

UNITED ARAB EMIRATES
MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة
وزارة الاقتصاد

Date	19 March 2025	19 مارس 2025	التاريخ
Circular No.	MOEC/AML/003/2025	MOEC/AML/003/2025	تعميم رقم
Subject	Circular No. (3) of 2025 on emphasize the importance of screening sanctions and terrorist lists	تعميم رقم (3) لسنة 2025 بشأن أهمية إجراء فحص قوائم العقوبات والإرهاب	الموضوع
To	<ul style="list-style-type: none"> Real estate brokers and agents. Dealers of precious metals and precious stones. Auditing or accounting firms. Corporate services providers. 	<ul style="list-style-type: none"> الوسطاء والوكلاء العقاريين. تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة. شركات التدقيق أو المحاسبة. مزودو خدمات الشركات. 	إلى

Greetings from the Ministry of Economy - Anti Money Laundering Department

As part of your compliance with Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing (AML/CFT) requirements, we emphasize the importance of screening sanctions and terrorist lists for all customers without exception, regardless of the nature, value, or payment method of the transaction.

Important Clarification:

Please note that the requirement to screen terrorist lists is an independent obligation and is not linked to transaction value or any

تهديك إدارة مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بوزارة الاقتصاد أطيب التحيات

في إطار التزامكم بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، نود التأكيد على أهمية إجراء فحص قوائم العقوبات والإرهاب على جميع العملاء دون استثناء، بغض النظر عن طبيعة المعاملة أو قيمتها أو طريقة الدفع المستخدمة.

توضيح هام

يُرجى ملاحظة أن الالتزام بفحص قوائم الإرهاب هو متطلب مستقل لا يرتبط بقيمة المعاملة المالية أو أي حدود نقدية محددة. بعض المنشآت قد تظن أن

UNITED ARAB EMIRATES MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة وزارة الاقتصاد

monetary thresholds. Some entities may assume that these screenings are only applicable when a financial threshold is met. However, all DNFBP entities are required to conduct these screenings on all customers, whether the transaction is cash or non-cash, regardless of its value.

Accordingly, all DNFBP entities must:

- Conduct comprehensive screening of sanctions and terrorist lists for all customers at all stages of the business relationship.
- Verify internal compliance systems to ensure these screenings are effectively implemented as part of established policies and procedures.
- Report any potential matches in accordance with the mechanisms and procedures specified by the relevant authorities.

All DNFBP entities are required to take due diligence measures towards clients in the following cases:

- Establishing the business relationship;
- 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;
- Where there is a suspicion of the Crime
- Where there are doubts about the veracity or adequacy of previously obtained Customer's identification data.

هذه الفحوصات لا تُطبق إلا عند بلوغ حد مالي معين، ولكن جميع المنشآت المصنفة ضمن الأعمال والمهن غير المالية المحددة ملزمة بإجراء هذا الفحص على كافة عملائها، سواء كانت المعاملة نقدية أو غير نقدية، وبصرف النظر عن قيمتها.

وبناءً عليه، يتوجب على جميع المنشآت ضمن الأعمال والمهن غير المالية المحددة:

- إجراء فحص شامل لقوائم العقوبات والإرهاب على جميع العملاء في جميع مراحل العلاقة التجارية.
- التحقق من أنظمة الامتثال الداخلية لضمان تنفيذ هذه الفحوصات كجزء من السياسات والإجراءات المعتمدة.
- الإبلاغ عن أي تطابق محتمل وفقاً للآليات والإجراءات المحددة.

يجب على على جميع المنشآت ضمن الأعمال والمهن غير المالية المحددة بحسب الأحوال ان تتخذ تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء في الحالات الاتية:

- البدء في علاقات عمل.
- احراء عمليات عارضة لصالح عميل تساوي او تزيد على مبلغ (55,000) درهم سواء كانت عملية منفردة او عمليات متعددة تبدو مرتبطة .
- وجود اشتباه في الجريمة
- وجود شكوك حو صحة او كفاية بيانات تحديد هوية العملاء التي تم الحصول عليها سابقا.

UNITED ARAB EMIRATES
MINISTRY OF ECONOMY



الإمارات العربية المتحدة
وزارة الاقتصاد

Failure to comply with these requirements may result in regulatory actions, including administrative and enforcement measures. Therefore, we advise all entities to ensure full adherence to these procedures and maintain proper documentation.

Yours faithfully

عدم الامتثال لهذه المتطلبات قد يؤدي إلى اتخاذ إجراءات رقابية، بما في ذلك فرض عقوبات إدارية وتنظيمية. لذا، نوصي جميع المنشآت بالتأكد من الالتزام بهذه الإجراءات وتوثيقها لضمان الامتثال الكامل.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام

المستشار/ سالم احمد الطيني
مدير إدارة مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

Counselor/Salem Ahmed Alteneiji
Director of Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Department