



**SUBJECT: CIRCULAR RELEVANT TO THE
ENHANCED DUE DILIGENCE TOWARD
TRANSACTIONS CARRIED OUT BY INDIVIDUALS
OR ENTITIES**

Pursuant to the decree of the federal law No. (20/2018) regarding anti- money laundering, combating financing of terrorism & illegal organizations, along with the Cabinet resolution No. (10/2019) relevant to the law executive regulation and the Financial Action Task Force's resolutions (FATF), concerning the classification of several countries as high risk countries that are non-committed to the anti- money laundering & terrorism financing standards & criteria.

Thus, the owners of non-financial businesses and professions identified in the field of AML / CFT, should take the enhanced due diligence procedures toward export or import transactions carried out by individuals or entities from or to such countries or other countries relevant to. Such preventative procedures are inclusive the following enhanced due diligence measures:

1. Senior management approval,
2. Request from Clients to provide further information & documents,
3. Increase the degree of transactions\ activities controlling.

will find with the link hereinunder a list of countries that classified as high risk countries that are non-committed to anti-money laundering and terrorism financing standards and criteria

<http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>

الموضوع : تعميم بشأن إتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة تجاه العمليات المنفذة من الأشخاص أو الكيانات .

استناداً الى مرسوم بقانون اتحادي رقم 20 لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة ، وقرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 بشأن اللائحة التنفيذية للقانون ، والى قرارات مجموعة العمل المالي FATF بشأن تصنيف عدد من الدول كدول عالية المخاطر وغير الملتزمة بمعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

فإنه يجب على أصحاب الأعمال والمهنة غير المالية المحددة بإتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة تجاه العمليات المنفذة من الأشخاص أو الكيانات سواء الواردة أو الصادرة من أو الى تلك الدول أو ذات العلاقة بها . و يمكن لمثل هذه الإجراءات الوقائية ان تتضمن اجراءات العناية الواجبة المعززة التالية :

1. موافقة الادارة العليا .
2. مطالبة العملاء بتقديم معلومات ومستندات اضافية.
3. رفع درجه مراقبة التعاملات / الانشطة .

تجدون عبر الرابط أدناه الدول المصنفة كدول عالية المخاطر وغير الملتزمة بمعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

<http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>

