

EMTTHAL.AI-AML ...PLATFORM



الامتثال والمسؤولية: التزامات قطاعات الأعمال والمهنة غير المالية في
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT)

التدريب لمشتري شركة RINEX.AI



Administrative Violations and Penalties Imposed

- Federal Decree Law No (10) of 2025 on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Illegal Organizations
- Cabinet Decision No (134) of 2025 concerning the Executive Regulations of Federal Decree Law No (20) of 2018 on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Illegal Organizations.
- Cabinet Decision No. 74/2020 Concerning the UAE List of Terrorists and the Implementation of UN Security Council Decisions Relating to Preventing and Countering Financing Terrorism and Leveraging Non-Proliferation of Weapons of Mass Destruction, and the Relevant Resolutions.
- **Cabinet Decision No. (71) of 2024 regulating administrative violations and penalties to be imposed on violators of anti-money-laundering and counter-terrorism-financing procedures under the supervision of the Ministry of Justice and the Ministry of Economy.**

الشريعات والعقوبات :

- المرسوم بقانون اتحادي رقم (10) لسنة 2025 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسليح.
- قرار مجلس الوزراء رقم (134) لسنة 2025 في شأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون اتحادي رقم (10) لسنة 2025 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسليح.
- قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 بشأن نظام قوائم الإرهاب وتطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمنع وقمع الإرهاب وتمويله ووقف انتشار التسليح وتمويله والقرارات ذات الصلة.
- قرار مجلس الوزراء رقم (71) لسنة 2024 بشأن تنظيم المخالفات والجزاءات الإدارية التي توقع على المخالفين لإجراءات مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب الخاضعين لرقابة وزارة العدل ووزارة الاقتصاد .

التزامات دولة الامارات الدولية وفق متطلبات مجموعة العمل المالي – FATF

- عام 2022 أصدرت FATF منهجية جديدة لتقييم الامتثال الفني والفعالية بأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتم تحديثها لاحقاً في 2025، وتستخدم هذه المنهجية في الجيل الخامس من تقييمات الدول التي بدأت في 2024.

- ركائز التقييم الأساسية التي ستخضع لها دولة الامارات عام 2026:
 - الامتثال الفني ((Technical Compliance) يقيم هذا الجانب ما إذا كانت الدولة لديها الأطر القانونية والتنظيمية والمؤسسية المطلوبة بموجب توصيات FATF،
 - الفعالية ((Effectiveness) وهو الجزء الأهم في المنهجية الحديثة، حيث يُقيّم مدى تطبيق تلك القواعد على أرض الواقع ونتائجها الفعلية. يقيس التقييم ما إذا كانت الأنظمة تعمل بنجاح وتؤدي إلى نتائج ملموسة في مكافحة، مثل كشف المعاملات غير المشروعة، التعاون بين الجهات، وملاحقة الأموال المرتبطة بالإرهاب والجريمة.

- ينبثق عن FATF التوصيات الأربعون الأساسية هي إطار يتناول الإجراءات الضرورية لمكافحة غسل الأموال (AML) ضمن الأنظمة المالية وغير المالية، وتشمل: تقييم المخاطر ووضع السياسات الملائمة لتنظيم النظام المالي والمحاسبة وتحديد الشفافية حول الأشخاص الاعتباريين إجراءات إنفاذ القانون والتعاون الدولي لتنفيذ الرقابة على المؤسسات المالية وغير المالية... وغيرها من التدابير العملية. كما تشمل التوصيات الأربعين 9 توصيات خاصة بتمويل الارهاب ومنع الانتشار. كما تطبق 11 نتيجة فورية الاثبات الفعالية .

- تهدف الى:
 - وضع معايير دولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار الأسلحة.
 - دفع الدول لتبني تشريعات وتنفيذ تدابير فعّالة في أنظمتها الوطنية.
 - تعزيز التعاون الدولي بين الجهات القانونية ووكالات التحقيق وجمع المعلومات المالية.
 - تقديم تقييمات دورية لدول الأعضاء حول مدى الالتزام بالمعايير

- من هي FATF: هي منظمة حكومية دولية أقيمت عام 1989 بمبادرة من دول مجموعة G7، وتهدف إلى تطوير المعايير والسياسات الدولية لمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار الأسلحة. مقرها في باريس وتضم دولا أعضاء تتعاون لتطبيق هذه المعايير عالمياً.

■ القطاعات الاقتصادية الخاضعة للرقابة والتفتيش من الجهات الرقابية :

| Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs) | قطاعات الاعمال والمهن غير المالية المحدده |
|--|--|
| Precious Metals and Gemstones Sector | قطاع المعادن الثمينة والأحجار الكريمة |
| Real Estate Brokers Sector | قطاع الوسطاء العقاريون |
| Auditors and Chartered Accountants Sector | قطاع مدققي الحسابات والمحاسبون القانونيون |
| Corporate Service Providers Sector | قطاع مزودي خدمات الشركات |
| Lawyers and Legal Advisors Sector | قطاع المحامين والمستشارين القانونيين |
| Commercial gaming operators, including commercial games | مشغلو الألعاب التجارية بما في ذلك الألعاب التجارية |

EMTTHAL.AI-AML ...PLATFORM

جوهـر الامتثال تطبيق نهج قائـم على المخاطر

وهو طريقة في الامتثال تعني أن الشركات تحدد وتقيّم وتفهم المخاطر التي تتعرض لها من غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ثم تطبّق الإجراءات الوقائية والرقابية بما يتناسب مع مستوى تلك المخاطر — أي تدابير أكثر صرامة في الحالات عالية المخاطرة، وتدابير أبسط عندما يكون الخطر منخفضاً.

Administrative Violations and Penalties Imposed

| العقوبات | | المخالفة | المرجع القانوني | Violation | م |
|---------------------|---------------------|--|---|--|---|
| الحد الأقصى للعقوبة | الحد الأدنى للعقوبة | | | | |
| 500,000 | 100,000 | عدم وضع سياسات وإجراءات وضوابط داخلية معتمدة من الإدارة العليا تهدف لمكافحة ارتكاب الجريمة. | المادة (21) من اللائحة التنفيذية | Failure to establish internal policies, procedures, and controls approved by senior management to prevent criminal conduct. | 1 |
| 200,000 | 50,000 | عدم تناسب السياسات والإجراءات الداخلية مع مخاطر الجريمة وطبيعة وحجم أعمال المنشأة، أو عدم تحديثها بشكل مستمر. | المادة (21) من اللائحة التنفيذية | Failure to ensure that internal policies and procedures are commensurate with the crime risks and the nature and scale of the business, or failure to update them regularly. | 2 |
| 100,000 | 50,000 | عدم تطبيق السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية على أحد فروع المنشأة أو شركة من الشركات التابعة لها التي تملك فيها حصة الأغلبية. | المادة (21) من اللائحة التنفيذية | Failure to apply internal policies, procedures, and controls to any branch of the entity or its subsidiaries where the entity holds a majority share. | 3 |
| 100,000 | 50,000 | عدم تضمين السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية لأي من البنود الواردة بالمادة (21) من اللائحة التنفيذية. | المادة (21) من اللائحة التنفيذية | Failure to include the provisions of Article (21) of the Executive Regulations within the internal policies, procedures, and controls. | 4 |
| 500,000 | 50,000 | عدم قيام المنشأة بمراعاة كافة عوامل المخاطر ذات العلاقة كمخاطر العملاء والدول أو المناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمات والمنتجات قبل تحديد مستوى المخاطر الإجمالي والمستوى الملائم لإجراءات خفض المخاطر التي سيتم تطبيقها. | المادة (5) بند (أ) من اللائحة التنفيذية | Failure to consider all relevant risk factors, such as customer risks, country or geographical area risks, products, services, operations, and delivery channels before determining the overall risk level and the appropriate risk mitigation measures. | 5 |
| 500,000 | 50,000 | عدم قيام المنشأة باتخاذ التدابير والإجراءات اللازمة لتحديد مخاطر الجريمة في مجال عملها وتقييمها وفهمها وتوثيقها وتحديثها بشكل مستمر وتوفيرها عند الطلب. | المادة (5) بند (ب) من اللائحة التنفيذية | Failure to take necessary measures to identify, assess, understand, document, and continuously update crime risks within the business area and provide them upon request. | 6 |
| 1,000,000 | 50,000 | عدم اتخاذ المنشأة التدابير والإجراءات اللازمة للعمل، على خفض المخاطر المحددة وفقاً لنتائج التقييم الوطني للمخاطر أو نتائج التقييم الذاتي بالنظر لطبيعة وحجم أعمالها. | المادة (5) بند (2) من اللائحة التنفيذية | Failure to take necessary measures to reduce the risks identified based on the results of the National Risk Assessment or self-assessment, considering the nature and scale of the business. | 7 |
| 500,000 | 50,000 | عدم قيام المنشأة بتحديد وتقييم المخاطر التي يمكن أن تنشأ عند تطوير منتجات جديدة أو ممارسات مهنية جديدة، وعدم اتخاذ التدابير المناسبة لإدارة تلك المخاطر وخفضها. | المادة (24) من اللائحة | Failure to identify and assess risks arising from the development of new products or new professional practices, and failure to take appropriate measures to manage and mitigate those risks. | 8 |

Administrative Violations and Penalties Imposed

| | | | | | |
|---------|---------|--|--|---|----|
| 200,000 | 50,000 | عدم قيام المنشأة باتخاذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء عند بدء علاقة العمل او عند إجراء عمليات عارضة لصالح عميل تساوي او تزيد على مبلغ (55,000) درهم. سواء كانت عملية منفردة او عمليات متعددة تبدو مرتبطة أو عند إجراء عمليات متعددة تبدو مرتبطة أو عند إجراء عمليات عارضة في صورة تحويلات برقية تساوي أو تزيد على مبلغ (3500) درهم أو عند وجود اشتباه في الجريمة أو وجود شكوك حول صحة أو كفاية بيانات تحديد هوية العملاء التي تم الحصول عليها سابقا. | المادة (7) البنود (1-2-3) من اللائحة التنفيذية | Failure to take due diligence measures when establishing a business relationship or conducting occasional transactions on behalf of a client equaling or exceeding 55,000 AED, whether a single transaction or multiple related ones, or when conducting occasional transactions such as wire transfers of 3,500 AED or more, or when there is suspicion of a crime or doubts about the accuracy or sufficiency of the client's identity verification data. | 9 |
| 500,000 | 100,000 | عدم قيام المنشأة باتخاذ إجراءات إدارة المخاطر فيما يتعلق بالظروف التي يمكن فيها للعميل الاستفادة من علاقة العمل قبل عملية التحقق. | المادة (6) بند (3) من اللائحة التنفيذية | Failure to implement risk management procedures regarding conditions where a client may benefit from a business relationship before the verification process. | 10 |
| 200,000 | 50,000 | عدم القيام بالتحقق باستخدام مستندات أو بيانات من مصدر موثوق ومستقل من هوية العميل والمستفيد الحقيقي أو نائبه ما قبل انشاء علاقة العمل أو فتح الحساب، أو اثباتها أو قبل تنفيذ عملية لعميل لا تربطه به علاقة عمل قائمة. | المادة (9) البندين (1-2) من اللائحة التنفيذية | Failure to verify the identity of the client and the beneficial owner or their representative using documents or data from a reliable and independent source before establishing the business relationship, opening an account, or executing a transaction for a client with no existing business relationship. | 11 |
| 200,000 | 50,000 | عدم اتخاذ التدابير اللازمة لفهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها او طبيعة عمل العميل وهيكلك الملكية والسيطرة عليه او لم يسعى للحصول على معلومات تتعلق بهذا الغرض عند الحاجة. | المادة (9) البندين (3-4) من اللائحة التنفيذية | Failure to take necessary measures to understand the purpose and nature of the business relationship or the client's nature of business and ownership structure, or failure to obtain information related to this purpose when necessary. | 12 |
| 200,000 | 50,000 | عدم اتخاذ تدابير معقولة تراعي مخاطر الجريمة التي تنشأ عن العميل وعلاقة العمل لتحديد هوية المستفيد الحقيقي للأشخاص الاعتبارية والترتيبات القانونية والتحقق منها. | المادة (10) من اللائحة التنفيذية | Failure to take reasonable measures considering crime risks arising from the client and the business relationship to identify the beneficial owner of legal entities and their legal arrangements and verify them. | 13 |
| 200,000 | 50,000 | عدم التزام المنشأة بالاحتفاظ بالمعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تنفيذ تدابير العناية الواجبة | المادة (19) من اللائحة التنفيذية | Failure to retain information obtained through the implementation of due diligence measures. | 14 |
| 500,000 | 100,000 | عدم اتخاذ تدابير العناية الواجبة المعززة لإدارة المخاطر العالية حال تحديدها وخفضها. | المادة (5) من اللائحة التنفيذية | Failure to take enhanced due diligence measures for managing high-risk situations once identified and mitigating them. | 14 |
| 500,000 | 100,000 | عدم اتخاذ تدابير متناسبة لإدارة مخاطر تمويل انتشار التسليح والخفض منها، حال تحديدها كمخاطر مرتفعة. | المادة (5) البند (4) من اللائحة التنفيذية | Failure to take appropriate measures to manage and mitigate the risks of financing the proliferation of weapons, once identified as high risks. | 15 |
| 500,000 | 50,000 | عدم الالتزام بتطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة بالتناسب مع درجة المخاطر التي قد تنشأ من علاقات عمل أو عمليات مع شخص طبيعي أو اعتباري من الدول التي تحددها اللجنة بأنها عالية المخاطر أو تعاني ضعف وقصوري أنظمة مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. | المادة (23) بند (1) من اللائحة التنفيذية | Failure to take due diligence measures when establishing a business relationship or conducting occasional transactions on behalf of a client equaling or exceeding 55,000 AED, whether a single transaction or multiple related ones, or when conducting occasional transactions such as wire transfers of 3,500 AED or more, or when there is suspicion of a crime or doubts about the accuracy or sufficiency of the client's identity verification data. | 16 |

Administrative Violations and Penalties Imposed

| | | | | | |
|---------|---------|--|--|---|----|
| 500,000 | 100,000 | عدم الالتزام بتطبيق التدابير المضادة أو التدابير أو أي تدابير أخرى تطلبها الجهات الرقابية من تلقاء نفسها أو بناء على ما تحدده اللجنة فيما يتعلق بالدول عالية المخاطر أو تعاني ضعف وقصور في أنظمة مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. | المادة (23) بند (2) من اللائحة التنفيذية | Failure to apply enhanced due diligence measures in proportion to the risks arising from relationships or transactions with individuals or entities from countries identified by the committee as high-risk or having weak anti-money laundering and counter-terrorism financing systems. | 17 |
| 200,000 | 50,000 | عدم التزام المنشأة بوضع أنظمة أو اتخاذ أي من التدابير الملائمة لإدارة المخاطر أو لتحديد ما إذا كان العميل أو المستفيد الحقيقي يعد من الأشخاص الأجانب أو المحليين السياسيين ممثلي المخاطر، أو الأشخاص الذين سبق ان أوكلت لهم وظيفة بارزة في منظمة دولية. | المادة (16) من اللائحة التنفيذية | Failure of the entity to establish systems or take appropriate measures to manage risks or determine whether the client or the beneficial owner is a politically exposed person (PEP), foreign or domestic, or someone previously assigned a prominent role in an international organization. | 18 |
| 500,000 | 50,000 | عدم التزام المنشأة بالتدقيق والمراقبة المستمرة بشأن علاقة العمل المستمرة للتأكد من ان الوثائق والبيانات او 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) من اللائحة التنفيذية | Failure of the entity to continuously audit and monitor the ongoing business relationship to ensure that the documents, data, or information obtained under customer due diligence measures are updated and relevant, especially in high-risk client categories. | 19 |
| 200,000 | 50,000 | عدم الالتزام بالتدابير والإجراءات في حال الاعتماد على طرف ثالث في شأن اتخاذ إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء. | المادة (20) من اللائحة التنفيذية | Failure of the entity to comply with measures and procedures when relying on a third party for customer due diligence. | 20 |
| 500,000 | 50,000 | عدم وضع المنشأة مؤشرات تستطيع من خلالها تحديد شمية ارتكاب الجريمة للإبلاغ بتقارير المعاملات المشبوهة وان تحديثها بشكل مستمر حسب مقتضيات تطور وتنوع أساليب ارتكابها، مع الالتزام بما تصدره الجهات الرقابية او الوحدة من تعليمات في هذا الشأن. | المادة (17) من اللائحة التنفيذية | Failure of the entity to establish indicators to detect suspicious activities for reporting suspicious transaction reports and to update them regularly in line with evolving crime methods, while complying with directives issued by regulatory authorities or the unit. | 21 |
| 500,000 | 100,000 | عدم قيام المنشأة برفع تقارير المعاملات المشبوهة والتحقيقات الى وحدة المعلومات المالية دون تأخير عند الاشتباه او بناء على أسباب معقولة او اشتباه في ارتكاب جريمة، او عدم الاستجابة لكل ما تطلبه الوحدة من معلومات إضافية. | المادة (11)، (18) من المرسوم بقانون | Failure of the entity to report suspicious transactions and investigations to the Financial Information Unit (FIU) without delay when there is suspicion or reasonable grounds to suspect a crime, or failure to respond to any additional information requests by the unit. | 22 |
| 200,000 | 50,000 | عدم قيام المنشأة بالتسجيل في النظام الالكتروني المعتمد لدى وحدة المعلومات المالية. | المادة (18) من المرسوم بقانون | Failure of the entity to register in the electronic system approved by the Financial Information Unit. | 23 |
| 200,000 | 50,000 | عدم التزام المنشأة بتعيين مسؤول امتثال لديه الكفاءة والخبرة المناسبة للقيام بمهامه. | المادة (22) من اللائحة التنفيذية | Failure of the entity to appoint a compliance officer with the appropriate qualifications and experience to carry out their duties. | 24 |
| 500,000 | 50,000 | عدم التزام المنشأة بتمكين مسؤول الامتثال من القيام بأي من المهام الواردة بالمادة (22) من اللائحة التنفيذية. | المادة (22) من اللائحة التنفيذية | Failure of the entity to enable the compliance officer to carry out any of the tasks outlined in Article (22) of the Executive Regulations. | 25 |

Administrative Violations and Penalties Imposed

| | | | | | |
|-----------|---------|---|--|---|----|
| 500,000 | 50,000 | عدم قيام المنشأة بإعداد برامج وورش عمل دورية في مجال مكافحة الجريمة لبناء قدرات وتأهيل من يتولى وظيفة الامتثال وغيرهم من العاملين المعنيين. | المادة (21) بند 5 من اللائحة التنفيذية | Failure of the entity to prepare programs and periodic workshops in the field of crime prevention to build capacity and train compliance officers and other concerned staff. | 26 |
| 200,000 | 100,000 | عدم احتفاظ المنشأة بأي من السجلات والمستندات والوثائق والبيانات، المشار إليها بالمرسوم بقانون أو اللائحة التنفيذية، أو عدم تنظيمها بحيث تسمح بإعادة تحليل وتركيب العمليات الفردية وتحليل البيانات وتتبع العمليات المالية، وذلك وفق المدد المحددة، أو عدم اتاحتها على الفور للجهات المعنية بناء على طلبها. | المادة (25) من اللائحة التنفيذية | Failure of the entity to retain records, documents, and data referred to in the Law by Decree or the Executive Regulations, or failure to organize them in a manner that allows the re-analysis and reconstruction of individual transactions, data analysis, and tracking of financial operations as per the specified time frames, or failure to provide them to relevant authorities upon request. | 27 |
| 1,000,000 | 100,000 | عدم الالتزام بالتطبيق الفوري لما يصدر من السلطة المعنية في الدولة بشأن تنفيذ القرارات الصادرة من مجلس الامن التابع للأمم المتحدة تحت الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة بشأن منع وقمع الإرهاب وتمويله ومنع وقمع ووقف انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويلها، وغيرها من القرارات ذات الصلة. | المادة (19) بند (هـ) من المرسوم بقانون، المادة (61) من اللائحة التنفيذية | Failure to immediately comply with the decisions issued by the competent authority in the state regarding the implementation of Security Council resolutions under Chapter VII of the UN Charter concerning the prevention and suppression of terrorism and its financing, the prevention and suppression of the proliferation of weapons of mass destruction and their financing, and other related decisions. | 28 |
| 500,000 | 100,000 | الإفصاح بطريق مباشر أو غير مباشر للعميل أو أي شخص آخر عن الإبلاغ أو على وشك الإبلاغ عن العمليات المشتبه فيها أو المعلومات والبيانات المتعلقة بها أو ان هناك تحقيقا بشأنها. | المادة (19) من اللائحة التنفيذية | Direct or indirect disclosure to the client or any other person about the reporting or imminent reporting of suspicious transactions or information related to them, or that an investigation is underway. | 29 |
| 1,000,000 | 200,000 | التعامل مع البنوك الوهمية بأي شكل من الأشكال، سواء بفتح حسابات مصرفية لها أو قبول أموال أو ودائع منها. | المادة (15) من اللائحة التنفيذية | Dealing with shell banks in any form, whether by opening accounts for them or accepting money or deposits from them. | 30 |
| 1,000,000 | 200,000 | فتح أو الاحتفاظ بحسابات مصرفية بأسماء مستعارة، أو صورية، أو وهمية، أو بأرقام دون أسماء أصحابها. | المادة (15) من اللائحة التنفيذية | Opening or maintaining bank accounts in fictitious, proxy, or anonymous names or under numbers without the names of the account holders. | 31 |
| 100,000 | 50,000 | عدم الالتزام بالتعليمات والأنظمة والنماذج الخاصة بمواجهة الجريمة التي تضعها الجهات الرقابية، أو عدم الاستجابة لطلب المعلومات المتعلقة بالتحقق من التزام المنشآت الخاضعة للرقابة بأحكام المرسوم بقانون واللائحة التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً له. | المادة (49) من اللائحة التنفيذية | Failure to comply with the instructions, regulations, and forms related to crime prevention issued by regulatory authorities, or failure to respond to requests for information concerning the verification of compliance by supervised entities with the provisions of the Law by Decree, the Executive Regulations, and the decisions issued in implementation thereof. | 32 |
| 1,000,000 | 50,000 | عدم التزام المنشأة بالتسجيل على الموقع الإلكتروني- للمكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار بهدف استلام الاخطارات المتعلقة بالإدراج الجديدة، أو إعادة الإدراج، أو تحديثه أو رفعه الصادر من مجلس الامن أو لجنة الجزاءات، أو مجلس الوزراء. | المادة (21) بند (1) من قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 | Failure of the entity to register on the Executive Office website for monitoring and proliferation prevention to receive notifications related to new listings, de-listings, or updates issued by the Security Council, the Sanctions Committee, or the Cabinet. | 33 |

Administrative Violations and Penalties Imposed

| | | | | | |
|-----------|---------|--|--|---|----|
| 1,000,000 | 50,000 | عدم القيام بفحص قواعد البيانات والمعاملات بانتظام مقابل الأسماء المدرجة في القوائم الصادرة عن مجلس الأمن أو لجنة الجزاءات، أو القوائم المحلية، وكذلك فور إبلاغها بأي تغييرات في أي من هذه القوائم. | المادة (21) بند (2) من قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 | Failure to regularly check databases and transactions against names listed in Security Council or Sanctions Committee lists, or local lists, and immediately upon notification of any changes in any of these lists. | 34 |
| 1,000,000 | 250,000 | عدم التزام المنشأة بتجميد الأموال بموجب قائمة الجزاءات والقوائم المحلية فور ظهور أي تطابق ودون سابق انذار. | المادة (21) بند (3) من قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 | Failure to freeze funds under the sanctions list and local lists immediately upon any match and without prior warning. | 35 |
| 100,000 | 50,000 | عدم التزام المنشأة بتنفيذ قرار الغاء التجميد، التزاما بقرارات مجلس الأمن ذات الصلة أو قرارات مجلس الوزراء بشأن إصدار القوائم المحلية. | المادة (21) بند (4) من قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 | Failure of the entity to comply with the decision to lift the freeze, in compliance with relevant Security Council resolutions or Cabinet decisions regarding the issuance of local lists. | 36 |
| 100,000 | 50,000 | عدم التزام المنشأة بالإبلاغ الفوري للمكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار بشأن إجراءات التجميد المتخذة. | المادة (15)، والمادة (21) فقرة (5/أ) من قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 | Failure of the entity to immediately report to the Executive Office for Monitoring and Proliferation Prevention about the freezing actions taken. | 37 |
| 1,000,000 | 100,000 | عدم التزام المنشأة بالإبلاغ الفوري للمكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار في حال تحديد أي تطابق مع قائمة الأشخاص أو المنظمات المدرجة وتفصيل بياناتها والإجراءات التي تم اتخاذها التزاما بمتطلبات قرارات مجلس الأمن ذات الصلة والقوائم المحلية، بما في ذلك المعاملات التي يتم محاولة القيام بها. | المادة (15)، والمادة (21) فقرة (5/ب) من قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 | Failure of the entity to immediately report to the Executive Office for Monitoring and Proliferation Prevention when any match is identified with the listed individuals or organizations, providing their details and the actions taken in compliance with Security Council resolutions and local lists, including transactions being attempted. | 38 |
| 1,000,000 | 100,000 | عدم التزام المنشأة بالإبلاغ الفور للمكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار إذا تبين ان أحد عملائها السابقين أو أي عميل عارض تم التعامل معه مدرج في قائمة الجزاءات أو القوائم المحلية، أو عند الاشتباه في ان أحد عملائها الحاليين أو السابقين أو شخصا على علاقة عمل معها مدرج أو توجد له علاقة مباشرة أو غير مباشرة مع المدرج. | المادة (21) فقرتين (5/ج، د) من قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 | Failure of the entity to immediately report to the Executive Office for Monitoring and Proliferation Prevention if any of its past or current clients, or any business relationship with the entity, is listed or has a direct or indirect relationship with a listed entity. | 39 |
| 1,000,000 | 50,000 | عدم التزام المنشأة بالإبلاغ الفوري للمكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار عند عدم اتخاذ أي إجراء بسبب تشابه الأسماء وتعذر رفع هذا التشابه من خلال المعلومات المتاحة أو التي يمكن الوصول إليها. | المادة (21) فقرة (5/هـ) من قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 | Failure of the entity to immediately report to the Executive Office for Monitoring and Proliferation Prevention when no action is taken due to name similarity, and it is not possible to resolve this similarity through the available or accessible information. | 40 |
| 1,000,000 | 100,000 | عدم التزام المنشأة بوضع سياسات وضوابط وإجراءات داخلية، وتطبيقها وفقا لأحكام قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 المشار إليه. | المادة (21) بند (6) من قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 | Failure of the entity to establish and implement internal policies, controls, and procedures in accordance with the provisions of Cabinet Decision No. (74) of 2020. | 41 |

■ مكافحة غسل الأموال - AML – Anti-Money Laundering

- نظام مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب في الإمارات " هو الإطار القانوني والتنظيمي والإجرائي الشامل الذي يُنظم كيفية منع، كشف، والإبلاغ عن الأنشطة المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومنح الجهات الرقابية الأدوات القانونية والإدارية للتعامل مع هذه الجرائم بفعالية، ولضمان حماية النظام المالي والاقتصادي في الدولة.

■ نظام الامتثال / Compliance

- الامتثال يعني الالتزام بالقوانين والاجراءات والسياسات المعمول بها داخل الشركة وخارجها لضمان أن جميع العمليات والإجراءات تتم بطريقة قانونية وأخلاقية، وتجنّب المخالفات والعقوبات.

■ الالتزامات الرئيسية المؤسسية لقطاعات الاعمال والمهن غير المالية المحدده / DNFBPs

- تعيين مسؤول امتثال داخلي (Compliance Officer / MLRO)

-تعيين موظف مسؤول عن تنفيذ وإدارة برنامج الامتثال داخل الشركة.
-يتولى مراقبة النظام، تحديث السياسات، والتنسيق مع الجهات الرقابية. **ملزم**

- تنفيذ إجراءات اعرف عميلك (KYC والعناية الواجبة (CDD)

- التحقق من هوية العميل ومستفيديه الحقيقيين قبل بدء علاقة العمل أو تنفيذ معاملات
- تقييم المخاطر المرتبطة بكل عميل وفق نهج مبني على المخاطر.
- مراقبة العلاقة التجارية بشكل مستمر طوال فترة التعامل. **ملزم**

- إعداد وتطبيق برنامج امتثال AML/CFT قائم على المخاطر:
- تطوير برنامج داخلي يشمل تحليل وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- بناء سياسات وإجراءات للمراقبة والاستجابة للمخاطر داخل الشركة. **ملزم**

- التسجيل في نظام goAML للإبلاغ ونظام منع الانتشار:

يجب على جميع الجهات الخاضعة (الوسطاء، العقاريون، المحاسبون، تجار المعادن، مزودو الخدمات) التسجيل في نظام goAML لتقديم تقارير المعاملات المشبوهة (STR/SARs) إلى وحدة المعلومات المالية. **ملزم**

■ الالتزامات الرئيسية المؤسسية لقطاعات الاعمال والمهن غير المالية المحدده / DNFBPs

- العناية الواجبة بالعملاء (CDD) والتعرف على العميل (KYC) وكذلك تطبيق العناية الواجبة المعززة ((EDD للحالات عالية المخاطر

- الاحتفاظ بالسجلات والوثائق الاحتفاظ بجميع البيانات والمستندات المتعلقة بالعناية بالعملاء والمعاملات لفترة محددة (5 سنوات)

- الإبلاغ الفوري عن الأنشطة/المعاملات المشبوهة
 - الإبلاغ عن أي معاملة أو نشاط مشبوه لدى وحدة المعلومات المالية عبر نظام goAML.
 - الإبلاغ يُعد التزامًا جنائيًا وفشل الإبلاغ قد يؤدي إلى عقوبات وغرامات كبيرة وفق القانون.

- رصد ومراقبة الأنشطة والمعاملات
 - مراقبة الأنشطة المالية والتجارية للعملاء للكشف عن العمليات غير الاعتيادية والمشبوهة.
 - تحديد المؤشرات التحذيرية للأنشطة التي قد تدل على شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب.
 - توثيق تحليلات المعاملات وإجراءات المراقبة الداخلية.

- رفع تقارير الامتثال للجهة الرقابية وتقديم كافة البيانات والمعززات الاثبات فعالية الامتثال

- التدقيق الداخلي والتدريب المستمر والتدقيق من مصدر مستقبل

- الامتثال للعقوبات المالية المستهدفة (Targeted Financial Sanctions))
 - تلتزم قطاعات DNFBPs تطبيق العقوبات المالية الصادرة عن مجلس الأمن الدولي أو الجهات المحلية، بما في ذلك: تجميد الأصول المرتبطة بأسماء مدرجة في قوائم الإرهاب بالإبلاغ عن أي تطابق مع تلك القوائم

- التقييم المستمر لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - تلتزم DNFBPs بإجراء تقييم دوري للمخاطر التي قد يتعرضون لها في نشاطهم، بما في ذلك توزيع وتحديد نقاط الضعف وإجراءات التقليل منها.

■ الخطوات الأساسية لإجراءات KYC وCDD, EDD

1. جمع معلومات وهوية العميل / حسب النموذج - فرد او شركة
2. التحقق من المعلومات (Verification) من خلال منصة comply Advantage
3. تقييم المخاطر من (Risk Assessment) من خلال تحديد مستوى المخاطر المرتبطة بالعميل وفق (الجنسية أو الموقع الجغرافي

4. العناية الواجبة وتوثيق المعلومات للعميل لفهم الغرض من العلاقة التجارية وطبيعة النشاط وأهمية جمع بيانات إضافية عن مصدر الثروه واخيرا تقدير مستوى المخاطر للعميل (النهج القائم على المخاطر)

5. المراقبة المستمرة ((Ongoing Monitoring من خلال مراقبة نشاطات العميل بصفة دورية للتأكد من أن سلوكه يتماشى مع ملفه ومخاطر التعامل معه.، تحديث معلومات العميل عند حدوث تغييرات كبيرة في البيانات أو النشاط. ، تحديد أي سلوك غير معتاد أو مخالف للتوقعات يؤدي إلى إعادة تقييم المخاطر.

6. الإجراءات عند تغيير المعلومات أو ارتفاع المخاطر يتم تحديث تقييم المخاطر وتطبيق العناية الواجبة المعززة (EDD عند الضرورة. مما يتطلب إجراء مراجعات إضافية للوثائق والسجلات. وقد يشمل ذلك طلب معلومات عن مصدر الأموال وأسباب المعاملات الكبيرة.

7. التوثيق والتسجيل الاحتفاظ بسجلات KYC و EDD, CDD البيانات الأصلية، وثائق التحقق، التقديرات، تقييمات المخاطر وتخضع هذه السجلات لمراجعة الجهات الرقابية لفترة لا تقل عن المدة المطلوبة قانونيًا

- متى تُطبَّق هذه الإجراءات؟
- عند فتح علاقة عمل جديدة مع العميل.
- عند تغيير معلومات العميل أو نشاطه بشكل كبير.
- عند وجود نشاطات غير معتادة أو مشبوهة في سلوك المعاملات.
- عند تحديث البيانات الدورية وفق تصنيف المخاطر.

قائمة التحقق – إجراءات KYC وCDD في دولة الامارات :

1

- جمع المعلومات الأساسية عن العميل
- ✓ التحقق من هوية العميل الطبيعي (الشخص) باستخدام:
 - ✓ بطاقة الهوية أو جواز السفر
- التحقق من العميل الاعتباري (شركة/مؤسسة) باستخدام:
 - ✓ الرخصة التجارية
 - ✓ شهادة التأسيس
 - ✓ قائمة المدراء والملاك
 - ✓ تحديد المالك الحقيقي (UBO وتوثيقه (نسبة ملكية 25% أو أكثر)

3

- تقييم مخاطر العميل ((Risk Assessment)
 - ✓ تقييم مستوى المخاطر وفق عوامل مثل:
 - النشاط التجاري
 - الجنسية/بلد الإقامة
 - مصدر الأموال
 - كون العميل شخص ذو نفوذ سياسي (PEP)
 - تصنيف العميل إلى:
 - ◆ منخفض المخاطر
 - ◆ متوسط المخاطر
 - ◆ عالي المخاطر
- تحديد ما إذا كان يتطلب إجراءات العناية الواجبة المعززة (EDD لعملاء المخاطر العالية

2

- التحقق من المعلومات
- ✓ (Verification) التحقق من صحة الوثائق من مصادر مستقلة وموثوقة .
- ✓ التأكد من أن المعلومات مطابقة لسجلات الجهات الرسمية .
- ✓ توثيق كل عمليات التحقق في ملف العميل .

4

- العناية الواجبة القياسية
- ✓ (Standard CDD) جمع وتوثيق:بيانات الاتصال (العنوان، الهاتف، البريد)النشاط التجاري والغرض من العلاقة.
- ✓ فهم طبيعة العلاقة التجارية .
- ✓ تسجيل معلومات مصدر الأموال الأولي.

قائمة التحقق – إجراءات KYC و CDD في دولة الامارات :

7

○ فحص وضوابط إضافية :

- ✓ فحص قوائم الأشخاص الذين يخضعون للعقوبات المالية (موقع مكتب منع الانتشار) حول (Sanctions Lists) .
- ✓ فحص قوائم الأشخاص ذوي النفوذ السياسي (PEP).
- ✓ مراقبة أي معلومات سلبية أو في الإعلام عن العميل أو المالكين.

8

○ التوثيق وحفظ السجلات :

- ✓ الاحتفاظ بنسخ من كل البيانات والمستندات المتعلقة بـ KYC / CDD .
- ✓ حفظ سجلات العميل والمعاملات والتقييمات لمدة لا تقل عن 5 سنوات بعد انتهاء العلاقة التجارية .

9

الإبلاغ عند الاشتباه :

- ✓ إذا ظهرت علامات تحذيرية (Red Flags أو نشاط غير معتاد).
- ✓ أبلغ وحدة المعلومات المالية (FIU) عبر نظام goAML بشكل فوري .
- ✓ أبقِ سجلاً للتقرير ونتائج أي تحقيق داخلي .

5

○ العناية الواجبة المعززة (EDD)

- يُطبق عندما يكون العميل عالي المخاطر، مثل:
- ✓ العملاء من دول أو مناطق مرتفعة المخاطر
- ✓ العملاء PEP .
- ✓ هيكل ملكية معقد .
- في هذه الحالة:
- ✓ تحقق متعمق من مصدر الأموال ومصدر الثروة .
- ✓ راجع المستندات الإضافية مثل كشوف الحسابات البنكية، إثبات الدخل .
- ✓ توثيق موافقة الإدارة العليا قبل المواصلة .

6

○ المراقبة المستمرة :

- ✓ (Ongoing Monitoring) مراقبة نشاط العميل بشكل مستمر خلال فترة العلاقة
- ✓ مراجعة ملفات العملاء بانتظام وفق مستوى المخاطر (مثلاً:عالي المخاطر كل سنة متوسط المخاطر كل سنتين منخفض المخاطر كل 3-5 سنوات).
- ✓ تحديث المعلومات إذا طرأت تغييرات مهمة في نشاط أو سلوك العميل.

مع الشكر

