

# CABINET DECISION NO (10) OF 2019

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

**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**

The Cabinet,

- Pursuant to the perusal of the Constitution;
- Federal Law No. (1) of 1972 concerning the Competencies of Ministries and Powers of the Ministers and its amendments;
- Federal Decretal-Law No. (20) of 2018 on Anti- Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Illegal Organisations; and

Based on the proposal of the Minister of Finance and the approval of the Cabinet,

Has issued the following:

**Chapter 1**  
**Definitions**  
**Article (1)**

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

**State:** United Arab Emirates

**Minister:** Minister of Finance

**Central Bank:** Central Bank of United Arab Emirates

**Governor:** Governor of the Central Bank

**Committee:** National Committee for Anti- Money Laundering and Combating 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 ML/FT and financing illegal organisations crimes.

**Relevant Authorities:** The competent government authorities entrusted with the implementation of any provision of the Decretal-Law in the State.

**Predicate Offence:** Any act constituting an felony 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 Decretal-Law.

**Financing of Terrorism:** Any of the acts mentioned in Articles (29) and (30) of Federal Law no. (7) of 2014 on combating terrorism offences.

**Illegal Organisations:** Organisations whose establishment is criminalised or which pursue a criminalised activity.

**Financing of Illegal Organisations:** Any physical or legal action aiming at providing funding to an illegal organisation, or any of its activities or members.

**Crime:** Money laundering crime and related Predicate Offences, or Financing of Terrorism or Illegal Organisations.

**Funds:** Assets in whatever form, whether tangible, intangible, movable or immovable including national currency, foreign currencies, documents or notes evidencing the ownership of those assets or associated rights in any form 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 felony or misdemeanour 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 for the commission of 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 related to the financing of terrorism or of illegal organisations, whether committed or attempted.

**Freezing or Seizure:** Temporary restriction 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 financial activities or operations of /or on behalf of a Customer.

**Intermediary Financial Institution:** The Financial Institution that receives and sends wire transfer between the Ordering Financial Institution and the Beneficiary Financial institution or another Intermediary Financial Institution.

**Beneficiary Financial Institution:** The Financial Institution that receives a wire transfer from an Ordering Financial Institution directly or indirectly via an Intermediary Financial Institution and makes funds available to the beneficiary.

**Financial Transactions or Activities:** Any activity or transaction defined in Article (2) of the present Decision.

**Designated Nonfinancial Businesses and Professions (DNFBPs):** Anyone who conducts one or several of the commercial or professional activities defined in Article (3) of the present Decision.

**Non-Profit Organisations (NPOs):** Any organised 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 trusts or other similar arrangements.

**Trust :** A legal relationship in which a settlor places funds under the control of a trustee for the interest of a beneficiary or for a specified purpose. These assets constitute funds that are independent of the trustee's own estate, and the rights to the trust assets remain in the name of the settlor or in the name of another person on behalf of the settlor.

**Settlor:** A natural or legal person who transfers the control of his funds to a Trustee under a document.

**Trustee:** A natural or legal person who has the rights and powers conferred to him by the Settlor or the Trust, under which he administers, uses, and acts with the funds of the Settlor in accordance with the conditions imposed on him by either the Settlor or the Trust.

**Customer:** Anyone who performs or attempts to perform any of the acts defined in Articles (2) and (3) of the present Decision with any Financial Institution or Designated Non-Financial Business or Profession.

**Transaction:** All disposal or use of Funds or proceeds including for example: deposit, withdrawal, conversion, sale, purchase, lending, swap, mortgage, and donation.

**Beneficial Owner:** The natural person who ultimately owns or exercises effective control, directly or indirectly, over a Customer 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.

**Business Relationship:** Any ongoing commercial or financial relationship established between financial institutions, designated non-financial businesses and professions, and their Customers in relation to activities or services provided by them.

**Correspondent Banking Relationship:** Relationship between a correspondent financial institution and a respondent one through a current account or any other type of account(s) or through a service related to such an account and includes a corresponding relationship established for the purpose of securities transactions or transfer of funds.

**Intermediary Account:** Corresponding account used directly by a third party to conduct a transaction on its own behalf.

**Financial Group:** A group of financial institutions that consists of a holding company or of another legal person exercising the control over the rest of the group and coordinating functions for the application of supervision on the group, branch, and subsidiary level, in accordance with the international core principles for financial supervision, and AML/CFT policies and procedures.

**Core Principles for Financial Supervision:** Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) Principles 1-3, 5-9, 11-15, 26, and 29; International Association of Insurance Supervisors (IAIS) Principles 1, 3-11, 18, 21-23, and 25; and International Organisation of Securities Commission (IOSCO) Principles 24, 28, 29 and 31; and Responsibilities A, B, C and D.

**Wire Transfer:** Financial transaction conducted by a financial institution or through an intermediary institution on behalf of a transferor whose funds are received by a beneficiary in another financial institution, whether or not the transferor and the beneficiary are the same person.

**Shell Bank:** Bank that has no physical presence in the country in which it is incorporated and licensed, and is unaffiliated with a regulated financial group that is subject to effective consolidated supervision.

**Registrar:** The entity in charge of supervising the register of commercial names for all types of establishments registered in the State.

**Customer Due Diligence (CDD):** Process of identifying or verifying the information of a Customer 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 purposes of the Decretal-Law and this Decision.

**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 officers by impersonating or playing a disguised or false role in order to obtain evidence or information related to the Crime.

**High Risk Customer:** A Customer who represents a risk either in person, activity, business relationship, nature of geographical area, such as a Customer from a high-risk country or non-resident in a country in which he does not hold an identity card, or a customer having a complex structure, performing complex operations or having unclear economic objective, or who conducts cash-intensive operations, or operations with an unknown third party, or operations without directly confronting any other high risk operations identified by financial institutions, or designated non-financial businesses and professions, or the Supervisory Authority.

**Politically Exposed Persons (PEPs):** Natural persons who are or have been entrusted with prominent public functions in the State or any other foreign country such as Heads of States or Governments, senior politicians, senior government officials, judicial or military officials, senior executive managers of state-owned corporations, and senior officials of political parties and persons who are, or have previously been, entrusted

with the management of an international organisation or any prominent function within such an organisation; and the definition also includes the following:

1. Direct family members (Of the PEP, who are spouses, children, spouses of children, parents).
2. Associates known to be close to the PEP, which include:
  - (a) Individuals having joint ownership rights in a legal person or arrangement or any other close business relationship with the PEP.
  - (b) Individuals having individual ownership rights in a legal person or arrangement established in favour of the PEP.

**Decretal- Law:** Federal Decretal-Law No. (20) of 2018 on Anti- Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Illegal Organisations.

**Chapter 2**  
**Financial Institutions, DNFBPs, and Non-Profit Organisations**

**Part 1**

**Financial Institutions and DNFBPs**

**Section 1**

**Article (2)**

**Activities and Transactions of Financial Institutions and DNFBPs**

The following are considered financial activities and transactions:

1. Receiving deposits and other funds that can be paid by the public, including deposits in accordance with Islamic Sharia
2. Providing private banking services
3. Providing credit facilities of all types
4. Providing credit facilities of all types, including credit facilities in accordance with Islamic Sharia
5. Providing cash brokerage services

6. Financial transactions in securities, finance and financial leasing
7. Providing currency exchange and money transfer services
8. Issuing and managing means of payment, guarantees or obligations
9. Providing stored value services, electronic payments for retail and digital cash.
10. Providing virtual banking services
11. Trading, investing, operating or managing funds, option contracts, future contracts, exchange rate and interest rate transactions, other derivatives or negotiable financial instruments
12. Participating in issuing securities and providing financial services related to these issues
13. Managing funds and portfolios of all kinds
14. Saving funds
15. Preparing or marketing financial activities
16. Insurance transactions, in accordance with Federal Law No. (6) of 2007 concerning the Establishment of the Insurance Authority and the Organisation of its Operations
17. Any other activity or financial transaction determined by the Supervisory Authority

### **Article (3)**

Anyone who is engaged in the following trade or business activities shall be considered a DNFBP:

1. Brokers and real estate agents when they conclude operations for the benefit of their Customers with respect to the purchase and sale of real estate
2. Dealers in precious metals and precious stones in carrying out any single cash transaction or several transactions that appear to be interrelated or equal to more than AED 55,000.



3. Lawyers, notaries, and other independent legal professionals and independent accountants, when preparing, conducting or executing financial transactions for their Customers in respect of the following activities:
  - (a) Purchase and sale of real estate.
  - (b) Management of funds owned by the Customer.
  - (c) Management of bank accounts, saving accounts or securities accounts.
  - (d) Organising contributions for the establishment, operation or management of companies.
  - (e) Creating, operating or managing legal persons or Legal Arrangements.
  - (f) Selling and buying commercial entities.
4. Providers of corporate services and trusts upon performing or executing a transaction on the behalf of their Customers in respect of the following activities:
  - (a) Acting as an agent in the creation or establishment of legal persons;
  - (b) Working as or equipping another person to serve as director or secretary of a company, as a partner or in a similar position in a legal person.
  - (c) Providing a registered office, work address, residence, correspondence address or administrative address of a legal person or Legal Arrangement.
  - (d) Performing work or equipping another person to act as a trustee for a direct Trust or to perform a similar function in favour of another form of Legal Arrangement.
  - (e) Working or equipping another person to act as a nominal shareholder in favour of another person.
5. Other professions and activities which shall be determined by a decision of the Minister

**Section 2**  
**Identification and Mitigation of Risks**  
**Article (4)**

1. Financial institutions and DNFBPs are required to identify, assess, and understand their crime risks in concert with their business nature and size, and comply with the following:
  - (a) Considering all the relevant risk factors such as customers, countries or geographic areas; and products, services, transactions and delivery channels, before determining the level of overall risk and the appropriate level of mitigation to be applied.
  - (b) Documenting risk assessment operations, keeping them up to date on on-going bases and making them available upon request.
2. Financial Institutions and DNFBPs shall commit to take steps to mitigate the identified risks mentioned as per Clause (1) herein, taking into consideration the results of the National Risk Assessment, by the following:
  - (a) Developing internal policies, controls and procedures that are commensurate with the nature and size of their business and are approved by senior management, to enable them to manage the risks that have been identified, and if necessary, to monitor the implementation of such policies, controls and procedures and enhance them as per Article (20) of the present Decision.
  - (b) Applying Enhanced CDD measures to manage high risks once identified. Examples include:
    - (1) Obtaining more information and investigating this information such as information relating to the Customer and Beneficial Owner identity, or information relating to the purpose of the business relationship or reasons of the transaction.
    - (2) Updating the CDD information of the Customer and Beneficial Owner more systematically.
    - (3) Taking reasonable measures to identify the source of the funds of the Customer and Beneficial Owner.
    - (4) Increasing the degree and level of ongoing business relationship monitoring and examination of transactions in order to identify whether they appear unusual or suspicious.
    - (5) Obtaining the approval of senior management to commence the business relationship with the Customer.
3. In case the requirements stipulated in Clauses (1 and 2) above are met, the Financial Institutions and DNFBPs shall be permitted to apply simplified CDD measures to manage and limit the identified low risks,

unless there is suspicion of a committed Crime. The simplified CDD measures should be commensurate with the low risk factors. These include the following, as examples:

- (a) Verifying the identity of the Customer and Beneficial Owner after establishing the business relationship.
- (b) Updating the Customer's data based on less frequent intervals.
- (c) Reducing the rate of ongoing monitoring and transaction checks.
- (d) Concluding the purpose and nature of the business relationship based on the type of transactions or the business relationship that has been established, without the need to gather information or performing specific procedure.

**Section 3**  
**Customer Due Diligence (CDD)**  
**Article (5)**

1. Financial Institutions and DNFBPs are required to undertake CDD measures to verify the identity of the Customer and the Beneficial Owner before or during the establishment of the business relationship or opening an account, or before executing a transaction for a Customer with whom there is no business relationship. And in the cases where there is a low crime risk, it is permitted to complete verification of Customer identity after establishment of the business relationship, under the following conditions:
  - (a) The verification will be conducted in a timely manner as of the commencement of business relationship or the implementation of the transaction.
  - (b) The delay is necessary in order not to obstruct the natural course of business.
  - (c) The implementation of appropriate and effective measures to control the risks of the Crime.
2. Financial Institutions and DNFBPs are required to take measures to manage the risks in regards to the circumstances where Customers are able to benefit from the business relationship prior to completion of the verification process.

**Article (6)**

Financial Institutions and DNFBPs should, as the case may be, undertake CDD measures in the following cases:

1. Establishing the business relationship;
2. Carrying out occasional transactions in favour of a Customer for amounts equal to or exceeding AED 55,000, whether the transaction is carried out in a single transaction or in several transactions that appear to be linked;
3. Carrying out occasional transactions in the form of Wire Transfers for amounts equal to or exceeding AED 3,500.
4. Where there is a suspicion of the Crime.
5. Where there are doubts about the veracity or adequacy of previously obtained Customer's identification data.

#### **Article (7)**

Financial Institutions and DNFBPs should undertake CDD measures and ongoing supervision of business relationships, including:

1. Audit transactions that are carried out throughout the period of the business relationship, to ensure that the transactions conducted are consistent with the information they have about Customer, their type of activity and the risks they pose, including - where necessary - the source of funds
2. Ensure that the documents, data or information obtained under CDD Measures are up-to-date and appropriate by reviewing the records, particularly those of high-risk customer categories

#### **Article (8)**

1. Financial Institutions and DNFBPs should identify the Customer's identity, whether the Customer is permanent or walk-in, and whether the Customer is a natural or legal person or legal arrangement, and verify the Customer's identity and the identity of the Beneficial Owner. This should be done using documents, data or any other identification information from a reliable and independent source as follows:

(a) For Natural Persons:

The name, as in the identification card or travel document, nationality, address, place of birth, name and address of employer, attaching a copy of the original and valid identification card or travel

document, and obtain approval from the senior management, if the Customer or the Beneficial Owner is a PEP.

(b) For Legal Persons and Legal Arrangements:

(1) The name, Legal Form and Memorandum of Association

(2) Headquarter office address or the principal place of business; if the legal person or arrangement is a foreigner, it must mention the name and address of its legal representative in the State and submit the necessary documents as a proof.

(3) Articles of Association or any similar documents, approved by the relevant authority within the State.

(4) Names of relevant persons holding senior management positions in the legal person or legal arrangement.

2. Financial institutions and DNFBP's are required to verify that any person purporting to act on behalf of the Customer is so authorised, and verify the identity of that person as prescribed in Clause (1), of this Article.
3. Financial institutions and DNFBP's are required to understand the intended purpose and nature of the business relationship, and obtain, when necessary, information related to this purpose.
4. Financial institutions and DNFBP's are required to understand the nature of the Customer's business as well as the Customer's ownership and control structure.

### **Article (9)**

Financial Institutions and DNFBP's are required to take reasonable measures to identify the Beneficial Owners of legal persons and Legal Arrangements and verify it, by using information, data, or documents acquired from a reliable source, by the following:

1. For Customers that are legal persons:

(a) Obtaining and verifying the identity of the natural person, who by himself or jointly with another person, has a controlling ownership interest in the legal person of 25% or more, and in case of failing or having doubt about the information acquired, the identity shall be verified by any other means.

(b) In the event of failing to identify the natural person exercising control as per paragraph (a) of this Clause, or the person(s) with the controlling ownership interest is not the Beneficial Owner, the identity shall be identified for the relevant natural person(s) holding the position of senior management officer, whether one or more persons.

2. For Customers that are Legal Arrangements:

Verifying the identity of the Settlor, the Trustee(s), or anyone holding a similar position, the identity of the beneficiaries or class of beneficiaries, the identity of any other natural person exercising ultimate effective control over the legal arrangement, and obtaining sufficient information regarding the Beneficial Owner to enable the verification of his/her identity at the time of payment, or at the time he/she intends to exercise his/her legally acquired rights.

**Article (10)**

Financial Institutions and DNFBPs shall be exempted from identifying and verifying the identity of any shareholder, partner, or the Beneficial Owner, if such information is obtainable from reliable sources where the Customer or the owner holding the controlling interest are as follow:

1. A company listed on a regulated stock exchange subject to disclosure requirements through any means that require adequate transparency requirements for the Beneficial Owner.
2. A subsidiary whose majority shares or stocks are held by the shareholders of a holding company.

**Article (11)**

1. In addition to the CDD measures required for the Customer and the Beneficial Owner, Financial Institutions shall be required to conduct CDD measures and ongoing monitoring of the beneficiary of life insurance policies and funds generating transactions, including life insurance products relating to investments and family Takaful insurance, as soon as the beneficiary is identified or designated as follows:

- (a) For the beneficiary identified by name, the name of the person, whether a natural person a legal person or a legal arrangement, shall be obtained.

- (b) For a beneficiary designated by characteristics or by class– such as a family relation like parent or child, or by other means such as will or estate – it shall be required to obtain sufficient information concerning the beneficiary to ensure that the Financial Institution will be able to establish the identity of the beneficiary at the time of the pay-out.
2. In all cases – the Financial Institutions should verify the identity of the beneficiary at the time of the pay-out as per the insurance policy or prior to exercising any rights related to the policy. If the Financial Institution identifies the beneficiary of the insurance policy to be a high-risk legal person or arrangement, then it should conduct enhanced CDD measures to identify the Beneficial Owner of that beneficiary, legal person, or legal arrangement.

#### **Article (12)**

Financial Institutions and DNFBPs should apply CDD measures to Customers and the ongoing business relationship on the effective date of the present Decision, within such times as deemed appropriate based on relative importance and risk priority. It should also ensure the sufficiency of data acquired, in case CDD measures were applied before the effective date of the present Decision.

#### **Article (13)**

1. Financial Institutions and DNFBPs shall be prohibited from establishing or maintaining a business relationship or executing any transaction should they be unable to undertake CDD measures towards the Customer and should consider reporting a suspicious transaction to the FIU.
2. Even if they suspect the commission of a Crime, financial institutions and DNFBPs should not apply CDD measures if they have reasonable grounds to believe that undertaking such measures would tip-off the Customer and they should report a Suspicious Transaction to the FIU along with the reasons having prevented them from undertaking such measures.

#### **Article (14)**

Financial Institutions and DNFBP's shall commit to the following:

1. Not to deal in any way with Shell Banks, whether to open bank accounts in their names, or to accept funds or deposits from them.
2. Not to create or keep records of bank accounts using pseudonyms, fictitious names or numbered accounts without the account holder's name.

**Section 4**  
**Politically Exposed Persons (PEPs)**  
**Article (15)**

1. In addition to undertaking CDD measures required under Section 3, Part 1 of this Chapter, Financial Institutions and DNFBPs shall be required to carry out the following:

First: For Foreign PEPs:

- (a) Put in place suitable risk management systems to determine whether a Customer or the Beneficial Owner is considered a PEP.
- (b) Obtain senior management approval before establishing a business relationship, or continuing an existing one, with a PEP.
- (c) Take reasonable measures to establish the source of funds of Customers and Beneficial Owners identified as PEPs.
- (d) Conduct enhanced ongoing monitoring over such relationship.

Second: For Domestic PEPs and individuals previously entrusted with prominent functions at international organisations:

- a. Take sufficient measures to identify whether the Customer or the Beneficial Owner is considered one of those persons.
  - b. Take the measures identified in Clauses (b), (c), and (d) under the first paragraph of this Article, when there is a high-risk business relationship accompanying such persons.
2. Financial Institutions shall be required to take reasonable measures to determine the beneficiary or Beneficial Owner of life insurance policies and family takaful insurance. If identified as a PEP, Financial institutions shall inform senior management before the pay-out of those policies, or prior to the exercise of any rights related to them, in addition to thoroughly examining the overall business relationship, and consider reporting to the Unit a suspicious transaction report.



**Section 5**  
**Suspicious Transaction Reports (STRs)**

**Article (16)**

Financial Institutions and DNFBPs shall put in place indicators that can be used to identify the suspicion on the occurrence of the Crime in order to report STRs, and shall update these indicators on an ongoing basis, as required, in accordance with the development and diversity of the methods used for committing such crimes, whilst complying with what the Supervisory Authorities or FIU may issue instructions in this regard.

**Article (17)**

1. If Financial Institutions and DNFBPs have reasonable grounds to suspect that a Transaction, attempted Transaction, or funds constitute crime proceeds in whole or in part, or are related to the Crime or intended to be used in such activity, regardless of the amount, they shall adhere to the following without invoking bank secrecy or professional or contractual secrecy:
  - (a) Directly report STRs to the FIU without any delay, via the electronic system of the FIU or by any other means approved by the FIU
  - (b) Respond to all additional information requested by the FIU.
2. Lawyers, notary publics, other legal stakeholders and independent legal auditors shall be exempt from Clause (1) of this Article, if obtaining this information regarding such Transactions relates to the assessment of their Customers' legal position, or defending or representing them before judiciary authorities or in arbitration or mediation, or providing legal opinion with regards to legal proceedings, including providing consultation concerning the initiation or avoidance of such proceedings, whether the information was obtained before or during the legal proceedings, or after their completion, or in other circumstances where such Customers are subject to professional secrecy.
3. Financial Institutions and DNFBPs, their board members, employees and authorised representatives shall not be legally liable for any administrative, civil or criminal liability for reporting when reporting to the Unit or providing information in good faith.

**Article (18)**

1. Financial Institutions and DNFBPs, their managers, officials or staff, shall not disclose, directly or indirectly, to the Customer or any other person(s) that they have reported, or are intending to report a

Suspicious Transaction, nor shall they disclose the information or data contained therein, or that an investigation is being conducted in that regard.

2. When lawyers, notaries, other independent legal professionals, and legal independent auditors attempt to discourage their Customers from committing a violation, they shall not be considered to have made a disclosure.

**Section 6**  
**Reliance on a Third Party**  
**Article (19)**

1. Taking into consideration the high-risk countries identified by the Committee, the Financial Institutions and DNFBPs shall be permitted to rely on a third party to undertake the necessary CDD measures towards Customers as per Section 3 of Part 1 of this Chapter, and each of the Financial Institution and the DNFBP shall be responsible for the validity of these CDD measures, and shall do the following:
  - (a) Immediately obtain, from third parties, the necessary identification data and other necessary information collected through the CDD measures and ensure that copies of the necessary documents for such measures can be obtained without delay and upon request.
  - (b) Ensure that the third party is regulated and supervised, and adheres to the CDD measures towards Customers and record-keeping provisions of the present Decision.
2. Financial Institutions and DNFBPs, who rely on third parties that are part of the same Financial Group, shall ensure that:
  - (a) The Financial Group applies the CDD, PEP, and record-keeping requirements and implements programs for combating the Crime in accordance with Sections 3, 4, 11 of Part 1 of this Chapter and Article (31) of this Decision, and the Financial Group is subject to supervision in that regard.
  - (b) The Financial Group sufficiently mitigates any high risks linked to countries through its own policies and controls for combating the Crime.

**Section 7**  
**Internal Supervision and Foreign Branches and Subsidiaries**  
**Article (20)**

Financial Institutions and DNFBPs shall have internal policies, procedures and controls for combating the Crime, that should be commensurate with the Crime risks, and with the nature and size of their business, and to continuously update them, and to apply them to all its branches and subsidiaries in which it holds majority interest, including the following:

1. CDD measures towards Customers as required in accordance with the Decretal-Law and the present Decision, including procedures for the risk management of business relationships prior to completing the verification process.
2. Procedures for the reporting of Suspicious Transactions.
3. Appropriate arrangements for compliance management for combating the Crime, including appointing a compliance officer
4. Screening procedures to ensure the availability of high competence and compatibility standards when hiring staff
5. Preparation of periodic programs and workshops in the field of combatting the Crime to build the capabilities of compliance officers and other competent employees.
6. An independent audit function to test the effectiveness and adequacy of internal polices, controls and procedures relating to combating the Crime.

**Section 8**  
**Compliance Officer Tasks**  
**Article (21)**

Financial Institutions and DNFBPs shall appoint a compliance officer. The compliance officer shall have the appropriate competencies and experience and under his or her own responsibility, shall perform the following tasks:

1. Detect Transactions relating to any Crime.
2. Review, scrutinise and study records, receive data concerning Suspicious Transactions, and take decisions to either notify the FIU or maintain the Transaction with the reasons for maintaining while maintaining complete confidentiality.
3. Review the internal rules and procedures relating to combating the Crime and their consistency with the Decretal-Law and the present Decision, assess the extent to which the institution is committed to the

application of these rules and procedures, propose what is needed to update and develop these rules and procedures, prepare and submit semi-annual reports on these points to senior management, and send a copy of that report to the relevant Supervisory Authority enclosed with senior management remarks and decisions.

4. Prepare, execute and document ongoing training and development programs and plans for the institution's employees on Money Laundering and the Financing of Terrorism and Financing of Illegal Organisations, and the means to combat them.
5. Collaborate with the Supervisory Authority and FIU, provide them with all requested data, and allow their authorised employees to view the necessary records and documents that will allow them to perform their duties.

**Section 9**  
**High-Risk Countries**  
**Article (22)**

1. Financial Institutions and DNFBPs shall implement enhanced CDD measures proportionate to the risk level that might arise from business relationships and Transactions with natural or legal persons from high-risk countries.
2. Financial Institutions and DNFBPs shall implement the measures defined by the Committee regarding High Risk Countries.

**Section 10**  
**Requirements relating to New Technologies**  
**Article (23)**

1. Financial institutions and DNFBPs shall identify and assess the risks of money laundering and terrorism financing that may arise when developing new products and new professional practices, including means of providing new services and using new or under-development techniques for both new and existing products.
2. Financial Institutions and DNFBPs shall assess risks prior to the release of products, practices or techniques, and take appropriate measures to manage and mitigate such risks

**Section 11**

## **Record-keeping**

### **Article (24)**

1. Financial Institutions and DNFBPs shall maintain all records, documents, data and statistics for all financial transactions and local or international commercial and cash transactions for a period of no less than five years from the date of completion of the transaction or termination of the business relationship with the Customer.
2. Financial institutions and DNFBPs shall keep all records and documents obtained through CDD measures, ongoing monitoring, account files and business correspondence, and copies of personal identification documents, including STRs and results of any analysis performed , For a period of no less than five years from the date of termination of the business relationship or from the closing date of the account to Customers who maintain accounts with these institutions or after the completion of a casual transaction or from the date of completion of the inspection by the Supervisory authorities, or from the date of issuance of a final judgment of the competent judicial authorities, all depending on the circumstances.
3. The records, documents and data kept shall be organised so as to permit data analysis and tracking of financial transactions.
4. Financial Institutions and DNFBPs shall make all Customer information regarding CDD towards Customers, ongoing monitoring and results of their analysis, records, files, documents, correspondence and forms available immediately to the relevant authorities upon request.

## **Part 2**

### **Requirements for Financial Institutions**

#### **Section 1**

#### **Correspondent Banking Relationship**

### **Article (25)**

1. Before entering into correspondent banking or any other similar relationship, financial institutions shall take the following measures:

- (a) Refrain from entering into or maintaining a correspondent banking relationship with Shell Banks or with an institution that allows their accounts to be used by Shell Banks.
  - (b) Collect sufficient information about any receiving correspondent banking institution for the purpose of identifying and achieving a full understanding of the nature of its work, and to make available, through publicly available information, its reputation and level of control, including whether it has been investigated.
  - (c) Evaluate anti-crime controls applied by the receiving institution.
  - (d) Obtain approval from senior management before establishing new correspondent banking relationships.
  - (e) Understand the responsibilities of each institution in the field of combatting Crime.
2. With respect to intermediate payment accounts, the financial institution should be required to ensure that the receiving institution has taken CDD measures towards Customers who have direct access to those accounts and that it is able to provide CDD information to the relevant Customers upon request of the correspondent institution.

## **Section 2**

### **Money or Value Transfer Services**

#### **Article (26)**

1. Providers of money or value transfer services shall be licensed by or registered with the competent Supervisory Authority. The Supervisory Authority shall take the necessary measures to punish those who provide such services without a licence or registration in accordance with their effective legislation and to ensure compliance of licensed or registered providers with the Crime combating controls.
2. Providers of money or value transfer services shall keep an up-to-date list of their agents and make them available to the relevant authorities within the country in which the money or value transfer services providers and their agents operate, and shall engage their agents in combatting the Crime control programs and monitor them for compliance with these programs.

## **Section 3**

### **Wire Transfers**

#### **Article (27)**

1. Financial institutions shall ensure that all international wire transfers equal to or exceeding AED (3,500) are always accompanied by the following data:
  - (a) The name of the originator, his or her identity number or travel document, date and place of birth, address and account number. In the absence of an account, the transfer must include a unique transaction reference number which allows the process to be tracked.
  - (b) The name of the beneficiary and his account number used to make the transfers. In the absence of the account, the transfer must include a unique transaction reference number which allows the process to be tracked.
2. In the event that several individual cross-border wire transfers from a single originator are bundled in a batch file for transmission to beneficiaries, the batch file shall contain required and accurate originator information, and full beneficiary information, that is fully traceable within the beneficiary country; and the financial institution shall be required to include the originator's account number or unique transaction reference number.
3. Financial institutions shall ensure that all cross-border wire transfers less than AED 3,500 are always accompanied by the data in Clause (1) of this Article, without the need to verify the accuracy of the data referred to, unless there are suspicions about committing the Crime.
4. For domestic wire transfers, the ordering financial institution shall ensure that the information accompanying the wire transfer includes originator information as indicated in Clause (1) of this Article, unless this information can be made available to the beneficiary financial institution and relevant authorities by other means.
5. Where the information accompanying the domestic wire transfer can be made available to the beneficiary financial institution and relevant authorities by other means, the ordering financial institution shall be only required to include the account number or a unique transaction reference number, provided that this number or identifier will permit the transaction to be traced back to the originator or the beneficiary. The ordering financial institution shall make the information available within three business days of receiving the request either from the beneficiary financial institution or from relevant authorities.
6. Financial institutions shall not carry out wire transfers if they fail to comply with the conditions set out in this article.
7. Ordering financial institutions shall keep all information about the originator and the beneficiary collected in accordance with the provisions of Article (24) of this Decision.

### **Article (28)**

1. An intermediary financial institution shall ensure that all originator and beneficiary information that accompanies a wire transfer is retained with it for cross-border wire transfers.
2. Where technical limitations prevent the required originator or beneficiary information accompanying a cross-border wire transfer from remaining with a related domestic wire transfer, the Intermediary Financial Institution shall keep a record of all the information received from the ordering financial institution or another cross-border Intermediary Financial Institution, in accordance with the provisions of Article (24) of the present Decision.
3. Intermediary Financial Institutions shall take reasonable measures, which are consistent with straight-through processing, to identify cross-border wire transfers that lack required originator information or required beneficiary information and shall have risk-based policies and procedures for determining when to execute, reject, or suspend a wire transfer; and the appropriate follow-up action.

### **Article (29)**

1. Beneficiary Financial Institutions shall take reasonable measures, to identify cross-border wire transfers that lack required originator information or required beneficiary information, which may include real-time monitoring where feasible or post-event monitoring.
2. For cross-border wire transfers of AED 3,500 or more, a Beneficiary Financial Institution shall verify the identity of the beneficiary, if the identity has not been previously verified.
3. Beneficiary Financial Institutions shall have risk-based policies and procedures determining when to execute, reject, or suspend a wire transfer lacking required originator or required beneficiary information; and for determining the appropriate follow-up action.
4. Beneficiary Financial Institutions shall maintain records of all required originator and required beneficiary information collected, in accordance with the provisions of Article (24) of this Decision.

### **Article (30)**

1. Providers of Money or Value Transfer Services shall comply with all of the relevant requirements of Articles (27), (28), and (29) of this Decision, whether they operate directly or through their agents.
2. In the case of a provider of money or value transfer services that controls both the ordering and the beneficiary side of a cross-border wire transfer, the provider of money or value transfer services shall:



- (a) Take into account all information from both the ordering and beneficiary sides in order to determine whether an STR is to be filed; and
- (b) If it is decided to file STR regarding the Transaction, the STR shall be sent to the Financial Intelligence Unit in the relevant country, attaching all relevant transaction information.

**Section 4**  
**Financial Group**  
**Article (31)**

Financial Groups shall implement group-wide programs with respect to combating the Crime. Such programs shall be applicable and appropriate to all its branches and majority-owned subsidiaries. In addition to the measures mentioned in Article (20) of this Decision, these programs should also include the following:

1. Policies and procedures for the exchange of information required for the purposes of CDD and risk management of the Crime;
2. The provision of Customer information, accounts, and Transactions from the branches and subsidiaries to the compliance officers at a Financial Group level, whenever necessary for the purpose of combating the Crime.
3. Provision of adequate safeguards on the confidentiality and use of the information exchanged.

**Article (32)**

1. Financial Institutions should ensure that their foreign branches and majority-owned subsidiaries apply Crime-combating measures that are consistent with the requirements of the Decretal-Law and the present Decision when the minimum Crime-combating requirements of the other country are less strict than those applied in the State, to the extent permitted by that other country's laws and regulations.
2. If the other country does not permit the appropriate implementation of measures for combating the Crime that are consistent with the requirements of the Decretal-Law and the present Decision, then Financial Institutions shall take additional measures to manage AML/CFT risks related to their operations abroad and reduce them appropriately, inform the supervisory authority in the State of the matter and abide by the instructions received from it in this regard.

**Part 3**  
**Requirements of Non-Profitable Organisations**

### **Article (33)**

Non-Profit Organisations, in collaboration with the competent Supervisory Authority, shall commit to the following:

1. Apply best practices adopted by the competent Supervisory Authority to mitigate their vulnerabilities so that they can protect themselves from being abused for Financing of Terrorism and of Illegal Organisations.
2. Put in place clear policies to promote transparency, integrity, and public confidence in its own administration.
3. Conduct Transactions through official financial channels, taking into consideration the different capabilities of financial sectors in other countries.

## **Chapter 3**

### **Transparency and Beneficial Owner**

#### **Part 1**

#### **Requirements of Company Registrar and Companies**

### **Article (34)**

1. The Registrar shall provide information regarding legal persons in the State and make it available to the public as follows:
  - (a) The types, different forms and basic features of legal persons
  - (b) The processes for the creation of those legal persons
  - (c) The processes for obtaining its basic information as stipulated in paragraph (b), Clause (1), of Article (8) of this Decision
  - (d) The processes for obtaining information about the Beneficial Owner.
2. The Registrar shall maintain the up-to-date basic information defined in paragraph (b), Clause (1), of Article (8) of this Decision, ensure its accuracy and make it available to the public
3. Upon registering companies, the Registrar shall obtain to receive the data of the Beneficial Owner of the company as stipulated in Clause (**Error! Reference source not found.**) of Article (9) of this Decision and make sure it remains up to date accurate, and available to the Relevant Authorities.

### **Article (35)**

1. Companies shall be required to maintain the information set out in paragraph (b), Clause (1) of Article (8) of this Decision and a register of all their shareholders containing the number of shares held by each shareholder and categories of shares, if any, including the voting rights and providing this register to the Registrar after ensuring its accuracy.
2. Companies shall maintain and make available the data mentioned in Clause (**Error! Reference source not found.**) of Article (9) of this Decision to the Registrar at all times and upon request, update such data within 15 business days upon its amendment or change and ensure to keep it up-to-date and accurate on an ongoing basis and assist the Registrar in documenting such data if so required.
3. Companies shall have one or more natural persons residents of the State and authorised to disclose to the Registrar all information contained in Clauses (1) and (2) of this Article
4. Any company established or registered in the State shall be prohibited from issuing share warrants to bearer.
5. Companies that permit the issuance of nominee shares in the name of individuals or members of the board of directors shall be required to disclose those shares and the identities of the members of the board of directors to the Registry for the purpose of registering them.

### **Article (36)**

The Registrar and the companies, or the administrators or liquidators or any other stakeholder involved in the dissolution of the company, shall maintain records and all information as mentioned in Article (34) and Article (35) for at least five years from the date in which the company is dissolved or otherwise ceased to exist.

## **Part 2**

### **Requirements of Legal Arrangements**

#### **Article (37)**

1. The Trustees in Legal arrangements are required to maintain information about the Beneficial Owner as prescribed in Clause (**Error! Reference source not found.**) of Article (9) of this Decision.
2. The Trustees in Legal Arrangements are required to maintain basic information relating to intermediaries, who are subject to supervision, and service providers, including consultants, investors, directors, accountants and tax advisors.

3. The information mentioned in Clauses (1) and (2) of this Article shall be maintained accurately and updated within 15 days if it is amended or changed and legal arrangement representatives shall be required to maintain this information for at least five years from the date of the end of their involvement with the legal arrangement.
4. The Relevant Authorities, and in particular Law Enforcement Authorities, shall request and obtain information held by trustees, Financial Institutions, or DNFBPs, without delay, relating to the following:
  - (a) The Beneficial Ownership of legal arrangements
  - (b) The residence of the Trustee
  - (c) The funds that are held or managed by the Financial Institution or DNFBP in relation to any trustees with which they have a Business Relationship, or for which they undertake an occasional Transaction.

### **Part 3**

#### **Prohibition of Invocation of Banking, Professional or Contractual Secrecy**

##### **Article (38)**

It is prohibited to invoke banking, professional or contractual secrecy as a pretext to prevent application of the provisions of the Decretal-Law and this Decision in the following cases:

1. Exchange of information among Financial Institutions whenever it is related to Correspondent Banking or Wire Transfers and the reliance on regulated third party relationships in accordance with Articles (19), (25), and (27) to (30) of this Decision.
2. Exchange of information among Relevant Authorities at the domestic or international level in relation to the combating of the Crime.

### **Part 4**

#### **Confidentiality of information**

##### **Article (39)**

1. Any person who obtains information related to a suspicious transaction or any of the crimes stipulated in the Decretal-Law shall be bound by its confidentiality and not disclosed except to the extent necessary for its use in investigations, prosecutions or cases in violation of the provisions of the Decretal-Law and this Decision.

2. In all cases, it is not permissible to contact the Customer directly or indirectly to notify him of the actions taken, except at the written request of the competent Supervisory Authority.

**Chapter 4**  
**Financial Intelligence Unit**  
**Section 1**  
**Independence of the FIU**  
**Article (40)**

1. The FIU shall be operationally independent in order to carry out its functions effectively, and the Central Bank shall provide it with the required technical, financial and human resources.
2. The main headquarter for the FIU shall be the capital of the State and it may open branches within the Central Bank's branches in the Emirates of the State.
3. The FIU shall operate as national centre to receive STR's and other information related to the Crime.

**Section 2**  
**Powers of the FIU**  
**Article (41)**

The FIU shall have the following powers:

1. Putting in place the FIU's departments and internal regulations for approval by the Central Bank's Board of Directors. The internal regulations shall include procedures to ensure the competency and integrity of its employees and the awareness of their responsibilities in dealing with confidential information.
2. Establishing a database or special register to hold any information it has available and securing this information by establishing rules that govern information security and confidentiality, including procedures for processing, storing, disseminating and setting procedures to ensure limited access to the FIU's facilities, information and technical systems and to the review or disclosure of information, except by those authorised to do so.
3. Providing courses and programs to train and develop the employees working in it and any other authority, be it inside or outside the State.
4. Preparing studies, research and statistics related to the Crime, and following up on any studies, research or statistics conducted domestically or internationally in this regard.

5. Preparing annual reports about its Crime-combatting activities that include specifically general analysis of STRs and notifications received as well as activities and trends of the Crime, and preparing a brief of this report for dissemination purposes.

#### **Article (42)**

The FIU shall be responsible for carrying out its duties with regards to STRs as follows:

1. Receiving STRs relating to the Crime from Financial Institutions and DNFBPs on the FIU's approved templates, then studying, analysing and storing them in its database.
2. Requesting Financial Institutions, DNFBPs, and Relevant Authorities to provide any additional information and documents relating to the STRs and information received, and any other information that it might deem necessary to perform its duties, including information relating to customs' disclosures, in the time and form specified by the FIU
3. Analysing available reports and information as follows:
  - (a) Operational analysis by using available and obtainable information, to identify specific targets, such as persons, funds, or criminal networks, track activities or specific Transactions, and determine the links between those targets, activities or transactions and potential proceeds of the Crime.
  - (b) Strategic analysis by using available and obtainable information, including data provided by Relevant Authorities, to identify trends and patterns of the Crime.
4. Providing the Financial Institutions and DNFBPs with the analysis results of the information provided in the reports received by the FIU in order to enhance the effectiveness of the measures for combating the Crime and detecting STRs.
5. Cooperating and coordinating with the Supervisory Authorities by disseminating the outcomes of its own analysis, specifically with respect to the quality of STRs, to ensure the compliance of Financial Institutions and DNFBPs with the procedures for combating the Crime
6. Sending the data relating to the reports, the outcomes of its analyses and any other relevant data to Law Enforcement Authorities, when there are sufficient grounds to suspect its connection to the Crime, to take required actions in that regard.

7. Providing to judiciary authorities and Law Enforcement Authorities information related to the Crime and information it can obtain from foreign FIUs, spontaneously or upon request.

### **Article (43)**

The FIU shall be responsible for carrying out its duties at the international level as follows:

1. Exchanging information with its FIU counterparts in other countries on STRs or any other information the FIU has the power to obtain or access, whether directly or indirectly, as per the international agreements to which the State is a party or any memorandums of understanding the FIU has entered into with FIU counterparts to regulate its cooperation with them or on the condition of reciprocity.
2. Reporting to its FIU counterparts the outcomes of using the submitted information and analysis conducted based on that information.
3. The information specified in Clauses (1) and (2) of this Article may not be used except for Crime-combatting purposes and may not be disclosed to any third party without the FIU's approval.
4. Following up on the developments relating to Money Laundering and Terrorism Financing crimes through the relevant regional and international organisations and bodies and participating in related meetings.
5. Following up with the requirements of the Egmont Group, as well as participating and attending its meetings as a member of the group.

## **Chapter 5**

### **Supervisory Authorities**

#### **Section 1**

#### **Supervisory Authority for Financial Institutions and DNFBPs**

### **Article (44)**

The Supervisory Authorities, each in accordance with its specialisations, shall assume the functions of supervision, monitoring and follow-up to ensure compliance with the provisions of the Decretal-Law and this Decision and shall be specialised in the following:

1. Conducting a risk assessment for any potential occurrence of the Crime in legal persons, including Financial Institutions and DNFBPs.
2. Putting in place the Crime-Combating regulations, instructions and forms for the entities subject to their supervision, when necessary.
3. Putting in place the required procedures and controls to assess the compliance of supervised institutions with the provisions of the Decretal-Law and this Decision and any other legislation related to combating the Crime in the State, as well as to request the information relating to such compliance.
4. Setting and applying the regulations, controls, standards of fit and proper to anyone who seeks to acquire, control, participate in management or operation, whether directly or indirectly, or to be the beneficiary of Financial Institutions and DNFBPs.
5. Conducting onsite and offsite supervision and inspections over Financial Institutions and DNFBPs.
6. Determining the frequency of supervision and inspection over Financial Institutions, Financial Groups, and DNFBPs based on the following:
  - (a) National Risk Assessment
  - (b) Distinctive characteristics of Financial Institutions, Financial Groups and DNFBPs in terms of their diversities, numbers and the degree of discretion provided to them under the risk-based approach.
  - (c) Risks of the Crime as well as internal policies, controls and procedures associated with Financial Institutions, Financial Groups, or DNFBPs as identified by the Supervisory Authority's assessment of each's risk profile.
7. Undertaking all measures to ensure full compliance of the Financial Institutions and DNFBPs in implementing Security Council Resolutions relating to the prevention and suppression of terrorism and Terrorism Financing, and the prevention and suppression of the proliferation of weapons of mass destruction and its financing, and other related decisions, by conducting onsite visits and on-going monitoring, and imposing appropriate administrative sanctions when there is a violation or shortcoming in implementing the instructions.
8. Ensuring that the prescribed measures are adopted by the supervised institutions in accordance with the provisions of the Decretal-Law and this Decision, and that these measures are implemented in their



foreign branches and majority-owned subsidiaries to the extent permitted by the laws of the country, where those branches and subsidiaries exist.

9. Periodically reviewing the assessment of the Crime risk profile of a Financial Institution and Financial Group (including the risks of non-compliance), and when there are major events or developments in the management and operations of the Financial Institution or Group.
10. Ensuring the compliance of Financial Institutions and DNFBPs subject to their supervision in implementing enhanced CDD measures on Customers and ongoing monitoring of the business relationship related to High-Risk Countries.
11. Providing Financial Institutions and DNFBPs with guidelines and feedback to enhance the effectiveness of implementation of the Crime-combatting measures.
12. Maintaining an up-to-date list of the names and data of compliance officers of the institutions under their Supervision, and notifying the FIU thereof; and requiring those institutions to obtain their prior consent before appointing their compliance officers.
13. Conducting programs and outreach campaigns on combating the Crime.
14. Issuing decisions of imposing administrative sanctions in accordance with the provisions of the Decretal-Law and the present Decision, and the mechanism for submitting relevant grievance.
15. Maintaining statistics about the measures taken and sanctions imposed.

## **Section 2**

### **Supervisory Authority for Non-Profit Organisations**

#### **Article (45)**

The Competent Supervisory Authority for NPOs shall commit to the following:

1. Obtaining, in a timely manner, all information available with all Relevant Authorities regarding NPO activities for the purpose of determining the size, features and types of NPOs, and identifying the threats posed against them by terrorism organisations, and the extent to which they are exposed to the risk of being misused for supporting Financing of Terrorism and Financing of Illegal Organisations, and then taking all appropriate and effective measures to combat these identified risks and reviewing them on a periodic basis to ensure their adequacy.

2. Reviewing the relevance and adequacy of legislation relating to NPOs to stop their misuse for supporting the Financing of Terrorism and of Illegal Organisations, and working to improve them when necessary.
3. Periodically reassessing NPOs by reviewing updated information on their potential vulnerabilities, which may be exploited in support of Financing of Terrorism.
4. Promoting and conducting awareness outreach and educational programs in order to raise awareness of NPOs and their donators on their potential vulnerabilities, which may expose them to risks of being misused for supporting and financing of Terrorism, and measures that can be taken by NPOs to protect themselves from such risks.
5. Supervising and monitoring NPOs using a risk-based approach to prevent their misuse in the Support and Financing of Terrorism and ensure compliance with their requirements.
6. Cooperating, coordinating and exchanging information at the local level with Relevant Authorities that hold relevant information on NPOs.
7. Possessing experience in the field of investigations and the ability to examine NPOs that are suspected of being misused for supporting and financing of terrorism.
8. Fully reviewing the information relating to the administration and management of any NPO, including financial information and information relating to its programs.
9. Establishing mechanisms to ensure the prompt exchange of information with Relevant Authorities for the purpose of taking preventive measures or investigative action when there is suspicion or reasonable grounds to suspect that the NPO is:
  - (a) A front for the raising of funds on behalf of a terrorist organisation.
  - (b) Being exploited as a conduit for the Financing of Terrorism or for the evasion of asset freezing measures or any other form of terrorism support.
  - (c) Concealing or disguising the flow of funds intended for legitimate purposes, but redirected for the benefit of terrorists or terrorist organisations.
10. Determining the appropriate points of contact and procedures required to respond to international requests for information regarding NPOs suspected of Financing of Terrorism or is being exploited for the Financing of Terrorism or other forms of terrorism support.

**Chapter 6**  
**Provisional Measures and Investigative Procedures**

**Section 1**  
**Provisional Measures**

**Article (46)**

1. The Governor, or whoever is acting in his place, shall order the Freezing of funds, which are suspected to be linked to the Crime, with Financial Institutions licensed by the Central Bank for a period of no more than (7) seven working days, in the case of the FIU's requests based on its analysis of STRs and other information received.
2. The FIU shall, in the event of taking the decision mentioned in Clause (1) of this Article, do the following:
  - (a) Notify the concerned Financial Institution to perform the Freezing order without prior notice to the owner of the funds.
  - (b) Notify the public prosecutor, in case the Governor requests extending the Freezing order, including the justifications of such extension.
3. The FIU, after presenting to the Governor, shall notify the concerned Financial Institution of the cancelation of the Freezing order in case the public prosecutor refuses the extension or after expiry of the period specified in Clause (1) of this Article without receiving a response from the public prosecutor
4. The Financial Institution, which holds the frozen funds, shall notify the owner of the frozen funds of the Freezing order and its sources, and shall request the owner to provide the required documents that prove the legitimacy of the source of these funds and refer these documents to the FIU to take the required actions.
5. The Governor shall submit a proposal to the public prosecutor to cancel the extension of the Freezing order once there are no grounds to such freeze in order for the public prosecutor to take actions as he deems appropriate.
6. The fund freezing orders shall not be executed by Financial Institutions licensed by the Central Bank unless they are issued by it.

**Article (47)**

1. The Public Prosecution and the competent court shall, as the case may be, order the identification, tracing, and valuation of the Funds, Proceeds and Means under suspicion, or their equivalent value, or

order their Seizing or Freezing, if they were the result of or linked to the Crime, and that is without prior notice to the owner, and shall issue a travel ban for the owner until the completion of the investigation or trial.

2. The Public Prosecution or the competent court shall, as the case may be and when deemed necessary, take decisions to prevent the dealing with or disposing of such Funds, Proceeds or Means, and take the necessary measures to prevent any action intended to evade the Freezing and Seizing order issued in that regard, without violating the rights of bona fide third parties.
3. Any interested party shall have the right to contest the public prosecution's Freezing or Seizing decision before the competent court of first instance, which is located within the jurisdiction of the order public, or the competent court specialised in criminal claims.
4. The contest shall be submitted as a report to the competent court. The president of the court shall, then, schedule a hearing session with the knowledge of the defendant, and the public prosecution shall be required to lodge a memorandum with its opinion on the defendant's grievance. The court then issues its final decision within a period of no more than 14 working days as of the date of submission of the appeal.
5. The decision to dismiss the contest request is not subject to appeal; if the contest was rejected, it is not permissible to lodge a new contest except after a duration of three months from the date of rejecting the contest, unless a serious reason occurs before the period passes.

#### **Article (48)**

The public prosecution and the competent court shall, as the case may be, appoint whomever they deem suitable to manage the seized and frozen Funds, Proceeds and Means or those subject to Confiscation, and permit them to dispose or sell the Funds, Proceeds and Means in public auction, even before the issuance of the verdict, if necessary, if they are concerned about their depreciation or devaluation over time. The amount of the sale shall be deposited in the State's treasury in the event of a final verdict of conviction. Such funds shall remain within the limits of their value for any rights legitimately determined to any bona fide third parties.

#### **Section 2**

#### **Investigation Procedures**

#### **Article (49)**

1. The public prosecution and Law Enforcement Authorities shall, when launching an investigation and collecting evidence for a Predicate Offense, when necessary, take into consideration the extent to which the financial aspects of the criminal activity are connected with Money Laundering, Financing of

Terrorism, or the Financing of Illegal Organisations, in order to determine the scope of the crime, identify and track proceeds and any other funds that may be subject to confiscation and strengthen evidence of the crime.

2. The public prosecution shall request the opinion of the FIU on the notifications received in relation to Money Laundering, Financing of Terrorism or Financing of Illegal Organisations cases.
3. Law Enforcement Authorities shall be responsible for receiving, and following up on, the results of STR analysis from the FIU and for gathering the related evidence.
4. The public prosecution and Law Enforcement Authorities shall promptly identify, trace and seize Funds, Proceeds and Means that might be subject to Confiscation and linked to the Crime.
5. Law Enforcement Authorities shall obtain the information directly from Relevant Authorities, even if it is subject to banking secrecy or professional confidentiality, as they deem fit so they can perform their duties in detecting the Crime or its perpetrator(s) and collecting evidence about them, and the authority, who is the recipient of the information request, shall execute the request without delay.

## **Chapter 7**

### **International Cooperation**

#### **Section 1**

#### **General Provisions for International Cooperation**

##### **Article (50)**

Relevant Authorities, for the purpose of implementation of International Cooperation requests on the Crime, to conclude, negotiate and sign agreements in a timely manner with foreign counterpart authorities, in a manner that does not contradict the legislation in force in the State

##### **Article (51)**

Relevant authorities shall give priority to all International cooperation requests related to the Crime and implement them expeditiously through clear and secure mechanisms and channels. The confidentiality of the information received shall be subject to the request, if required. If the confidentiality of the information cannot be kept, then the requesting authority shall be informed of the matter.

##### **Article (52)**

Within the scope of implementing the provisions of the Decretal-Law and this Decision, an International Cooperation request regarding the Crime shall not be rejected on the basis of any of the following:

1. The crime involves financial, tax or customs matters.
2. Secrecy provisions are binding upon Financial Institutions and DNFBSs, providing that they do not violate the applicable laws in the State, unless the relevant information was obtained under the circumstances where professional legal privileges or professional secrecy apply.
3. The crime is political or related to a political crime.
4. The request is connected with a crime subject of an ongoing investigation or prosecution in the State, unless the request impedes the investigation or the prosecution.
5. The act, on which the assistance is based, does not constitute a crime in the State, or the act does not have similar attributes to a crime set out in the State, unless it involves constraining, coercive measures or its in accordance with the applicable laws in the State.
6. The criminal act in the State is listed under a different name or description or that its structure varies from that of the requesting country.

## **Section 2**

### **Exchange of Information between Relevant Authorities and Counterparts**

#### **Article (53)**

In accordance with the legislation and agreements in force in the State or on the condition of reciprocity, the relevant authorities shall:

1. Execute requests received from any foreign entity and exchange information on the Crime at the appropriate speed with foreign counterparts, and obtain any other requested information on its behalf, even if such counterpart is different in nature, whether spontaneously or upon request.
2. Provide feedback to foreign counterparts on the use of the information obtained and the extent to which it was beneficial, if requested to do so.
3. Obtain a declaration or undertaking from the foreign counterpart that international cooperation information will only be used for the intended purpose, unless prior approval has been obtained.
4. Use international cooperation information obtained for the intended purpose, unless the foreign counterpart grants its approval for use for another purpose.

5. Refuse to provide information in the event that it is not effectively protected by the foreign counterpart requesting international cooperation.

#### **Article (54)**

1. The Relevant Authorities commit to provide the means for international cooperation with respect to the basic information and Beneficial Owners of companies and legal arrangements, whereby such cooperation shall include the following:
  - (a) Facilitating the access of foreign competent authorities to basic information held by the registries of companies and legal arrangements;
  - (b) Exchanging information on legal arrangements and the shareholders in companies;
  - (c) Using their powers to obtain all the information on Beneficial Owners on behalf of foreign counterparts.
2. The Relevant Authorities shall supervise the implementation quality for the international cooperation requests received from other countries in relation to basic company information and Beneficial Ownership for companies and legal arrangements, as well as the requests for international cooperation relating to determining the location of the Beneficial Owner from companies abroad.

#### **Article (55)**

In accordance with the legislation in force in the State, and the provisions of the agreements to which they are a party, and on the condition of reciprocity, the Supervisory Authorities of the Financial Institutions shall:

1. Exchange information relating to the appropriate Crime that it maintains and which is available to it directly or indirectly, with foreign counterparts, regardless of their nature, and consistent with the relevant international financial control principles relevant to anti money-laundering and combating the financing of terrorism applicable to each of them, including information on:
  - (a) The regulatory framework of the financial sectors and the general information related to them.
  - (b) Preventive financial control measures such as information related to the activities and works of financial institutions, their real beneficiaries, their management, and information of merit and eligibility.

- (c) Internal policies of financial institutions in the field of combatting the Crime, CDD information of Customers, and of information related to accounts and transactions.
2. Obtaining prior approval of the foreign supervisory authority, where the information is required for transmission or use, other than for the intended purpose, and to informing it of the matter in the event of disclosure of such information whenever it is the result of a legal obligation.
  3. Requesting information on behalf of the foreign supervisory authority or facilitating its access to the same, for the purposes of enhancing supervision on the financial group.

#### **Article (56)**

Without prejudice to the provisions of the treaties and conventions to which the State is a party and subject to reciprocity; and without prejudice to the legislation in force in the State, Law Enforcement Authorities, in coordination with the Relevant Authority, may:

1. Exchange information held by it, either directly or indirectly, with foreign counterparts for purposes of investigation or collection of inferences relating to Crime, identification and tracking of proceeds and intermediaries.
2. Use the powers conferred upon it in accordance with the legislation in force in the State to conduct investigations and obtain information on behalf of the foreign counterpart, and coordinate the formation of bilateral or multilateral teams to conduct joint investigations.

### **Section 3**

#### **International Legal Assistance**

#### **Article (57)**

Upon request from another judiciary authority in another country, with whom there is a valid agreement in place with the State, or on the basis of reciprocity concerning any acts that are punishable as per the applicable laws in the State, the competent judiciary authority shall provide legal assistance in investigations, trials or measures linked to the Crime and it shall order the following:

1. Locating, Freezing, Seizing or Confiscation of Funds, Proceeds or Means that have been used, or intended for use in the Crime, or their equivalent. The death or anonymity of the suspect shall not prevent undertaking such measures.
2. Any other measures applicable in accordance with the enforceable laws in the State, including the provision of records maintained by Financial Institutions, DNFBPs or NPOs, the search of persons and



buildings, gathering statements from witnesses, collecting evidence, using investigative methods such as Undercover Operations, wiretapping, communications, obtaining electronic data and information and Controlled Delivery.

3. Extradition and repatriation of persons and things related to the Crime in accordance with the laws applicable in the State.

#### **Article (58)**

It is permitted to recognise any judgement or judicial order that provides for the confiscation of Funds, Proceeds or Means relating to Money Laundering, the Financing of Terrorism or the Financing of Illegal Organisations issued by a competent court or judiciary authority in another country, with whom there is an attested agreement in place with the State.

#### **Article (59)**

Taking into consideration the applicable laws in the State, the implementation of the judgement or judicial order mentioned in Article (58) of the present Decision shall not contradict a judgment or order previously issued by a court in the State, there shall not be an ongoing charge in the State regarding the same judgment issued from the requesting country, and the request shall also include the following documents and information:

1. An attested copy of the judgment or judicial order for Confiscation along with the law on which it is based, and a statement of the reasons for issuing the confiscation order, if not mentioned in the judgment or the order itself.
1. A statement establishing that the sentenced person has been duly summoned and represented, and has been able to defend himself.
2. A document confirming that the judgement or judicial order is enforceable and not subject to appeal through ordinary methods.
3. Description of the Funds, Proceeds and Means for Confiscation, their estimated value, their potential location and information regarding any persons who might be holding or possessing these funds.
4. Statement of the amount to be repatriated from the funds for Confiscation.
5. Any information relating to third party rights on the Funds, Proceeds or Means.

6. Statement of the procedures undertaken in the requesting country to protect bona fide third parties.

#### **Section 4**

#### **Implementation of the Security Council Resolutions**

#### **Article (60)**

Every natural or legal person shall immediately comply with the instructions issued by the Relevant Authorities in the State concerning the implementation of the resolutions issued by UN Security Council under Chapter VII of the Charter of the United Nations regarding the prevention and suppression of terrorism and Terrorism Financing, and the prevention and suppression of the proliferation of Weapons of Mass Destruction and its financing, and any other related decisions.

#### **Chapter 8**

#### **Final Provisions**

#### **Article (61)**

Any provision that contradicts or violates the provisions of the present Decision shall be considered void.

#### **Article (62)**

The present Decision shall come into force as of the date of its issuance and shall be published in the Official Gazette.



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

**مجلس الوزراء:**

- بعد الاطلاع على الدستور،
- وعلى القانون الاتحادي رقم (1) لسنة 1972 بشأن اختصاصات الوزارات وصلاحيات الوزراء، وتعديلاته،
- وعلى المرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة،
- وبناءً على ما عرضه وزير المالية، وموافقة مجلس الوزراء،

**قرر:**

**الفصل الأول**

**التعريفات**

**المادة (1)**

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

الدولة	: الإمارات العربية المتحدة.
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 والمهن غير المالية المحددة والجمعيات غير الهادفة للربح، أو السلطة المختصة بالموافقة على مزاولة النشاط أو المهنة إذا لم تحدد التشريعات جهة الرقابة.



- جهات إنفاذ : السلطات الاتحادية والمحلية التي يُعهد إليها بموجب تشريعاتها النافذة، القيام بأعمال القانون المكافحة 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 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 المرسوم بقانون.
- تمويل الإرهاب : أي فعل من الأفعال المحددة في المادتين (29) و(30) من القانون الاتحادي رقم (7) لسنة 2014 في شأن مكافحة الجرائم الإرهابية.
- 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 المنتمين إليه.
- الجريمة : جريمة غسل الأموال والجرائم الأصلية المرتبطة بها أو تمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة.
- الأموال : الأصول أياً 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 أياً 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.

- التجميد 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 لمصلحة عميل أو نيابة عنه.
- المنشأة المالية الوسيطة : المنشأة المالية التي تقوم باستقبال ونقل التحويل البرقي بين المنشأة المالية مصدرة التحويل والمنشأة المالية المستفيدة أو منشأة مالية وسيطة أخرى.
- المنشأة المالية المستفيدة : المنشأة المالية التي تتلقى التحويل البرقي من المنشأة المالية مصدرة التحويل مباشرة أو من خلال منشأة مالية وسيطة، وتتيح المال للمستفيد.
- الأنشطة أو العمليات المالية : أي نشاط أو عملية أو أكثر مما نصت عليه المادة (2) من هذا القرار.
- الأعمال والمهن غير المالية المحددة : كل من يزاول عملاً أو أكثر من الأعمال التجارية أو المهنية المنصوص عليها في المادة (3) من هذا القرار.
- 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.
- الصندوق الاستثماري : علاقة قانونية بموجبها يضع الموصي الأموال تحت سيطرة الوصي لمصلحة مستفيد أو لغرض معين، وتعد أموالاً مستقلة عن أملاك الوصي، ويبقى الحق في أموال الوصي باسم الموصي أو باسم شخص آخر نيابة عن الموصي.
- الموصي : شخص طبيعي أو اعتباري يحول إدارة أمواله إلى وصي بموجب وثيقة.



- الوصي : شخص طبيعي أو اعتباري يتمتع بالحقوق والصلاحيات الممنوحة له من قبل الموصي أو الصندوق الاستئماني، يتولى بموجبها إدارة واستخدام والتصرف في أموال الموصي طبقاً للشروط المفروضة عليه من أي منهما.
- العميل : كل من يقوم أو يشرع في القيام بأي من الأعمال الواردة في المادتين (2) و(3) من هذا القرار مع إحدى المنشآت المالية أو الأعمال والمهن غير المالية المحددة.
- العملية : كل تصرف أو استعمال في الأموال أو المتحصلات، ويشمل على سبيل المثال: الإيداع، والسحب، والتحويل، والبيع، والشراء، والإقراض، والمبادلة، والرهن، والهبة.
- 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.
- علاقة العمل : أي علاقة تجارية أو مالية مستمرة تنشأ بين المنشآت المالية أو الأعمال والمهن غير المالية المحددة، وبين عميلها تتصل بالأنشطة أو الخدمات التي تقدمها له.
- علاقة المراسلة المصرفية : علاقة بين منشأة مالية مراسلة ومنشأة متلقية من خلال حساب جار أو أي نوع آخر من الحسابات أو أي خدمة أخرى مرتبطة به، ويشمل ذلك علاقة المراسلة الناشئة لأجل معاملات الأوراق المالية أو تحويل الأموال.
- حسابات الدفع الوسيط : حساب المراسلة المستخدم مباشرة من جانب طرف ثالث لإجراء معاملات لصالحه.
- المجموعة المالية : مجموعة من منشآت مالية تتألف من شركة قابضة أو شخص اعتباري آخر يمارس السيطرة على باقي المجموعة، ويقوم بتنسيق الوظائف لتطبيق الرقابة على مستوى المجموعة وفروعها والشركات التابعة لها، وفقاً للمبادئ الأساسية الدولية للرقابة المالية وسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- المبادئ الأساسية الدولية للرقابة المالية : مبادئ لجنة بازل حول الرقابة المصرفية الفعالة أرقام (1، 2، 3، 5 إلى 9، 11 إلى 15، 26، 29)، ومبادئ الجمعية الدولية لمراقبي التأمين أرقام (1، 3 إلى 11، 18، 21 إلى 23، 25)، ومبادئ المنظمة الدولية للجنة هيئات الأوراق المالية أرقام (24، 28، 29، 31) والمسؤوليات (أ، ب، ج، د).

- التحويل البرقي** : عملية مالية تجريها منشأة مالية بنفسها أو من خلال منشأة وسيطة، نيابة عن محول  
يجرى من خلالها إيصال مبلغ مالي إلى مستفيد في منشأة مالية أخرى سواء كان  
المحول والمستفيد هما الشخص نفسه أو غيره.
- البنك الوهمي** : بنك مسجل أو مرخص له في دولة وليس له وجود مادي فيها، ولا ينتسب إلى  
مجموعة مالية خاضعة للتنظيم والرقابة.
- 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  
وهيكل الملكية والسيطرة عليه، لغايات المرسوم بقانون وهذا القرار.
- 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 هويته  
غير هويته الحقيقية أو بأداء دور مستتر أو زائف للحصول على دليل أو معلومات  
تتعلق بالجريمة.
- العميل ذو  
المخاطر العالية** : العميل الذي يمثل خطورة سواء بشخصه أو نشاطه أو علاقة عمله وطبيعتها أو  
منطقته الجغرافية، كالعامل من الدول عالية المخاطر، أو غير المقيم في الدولة  
الذي لا يحمل بطاقة هوية منها، أو ذي الهيكل المعقد، أو الذي يقوم بعمليات معقدة  
أو غير واضحة الهدف الاقتصادي أو القانوني، أو يقوم بعمليات نقدية مكثفة، أو  
يقوم بعمليات مع طرف ثالث غير معروف، أو يقوم بعمليات دون مواجهة مباشرة،  
أو أي عمليات أخرى عالية المخاطر تحددها المنشآت المالية أو الأعمال والمهن  
غير المالية المحددة أو الجهة الرقابية.
- الأشخاص  
المنكشفون سياسياً** : الأشخاص الطبيعيون الموكّل إليهم أو سبق أن أوكلت إليهم وظائف بارزة في الدولة  
أو في أي دولة أخرى كرؤساء الدول أو الحكومات، وكبار السياسيين، والمسؤولين  
الحكوميين رفيعي المستوى، والمسؤولين القضائيين أو العسكريين، وكبار المديرين  
التنفيذيين للشركات المملوكة للدولة، وكبار مسؤولي الأحزاب السياسية، والأشخاص



الموكل إليهم أو الذين سبق أن أوكلت إليهم إدارة المنظمات الدولية أو أي وظيفة بارزة فيها، ويشمل التعريف من يأتي:

1- أفراد العائلة المباشرين للشخص المنكشف سياسياً، وهم الأزواج والأولاد وأزواجهم والوالدين.

2- الشركاء المعروفين بأنهم مقربون من الشخص المنكشف سياسياً، وهم:

أ- الأشخاص الذين لديهم ملكية انتفاع مشتركة لشخص اعتباري أو ترتيب قانوني أو أي علاقة عمل مقربة مع الشخص المنكشف سياسياً.

ب- الأشخاص الذين لديهم ملكية حق انتفاع منفردة لشخص اعتباري أو ترتيب قانوني أنشئ لمصلحة الشخص المنكشف سياسياً.

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

## الفصل الثاني

المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والجمعيات غير الهادفة للربح

### الفرع الأول

المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة

### القسم الأول

ماهية الأنشطة والعمليات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة

### المادة (2)

تُعد من الأنشطة والعمليات المالية ما يأتي:

- 1- تلقي الودائع وغيرها من الأموال القابلة للدفع من العامة، بما فيها الودائع المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- 2- تقديم الخدمات المصرفية الخاصة.
- 3- تقديم التسهيلات الائتمانية بكافة أنواعها.
- 4- تقديم تسهيلات التمويل بكافة أنواعها، بما فيها تسهيلات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- 5- تقديم خدمات الوساطة النقدية.





- 6- المعاملات المالية في الأوراق المالية والتمويل والتأجير التمويلي.
- 7- تقديم خدمات الصرافة وتحويل الأموال.
- 8- إصدار وإدارة وسائل الدفع أو الضمانات أو الالتزامات.
- 9- تقديم خدمات القيم المخزنة والدفعات الإلكترونية للتجزئة والنقد الرقمي.
- 10- تقديم خدمات العمليات المصرفية الافتراضية.
- 11- الاتجار أو الاستثمار أو تشغيل أو إدارة الأموال، أو عقود الخيارات والعقود المالية المستقبلية، أو عمليات أسعار الصرف وأسعار الفائدة، والمشتقات المالية الأخرى أو الأدوات المالية القابلة للتداول.
- 12- المشاركة في إصدار الأوراق المالية وتقديم الخدمات المالية المتعلقة بهذه الإصدارات.
- 13- إدارة الصناديق والمحافظ بأنواعها.
- 14- حفظ الأموال.
- 15- التجهيز أو التسويق للأنشطة المالية.
- 16- أعمال التأمين، وفقاً للقانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- 17- أي نشاط أو عملية مالية أخرى تحددها الجهة الرقابية.

### المادة (3)

يُعد من الأعمال والمهن غير المالية المحددة كل من يزاول عملاً أو أكثر من الأعمال التجارية أو المهنية الآتية:

- 1- الوسطاء والوكلاء العقاريين عند إبرامهم عمليات لمصلحة عملائهم فيما يتعلق بشراء وبيع العقارات.
- 2- تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة عند قيامهم بأي عملية نقدية منفردة أو عدة عمليات تبدو مترابطة فيما بينها تساوي أو تزيد قيمتها على مبلغ (55,000) درهم.
- 3- المحامون وكتاب العدل وغيرهم من أصحاب المهن القانونية المستقلين والمحاسبون المستقلون، عند قيامهم بإعداد أو إجراء عمليات مالية أو تنفيذها لمصلحة عملائهم فيما يتعلق بالأنشطة الآتية:
  - أ- شراء العقارات وبيعها.
  - ب- إدارة الأموال التي يمتلكها العميل.
  - ج- إدارة الحسابات المصرفية أو حسابات التوفير أو حسابات الأوراق المالية.
  - د- تنظيم المساهمات الخاصة بإنشاء الشركات أو تشغيلها أو إدارتها.

- هـ- إنشاء الأشخاص الاعتبارية أو الترتيبات القانونية أو تشغيلها أو إدارتها.
- و- بيع وشراء الكيانات التجارية.
- 4- مزودو خدمات الشركات والصناديق الاستثمارية عند قيامهم أو تنفيذهم عملية لصالح عملائهم أو نيابة عنهم فيما يتعلق بالأنشطة الآتية:
- أ- العمل كوكيل في تأسيس أو إنشاء الأشخاص الاعتبارية.
- ب- العمل أو التجهيز لشخص آخر للعمل كمدير أو سكرتير لشركة، أو كشريك أو في منصب مماثل في شخصية اعتبارية.
- ج- توفير مكتب مسجل أو عنوان عمل أو محل إقامة أو عنوان للمراسلات أو عنوان إداري لشخصية اعتبارية أو ترتيب قانوني.
- د- القيام بالعمل، أو التجهيز لشخص آخر للعمل، كوصي لصندوق استثماري مباشر أو تأدية وظيفة مماثلة لصالح شكل آخر من أشكال الترتيبات القانونية.
- هـ- العمل أو التجهيز لشخص آخر للعمل كحامل أسهم اسمي لمصلحة شخص آخر.
- 5- المهن والأعمال الأخرى التي يصدر بتحديدتها قرار من الوزير.

### القسم الثاني

### تحديد المخاطر وخفضها

#### المادة (4)

- 1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة تحديد مخاطر الجريمة لديها وتقييمها وفهمها، بما يتناسب مع طبيعة وحجم أعمالها، والالتزام بالآتي:
- أ- مراعاة كافة عوامل المخاطر ذات العلاقة كمخاطر العملاء، والدول أو المناطق الجغرافية، والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديمها، قبل تحديد مستوى المخاطر الإجمالي والمستوى الملائم لإجراءات خفض المخاطر التي سيتم تطبيقها.
- ب- توثيق عمليات تقييم المخاطر وتحديثها بشكل مستمر وتوفيرها عند الطلب.
- 2- تلتزم المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة بالعمل على خفض المخاطر التي تم تحديدها وفقاً للبند (1) من هذه المادة، مع الأخذ في الاعتبار نتائج التقييم الوطني للمخاطر، وذلك من خلال ما يأتي:

- أ- وضع سياسات وضوابط وإجراءات داخلية متناسبة مع طبيعة وحجم أعمالها معتمدة من الإدارة العليا، تمكنها من إدارة المخاطر التي تم تحديدها ومتابعة تنفيذها وتعزيزها إذا لزم الأمر، وفقاً للمادة (20) من هذا القرار.
- ب- اتخاذ تدابير العناية الواجبة المعززة لإدارة المخاطر العالية حال تحديدها، وتشمل على سبيل المثال:
- 1) الحصول على مزيد من المعلومات والتحقق منها كمعلومات عن هوية العميل والمستفيد الحقيقي أو معلومات عن الغرض من علاقة العمل أو معلومات عن أسباب العملية.
  - 2) تحديث معلومات العناية الواجبة تجاه العميل بصورة أكثر انتظاماً عن العميل والمستفيد الحقيقي.
  - 3) اتخاذ تدابير معقولة لتحديد مصدر أموال العميل والمستفيد الحقيقي.
  - 4) زيادة درجة ومستوى المراقبة المستمرة لعلاقة العمل وفحص العمليات من أجل تحديد ما إذا كانت تبدو غير عادية أو مشبوهة من عدمه.
  - 5) الحصول على موافقة الإدارة العليا لبدء علاقة عمل مع عميل.
- 3- إذا تم استيفاء المتطلبات الواردة في البندين (1) و(2) من هذه المادة، يجوز للمنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة اتخاذ تدابير العناية الواجبة المبسطة لإدارة المخاطر والحد منها متى تم تحديد مخاطر منخفضة، ما لم يكن هناك اشتباه في ارتكاب الجريمة، ويجب أن تتناسب تدابير العناية الواجبة المبسطة مع عناصر المخاطر المنخفضة، وتشمل على سبيل المثال ما يأتي:
- أ- التحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي بعد بدء علاقة العمل.
- ب- تحديث بيانات العميل على فترات متباعدة.
- ج- خفض معدل المراقبة المستمرة وفحص العمليات.
- د- استنتاج غرض وطبيعة علاقة العمل من نوع المعاملات أو علاقة العمل التي تم إنشاؤها، دون الحاجة لجمع معلومات أو القيام بإجراءات محددة.

### القسم الثالث

### العناية الواجبة تجاه العملاء

#### المادة (5)

- 1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة، التحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي قبل إنشاء علاقة العمل أو فتح الحساب أو في أثنائهما، أو قبل تنفيذ عملية لعميل لا تربطها به

علاقة عمل، ويجوز لها في حالات المخاطر المنخفضة للجريمة استكمال عملية التحقق من هوية العميل بعد إنشاء علاقة العمل بالشروط الآتية:

- أ- أن يتم التحقق منها في أسرع وقت من بدء علاقة العمل أو تنفيذ العملية.
  - ب- أن يكون التأجيل ضروريا لعدم إعاقة السير الطبيعي للعمل.
  - ج- تطبيق تدابير مناسبة وفعالة للسيطرة على مخاطر الجريمة.
- 2- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة، اتخاذ إجراءات لإدارة المخاطر فيما يتعلق بالظروف التي يمكن فيها للعميل الاستفادة من علاقة العمل قبل عملية التحقق.

#### المادة (6)

يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة بحسب الأحوال أن تتخذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء في الحالات الآتية:

- 1- البدء في علاقات عمل.
- 2- إجراء عمليات عارضة لصالح عميل تساوي أو تزيد على مبلغ (55,000) درهم، سواء كانت عملية منفردة أو عمليات متعددة تبدو مرتبطة.
- 3- إجراء عمليات عارضة في صورة تحويلات برقية تساوي أو تزيد على مبلغ (3,500) درهم.
- 4- وجود اشتباه في الجريمة.
- 5- وجود شكوك حول صحة أو كفاية بيانات تحديد هوية العملاء التي تم الحصول عليها سابقا.

#### المادة (7)

يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة أن تتخذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء والمراقبة المستمرة بشأن علاقة العمل، ويشمل:

- 1- التدقيق في العمليات التي تتم طوال فترة قيام علاقة العمل، لضمان اتساق العمليات التي يتم إجراؤها مع ما يتوفر لديها من معلومات عن العملاء، ونمط نشاطهم والمخاطر التي يمثلونها، بما في ذلك - متى استدعت الضرورة إليه- مصدر الأموال.
- 2- التأكد من أن الوثائق والبيانات أو المعلومات التي تم الحصول عليها في إطار تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء، محدثة وملائمة وذلك بمراجعة السجلات، وبشكل خاص سجلات فئات العملاء ذوي المخاطر العالية.

### المادة (8)

1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة التعرف على هوية العميل سواء كان دائماً أو عارضاً، وما إذا كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً أو ترتيبياً قانونياً، والتحقق من هويته والمستفيد الحقيقي، وذلك باستخدام مستندات أو بيانات من مصدر موثوق ومستقل أو غير ذلك من معلومات لتحديد الهوية، على النحو الآتي:

أ- بالنسبة للأشخاص الطبيعيين:

الاسم كما هو مبين في بطاقة الهوية أو وثيقة السفر، والجنسية، والعنوان، ومكان الميلاد، واسم وعنوان جهة العمل، مع إرفاق نسخة طبق الأصل من بطاقة الهوية أو وثيقة السفر ساريتين، والحصول على موافقة الإدارة العليا إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي، من الأشخاص المنكشفين سياسياً.

ب- بالنسبة للأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية:

- 1) الاسم، والشكل القانوني، وعقد التأسيس.
- 2) عنوان المكتب الرئيسي أو مكان العمل الرئيسي، وإذا كان الشخص أجنبياً فيجب ذكر اسم وعنوان ممثله القانوني في الدولة وتقديم ما يفيد ذلك.
- 3) النظام الأساسي أو أي وثائق مماثلة أخرى، تعتمد عليها الجهة المعنية في الدولة.
- 4) أسماء الأشخاص ذي الصلة الذين يتقلدون مناصب بالإدارة العليا لدى الشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني.

2- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة أن تتحقق من أن أي شخص يتصرف نيابة عن العميل أنه مخول بذلك، وأن تحدد هوية ذلك الشخص بالطريقة المنصوص عليها في البند (1) من هذه المادة.

3- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة أن تتفهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها والحصول على معلومات تتعلق بهذا الغرض عند الحاجة.

4- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة أن تتفهم طبيعة عمل العميل وهيكل الملكية والسيطرة على العميل.

### المادة (9)

يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة اتخاذ تدابير معقولة لتحديد هوية المستفيد الحقيقي للأشخاص الاعتبارية والترتيبات القانونية والتحقق منها، وذلك باستخدام المعلومات أو البيانات أو الوثائق التي تم الحصول عليها من مصدر موثوق، على النحو الآتي:

1- العملاء من الأشخاص الاعتبارية:

أ- الحصول على هوية الشخص الطبيعي سواء كان يعمل منفرداً أو مع شخص آخر له حصة ملكية مسيطرة على الشخص الاعتباري بنسبة (25%) أو أكثر، وفي حال تعذر ذلك أو الشك في المعلومات التي تم الحصول عليها، فيتم تحديد هويته بأي وسيلة أخرى.

ب- إذا تعذر تحديد هوية الشخص الطبيعي المسيطر وفقاً للفقرة (أ) من هذا البند، أو كان مالك الحصة المسيطرة ليس هو المستفيد الحقيقي، فيتم تحديد هوية الشخص الطبيعي المعني الذي يشغل منصب مسؤول الإدارة العليا، سواء كان شخصاً أو أكثر.

2- العملاء من الترتيبات القانونية:

تحديد هوية الوصي أو الموصي أو الذين يشغلون مناصب مماثلة، والمستفيدين أو أصناف المستفيدين، وكل شخص طبيعي آخر يمارس سيطرة فعلية نهائية على الترتيبات القانونية، والحصول على معلومات كافية بشأن المستفيد الحقيقي بحيث يمكن معه تحديد هويته وقت الدفع أو عندما ينوي ممارسة حقوقه المكتسبة قانوناً.

### المادة (10)

تُعفى المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة من تحديد هوية المساهم أو الشريك أو المستفيد الحقيقي والتحقق منها، بشرط الحصول على هذه المعلومات من مصادر موثوقة، في الحالات التي يكون فيها العميل أو مالك النسبة المسيطرة أياً مما يأتي:

1- شركة مدرجة في سوق أوراق مالية منظمة وخاضعة لمتطلبات الإفصاح بموجب أي وسيلة تفرض متطلبات الشفافية الكافية للمستفيد الحقيقي.

2- شركة تابعة يمتلك أغلبية حصصها أو أسهمها شركة قابضة.

### المادة (11)

1- بالإضافة إلى تدابير العناية الواجبة المطلوبة للعميل والمستفيد الحقيقي، على المنشآت المالية اتخاذ تدابير العناية الواجبة والمراقبة المستمرة تجاه المستفيد من وثائق التأمين على الحياة وعمليات تكوين الأموال بما



في ذلك منتجات التأمين على الحياة المرتبطة استثمارياً والتأمين التكافلي العائلي، بمجرد تحديد المستفيد أو تسميته على النحو الآتي:

أ- بالنسبة للمستفيد المحدد بالاسم، يجب الحصول على اسم الشخص، سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً أو ترتيباً قانونياً.

ب- بالنسبة للمستفيد المحدد حسب الفئة أو الوصف مثل العلاقة الأسرية كالزوج أو الأبناء أو أي وسيلة أخرى مثل الوصية أو التركة، يجب الحصول على معلومات كافية عن المستفيد للتأكد من أن المنشأة المالية قادرة على تحديد المستفيد عند صرف التعويض.

2- وفي جميع الأحوال، يجب على المنشآت المالية أن تتحقق من هوية المستفيد عند صرف التعويض بموجب وثيقة التأمين أو قبل ممارسة أي حقوق تتعلق بالوثيقة، فإذا تبين لها أن المستفيد من وثيقة التأمين شخص اعتباري أو ترتيب قانوني يمثل مخاطر عالية، فيجب عليها اتخاذ تدابير العناية الواجبة المعززة لتحديد المستفيد الحقيقي من ذلك الشخص الاعتباري أو الترتيب القانوني.

#### المادة (12)

يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة تطبيق تدابير العناية الواجبة على العملاء وعلاقة العمل القائمة وقت العمل بهذا القرار، وذلك في الأوقات التي تراها مناسبة بحسب الأهمية النسبية والمخاطر، وعليها التأكد من كفاية البيانات التي تم الحصول عليها في حال ما إذا طبقت تدابير العناية الواجبة قبل سريان هذا القرار.

#### المادة (13)

1- يُحظر على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة إنشاء علاقة عمل أو الاستمرار فيها أو تنفيذ عملية إذا تعذر عليها اتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء، وعليها النظر في إبلاغ الوحدة بتقرير معاملة مشبوهة.

2- للمنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة في حال اشتباهها في ارتكاب الجريمة، عدم تطبيق تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء إذا كان لديها أسباب معقولة تشير إلى أن تطبيق تلك التدابير قد تنبه العميل، وعليها إبلاغ الوحدة بتقرير معاملة مشبوهة مع ذكر الأسباب التي دعت إلى عدم تطبيق تلك التدابير.

#### المادة (14)

تلتزم المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة بما يأتي:

- 1- عدم التعامل مع البنوك الوهمية بأي شكل من الأشكال، سواء بفتح حسابات مصرفية لها أو قبول أموال أو ودائع منها.
- 2- عدم فتح أو الاحتفاظ بحسابات مصرفية بأسماء مستعارة أو صورية أو وهمية، أو بأرقام دون أسماء أصحابها.

#### القسم الرابع

#### الأشخاص المنكشفون سياسياً

#### المادة (15)

1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة أن تقوم بالإضافة إلى تنفيذ تدابير العناية

الواجبة تجاه العملاء وفقاً للقسم الثالث من الفرع الأول من هذا الفصل، أن تتبع ما يأتي:

أولاً: بالنسبة للأشخاص الأجانب المنكشفين سياسياً:

أ- وضع أنظمة ملائمة لإدارة المخاطر لتحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي يعد من الأشخاص المنكشفين سياسياً.

ب- الحصول على موافقة الإدارة العليا قبل إقامة علاقة العمل أو الاستمرار فيها بالنسبة للعملاء الحاليين من الأشخاص المنكشفين سياسياً.

ج- اتخاذ تدابير معقولة لتحديد مصادر أموال العملاء، والمستفيدين الحقيقيين الذين تم تحديدهم على أنهم من الأشخاص المنكشفين سياسياً.

د- القيام بالمتابعة المستمرة المعززة لعلاقة العمل.

ثانياً: بالنسبة للأشخاص المحليين المنكشفين سياسياً والأشخاص الذين سبق أن أوكلت لهم وظيفة بارزة في منظمة دولية:

أ- اتخاذ تدابير كافية لتحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي يعد من هؤلاء الأشخاص.

ب- اتخاذ التدابير المذكورة في (ب، ج، د) من الفقرة أولاً من هذه المادة، عند وجود علاقة عمل ذات مخاطر عالية مع هؤلاء الأشخاص.

2- يجب على المنشآت المالية اتخاذ التدابير المعقولة لتحديد المستفيد أو المستفيد الحقيقي من وثائق التأمين

على الحياة والتأمين التكافلي العائلي، فإذا كان شخصاً منكشفاً سياسياً، فعليها إبلاغ الإدارة العليا قبل دفع



التعويضات بموجب تلك الوثائق أو قبل ممارسة أي حقوق تتعلق بها، بالإضافة إلى إجراء فحص دقيق لمجمل علاقة العمل، والنظر في إبلاغ الوحدة بتقرير معاملة مشبوهة.

#### القسم الخامس

#### تقارير المعاملات المشبوهة

#### المادة (16)

يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة أن تضع المؤشرات التي تستطيع من خلالها تحديد شبهة ارتكاب الجريمة للإبلاغ بتقارير المعاملات المشبوهة، وأن تحدثها بشكل مستمر حسب مقتضيات تطور وتنوع أساليب ارتكابها، مع الالتزام بما تصدره الجهات الرقابية أو الوحدة من تعليمات في هذا الشأن.

#### المادة (17)

1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة في حال اشتباهاها أو إذا توفرت لديها أسباب معقولة للاشتباه في أن عملية أو محاولة القيام بعملية أو أموالاً تمثل كلها أو بعضها متحصلات، أو الاشتباه في علاقتها بالجريمة أو في أنها سوف تستخدم فيها بغض النظر عن قيمتها، الالتزام بما يلي دون التدرع بالسرية المصرفية أو السرية المهنية أو العقدية:

أ- إبلاغ الوحدة مباشرة بتقارير المعاملات المشبوهة دون تأخير عن طريق النظام الإلكتروني الخاص بها أو أي وسيلة أخرى معتمدة لدى الوحدة.

ب- الاستجابة لكل ما تطلبه الوحدة من معلومات إضافية.

2- يستثنى من حكم البند (1) من هذه المادة، المحامون وكتاب العدل وغيرهم من أصحاب المهن القانونية المستقلون ومدققو الحسابات القانونيون المستقلون إذا كان الحصول على المعلومات المتعلقة بتلك العمليات بمناسبة قيامهم بتقييم الوضع القانوني للعميل أو الدفاع عنه أو تمثيله أمام القضاء أو إجراءات التحكيم أو الوساطة أو تقديم الرأي القانوني في مسألة متعلقة بإجراءات قضائية، بما في ذلك تقديم استشارة بشأن بدء أو تفادي اتخاذ مثل هذه الإجراءات سواء أكانت المعلومات قد تم الحصول عليها قبل أم في أثناء الإجراءات القضائية أم بعد انتهائها أو في ظروف أخرى يخضعون فيها للسرية المهنية.

3- لا يترتب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة، وأعضاء مجالس إدارتها وموظفوها وممثلوها المرخص لهم قانوناً، أي مسؤولية إدارية أو مدنية أو جزائية، تجاه المبلغ عنه عند إبلاغ الوحدة أو تقديم معلومات لها بحسن نية.



### المادة (18)

- 1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة ومديريها ومسؤوليها والعاملين فيها عدم الإفصاح بطريق مباشر أو غير مباشر للعميل أو أي شخص آخر عن إبلاغها أو أنها على وشك الإبلاغ عن العمليات المشتبه فيها أو المعلومات والبيانات المتعلقة بها أو أن هناك تحقيقاً بشأنها.
- 2- لا يعد من قبيل الإفصاح محاولة المحامين أو كتاب العدل أو غيرهم من أصحاب المهنة القانونية المستقلين أو مدققي الحسابات القانونيين المستقلين إنشاء العميل عن القيام بعمل مخالف للقانون.

### القسم السادس

#### الاعتماد على طرف ثالث

### المادة (19)

- 1- مع الأخذ بعين الاعتبار الدول عالية المخاطر التي يتم تحديدها من قبل اللجنة، يجوز للمنشآت المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة أن تعتمد على طرف ثالث للقيام بتدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً للقسم الثالث من الفرع الأول من هذا الفصل، وتكون المنشأة المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة مسؤولة عن صحة هذه التدابير، وعليها القيام بما يأتي:
  - أ- الحصول الفوري من الطرف الثالث على بيانات تحديد الهوية والمعلومات الضرورية التي تم جمعها خلال تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء، والتأكد من إمكانية الحصول دون تأخير على نسخ المستندات الضرورية لهذه التدابير عند الطلب.
  - ب- التأكد من أن الطرف الثالث خاضع للتنظيم والرقابة، ويلتزم بمتطلبات تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وحفظ السجلات المنصوص عليها بموجب هذا القرار.
- 2- يجب على المنشأة المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة التي تستعين بطرف ثالث يكون جزءاً من ذات المجموعة المالية، التأكد مما يأتي:
  - أ- تطبيق المجموعة لمتطلبات العناية الواجبة تجاه العملاء والأشخاص المنكشفين سياسياً، والاحتفاظ بالسجلات، وتنفيذ برامج مكافحة الجريمة وفقاً للقسم الثالث والرابع والحادي عشر من الفرع الأول من هذا الفصل، والمادة (31) من هذا القرار، وخضوع المجموعة في ذلك للرقابة.
  - ب- الحد من أي مخاطر عالية مرتبطة بالدول على نحو كاف من خلال سياسات وضوابط مكافحة الجريمة الخاصة بالمجموعة.

### القسم السابع

### الرقابة الداخلية والفروع والشركات التابعة في الخارج

#### المادة (20)

يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة أن تكون لديها سياسات وإجراءات وضوابط داخلية لمكافحة ارتكاب الجريمة، متناسبة مع مخاطر الجريمة وطبيعة وحجم أعمالها، وأن تحدثها بشكل مستمر، وأن تطبق ذلك على جميع فروعها والشركات التابعة لها التي تملك فيها حصة الأغلبية، على أن تشمل ما يأتي:

- 1- تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء على النحو المطلوب بموجب المرسوم بقانون وهذا القرار، بما في ذلك إجراءات إدارة المخاطر لعلاقات العمل قبل إتمام عملية التحقق.
- 2- إجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.
- 3- ترتيبات إدارة الامتثال المناسبة لمكافحة الجريمة، بما في ذلك تعيين مسؤول الامتثال.
- 4- إجراءات فحص لضمان وجود معايير كفاءة وملاءمة عالية عند تعيين الموظفين.
- 5- إعداد برامج وورش عمل دورية في مجال مكافحة الجريمة لبناء قدرات وتأهيل موظفي الامتثال وغيرهم من الموظفين المعنيين.
- 6- وظيفة تدقيق مستقلة لاختبار فعالية وكفاية السياسات والضوابط والإجراءات الداخلية الخاصة بمكافحة الجريمة.

### القسم الثامن

### مهام مسؤول الامتثال

#### المادة (21)

تلتزم المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة بتعيين مسؤول امتثال، تكون لديه الكفاءة والخبرة المناسبة وتحت مسؤوليتها، للقيام بالمهام الآتية:

- 1- ضبط المعاملات المتعلقة بالجريمة.
- 2- الاطلاع على السجلات وتلقي البيانات عن المعاملات المشبوهة وفحصها ودراستها واتخاذ القرار بإخطار الوحدة أو حفظها مع بيان الأسباب، بسرية تامة.
- 3- مراجعة النظم والإجراءات الداخلية الخاصة بمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، ومدى اتساقها مع أحكام المرسوم بقانون وهذا القرار، وتقييم مدى التزام المنشأة



- بتطبيقها واقتراح ما يلزم لتحديثها وتطويرها، وإعداد تقارير نصف سنوية عن ذلك لتقديمها إلى الإدارة العليا، وإرسال نسخة عنها إلى الجهة الرقابية المعنية متضمنة ملاحظات وقرارات الإدارة العليا.
- 4- وضع وتنفيذ وتوثيق برامج مستمرة وخطط تدريب وتأهيل الموظفين العاملين لدى المنشأة بشأن كل ما يتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة وسبل مواجهتها.
- 5- التعاون مع الجهة الرقابية والوحدة وتزويدهما بما تطلبه من بيانات وتمكين العاملين المكلفين لديهما من الاطلاع على السجلات والمستندات اللازمة لممارسة اختصاصاتهم.

### القسم التاسع

### الدول عالية المخاطر

#### المادة (22)

- 1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة بالتناسب مع درجة المخاطر التي قد تنشأ من علاقات عمل أو عمليات مع شخص طبيعي أو اعتباري من دولة عالية المخاطر.
- 2- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة تطبيق التدابير التي تحددها اللجنة فيما يتعلق بالدول عالية المخاطر.

### القسم العاشر

### المتطلبات المتعلقة بالتقنيات الجديدة

#### المادة (23)

- 1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة أن تحدد وتقيم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يمكن أن تنشأ عند تطوير منتجات جديدة وممارسات مهنية جديدة، بما في ذلك وسائل تقديم الخدمات الجديدة واستخدام تقنيات جديدة أو قيد التطوير لكل من المنتجات الجديدة والموجودة مسبقاً.
- 2- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة تقييم المخاطر قبل إطلاق المنتجات أو الممارسات أو التقنيات أو استخدامها، واتخاذ التدابير المناسبة لإدارة تلك المخاطر وخفضها.

القسم الحادي عشر

الاحتفاظ بالسجلات

المادة (24)

- 1- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة الاحتفاظ بجميع السجلات والمستندات والوثائق والبيانات، لجميع العمليات المالية والصفقات التجارية والنقدية المحلية أو الدولية، لمدة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ إتمام العملية أو انتهاء علاقة العمل مع العميل.
- 2- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة الاحتفاظ بجميع السجلات والمستندات التي حصلت عليها من خلال تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء، والمراقبة المستمرة، وملفات الحسابات والمراسلات التجارية، وصور ووثائق الهويات الشخصية، بما في ذلك تقارير المعاملات المشبوهة ونتائج أي تحليل تم إجراؤه، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات من تاريخ انتهاء علاقة العمل أو من تاريخ إغلاق الحساب للعملاء الذين يحتفظون بحسابات لدى هذه المنشآت أو بعد إتمام عملية عارضة، أو من تاريخ الانتهاء من التفتيش من قبل الجهات الرقابية، أو من تاريخ الانتهاء من التحقيق، أو من تاريخ صدور حكم بات من الجهات القضائية المختصة، وذلك كله بحسب الأحوال.
- 3- يجب أن تكون السجلات والمستندات والوثائق المحتفظ بها منظمة بحيث تسمح بتحليل البيانات وتتبع العمليات المالية.
- 4- يجب على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة أن تجعل جميع معلومات العملاء المتعلقة بالعناية الواجبة تجاه العملاء والمراقبة المستمرة ونتائج تحليلهما، والسجلات والملفات والوثائق والمراسلات والنماذج الخاصة بهما، متاحة على الفور للجهات المعنية بناء على طلبها.



## الفرع الثاني

### التزامات خاصة بالمنشآت المالية

#### القسم الأول

#### علاقات المراسلة المصرفية

#### المادة (25)

1- يجب على المنشآت المالية قبل الدخول في علاقات مراسلة مصرفية أو أي علاقات أخرى مماثلة، أن تتخذ الإجراءات الآتية:

أ- الامتناع عن الدخول في علاقة مراسلة مصرفية مع بنوك وهمية أو الاستمرار فيها، أو مع منشأة تسمح بأن يتم استخدام حساباتها من قبل البنوك الوهمية.

ب- جمع معلومات كافية عن أي منشأة مراسلة متلقية، لغرض تحديد هويتها والتوصل إلى فهم كامل لطبيعة عملها، والقيام من خلال المعلومات المتاحة للجمهور بالتعرف على سمعتها ومستوى الرقابة الذي تخضع له، بما في ذلك ما إذا كانت قد خضعت لتحقيق بشأن الجريمة أو لإجراء رقابي.

ج- تقييم ضوابط مكافحة الجريمة التي تطبقها المنشأة المتلقية.

د- الحصول على موافقة الإدارة العليا قبل إقامة علاقات مراسلة مصرفية جديدة.

هـ- فهم مسؤوليات كل منشأة في مجال مكافحة الجريمة.

2- فيما يتعلق بحسابات الدفع الوسيط، ينبغي أن تكون المنشأة المالية ملزمة بالتأكد من أن المنشأة المتلقية اتخذت تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء الذين لديهم إمكانية الوصول المباشر إلى تلك الحسابات، وأنها قادرة على توفير معلومات العناية الواجبة تجاه العملاء ذات الصلة عند طلب المنشأة المراسلة.

#### القسم الثاني

#### خدمات تحويل الأموال أو القيمة

#### المادة (26)

1- يجب أن يكون مزودو خدمات تحويل الأموال أو القيمة مرخصاً لهم من قبل الجهة الرقابية المعنية أو مسجلين لديها، وعلى الجهة الرقابية اتخاذ التدابير اللازمة لمعاقبة من يقدم هذه الخدمات دون ترخيص أو تسجيل وفقاً لتشريعاتها النافذة، وضمن التزام المرخصين أو المسجلين بضوابط مكافحة الجريمة.

2- يجب على مزودي خدمات تحويل الأموال أو القيمة الاحتفاظ بقائمة محدثة لوكلائهم، وإتاحتها للجهات المعنية داخل الدولة التي يعمل فيها مزودو خدمات تحويل الأموال أو القيمة ووكلائهم، وإشراكهم في برامج مكافحة الجريمة ومراقبتهم بشأن الالتزام بهذه البرامج.

### القسم الثالث

### التحويلات البرقية

#### المادة (27)

- 1- يجب على المنشآت المالية التأكد من أن كافة التحويلات البرقية الدولية التي تساوي أو تزيد على مبلغ (3,500) درهم أو ما يزيد تكون مصحوبة دائماً بالبيانات الآتية:
  - أ- اسم المحول، ورقم هويته أو وثيقة سفره، وتاريخ ومكان ميلاده وعنوانه، ورقم حسابه، وفي حالة عدم وجود الحساب فلا بد من أن يتضمن التحويل رقم قيد مرجعي مميز يتيح إمكانية تتبعها.
  - ب- اسم المستفيد، ورقم حسابه المستخدم لإجراء التحويلات، وفي حالة عدم وجود الحساب فيذكر رقم قيد مرجعي مميز للعمليات الذي يسمح بتتبع العملية.
- 2- في حالة جمع عدة تحويلات برقية دولية من محول واحد وفي ملف تحويل مجمع لتحويلها للمستفيدين، فيجب أن يتضمن ملف التحويل بيانات دقيقة عن المحول، ومعلومات كاملة عن المستفيدين، والتي يمكن تتبعها بالكامل في بلد المستفيد، وتكون المنشأة المالية مطالبة بتضمين رقم حساب المحول، أو رقم مرجعي مميز للعملية.
- 3- يجب على المنشآت المالية أن تضمن أن جميع التحويلات البرقية الدولية التي تقل عن مبلغ (3,500) درهم مرفقاً بها البيانات الواردة في البند (1) من هذه المادة، دون الحاجة إلى التحقق من صحة البيانات المشار إليها، ما لم تكن هناك شكوك حول ارتكاب الجريمة.
- 4- يجب على المنشآت المالية المحولة للتحويلات البرقية المحلية ضمان أن المعلومات المرفقة بالتحويلات البرقية تتضمن ذات البيانات عن المحول المشار إليها في البند (1) من هذه المادة، ما لم تكن هذه البيانات متوفرة للمنشآت المالية المستفيدة والجهات المعنية بوسائل أخرى.
- 5- عندما تكون البيانات المرفقة بالتحويل البرقي المحلي متوفرة للمنشآت المالية المستفيدة والجهات المعنية من خلال وسائل أخرى، فإن المنشأة المالية المحولة مطالبة بتضمين رقم الحساب أو الرقم المرجعي المميز للعملية فقط، بشرط أن يسمح هذا الرقم بتتبع العمليات إلى المحول أو المستفيد، ويجب على المنشأة المالية

المحولة توفير تلك البيانات خلال ثلاثة أيام عمل من استلام الطلب من المنشأة المالية المستفيدة أو من الجهات المعنية.

- 6- يحظر على المنشآت المالية تنفيذ التحويلات البرقية إذا لم تلتزم بالشروط المبينة في هذه المادة.
- 7- يجب على المنشآت المالية المحولة الاحتفاظ بكافة المعلومات عن المحول والمستفيد التي تم جمعها، وذلك وفقاً لأحكام المادة (24) من هذا القرار.

#### المادة (28)

- 1- يجب على المنشأة المالية الوسيطة التأكد من أن جميع المعلومات المتعلقة بالمحول والمستفيد مرفقة بالتحويلات البرقية الدولية.
- 2- في حال وجود قيود تقنية تمنع بقاء المعلومات المتعلقة بالمحول والمستفيد عند ورود التحويل البرقي الدولي رفقة بيانات التحويل البرقي المحلي إذا ما حول داخلياً ذلك التحويل البرقي الدولي، فيجب أن تحتفظ المنشأة المالية الوسيطة مستلمة التحويل الدولي بسجل يحتوي على كافة المعلومات التي تم تلقيها من المنشأة المالية المحولة أو من منشأة وسيطة خارج الدولة، وفقاً لأحكام المادة (24) من هذا القرار.
- 3- يجب على المنشأة المالية الوسيطة اتخاذ تدابير معقولة ومباشرة لتحديد التحويلات البرقية الدولية التي تفتقر للمعلومات المطلوبة عن المحول أو المستفيد، ووضع سياسات وإجراءات قائمة على المخاطر لتحديد حالات تنفيذ أو رفض أو تعليق تلك التحويلات وإجراءات المتابعة المناسبة لها.

#### المادة (29)

- 1- يجب على المنشآت المالية المستفيدة اتخاذ تدابير معقولة، لتحديد التحويلات البرقية الدولية التي تفتقر للمعلومات المطلوبة عن المحول أو المستفيد، كمتابعتها وقت تنفيذ التحويلات متى كان ذلك ممكناً أو بعد تنفيذها.
- 2- يجب على المنشآت المالية المستفيدة التحقق من هوية المستفيد من التحويلات البرقية الدولية التي تساوي أو تزيد على مبلغ (3,500) درهم، إذا لم يتم التحقق منها سابقاً.
- 3- يجب على المنشآت المالية المستفيدة أن تضع سياسات وإجراءات قائمة على المخاطر لتحديد متى يتم تنفيذ أو رفض أو تعليق التحويلات البرقية المفترقة للمعلومات المطلوبة عن المحول أو المستفيد، وتحديد إجراءات المتابعة المناسبة.



4- يجب على المنشآت المالية المستفيدة الاحتفاظ بكافة المعلومات عن المحول والمستفيد التي تم جمعها، وذلك وفقاً لأحكام المادة (24) من هذا القرار.

### المادة (30)

1- يجب على مزودي خدمات تحويل الأموال والقيمة الالتزام بجميع المتطلبات ذات الصلة المنصوص عليها في المواد (27) و(28) و(29) من هذا القرار، سواء كانت ممارستهم لأعمالهم بشكل مباشر أو بواسطة وكلائهم.

2- إذا كان مزود خدمات تحويل الأموال والقيمة هو نفسه المحول من الدولة والمستلم في دولة أخرى، فيجب عليه ما يأتي:

- أ- جمع كافة المعلومات عن المحول والمستفيد للنظر في رفع تقرير معاملة مشبوهة من عدمه.
- ب- إذا تقرر رفع تقرير معاملة مشبوهة بشأن العملية، فيتم إرساله إلى وحدة المعلومات المالية في الدولة المعنية مرفقاً به كافة المعلومات ذات الصلة.

### القسم الرابع

#### المجموعات المالية

### المادة (31)

يجب على المجموعات المالية القيام بتنفيذ برامج على مستوى المجموعة بشأن مواجهة الجريمة، بحيث تكون قابلة للتطبيق لدى جميع الفروع والشركات التابعة التي تمتلك المجموعة أغلبية فيها، وأن تتضمن هذه البرامج بالإضافة إلى التدابير المنصوص عليها في المادة (20) من هذا القرار، ما يأتي:

- 1- سياسات وإجراءات تبادل المعلومات المطلوبة لأغراض العناية الواجبة تجاه العملاء وإدارة مخاطر الجريمة.
- 2- توفير المعلومات المتعلقة بالعملاء والحسابات والعمليات من الفروع والشركات التابعة إلى مسؤولي الامتثال على مستوى المجموعة المالية، متى كان ذلك ضرورياً لأغراض مواجهة الجريمة.
- 3- توفير الضمانات الكافية بشأن السرية واستخدام المعلومات المتبادلة.

### المادة (32)

1- يجب على المنشآت المالية التأكد من أن فروعها خارج الدولة والشركات التابعة التي تمتلك أغلبية فيها تطبق تدابير مواجهة الجريمة بما يتفق مع متطلبات المرسوم بقانون وهذا القرار، وذلك عندما تكون

متطلبات الحد الأدنى لمواجهة الجريمة في الدولة الأخرى أقل صرامة من تلك المطبقة في الدولة، وذلك بالقدر الذي تسمح به قوانين ولوائح الدولة الأخرى.

2- إذا كانت الدولة الأخرى لا تسمح بالتنفيذ المناسب لتدابير مواجهة الجريمة بما يتفق مع متطلبات المرسوم بقانون وهذا القرار، فعلى المنشآت المالية اتخاذ تدابير إضافية لإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بعملياتها في الخارج، والحد منها بالشكل المناسب، وإخطار الجهة الرقابية في الدولة بذلك، والالتزام بالتعليمات التي تتلقاها منها في هذا الشأن.

### الفرع الثالث

#### التزامات خاصة بالجمعيات غير الهادفة للربح

##### المادة (33)

تلتزم الجمعيات غير الهادفة للربح بالتنسيق مع الجهة الرقابية المعنية للقيام بما يأتي:

- 1- تطبيق أفضل الممارسات المعتمدة من الجهة الرقابية المعنية لمعالجة جوانب الضعف، بما يمكنها من حماية نفسها من إساءة استخدامها في تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.
- 2- وضع سياسات واضحة لتعزيز الشفافية والنزاهة وثقة الجمهور في إدارتها.
- 3- إجراء العمليات عن طريق القنوات المالية الرسمية، مع مراعاة القدرات المختلفة للقطاعات المالية في مختلف الدول.

### الفصل الثالث

#### الشفافية والمستفيد الحقيقي

##### الفرع الأول

#### التزامات خاصة بالمسجل والشركات

##### المادة (34)

- 1- يلتزم المسجل بتوفير المعلومات بشأن الأشخاص الاعتبارية في الدولة وإتاحتها للجمهور على النحو الآتي:
  - أ- وصف أنواعها أو أشكالها المختلفة وسماتها الأساسية.
  - ب- إجراءات إنشائها.
  - ج- إجراءات الحصول على معلوماتها الأساسية على النحو الوارد في الفقرة (ب) من البند (1) من المادة (8) من هذا القرار.

- د- إجراءات الحصول على المعلومات المتعلقة بالمستفيد الحقيقي.
- 2- يلتزم المسجل بالاحتفاظ بالمعلومات الأساسية المحدثة الواردة في الفقرة (ب) من البند (1) من المادة (8) من هذا القرار، والتأكد من دقتها وإتاحتها للجمهور.
- 3- يلتزم المسجل عند تسجيل الشركات بالحصول على بيانات المستفيد الحقيقي للشركة على النحو الوارد في البند (1) من المادة (9) من هذا القرار، وتحديثها، والتأكد من دقتها وإتاحتها للجهات المعنية.

### المادة (35)

- 1- تلتزم الشركات بالاحتفاظ بالمعلومات الواردة في الفقرة (ب) من البند (1) من المادة (8) من هذا القرار، ويسجل للشركاء أو المساهمين فيها، وعدد الحصص أو الأسهم التي يملكها كل منهم، وفئات الأسهم إن وجدت، بما في ذلك طبيعة حقوق التصويت المرتبطة بها، وإتاحتها للمسجل بعد التأكد من دقتها.
- 2- تلتزم الشركات بالاحتفاظ بالبيانات المذكورة في البند (1) من المادة (9) من هذا القرار وتوفيرها للمسجل في جميع الأحوال وعند الطلب، وتحديثها خلال خمسة عشر يوم عمل عند حدوث أي تعديل أو تغيير فيها، والتأكد من دقتها بصفة مستمرة، ومساعدته في توثيق تلك المعلومات إن لزم الأمر.
- 3- يجب على الشركات أن يكون لديها شخص طبيعي أو أكثر مقيم في الدولة ومصرح له بالإفصاح للمسجل عن جميع المعلومات الواردة في البندين (1) و(2) من هذه المادة.
- 4- لا يجوز لأي شركة مؤسسة ومسجلة في الدولة إصدار ضمانات أسهم لحاملها.
- 5- تلتزم الشركات التي تصدر أسهماً باسم أشخاص أو أعضاء مجلس الإدارة، بالإفصاح عن معلومات تلك الأسهم وهوية الأشخاص وأعضاء مجلس إدارة الشركة للمسجل لغايات تسجيلها.

### المادة (36)

- يجب على المسجل والشركات أو القائمين على تسييرها أو مصفوها أو غيرهم من المعنيين بحل الشركة، الاحتفاظ بالسجلات وجميع المعلومات المشار إليها في المادتين (34) و(35) لمدة خمس سنوات على الأقل من تاريخ حل الشركة أو زوال وجودها.

## الفرع الثاني

### التزامات خاصة بالترتيبات القانونية

#### المادة (37)

- 1- يجب على الأوصياء في الترتيبات القانونية الاحتفاظ بمعلومات عن المستفيد الحقيقي على النحو الوارد في البند (2) من المادة (9) من هذا القرار.
- 2- يجب على الأوصياء في الترتيبات القانونية الاحتفاظ بالمعلومات الأساسية الخاصة بالوسطاء الخاضعين للرقابة ومزودي الخدمات، بما في ذلك المستشارون الاستثماريون والمدراء والمحاسبون ومستشارو الضرائب.
- 3- يتم الاحتفاظ بالمعلومات المذكورة في البندين (1) و(2) من هذه المادة بصورة دقيقة، وتحديثها خلال خمسة عشر يوم عمل عند حدوث أي تعديل أو تغير فيها، ويجب على ممثلي الترتيبات القانونية الاحتفاظ بهذه المعلومات لمدة خمس سنوات من تاريخ انتهاء تعاملهم مع الترتيب القانوني.
- 4- للجهات المعنية وعلى الأخص سلطات إنفاذ القانون طلب المعلومات التي يحتفظ بها الأوصياء أو المنشآت المالية أو الأعمال والمهن غير المالية المحددة، والحصول عليها دون تأخير، والمتعلقة بما يأتي:
  - أ- المستفيد الحقيقي من الترتيبات القانونية.
  - ب- محل إقامة الوصي.
  - ج- الأموال التي تحتفظ بها أو تديرها المنشأة المالية أو الأعمال والمهن غير المالية المحددة بشأن أي وصي تربطهم به علاقة عمل أو يؤدون لحسابه عملية عارضة.

## الفرع الثالث

### حظر التذرع بالسرية المصرفية أو المهنية أو العقديّة

#### المادة (38)

- لا يجوز التذرع بالسرية المصرفية أو المهنية أو العقديّة للحيلولة دون تطبيق أحكام المرسوم بقانون وهذا القرار في الأحوال الآتية:



1- تبادل المعلومات بين المنشآت المالية، متى ما كان ذلك متعلقاً بعلاقات المراسلة المصرفية أو التحويلات البرقية أو الاعتماد على الأطراف الثالثة المنظمة بموجب المواد (19) و(25) و(27) إلى (30) من هذا القرار.

2- تبادل المعلومات بين الجهات المعنية على المستوى المحلي أو الدولي ذات العلاقة بمكافحة الجريمة.

#### الفرع الرابع

#### سرية المعلومات

#### المادة (39)

1- يجب على كل شخص يحصل على معلومات متعلقة بمعاملة مشبوهة أو بأي من الجرائم المنصوص عليها في المرسوم بقانون، الالتزام بسريتها وعدم كشفها إلا بالقدر الذي يكون ضرورياً لاستخدامها في التحقيقات أو الدعاوى أو القضايا المتعلقة بمخالفة أحكام المرسوم بقانون وهذا القرار.

2- وفي جميع الأحوال، لا يجوز الاتصال بالعميل مباشرة أو بطريق غير مباشر لإخطاره بما يتم حياله من إجراءات، إلا بطلب خطي من الجهة الرقابية المعنية.

#### الفصل الرابع

#### وحدة المعلومات المالية

#### الفرع الأول

#### استقلالية الوحدة

#### المادة (40)

1- تتمتع الوحدة بالاستقلالية التشغيلية للقيام بمهامها بفعالية، ويوفر لها المصرف المركزي الموارد البشرية والمالية والفنية اللازمة.

2- يكون المقر الرئيسي للوحدة في عاصمة الدولة، ويجوز لها فتح أفرع داخل فروع المصرف المركزي في إمارات الدولة.

3- تعمل الوحدة كمركز وطني لاستلام تقارير المعاملات المشبوهة والمعلومات الأخرى ذات الصلة بالجريمة.

## الفرع الثاني

### اختصاصات الوحدة

#### المادة (41)

تختص الوحدة بما يأتي:

- 1- وضع هيكل أقسامها ونظامها الداخلي واعتماده من قبل مجلس إدارة المصرف المركزي، على أن يتضمن النظام الداخلي إجراءات لضمان كفاءة ونزاهة موظفيها وإدراكهم لمسؤولياتهم في التعامل مع المعلومات السرية.
- 2- 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، ووضع الإجراءات للتأكد من محدودية إمكانية الوصول إلى منشأتها ومعلوماتها وأنظمتها التقنية، وعدم الاطلاع عليها أو الإفصاح عنها، إلا من قبل المخولين بذلك.
- 3- توفير دورات وبرامج لتدريب وتأهيل الموظفين العاملين بها وأية جهة أخرى، سواء داخل الدولة أو خارجها.
- 4- إعداد الدراسات والبحوث والإحصائيات المتعلقة بالجريمة، ومتابعة أي دراسات أو بحوث أو إحصائيات تعد على المستويين المحلي أو الدولي بهذا الشأن.
- 5- إعداد التقارير السنوية عن أنشطتها في مجال مكافحة الجريمة، يتضمن بشكل خاص تحليلاً عاماً عن البلاغات وتقارير المعاملات المشبوهة التي تلقتها، ونشاطات واتجاهات الجريمة، وإعداد موجز عن هذا التقرير لأغراض النشر.

#### المادة (42)

تختص الوحدة في سبيل مباشرة مهامها بشأن تقارير المعاملات المشبوهة بما يأتي:

- 1- تلقي التقارير من المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة، وفق النماذج المعتمدة من قبلها، ودراستها وتحليلها وحفظها في قاعدة بياناتها.
- 2- الطلب من المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والجهات المعنية، تقديم أي معلومات أو مستندات إضافية متعلقة بالتقارير والمعلومات التي تلقتها، وغيرها من المعلومات التي تراها ضرورية لأداء مهامها بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالإفصاحات الجمركية، في الموعد والشكل المحددين من قبل الوحدة.

### 3- تحليل التقارير والمعلومات المتاحة لديها على النحو الآتي:

- أ- تحليل تشغيلي باستخدام المعلومات المتاحة، والمعلومات التي يمكن الحصول عليها، لتحديد هوية أهداف معينة كأشخاص أو أموال أو شبكات إجرامية، وتتبع مسار أنشطة أو عمليات محددة، وتحديد روابط بين هذه الأهداف والأنشطة أو العمليات وبين المتحصلات المحتملة للجريمة.
- ب- تحليل استراتيجي باستخدام المعلومات المتاحة والمعلومات التي يمكن الحصول عليها بما في ذلك البيانات التي تقدمها الجهات المعنية، وذلك لتحديد اتجاهات وأنماط الجريمة.
- 4- تزويد المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة بنتائج تحليل المعلومات المقدمة عن التقارير التي تلقتها الوحدة، وذلك لتعزيز فعالية تنفيذ إجراءات مواجهة الجريمة وكشف المعاملات المشبوهة.
- 5- التعاون والتنسيق مع الجهات الرقابية بإحالة نتائج التحليلات التي تجريها وبخاصة ما يتعلق بجودة التقارير المستلمة، وذلك للتأكد من التزام المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة بإجراءات مواجهة الجريمة.
- 6- إحالة البيانات المتعلقة بالتقارير ونتائج تحليلها والمعلومات الأخرى ذات الصلة إلى جهات إنفاذ القانون، متى قامت أسباب كافية للاشتباه بعلاقتها بالجريمة، لاتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.
- 7- تزويد الجهات القضائية وجهات إنفاذ القانون بالمعلومات المتعلقة بالجريمة والمعلومات التي يمكنها الحصول عليها من وحدات المعلومات المالية في الدول الأخرى بشكل تلقائي أو عند الطلب.

### المادة (43)

تختص الوحدة في سبيل مباشرة مهامها على المستوى الدولي بما يأتي:

- 1- 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.
- 2- تبليغ الوحدات النظرية عن نتائج استخدام المعلومات المقدمة والتحليلات التي تم إجراؤها استناداً إلى تلك المعلومات.
- 3- لا يجوز استخدام المعلومات الواردة في البندين (1) و(2) من هذه المادة إلا لأغراض مواجهة الجريمة، كما لا يجوز الإفصاح عنها لأي جهة ثالثة بغير موافقة الوحدة.

- 4- متابعة المستجدات الخاصة بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر المنظمات والهيئات الإقليمية والدولية المعنية والمشاركة في الاجتماعات المرتبطة بها.
- 5- متابعة متطلبات مجموعة الإيجمونت، والحضور والمشاركة في اجتماعاتها بصفتها عضواً بالمجموعة.

#### الفصل الخامس

#### الجهات الرقابية

#### الفرع الأول

#### الجهة الرقابية على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة

#### المادة (44)

- تتولى الجهات الرقابية كل بحسب اختصاصه مهام الإشراف والرقابة والمتابعة لضمان الالتزام بالأحكام المنصوص عليها في المرسوم بقانون وهذا القرار، وتختص بما يأتي:
- 1- إجراء تقييم مخاطر احتمال وقوع الجريمة في الأشخاص الاعتبارية على أن يشمل ذلك المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة.
  - 2- وضع التعليمات والأنظمة والنماذج الخاصة بمواجهة الجريمة للجهات الخاضعة لرقابتها عند الاقتضاء.
  - 3- وضع الإجراءات والضوابط اللازمة للتحقق من التزام المنشآت الخاضعة لرقابتها بأحكام المرسوم بقانون وهذا القرار وأي تشريعات أخرى خاصة بمواجهة الجريمة في الدولة، وطلب المعلومات المتعلقة بتنفيذ هذا الالتزام.
  - 4- وضع أنظمة وقواعد ومعايير الجدارة والأهلية وتطبيقها على كل من يسعى إلى امتلاك المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة، والسيطرة عليها والمشاركة في إدارتها أو تشغيلها بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أو أن يكون المستفيد الحقيقي منها.
  - 5- إجراء عمليات الرقابة والتفتيش المكتبي والميداني على المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة.
  - 6- تحديد دورية عمليات الرقابة والتفتيش على المنشآت المالية والمجموعات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة بناءً على ما يلي:
    - أ- التقييم الوطني للمخاطر.
    - ب- السمات المميزة للمنشآت المالية والمجموعات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة، من حيث تنوعها وعددها ودرجة حرية التصرف الممنوحة لها وفقاً للمنهج القائم على المخاطر.



- ج- مخاطر الجريمة والسياسات والضوابط الداخلية والإجراءات المرتبطة بالمنشآت المالية أو المجموعات المالية أو الأعمال والمهن غير المالية المحددة، وفقاً لما هو محدد في تقييم الجهة الرقابية لهيكل المخاطر الخاص لكل منها.
- 7- القيام بكافة التدابير التي من شأنها ضمان الالتزام الكامل للمنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة بتطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمنع وقمع الإرهاب وتمويله ومنع وقمع ووقف انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويلها، وغيرها من القرارات ذات الصلة، من خلال الزيارات الميدانية والمتابعة المستمرة، والعمل على فرض العقوبات الإدارية المناسبة عند مخالفتها أو تقصيرها في تطبيق التعليمات.
- 8- التحقق من أن المنشآت الخاضعة لرقابتها تعتمد التدابير المقررة وفقاً لأحكام المرسوم بقانون وهذا القرار، وتنفيذها في فروعها الأجنبية والشركات التابعة لها والتي تملك فيها حصة الأغلبية بقدر ما تجيزه أنظمة الدولة التي تقع فيها تلك الفروع والشركات.
- 9- مراجعة تقييم المنشأة والمجموعة المالية لهيكل مخاطر الجريمة بما في ذلك مخاطر عدم الالتزام، وذلك بصفة دورية أو عند وجود تطورات مهمة في إدارة المنشأة أو المجموعة المالية وعملياتها.
- 10- التحقق من التزام المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة الخاضعة لإشرافها بتطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة والمراقبة المستمرة لعلاقة العمل بشأن العملاء المرتبطين بالدول عالية المخاطر.
- 11- تزويد المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة بالإرشادات والتغذية العكسية لتعزيز فعالية تنفيذها لإجراءات مواجهة الجريمة.
- 12- الاحتفاظ بقائمة محدثة بأسماء وبيانات مسؤولي الامتثال لدى المنشآت الخاضعة لرقابتها، وإخطار الوحدة بها، ولها إلزام تلك المنشآت بالحصول على موافقتها المسبقة قبل تعيين مسؤولي الالتزام لديها.
- 13- تنظيم برامج وحملات توعية بشأن مواجهة الجريمة.
- 14- إصدار القرارات بتوقيع الجزاءات الإدارية وفقاً لأحكام المرسوم بقانون وهذا القرار وآلية التظلم منها.
- 15- الاحتفاظ بالإحصائيات عن التدابير المتخذة والجزاءات الموقعة.

## الفرع الثاني

### الجهة الرقابية على الجمعيات غير الهادفة للربح

#### المادة (45)

تلتزم الجهة الرقابية المعنية على الجمعيات غير الهادفة للربح بما يأتي:

- 1- الحصول على المعلومات المتاحة لدى كافة الجهات المعنية بشأن أنشطة الجمعيات غير الهادفة للربح في وقت مناسب، بغرض تحديد حجمها وخصائصها وأنواعها، وتحديد التهديدات التي تشكلها التنظيمات الإرهابية على هذه الجمعيات، وإمكانية تعرضها للخطر أو إساءة استغلالها في دعم وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، ومن ثم اتخاذ التدابير المناسبة والفعالة للتصدي لهذه المخاطر المحددة، ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من مدى كفايتها.
- 2- مراجعة مدى ملاءمة وكفاية التشريعات المتعلقة بالجمعيات غير الهادفة للربح لمنع إساءة استخدامها في دعم وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، والعمل على تحسينها متى ما كان ذلك لازماً.
- 3- تقييم الجمعيات غير الهادفة للربح بشكل دوري، من خلال مراجعة المعلومات المحدثة عن جوانب الضعف المحتملة فيها، والتي تجعلها قابلة للاستغلال في دعم وتمويل الإرهاب.
- 4- تشجيع وتنفيذ برامج التوعية والتثقيف من أجل رفع وعي الجمعيات غير الهادفة للربح والمتبرعين، بشأن جوانب الضعف المحتملة لديها والتي تعرضها لمخاطر إساءة استخدامها في مجال دعم وتمويل الإرهاب، والتدابير التي يمكن أن تتخذها الجمعيات غير الهادفة للربح لحماية نفسها من مثل هذه المخاطر.
- 5- الإشراف على الجمعيات غير الهادفة للربح ومراقبتها باستخدام تدابير قائمة على المخاطر لمنع إساءة استغلالها في دعم وتمويل الإرهاب وضمان تنفيذها لالتزاماتها.
- 6- التعاون والتنسيق وتبادل المعلومات على المستوى المحلي بين الجهات المعنية التي تحتفظ بمعلومات ذات صلة عن الجمعيات غير الهادفة للربح.
- 7- امتلاك الخبرة في مجال التحري والقدرة على فحص الجمعيات غير الهادفة للربح التي يُشتبه باستغلالها في دعم وتمويل الإرهاب.
- 8- الاطلاع الكامل على المعلومات الخاصة بإدارة أي جمعية غير هادفة للربح بما في ذلك المعلومات المالية والمعلومات المتعلقة ببرامجها.
- 9- إيجاد الآليات التي تضمن التبادل الفوري للمعلومات مع الجهات المعنية بهدف اتخاذ إجراءات وقائية أو إجراءات تحقيق عند الاشتباه أو وجود أسباب معقولة للاشتباه بأن الجمعية الغير هادفة للربح هي:

- أ- واجهة لجمع التبرعات من قبل منظمة إرهابية.
- ب- يجري استغلالها كقناة لتمويل الإرهاب، أو في التهريب من إجراءات تجميد الأموال أو أي صورة أخرى من صور دعم الإرهاب.
- ج- تقوم بإخفاء أو تمويه مسار الأموال المخصصة لأغراض مشروعة والتي يعاد توجيهها لصالح إرهابيين أو منظمات إرهابية.
- 10- تحديد نقاط الاتصال المناسبة والإجراءات اللازمة للاستجابة للطلبات الدولية بشأن الحصول على معلومات متعلقة بجمعيات غير هادفة للربح يشتبه في أنها تقوم أو تستغل في تمويل الإرهاب أو دعمه.

#### الفصل السادس

#### تدابير مؤقتة وإجراءات التحقيق

#### الفرع الأول

#### التدابير المؤقتة

#### المادة (46)

- 1- للمحافظ أو من يقوم مقامه أن يأمر بتجميد الأموال لدى المنشآت المالية المرخصة من قبل المصرف المركزي التي يشتبه في ارتباطها بالجريمة لمدة لا تتجاوز (7) سبعة أيام عمل، وذلك حال طلب الوحدة بناءً على تحليلها لتقارير المعاملات المشبوهة، والمعلومات الأخرى الواردة إليها.
- 2- يجب على الوحدة في حال اتخاذ القرار المشار إليه في البند (1) من هذه المادة، القيام بما يأتي:
- أ- إخطار المنشأة المالية المعنية لتنفيذ قرار التجميد من دون إخطار مسبق لمالك الأموال.
- ب- إخطار النائب العام في حال طلب المحافظ تمديد التجميد، على أن يكون موضحاً به مبررات التمديد.
- 3- يجب على الوحدة وبعد العرض على المحافظ، إخطار المنشأة المالية المعنية بإلغاء التجميد في حال رفض النائب العام طلب التمديد أو بعد انقضاء المدة المشار إليها في البند (1) من هذه المادة دون ورود رد من النائب العام.
- 4- تقوم المنشأة المالية التي تم تجميد الأموال لديها، بإخطار صاحب الأموال المجمدة بأمر التجميد ومصدره، ومطالبته بتزويدها بالوثائق اللازمة لإثبات مشروعية مصدر هذه الأموال، وإحالتها إلى الوحدة لاتخاذ الإجراءات اللازمة.
- 5- يجب على المحافظ رفع مقترح إلى النائب العام بإلغاء قرار تمديد التجميد حال زوال أسبابه، لاتخاذ ما يراه مناسباً.

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

#### المادة (47)

- 1- للنيابة 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.
- 2- للنيابة 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 التهرب من أوامر التجميد أو الحجز الصادرة بشأنها، مع عدم الإخلال بحقوق الغير حسن النية.
- 3- لكل ذي مصلحة التظلم من قرار النيابة العامة بالحجز أو التجميد أمام المحكمة الابتدائية المختصة التي تقع في دائرتها النيابة العامة مصدرة القرار أو المختصة بالتصرف في الدعوى الجزائية.
- 4- يكون التظلم بتقرير يقدم للمحكمة المختصة، وعلى رئيس المحكمة أن يحدد جلسة لنظره يعلم بها المتظلم، وعلى النيابة العامة أن تقدم مذكرة برأيها في التظلم، وتفصل المحكمة فيه خلال مدة لا تتجاوز (14) أربعة عشر يوم عمل من تاريخ تقديمه.
- 5- يكون قرار الفصل في التظلم غير قابل للطعن، فإذا رفض التظلم فلا يجوز التقدم بتظلم جديد إلا بعد انقضاء كل ثلاثة أشهر من تاريخ رفض التظلم، ما لم يطرأ سبب جدي قبل انقضاء تلك المدة.

#### المادة (48)

للنيابة 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 في مزاد علني، ولو قبل صدور الحكم إذا اقتضت الضرورة ذلك كما لو كان يُخشى تلفها أو نقص قيمتها بمرور الزمن، وتؤول حصيلة بيعها إلى خزانة الدولة في حال صدور حكم نهائي بالإدانة، وتظل هذه الأموال محملة في حدود قيمتها بأي حقوق تنقرر بصورة مشروعة لأي طرف حسن النية.



**الفرع الثاني**  
**إجراءات التحقيق**  
**المادة (49)**

- 1- يجب على النيابة العامة وجهات إنفاذ القانون عند مباشرتهم التحقيق وجمع الاستدلالات في الجريمة الأصلية عند الاقتضاء، مراعاة مدى ارتباط الجوانب المالية المتعلقة بالنشاط الإجرامي بجريمة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل التنظيمات غير المشروعة، من أجل تحديد نطاق الجريمة وتحديد وتعقب المتحصلات وأي أموال أخرى قد تخضع للمصادرة وتعزيز أدلة ثبوت الجريمة.
- 2- للنيابة العامة استطلاع رأي الوحدة في البلاغات الواردة إليها بشأن حالات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.
- 3- تتولى جهات إنفاذ القانون تلقي نتائج تحليل تقارير المعاملات المشبوهة من الوحدة ومتابعتها، وجمع الاستدلالات المتعلقة بها.
- 4- يجب على النيابة العامة وجهات إنفاذ القانون سرعة تحديد وتعقب وحجز الأموال والمتحصلات والوسائط التي قد تكون محلاً للمصادرة والمرتبطة بالجريمة.
- 5- لجهات إنفاذ القانون الحصول على المعلومات بشكل مباشر من الجهات المعنية وإن كانت خاضعة للسرية المصرفية أو المهنية، والتي تراها ضرورية لأداء مهامها في كشف الجريمة أو مرتكبيها وجمع الاستدلالات بشأنها، وعلى الجهة المطلوب منها ذلك تنفيذ الطلب دون تأخير.

## الفصل السابع

### التعاون الدولي

#### الفرع الأول

#### أحكام عامة في التعاون الدولي

#### المادة (50)

للجهات المعنية في سبيل تنفيذها لطلبات التعاون الدولي بشأن الجريمة، إبرام الاتفاقيات والتفاوض بشأنها وتوقيعها في وقت مناسب مع السلطات الأجنبية النظيرة، بما لا يتعارض مع التشريعات النافذة في الدولة.

#### المادة (51)

يجب على الجهات المعنية إعطاء الأولوية لجميع طلبات التعاون الدولي ذات الصلة بالجريمة وتنفيذها بصورة عاجلة، عبر آليات وقنوات واضحة وآمنة ويجب التقيد بسرية المعلومات المستلمة موضوع الطلب إذا اشترط فيه ذلك، وإذا تعذر التقيد بالسرية، يجب إبلاغ الجهة الطالبة بذلك.

#### المادة (52)

في نطاق تنفيذ أحكام المرسوم بقانون وهذا القرار، لا ينبغي رفض طلب التعاون الدولي بشأن الجريمة استناداً إلى أي مما يأتي:

- 1- أن الجريمة تشتمل على أمور مالية أو ضريبية أو جمركية.
- 2- أحكام السرية الملزمة للمنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة بما لا يخالف التشريعات النافذة في الدولة، إلا إذا كان قد تم الحصول على المعلومات ذات الصلة في الظروف التي تنطبق فيها الامتيازات المهنية القانونية أو السرية المهنية.
- 3- أن الجريمة سياسية أو متصلة بها.
- 4- اتصال الطلب بجريمة موضوع تحري أو تحقيق قضائي قيد الإجراء في الدولة، ما لم يكن الطلب سيعيق تلك التحريات أو التحقيقات.
- 5- كون الفعل الذي يستند إليه الطلب لا يشكل جريمة في الدولة أو ليس له سمات مشتركة لجريمة منصوص عليها فيها، إلا إذا كان يتضمن تدابير جبرية قسرية، أو وفقاً للتشريعات النافذة في الدولة.
- 6- كون الفعل المجرم في الدولة مدرجاً تحت مسمى أو وصف مختلف أو أن تختلف أركانه في الدولة الطالبة.

## الفرع الثاني

### تبادل المعلومات بين الجهات المعنية والجهات النظرية

#### المادة (53)

- للجهات المعنية وفقاً للتشريعات والاتفاقيات النافذة في الدولة أو بشرط المعاملة بالممثل القيام بما يأتي:
- 1- تنفيذ الطلبات الواردة من أي جهة أجنبية وتبادل المعلومات المتعلقة بالجريمة بالسرعة المناسبة مع الجهات الأجنبية النظرية، والحصول على أي معلومات مطلوبة أخرى بالنيابة عنها، وإن اختلفت طبيعتها بشكل تلقائي أو عند الطلب.
  - 2- تقديم التغذية العكسية للجهات الأجنبية بشأن استخدام المعلومات التي حصلت عليها ومدى الاستفادة منها حال طلبها ذلك.
  - 3- الحصول على إقرار أو تعهد من الجهة الأجنبية النظرية بأن معلومات التعاون الدولي لن تستخدم إلا للغرض الذي طلبت من أجله ما لم تحصل هذه الجهة على موافقة مسبقة منها.
  - 4- استخدام معلومات التعاون الدولي التي تم الحصول عليها للغرض الذي طلبت من أجله فقط، ما لم تمنح الجهة الأجنبية موافقتها على استخدامها لغرض آخر.
  - 5- رفض تقديم المعلومات في حال تعذر حمايتها بشكل فعال من قبل الجهة الأجنبية الطالبة للتعاون الدولي.

#### المادة (54)

- 1- تلتزم الجهات المعنية بتقديم سبل التعاون الدولي بشأن المعلومات الأساسية للشركات والترتيبات القانونية ومعلومات المستفيد الحقيقي منها على أن يتضمن هذا التعاون ما يأتي:
  - أ- تسهيل الاطلاع من قبل السلطات الأجنبية المختصة على المعلومات الأساسية المتوفرة لدى سجلات الشركات والترتيبات القانونية.
  - ب- تبادل المعلومات حول الترتيبات القانونية والمساهمين في الشركات.
  - ج- استخدام صلاحياتهم للحصول على كافة معلومات المستفيد الحقيقي بالنيابة عن الجهات الأجنبية النظرية.
- 2- تشرف الجهات المعنية على جودة تنفيذ عمليات التعاون الدولي المستلمة من الدول الأخرى فيما يتعلق بطلبات الحصول على المعلومات الأساسية للشركات والترتيبات القانونية والمعلومات الخاصة بالمستفيد



الحقيقي منها، وطلبات التعاون الدولي بشأن معرفة أماكن تواجد المستفيد الحقيقي من الشركات خارج الدولة.

#### المادة (55)

للجهات الرقابية على المنشآت المالية وفقاً للتشريعات النافذة في الدولة وأحكام الاتفاقيات التي تكون طرفاً فيها وبشرط المعاملة بالمثل، القيام بما يأتي:

1- تبادل المعلومات المتعلقة بالجريمة التي تحتفظ بها والمتاحة لها بشكل مباشر أو غير مباشر، مع الجهات الأجنبية النظيرة بغض النظر عن طبيعتها، وبما يتوافق مع المبادئ الأساسية الدولية للرقابة المالية ذات الصلة بمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب المطبقة لكل منها، بما فيها المعلومات المتعلقة بالآتي:

- أ- الإطار التنظيمي للقطاعات المالية والمعلومات العامة المتعلقة بها.
- ب- إجراءات الرقابة المالية الوقائية كالمعلومات المرتبطة بأنشطة وأعمال المنشآت المالية، والمستفيد الحقيقي منها، وإدارتها، ومعلومات الجدارة والأهلية.
- ج- السياسات الداخلية للمنشآت المالية في مكافحة الجريمة، ومعلومات العناية الواجبة تجاه العملاء، ونماذج من المعلومات المتعلقة بالحسابات والعمليات.
- 2- الحصول على موافقة مسبقة من الجهة الرقابية الأجنبية المطلوب منها المعلومات من أجل إحالتها أو استخدامها لغير الغرض الذي طلبت من أجله، وإبلاغها في حال الإفصاح عن تلك المعلومات متى ما كان ذلك نتيجة لالتزام قانوني عليها.
- 3- طلب الحصول على المعلومات نيابة عن الجهة الرقابية الأجنبية أو تسهيل حصولها عليها، وذلك لغرض تعزيز الرقابة على المجموعة المالية.

#### المادة (56)

مع عدم الإخلال بأحكام المعاهدات والاتفاقيات التي تكون الدولة طرفاً فيها وبشرط المعاملة بالمثل ودون الإخلال بالتشريعات النافذة في الدولة، لجهات إنفاذ القانون بالتنسيق مع الجهة المعنية القيام بما يأتي:

1- تبادل المعلومات التي تحتفظ بها والمتاحة لها بشكل مباشر أو غير مباشر، مع الجهات الأجنبية النظيرة لأغراض التحريات أو جمع الاستدلالات المتعلقة بالجريمة، وتحديد المتحصلات والوسائط وتعقبها.



2- استخدام الصلاحيات المتاحة لها طبقاً للتشريعات النافذة في الدولة لإجراء التحريات والحصول على معلومات نيابة عن الجهة الأجنبية النظرية، والتنسيق لتشكيل فرق ثنائية أو متعددة الأطراف للقيام بالتحريات المشتركة.

### الفرع الثالث

#### التعاون القضائي الدولي

##### المادة (57)

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:

1- تحديد أو تجميد أو حجز أو مصادرة الأموال أو المتحصلات أو الوسائط الناتجة عن الجريمة المستخدمة أو التي شُرع في استخدامها فيها أو ما يعادلها، ولا تحول وفاة المتهم أو كونه مجهولاً دون اتخاذ هذه الإجراءات.

2- 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، وتفريش الأشخاص والمباني، وجمع إفادات الشهود، والحصول على الأدلة، واستخدام أساليب التحقيق كالعلاقات السرية واعتراض الاتصالات وجمع البيانات والمعلومات الإلكترونية والتسليم المراقب.

3- تسليم واسترداد الأشخاص والأشياء المتعلقة بالجريمة وفقاً للتشريعات النافذة في الدولة.

##### المادة (58)

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

##### المادة (59)

مع مراعاة التشريعات النافذة في الدولة، يشترط لتنفيذ الحكم أو الأمر القضائي المشار إليه في المادة (58) من هذا القرار، ألا يتعارض مع حكم أو أمر سبق صدوره من محكمة في الدولة، وألا تكون هناك دعوى قائمة



في الدولة عن ذات موضوع الدعوى التي صدر فيها الحكم من الدولة الطالبة، وأن يتضمن الطلب المستندات والمعلومات الآتية:

- 1- نسخة مصدقة من الحكم أو القرار الصادر بالمصادرة، والقانون الذي استند إليه، وبيان بالأسباب التي دعت إلى إصداره، إن لم تكن مبينة في الأمر أو الحكم ذاته.
- 2- ما يفيد أن المحكوم عليه قد كلف بالحضور ومثل تمثيلاً صحيحاً، ومكن من الدفاع عن نفسه.
- 3- وثيقة تؤكد بأن الأمر أو الحكم واجب النفاذ، وغير قابل للطعن بالطريق العادي.
- 4- وصف الأموال والمتحصلات والوسائط المراد مصادرتها، وتقدير قيمتها، ومكان وجودها المحتمل ومعلومات عن أي شخص قد يحتفظ بها أو تكون بحوزته.
- 5- بيان قيمة المبلغ الذي يراد استرداده من الأموال المطلوب مصادرتها.
- 6- أي معلومات تتعلق بما للغير من حقوق في الأموال والمتحصلات والوسائط.
- 7- بيان بالإجراءات التي تكون الدولة الطالبة قد اتخذتها لحماية الغير حسن النية.

#### الفرع الرابع

#### تنفيذ قرارات مجلس الأمن

#### المادة (60)

يجب على كل شخص طبيعي أو اعتباري الالتزام الفوري بالتعليمات 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.

#### الفصل الثامن

#### أحكام ختامية

#### المادة (61)

يلغى كل حكم يخالف أو يتعارض مع أحكام هذا القرار.



المادة (62)

يُعمل بهذا القرار من تاريخ صدوره، ويُنشر في الجريدة الرسمية.

محمد بن راشد آل مكتوم

رئيس مجلس الوزراء

صدر عنا:

بتاريخ: 22 / جمادى الأولى / 1440 هـ

الموافق: 28 / يناير / 2019 م