



Date	25 December 2025	٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥	التاريخ
Circular No.	MOET/AML/008/2025	MOET/AML/ ٠٠٨/٢٠٢٥	تعميم رقم
Subject	Circular No. (8) of 2025 on Updating the Lists of High-Risk Countries, Countries Subject to Increased Monitoring, and Related Measures	تعميم رقم (٨) لسنة ٢٠٢٥ بشأن تحديث قوائم الدول عالية المخاطر والدول الخاضعة للمتابعة المعززة والتدابير ذات الصلة	الموضوع
To	<ul style="list-style-type: none"> <li>Real estate brokers and agents.</li> <li>Dealers of precious metals and precious stones.</li> <li>Auditing or accounting firms.</li> <li>Corporate services providers.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الوسطاء والوكلاء العقاريين.</li> <li>تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة.</li> <li>شركات التدقيق أو المحاسبة.</li> <li>مزودو خدمات الشركات.</li> </ul>	إلى

<p><b>First: Introduction and Legal Basis</b></p> <p>With reference to Federal Decree-Law No. (10) of 2025 on Combating Money Laundering, Countering the Financing of Terrorism and the Financing of the Proliferation of Weapons, Cabinet Decision No. (134) of 2025 concerning its Implementing Regulation, and Cabinet Decision No. (74) of 2020 regarding the Regulation of Targeted Financial Sanctions,</p> <p>We hereby notify you of the issuance of National Committee for Combating Money Laundering, Countering the Financing of Terrorism and the Financing of the Proliferation of Weapons Resolution No. (15) of 2025, concerning the update of the list of high-risk countries and countries subject to increased monitoring, and the related measures.</p> <p>This resolution reaffirms and continues existing obligations and does not result in the creation of new obligations. Rather, it aims to reflect the approved updates to the relevant lists and enhance the level of compliance, within the framework of the applicable laws and regulations in force in the State.</p> <p><b>Second: Statement of Obligations Applicable</b></p> <p>Set out below are the obligations and measures applicable to Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs), each within the limits of its restricted scope of competence and the nature of its activities:</p>	<p><b>أولاً: المقدمة والسند القانوني</b></p> <p>بالإشارة إلى المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٠) لسنة ٢٠٢٥ في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح، وإلى قرار مجلس الوزراء رقم (١٣٤) لسنة ٢٠٢٥ في شأن لائحته التنفيذية، وقرار مجلس الوزراء رقم (٧٤) لسنة ٢٠٢٠ بشأن تنظيم العقوبات المالية المستهدفة،</p> <p>نُحيطكم علماً بصدر قرار اللجنة الوطنية لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسلح رقم (١٥) لسنة ٢٠٢٥ بشأن تحديث قائمة الدول عالية المخاطر والدول الخاضعة للمتابعة المعززة والتدابير ذات الصلة.</p> <p>ويأتي هذا القرار تأكيداً واستمراراً للالتزامات القائمة، ولا يترتب عليه إنشاء التزامات جديدة، وإنما يهدف إلى عكس التحديثات المعتمدة على القوائم ذات الصلة وتعزيز مستوى الامتثال، وذلك في إطار التشريعات واللوائح النافذة في الدولة.</p> <p><b>ثانياً: بيان الالتزامات الواجبة التطبيق</b></p> <p>وفيما يلي الالتزامات والتدابير الواجبة التطبيق على منشآت الأعمال والمهنة غير المالية المحددة، كل في حدود نطاق اختصاصه المقيد وطبيعة أنشطته:</p>
---	---



## 1) General Obligations

Designated Non-Financial Businesses and Professions shall comply with the following:

- Monitor and review the updated lists issued by the Financial Action Task Force (FATF) concerning high-risk countries and countries subject to increased monitoring, and any updates thereto, through the official FATF website or the official website of the National Committee.
- Take such lists into consideration when conducting risk assessments and when establishing and applying due diligence policies and procedures, as well as managing and mitigating risks associated with relevant business relationships and transactions.

## 2) Measures Applicable to High-Risk Countries (Blacklist)

With respect to countries for which the Financial Action Task Force (FATF) calls for the application of countermeasures, Designated Non-Financial Businesses and Professions shall comply with the following:

- Apply enhanced due diligence measures to all business relationships and transactions related to such countries.
- Refrain from establishing branches, representative offices, or subsidiaries in high-risk countries.
- Strengthen internal reporting mechanisms and submit suspicious transaction reports to the Financial Intelligence Unit through the GoAML system, where appropriate.
- Refrain from relying on third parties located in high-risk countries to conduct customer due diligence procedures.
- Comply with targeted financial sanctions in accordance with United Nations Security Council resolutions and Cabinet Decision No. (74) of 2020.

## 3) Measures Applicable to Countries Subject to Increased Monitoring (Grey List)

With respect to countries subject to increased monitoring, Designated Non-Financial Businesses and Professions shall comply with the following:

## (١) الالتزامات العامة

تلتزم منشآت الأعمال والمهين غير المالية المحددة بما يلي:

- متابعة ومراجعة القوائم المحدثة الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) بشأن الدول عالية المخاطر والدول الخاضعة للمتابعة المعززة، وأي تحديثات تطرأ عليها، من خلال الموقع الإلكتروني الرسمي لمجموعة العمل المالي أو الموقع الإلكتروني الرسمي للجنة الوطنية.
- أخذ هذه القوائم بعين الاعتبار عند إجراء تقييمات المخاطر، ووضع وتطبيق سياسات وإجراءات العناية الواجبة، وإدارة وتخفيف المخاطر المرتبطة بالعلاقات والمعاملات ذات الصلة.

## (٢) التدابير المطبقة على الدول عالية المخاطر (القائمة السوداء)

فيما يتعلق بالدول التي تدعو مجموعة العمل المالي (FATF) إلى تطبيق تدابير مضادة بشأنها، تلتزم منشآت الأعمال والمهين غير المالية المحددة بما يلي:

- تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة على جميع العلاقات والمعاملات ذات الصلة بتلك الدول.
- عدم إنشاء فروع أو مكاتب تمثيلية أو شركات تابعة في الدول عالية المخاطر.
- تعزيز آليات الإبلاغ الداخلي، ورفع تقارير المعاملات المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية عبر نظام GoAML عند الاقتضاء.
- عدم الاعتماد على أطراف ثالثة موجودة في الدول عالية المخاطر لتنفيذ إجراءات العناية الواجبة للعملاء.
- الالتزام بالعقوبات المالية المستهدفة وفق قرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة وقرار مجلس الوزراء رقم (٧٤) لسنة ٢٠٢٠.

## (٣) التدابير المطبقة على الدول الخاضعة للمتابعة المعززة (القائمة الرمادية)

فيما يتعلق بالدول الخاضعة للمتابعة المعززة، تلتزم منشآت الأعمال والمهين غير المالية المحددة بما يلي:



- Apply enhanced due diligence measures proportionate to the level of risk arising from dealings with such countries.
- Consider the updates issued by the Financial Action Task Force (FATF) when assessing risks and reviewing relevant business relationships and transactions.

### Third: Compliance and Administrative Sanctions

Accordingly, Designated Non-Financial Businesses and Professions shall comply with all obligations and measures set out in this Circular, each within the limits of its restricted scope of competence and the nature of its activities, and in accordance with the applicable laws and regulations in force in the State.

Please note that failure to comply with the provisions of this Circular shall result in the imposition of administrative measures and penalties as prescribed under the applicable laws and regulations, without prejudice to any other legal liabilities.

### Fourth: Relevant Lists and Reference Links

Countries Subject to Increased Monitoring (Grey List):  
<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-october-2025.html>

High-Risk Countries (Black List):  
<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-october-2025.html>

High-Risk Countries – National Committee Official Website:  
<https://namlctfc.gov.ae/en/more/jurisdictions/high-risk-countries/>

This Circular shall be effective as of the date of issuance.

- تطبيق تدابير العناية الواجبة المعززة بما يتناسب مع مستوى المخاطر الناشئة عن التعامل مع تلك الدول.
- الأخذ بعين الاعتبار التحديثات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) عند تقييم المخاطر ومراجعة العلاقات والمعاملات ذات الصلة.

### ثالثاً: الالتزام والجزاءات

وعليه، تلتزم منشآت الأعمال والمهنة غير المالية المحددة بالعمل بجميع الالتزامات والتدابير الواردة في هذا التعميم، كل في حدود نطاق اختصاصه المقيد وطبيعة أنشطته، وبما يتوافق مع التشريعات واللوائح النافذة في الدولة.

كما نود التنويه إلى أن عدم الالتزام بما ورد في هذا التعميم يترتب عليه اتخاذ الإجراءات والجزاءات الإدارية المنصوص عليها في التشريعات واللوائح النافذة، وذلك دون الإخلال بأي مسؤوليات قانونية أخرى.

### رابعاً: روابط القوائم المعتمدة

الدول الخاضعة للمتابعة المعززة (القائمة الرمادية):  
<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-october-2025.html>

الدول عالية المخاطر (القائمة السوداء):  
<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-october-2025.html>

الدول عالية المخاطر – الموقع الرسمي للجنة الوطنية:  
<https://namlctfc.gov.ae/en/more/jurisdictions/high-risk-countries/>

يُعمل بهذا التعميم اعتباراً من تاريخ صدوره.

المستشار/ سالم احمد الطنيجي  
مدير إدارة مواجهة غسل الاموال وتمويل الإرهاب

Counsellor /Salem Ahmed Alteneiji

Director of Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Department