

# مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



هيئة اتحادية | Federal Authority

[www.sca.gov.ae](http://www.sca.gov.ae)

## الالتزامات الدولية على دولة الإمارات العربية المتحدة

مجموعة العمل المالي (فاتف)  
هي المنظمة الدولية المسؤولة  
عن تطوير المتطلبات التنظيمية



جميع متطلبات مجموعة  
العمل المالي إلزامية على  
دولة الإمارات العربية  
المتحدة

تتأكد مجموعة العمل المالي  
من أن الدول تفي بمتطلباتها  
من خلال إرسال فريق من  
موظفيها لتقييم كل دولة

تعمل لضمان الامتثال على  
مستوى الدول لتنفيذ  
متطلبات مواجهة غسل  
الأموال وتمويل الإرهاب و  
انتشار أسلحة الدمار الشامل

### UAE on track to exit FATF grey list



تم وضع دولة الإمارات  
العربية المتحدة من قبل  
مجموعة العمل المالي على  
القائمة الرمادية، والتي تضم  
23 دولة

تنطبق المتطلبات على جميع  
المؤسسات المالية وبعض  
الأعمال والمهن غير المالية  
(DNFBPs)،  
وكذلك الأصول الافتراضية  
ومقدمي خدماتها  
(VASPs)

تم إجراء تقييم من قبل  
مجموعة العمل المالي على  
دولة الإمارات العربية  
المتحدة في عام 2019  
"نسخة التقرير"  
[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

## الهيكل المؤسسي الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة لتلبية متطلبات FATF

برئاسة سمو الشيخ عبدالله بن زايد وعضوية عدد من معالي الوزراء

اللجنة العليا المشرفة على الاستراتيجية الوطنية  
لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تشرف على عملية التقييم الوطني للمخاطر، كما تعمل على مواجهة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب تماشياً مع التزامات الدولة بموجب معايير مجموعة العمل المالي

اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال و تمويل  
الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة

تعزيز مكانة الدولة وتنافسيتها في مجال مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى تنسيق عمل كافة السلطات المختصة بالدولة فيما يتعلق بمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المكتب التنفيذي لمواجهة غسل الأموال

الإشراف على تطبيق العقوبات المالية المستهدفة المتعلقة بنظام قوائم الإرهاب وتطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بقمع الإرهاب وتمويله ووقف انتشار التسليح بالتعاون مع الجهات الحكومية

المكتب التنفيذي للرقابة و حظر الانتشار

وحدة متخصصة بتحليل المعاملات والأنشطة المشبوهة التي قد تنطوي على غسل الأموال وتمويل الإرهاب والأنشطة الإجرامية ذات الصلة بالتعاون مع الجهات الحكومية

وحدة المعلومات المالية

هيئة الأوراق المالية والسلع هي السلطة الرقابية المسؤولة عن تطبيق قوانين ولوائح مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على جميع المؤسسات المالية بقطاع الأوراق المالية

## التشريعات والارشادات الواجب الالتزام بها

### الإرشادات

- الدليل الإرشادي لمواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة
- الدليل الإرشادي لأنماط التهرب عن العقوبات المستهدفة ضد الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل
- الدليل الإرشادي عن العقوبات المالية المستهدفة
- توصيات مجموعة العمل المالي (الفاتف)
- التوجيه المشترك بشأن الممارسات السليمة/ الممارسات الغير سليمة

### التشريعات

- القانون الاتحادي رقم (20) لسنة 2018 بشأن مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمنظمات غير المشروعة
- قرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 وتعديلاته في شأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة
- قرار مجلس الوزراء رقم 74 لسنة 2020 بشأن نظام قوائم الإرهاب وتطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمنع وقمع الإرهاب وتمويله ووقف انتشار التسليح وتمويله والقرارات ذات الصلة
- قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم ( 21 /ر.م) لسنة 2019 بشأن إجراءات مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والتنظيمات غير المشروعة
- قرار مجلس الوزراء رقم (58) لسنة 2020 بشأن تنظيم إجراءات المستفيد الحقيقي

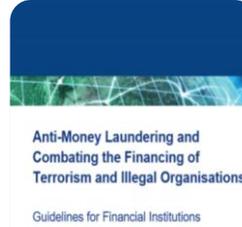
جميع التشريعات و الارشادات متوفرة على الموقع الرسمي لهيئة الاوراق المالية والسلع وعلى كافة الجهات المرخصة الامتثال لهذه الضوابط والإرشادات

التسجيل في نظام GoAML التابع لوحة المعلومات المالية وتنفيذ  
المبادئ التوجيهية والتعاميم الخاصة بها

المراقبة المستمرة طوال علاقة العمل من خلال فحص العمليات المنفذة  
من أجل تحديد ما إذا كانت تبدو غير عادية أو مشبوهة لضمان اتساقها  
مع المعلومات المتوفرة لدى الشركة.

الإبلاغ عن تقارير المعاملات المشبوهة / الأنشطة المشبوهة

وضع منهجية لتقييم المخاطر معتمدة من مجلس الإدارة



الالتزامات  
المستمرة  
على الشركات  
بإجراءات  
مواجهة غسل  
الأموال

متابعة القوانين الاتحادية ذات الصلة وقرارات مجلس الوزراء  
والإرشادات والتعاميم المنشورة

وضع دليل سياسات وإجراءات شاملة ومفصلة لجميع التشريعات معتمد  
من مجلس الإدارة

التحديث الدوري وفوراً عند الاقتضاء للسياسات والإجراءات  
والمنهجيات

تنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة والاحتفاظ بالسجلات  
(5 سنوات)

متابعة قرارات مجلس الوزراء والتعاميم الصادرة عن المكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار فيما يتعلق بالامتثال للعقوبات

متابعة موقع الأمم المتحدة بشأن التحديثات المتعلقة بقرارات مجلس الأمن الدولي عن العقوبات المالية و مكافحة انتشار أسلحة الدمار الشامل 1988 , 1267 , 1373 , 1718 , 2231

التسجيل على موقع المكتب التنفيذي لتلقي الإخطارات التلقائية عبر البريد الإلكتروني

وضع سياسات و ضوابط للعقوبات المالية المستهدفة و تمويل الإنتشار معتمدة من الإدارة العليا



الالتزامات  
المستمرة  
على الشركات  
بشأن نظام  
قوائم الإرهاب  
وتطبيق  
قرارات مجلس  
الأمن

إعداد نظام لفحص قاعدة البيانات الخاصة بالشركة بانتظام عند الحصول على إشعار من المكتب التنفيذي للبحث عن تطابقات محتملة بشأن أي تحديثات على قوائم الإرهاب

إتخاذ الإجراءات المناسبة منها تجميد الأصول (بدون تأخير وخلال 24 ساعة من الإخطار) في حالة التطابقات الإيجابية أو الجزئية للاسم مع الامتثال لكافة التعليمات الواردة من المكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار عند تقديم التقارير

الاحتفاظ بسجلات جميع عمليات فحص الأسماء والبلاغات

إعداد دورات تدريبية للموظفين لتدريبهم وتحسين قدراتهم عند إجراء عمليات البحث مع تدريبهم على تطبيق القوانين والقرارات المتعلقة بمنع و قمع الإرهاب وتمويله

## إطار الحوكمة والرقابة الإدارية

### التقييم القائم على المخاطر

يجب على الشركة وضع سياسات وضوابط داخلية متناسبة مع مخاطر الجريمة وطبيعة وحجم أعمالها،  
لتمكنها من إدارة المخاطر التي يتم تحديدها

وضع تقييم شامل يوثق المخاطر النوعية والكمية  
تحديد واضح للإلتزامات والمسؤوليات في الشركة

أن يكون تقييم المخاطر متناسباً مع سياسة تقييم المخاطر بالشركة (نسبة تحمل الشركة للمخاطر)

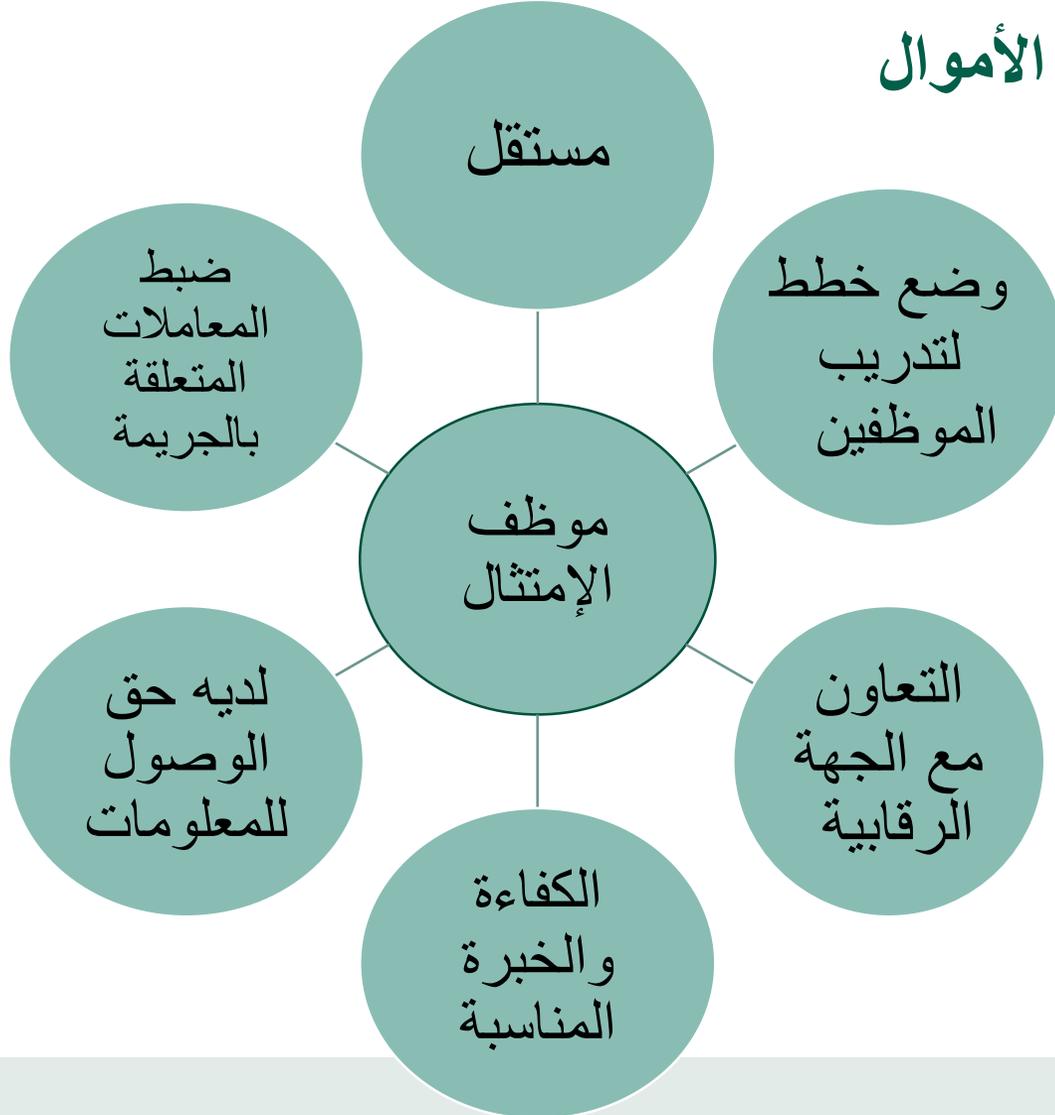
الأخذ بعين الاعتبار مخاطر غسل الأموال / تمويل الإرهاب و العقوبات المالية المستهدفة وانتشار  
التسلح في حال تطوير منتجات جديدة خدمات جديدة

التحديث المستمر أو في حال وجود أي مخاطر مستجدة

## خطوط الدفاع الثلاثة



## موظف الإمتثال / مسؤول مواجهة غسل الأموال





# شكرا لحسن استماعكم

هيئة اتحادية | Federal Authority

[www.sca.gov.ae](http://www.sca.gov.ae)