



هيئة الأوراق المالية والسلع SECURITIES & COMMODITIES AUTHORITY



Notice No. : 1-2025
Date : 01/08/2025
To : All Licensed Financial Entities, Licensed Securities, Commodities Exchanges and Virtual Asset Service Providers (LFIs)
Subject : Enhanced Obligations under UAE Targeted Financial Sanctions (TFS) Guidance

تعميم رقم : 2025-1
التاريخ : 2025/08/01
إلى : كافة الشركات المرخصة وأسواق الأوراق المالية والسلع المرخصة، ومزودي الأصول الافتراضية (المؤسسات المالية)
الموضوع : الالتزامات المعززة بموجب الدليل الإرشادي لدولة الإمارات على العقوبات المالية المستهدفة

After greetings,

تحية طيبة وبعد،،،

This is in continuation of earlier notices on the implementation of Targeted Financial Sanctions (TFS) and Proliferation Financing (PF) obligations. All Licensed Financial Institutions (LFIs) are reminded of their obligations under Cabinet Decision No. 74 of 2020, and are hereby instructed to implement the following key obligations and enhanced measures as applicable, effective immediately, in accordance with the latest updates issued by the Executive Office for Control & Non-Proliferation (EOCN) in July 2025.

إستكمالاً لما ورد بالإشعارات السابقة بشأن تنفيذ متطلبات العقوبات المالية المستهدفة (TFS) وتمويل انتشار التسليح (PF)، نذكر كافة المؤسسات المالية المرخصة بالالتزامات بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020، وتنفيذ الالتزامات الرئيسية والتدابير المعززة التالية، حسب الإقتضاء، وبشكل فوري، وفقاً للدليل الإرشادي المُحدّث الصادر عن المكتب التنفيذي لتجميد الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وانتشار التسليح (EOCN) في يوليو 2025.

1) Freezing of Assets Without Delay

1) تجميد الأصول دون تأخير

- LFIs must Freeze all funds or other assets without delay (within 24 hours) upon designation on the UAE Local Terrorist List or UNSC Consolidated List.
- Ensure coverage of all asset types to freezing under their control, including virtual assets

- يجب على المؤسسات تجميد الأموال أو الأصول الأخرى دون تأخير (في غضون 24 ساعة) من صدور قرار الإدراج من قبل اللائحة الصادرة من دولة الإمارات أو من مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة.
- ضمان شمول كافة أنواع الأصول بالتجميد، تحت سيطرتهم بما في ذلك الأصول المالية

2) Updated Reporting Obligations via GoAML

2) الالتزامات المحدثة للإبلاغ عبر نظام GoAML

- Submit Confirmed Name Match Report (CNMR) within 5 business days of asset freeze (formerly called FFR).
- Submit Partial Name Match Report (PNMR) within 5 business days of suspension.
- File STRs/SARs immediately for any suspected link to designated individuals/entities via GoAML to the UAE Financial Intelligence Unit (FIU)

- الإبلاغ عن أي تطابق مؤكد برفع تقرير (CNMR) خلال 5 أيام عمل من تاريخ تنفيذ التجميد (ويُعرف سابقاً بتقرير تجميد الأموال FFR)
- الإبلاغ عن أي تطابق جزئي برفع تقرير (PNMR) خلال 5 أيام عمل من تاريخ تنفيذ إجراء التعليق.
- الإبلاغ الفوري عن أي معاملات أو أنشطة مشبوهة والتي قد تتعلق بأشخاص أو كيانات مدرجة عبر نظام GoAML الخاص بوحدة المعلومات المالية



3) Continuous Screening

3) الفحص المستمر

- Screening systems must operate without interruption. Guidance is provided for weekends and holidays.
- All parties to a financial transaction must be screened prior to conducting the transaction.

- وجود أنظمة فحص تعمل بشكل متواصل دون انقطاع. تم تقديم إرشادات لعطلات نهاية الأسبوع والعطلات الرسمية.
- ب- يجب فحص جميع أطراف أي معاملة مالية قبل تنفيذها.

4) Control Relationships

4) علاقات "السيطرة"

- Identify and assess all relationships involving control including signatories, POA, or beneficial ownership.
- Differentiate between minority and majority control scenarios and reassess risk exposure accordingly.

- تحديد وتقييم كافة العلاقات التي تتضمن وجود "مسيطر"، بما في ذلك المُوَقَّع كوكيل مفوَّض، أو موقع التوقيع، أو المالك الفعلي.
- ب- التمييز بين حالات السيطرة الأقلية والأغلبية، وإعادة تقييم مستوى المخاطر المرتبط بالعلاقات الموجودة.

5) Sector-Specific Reporting Expectations

5) متطلبات الإبلاغ الخاصة بالقطاعات

- LFIs must understand and apply sector-specific reporting requirements as per the examples in the updated guidance.

- أ- يجب على المؤسسات المالية فهم وتطبيق متطلبات الإبلاغ الخاصة بكل قطاع، حسب الأمثلة الواردة في الدليل المُحدَّث.

6) Enhanced Due Diligence (EDD)

6) العناية الواجبة المعززة (EDD)

- EDD must be applied on all financial and trade transactions involving jurisdictions or parties linked to High-Risk Jurisdictions.

- أ- يجب تطبيق العناية الواجبة المعززة على جميع المعاملات المالية والتجارية التي تشمل دول أو أطراف مرتبطة بدول عالية المخاطر.

7) Notification Alert System (NAS)

7) نظام الإشعار البريدي (NAS)

- Maintain internal mechanisms to monitor and act on real-time alerts issued via NAS (Notification Alerts System) by EOCN.

- أ- إنشاء آليات داخلية للمراقبة والتنفيذ الفوري للتنبيهات الصادرة عبر نظام التنبيهات (NAS) من قبل المكتب التنفيذي لمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

8) Dual-Use Items

8) السلع ذات الاستخدام المزدوج

- Customers involved in trading Dual-Use Items must have a valid permit per Federal Law No. 13 of 2007 and Cabinet Resolution No. 50 of 2020.
- Refer to the official UAE Control List for details.

- أ- على العملاء الذين يتعاملون بالسلع ذات الاستخدام المزدوج أن يكون لديهم تصريح جاري وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم 13 لسنة 2007، وقرار مجلس الوزراء رقم 50 لسنة 2020.
- ب- الرجوع إلى قائمة السلع والمواد الخاضعة للرقابة لدولة الإمارات للتفاصيل.

9) Cross-Border Transactions

9) المعاملات العابرة للحدود

- LFIs must verify any cross-border transactions suspected of involving Dual-Use Goods and confirm customers hold a valid permit.

- أ- يجب التحقق من أي معاملات عابرة للحدود يُشتبه في أنها تتضمن سلع ذات استخدام مزدوج، وضمان أن العميل يحمل تصريحاً جارياً.



10) Grievance Procedures

10) إجراءات التظلم

- a. LFIs must follow the standalone Grievance guidance issued by the EOCN. أ- على المؤسسات الرجوع إلى دليل إجراءات التظلم المستقل الصادر من المكتب التنفيذي.

11) Record-Keeping

11) حفظ السجلات

- a. Maintain records of all screening results (Confirmed Name Match, Partial Name Match, False Positives) for at least five years. أ- الاحتفاظ بالتوثيق الداخلي لنتائج المسح والتحقق (تطابق مؤكد، تطابق جزئي، نتيجة إيجابية خاطئة) لمدة خمس سنوات على الأقل.

12) Enforcement Measures

12) تدابير الإنفاذ

- a. Violations and/ or non-compliance with the obligations stated in Cabinet Decision No. 74 of 2020 may result in imprisonment from 1 to 7 years and/or fine ranging from AED 50,000–5,000,000). أ- إنتهاك و/أو عدم الامتثال للإلتزامات الواردة في قرار مجلس الوزراء رقم 74 لسنة 2020 قد يؤدي إلى السجن من سنة إلى سبع سنوات و/أو غرامة مالية تتراوح بين 50,000 و5,000,000 درهم إماراتي.
- b. LFIs acting in good faith in implementing TFS obligations are exempt from liability (criminal, civil, or administrative). ب- تُعفى الجهات التي تتصرف بحسن نية عند تنفيذ التزامات العقوبات المالية المستهدفة (TFS) من أية مسؤولية جنائية أو مدنية أو إدارية.

Guidance

الإرشادات

The Executive Office for Control & Non-Proliferation has published a number of guidance documents in relation to targeted financial sanctions. LFIs can refer to the following guidance documents:

قام المكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار بنشر عدة إرشادات فيما يتعلق بالعقوبات المالية المستهدفة. يمكن للمؤسسات المالية الرجوع للمستندات الإرشادية التالية:

- July 2025 Updated TFS Guidance Document
- Typologies on the Circumvention of TFS against Terrorism and the Proliferation of Weapons of Mass Destruction.
- Guidance on Counter-Proliferation Financing for FIs, DNFBPs, and VASPs
- UAE Strategic Review on TFS Case Studies (2019-2021)

- دليل العقوبات المالية المستهدفة – نسخة يوليو 2025
- أنماط الالتفاف على العقوبات المالية المستهدفة المرتبطة بالإرهاب وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل
- دليل إرشادي بشأن العقوبات المالية المستهدفة للمؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومزودي خدمات الأصول الافتراضية
- الدراسة الإستراتيجية لدولة الإمارات العربية المتحدة حول دراسات حالة العقوبات المالية المستهدفة (2019-2021)

[Available via the EOCN Website](#)

[متوفرة عبر موقع المكتب التنفيذي](#)

All LFIs must prevent the provision of any financial transaction or service that may contribute to the circumvention of Targeted Financial Sanctions imposed.

يجب على كافة المؤسسات المالية العاملة أن تمنع تقديم أي معاملات أو خدمات مالية يمكن أن تساهم في التهرب من العقوبات المالية المستهدفة.

For further information or clarification, please email amlftc@sca.ae

لطلب المزيد من المعلومات أو للاستفسار، يرجى التواصل عبر البريد الإلكتروني : amlftc@sca.ae

All LFIs are required to comply with the mentioned requirements upon the issuance of this notice.

يتعين على كافة المؤسسات المالية العاملة في الدولة الامتثال للمتطلبات المذكورة عند إصدار هذا الإشعار.

Regards,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،