



Date	05 August 2025	٥ أغسطس ٢٠٢٥	التاريخ
Circular Number	MOET/AML/6/2025	MOET/AML/6/2025	تعميم رقم
Subject	Circular No. 6 of 2025 on Emphasizing the Implementation of Risk-Based Customer Due Diligence Measures (with a Focus on Simplified Due Diligence)	تعميم رقم ٦ لسنة ٢٠٢٥ التأكيد على تطبيق العناية الواجبة بحسب مستويات المخاطر المحددة (مع التركيز على العناية الواجبة المبسطة)	الموضوع
To	Real estate brokers and agents Dealers of precious metals and precious stones Auditing or accounting firms Corporate services providers.	الوسطاء والوكلاء العقاريين تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة شركات التدقيق والمحاسبون المستقلون مزودو خدمات الشركات	إلى
<p>Dear Designated Non-Financial Businesses and Professions</p> <p><b>Subject: Emphasizing the Implementation of Risk-Based Customer Due Diligence Measures (with a Focus on Simplified Due Diligence)</b></p> <p>After Greetings,</p> <p>As part of the Ministry of Economy &amp; Tourism's ongoing efforts to raise awareness of the requirements related to <b>Anti-Money Laundering (AML), Counter Financing of Terrorism (CFT), and Counter Proliferation Financing (CPF)</b> in the Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs) sector, and following the issuance of the Ministry's previously published guidance on <b>customer risk assessment and enhanced due diligence</b>, we would like to emphasize the importance of implementing customer due diligence (CDD) measures in accordance with a sound risk-based approach. Accordingly, we stress the need to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Apply Enhanced Due Diligence (EDD)</b> for customers identified as <b>high-risk</b>.</li> <li><b>Apply Customer Due Diligence (CDD)</b> for customers assessed as <b>medium risk</b> provided that no suspicion of ML/TF.</li> </ol>		<p>إلى السادة أصحاب منشآت الأعمال والمهين غير المالية المحددة المحترمين،</p> <p><b>الموضوع: التأكيد على تطبيق العناية الواجبة بحسب مستويات المخاطر المحددة (وبالأخص العناية الواجبة المبسطة)</b></p> <p>تحية طيبة وبعد،</p> <p>في إطار جهود وزارة الاقتصاد والسياحة المستمرة لتعزيز الالتزام بالمتطلبات الوطنية والدولية في مجال مواجهة غسل الأموال، وتمويل الإرهاب، وانتشار أسلحة الدمار الشامل، وحرصاً على رفع مستوى الوعي لدى منشآت الأعمال والمهين غير المالية المحددة، نود تذكيركم بأهمية اتباع نهج قائم على المخاطر عند التعامل مع العملاء، وذلك استناداً إلى الأدلة الإرشادية التي سبق وأن نشرتها الوزارة. نؤكد على ضرورة القيام بما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>تطبيق إجراءات العناية الواجبة المعززة للعملاء الذين تم تحديدهم ضمن فئة عالية المخاطر.</b></li> <li>2. <b>تطبيق العناية الواجبة العادية للعملاء ضمن فئة متوسطة المخاطر.</b> شريطة عدم وجود شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب.</li> </ol>	

3. **Apply Simplified Due Diligence (SDD)** for customers identified as **low risk**, provided that no suspicion of ML/TF.

**This approach allows you to better allocate your resources and efforts by focusing on higher-risk customers while avoiding excessive measures for lower-risk customers, in support of financial inclusion.**

To access the relevant guidance documents, please click the link below:

[Customer Risk Assessment](#)

[Customer Due Diligence](#)

3. **تطبيق إجراءات العناية الواجبة المبسطة للعملاء الذين تم** تحديدهم ضمن فئة **منخفضة المخاطر**. شريطة عدم وجود شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب.

إن الالتزام بهذا النهج من شأنه أن يساهم في توجيه الجهود والموارد نحو العملاء الأعلى خطورة، والحد من الإجراءات المفرطة تجاه العملاء الأقل خطورة، بما يساهم في تعزيز فعالية نظام الامتثال ودعم الشمول المالي.

للاطلاع على التعميم والأدلة الإرشادية ذات الصلة، يرجى الضغط على الرابط أدناه:

[تقييم المخاطر للعملاء](#)

[العناية الواجبة للعملاء](#)

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

Counsellor /Salem Ahmed Alteneiji

Director of Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Department