

Date: 24/03/2021

Ref: 1/2021

To: All Licensed Entities and Licensed Securities and Commodities Exchanges

**Subject: Update on High Risk Jurisdictions, jurisdictions under increased monitoring and identification of counter - measures to be applied by FIs**

**After Greetings,**

The UAE National Anti Money Laundering and Combating Financing of Terrorism and Financing of Illegal Organisations Committee stipulated the following for compliance by all Financial Institutions:

- 1- The FATF list of High-Risk jurisdiction (subject to a call for action – Black List) shall be adopted along with enhanced CDD measures set out in the relevant FATF public statement and counter - measures set out in the interpretive note of Recommendation 19.
- 2- The FATF list of jurisdictions with strategic deficiencies (Jurisdictions under increased monitoring - Grey list) shall be adopted along with the requirement to implement procedures by FIs that may include enhanced CDD in line with the risk level arising from transactions and business relationships with natural persons or legal entities from such jurisdictions.

التاريخ: 2021/03/24

مرجع : 2021/1

إلى: كافة الشركات المرخصة وأسواق الأوراق المالية والسلع المرخصة

**الموضوع: تحديث الدول عالية المخاطر، والدول التي تخضع لمراقبة مشددة، وتحديد التدابير المضادة والمتوجب تطبيقها من قبل المنشآت المالية**

تحية طيبة وبعد،،،

أقرت اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والتنظيمات غير المشروعة في دولة الإمارات العربية المتحدة التالي للالتزام به من قبل المنشآت المالية:

- 1- اعتماد قائمة الدول عالية المخاطر في غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار طبقاً للبيان العام لمجموعة العمل المالي (فاتف) بشأن قائمة الدول عالية المخاطر ( High-Risk ) (Jurisdictions subject to a Call for Action – Black List) واعتماد تدابير العناية الواجبة المعززة الواردة في البيان العام والتدابير المضادة الواردة في المذكرة التفسيرية للتوصية 19.
- 2- اعتماد قائمة الدول التي تخضع لمراقبة مشددة ( Jurisdictions under increased monitoring - Grey list) طبقاً للبيان العام لمجموعة فاتف، ومتطلبات تطبيق الإجراءات من قبل المنشآت المالية والتي قد تشمل تدابير العناية الواجبة المعززة بما يتناسب مع درجة المخاطر الناتجة عن العمليات وعلاقات العمل مع أشخاص طبيعيين واعتباريين من هذه الدول.

3- All FIs shall verify and review the lists and information on a regular basis and every time the list is updated by the FATF, and shall take it into account when establishing and implementing counter - measures and risk- based compliance procedures.

### **Jurisdictions Under Increased Monitoring:**

FIs shall review on a regular basis the list and the information presented by FATF on the countries that are under increased monitoring and take it into account when devising and applying risk-based compliance measures. Enhanced CDD measures taken by FIs shall in all cases be proportionate to the risks posed from business relationships and transactions with natural or legal persons from such countries and be adequate to minimize such risks. The measures taken may require the application of enhanced customer due diligence depending on the circumstances and in accordance to clause (2) article (4) of Cabinet Decision No. (10) of 2019 concerning the implementing regulation of Decree Law No. (20) of 2018 on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Illegal Organisations, and in accordance to paragraph 20 of the interpretive note to FATF recommendation (10).

3- على جميع المنشآت المالية التحقق من القوائم والمعلومات ومراجعتها بشكل منتظم، وكلما تم تحديث القائمة من قبل مجموعة العمل المالي (فاتف)، وأخذها في الاعتبار عند وضع وتطبيق التدابير المضادة وإجراءات الامتثال القائم على المخاطر.

### **الدول التي تخضع لمراقبة مشددة:**

تلتزم جميع المنشآت المالية بالتحقق من القوائم والمعلومات المعلنة من قبل مجموعة العمل المالي (فاتف) بشأن الدول التي تخضع لمراقبة مشددة ومراجعتها بشكل منتظم، وأخذها في الاعتبار عند وضع إجراءات الامتثال القائم على المخاطر. يجب أن تكون تدابير العناية الواجبة المعززة التي تتخذها المنشآت المالية في جميع الحالات متناسبة مع المخاطر التي تشكلها العلاقات التجارية والمعاملات مع الأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين من هذه الدول، وأن تكون كافية لتقليل هذه المخاطر، والتي قد تتطلب تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة للعملاء، حسبما تقتضي الظروف وتطبيقاً لأحكام البند (2) من المادة (4) من قرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 في شأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، بالإضافة إلى ما ورد في الفقرة 20 من المذكرة التفسيرية لفاتف للتوصية (10).

### High-Risk Jurisdictions:

- 1- All FIs are obliged to apply enhanced due diligence measures to all business relationships and transactions with high-risk jurisdictions, including natural persons and legal entities and those acting on their behalf and any other similar measures having the same risk mitigation in accordance to clause (2) article (4) of Cabinet Decision No. (10) of 2019 concerning the implementing regulation of Decree Law No. (20) of 2018 on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Illegal Organisations, and in accordance to paragraph 20 of the interpretive note to FATF recommendation (10).
- 2- All FIs are also obliged to apply the countermeasures it deems appropriate to mitigate the risks mentioned in page (86) of the interpretive note to FATF recommendation (19) and any other similar measures having the same risk mitigation.
- 3- All FIs shall report to FIU any transactions involving natural persons or legal entities from high-risk jurisdictions before conducting such transaction. Such reported transactions may only be executed three working days after reporting such to the FIU, and if the FIU does not object to conducting the transaction within the set period.

### الدول عالية المخاطر:

1. تلتزم جميع المنشآت المالية بتطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة على جميع العلاقات التجارية والمعاملات مع الدول عالية المخاطر، بما في ذلك الأشخاص الطبيعية والأشخاص الاعتبارية، ومن يتصرفون نيابة عنها، وأي تدابير أخرى مشابهة، لها ذات التأثير في تخفيف المخاطر، وذلك تطبيقاً لأحكام البند (2) من المادة (4) من قرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 في شأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، بالإضافة إلى ما ورد في الفقرة 20 من المذكرة التفسيرية لفاتف للتوصية (10).
2. كما تلتزم جميع المنشآت المالية بتطبيق ما تراه مناسباً من التدابير المضادة لتخفيف المخاطر الواردة بالصفحة (86) من المذكرة التفسيرية لفاتف للتوصية (19)، وأي تدابير مضادة أخرى مشابهة لها ذات التأثير في تخفيف المخاطر.
3. يجب على جميع المنشآت المالية الإبلاغ لوحدة المعلومات المالية عن أي معاملات تنطوي على أشخاص طبيعيين أو اعتباريين من الدول عالية المخاطر قبل إجراء المعاملة. يجب إجراء أي معاملات يتم الإبلاغ عنها على هذا النحو بعد ثلاثة أيام عمل فقط من إبلاغ وحدة المعلومات المالية، إذا لم تعترض وحدة المعلومات المالية على المعاملة خلال الفترة المحددة.

FIs are required to implement targeted financial sanctions in accordance with applicable UN Security Council Resolutions, to protect financial and non-financial sectors in the State from ML, TF and PF risks.

For your kind action and implementation as stated above.

**Kind Regards,**

على المنشآت المالية الالتزام بتطبيق العقوبات المالية المستهدفة وفقاً لقرارات مجلس الأمن المعمول بها في الأمم المتحدة، لحماية القطاعات المالية والغير المالية في الدولة من جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.

للتكرم بالاطلاع والالتزام بتنفيذ ما ورد أعلاه.

**وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،**

\*رابط توصيات مجموعة العمل المالي والمذكرة التفسيرية (نسخة أكتوبر 2020) / (FATF Recommendation and interpretive notes Link (October 2020 Version))

[http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf\\_releasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate))