

FEDERAL DECREE LAW NO (20) OF 2018 ON ANTI-MONEY LAUNDERING AND COMBATING THE FINANCING OF TERRORISM AND ILLEGAL ORGANISATIONS

Federal Decree-law No. (20) of 2018
ON ANTI-MONEY LAUNDERING AND COMBATING THE FINANCING OF TERRORISM
AND FINANCING OF ILLEGAL ORGANISATIONS

We, Khalifa Bin Zayed Al Nahyan, President of UAE,

Pursuant to the perusal of the Constitution,

- Federal Law no. (1) of 1972 Federal Law No. (1) of 1972 Federal Law no. 1 of 1972 on Competencies of the Ministries and Powers of the Ministers and its amendments;
- Federal Law no. (6) of 1985 on Islamic Banks, Financial Institutions and Investment Companies;
- Federal Law no. (3) of 1987 issuing the Penal Code and its amendments,
- Federal Law no. (35) of 1992 issuing the Penal Procedures Code and its amendments;
- Federal Law no. (14) of 1995 on fighting narcotics and psychotropic substances and its amendments;
- Federal Law no. (4) of 2000 on the Emirates Securities and Commodities Authority and Market and its amendments;
- Federal Law no. (4) of 2002 on the criminalization of money laundering and combatting of the financing of terrorism and its amendments;
- Federal Law no. (8) of 2004 on the Financial Free Zones;
- Federal Law (13) of 2004 on the Supervision of Import/Export and Transit of Rough Diamonds and its amendments;
- Federal Law no. (1) of 2006 on the Electronic Commerce and Transactions;
- Federal Law no. (39) of 2006 on the International Judicial Cooperation on Criminal Matters;
- Federal Law no. (51) of 2006 Combating Crimes of Human Trafficking and its amendments;
- Federal Law no. (6) of 2007 on the establishment of the Insurance Authority and the regulation of its operations and its amendments;
- Federal Law no. (2) of 2008 on the National Societies and Associations of Public Welfare;
- Federal Law no. (6) of 2010 on the Credit Information;
- Federal Law no. (5) of 2012 on the Prevention of Information Technology Crimes and its amendments;
- Federal Decree-Law no. (5) of 2013 on weapons, ammunitions, explosives and military equipment;
- Federal Law no. (7) of 2014 on Combating Terrorism Offences;
- Federal Law no. (2) of 2015 on Commercial Companies and its amendments;
- Federal Law no. (8) of 2015 on the Federal Customs Authority;
- Federal Law no. (11) of 2015 on the supervision of trading and stamping of precious metals and stones;
- Federal Law no. (7) of 2017 on Tax Procedures;
- Federal Decree-Law no. (7) of 2017 on Excise Tax;
- Federal Decree-Law no. (8) of 2017 on the Value Added Tax;
- Federal Decree-Law no. (14) of 2018 regarding the 'Central Bank and the Organisation of Financial Institutions and Activities;

And based on the proposal made by the Minister of Finance and the approval of the Cabinet,

Have issued the following Decree-Law:

Article (1)

In application of the provisions of the present Decree-Law, the following terms and expressions shall have the following meanings assigned to them unless the context requires otherwise:

- **State:** United Arab Emirates
- **Ministry:** Ministry of Finance
- **Minister:** Minister of Finance
- **CBUAE:** Central Bank of the UAE

-
- **Governor:** Governor of Central Bank
 - **Committee:** National Committee for Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Illegal Organisations
 - **FIU:** Financial Intelligence Unit
 - **Supervisory Authority:** Federal and local authorities which are entrusted by legislation to supervise financial institutions, designated non-financial businesses and professions and non-profit organisations or the competent authority in charge of approving the pursuit of an activity or a profession in case a supervisory authority is not assigned by legislations.
 - **Law-enforcement Authorities:** Federal and local authorities which are entrusted under applicable legislation to combat, search, investigate and collect evidences on the crimes including AML/CFT crimes and financing illegal organisations.
 - **Relevant Authorities:** The competent government authorities in the State entrusted with the implementation of any provision of this Decree Law.
 - **Predicate Offence:** Any act constituting an offense or misdemeanour under the applicable laws of the State whether this act is committed inside or outside the State when such act is punishable in both countries.
 - **Money Laundering:** Any of the acts mentioned in Clause (1) of Article (2) of the present Decree-Law.
 - **Financing of Terrorism:** Any of the acts mentioned in Articles (29, 30) of Federal Law no. (7) of 2014.
 - **Illegal Organisations:** Organisations whose establishment is criminalized or which exercise a criminalized activity.
 - **Financing Illegal Organisations:** Any physical or legal action aiming at providing funding to an illegal organisation, or any of its activities or its members.
 - **Crime:** Money laundering crime and related predicate offences, or financing of terrorism or illegal organisations.
 - **Funds:** Assets in whatever form, tangible or intangible, movable or immovable including national currency, foreign currencies, documents or notes evidencing the ownership of those assets or associated rights in any forms including electronic or digital forms or any interests, profits or income originating or earned from these assets.
 - **Proceeds:** Funds generated directly or indirectly from the commitment of any crime or felony including profits, privileges, and economic interests, or any similar funds converted wholly or partly into other funds.
 - **Means:** Any means used or intended to be used to commit an offence or felony.
 - **Suspicious Transactions:** Transactions related to funds for which there are reasonable grounds to suspect that they are earned from any felony or misdemeanour or related to the financing of terrorism or of illegal organisations, whether committed or attempted.
 - **Freezing or seizure:** Temporary attachment over the moving, conversion, transfer, replacement or disposition of funds in any form, by an order issued by a competent authority.
 - **Confiscation:** Permanent expropriation of private funds or proceeds or instrumentalities by an injunction issued by a competent court.
 - **Financial institutions:** Anyone who conducts one or several of the activities or operations defined in the Implementing Regulation of the present Decree Law for the account of /or on behalf of a client.
 - **Designated Nonfinancial Businesses and Professions:** Anyone who conducts one or several of the commercial or professional activities defined in the Implementing Regulation of this Decree Law.
 - **Non-Profit Organisations:** Any organized group, of a continuing nature set for a temporary or permanent time period, comprising natural or legal persons or not for profit legal arrangements which are non-profit for the purpose of collecting, receiving or disbursing funds for charitable, religious, cultural, educational, social or fraternal purposes or any other types of good works.
 - **Legal Arrangement:** A relationship established by means of a contract between two or more parties which does not result in the creation of a legal personality such as trust funds or other similar arrangements.

-
- **Client:** Any person involved in or attempts to carry out any of the activities specified in the Implementing Regulations of this Decree Law with one of the financial institutions or designated nonfinancial businesses and professions.
 - **Beneficial Owner:** The natural person who owns or exercises effective ultimate control, directly or indirectly, over a client or the natural person on whose behalf a transaction is being conducted or, the natural person who exercises effective ultimate control over a legal person or legal arrangement
 - **Transaction:** All disposal or use of Funds or proceeds including for example: deposits, withdrawals, conversion, sales, purchases, lending, swap, mortgage, and donation.
 - **Registrar:** The competent authority in charge of supervising the register of commercial names for all types of establishments registered in the UAE.
 - **Customer Due Diligence (CDD):** The process of identifying or verifying the information of a Client or Beneficial owner, whether a natural or legal person or a legal arrangement, and the nature of its activity and the purpose of the business relationship and the ownership structure and control over it for the purpose of this Decree-Law and its Implementing Regulation.
 - **Controlled Delivery:** The process by which a competent authority allows the entering or transferring of illegal or suspicious funds or crime revenues to and from the UAE for the purpose of investigating a crime or identifying the identity of its perpetrators.
 - **Undercover Operation:** The process of search and investigation conducted by one of the judicial impoundment officer by impersonating or playing a disguised or false role in order to obtain evidence or information related to the Crime.

Article (2)

- 1- Any person, having the knowledge that the funds are the proceeds of a felony or a misdemeanour, and who wilfully commits any of the following acts, shall be considered a perpetrator of the crime of Money Laundering:
 - a- Transferring or converting proceeds or conducting any transaction with the aim of concealing or disguising their Illegal source.
 - b- Concealing or disguising the true nature, source or location of the proceeds, or the method involving the disposition, movement or ownership of the Proceeds or rights related thereto.
 - c- Acquiring, possessing or using proceeds upon receipt.
 - d- Assisting the perpetrator of the predicate offense to escape punishment.
- 2- The crime of Money Laundering is considered as an independent crime. The punishment of the perpetrator for the predicate offence shall not prevent his punishment for the crime of Money Laundering.
- 3- Proving the illicit source of the proceeds should not constitute a prerequisite to sentencing the perpetrator of the predicate offence.

Article (3)

Without prejudice to the provisions of Federal Law No. (3) of 1987 referred to, and Federal Law No. (7) of 2014 referred to herein:

- 1- Is guilty of the crime of financing terrorism whoever intentionally commits any of the following:
 - a- Any of the acts specified in Clause (1) of Article (2) of the present Decree-Law, if he is aware that the proceeds are wholly or partly owned by a terrorist organisation or terrorist person or intended to finance a terrorist organisation, a terrorist person or a terrorism crime, even if it without the intention to conceal or disguise their illicit origin.

-
- b- Providing, collecting, preparing or obtaining Proceeds or facilitating their obtainment by others with intent to use them, or while knowing that such proceeds will be used in whole or in part for the commitment of a terrorist offense, or if he has committed such acts on behalf of a terrorist organisation or a terrorist person while aware of their true background or purpose.
- 2- Is guilty of financing illegal organisations crime whoever intentionally commits any of the following:
- a- Any of the acts specified in Clause (1) of Article (2) of this Decree-Law, if he is aware that the proceeds are wholly or partly owned by an illegal organisation or by any person belonging to an illegal organisation or intended to finance such illegal organisation or any person belonging to it, even if without the intention to conceal or disguise their illicit origin.
 - b- Providing, collecting, preparing, obtaining Proceeds or facilitating their obtainment by others with intent to use such proceeds, or while knowing that such proceeds will be used in whole or in part for the benefit of an Illegal organisation or of any of its members, with knowledge of its true identity or purpose.

Article (4)

The legal person shall be criminally responsible for the crime if it is committed in their name or for its account intentionally, without prejudice to the personal criminal responsibility of the perpetrator and the administrative penalties as prescribed by law.

Article (5)

- 1- The Governor or his delegate shall have the right to freeze suspicious funds deposited at financial institutions for no more than (7) seven working days, in accordance with the rules and controls stipulated in the Implementing Regulation of the present Decree-Law, renewable by order of the public prosecutor or his delegate.
- 2- The Public Prosecution and the competent court, as the case may be, shall request the identification, tracking, or evaluation of suspicious funds, proceeds and instrumentalities or of whatever is of equivalent value or seizing or freezing them if they are the result of, or in connection with, the crime without pre-advising the owner and issuing a travel ban until the investigation or trial is completed.
- 3- The Public prosecution and the competent court, as the case may be and when necessary, shall take the necessary decision to prohibit trading or disposing of such funds, proceeds and instrumentalities and take the necessary actions to prevent any act aiming at evading related freezing or seizing orders, without prejudice to the rights of bona fide third parties.
- 4- All freezing orders of funds held by financial institutions licensed by the CBUAE may be only be executed through the CBUAE.
- 5- Any grievance against the Public Prosecution's decision to freeze or seize shall be filed in accordance with the provisions of the present Article before the competent court in whose jurisdiction the public prosecution issuing the decision is located. If the grievance is rejected, a new one may be lodged only after the expiry of three months from the date of rejection of the previous one, unless there is a serious reason to do so before the expiry of that period.
- 6- The grievance shall be filed by submitting a report to the competent court. The president of the court shall set a date to review the report and notify the plaintiff and any concerned parties of the date. The public prosecution shall submit a memorandum expressing its opinion on the grievance. The court shall issue its decision on this grievance within no more than (14) fourteen business days from the date of its submission.
- 7- The Public prosecution and the competent court, as the case may be, shall appoint whomever they find suitable to manage the funds, proceeds and instrumentalities seized, frozen or confiscated, also allowing the receiver to sell or dispose of it, even before the issuance of a court decision if needed. The proceeds of the sale shall be transferred to the UAE treasury in case of a final judgment of conviction. These funds shall be earmarked to any rights awarded legally to any party acting in good faith, proportionately to its value.
- 8- The Implementing Regulation of the present Decree-Law shall define the rules and procedures for implementing the dispositions of the present Article.

Article (6)

- 1- Without prejudice to the provisions of Article (5) of this Decree-Law, no criminal proceedings shall be instituted against the perpetrator of money laundering, financing terrorism, or financing of illegal organisations in accordance with the provisions of this Decree-Law except by the public prosecutor or his delegate.
- 2- The Public prosecutor or his delegate and the competent court as the case may be shall issue a decision to take the necessary procedures to protect the intelligence information and the means and methods of obtaining such information or instruct the competent authorities to protect the witnesses, or the undisclosed sources, the accused or other parties involved in the case if there is a serious threat to their safety.

Article (7)

- 1- The Public prosecution may, sua sponte or upon the request of the law enforcement authorities, should there be sufficient indicators of the occurrence of the crime, directly request access to accounts, records and documents held by third parties and request access to the stored data in the computer system and information technology programs, memorandums, correspondences and packages, identify track and seize the funds, control the accounts, issue travel bans and other procedures aiding in uncovering the crime and its perpetrators without prejudice to the legislation applicable to the UAE.
- 2- The Law Enforcement Authorities may conduct undercover operations and adopt other investigative methods and initiate the controlled delivery operation aimed at detecting the crime or its evidence or identifying the source and destination of the funds, proceeds or instrumentalities or arresting the perpetrators without prejudice to the legislations applicable in the UAE.
- 3- Any person involved in an undercover operation or a controlled delivery operation by Law Enforcement Authorities shall not be held criminally responsible unless such person has instigated the perpetration of the crime or exceeded the powers granted to him by the Law Enforcement Authorities.
- 4- The Relevant authorities in the UAE shall keep comprehensive statistics on the reports of suspicious transactions, investigations and crime-related judgments, seized, frozen or confiscated funds, international cooperation requests and any statistics related to the efficiency and sufficiency of crime combating procedures.

Article (8)

Any person shall disclose whenever he brings into the UAE or take out any currency or bearer negotiable instruments or precious metals or stones of value, in accordance with the disclosure system issued by the Central Bank.

Article (9)

CBUAE shall establish an independent “Financial Intelligence Unit” (FIU) to which suspicious transaction reports, information on all financial institutions and designated nonfinancial businesses and professions shall be sent exclusively for consideration and analysis and referral to the competent authorities, either automatically or upon request. The Financial Intelligence Unit shall have competence over the following:

- 1- Requesting financial institutions and designated nonfinancial businesses and professions and the Relevant Authorities to submit any information or further documentation related to received reports and information and other information deemed necessary for FIU to perform its duties on schedule and in the form determined by the Unit.
- 2- Exchanging information with its counterparts in other countries, with respect to Suspicious Transactions Reports (STR) or any other information to which the FIU has exclusive access or is the exclusive

recipient, whether directly or indirectly, according to international agreements to which the State is a party or bilateral agreements signed by the FIU with its counterparts governing bilateral cooperation or conditional upon reciprocity. The FIU may communicate to its counterparts its findings derived from the use of the information provided by its counterparts and the results of the analysis conducted based on this information. Such information shall be used only for the purposes of combating the crime and shall not be disclosed to third parties without the FIU's permission.

- 3- Establishing a database or a special register to record all available information and to implement data privacy and data security procedures to protect this information including procedures for handling, archiving transferring and accessing the data, and make sure that access to its premises, its database and its technology systems is restricted.
- 4- Any other dedicated activities to be specified in the Implementing Regulation attached to the present Decree-Law.

Article (10)

- 1- The Public prosecution may seek the opinion of the FIU about incoming reports it receives related to cases of money laundering, financing of terrorism and of illegal organisations.
- 2- Law Enforcement Authorities shall be responsible for receiving and following-up on suspicious transactions reports received from the FIU and gathering related evidence.
- 3- Law Enforcement Authorities may obtain the information that it deems necessary to perform its duties from the Relevant Authorities as stipulated under the Implementing Regulation of the present Decree-Law.

Article (11)

A committee chaired by the Governor, called "National Committee for Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Illegal Organisations", shall be established by virtue of the provisions of this Decree-Law. A decision on the formation of the Committee shall be issued by the Minister.

Article (12)

The Committee shall have the following competences:

- 1- Preparing and developing a national strategy to combat crime and proposing related regulations, policies and procedures in coordination with the Relevant Authorities, and monitoring their implementation.
- 2- Determining and assessing the risks of the crime on the national level.
- 3- Coordinating with the Relevant Authorities and referring to related international sources of information in order to identify high-risk countries in relation to money laundering and financing of terrorism and instructing the supervisory authorities to ensure the adherence to the required due diligence procedures by financial institutions, designated nonfinancial businesses and professions, and non-profit organisations which are under their supervision.
- 4- Facilitating the exchange of information and coordination among the various bodies represented therein.
- 5- Collecting and analysing statistics and other information provided by the Relevant Authorities to assess the effectiveness of their Regulations on combating Money laundering, Terrorism financing and financing of illegal organisations.
- 6- Representing the State in international forums related to Money laundering.
- 7- Proposing the Implementing Regulation covering the work of the Committee, and submitting it to the Minister for approval.
- 8- Any other matters referred to the Committee by Relevant Authorities in the UAE.

Article (13)

The Supervisory Authorities shall, each within the scope of its competence, carry out supervision, monitoring and follow up to ensure compliance with the provisions provided for in the present Decree-Law and its Implementing Regulation and shall have in particular, the following competences:

- 1- Conduct a risk assessment on the likelihood of the perpetration of a Crime within the financial institutions, designated nonfinancial businesses and professions and non-profit organisations.
- 2- Conduct Control and audit inspections over financial institutions, designated nonfinancial businesses and professions and non-profit organisations, both remotely and on site.
- 3- Issue the decisions related to the administrative penalties in accordance with the provisions of this Decree-Law and its Implementing Regulation, the grievance mechanism, and keep statistics of measures taken and penalties imposed.
- 4- Any other specialized activities stipulated in the Implementing Regulation of the present Decree-Law.

Article (14)

- 1- The Supervisory authority shall impose the following administrative penalties on the financial institutions, designated nonfinancial businesses and professions and non-profit organisations in case they violate the present Decree-Law and its Implementing Regulation:
 - a) Warning
 - b) Administrative penalties of no less than AED 50,000 (fifty thousand dirham) and no more than AED 5,000,000 (five million dirham) for each violation.
 - c) Banning the violator from working in the sector related to the violation for the period determined by the supervisory authority.
 - d) Constraining the powers of the Board of Directors, supervisory or executive management members, managers or owners who are proven to be responsible of the violation including the appointment of temporary inspector.
 - e) Suspending Managers, Board of Directors, and supervisory and executive management members who are proven to be responsible of the violation for a period to be determined by the Supervisory Authority or request their removal.
 - f) Suspend or restrict the activity or the profession for a period to be determined by the supervisory authority
 - g) Cancel the License.
- 2- Except for paragraph (g) of Clause (1) of this Article, The Supervisory Authority may upon imposing the administrative penalties, request regular reports on the measures taken to correct the violation.
- 3- In any case, the Supervisory Authority shall publish the administrative penalties through various means of publication.

Article (15)

The Financial institutions and designated nonfinancial businesses and professions shall, upon suspicion or if they have reasonable grounds to suspect a transaction or funds representing all or some proceeds, or suspicion of their relationship to the Crime or that they will be used regardless of their value, to inform the Unit without delay, directly and provide the Unit with a detailed report including all the data and information available regarding that transaction and the parties involved, and to provide any additional information required by the Unit, with no right to object under the confidentiality provisions.

Lawyers, notaries, other legal professionals and independent legal auditors shall be exempted from this provision if the information related to these operations have been obtained subject to professional confidentiality.

The Implementing Regulation of the present Decree-Law shall determine the rules, controls and cases of the obligation to report suspicious transactions

Article (16)

- 1- Financial institutions and designated nonfinancial businesses and professions shall:
 - a) Identify the crime risks within its scope of work as well as continuously assess, document, and update such assessment based on the various risk factors established in the Implementing Regulation of this Decree-Law and maintain a risk identification and assessment analysis with its supporting data to be provided to the Supervisory Authority upon request.
 - b) Take the necessary due diligence measures and procedures and define their scope, taking into account the various risk factors and the results of the national risk assessment and retain the records received during the implementation of this process. The Implementing Regulation of the present Decree-Law shall specify the cases in which such procedures and measures are applied, and the conditions for deferring the completion of customer or real beneficiary identity verification.
 - c) Refrain from opening or conducting any financial or commercial transaction under an anonymous or fictitious name or by pseudonym or number, and maintaining a relationship or providing any services to it.
 - d) Develop internal policies, controls and procedures approved by senior management to enable them to manage the risks identified and mitigate them, and to review and update them continuously, and apply this to all subsidiaries and affiliates in which they hold a majority stake; the Implementing Regulations of this Decree-Law shall specify what should be included in said policies, controls and procedures.
 - e) Prompt application of the directives when issued by the competent authorities in the state for implementing the decisions issued by the UN Security Council under Chapter (7) of UN Convention for the Prohibition and Suppression of the Financing of Terrorism and Proliferation of weapons of mass destruction, and other related directives.
 - f) Maintain all records, documents, and data for all transactions, whether local or international, and make this information available to the competent authorities promptly upon request, as stipulated in the Implementing Regulation of this Decree-Law.
 - g) Any other obligations stipulated in the Implementing Regulation of this Decree-Law.
- 2- for the purposes of this Decree-Law, the Implementing Regulation of this Decree-Law shall regulate:
 - a) The obligations of non-profit organisations.
 - b) Retaining information and records by the registrar, to be provided upon request and taking procedures for access by the public.
 - c) Retaining information and records by the legal person and legal arrangement, and making it available upon request.

Article (17)

All authorities shall abide by the confidentiality of the information obtained in relation to suspicious transaction or the crimes provided for in this Decree-Law, and not disclose them except to the extent necessary for use in investigations, prosecutions or cases in violation of the provisions of this Decree-Law.

Article (18)

- 1- The competent judicial authority shall, upon request of a judicial authority of another country bound by an enforceable agreement with the UAE or by virtue of the reciprocity principle, provide judicial assistance in relation to investigation, court trials or procedures relevant to the crime and issue orders as follows:
 - a) Identify, freeze, seize or confiscate any funds, proceeds and instrumentalities generated from the crime, used or intended to be used in the crime or take any other procedures applicable under the enforceable legislations in the UAE, including, to provide records retained by financial institutions, or designated nonfinancial businesses and professions or non-profit organisations, to inspect persons and buildings, to collect witnesses' statements, gather evidence, use investigative methods including undercover operations, intercepting communications, collecting statements and electronic data and controlled delivery.
 - b) Extradite, handover and handback persons and items relevant to the crime in a prompt manner in accordance with the legislations applicable in the UAE.

-
- 2- The competent authorities shall exchange information related to the Crime promptly with the foreign authorities, respond to requests made by any competent entity in the foreign countries which are bound by an applicable convention with the UAE or in accordance with the reciprocity principle. The competent authorities shall gather information from the relevant authorities in the UAE and take the necessary action to ensure the confidentiality of the information is used only for its intended purpose stated in the request for information and in accordance with applicable legislations in the UAE.

Article (19)

- 1- Relevant Authorities shall give priority to requests for international cooperation related to countering money laundering and combating terrorism financing and ensure prompt handling of those requests and take efficient measures to ensure the confidentiality of the information received.
- 2- In application of the present Decree-Law, the request for international cooperation shall not be rejected based on any of the following grounds:
 - a) That the crime involves tax and financial affairs
 - b) That the crime is political or related to politics.
 - c) That the confidentiality provisions apply to financial institutions and designated nonfinancial businesses and professions without prejudice to the legislations applicable in the UAE.
 - d) That the request is connected to a crime under investigation or judicial prosecution in the UAE unless the request will impede on the investigation or prosecution.
 - e) Any other cases mentioned in the Implementing Regulation hereof.
- 3- The rules, controls and procedures governing international cooperation are contained in the Implementing Regulation of this Decree-Law.

Article (20)

Any court injunction or court decision providing for the confiscation of funds, proceeds or instrumentalities relating to money-laundering, terrorist financing or financing of illegal organisations may be recognized if issued by a court or judicial authority of another State with which the State has entered into a ratified Convention.

Article (21)

The imposition of penalties provided for in this Decree-Law shall not prejudice any harsher penalty provided for in any other law.

Article (22)

- 1- Any person who commits or attempts to commit any of the acts set forth in Clause (1) of Article 2 of this Decree-Law shall be sentenced to imprisonment for a period not exceeding ten years and to a fine of no less than (100,000) AED one hundred thousand and not exceeding (5,000,000) AED five Million or either one of these two penalties.

A temporary imprisonment and a fine of no less than AED 300,000 (three hundred thousand dirham) and no more than AED 10,000,000 (ten million dirham) shall be applied if the perpetrator of a money laundering crime commits any of the following acts:

-
- a) If he abuses his influence or the power granted to him by his profession or professional activities.
 - b) If the crime is committed through a non-profit organisation.
 - c) If the crime is committed through an organized crime group.
 - d) In case of Recidivism

- 2- An attempt to commit a money laundering offense shall be punishable by the full penalty prescribed for it
- 3- A life imprisonment sanction or temporary imprisonment of no less than (10) ten years and penalty of no less than AED 300,000 (three hundred thousand dirham) and no more than AED 10,000,000 (ten million dirham) is applied to anyone who uses Proceeds for terrorist financing.
- 4- A temporary imprisonment sanction and a penalty of no less than AED 300,000 (three hundred thousand dirham) shall be applicable to anyone who uses the Proceeds in financing illegal organisations.
- 5- The Court may commute or exempt from the sentence imposed on the offenders if they provide the judicial or administrative authorities with information relating to any of the offenses punishable in this article, when this leads to the disclosure, prosecution, or arrest of the perpetrators.

Article (23)

- 1- A penalty of no less than AED 500,000 (five hundred thousand) and no more than AED 50,000,000 (fifty million dirham) shall apply to any legal person whose representatives or managers or agents commit for its account or its name any of the crimes mentioned in this Decree-Law.
- 2- If the legal person is convicted with terrorism financing crime, the court will order its dissolution and closure of its offices where its activity is performed.
- 3- Upon issuance of the indictment, the court shall order the publishing of a summary of the judgment by the appropriate means at the expense of condemned party.

Article (24)

Imprisonment and a fine of no less than AED 100,000 (one hundred thousand) and no more than AED 1,000,000 (one million dirham) or any of those two sanctions is applied to anyone who violates on purpose or by gross negligence the provision Article (15) of this Decree Law.

Article (25)

Imprisonment for no less than six months and a penalty of no less than AED 100,000 (one hundred thousand dirham) and no more than AED 500,000 (five hundred thousand dirham) or any of these two sanctions shall apply to anyone who notifies or warns a person or reveals any transaction under review in relation to suspicious transactions or being investigated by the competent authorities.

Article (26)

- 1- The court shall, once the perpetration of the crime is verified, confiscate the following:
 - a) Funds from the crime site, proceeds and instrumentalities used or intended to be used in the crime.
 - b) Any funds owned by the perpetrator with an equivalent value to the funds and Proceeds mentioned in paragraph (a) of this clause if it fails to confiscate those funds.
- 2- The confiscation shall be imposed irrespective of whether the funds, Proceeds, or Instrumentalities are owned by or in possession of the perpetrator or a third party without prejudice to the rights of third party acting in good faith.

-
- 3- In the cases of the death of the accused in a crime punishable under the Decree Law and not being able to identify the owner of the assets involved in the crime shall not prevent the public prosecution from referring the case file to the competent court to issue an order to confiscate the seized funds, proceeds and instrumentalities if it is established that they were related to the crime.
 - 4- Without prejudice to the rights of bona fide third parties, any contract or act where the parties, or any one of them or otherwise are aware that such contract or act aims at impacting the ability of the competent authorities to enforce the seizure, freezing or the execution of the confiscation order, shall be void.

Article (27)

Supervisory authorities, FIU, Law Enforcement Authorities, financial institutions, designated nonfinancial businesses and professions, their board members, employees and legally authorized representatives are exempted from criminal, civil or administrative responsibility in relation to their providing any requested information or violating any obligation under legislative, contractual and administrative directives aimed at securing confidentiality of information unless the disclosure is made in bad faith or with the intent of causing damages to others.

Article (28)

Imprisonment or a fine of no less than AED 50,000 (fifty thousand dirham) and no more than AED 5,000,000 (five million dirham) shall be applied to anyone who violates the instruction issued by the Relevant Authority in the UAE for the implementation of the directives of UN Security Council under Chapter (7) of UN Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction and other related decisions

Article (29)

- 1- If any foreigner is convicted of a money laundering crime or any offence mentioned in this Decree-Law, and is given a sanction restricting his freedom, he must be deported from the UAE.
- 2- Without prejudice to Clause (1) of this article, if any foreign person is convicted for other criminal offences provided hereunder this Decree-Law, and is given a sentence restricting his freedom, the court may decide to deport him from the UAE or order him to be deported instead of imposing a sanction restricting his freedom.
- 3- The criminal case shall not be subject to the statute of limitations for money laundering or financing terrorism or illegal organisations crimes. The sanctions shall not lapse with time or with the lapse of any related civil legal cases due to statute of limitations.
- 4- This Decree Law shall not prejudice the provisions of refereed Federal Law (7) of 2014.
- 5- The Financing of illegal organisations is considered a crime if its purpose is to undermine the internal security of the State or its vital interests thereof and terrorism financing crime are considered as crimes intended to undermine the internal and external security of the State.

Article (30)

Imprisonment and a fine or one of the two penalties shall be imposed on anyone who intentionally fails to disclose or refrains from providing additional information upon request, from him or deliberately conceals information that must be disclosed or deliberately presents incorrect information, in violation of the provisions provided for in Article 8 of this Decree-Law. Upon conviction, the Court may rule on the confiscation of seized funds without prejudice to the rights of others acting in good faith

Article (31)

Imprisonment or a fine of no less than AED 10,000 (ten thousand dirhams) and no more than AED 100,000 (one hundred thousand dirhams) shall be applied to any person who violates any other provision of this Decree-Law.

Article (32)

Employees appointed by a decision of the Minister of Justice, in coordination with the Governor, shall have the status of law enforcement officers in proving acts that are in violation of the provisions of this Decree Law or its Implementing Regulations or the decisions issued thereunder.

Article (33)

The Cabinet shall issue the Implementing Regulation of this Decree-Law based upon the proposal of Minister.

Article (34)

- 1- Any provision that violates or conflicts with the provisions of this Decree-Law shall be revoked.
- 2- Federal Law no. (4) of 2002 on the criminalization of money laundering and combatting of the financing of terrorism shall be abrogated.

Article (35)

The present Decree-Law shall be published in the Official Gazette to be entered into effect one month from the date of publication.

**Khalifa Bin Zayed Al Nahyan
President of the United Arab Emirates**

Issued by us in the Presidential Palace in Abu Dhabi:

On 13 Muharram 1440 H

Corresponding to 23/09/2018



**مرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018
في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب
وتمويل التنظيمات غير المشروعة**

رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة،

نحن خليفة بن زايد آل نهيان

- بعد الاطلاع على الدستور،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (1) لسنة 1972 بشأن اختصاصات الوزارات وصلاحيات الوزراء وتعديلاته،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 1985 في شأن المصارف والمؤسسات المالية والشركات الاستثمارية الإسلامية،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (3) لسنة 1987 بإصدار قانون العقوبات وتعديلاته،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (35) لسنة 1992 بإصدار قانون الإجراءات الجزائية وتعديلاته،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (14) لسنة 1995 في شأن مكافحة المواد المخدرة والمؤثرات العقلية وتعديلاته،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (4) لسنة 2000 في شأن هيئة وسوق الإمارات للأوراق المالية والسلع وتعديلاته،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (4) لسنة 2002 بشأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتعديلاته،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (8) لسنة 2004 في شأن المناطق الحرة المالية،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (13) لسنة 2004 في شأن الرقابة على استيراد وتصدير وعبور الماس الخام وتعديلاته،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (1) لسنة 2006 في شأن المعاملات والتجارة الإلكترونية،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (39) لسنة 2006 في شأن التعاون القضائي الدولي في المسائل الجنائية،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (51) لسنة 2006 في شأن مكافحة الاتجار بالبشر وتعديلاته،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمال وتعديلاته،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2008 في شأن الجمعيات والمؤسسات الأهلية ذات النفع العام،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2010 بشأن المعلومات الائتمانية،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (5) لسنة 2012 في شأن مكافحة جرائم تقنية المعلومات وتعديلاته،
- وعلى المرسوم بقانون اتحادي رقم (5) لسنة 2013 في شأن الأسلحة والذخائر والمتفجرات والعتاد العسكري،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (7) لسنة 2014 في شأن مكافحة الجرائم الإرهابية،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية وتعديلاته،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (8) لسنة 2015 بشأن الهيئة الاتحادية للجمارك،



- وعلى القانون الاتحادي رقم (11) لسنة 2015 في شأن الرقابة على الاتجار في الأحجار ذات القيمة والمعادن الثمينة ودمغها،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (7) لسنة 2017 في شأن الإجراءات الضريبية،
- وعلى المرسوم بقانون اتحادي رقم (7) لسنة 2017 في شأن الضريبة الانتقائية،
- وعلى المرسوم بقانون اتحادي رقم (8) لسنة 2017 في شأن ضريبة القيمة المضافة،
- وعلى المرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018م في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية،
- وبناء على ما عرضه وزير المالية، وموافقة مجلس الوزراء،

أصدرنا المرسوم بقانون الآتي:

المادة (1)

في تطبيق أحكام هذا المرسوم بقانون يكون للكلمات والعبارات التالية المعاني المبينة قرين كل منها ما لم يقض سياق النص بغير ذلك:

- الدولة : الإمارات العربية المتحدة.
- الوزارة : وزارة المالية.
- الوزير : وزير المالية.
- المصرف المركزي : مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- المحافظ : محافظ المصرف المركزي.
- اللجنة : اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.
- الوحدة : وحدة المعلومات المالية.
- الجهة الرقابية : السلطات الاتحادية والمحلية التي تعهد إليها التشريعات بالرقابة على المنشآت المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة والجمعيات غير الهادفة للربح، أو السلطة المختصة بالموافقة على مزاولة النشاط أو المهنة إذا لم تحدد التشريعات جهة الرقابة.
- جهات إنفاذ القانون : السلطات الاتحادية والمحلية التي يُعهد إليها بموجب تشريعاتها النافذة، القيام بأعمال مكافحة والبحث والتحري وجمع الاستدلالات في الجرائم، بما فيها جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.



- الجهات المعنية :** الجهات الحكومية المعنية بتنفيذ أي حكم من أحكام هذا المرسوم بقانون في الدولة.
- الجريمة الأصلية :** كل فعل يشكل جنائية أو جنحة وفقاً للتشريعات النافذة في الدولة، سواء ارتكب داخل الدولة أو خارجها متى كان معاقباً عليه في كلتا الدولتين.
- غسل الأموال :** أي فعل من الأفعال المحددة في البند (1) من المادة (2) من هذا المرسوم بقانون.
- تمويل الإرهاب :** أي فعل من الأفعال المحددة في المادتين (29، 30) من القانون الاتحادي رقم (7) لسنة 2014 المشار إليه.
- التنظيمات غير المشروعة :** التنظيمات المجرم إنشاؤها أو التنظيمات المجرم أحد أنشطتها.
- تمويل التنظيمات غير المشروعة :** كل فعل مادي أو تصرف قانوني يراد به توفير المال لتنظيم غير مشروع أو لأحد أنشطته أو لأحد المنتميين إليه.
- الجريمة :** جريمة غسل الأموال والجرائم الأصلية المرتبطة بها أو تمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة.
- الأصول :** الأصول أيما كان نوعها مادية أو معنوية، منقولة أو ثابتة بما فيها العملة الوطنية والعملات الأجنبية والمستندات أو الصكوك التي تثبت تملك تلك الأصول أو الحقوق المتعلقة بها أيما كان شكلها بما في ذلك الشكل الإلكتروني أو الرقمي، وأي فوائد أو أرباح أو دخول أخرى متأتية أو ناتجة من هذه الأصول.
- المتحصلات :** الأموال الناتجة بطريق مباشر أو غير مباشر من ارتكاب أي جنائية أو جنحة، ويشمل ذلك الأرباح والامتيازات والفوائد الاقتصادية، وأي أموال مماثلة محولة كلياً أو جزئياً إلى أموال أخرى.
- الوسائط :** ما يتم أو يراد استخدامه بأي شكل من الأشكال في ارتكاب جنائية أو جنحة.
- المعاملات المشبوهة :** معاملات تتعلق بأموال تتوافر بشأنها أسباب معقولة للاشتباه في أنها متحصلة من أي جنائية أو جنحة أو مرتبطة بتمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة، سواء تم تنفيذها أو شرع في ذلك.
- الحظر المؤقت أو الحجز :** الحظر المؤقت على نقل الأموال أو تحويلها أو تحريكها أو تبديلها أو التصرف فيها بأي شكل من الأشكال بأمر صادر من سلطة مختصة.
- المصادرة :** نزع ملكية الأموال الخاصة أو المتحصلات أو الوسائط بصورة دائمة بموجب حكم صادر من محكمة مختصة.



- المنشآت المالية :** كل من يزاول نشاطاً أو أكثر من الأنشطة أو العمليات المالية التي تحددها اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون لمصلحة عميل أو نيابة عنه.
- الأعمال والمهن غير المالية المحددة :** كل من يزاول عملاً أو أكثر من الأعمال التجارية أو المهنية التي تحددها اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون.
- الجمعيات غير الهادفة للربح :** كل جماعة ذات تنظيم لها صفة الاستمرار لمدة محددة أو غير محددة تؤلف من أشخاص طبيعيين أو اعتباريين أو ترتيب قانوني غير هادفة للربح تقوم بجمع أو تلقي أو صرف أموال لأغراض خيرية أو دينية أو ثقافية أو تعليمية أو اجتماعية أو تضامنية أو غيرها من أغراض البر.
- الترتيب القانوني :** العلاقة التي تنشأ بموجب عقد بين طرفين أو أكثر بما لا ينتج عنه شخصية اعتبارية، كالصناديق الاستثمارية أو غيرها من الترتيبات المشابهة لها.
- العميل :** كل من يقوم أو يشرع في القيام بأي من الأعمال التي تحددها اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون مع إحدى المنشآت المالية أو الأعمال والمهن غير المالية المحددة.
- المستفيد الحقيقي :** الشخص الطبيعي الذي يمتلك أو يمارس سيطرة فعلية نهائية مباشرة أو غير مباشرة على العميل، وكذلك الشخص الطبيعي الذي تجرى المعاملات نيابة عنه أو الذي يمارس سيطرة فعلية نهائية على شخص اعتباري أو ترتيب قانوني.
- العملية :** كل تصرف أو استعمال في الأموال أو المتحصلات، ويشمل على سبيل المثال: الإيداع، والسحب، والتحويل، والبيع، والشراء، والإقراض، والمبادلة، والرهن، والهبة.
- المسجل :** الجهة المختصة بالإشراف على سجل الأسماء التجارية لمختلف أنواع المنشآت المسجلة في الدولة.
- تدابير العناية الواجبة :** عملية التعرف أو التحقق من معلومات العميل أو المستفيد الحقيقي سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً أو ترتيباً قانونياً وطبيعة عمله والغرض من علاقة العمل وهيكلك الملكية والسيطرة عليه، لغايات هذا المرسوم بقانون ولائحته التنفيذية.
- التسليم المراقب :** أسلوب تسمح بموجبه السلطة المختصة وتحت رقابتها بدخول الأموال غير المشروعة أو المشبوهة أو عائدات الجريمة إلى أراضي الدولة أو المرور فيها أو عبورها أو الخروج منها بهدف التحري عن جريمة وتحديد هوية مرتكبيها.
- العملية السرية :** أسلوب للبحث والتحري يقوم بموجبه أحد مأموري الضبط القضائي بانتحال هوية غير هويته الحقيقية أو بأداء دور مستتر أو زائف للحصول على دليل أو معلومات تتعلق بالجريمة.



المادة (2)

1- يعد مرتكباً جريمة غسل الأموال كل من كان عالماً بأن الأموال متحصلة من جناية أو جنحة، وارتكب عمداً أحد الأفعال الآتية:

- أ- حول المتحصلات أو نقلها أو أجرى أي عملية بها بقصد إخفاء أو تمويه مصدرها غير المشروع.
- ب- أخفى أو موه حقيقة المتحصلات، أو مصدرها، أو مكانها أو طريقة التصرف فيها أو حركتها أو ملكيتها أو الحقوق المتعلقة بها.
- ج- اكتسب أو حاز أو استخدم المتحصلات عند تسلمها.
- د- مساعدة مرتكب الجريمة الأصلية على الإفلات من العقوبة.

2- تعتبر جريمة غسل الأموال جريمة مستقلة، ولا تحول معاقبة مرتكب الجريمة الأصلية دون معاقبته على جريمة غسل الأموال.

3- لا يشترط حصول الإدانة بارتكاب الجريمة الأصلية لإثبات المصدر غير المشروع للمتحصلات.

المادة (3)

مع عدم الإخلال بأحكام القانون الاتحادي رقم (3) لسنة 1987 المشار إليه، والقانون الاتحادي رقم (7) لسنة 2014 المشار إليه:

1- يعد مرتكباً جريمة تمويل الإرهاب كل من ارتكب عمداً أي مما يأتي:

- أ- أحد الأفعال المحددة في البند (1) من المادة (2) من هذا المرسوم بقانون، إذا كان عالماً بأن المتحصلات كلها أو بعضها مملوكة لتنظيم إرهابي أو لشخص إرهابي أو معدة لتمويل تنظيم إرهابي أو شخص إرهابي أو جريمة إرهابية، ولو كان ذلك دون قصد إخفاء أو تمويه مصدرها الغير مشروع.
- ب- قدم المتحصلات أو جمعها أو أعدها أو حصلها أو سهل للغير الحصول عليها بقصد استخدامها أو مع علمه بأنها سوف تستخدم كلها أو بعضها في ارتكاب جريمة إرهابية، أو ارتكب تلك الأفعال لصالح تنظيم إرهابي أو لشخص إرهابي مع علمه بحقيقتهما أو غرضهما.

2- يعد مرتكباً جريمة تمويل التنظيمات غير المشروعة كل من ارتكب عمداً أي مما يأتي:

- أ- أحد الأفعال المحددة في البند (1) من المادة (2) من هذا المرسوم بقانون، إذا كان عالماً بأن المتحصلات كلها أو بعضها مملوكة لتنظيم غير مشروع أو لأحد المنتمين له أو معدة لتمويل أي منهما، ولو كان ذلك دون قصد إخفاء أو تمويه مصدرها الغير مشروع.



ب- قدم المتحصلات أو جمعها أو أعدها أو حصلها أو سهل للغير الحصول عليها بقصد استخدامها أو مع علمه بأنها سوف تستخدم كلها أو بعضها لصالح تنظيم غير مشروع أو لأحد المنتمين له مع علمه بحقيقتها أو غرضها.

المادة (4)

يكون الشخص الاعتباري مسؤولاً جزائياً عن الجريمة إذا ارتكبت باسمه أو لحسابه عمداً، وذلك دون الإخلال بالمسؤولية الجزائية الشخصية لمرتكبيها والجزاءات الإدارية المنصوص عليها قانوناً.

المادة (5)

1- للمحافظ أو من يقوم مقامه أن يأمر بتجميد الأموال التي يشتبه بها لدى المنشآت المالية لمدة لا تتجاوز (7) سبعة أيام عمل وفقاً للقواعد والضوابط التي تحددها اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون، وتكون قابلة للتديد من قبل النائب العام أو من يفوضه.

2- للنياية العامة والمحكمة المختصة بحسب الأحوال أن تأمر بتحديد أو تتبع أو تقييم الأموال والمتحصلات والوسائط المشتبه بها أو ما يعادل قيمتها أو حجزها أو تجميدها إذا كانت ناتجة عن الجريمة أو مرتبطة بها، ومن دون إخطار مسبق لمالكها، والأمر بالمنع من السفر لحين انتهاء التحقيق أو المحاكمة.

3- للنياية العامة والمحكمة المختصة بحسب الأحوال وعند وجود مقتضى أن تتخذ القرارات التي من شأنها أن تمنع التعامل أو التصرف في هذه الأموال والمتحصلات والوسائط، واتخاذ الإجراءات اللازمة لمنع أي تصرف يكون الغرض منه التهريب من أوامر التجميد أو الحجز الصادرة بشأنها، مع عدم الإخلال بحقوق الغير حسن النية.

4- لا يتم تنفيذ قرارات تجميد الأموال لدى المنشآت المالية المرخصة من قبل المصرف المركزي إلا عن طريقه.

5- يكون التظلم من قرار النياية العامة بالحجز أو التجميد عملاً بأحكام هذه المادة أمام المحكمة المختصة التي تقع في دائرتها النياية العامة مصدرة القرار، فإذا رفض التظلم، فلا يجوز التقدم بتظلم جديد إلا بعد انقضاء ثلاثة أشهر من تاريخ رفض التظلم ما لم يطرأ سبب جدي قبل انقضاء تلك المدة.

6- يكون التظلم بتقديمه للمحكمة المختصة، وعلى رئيس المحكمة أن يحدد جلسة لنظره يعلم بها المتظلم، وعلى النياية العامة أن تقدم مذكرة برأيها في التظلم، وتصل المحكمة فيه خلال مدة لا تتجاوز (14) أربعة عشر يوم عمل من تاريخ تقديمه.

7- للنياية العامة والمحكمة المختصة بحسب الأحوال، تكليف من تراه مناسباً بإدارة الأموال والمتحصلات والوسائط المحجوزة أو التي تم تجميدها أو الخاضعة للمصادرة، والإذن بالتصرف فيها أو بيعها، ولو قبل صدور الحكم إذا اقتضت الضرورة ذلك، وتؤول حصيلة بيعها إلى خزينة الدولة في حال صدور حكم نهائي بالإدانة، وتظل هذه الأموال محملة في حدود قيمتها بأي حقوق تنقرر بصورة مشروعة لأي طرف حسن النية.

8- تحدد اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون قواعد وضوابط تنفيذ أحكام هذه المادة.



المادة (6)

1- مع عدم الإخلال بما نصت عليه المادة (5) من هذا المرسوم بقانون، لا يتم إقامة الدعوى الجزائية على مرتكب جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة وفقاً لأحكام هذا المرسوم بقانون إلا من النائب العام أو من يفوضه.

2- للنائب العام أو من يفوضه والمحكمة المختصة بحسب الأحوال إصدار القرار باتخاذ الإجراءات اللازمة لحماية المعلومات الاستخباراتية وطرق ومناهج الحصول عليها، أو توجيه السلطات المختصة بتوفير الحماية للشهود أو المصادر السرية أو المتهمين أو الأطراف الأخرى في الدعوى، وذلك إذا كان هناك خشية جدية على سلامتهم.

المادة (7)

1- للننيابة العامة من تلقاء نفسها أو بناء على طلب جهات إنفاذ القانون، عند وجود دلائل كافية بوقوع الجريمة، الأمر بالاطلاع مباشرة على الحسابات والسجلات والوثائق والمستندات التي تكون بحوزة الغير، وأن تأمر بالوصول لمحتويات أنظمة الحاسب الآلي ووسائل تقنية المعلومات، والمكاتب والمراسلات والطرود، وتحديد الأموال وتتبعها وضبطها، ومراقبة الحسابات، والمنع من السفر، وغيرها من الإجراءات التي تساعد في الكشف عن الجريمة ومرتكبيها دون الإخلال بالتشريعات النافذة في الدولة.

2- لجهات إنفاذ القانون القيام بالعمليات السرية وغيرها من أساليب التحري المختلفة، ومباشرة عمليات التسليم المراقب متى كان من شأن ذلك الكشف عن الجريمة وأدلتها أو التعرف على مصدر ووجهة الأموال أو المتحصلات أو الوسائط أو ضبط مرتكبيها، وذلك دون الإخلال بالتشريعات النافذة في الدولة.

3- لا يسأل جزائياً من كلف من جهات إنفاذ القانون بالتحري عن طريق عملية سرية أو تسليم مراقب عن أي فعل قد يشكل جريمة معاقبا عليها قانوناً، ما لم يكن قد حرض على ارتكابها أو تجاوز الصلاحيات الممنوحة له.

4- تحتفظ الجهات المعنية بإحصائيات شاملة بشأن تقارير المعاملات المشبوهة، والتحقيقات والأحكام المتعلقة بالجريمة، والأموال المجمدة والمحجوزة والمصادرة، وطلبات التعاون الدولي، وأي إحصائيات متعلقة بفاعلية وكفاية إجراءات مكافحة الجريمة.

المادة (8)

يجب على أي شخص أن يفصح عندما يُدخل إلى الدولة أو يُخرج منها عملات أو أدوات مالية قابلة للتداول لحاملها أو معادن ثمينة أو أحجار ذات قيمة، وفقاً لنظام الإفصاح الذي يصدره المصرف المركزي.



المادة (9)

تنشأ بالمصرف المركزي "وحدة معلومات مالية" مستقلة، ترسل لها دون غيرها تقارير المعاملات المشبوهة والمعلومات المتعلقة بها من كافة المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة، وتعمل على دراستها وتحليلها، وإحالتها إلى الجهات المختصة بشكل تلقائي أو عند الطلب، وتختص بما يأتي:

1- الطلب من المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والجهات المعنية، تقديم أي معلومات أو مستندات إضافية متعلقة بالتقارير والمعلومات التي تلقاها، وغيرها من المعلومات التي تراها ضرورية لأداء مهامها، في الموعد والشكل المحددين من قبل الوحدة.

2- تبادل المعلومات مع الوحدات النظرية في الدول الأخرى بشأن تقارير المعاملات المشبوهة أو أي معلومات أخرى تتمتع الوحدة بصلاحيات الحصول عليها أو الوصول إليها بصورة مباشرة أو غير مباشرة عملاً بالاتفاقيات الدولية التي تكون الدولة طرفاً فيها أو أي تفاهات تبرمها الوحدة مع الوحدات النظرية لتنظيم التعاون معها أو بشرط المعاملة بالمثل، ولها أن تبلغ الوحدات النظرية عن نتائج استخدام المعلومات المقدمة والتحليلات التي تم إجراؤها استناداً إلى تلك المعلومات، ولا يجوز استخدام هذه المعلومات إلا لأغراض مواجهة الجريمة كما لا يجوز الإفصاح عنها لأي جهة ثالثة بغير موافقة الوحدة.

3- إنشاء قاعدة بيانات أو سجل خاص لما يتوافر لديها من معلومات، وحمايتها بوضع قواعد تحكم أمن المعلومات وسريتها، بما في ذلك إجراءات معالجة المعلومات وتخزينها وإحالتها، والتأكد من محدودية إمكانية الوصول إلى منشآتها ومعلوماتها وأنظمتها التقنية.

4- أي اختصاصات أخرى تحددها اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون.

المادة (10)

1- للنيابة العامة استطلاع رأي الوحدة في البلاغات الواردة إليها بشأن حالات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.

2- تتولى جهات إنفاذ القانون تلقي بلاغات تقارير المعاملات المشبوهة التي ترد إليها من الوحدة ومتابعتها، وجمع الاستدلالات المتعلقة بها.

3- لجهات إنفاذ القانون الحصول على المعلومات التي تراها ضرورية لأداء مهامها من الجهات المعنية على النحو الذي تنظمه اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون.



المادة (11)

تنشأ بموجب أحكام هذا المرسوم بقانون لجنة برئاسة المحافظ، تسمى "اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة" ويصدر بتشكيلها قرار من الوزير.

المادة (12)

تختص اللجنة بما يأتي:

- 1- وضع وتطوير استراتيجية وطنية لمكافحة الجريمة، واقتراح الأنظمة والإجراءات والسياسات ذات الصلة بالتنسيق مع الجهات المعنية، ومتابعة تنفيذها.
- 2- تحديد وتقييم مخاطر الجريمة على المستوى الوطني.
- 3- التنسيق مع الجهات المعنية والرجوع إلى مصادر المعلومات في الجهات الدولية ذات الصلة لتحديد الدول عالية المخاطر في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتوجيه الجهات الرقابية بالتحقق من التزام المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والجمعيات غير الهادفة للربح الخاضعة لإشرافها بتطبيق التدابير الواجب اتخاذها.
- 4- تسهيل تبادل المعلومات، والتنسيق بين الجهات الممثلة فيها.
- 5- تقييم فاعلية نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة من خلال جمع الإحصائيات وغيرها من المعلومات ذات الصلة من الجهات المعنية وتحليلها.
- 6- تمثيل الدولة في المحافل الدولية المتعلقة بمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.
- 7- اقتراح اللائحة التنظيمية الخاصة بعمل اللجنة، وعرضها على الوزير لاعتمادها.
- 8- أي أمور أخرى تحال إليها من الجهات المعنية في الدولة.

المادة (13)

- تتولى الجهات الرقابية كل بحسب اختصاصه مهام الإشراف والرقابة والمتابعة لضمان الالتزام بالأحكام المنصوص عليها في هذا المرسوم بقانون ولائحته التنفيذية، ولها على وجه الخصوص ما يأتي:
- 1- إجراء تقييم مخاطر احتمال وقوع الجريمة في المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والمنظمات غير الهادفة للربح.
 - 2- إجراء عمليات الرقابة والتفتيش المكتبي والميداني على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والجمعيات غير الهادفة للربح.



- 3- إصدار القرارات المتعلقة بالجزاء الإدارية وفقاً لأحكام هذا المرسوم بقانون ولائحته التنفيذية وآلية التظلم منها، والاحتفاظ بالإحصائيات عن التدابير المتخذة والجزاءات الموقعة.
- 4- أي اختصاصات أخرى تحددها اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون.

المادة (14)

1- للجهة الرقابية توقيع الجزاءات الإدارية التالية على المنشآت المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة والجمعيات غير الهادفة للربح الخاضعة لرقابتها، عند مخالفتها لأي حكم من أحكام هذا المرسوم بقانون أو لائحته التنفيذية:

أ- الإنذار.

ب- الغرامة الإدارية التي لا تقل عن (50,000) خمسين ألف درهم ولا تزيد على (5,000,000) خمسة ملايين درهم عن كل مخالفة.

ج- منع المخالف من العمل في القطاع ذي الصلة بالمخالفة للمدة التي تحددها الجهة الرقابية.

د- تقييد صلاحيات أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو الإشرافية أو المدراء أو الملاك ممن تثبت مسؤوليتهم عن المخالفة، بما في ذلك تعيين مراقب مؤقت.

هـ- إيقاف المديرين أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو الإشرافية ممن تثبت مسؤوليتهم عن المخالفة، للمدة التي تحددها جهة الرقابة أو طلب تغييرهم.

و- إيقاف أو تقييد مزاولة النشاط أو المهنة للمدة التي تحددها الجهة الرقابية.

ز- إلغاء الترخيص.

2- باستثناء الفقرة (ز) من البند (1) من هذه المادة، للجهة الرقابية عند توقيع الجزاءات الإدارية إصدار الأمر بطلب تقديم تقارير منتظمة عن التدابير المتخذة لمعالجة المخالفة.

3- في جميع الأحوال للجهة الرقابية نشر ما تتخذه من جزاءات إدارية في وسائل النشر المختلفة.



المادة (15)

على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة عند اشتباهاها أو إذا توفرت لديها أسباب معقولة للاشتباه في عملية أو أموال تمثل كلها أو بعضها متحصلات أو الاشتباه في علاقتها بالجريمة أو أنها سوف تستخدم فيها بغض النظر عن قيمتها، أن تلتزم بإبلاغ الوحدة بدون تأخير وبشكل مباشر، وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة، وتقديم أي معلومات إضافية تطلبها الوحدة، دون التعذر بأحكام السرية، ويستثنى من ذلك: المحامون وكتاب العدل وغيرهم من أصحاب المهن القانونية ومدققو الحسابات القانونيون المستقلون، إذا كان قد تم الحصول على المعلومات المتعلقة بتلك العمليات في ظروف يخضعون فيها للسرية المهنية.

وتحدد اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون قواعد وضوابط وحالات الالتزام بالإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.

المادة (16)

- 1- تلتزم المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة بما يأتي:
 - أ- تحديد مخاطر الجريمة في مجال عملها وتقييمها وتوثيقها وتحديثها بشكل مستمر، من خلال الجوانب المتعددة للمخاطر التي تحددها اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون، والاحتفاظ بدراسة تحديد وتقييم المخاطر والمعلومات المتعلقة بها وتقديمها للجهة الرقابية عند الطلب.
 - ب- اتخاذ إجراءات وتدابير العناية الواجبة وتحديد نطاقها بناءً على الجوانب المتعددة للمخاطر وبمراعاة نتائج التقييم الوطني للمخاطر، والاحتفاظ بالمعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تنفيذ هذه التدابير، وتحدد اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون الحالات التي تطبق فيها هذه الإجراءات وأنواع التدابير وشروط تأجيل استكمال التحقق من هوية العميل أو المستفيد الحقيقي.
 - ج- عدم فتح حسابات أو إجراء أي تعامل مالي أو تجاري، باسم مجهول أو وهمي أو باسم مستعار أو مرقم، أو الاحتفاظ بها أو تقديم أي خدمات لها.
 - د- وضع سياسات وضوابط وإجراءات داخلية معتمدة من الإدارة العليا تمكنها من إدارة المخاطر التي تم تحديدها، والحد منها، وأن تراجعها وتحديثها بشكل مستمر، وأن تطبق ذلك على جميع فروعها والشركات التابعة لها التي تملك فيها حصة الأغلبية، وتحدد اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون ما يجب أن تشتمل عليه هذه السياسات والضوابط والإجراءات.
 - هـ- التطبيق الفوري لما يصدر من السلطة المعنية في الدولة بشأن تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة تحت الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة بشأن منع وقمع الإرهاب وتمويله ومنع وقمع ووقف انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويلها، وغيرها من القرارات ذات الصلة.



و- الاحتفاظ بجميع السجلات والمستندات والوثائق والبيانات لجميع المعاملات سواء أكانت محلية أو دولية، وأن تكون متاحة للسلطات المختصة عند الطلب بصورة عاجلة، وفقاً لما تحدده اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون.

ز- أي التزامات أخرى تحددها اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون.

2- لأغراض هذا المرسوم بقانون تنظم اللائحة التنفيذية ما يأتي:

أ- التزامات الجمعيات غير الهادفة للربح.

ب- احتفاظ المسجل بالمعلومات والسجلات، وتوفيرها عند الطلب، واتخاذ إجراءات إتاحتها للجمهور.

ج- احتفاظ الشخص الاعتباري والترتيب القانوني بالمعلومات والسجلات، وتوفيرها عند الطلب.

المادة (17)

على جميع الجهات الالتزام بسرية المعلومات التي تحصل عليها والمتعلقة بمعاملة مشبوهة أو بالجرائم المنصوص عليها في هذا المرسوم بقانون، وعدم كشفها إلا بالقدر الذي يكون ضرورياً لاستخدامها في التحقيقات أو الدعاوى أو القضايا المتعلقة بمخالفة أحكام هذا المرسوم بقانون.

المادة (18)

1- للسلطة القضائية المختصة بناء على طلب من سلطة قضائية بدولة أخرى تربطها بالدولة اتفاقية نافذة، أو بشرط المعاملة بالمثل في الأفعال المعاقب عليها وفقاً للتشريعات النافذة في الدولة، أن تقدم المساعدة القضائية في التحقيقات أو المحاكمات أو الإجراءات المرتبطة بالجريمة ولها أن تأمر بما يأتي:

أ- تحديد أو تجميد أو حجز أو مصادرة الأموال أو المتحصلات أو الوسائط الناتجة عن الجريمة المستخدمة أو التي شرع في استخدامها فيها أو ما يعادلها، أو أي إجراءات أخرى يمكن تطبيقها وفقاً للتشريعات النافذة في الدولة، بما في ذلك تقديم سجلات تحتفظ بها المنشآت المالية أو الأعمال والمهن غير المالية المحددة أو الجمعيات غير الهادفة للربح، وتفتيش الأشخاص والمباني، وجمع إفادات الشهود، والحصول على الأدلة، واستخدام أساليب التحقيق كالعلاقات السرية واعتراض الاتصالات وجمع البيانات والمعلومات الإلكترونية والتسليم المراقب.

ب- تسليم واسترداد الأشخاص والأشياء المتعلقة بالجريمة بصورة عاجلة وفقاً للتشريعات النافذة في الدولة.

2- للسلطات المختصة أن تتبادل المعلومات المتعلقة بالجريمة بالسرعة المناسبة مع السلطات الأجنبية النظرية، وتنفيذ الطلبات الواردة من أي جهة مختصة في الدول الأجنبية التي تربطها بالدولة اتفاقية نافذة أو بشرط المعاملة بالمثل، ولها أن تقوم بجمع تلك المعلومات من الجهات المعنية في الدولة، واتخاذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على سرية تلك المعلومات واستخدامها فقط للغرض الذي طلبت أو قدمت من أجله، وفقاً للتشريعات النافذة في الدولة.



المادة (19)

- 1- على الجهات المعنية إعطاء الأولوية لطلبات التعاون الدولي ذات الصلة بمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتنفيذها بصورة عاجلة، واتخاذ الإجراءات الفعالة لحفظ سرية المعلومات المستلمة.
- 2- في نطاق تنفيذ أحكام هذا المرسوم بقانون، لا ينبغي رفض طلب التعاون الدولي استناداً إلى أي مما يأتي:
 - أ- أن الجريمة تشتمل على أمور مالية أو ضريبية.
 - ب- أن الجريمة سياسية أو متصلة بها.
 - ج- أحكام السرية الملزمة للمنشآت المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة بما لا يخالف التشريعات النافذة في الدولة.
 - د- اتصال الطلب بجريمة موضوع تحقيق أو ملاحقة قضائية في الدولة ما لم يكن الطلب سيعيق تلك التحقيقات أو الملاحقة.
 - هـ- أي حالات أخرى تحددها اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون.
- 3- تحدد اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون القواعد والضوابط والإجراءات المنظمة للتعاون الدولي.

المادة (20)

يجوز الاعتراف بأي حكم أو أمر قضائي ينص على مصادرة أموال أو متحصلات أو وسائل متعلقة بجرائم غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة يصدر من محكمة أو سلطة قضائية مختصة بدولة أخرى تربطها بالدولة اتفاقية مصدق عليها.

المادة (21)

لا يخل توقيع العقوبات المنصوص عليها في هذا المرسوم بقانون بأي عقوبة أشد ينص عليها أي قانون آخر.

المادة (22)

- 1- يعاقب بالحبس مدة لا تزيد على (10) عشر سنوات والغرامة التي لا تقل عن (100,000) مائة ألف درهم ولا تزيد على (5,000,000) خمسة ملايين درهم، أو بإحدى هاتين العقوبتين كل من ارتكب أحد الأفعال المنصوص عليها في البند (1) من المادة (2) من هذا المرسوم بقانون.
وتكون العقوبة السجن المؤقت، والغرامة التي لا تقل عن (300,000) ثلاثمائة ألف درهم ولا تزيد على (10,000,000) عشرة ملايين درهم، إذا ارتكب الجاني جريمة غسل الأموال في أي من الأحوال الآتية:
 - أ- استغلال نفوذه أو سلطته المخولة له بموجب وظيفته أو نشاطه المهني.
 - ب- ارتكابها من خلال جمعية غير هادفة للربح.
 - ج- ارتكابها من خلال جماعة إجرامية منظمة.
 - د- العود.



- 2- يعاقب على الشروع في ارتكاب جنحة غسل الأموال بالعقوبة التامة المقررة لها.
- 3- يعاقب بالسجن المؤبد أو المؤقت الذي لا تقل مدته عن (10) عشر سنوات وبالغرامة التي لا تقل عن (300,000) ثلاثمائة ألف درهم ولا تزيد على (10,000,000) عشرة ملايين درهم كل من استخدم المتحصلات في تمويل الإرهاب.
- 4- يعاقب بالسجن المؤقت وبالغرامة التي لا تقل عن (300,000) ثلاثمائة ألف درهم ولا تزيد على (10,000,000) عشرة ملايين درهم كل من استخدم المتحصلات في تمويل تنظيمات غير مشروعة.
- 5- للمحكمة تخفيف العقوبة المحكوم بها على الجناة أو الإعفاء منها، إذا أدلوا إلى السلطات القضائية أو الإدارية بمعلومات تتعلق بأي من الجرائم المعاقب عليها في هذه المادة، متى أدى ذلك إلى الكشف عنها أو عن مرتكبيها أو إثباتها عليهم أو القبض على أحدهم.

المادة (23)

- 1- يعاقب بالغرامة التي لا تقل عن (500,000) خمسمائة ألف درهم ولا تزيد على (50,000,000) خمسين مليون درهم، كل شخص اعتباري ارتكب ممثلوه أو مديروه أو وكلاؤه لحسابه أو باسمه إحدى الجرائم المنصوص عليها في هذا المرسوم بقانون.
- 2- تحكم المحكمة في حال إدانة الشخص الاعتباري في جريمة تمويل الإرهاب بحله وإغلاق المقر الذي يزاول فيه نشاطه.
- 3- للمحكمة عند الحكم بالإدانة أن تأمر بنشر ملخص الحكم بالوسيلة المناسبة، وعلى نفقة المحكوم عليه.

المادة (24)

- يعاقب بالحبس والغرامة التي لا تقل عن (100,000) مائة ألف درهم ولا تزيد على (1,000,000) مليون درهم أو بإحدى هاتين العقوبتين، كل من يخالف عن عمد أو بإهمال جسيم منه حكم المادة (15) من هذا المرسوم بقانون.

المادة (25)

- يعاقب بالحبس مدة لا تقل عن ستة أشهر والغرامة التي لا تقل عن (100,000) مائة ألف درهم ولا تزيد على (500,000) خمسمائة ألف درهم أو بإحدى هاتين العقوبتين، كل من أخطر أو نبه شخصا أو كشف عن معاملات قيد المراجعة بشأن عمليات مشبوهة أو أن السلطات المختصة تقوم بالتحري عنها.



المادة (26)

- 1- تحكم المحكمة في حال ثبوت ارتكاب الجريمة بمصادرة ما يأتي:
 - أ- الأموال محل الجريمة، والمتحصلات والوسائط المستخدمة أو التي كان يُراد استخدامها فيها.
 - ب- أي أموال يملكها الجاني تعادل قيمة الأموال والمتحصلات المنصوص عليها في الفقرة (أ) من هذا البند، في حال تعذر ضبطها.
- 2- تتم المصادرة بصرف النظر عما إذا كانت الأموال أو المتحصلات أو الوسائط في حيازة أو ملكية الجاني أو طرف آخر، دون الإخلال بحقوق الغير حسن النية.
- 3- لا تحول وفاة المتهم أو كونه مجهولاً في جريمة معاقب عليها بموجب أحكام هذا المرسوم بقانون دون أن يكون للنيابة العامة رفع الأوراق للمحكمة المختصة، لإصدار حكمها بمصادرة الأموال والمتحصلات والوسائط المضبوطة إذا أثبتت صلتها بالجريمة.
- 4- مع عدم الإخلال بحقوق الغير حسن النية، يقع باطلاً كل عقد أو تصرف علم أطرافه أو أحدهم أو كان لمثلهم أن يعلموا أن الغرض من العقد أو التصرف هو التأثير على قدرة السلطات المختصة في الحجز أو التجميد أو الحكم بالمصادرة أو تنفيذها.

المادة (27)

لا تترتب المسؤولية الجزائية أو المدنية أو الإدارية على الجهات الرقابية والوحدة وجهات إنفاذ القانون والمنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة وأعضاء مجالس إدارتها وموظفيها وممثلوها المرخص لهم قانوناً، من تقديم أي من المعلومات المطلوبة أو الخروج على أي قيد مفروض بنص تشريعي أو عقدي أو إداري لضمان سرية المعلومات، وذلك ما لم يثبت أن الإبلاغ قد تم بسوء نية بقصد الإضرار بالغير.

المادة (28)

يعاقب بالحبس أو بالغرامة التي لا تقل عن (50,000) خمسين ألف درهم ولا تزيد على (5,000,000) خمسة ملايين درهم، كل من يخالف التعليمات الصادرة من قبل السلطة المعنية في الدولة بشأن تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة تحت الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة بشأن منع وقمع الإرهاب وتمويله ومنع وقمع ووقف انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويلها، وغيرها من القرارات ذات الصلة.



المادة (29)

- 1- إذا حكم على أجنبي في جريمة غسل الأموال أو إحدى الجنايات المنصوص عليها في هذا المرسوم بقانون بعقوبة مقيدة للحرية وجب الحكم بإبعاده عن الدولة.
- 2- مع عدم الاخلال بحكم البند (2) من هذه المادة، إذا حكم على أجنبي في مواد الجناح الأخرى المنصوص عليها في هذا المرسوم بقانون بعقوبة مقيدة للحرية جاز للمحكمة الأمر بإبعاده عن الدولة، أو الحكم بالإبعاد بدلا من الحكم عليه بالعقوبة المقيدة للحرية.
- 3- لا تنقضي الدعوى الجزائية بمضي المدة في جريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة، ولا تسقط العقوبة المحكوم بها، كما لا تنقضي بمضي المدة الدعوى المدنية الناشئة أو المرتبطة بها.
- 4- لا تخل أحكام هذا المرسوم بقانون بما ورد في القانون الاتحادي رقم (7) لسنة 2014 المشار إليه.
- 5- تعتبر جريمة تمويل التنظيمات غير المشروعة إذا كان الغرض منها المساس بأمن الدولة أو مصالحها، وجريمة تمويل الإرهاب من الجرائم الماسة بالأمن الداخلي والخارجي للدولة.

المادة (30)

يعاقب بالحبس والغرامة أو بإحدى هاتين العقوبتين كل من تعمد عدم الإفصاح أو امتنع عن تقديم المعلومات الإضافية عند الطلب منه، أو أخفى عمداً معلومات يجب الإفصاح عنها، أو قدم عمداً معلومات غير صحيحة، بالمخالفة للنظام المنصوص عليه في المادة (8) من هذا المرسوم بقانون، وللمحكمة عند الإدانة أن تحكم بمصادرة الأموال المضبوطة دون الإخلال بحقوق الغير حسن النية.

المادة (31)

يعاقب بالحبس أو بالغرامة التي لا تزيد على (100,000) مائة ألف درهم ولا تقل عن (10,000) عشرة آلاف درهم كل من يخالف أي حكم آخر من أحكام هذا المرسوم بقانون.

المادة (32)

يكون للموظفين الذين يصدر بتحديدهم قرار من وزير العدل بالتنسيق مع المحافظ صفة مأموري الضبط القضائي في إثبات الأفعال التي تقع بالمخالفة لأحكام هذا المرسوم بقانون أو لائحته التنفيذية أو القرارات الصادرة بموجبه.



المادة (33)

يصدر مجلس الوزراء بناءً على اقتراح الوزير اللائحة التنفيذية لهذا المرسوم بقانون.

المادة (34)

- 1- يلغى كل حكم يخالف أو يتعارض مع أحكام هذا المرسوم بقانون.
- 2- يلغى القانون الاتحادي رقم (4) لسنة 2002 بشأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.

المادة (35)

ينشر هذا المرسوم بقانون في الجريدة الرسمية، ويعمل به بعد شهر من تاريخ نشره.

خليفة بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة

صدر عنا في قصر الرئاسة بأبوظبي :

بتاريخ : 13 / 10 / 1440 هـ

الموافق: 23 / سبتمبر / 2018 م