

<p><b>Date: 22/11/2021</b> <b>Ref: 6-2021</b></p> <p><b>To: All Licensed Entities and Licensed Securities and Commodities Exchanges</b></p> <p><b>Greeting,</b></p> <p><b>Subject: 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 Financial Institutions and Virtual Assets Service Providers</b></p> <p>The National Anti-Money Laundering and Combatting Financing of Terrorism and Financing of Illegal Organizations Committee has issued an update on 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 Financial Institutions and Virtual Assets Service Providers.</p> <p>This notice is considered as an update to Notice 1/2021 issued by the Securities and commodities Authority on 24/3/2021.</p>	<p><b>التاريخ: 2021/11/22</b> <b>مرجع: 2021-6</b></p> <p><b>إلى: كافة الشركات المرخصة وأسواق الأوراق المالية والسلع المرخصة</b></p> <p><b>تحية طيبة وبعد،،</b></p> <p><b>الموضوع: تحديث قائمة الدول عالية المخاطر التي تخضع للدعوة لاتخاذ إجراءات، وقائمة الدول التي تخضع لمراقبة مشددة، وتحديث التدابير المضادة والمتوجب تطبيقها من قبل المنشآت المالية ومزودي خدمات الأصول الافتراضية</b></p> <p>أقرت اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة تحديثاً لقائمة الدول عالية المخاطر التي تخضع للدعوة لاتخاذ إجراءات، وقائمة الدول التي تخضع لمراقبة مشددة، وتحديث التدابير المضادة والمتوجب تطبيقها من قبل المنشآت المالية ومزودي خدمات الأصول الافتراضية وبناء عليه يعتبر هذا الإشعار تحديثاً للإشعار رقم 1/2021 الصادر من هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ 2021/3/24</p>
--	--

Article (12/3) of Federal Decree Law no. (20) Of 2018 (as amended by Federal Decree (26) of 2021) on combatting money laundering, terrorism financing and the financing of illegal organizations identified the competencies of the National Anti-Money Laundering and Combatting Financing of Terrorism and Financing of Illegal Organizations Committee - NAMLCFTC (the Committee). Among those is **“Coordination with relevant authorities and referring to international sources of information in order to identify high-risk countries in addition to the countries that their combat system 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 assets service providers and non-profit organizations which are under their supervision in order to implement the said measures”**.

With reference to Article (22) of the Cabinet Decision no. (10) of 2019 (the 2019 Cabinet Decision) concerning implementing the regulation Federal Decree Law no. (20) of 2018 stipulates that: -

تحدد المادة (12) من المرسوم بقانون اتحادي (20) لسنة 2018 (والمعدل بالمرسوم بقانون اتحادي رقم (26) لسنة 2021) في شأن مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، اختصاصات اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، اختصاصات اللجنة. ومن ضمن هذه الاختصاصات **“التنسيق مع الجهات المعنية والرجوع إلى مصادر المعلومات في الجهات الدولية ذات الصلة لتحديد الدول عالية المخاطر والدول التي تعاني من أوجه ضعف في أنظمة مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتحديد التدابير المضادة اللازم اتخاذها وغيرها من التدابير الأخرى بما يتناسب مع درجة المخاطر، وتوجيه الجهات الرقابية بالتحقق من التزام المنشآت المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة ومزودي خدمات الأصول الافتراضية والجمعيات غير الهادفة للربح الخاضعة لإشرافها بتطبيق تلك التدابير”**

وبالإشارة للمادة (22) من قرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 في شأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018، والتي تنص على ما يلي:

**1- Financial Institutions and DNFBPs shall implement enhanced due diligence measures proportionate to the risk level that might arise from business relationships and transactions with natural or legal persons from high-risk jurisdictions.**

**2- Financial Institutions and DNFBPs shall implement the countermeasures as defined by the Committee regarding High-Risk Jurisdictions.**

**The Committee hereby decides the following:**

1.To adopt the list of high-risk jurisdictions in the field of money laundering, terrorist financing, and proliferation financing in accordance with the FATF public statement on the list of high-risk jurisdictions subject to a Call for Action (the Black List), and adopt the countermeasures contained in the interpretive note to Recommendation 19.

2.The list of Jurisdictions under Increased Monitoring (the Gray List), shall be adopted along with the requirements to implement procedures by FIs, DNFBPs, and Virtual Assets Service providers and nonprofit organizations that may include enhanced due diligence measures referred to in the interpretive note to Recommendation 10 as well as Article (4) of the 2019 Cabinet Decision, and in proportion to the degree of risk to these jurisdictions.

**1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهنة 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 دولة عالية المخاطر.**

**2- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة تطبيق التدابير التي تحددها اللجنة فيما يتعلق بالدول عالية المخاطر".**

**فقد قررت اللجنة ما يلي:**

1-اعتماد قائمة الدول عالية المخاطر في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسليح طبقاً للبيان العام لمجموعة فاتف بشأن قائمة الدول عالية المخاطر (القائمة السوداء) واعتماد التدابير المضادة الواردة في المذكرة التفسيرية للتوصية 19.

2-اعتماد قائمة الدول التي تخضع لرقابة مشددة (القائمة الرمادية) بالإضافة إلى متطلبات تطبيق الإجراءات من قبل المنشآت المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة ومزودي خدمات الأصول الافتراضية والجمعيات غير الهادفة للربح، والتي قد تشمل تدابير العناية الواجبة المعززة وفقاً للمذكرة التفسيرية للتوصية 10، والمادة 4 من اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون

3.All FIs, DNFBPs, and Virtual Assets Service providers and nonprofit organizations in the United Arab Emirates (UAE) shall verify and review the lists and information issued by the FATF and the Committee (as amended and current at that time) on a regular basis, 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 of these entities also re-evaluate implementation of due diligence measures in consistency with the degree of risks, in respect of countries removed from those lists by FATF.

**Jurisdictions under Increased Monitoring (The Gray List and jurisdictions on it):**

FIs, DNFBPs, and Virtual Assets Service providers and nonprofit organizations in the UAE shall on a regular basis review the Gray List and weaknesses identified in it, and take them into account when devising and applying risk-based compliance measures.

Due diligence measures taken by FIs, DNFBPs, and Virtual Assets Service providers and nonprofit organizations shall in all cases be proportionate to the risks posed from business

اتحادي 20 لسنة 2018 المعدل المشار إليه، وبما يتناسب مع درجة المخاطر لهذه الدول.

3- على كافة المنشآت المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة ومزودي خدمات الأصول الافتراضية والجمعيات غير الهادفة للربح في الدولة، التحقق من القوائم والمعلومات المعلنة من قبل مجموعة العمل المالي (فاتف) واللجنة (حسبما يتم تعديلها وتكون سارية في ذلك الوقت) ، ومراجعتها بشكل منتظم، وأخذها في الاعتبار عند وضع وتطبيق التدابير المضادة وتدابير العناية الواجبة المعززة بحسب الأحوال وبما يتناسب مع مستوى المخاطر. كما تقوم جميع تلك الجهات بإعادة تقييم اتخاذ تدابير العناية الواجبة على نحو يتوافق مع درجة المخاطر فيما يتعلق بالدول التي تم ازالتها من تلك القوائم من قبل مجموعة فاتف.

**الدول الخاضعة للمراقبة المشددة (القائمة الرمادية):**

تلتزم جميع المنشآت المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة ومزودي خدمات الأصول الافتراضية والجمعيات غير الهادفة للربح بالدولة 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 المنشآت المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة ومزودي خدمات الأصول الافتراضية

relationships and transactions with natural or legal persons from such jurisdictions and be effective to minimize such risks. The measures taken may require the application of enhanced customer due diligence depending on the circumstances referred to in paragraph 20 to the interpretive note of Recommendation 10 as well as Article (4) of the 2019 Cabinet Decision.

#### High Risk Jurisdictions (The Black List and jurisdictions on it):

All FIs, DNFBPs, and Virtual Assets Service providers and nonprofit organizations shall apply enhanced due diligence measures to all business relationships and transactions with jurisdictions on the Black List, including natural persons and legal entities and those acting on their behalf, in addition to the countermeasures listed below:

-All FIs, DNFBPs, and Virtual Assets Service providers and nonprofit organizations shall comply with their internal reporting mechanisms on monitoring transactions and activities pertaining to jurisdictions on the Black List, and submit suspicious transaction reporting to the FIU where relevant, using the existing template pertaining to jurisdictions on the Black List reports in GoAML (High Risk Jurisdiction and High Risk Jurisdiction Activity).

والجمعيات غير الهادفة للربح في جميع الحالات متناسبة مع المخاطر التي تنجم عن علاقات العمل والمعاملات مع أشخاص طبيعيين أو اعتباريين من هذه الدول، وأن تكون فعّالة 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، والمادة (4) من قرار مجلس الوزراء لسنة 2019.

#### الدول عالية المخاطر الخاضعة للإجراءات اللازمة (القائمة السوداء):

يتعين على جميع المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة، ومزودي خدمات الأصول الافتراضية والجمعيات غير الهادفة للربح تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة على جميع علاقات العمل والمعاملات مع الدول المدرجة في القائمة السوداء، بما في ذلك الأشخاص الطبيعيين والأشخاص الاعتباريين، ومن يتصرفون نيابة عنهم، بالإضافة للتدابير المضادة الوارد أدناه:

- يجب على جميع المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومزودي خدمات الأصول الافتراضية والجمعيات غير الهادفة للربح الامتثال لآليات الإبلاغ الداخلية المتعلقة بمراقبة المعاملات والأنشطة المرتبطة بالدول المدرجة في القائمة السوداء وتقديم تقارير عن المعاملات المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية، عند الاقتضاء، باستخدام نماذج التقارير الحالية الخاصة بالدول المدرجة في القائمة السوداء في المنصة

<p>-All FIs, DNFBPs, and Virtual Assets Service providers and NPOs are prohibited from relying on third parties located in jurisdictions on the Black List to perform their due diligence procedures.</p> <p>All Financial Institutions and Virtual Assets Service providers shall implement targeted financial sanctions requirements in accordance with applicable UN Security Council Resolutions and Cabinet Decision No. (74) of 2020, to protect financial and non-financial sectors in the UAE from ML, TF, and proliferation financing risks.</p> <p>This Notice will also be available for download from the dedicated AML/CFT webpage on SCA's website</p> <p>All licensed entities are directed to immediately implement the provisions of the notice which are applicable to their activity.</p> <p><b>Kind Regards,</b></p>	<p>الرقمية لوحدة المعلومات المالية (GoAML)(دولة عالية المخاطر ونشاط في دولة عالية المخاطر).</p> <p>- يحظر على جميع المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومزودي خدمات الأصول الافتراضية والجمعيات غير الهادفة للربح، الاعتماد على أطراف ثالثة متواجدة في الدول المدرجة في القائمة السوداء في القيام بإجراءات العناية الواجبة.</p> <p>على جميع المنشآت المالية ومزودي خدمات الأصول الافتراضية الالتزام بتطبيق متطلبات الامتثال للعقوبات المالية المستهدفة وفقاً لقرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة، وقرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020، لحماية القطاعات المالية وغير المالية في الدولة من جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.</p> <p>سيكون هذا الإشعار متاح على صفحة مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على الموقع الرسمي للهيئة.</p> <p>على كافة الجهات الالتزام التام بتنفيذ ما هو وارد في هذا الإشعار وتحديث السياسات والإجراءات الخاصة بذلك.</p> <p><b>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،</b></p>
--	--