, are required to verify and review the lists and information issued by the FATF and the National Anti-Money Laundering And Combatting Financing of Terrorism And Financing of Illegal Organizations Committee (According to the link below) basis regularly and shall take such into account when establishing and implementing counter-measures and/or enhanced due diligence measures as appropriate and proportionate to the level of risks. All Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs) are to re-evaluate the implementation of due diligence measures in consistency with the degree of risks, and respect/of countries removed from those lists by FATF.

يجب على كافة الأعمال والمهنة غير المالية المحددة، التحقق من القوائم والمعلومات المعلنة من قبل مجموعة العمل المالي (فاتف) واللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة (حسب الرابط ادناه)، ومراجعتها بشكل منتظم، وأخذها في الاعتبار عند وضع وتطبيق التدابير المضادة وتدابير العناية الواجبة المعززة بحسب الأحوال وبما يتناسب مع مستوى المخاطر. كما يجب أن تقوم جميع منشآت الأعمال والمهنة غير المالية المحددة بإعادة تقييم اتخاذ تدابير العناية الواجبة على نحو يتوافق مع درجة المخاطر فيما يتعلق بالدول التي تم إزالتها من تلك القوائم من قبل مجموعة العمل المالي (فاتف)

High-Risk Jurisdictions (The Blacklist):

All Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs) shall apply enhanced due diligence measures to all business relationships and transactions with jurisdictions on the Blacklist, including natural persons and legal

الدول عالية المخاطر (القائمة السوداء):

يتعين على جميع الأعمال والمهنة غير المالية المحددة تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة على جميع علاقات العمل والمعاملات مع الدول المدرجة في القائمة السوداء، بما في ذلك

UNITED ARAB EMIRATES
MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة
وزارة الاقتصاد

entities and those acting on their behalf, in addition to the countermeasures listed below:

1. Not to establish any branches or representative offices within jurisdictions on the Blacklist.
2. Comply with the internal reporting mechanisms on monitoring transactions and activities about jurisdictions on the Blacklist, and submit suspicious transaction reporting to the FIU, using the existing template about jurisdictions on the Blacklist reports in GoAML (High-Risk Jurisdiction and High-Risk Jurisdiction Activity).
3. Not relying on third parties located in jurisdictions on the Blacklist to perform their due diligence procedures.
4. Comply with implementing targeted financial sanctions requirements, with applicable UN Security Council Resolutions and CABINET DECISION NO. (74) of 2020.

Please refer to the below-provided link to view the list of High-Risk Countries & Counter Measures:

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

الأشخاص الطبيعيون والأشخاص الاعتباريون، ومن يتصرفون نيابة عنهم، بالإضافة للتدابير المضادة الوارد أدناه:

1. عدم إنشاء أي فروع أو مكاتب تمثيل في الدول المدرجة في القائمة السوداء.

2. الامتثال لآليات الإبلاغ الداخلية المتعلقة بمراقبة المعاملات والأنشطة المرتبطة بالدول المدرجة في القائمة السوداء وتقديم تقارير عن المعاملات المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية، باستخدام نماذج التقارير الحالية الخاصة بالدول المدرجة في القائمة السوداء في المنصة الرقمية لوحدة المعلومات المالية (GoAML) (دولة عالية المخاطر ونشاط في دولة عالية المخاطر).

3. عدم الاعتماد على أطراف ثالثة متواجدة في الدول المدرجة في القائمة السوداء في القيام بإجراءات العناية الواجبة.

4. الالتزام بتطبيق متطلبات الامتثال للعقوبات المالية المستهدفة وفقاً لقرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة وقرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020.

للاطلاع على قائمة الدول عالية المخاطر والخاضعة للتدابير

المضادة تجدون رابط أدناه :

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

UNITED ARAB EMIRATES
MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة
وزارة الاقتصاد

Jurisdictions under Increased Monitoring

(The Grey List):

All Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs) shall basis review the Grey List and the weaknesses identified in it, and take them into account when devising and applying risk-based compliance measures.

Due diligence measures taken by Designated Non-Financial Business and Professions (DNFBPS) shall in all cases be proportionate to the risks posed by business relationships and transactions with natural or legal persons from such jurisdictions and be effective to minimise such risks. The measures taken may require the application of enhanced customer due diligence depending on the circumstances referred to in paragraph 20 of the interpretive note of FATF Recommendation 10 as well as Article (4) of the 2019 Cabinet Decision.

Please refer to the below-provided link below to view the list of jurisdictions under increasing monitor :

الدول الخاضعة للمراقبة المشددة (القائمة الرمادية):

تلتزم جميع الأعمال والمهن غير المالية المحددة بمراجعة القائمة الرمادية على أساس منتظم ونقاط الضعف المحددة فيها، وأخذها في الاعتبار عند وضع وتطبيق تدابير الامتثال القائمة على المخاطر.

ويجب أن تكون تدابير العناية الواجبة التي تتخذها الأعمال والمهن غير المالية المحددة في جميع الحالات متناسبة مع المخاطر التي تنجم عن علاقات العمل والمعاملات مع أشخاص طبيعيين أو اعتباريين من هذه الدول، وأن تكون فعالة بما يكفي لتخفيف هذه المخاطر. وقد تتطلب التدابير المتخذة تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة للعملاء، حسبما تقتضي الظروف المشار إليها في الفقرة (20) من المذكرة التفسيرية للتوصية (10) لمجموعة العمل المالي (فاتف)، والمادة (4) من قرار مجلس الوزراء لسنة 2019.

للاطلاع على قائمة الشاملة للدول الخاضعة للمراقبة المشددة تجدون رابط ادناه :

UNITED ARAB EMIRATES
MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة
وزارة الاقتصاد

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

[https://namlcftc.gov.ae/en/more/jurisdictions/countries-under-increased-](https://namlcftc.gov.ae/en/more/jurisdictions/countries-under-increased-monitoring/)

[/monitoring](https://namlcftc.gov.ae/en/more/jurisdictions/countries-under-increased-monitoring/)

Yours faithfully,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،



Safeya Hashim Al Safi
Director of Anti-Money Laundering Dep.
Monitoring & Following Up Sector

صفية هاشم الصافي
مدير إدارة مواجهة غسل الأموال
قطاع الرقابة والمتابعة