

Appendix

Introduction	مقدمة
<p>Combating financial crimes is a top priority for the Securities and Commodities Authority (SCA) and the UAE. Licensed Financial Companies and Virtual Asset Service Providers (hereinafter referred to as “companies”) must establish appropriate internal policies, controls, and procedures aimed at mitigating money laundering, terrorist financing, and the financing of illicit organizations. The SCA supervises these companies to ensure compliance with relevant legal and regulatory requirements, including reviewing and assessing those policies and controls to ensure their effectiveness.</p> <p>Over the past year, companies have actively contributed to completing the annual risk-return associated with combating money laundering, terrorist financing, and the financing of illicit organizations. This annual assessment process is based on a “Risk-Based Approach,” consisting of a set of indicators to identify inherent risks derived from the Financial Action Task Force (FATF) recommendations, the results of the National Risk Assessment (NRA), and a series of subject-matter risk evaluations. Additionally, the Effectiveness of internal controls for each company to determine the level of residual risk.</p> <p>The SCA has adopted a variety of tools to implement its regulatory plan for 2023–2024, including field inspections and desk-based analyses. These efforts have resulted in identifying a range of recurring and common observations regarding improper practices in companies’ internal systems and controls for combating money laundering, terrorism financing, and financing of illicit organizations’, in line with relevant legal and regulatory requirements.</p>	<p>مواجهة الجرائم المالية تمثل أولوية قصوى لهيئة الأوراق المالية ودولة الإمارات العربية المتحدة من الضروري أن تضع الشركات المالية المرخصة ومزودي خدمات الأصول الافتراضية (ويشار إليهم لاحقاً بالشركات) سياسات وضوابط وإجراءات داخلية مناسبة تهدف إلى الحد من غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة. تعمل الهيئة على الإشراف على الشركات لضمان امتثالها للمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة، بما في ذلك مراجعة واختبار تلك السياسات والضوابط لضمان فعاليتها.</p> <p>ساهمت الشركات خلال العام الماضي بشكل فعال في استكمال الإقرارات الخاصة بالتقييم السنوي الخاص بمخاطر مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة. حيث إن عملية التقييم السنوية مبنية على "النهج القائم على المخاطر" والمكون من مجموعة مؤشرات لإستكشاف المخاطر المتأصلة والمستمدة من توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) ونتائج التقييم الوطني للمخاطر (NRA)، ومجموعة من التقييمات الموضوعية للمخاطر. إضافة إلى ذلك، تم تقييم فاعلية الضوابط الداخلية لدى كل الشركات لتحديد مستوى المخاطر المتبقية.</p> <p>تبنت الهيئة أدوات متنوعة لتنفيذ خطتها الرقابية للعام 2023-2024 تشمل التفتيش الميداني والتحليل المكتبي، نتج عنه مجموعة من المشاهدات المتكررة والشائعة لممارسات غير سليمة في الأنظمة والضوابط الداخلية للشركات لمواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة لإستيفاء المتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة. وعليه يهدف هذا التقرير إلى مشاركة الشركات بعض جوانب عدم امتثال الشركات في أنظمتها وضوابطها الداخلية.</p>

<p>Accordingly, this report aims to share with companies' certain aspects of non-compliance identified in their internal systems and controls.</p>	<p>نؤكد على جميع الشركات ضرورة الامتثال الكامل للتشريعات التالية:</p>
<p>We emphasize that all companies must fully comply with the following legislations:</p>	<p>أ. المرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة وتعديلاته. " والمشار إليه لاحقاً بقانون مواجهة غسل الأموال "</p>
<p>A. Federal Decree-Law No. (20) of 2018 on Combating Money Laundering, Terrorist Financing, and Financing of Illicit Organizations and its Amendments (hereinafter referred to as the "Anti-Money Laundering Law").</p>	<p>ب. قرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 في شأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 بشأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة وتعديلاته. (والمشار إليه لاحقاً باللائحة)</p>
<p>B. Cabinet Resolution No. (10) of 2019 Concerning the Executive Regulation of Federal Decree-Law No. (20) of 2018 on Combating Money Laundering, Terrorist Financing, and Financing of Illicit Organizations and its Amendments (hereinafter referred to as the "Cabinet Resolution ").</p>	<p>ت. قرار مجلس الوزراء رقم 74 لسنة 2020 بشأن نظام قوائم الإرهاب وتطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمنع وجمع الإرهاب وتمويله ووقف انتشار التسليح وتمويله والقرارات ذات الصلة.</p>
<p>C. Cabinet Resolution No. (74) of 2020 on the Terrorism Lists System and the Implementation of UN Security Council Resolutions Relating to the Suppression and Prevention of Terrorism, Its Financing, and the Proliferation of Weapons of Mass Destruction and Related Resolutions.</p>	<p>ث. قرار مجلس الوزراء رقم (109) لسنة 2023 في شأن تنظيم إجراءات المستفيد الحقيقي.</p>
<p>D. Cabinet Resolution No. (109) of 2023 Regarding the Regulation of Beneficial Owner Procedures.</p>	<p>ج. قرار مجلس الوزراء رقم (111) لسنة 2022 بشأن تنظيم الأصول الافتراضية و مزودي خدماتها.</p>
<p>E. Cabinet Resolution No. (111) of 2022 on the Regulation of Virtual Assets and Their Service Providers.</p>	<p>ح. القانون رقم (4) لسنة 2022 بشأن تنظيم الأصول الافتراضية في إمارة دبي.</p>
<p>F. Law No. (4) of 2022 Regarding the Regulation of Virtual Assets in the Emirate of Dubai.</p>	<p>خ. كتيب القواعد الخاص بالأنشطة المالية لهيئة الأوراق المالية والسلع ، الفصل (5)، ضوابط مواجهة غسل</p>
<p>G. The SCA Rulebook for Financial Activities, Chapter (5), Controls for Combating Money</p>	<p></p>

<p>Laundering, Terrorist Financing, and Financing of Illicit Organizations.</p> <p>H. AML and Counter-Terrorism Financing Guidelines for Financial Institutions (Joint Manual).</p> <p>I. Guidelines from the Executive Office for Control and Non-Proliferation Regarding Targeted Financial Sanctions for Financial Institutions (FIs), Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs), and Virtual Asset Service Providers (VASPs).</p> <p>Required Actions from Companies</p> <p>The SCA emphasizes the importance of all companies reviewing their internal systems and controls to combat money laundering, terrorism financing, and financing of illicit organizations. Following the review of this report, companies are urged to take immediate actions to ensure that these measures are effectively implemented to ensure the company's compliance with the requirements to combat money laundering, terrorism financing and implementing targeted financial sanctions.</p> <p>Compliance officers must present and discuss this report with senior management or those charged with governance in the company, as well as internal and external auditors. The SCA expects senior management to exercise appropriate oversight of their AML compliance programs and adherence to targeted financial sanctions.</p> <p>Enforcement actions That May Be Taken by the SCA</p> <p>The SCA will address any failures to comply with the Anti-Money Laundering Law, Cabinet</p>	<p>الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.</p> <p>د. إرشادات مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والتنظيمات غير المشروعة للمؤسسات المالية (الدليل المشترك).</p> <p>ذ. إرشادات المكتب التنفيذي للرقابة وحضر الانتشار بشأن العقوبات المالية المستهدفة للمؤسسات المالية (FIs)، والأعمال والمهن غير المالية المحددة (DNFBPs)، ومزودي خدمات الأصول الافتراضية (VASPs).</p> <p>الإجراءات المطلوبة من الشركات</p> <p>تؤكد الهيئة على جميع الشركات ضرورة مراجعة الأنظمة والضوابط الداخلية الخاصة بها لمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة بعد الاطلاع على هذا التقرير واتخاذ التدابير الفورية لضمان فاعليتها وامتثال الشركة لمتطلبات تطبيق العقوبات المالية المستهدفة.</p> <p>كما يجب على مسؤولي الإمتثال عرض و مناقشة هذا التقرير مع الإدارة العليا أو أولئك المسؤولين عن الحوكمة في الشركة و المدققين الداخليين والخارجيين لها. ونتوقع أن تمارس الإدارة العليا إشراقاً مناسباً على برنامج الامتثال لمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات المالية المستهدفة لديها.</p> <p>الإجراءات التي قد تتخذ من قبل الهيئة</p> <p>ستتعامل الهيئة بأقصى درجات الجدية والمسؤولية مع أي إخفاق في الامتثال لقانون مواجهة غسل الأموال وقرارات مجلس الوزراء الموقر والتوجيهات والإشعارات الصادرة عن الهيئة في هذا الشأن.</p>
---	---

Resolutions, and directives issued by the SCA with the utmost seriousness and responsibility. If deficiencies or violations in the compliance of companies in the securities sector, including Virtual Asset Service Providers (VASPs), with the law are identified, the SCA may exercise its authority to impose enforcement measures or administrative penalties stipulated in Article (14) of the Anti-Money Laundering Law, which include:

- a. Warnings.
- b. Administrative fines not less than AED 50,000 and not exceeding AED 5,000,000 per violation.
- c. Prohibiting the violator from working in the sector associated with the violation for a period determined by the regulatory authority.
- d. Restricting the powers of board members, executive or supervisory management, managers, or owners found responsible for the violation, including appointing a temporary supervisor.
- e. Suspending or restricting the work of directors, board members, or executive or supervisory management found responsible for the violation for a period determined by the regulatory authority, or ordering their replacement.
- f. Suspending or restricting the exercise of the activity or profession for a period determined by the regulatory authority.
- g. Revoking the license.

The SCA has previously imposed administrative penalties on companies that failed to implement an adequate compliance program for combating money laundering, terrorist financing, and compliance with targeted financial sanctions, including issuing warnings, imposing financial

وفي حال ثبت وجود قصور أو مخالفة في امتثال الشركات في قطاع الأوراق المالية بما في ذلك مزودي خدمات الأصول الافتراضية (VASPs) للقوانين قد تلجأ الهيئة إلى استخدام صلاحياتها في اتخاذ الإجراءات التنفيذية أو الجزاءات الإدارية المنصوص عليها في المادة رقم (14) من قانون مواجهة جرائم غسل الأموال والتي تتضمنت ما يلي:

- أ. إنذار.
- ب. فرض غرامة إدارية لا تقل عن (50,000) خمسين ألف درهم ولا تزيد على (5,000,000) خمسة ملايين درهم لكل مخالفة.
- ج. منع المخالف من العمل في القطاع المرتبط بالمخالفة للفترة التي تحددها السلطة التنظيمية.
- د. تقييد صلاحيات أعضاء مجلس الإدارة، أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو الإشرافية، أو المديرين أو الملاك الذين يثبت مسؤوليتهم عن المخالفة، بما في ذلك تعيين مراقب مؤقت.
- هـ. تعليق عمل المديرين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية أو الإشرافية الذين يثبت مسؤوليتهم عن المخالفة للفترة التي تحددها السلطة التنظيمية، أو إصدار أمر باستبدالهم.
- و. تعليق أو تقييد ممارسة النشاط أو المهنة للفترة التي تحددها السلطة التنظيمية.
- ز. إلغاء الترخيص.

كما قامت الهيئة في السابق بإيقاع جزاءات إدارية على الشركات التي أخفقت في تنفيذ برنامج امتثال مناسب لمواجهة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات المالية المستهدفة، شملت توجيه إنذارات، وفرض غرامات مالية، وإلزام الشركات بوضع خطة لتخفيف المخاطر كإجراءات تصحيحية.

المشاهدات والتوقعات لجوانب عدم الامتثال

<p>finances, and requiring companies to develop a risk mitigation plan as corrective measures.</p> <p><u>Observations and Expectations for AMLCFT Compliance</u></p> <p>1. Risk Assessment and Management:</p> <p>a. Failure to effectively identify, assess, and understand Money Laundering and Terrorism Financing (ML/TF) risks, resulting in assessments that are overly generic and misaligned with the company's financial activities, operations, systems, procedures, geographical scope, and customer types.</p> <p>b. The absence of an integrated risk management framework that is both flexible and adaptable to the nature of the company's financial activities and the material changes in its business model.</p> <p>c. Disregard the results of risk assessments in the development of strategies, institutional decisions, and the formulation of action plans or the allocation of sufficient resources to address those risks.</p> <p>Expectations</p> <p>A. Companies must implement a comprehensive and flexible framework for assessing ML, TF, and PF risks, regularly reviewing and updating it to align with the nature of their activities, operations, systems, procedures, geographic scope, customer types, and any changes that may occur in this regard.</p> <p>B. Companies must develop strategies and action plans that consider the results of their risk assessments, establish appropriate mechanisms to address and mitigate risks and allocate sufficient resources for their implementation.</p>	<p>1. تقييم وإدارة المخاطر:</p> <p>أ. إخفاق في تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ML/TF) بشكل فعال ، بحيث تكون التقييمات عامة جدًا وغير ملائمة لطبيعة نشاط الشركة المالي وعملياتها وأنظمتها وإجراءاتها ونطاقها الجغرافي ، وأنواع العملاء.</p> <p>ب. غياب إطار متكامل لإدارة المخاطر يتميز بالمرونة والقدرة على التكيف لطبيعة أنشطة الشركة المالية والمتغيرات الجوهرية في نموذج أعمالها.</p> <p>ج. تجاهل نتائج تقييم المخاطر في تطوير استراتيجياتها وقراراتها المؤسسية ووضع خطط عمل أو تخصيص موارد كافية لمعالجة تلك المخاطر.</p> <p>التوقعات</p> <p>أ. يتعين على الشركات تنفيذ إطار شامل ومرن لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح لديها يتم مراجعته وتحديثه بانتظام ليتوافق مع طبيعة نشاطها وعملياتها وأنظمتها وإجراءاتها ونطاقها الجغرافي ، وأنواع العملاء أو أي تغيرات قد تطرأ في هذا الشأن .</p> <p>ب. يتعين على الشركات تطوير إستراتيجياتها وخطط عملها لتراعي نتائج تقييم المخاطر لديها ووضع الآليات المناسبة لمعالجتها وتخفيضها وتخصيص الموارد الكافية لتنفيذها.</p> <p>2. الضوابط الداخلية والتدقيق الداخلي المستقل:</p> <p>أ. ضعف في الضوابط الداخلية لمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما في ذلك عدم كفاية فصل المهام ضمن خطوط الدفاع وغياب عمليات التدقيق المستقلة.</p>
--	---

<p>2. Internal Controls and Auditing:</p> <p>A. Weak internal controls for combating ML and TF, including inadequate segregation of duties within lines of defense and the absence of independent audits.</p> <p>B. Lack of qualified and experienced internal audit teams dedicated to compliance with AML and TF requirements:</p> <p>Expectations</p> <p>A. When preparing systems and controls to combat ML and TF, companies must ensure the sufficient segregation of duties within lines of defense in order to avoid any conflict of interest and regularly evaluate their effectiveness.</p> <p>B. Companies must conduct independent and regular audits to assess the effectiveness of their internal controls and provide qualified personnel capable of handling the assigned tasks.</p> <p>3. Oversight by Senior Management or Governance Officials:</p> <p>A. Lack of active participation by senior management or governance officials in the company's AML-related measures.</p> <p>B. The senior management's failure to allocate sufficient resources to compliance units to perform their duties, despite elevated risk assessment indicators, has significantly impacted the efficiency of the compliance measures and systems in place.</p> <p>C. Senior management's negligence in adopting an effective system for managing compliance-related regulatory information leads to</p>	<p>ب. افتقار فريق التدقيق الداخلي المخصص للامتثال لمتطلبات مواجهة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمؤهلات والخبرات اللازمة لأداء عمله.</p> <p>التوقعات</p> <p>أ. يجب على الشركات عند إعداد الأنظمة والضوابط المتعلقة بمواجهة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب التأكد من الفصل الكافي بين المهام داخل خطوط الدفاع لتجنب أي تضارب في المصالح، مع التقييم المنتظم لمدى فعاليتها.</p> <p>ب. إجراء عمليات تدقيق مستقلة ومنتظمة لتقييم فعالية الضوابط الداخلية و توفير الكوادر المؤهلة لطبيعة المهام الموكلة لهم.</p> <p>3. إشراف الإدارة العليا أو أولئك المسؤولون عن الحوكمة:</p> <p>أ. غياب المشاركة الفعالة للإدارة العليا أو أولئك المسؤولون عن الحوكمة في الشركة بشأن التدابير الخاصة بجرائم غسل الأموال لديها.</p> <p>ب. عدم تخصيص الإدارة العليا الموارد الكافية لوحدة الامتثال لأداء مهامها بالرغم من ارتفاع مؤشرات تقييم المخاطر مما أثر بشكل كبير على كفاءة التدابير والأنظمة الخاصة بالامتثال لديها.</p> <p>ج. إهمال الإدارة العليا في تبني نظام فعال لإدارة معلومات الامتثال للمتطلبات التنظيمية مما يؤدي إلى اتخاذ قرارات غير صحيحة على المستوى الإداري.</p> <p>التوقعات</p> <p>أ. على مجلس الإدارة والإدارة العليا تبني ثقافة الإمتثال تجاه متطلبات مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب</p>
---	---

<p>inaccurate decision-making at the management level.</p> <p>Expectations</p> <p>A. The board and senior management must adopt a compliance culture regarding AML and TF requirements by actively participating in the development of strategies, measures, and systems and allocating all necessary resources for their effective implementation.</p> <p>B. It is advisable to must have an integrated compliance information management system that provides all data and information to assist the board and senior management in making appropriate decisions to combat ML and TF and develop the necessary strategies, measures, and systems.</p> <p>4. Customer Due Diligence (CDD), Enhanced Due Diligence (EDD), and Ongoing Monitoring:</p> <p>A. Failure to update customer files for extended periods despite the continued financial activities of customers with the company.</p> <p>B. Deficiencies in certain enhanced due diligence procedures for high-risk customers.</p> <p>C. Ambiguity in defining the criteria for customers eligible for simplified due diligence.</p> <p>D. Insufficiency and ineffectiveness of systems designed for ongoing monitoring, particularly in detecting changes in customer risk profiles or unusual transaction patterns.</p> <p>Expectations</p> <p>A. Regularly update customer files and ensure all changes are reflected to allow the comprehensive application of due diligence processes.</p> <p>B. Have clear procedures to define and strictly apply EDD measures for high-risk customers and</p>	<p>من خلال المشاركة الفعالة في تطوير الإستراتيجيات والتدابير والأنظمة، وتخصيص جميع الموارد اللازمة لتنفيذ تلك المتطلبات و ضمان فعاليتها .</p> <p>ب. يجب على الشركة إنشاء نظام إدارة معلومات متكامل يوفر جميع البيانات والمعلومات التي تساعد مجلس الإدارة والإدارة العليا في إتخاذ القرارات المناسبة لمواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب و تطوير الإستراتيجيات والتدابير والأنظمة اللازمة.</p> <p>4. العناية الواجبة للعملاء، العناية الواجبة المعززة، والمراقبة المستمرة</p> <p>أ. عدم تحديث ملفات العملاء لفترات طويلة بالرغم من استمرارية النشاط المالي للعملاء في الشركة.</p> <p>ب. قصور في بعض إجراءات العناية الواجبة المعززة للعملاء ذوي المخاطر العالية.</p> <p>ج. غموض في تعريف معايير العملاء المؤهلين للحصول على العناية الواجبة المبسطة</p> <p>د. عدم كفاية وفعالية الأنظمة المعدة للمراقبة المستمرة، المتعلقة باكتشاف التغييرات في ملفات مخاطر العملاء أو أنماط المعاملات غير المعتادة.</p> <p>التوقعات:</p> <p>أ. مراعاة دورية تحديث ملفات العملاء والتغيرات عليها بما يضمن تطبيق متكامل لعمليات العناية الواجبة.</p> <p>ب. وضع إجراءات واضحة لتحديد وتطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة (EDD) بشكل صارم للعملاء ذوي المخاطر العالية، ووضع معايير واضحة لتطبيق العناية الواجبة المبسطة (SDD) بناءً على المخاطر المحتملة للعملاء.</p>
--	--

<p>establish clear criteria for SDD based on potential customer risks.</p> <p>C. Enhance ongoing monitoring systems within the company to detect and report suspicious activities and transactions.</p> <p>5. Compliance Program for Targeted Financial Sanctions (TFS):</p> <p>A. Failure to update training programs related to targeted financial sanctions in the country to reflect the latest legislative developments or practical cases and scenarios, limiting the understanding of complexities associated with compliance.</p> <p>B. Absence of approved procedures for reporting cases related to targeted financial sanctions and a lack of employee awareness regarding the appropriate steps to follow, the relevant authorities to report to, and the verification processes.</p> <p>Expectations</p> <p>A. Organize specialized and regular training programs for employees to ensure their understanding of compliance requirements and procedures for reporting TFS-related cases.</p> <p>B. Have well defined and approved reporting procedures including laying out the timelines and well-trained staff to implement the procedures for reporting TFS-related cases.</p> <p>C. Monitor and audit implementation of TFS procedures and records of screening, review and reporting with their timelines.</p> <p>6. Suspicious Activities and Transactions Reporting:</p> <p>A. Inconsistencies in the procedures for reporting suspicious activities and transactions among employees across different departments.</p>	<p>ج. تحسين أنظمة المراقبة المستمرة في الشركة لتحديد الأنشطة والمعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها.</p> <p>5. برنامج الامتثال للعقوبات المالية المستهدفة</p> <p>أ. عدم تحديث البرامج التدريبية المتعلقة بالعقوبات المالية المستهدفة بالدولة بآخر التطورات التشريعية أو حالات أو سيناريوهات عملية لزيادة الفهم حول التعقيدات المرتبطة بالامتثال.</p> <p>ب. عدم وجود إجراءات معتمدة للإبلاغ عن الحالات المرتبطة بالعقوبات المالية المستهدفة وغياب معرفة الموظفين بالخطوات المناسبة التي يجب اتباعها أو الجهات المعنية بتلقي البلاغ وكيفية التحقق منها.</p> <p>التوقعات :</p> <p>أ. تنظيم برامج تدريبية متخصصة و منتظمة للموظفين لضمان فهمهم بكيفية الامتثال لمتطلبات الإبلاغ عن الحالات المتعلقة بالعقوبات المالية المستهدفة والإجراءات الواجب إتباعها .</p> <p>ب. توفير إجراءات إبلاغ محددة ومعتمدة مع تحديد الجداول الزمنية، وتوفير موظفين مدربين تدريباً جيداً لتنفيذ هذه الإجراءات المتعلقة بالإبلاغ عن الحالات ذات الصلة بتجميد الأصول المستهدفة (TFS).</p> <p>ت. مراقبة وتدقيق تنفيذ إجراءات تجميد الأصول المستهدفة (TFS) وسجلات الفحص والمراجعة والإبلاغ مع جداولها الزمنية.</p> <p>6. تقارير الأنشطة و المعاملات المشبوهة:</p> <p>أ. تبين في إجراءات الإبلاغ عن الأنشطة والمعاملات المشبوهة بين الموظفين في مختلف الأقسام.</p>
---	---

<p>B. Lack of training on identifying and handling suspicious transactions, particularly those of a complex nature, with a notable oversight of more intricate scenarios such as aggregated transactions or those involving shell companies.</p> <p>Expectations</p> <p>A. Provide clear procedures for all employees' levels on handling and reporting suspicious Activities and transactions as well as offering specialized and regular training on various types of suspicious transactions, emphasizing more complex scenarios.</p> <p>SCA remains committed to continuously assessing AML and TF measures and the implementation of TFS in licensed financial institutions and virtual asset service providers. This aligns with our regulatory and oversight mandate. Enforcement actions or administrative penalties will be imposed by SCA if necessary to ensure compliance with the applicable legislation.</p>	<p>ب. غياب التدريب حول كيفية التعرف على المعاملات المشبوهة وآلية التعامل معها لا سيما تلك التي تتسم بالتعقيد، مع إغفال واضح للسيناريوهات الأكثر تعقيداً مثل المعاملات المجمعة أو التي تشمل شركات وهمية.</p> <p>التوقعات:</p> <p>أ. ضرورة تعميم إجراءات واضحة على جميع مستويات الموظفين حول كيفية وآلية التعامل مع الأنشطة و المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها، و تقديم تدريب متخصص و منتظم حول أنواع المعاملات المشبوهة المختلفة مع التركيز على السيناريوهات الأكثر تعقيداً.</p> <p>الهيئة ملتزمة بمواصلة تقييم تدابير وأنظمة مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق العقوبات المالية المستهدفة في الشركات المالية المرخصة ومزودي خدمات الأصول الافتراضية، بما يتماشى مع استراتيجياتنا التنظيمية والرقابية وسيتم اتخاذ الإجراءات التنفيذية أو الجزاءات الإدارية إن لزم الأمر لضمان الالتزام بالتشريعات النافذة.</p>
--	---