Decision of the National Anti-Money Laundering And Combatting Financing of Terrorism and Financing of Illegal Organizations Committee- NAMLCFTC no. (2) of 2025	قرار اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة رقم (2) لعام 2025
To: - National Anti-Money Laundering and Combatting Financing of Terrorism and Financing of Illegal Organizations Committee Members	إلى: - أعضاء اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة
Chair of the: - Sub-Committee for Technical Compliance - Sub-Committee for Money Laundering Crimes Investigative Authorities - Sub-Committee for Supervisory Authorities - Sub-Committee for National Risk Assessment of Money-Laundering, Terrorism Financing and Illegal Organizations Financing Risks - Sub-Committee for Combatting the Financing of Terrorism and the Financing of Illegal Organizations and the Financing of Proliferation - Sub-Committee of Companies Registrars - Sub-Committee for Managing and Follow-up of International Co-operation Requests Related to Money Laundering and Related Predicate Crimes and Combatting the Financing of Terrorism - Sub-Committee on Public-Private Partnership for Counter Money Laundering and Terrorism Financing	رئيس: - اللجنة الفرعية للامتثال الفني لتقرير التقييم المتبادل - اللجنة الفرعية لجهات التحقيق في جرائم غسل الأموال - اللجنة الفرعية للجهات الرقابية - اللجنة الفرعية للتقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة - اللجنة الفرعية لمكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة وتمويل انتشار التسلح - اللجنة الفرعية لمسجلي الشركات - اللجنة الفرعية لإدارة ومتابعة طلبات التعاون المتعلقة بجرائم غسل الأموال والجرائم الأصلية المرتبطة بها ومكافحة تمويل الإرهاب - اللجنة الفرعية بشأن الشراكة بين القطاعين العام والخاص لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب
Dated: 21 February 2025	التاريخ: 21 فبراير 2025
Subject:	الموضوع تحديث قائمة الدول الخاضعة للمراقبة المشددة والدول عالية المخاطر الخاضعة لدعوة لاتخاذ إجراءات

Update to the list of jurisdictions under increased monitoring and the High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action	
Article (12/3) of Federal Decree Law no. (20) Of 2018 (as amended by Federal Decree (26) of 2021) states: Coordinating with the relevant authorities and referring to related international sources of information in order to identify high-risk countries in addition to the countries that their combat systems in relation to money laundering and financing of terrorism are weak, Moreover, to identify the necessary countermeasures to be taken and other measures commensurate with the degree of risk, and instructing the supervisory authorities to ensure the adherence to the required due diligence procedures by financial institutions, designated nonfinancial businesses and professions, virtual asset service providers and non-profit organizations which are under their supervision in order to implement the said measures.	تنص المادة (3/12) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 (المعدل بموجب المرسوم بقانون اتحادي رقم (26) لسنة 2021) على ما يلي: التنسيق مع الجهات المعنية والرجوع إلى المصادر الدولية ذات الصلة للمعلومات بهدف تحديد الدول عالية المخاطر، بالإضافة إلى الدول التي تعاني أنظمتها من ضعف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذلك تحديد التدابير المضادة اللازمة والتدابير الأخرى المناسبة وفقًا لدرجة المخاطر، وتوجيه الجهات الرقابية لضمان التزام المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية والمنظمات غير الهادفة للربح الخاضعة لإشرافها بتطبيق إجراءات العناية الواجبة المطلوبة لتنفيذ تلك التدابير.
With reference to Article (22) of the Cabinet Decision no. (10) of 2019 (as amended by Cabinet Resolution No. (24) of 2022) Concerning the Implementing Regulation of Decree Law No. (20) of 2018 which stipulates that: 1- Financial Institutions and Designated Non-Financial Businesses and Professions shall apply enhanced due diligence measures in proportion to the degree of risk that may arise from business relationships or transactions	بالإشارة إلى المادة (22) من قرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 (المعدل بقرار مجلس الوزراء رقم (24) لسنة 2022) بشأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018، والتي تنص على ما يلي: 1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة أن تحدد وتقيم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يمكن أن تنشأ عند تطوير منتجات جديدة وممارسات مهنية جديدة، بما في ذلك وسائل تقديم الخدمات الجديدة واستخدام تقنيات

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.	جديدة أو قيد التطوير لكل من المنتجات الجديدة والموجودة مسبقاً.
2- Financial Institutions and Designated Non-Financial Businesses and Professions 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.	2- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة تقييم المخاطر قبل إطلاق المنتجات أو الممارسات أو التقنيات أو استخدامها، واتخاذ التدابير المناسبة لإدارة تلك المخاطر وخفضها.
The Committee hereby decides the following: • To adopt the updated list of: a. Jurisdictions under Increased Monitoring b. High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action And adopt countermeasures as stipulated in the FATF recommendations and interpretive notes. In addition, implementing the enhanced measure referred to in Cabinet Decision No. (10) of 2019 (as amended by cabinet resolution No. (24) of 2022)	قررت اللجنة ما يلي: • اعتماد القائمة المحدثة لكل من: أ. الدول الخاضعة للمراقبة المشددة. ب. الدول عالية المخاطر الخاضعة لدعوة لاتخاذ إجراءات. واعتماد التدابير المضادة وفقًا لتوصيات مجموعة العمل المالي والملاحظات التفسيرية الخاصة بها، بالإضافة إلى تنفيذ التدابير المعززة المشار إليها في قرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 (المعدل بقرار مجلس الوزراء رقم (24) لسنة 2022).
• To update the National Committee's website accordingly to include Any update or amendment made by the FATF regarding the Jurisdictions under Increased Monitoring and the High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action	• تحديث الموقع الإلكتروني للجنة الوطنية بشكل دوري ليشمل أي تحديث أو تعديل تصدره مجموعة العمل المالي بشأن الدول الخاضعة للمراقبة المشددة والدول عالية المخاطر الخاضعة لدعوة لاتخاذ إجراءات.
• All Financial Institutions (FIs), Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs), and Virtual Asset Service Providers (VASPs) in the United Arab Emirates (UAE) shall regularly verify and review the lists and	• يتعين على جميع المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية في دولة الإمارات العربية المتحدة مراجعة والتحقق بشكل منتظم من القوائم

والمعلومات الصادرة عن مجموعة العمل المالي واللجنة الوطنية (بصيغتها المعدلة والسارية حينها). ويجب عليهم أخذ هذه المعلومات بعين الاعتبار عند تنفيذ التدابير المضادة و/أو تدابير العناية الواجبة المعززة بما يتناسب مع مستوى المخاطر. كما يتعين عليهم إعادة تقييم تطبيق تدابير العناية الواجبة بما يتماشى مع درجة المخاطر المتعلقة بالدول التي أزالتها مجموعة العمل المالي من هذه القوائم.	information issued by the FATF and the National Committee (as amended and current at that time). These entities must consider such information when implementing countermeasures and/or enhanced due diligence measures, ensuring they are appropriate and proportionate to the level of risk. Additionally, they must reassess the application of due diligence measures in line with the degree of risk associated with countries removed from these lists by FATF.
• يتعين على كافة الجهات الرقابية في دولة الإمارات العربية المتحدة توجيه جميع المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية بتنفيذ التدابير المضادة الواردة في هذا القرار، وضمان التزام الجهات الخاضعة لإشرافها بتطبيق هذه التدابير.	• All regulatory authorities in the UAE must instruct all Financial Institutions (FIs), Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs), and Virtual Asset Service Providers (VASPs) to implement the countermeasures stated in this decision. Regulatory authorities shall also ensure that the entities under their supervision comply with these countermeasures.
• يتعين على المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية في الدولة مراجعة قائمة الدول الخاضعة للمراقبة المشددة ("القائمة الرمادية") بانتظام وتحليل أوجه الضعف المحددة، ودمجها ضمن التدابير القائمة على المخاطر. كما يجب أن تكون تدابير العناية الواجبة التي تطبقها هذه الجهات متناسبة دائمًا مع المخاطر الناشئة عن العلاقات التجارية والمعاملات مع الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين من هذه الدول، مع ضمان فعالية التخفيف من هذه المخاطر بما يتماشى مع توصيات مجموعة العمل المالي والمادة (4) من قرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 (المعدل بقرار مجلس الوزراء رقم (24) لسنة 2022).	• Financial Institutions (FIs), Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs), and Virtual Asset Service Providers (VASPs) in the UAE shall regularly review the FATF Gray List and the identified weaknesses, incorporating them into their risk-based compliance measures. Due diligence measures applied by FIs, DNFBPs, and VASPs must always be proportionate to the risks posed by business relationships and transactions with natural or legal persons from such jurisdictions and must effectively mitigate these risks in line with the FATF recommendations and Article (4) of the Cabinet Decision No. (10) of 2019 (as amended by Cabinet Resolution No. (24) of 2022).

• **Enhanced Due Diligence and Countermeasures for Jurisdictions on the Blacklist** 1. **Enhanced Due Diligence Measures:** All Financial Institutions (FIs), Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs), and Virtual Asset Service Providers (VASPs) shall apply enhanced due diligence measures to all business relationships and transactions involving jurisdictions on the Blacklist. This includes transactions with natural persons, legal entities, and those acting on their behalf.	• **التدابير المعززة والعقوبات للدول المدرجة ضمن القائمة السوداء** 1. **تدابير العناية الواجبة المعززة:** يتعين على جميع المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة على جميع العلاقات والمعاملات التجارية التي تشمل الدول المدرجة على القائمة السوداء، بما في ذلك المعاملات مع الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين وأي شخص يتصرف نيابةً عنهم.
2. **Prohibition on Establishing Branches or Representative Offices:** Supervisory authorities shall prohibit FIs, DNFBPs, and VASPs under their supervision from establishing branches or representative offices in jurisdictions on the Blacklist.	2. **حظر إنشاء الفروع والمكاتب التمثيلية:** يتعين على الجهات الرقابية منع المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية الخاضعين لإشرافها من إنشاء فروع أو مكاتب تمثيلية في الدول المدرجة على القائمة السوداء.
3. **Internal Reporting and Suspicious Transaction Reporting:** ○ All FIs, DNFBPs, and VASPs must comply with internal reporting mechanisms for monitoring transactions and activities related to jurisdictions on the Blacklist. ○ They must submit Suspicious Transaction Reports (STRs) to the Financial Intelligence Unit (FIU) when necessary, using the existing GoAML templates for High-Risk Jurisdiction and High-Risk Jurisdiction Activity reports.	3. **الإبلاغ الداخلي والتقارير المتعلقة بالمعاملات المشبوهة:** ○ يجب على جميع المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية الالتزام بأنظمة الإبلاغ الداخلي لمراقبة المعاملات والأنشطة المرتبطة بالدول المدرجة على القائمة السوداء. ○ كما يتعين عليهم تقديم تقارير المعاملات المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية عند الضرورة باستخدام قوالب النظام الإلكتروني للإبلاغ عن غسل الأموال المتعلقة بتقارير "الدول عالية المخاطر" و"أنشطة الدول عالية المخاطر."

4. **زيادة الرقابة والفحص الإشرافي:** ○ يتعين على جميع الجهات الرقابية في الدولة فرض رقابة مشددة وإجراء فحوصات إشرافية معززة على المجموعات المالية التي تمتلك فروعًا أو شركات تابعة في الدول المدرجة على القائمة السوداء.	4. **Increased Monitoring and Supervisory Examinations:** ○ All supervisory authorities in the UAE shall impose heightened monitoring and supervisory examinations on financial groups with branches and subsidiaries operating in jurisdictions on the Black List.
5. **حظر الاعتماد على أطراف ثالثة:** ○ يحظر على المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية الاعتماد على أطراف ثالثة موجودة في الدول المدرجة على القائمة السوداء لتنفيذ إجراءات العناية الواجبة للعملاء.	5. **Prohibition on Third-Party Reliance:** ○ All FIs, DNFBPs, and VASPs are prohibited from relying on third parties located in jurisdictions on the Black List to perform customer due diligence procedures.
6. **الامتثال للعقوبات المالية المستهدفة:** ○ على الجهات الرقابية تذكير كافة الجهات الخاضعة لإشرافها، بما في ذلك المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية، بضرورة الالتزام بالعقوبات المالية المستهدفة وفقًا لقرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة وقرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020. ○ يضمن ذلك حماية القطاعات المالية وغير المالية في الدولة من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.	6. **Compliance with Targeted Financial Sanctions (TFS):** ○ Regulatory authorities must remind all supervised entities, including FIs, DNFBPs, and VASPs, of their obligation to comply with targeted financial sanctions (TFS) in accordance with United Nations Security Council resolutions and Cabinet Decision No. (74) of 2020. ○ This ensures the protection of the UAE's financial and non-financial sectors from money laundering, terrorist financing, and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction.

7. **Enforcement and Legal Consequences:** ○ All supervisory authorities in the UAE shall take legal action against FIs, DNFBPs, and VASPs, including their directors and senior management, if they fail to implement the measures outlined in this decision.	7. **إنفاذ العقوبات والعو اقب القانونية:** ○ يتعين على الجهات الرقابية في الدولة اتخاذ الإجراءات القانونية ضد المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية، بما في ذلك المسؤولين التنفيذيين والإدارة العليا، في حال عدم تنفيذ التدابير الواردة في هذا القرار.
This decision shall come into force as from date of its issuance, and the concerned shall implement it according to their respective competencies	يعمل بهذا القرار من تاريخه صدوره وعلى المعنيين تنفيذه كل فيما يخصه

ع / رئيس اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب

وتمويل التنظيمات غير المشروعة

OB / Chairman of the National Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism and Financing of Illegal Organizations Committee

نسخة إلى:

-أعضاء اللجنة الوطنية

- جميع رؤساء اللجان الفرعية المنبثقة من اللجنة الوطنية

CC:

-National Committee Members

-Chair of all the sub-committees of the National committee