

متطلبات تقييم المخاطر المؤسسية بشأن مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم المالية

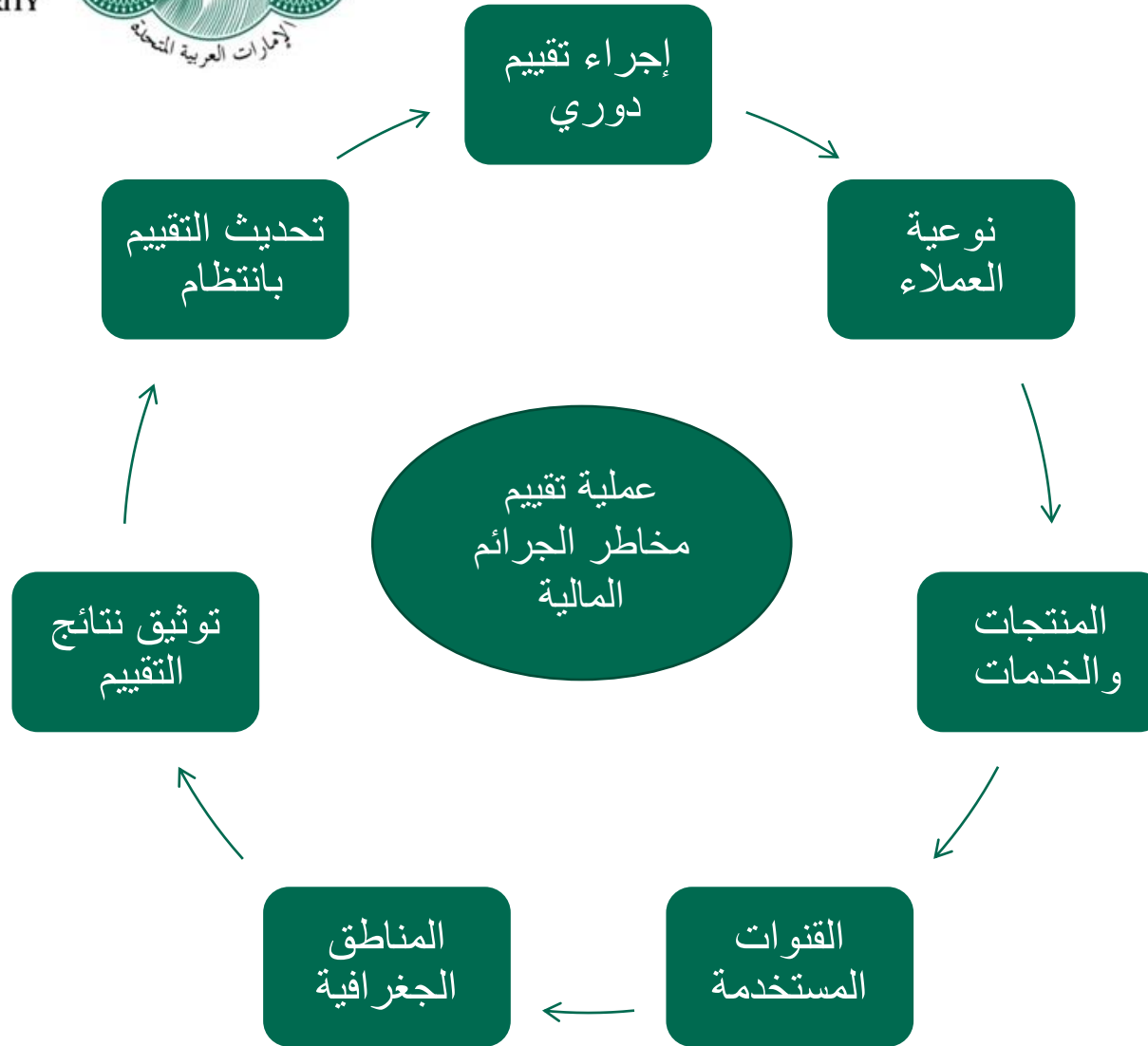


هيئة اتحادية | Federal Authority

www.sca.gov.ae

مقدمة

- تُعد عملية تقييم مخاطر الجرائم المالية، بما في ذلك غسل الأموال وتمويل الإرهاب، خطوة أساسية في بناء إطار فعال للامتثال المؤسسي. تهدف هذه العملية إلى تحديد وفهم وتقييم المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها المؤسسة، مما يمكنها من تطوير سياسات وإجراءات داخلية ملائمة لتخفيف تلك المخاطر. يُعتبر هذا التقييم جزءًا لا يتجزأ من النهج القائم على المخاطر، والذي يُوصى به من قبل الهيئات الرقابية الدولية والمحلية، لضمان تخصيص الموارد بفعالية والتركيز على المجالات ذات المخاطر الأعلى.





يبدأ برنامج الامتثال الفعال لمواجهة الجرائم المالية بعملية تحليل متكامل للمخاطر في المؤسسة

المرحلة الثانية: التطبيق

المرحلة الثالثة: النتائج
والتوصيات

المرحلة الأولى: التخطيط
وتحديد النطاق

خطة العمل وإعداد
التقارير

تقييم المخاطر المتبقية

فاعلية الضوابط

تقييم المخاطر المتأصلة

النطاق

تطوير خطة عمل للضوابط ذات الأداء
الضعيف بناءً على الفجوات المحددة،
 وإنشاء التقارير، وإعداد الوثائق
 لأغراض التدقيق / الاختبار

تسليط الضوء على عوامل الخطر دون
التخفيف الكافي ومجالات العمل التي
تُشكل أكبر المخاطر، وتقييم النتائج مقابل
بيان الرغبة في المخاطرة لدى المؤسسة

تقييم فعالية الضوابط المُخففة بناءً على
عمليات التدقيق التاريخية، واستبيانات
التقييم الذاتي، وتوثيق أدلة الضوابط.

تحديد مجالات وعوامل المخاطر لتقييم
المخاطر الكامنة بناءً على تحليل البيانات
التجريبية والتقنيات التحليلية لكل من
مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تحديد نطاق وهيكل مجالات العمل
المطلوب تقييمها، بما في ذلك وحدات
الأعمال والكيانات القانونية والأقسام
والبلدان والمناطق

المرحلة الأولى: التخطيط وتحديد النطاق

وحدات العمل

- تقييم كل وحدة متميزة داخل المؤسسة، مع الأخذ بالاعتبار وظائفها وعملياتها وتعرضها للمخاطر.
- تضمين وحدات الخط الأمامي وعمليات المكتب الخلفي ووظائف الدعم.

الكيانات
القانونية

- تقييم جميع الكيانات القانونية تحت مظلة الشركة، بما في ذلك الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشراكات.
- النظر في البيئات القانونية والتنظيمية لكل كيان

التقسيم

- تقسيم قطاعات الأعمال الأكبر إلى أقسام لإجراء تقييم أكثر تفصيلاً.
- التركيز على المخاطر والضوابط الفريدة ذات الصلة بكل قسم

البلدان والمناطق

- تحليل المخاطر على أساس الموقع الجغرافي، مع مراعاة القوانين المحلية والظروف الاقتصادية والاستقرار السياسي.
- التمييز بين العمليات المحلية والدولية.

يبدأ برنامج الامتثال الفعال لمواجهة الجرائم المالية بعملية تحليل متكامل للمخاطر في المؤسسة

المرحلة الثانية: التطبيق

المرحلة الثالثة: النتائج
والتوصيات

المرحلة الأولى: التخطيط
وتحديد النطاق

خطة العمل وإعداد
التقارير

تقييم المخاطر المتبقية

فاعلية الضوابط

تقييم المخاطر المتأصلة

النطاق

تطوير خطة عمل للضوابط ذات الأداء
الضعيف بناءً على الفجوات المحددة،
 وإنشاء التقارير، وإعداد الوثائق
 لأغراض التدقيق / الاختبار

تسليط الضوء على عوامل الخطر دون
التخفيف الكافي ومجالات العمل التي
تُشكل أكبر المخاطر، وتقييم النتائج مقابل
بيان الرغبة في المخاطرة لدى المؤسسة

تقييم فعالية الضوابط المُخففة بناءً على
عمليات التدقيق التاريخية، واستبيانات
التقييم الذاتي، وتوثيق أدلة الضوابط.

تحديد مجالات وعوامل المخاطر لتقييم
المخاطر الكامنة بناءً على تحليل البيانات
التجريبية والتقنيات التحليلية لكل من
مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تحديد نطاق وهيكل مجالات العمل
المطلوب تقييمها، بما في ذلك وحدات
الأعمال والكيانات القانونية والأقسام
والبلدان والمناطق

المرحلة الثانية: التطبيق - تقييم المخاطر المتأصلة

- **تحديد المخاطر:** تتضمن الخطوة الأولى تحديد المخاطر المختلفة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تواجهها المؤسسة. ويشمل ذلك فهم أنواع العملاء، وطبيعة المنتجات أو الخدمات المقدمة، والقنوات التي تتم من خلالها المعاملات، والمواقع الجغرافية المشاركة في العمليات التجارية.
- **تقييم المخاطر:** بمجرد تحديد المخاطر، فإن الخطوة التالية هي تقييم مدى خطورتها واحتمال حدوثها. يتضمن ذلك تقييم مدى تعرض منتجات المؤسسة وخدماتها وعملياتها لأنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتأثير المحتمل في حالة حدوث مثل هذه الأنشطة.

مثال لتقييم المخاطر الكامنة (لأغراض توضيحية)

Severe	Potential criminal prosecution against the firm
Significant	Major supervisory action against the firm and significant reputation damage to the firm
Moderate	Supervisory action against the firm and some reputation damage to the firm
Minor	Negligible reputation damage to the firm

Very likely	There is a very high chance of ML/TF occurring in this area of your business
Likely	There is a moderate chance of ML/TF occurring in this area of your business
Possible	There is a small chance of ML/TF occurring in this area of your business
Very unlikely	There is a very little chance of ML/TF occurring in this area of your business

Likelihood scale	Very likely				
	Likely				
	Possible				
	Very unlikely				
		Minor	Moderate	Significant	Severe
	Impact scale				
Risk rating		Low	Medium	Medium-High	High

تصنيف قاعدة العملاء حسب درجة الخطر المتأصل

مرتفع (High) ●	متوسط (Medium) ●	منخفض (Low) ●
-نسبة عالية من العملاء الدوليين -شفافية منخفضة بشأن المستفيدين الحقيقيين -عملاء من فئة الصناديق الاستثمارية (Trust) -عملاء لديهم نشاطات تعتمد على النقد -عملاء يتعاملون بالعملات المشفرة -هياكل جماعية معقدة -صعوبة في إثبات مصدر الأموال /الثروة -عملاء من الفئة السياسية (PEPs) -عملاء من دول عالية الخطورة -عدد كبير من العملاء ذوي الخطورة العالية	-في الغالب عملاء محليون -ملكية وطبيعة نشاط دولي واضحة -هيكل مؤسسي بسيط -عدد متوسط من العملاء ذوي الخطورة العالية	-شركات محلية صغيرة -أفراد ذوو ثروة محدودة /مصدر ثروة واضح -ملكية ونموذج أعمال ثابت -هيكل مؤسسي بسيط -قاعدة عملاء معروفة جيدًا -عدد محدود من العملاء ذوي الخطورة العالية

☑ (1) : تقييم العملاء فردياً

- يتم أولاً تقييم كل عميل على المستوى الفردي بناءً على عوامل مثل:
 - نوع العميل (فرد، شركة، أشخاص منكشفين سياسياً ، أشخاص من دول عالية المخاطر)
 - مصدر الأموال والثروة.
 - المنطقة الجغرافية.
 - المنتج أو الخدمة التي يستخدمها العميل.
 - سلوك العميل التاريخي.
- يُعطى كل عميل درجة أو تصنيف (منخفض، متوسط، مرتفع) بناءً على المخاطر المتأصلة لديه.

✓(2) : تجميع العملاء في فئات (Segmentations)

- يتم بعد ذلك تقسيم هؤلاء العملاء إلى فئات متشابهة، مثل:
- عملاء أفراد محليين.
- عملاء أفراد دوليين.
- عملاء ذوي مخاطر سياسية. (PEPs)
- عملاء شركات محلية صغيرة.
- عملاء شركات دولية أو معقدة.
- تُحتسب نسبة العملاء في كل فئة (على سبيل المثال: 50% أفراد محليون، 20% دوليون، 30% شركات).

✓ (3) : دراسة الفئات على المستوى الكلي (Aggregated Risks)

- بعد تجميع العملاء في فئات، يتم دراسة الأثر والاحتمالية بشكل جماعي لكل فئة، من خلال:
 - . تحليل نوعي (مدى خطورة كل فئة).
 - . تحليل كمي (عدد العملاء، حجم الأصول، حجم العمليات).
- مثال عملي:
 - . الفئة: العملاء الأفراد المحليون (احتمالية منخفضة، أثر منخفض).
 - . الفئة: العملاء الأفراد الدوليون (احتمالية متوسطة، أثر متوسط).
 - . الفئة PEPs: والعملاء من دول عالية المخاطر (احتمالية مرتفعة، أثر مرتفع جدًا).

✓ (4) : تقييم المستوى الكلي المرجح (Weighted Overall Risk)

يُقيّم مستوى المخاطر المؤسسية للعملاء ككل من خلال:

- الأخذ في الاعتبار نسبة كل فئة من إجمالي قاعدة العملاء.

- ترجيح (Weighting) الفئات وفقاً لحجم كل فئة

(مثلاً، إذا كانت نسبة العملاء ذوي المخاطر العالية مرتفعة، يزيد مستوى الخطر الكلي).

- دراسة الأثر الكلي المحتمل على المؤسسة (مالياً، قانونياً، وخاصة من ناحية الجرائم المالية).

مثال توضيحي: إذا كانت نسبة العملاء من فئة PEPs أو ذوي الخطورة العالية قليلة جداً

(مثل 5%)، فالمؤسسة قد تُقرر اعتبار مستوى الخطر متوسطاً بعد تطبيق الضوابط.

لكن إذا كانت هذه النسبة عالية (مثل 30%) فالمؤسسة قد تُصنّف مستوى الخطر كمرتفع جداً وتطبق إجراءات أكثر حزمًا

يبدأ برنامج الامتثال الفعال لمواجهة الجرائم المالية بعملية تحليل متكامل للمخاطر في المؤسسة

المرحلة الثانية: التطبيق

المرحلة الثالثة: النتائج
والتوصيات

المرحلة الأولى: التخطيط
وتحديد النطاق

خطة العمل وإعداد
التقارير

تقييم المخاطر المتبقية

فاعلية الضوابط

تقييم المخاطر المتأصلة

النطاق

تطوير خطة عمل للضوابط ذات الأداء
الضعيف بناءً على الفجوات المحددة،
 وإنشاء التقارير، وإعداد الوثائق
 لأغراض التدقيق / الاختبار

تسليط الضوء على عوامل الخطر دون
التخفيف الكافي ومجالات العمل التي
تُشكل أكبر المخاطر، وتقييم النتائج مقابل
بيان الرغبة في المخاطرة لدى المؤسسة

تقييم فعالية الضوابط المُخففة بناءً على
عمليات التدقيق التاريخية، واستبيانات
التقييم الذاتي، وتوثيق أدلة الضوابط.

تحديد مجالات وعوامل المخاطر لتقييم
المخاطر الكامنة بناءً على تحليل البيانات
التجريبية والتقنيات التحليلية لكل من
مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تحديد نطاق وهيكل مجالات العمل
المطلوب تقييمها، بما في ذلك وحدات
الأعمال والكيانات القانونية والأقسام
والبلدان والمناطق

المرحلة الثانية: التطبيق – فاعلية الضوابط الداخلية – (لأغراض التوضيح)

الضوابط الداخلية الأساسية لمواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب

Illustrative Risk Levels:

- 91-100%** Satisfactory: Substantially meeting all control requirements
- 75-90%** Needs Improvement: Meeting between 75% and 90% of control requirements
- <75%** Unsatisfactory: Meeting less than 75% control requirements

- حوكمة الشركات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإشراف الإداري والمساءلة
- السياسات والإجراءات
- العناية الواجبة تجاه العملاء (CDD)، والعناية الواجبة المعززة (EDD)، والعناية الواجبة المبسطة (SDD)، والتعامل مع الأشخاص السياسيين (PEPs)
- تقييمات المخاطر السابقة
- نظام المعلومات الإدارية (MIS) إعداد التقارير
- حفظ السجلات والاحتفاظ بها
- مسؤول مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المُعين
- سيناريوهات الأنشطة المشبوهة (SAR)
- المراقبة والضوابط المستمرة.
- التدريب
- الاختبار والمراقبة المستقلة (التدقيق الداخلي والخارجي)
- ضوابط أخرى

المرحلة الثانية: التطبيق – فاعلية الضوابط الداخلية - لأغراض التوضيح

1. تحديد الضوابط الداخلية الرئيسية:
 - تحديد الضوابط الداخلية الحاسمة المعمول بها للتخفيف من المخاطر الكامنة المحددة. يمكن أن تكون عناصر التحكم هذه وقائية أو كشفية أو تصحيحية بطبيعتها.
2. تقييم ذاتي:
 - إجراء التقييمات الذاتية باستخدام استبيانات ، يتضمن ذلك قيام فرق داخلية بتقييم فاعلية الضوابط بناءً على معايير محددة مسبقًا.
 - المصادقية والشمولية في هذه التقييمات لضمان الدقة.
3. الخبراء:
 - الطلب من خبراء متخصصين مراجعة نتائج التقييم الذاتي. يمكن لهؤلاء الخبراء تقديم وجهة نظر موضوعية وتحديد أي تحيزات أو مخالفات في التقييم الأولي.
4. التدقيق المستقل واختبار الامتثال:
 - الاستفادة من نتائج عمليات التدقيق المستقلة واختبارات الامتثال الداخلية. وتوفر هذه منظورًا خارجيًا حول فاعلية الضوابط.
 - مقارنة هذه النتائج مع نتائج التقييم الذاتي للحصول على رؤية شاملة.

المرحلة الثانية: التطبيق - المخاطر المتبقية - لأغراض التوضيح

Residual Risk Determination		Inherent Risk		
		Low	Medium	High
Control Assessment	91 – 100% Satisfactory	Low	Low	Medium
	75 – 90% Needs Improvement	Low	Medium	High
	<75% Unsatisfactory	Medium	High	High

- يتم تحديد المخاطر المتبقية من خلال موازنة المخاطر المتأصلة مع فعالية الضوابط الداخلية لإدارة المخاطر
- يتم استخدام تصنيف المخاطر المتبقية لتقييم ما إذا كانت مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب متوافقة مع إدارة المؤسسة في تقبل وإدارة المخاطر - وتتم إدارتها بشكل مناسب
- ينبغي حساب المخاطر المتبقية لكل خطر متأصل.
- يمكن أن ينتهي التقييم بجمع لتقييمات الفردية لهذه المخاطر على المستوى الكلي من أجل وضع تقييم على مستوى المؤسسة.

يبدأ برنامج الامتثال الفعال لمواجهة الجرائم المالية بعملية تحليل متكامل للمخاطر في المؤسسة

المرحلة الثانية: التطبيق

المرحلة الثالثة: النتائج
والتوصيات

المرحلة الأولى: التخطيط
وتحديد النطاق

خطة العمل وإعداد
التقارير

تقييم المخاطر المتبقية

فاعلية الضوابط

تقييم المخاطر المتأصلة

النطاق

تطوير خطة عمل للضوابط ذات الأداء
الضعيف بناءً على الفجوات المحددة،
 وإنشاء التقارير، وإعداد الوثائق
 لأغراض التدقيق / الاختبار

تسليط الضوء على عوامل الخطر دون
التخفيف الكافي ومجالات العمل التي
تُشكل أكبر المخاطر، وتقييم النتائج مقابل
بيان الرغبة في المخاطرة لدى المؤسسة

تقييم فعالية الضوابط المُخففة بناءً على
عمليات التدقيق التاريخية، واستبيانات
التقييم الذاتي، وتوثيق أدلة الضوابط.

تحديد مجالات وعوامل المخاطر لتقييم
المخاطر الكامنة بناءً على تحليل البيانات
التجريبية والتقنيات التحليلية لكل من
مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تحديد نطاق وهيكل مجالات العمل
المطلوب تقييمها، بما في ذلك وحدات
الأعمال والكيانات القانونية والأقسام
والبلدان والمناطق

المرحلة الثالثة : إعداد التقارير وتحديث تقييم المخاطر على مستوى المؤسسة والمنهجية

- ينبغي على المؤسسة المالية أن تقوم بتقييم شامل للمخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات، على الأقل سنوياً؛
- يجب على المؤسسة المالية مراجعة وتحديث منهجية التقييم المؤسسي استجابةً للتغيرات في بيئة المخاطر، مثل التطورات الجديدة في أساليب غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو التغييرات في منتجات المؤسسة المالية أو خدماتها أو موقعها الجغرافي؛
- يجب على المؤسسة المالية إبلاغ مجلس الإدارة ولجنة الامتثال والإدارة العليا بنتائج تقييم المخاطر على مستوى الأعمال، في الوقت المناسب وبطريقة كاملة ومفهومة ودقيقة، والتأكد من أن مجلس الإدارة ولجنة الامتثال والإدارة العليا يتم تزويدهم بالمعلومات الكافية لفهم المخاطر التي تتعرض لها أعمالهم، وإبداء الرأي بشأنها؛

المرحلة الثالثة : إعداد التقارير وتحديث تقييم المخاطر على مستوى المؤسسة والمنهجية

- عند تحديد الحاجة إلى وضع ضوابط إضافية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضوابط العقوبات لإدارة المخاطر المتبقية، يجب على المؤسسة المالية إجراء تحليل فجوات الضوابط لمقارنة الضوابط الحالية بالمستوى المطلوب من الضوابط اللازمة لإدارة المخاطر المحددة بشكل فعال وتحديد أي ثغرات أو أوجه القصور.
- ينبغي أن تتضمن خطط عمل التصحيح ومعالجة أوجه القصور :
 - موثقة وقابلة للقياس وتكون قابلة للتتبع؛ وللرقابة
 - موثقة وذات تواريخ واضحة للتطبيق
 - منح مدققي المؤسسة المالية قدرة التحقق من فعالية وملاءمة الإجراءات التصحيحية المتخذة استجابةً لأوجه القصور أو الانتهاكات التي تم تحديدها لمتطلبات مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومتطلبات العقوبات.
 - تعيين مسؤولين لكل مشكلة؛
 - أن تكون دائمة ومستدامة؛

يبدأ برنامج الامتثال الفعال لمواجهة الجرائم المالية بعملية تحليل متكامل للمخاطر في المؤسسة

المرحلة الثانية: التطبيق

المرحلة الثالثة: النتائج
والتوصيات

المرحلة الأولى: التخطيط
وتحديد النطاق

خطة العمل وإعداد
التقارير

تقييم المخاطر المتبقية

فاعلية الضوابط

تقييم المخاطر المتأصلة

النطاق

تطوير خطة عمل للضوابط ذات الأداء
الضعيف بناءً على الفجوات المحددة،
 وإنشاء التقارير، وإعداد الوثائق
 لأغراض التدقيق / الاختبار

تسليط الضوء على عوامل الخطر دون
التخفيف الكافي ومجالات العمل التي
تُشكل أكبر المخاطر، وتقييم النتائج مقابل
بيان الرغبة في المخاطرة لدى المؤسسة

تقييم فعالية الضوابط المُخففة بناءً على
عمليات التدقيق التاريخية، واستبيانات
التقييم الذاتي، وتوثيق أدلة الضوابط.

تحديد مجالات وعوامل المخاطر لتقييم
المخاطر الكامنة بناءً على تحليل البيانات
التجريبية والتقنيات التحليلية لكل من
مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تحديد نطاق وهيكل مجالات العمل
المطلوب تقييمها، بما في ذلك وحدات
الأعمال والكيانات القانونية والأقسام
والبلدان والمناطق

منهجية تقييم المخاطر المؤسسية

1. متطلبات التوثيق المنفصلة:

- تتوقع هيئة الأوراق المالية والسلع من المؤسسات المالية أن تحتفظ بوثائق منفصلة ومُفصّلة تشرح منهجيتها في إجراء تقارير تقييم المخاطر على مستوى المؤسسة فيما يتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحديد واضح للإجراءات والمعايير المستخدمة في تقييم المخاطر.

2. شرح المنهجية:

- شرح وتوضيح منهجية تحديد المخاطر وتقييمها، بما في ذلك تقييم مدى خطورتها واحتماليتها.
- تفصيل كيفية تحليل نقاط الضعف في المنتجات والخدمات والعمليات.

3. عملية تحديد المخاطر:

- وصف تفصيلي لعملية تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحتملة، بما في ذلك أنواع العملاء والمناطق الجغرافية والمنتجات/الخدمات.

4. تقييم الخطورة والاحتمالية:

- شرح عن كيفية تقييم مدى الخطورة واحتمالية كل خطر تم تحديده.
- تحديد المعايير والمقاييس المستخدمة لتصنيف المخاطر بوضوح

5. تحليل القصور:

- كيفية تحليل القصور وتحليل فاعلية الضوابط الداخلية.

6. تقييم التأثيرات:

- وصف لكيفية تقييم التأثيرات المُحتملة لأنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك التأثيرات المالية والقانونية والمتعلقة بالسمعة بالعوامل النوعية والكمية.

حفظ السجلات الرئيسية لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات

1. سجلات عملية التقييم:

- النموذج والمنهجية والإجراءات والنتائج.
- الأدوار التنظيمية وتدفقات العمليات والتوقيت وإعداد التقارير ومتطلبات المراجعة/التحديث.

2. فعالية الضوابط تخفيف المخاطر:

- كفاية وفعالية ضوابط غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات.

3. سجلات تحليل المخاطر:

- تفاصيل تحليل عوامل الخطر المتأصلة والمتبقية.

4. سياسات إدارة المخاطر:

- سياسة قبول العملاء، وما إلى ذلك.

5. بيان الرغبة في المخاطر السنوي Risk appetite statement:

أن تكون موثقة ومراجعة دورية.

6. مشاركة المعلومات:

آليات رفع التقارير إلى هيئة الأوراق المالية والسلع والمفتشين

7. تقييم التعديلات:

تحسينات على إجراءات تخفيف المخاطر.

8. خطط العمل التصحيحية:

الخطط والجداول الزمنية وطرق التنفيذ للإجراءات التصحيحية.



تقييم مخاطر غير فعال: تقييمات عامة وغير مخصصة، لا تتماشى مع أنشطة الشركة، أنظمتها التشغيلية، وملفات العملاء.



غياب الأطر المتكاملة: عدم وجود نهج مرن وقابل للتكيف لإدارة المخاطر الناتجة عن تغييرات نماذج الأعمال.



إهمال نتائج المخاطر: عدم استخدام نتائج تقييم المخاطر في تطوير الاستراتيجيات أو تخصيص الموارد.



تقييم وتحديث منتظم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار وضمان توافق التقييم مع العمليات التشغيلية، نوع العملاء، والنطاق الجغرافي



تطوير استراتيجيات وخطط عمل بناءً على نتائج تقييم المخاطر.



تخصيص الموارد الكافية لمعالجة المخاطر المحددة.

شكرا لكم

هيئة اتحادية | Federal Authority

www.sca.gov.ae