

**مرکز اطلاعات مالی ایران**  
**کارگروه امور بین الملل و اطلاع رسانی**



## به نام خدا

### فهرست مطالب

۱-پیش‌گفتار .....	۱
۲- مقدمه .....	۲
۳-تاریخچه کشور امارات .....	۲
موقعیت جغرافیایی کشور امارات متحده عربی .....	۲
جمعیت .....	۳
حکومت .....	۳
شاخص‌های اقتصاد کلان امارت .....	۳
تراز تجاری ایران و امارات .....	۵
اقتصاد .....	۷
روابط خارجی .....	۷
بانکداری در کشور امارات متحده عربی .....	۸
سیستم قضائی در کشور امارات .....	۹
عملکرد کشور امارات در حوزه مبارزه با پولشویی .....	۹
دادگاه‌های فدرال مبارزه با پولشویی .....	۱۰
دادگاه محلی مبارزه با پولشویی .....	۱۰
جرایم کشور امارات .....	۱۰
۴-چشم‌انداز مبارزه با پولشویی در امارات .....	۱۱
تاریخچه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم .....	۱۱
مشاغل و حرفه‌های غیر مالی معین (DNFBPs) .....	۱۲
سازمان‌های غیر انتفاعی .....	۱۳
الزامات بررسی دقیق مشتری .....	۱۳
گزارش فعالیت مشکوک (STR) .....	۱۳
الزامات نگهداری داده‌ها (Record Keeping) .....	۱۴
مجازات‌ها .....	۱۴
۵- قوانین مبارزه با پولشویی .....	۱۶
۶- گزارش فعالیت مشکوک .....	۱۸
۷- ساختار تشکیلاتی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در کشور امارات .....	۱۹

۱۹

کمیته عالی نظارت بر استراتژی ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم .....	۱۹
کمیته ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و سازمانهای غیرقانونی .....	۱۹
۸- معرفی نهادهای نظارتی مرتبط با مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم کشور امارات متحده	

۱۹

عربی .....

وزارت اقتصاد .....	۲۰
مرکز اطلاعات مالی (FIU) .....	۲۰
اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی امارات .....	۲۱
دادگاه های فدرال مبارزه با پولشویی .....	۲۱
دادگاه محلی مبارزه با پولشویی .....	۲۲
دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی .....	۲۲
کمیته ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و سازمان های غیرقانونی (NAMLCFTC) .....	۲۲
پلتفرم مبارزه با پولشویی .....	۲۳
- سیستم هوشمند برای جلوگیری از جرایم مالی (Fawri Tick) .....	۲۳
۹- گزارش نتایج ارزیابی متقابل فاتف .....	۲۴
گزارش ارزیابی متقابل آوریل ۲۰۲۰ .....	۲۴
ایران در گزارش آوریل ۲۰۲۰ امارت .....	۲۶
سلسه گزارش های پیگیری وضعیت امارات .....	۲۷
نحوه ارزیابی و طبقه بندی کشورها در فهرست خاکستری فاتف .....	۲۸
قرارگرفتن کشور امارات در فهرست خاکستری فاتف .....	۲۹
۱۰- وضعیت فعلی، ریسک ها و چالش های کشور امارات .....	۳۱
نظام تحریم مالی هدفمند امارات متحده عربی .....	۳۱
وظایف شورای عالی امنیت ملی کشور امارات .....	۳۱
مراحل اجرای تحریم مالی هدفمند (TFS) .....	۳۲
مرحله ۳ اعمال تحریم های مالی هدفمند .....	۳۳
۱۱- اشخاص مشمول اقدامات مسدود نمودن داراییها .....	۳۴
مدت زمان مسدود نمودن داراییها .....	۳۵
رفتار شناسی مالی در رابطه با تامین مالی تروریسم .....	۳۵
رفتار شناسی مالی در رابطه با تامین مالی گسترش سلاح های کشتار جمعی .....	۳۶
لیست تحریمی داخلی (Local Terrorist List) .....	۳۶
۱۲- آموزش مبارزه با پولشویی در امارات .....	۳۶
۱۳- تحلیل اجمالی .....	۳۸
۱۴- جدیدترین اخبار منتشره در خصوص مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم امارات متحده عربی (تا لحظه تهیه این گزارش)	۳۹

## گزارش بررسی عملکرد کشور امارات در حوزه قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

### ۱- پیش گفتار

تهیه و گردآوری گزارش بررسی عملکرد کشور امارات، در حوزه قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، توسط کارگروه امور بین الملل و اطلاع رسانی مرکز اطلاعات مالی ایران صورت گرفته است. هدف کارگروه امور بین الملل و اطلاع رسانی از انتشار سلسله ای عملکرد کشورهای مختلف در حوزه پولشویی، افزایش سطح کیفی و دانش کارشناسان مرتبط در این حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (AML/CFT)، است .

رئیس کارگروه: آقای محمود بخشی زاده برج (مرکز اطلاعات مالی)

اصلاح نهایی: آقای دکتر امیر طغیانی خوراسگانی

دبیر کارگروه: خانم لیلا رضایی

اعضای کارگروه: خانم آباذهئی (سامان)، خانم ابراهیمی (صنعت و معدن)، آقای حبیبی (اعتباری ملل)، خانم حکمت (خاورمیانه)، خانم راضی (خاورمیانه)، آقای شرفی (صادرات ایران)، خانم صفایی زاده (پارسیان)، آقای عباسی تشیزی (ملت)، آقای قشلاقی (پست بانک ایران)، خانم مهیمنی (سپه)، خانم میرایی آشتیانی (کشاورزی)، خانم هراتی اردستانی (سپه)

## ۲- مقدمه

این گزارش به بررسی نظام حقوقی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در کشور امارات متحده عربی اختصاص دارد. با توجه به اینکه کشور امارات یکی از قطب‌های مهم اقتصادی و مراکز مالی در دنیا می‌باشد. با نگاهی گذرا به ملاقات‌های مقامات سایر کشورها با مقامات اقتصادی و مالی این کشور اهمیت و جایگاه این کشور در حوزه مالی بین‌المللی مشخص می‌گردد و از طرف دیگر جذابیت آن برای سوء استفاده پولشویان و گروه‌های تروریستی! بدیهی است قانونگذاران و سیاستمداران کشور امارات متحده عربی، با علم به این موضوع، تلاش‌های گسترده‌ای را در جهت تقویت ساختارهای قانونی، اجرائی و قضائی خود در داخل و برقراری روابط سازنده با سایر کشورها و نهادهای بین‌المللی انجام داده‌اند. با توجه به همسایگی این کشور با جمهوری اسلامی ایران و فعالیت تعدادی از شعب بانک‌های ایرانی در آن حضور گسترده تجار ایرانی و حجم تبادلات مالی فی‌مابین دو کشور، مطالعه ساختار نظام مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (AML/CFT) این کشور اهمیت ویژه‌ای دارد. این گزارش در ابتدا خلاصه‌ای از وضعیت این کشور در حوزه‌های مختلف را ارائه و سپس وارد مباحث تخصصی قوانین و مقررات، اقدامات، اشخاص مشمول و ساختارهای تشکیلاتی این کشور در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم می‌گردد. در پایان نیز برخی اخبار مهم این کشور در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در طول یکسال اخیر گزارش گردیده است.

## ۳- تاریخچه کشور امارات

### موقعیت جغرافیایی کشور امارات متحده عربی

امارات متحده عربی سرزمینی بیابانی است که توسط خلیج فارس و دریای عرب احاطه شده است. طول خط ساحلی آن ۱۳۱۸ کیلومتر است. این کشور از موقعیت استراتژیک منحصر به فردی برخوردار است که با خلیج عمان هم مرز است و مشرف به مسیر جنوبی به تنگه هرمز، یک نقطه ترانزیت حیاتی برای نفت جهان است. مجموعاً ۸۶۷ کیلومتر مرز زمینی دارد که ۴۱۰ کیلومتر آن با عمان و ۴۵۷ کیلومتر با عربستان سعودی مشترک است.



## جمعیت

جمعیت امارات متحده عربی تقریباً ۹/۳ میلیون نفر است که مردان ۶۹٪ و زنان ۳۱٪ از کل جمعیت را تشکیل می دهند. مهاجران بیش از ۸۸٪ از جمعیت ساکن را تشکیل می دهند، در حالی که شهروندان اماراتی (اتباع امارات یا امارات متحده عربی) ۱۱-۱۲٪ باقی مانده جمعیت را تشکیل می دهند. جنوب آسیا که شامل مردم هند، بنگلادش، پاکستان و سایر کشورهای جنوب آسیا می شود، تقریباً ۵۹ درصد جمعیت این کشور را تشکیل می دهند. بخش قابل توجهی از جمعیت امارات متحده عربی با ویزای کار ۲ یا ۳ ساله قابل تمدید در این کشور باقی می ماند. درصد زیاد جمعیت متنوع بخش قابل توجهی از مراودات مالی حواله از امارات را منجر گردیده است.

## حکومت

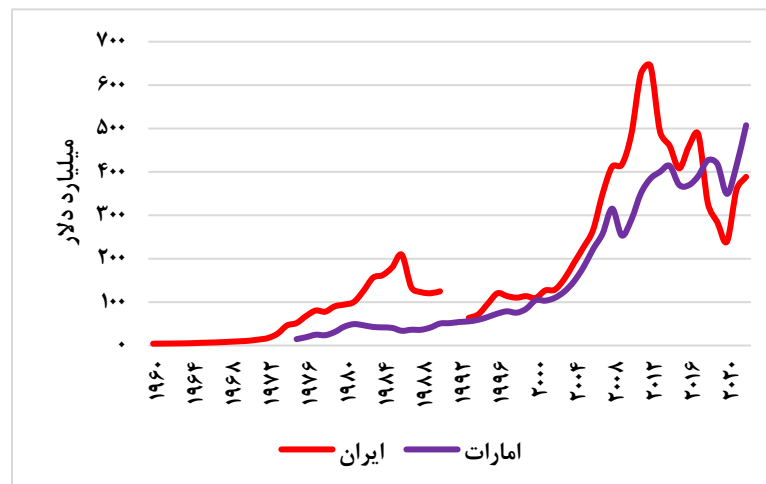
امارات متحده عربی یک پادشاهی مشروطه فدرال می باشد که از یک فدراسیون متشکل از هفت نظام سیاسی سلطنتی قبیله ای ارثی به نام شیخ نشین تشکیل شده است. این کشور توسط شورای عالی اتحاد متشکل از شیوخ حاکم ابوظبی، عجمان، فجیره، شارجه، دبی، رأس الخیمه و ام القیوین اداره می شود. مسئولیت های ملی نیز به امارت ها تفویض می شود. درصدی از درآمدهای هر امیرنشین به بودجه مرکزی امارات اختصاص می یابد. امارات متحده عربی از عنوان «شیخ» به جای «امیر» برای اشاره به حاکمان امارت ها استفاده می کند. این عنوان به دلیل نظام حکومتی به سبک شیخی در تبعیت از فرهنگ قبیله های عرب استفاده می شود. امارات متحده عربی متشکل از هفت ایالت (شیخ نشین) به شرح: ابوظبی، دبی، شارجه، عجمان، فجیره، ام القیوین و رأس الخیمه می باشد. امارات از ساختار دولت فدرال پیروی می کند. طبق قانون اساسی امارات متحده عربی، دولت فدرال (اتحادیه) این اختیار را دارد که در مواردی مانند امور خارجی، دفاع و نیروهای مسلح فدرال، حفاظت از امنیت اتحادیه در برابر تهدیدات داخلی یا خارجی، قانون وضع کند. امور مالی فدرال، مالیات ها و هزینه ها (از جمله پول نقد و ارز)؛ قوانین عمده مربوط به قوانین کیفری؛ و بهداشت عمومی و آموزش و پرورش. مقامات فدرال عبارتند از: شورای عالی فدرال اتحادیه (شورای عالی)، رئیس و نایب رئیس اتحادیه؛ شورای وزارتی فدرال (شورای وزیران یا کابینه)؛ شورای ملی فدرال (شورای ملی یا FNC) و قوه قضاییه فدرال. هفت ایالت تمام اختیارات دیگر را که برای اتحادیه اختصاص داده نشده است حفظ می کنند.

## وضعیت شاخص های اقتصاد کلان امارت

میزان تولید ناخالص داخلی<sup>۱</sup> بهترین روش برای سنجش اقتصاد یک کشور است. تولید ناخالص داخلی شامل تمام چیزهایی است که توسط همه ی مردم و شرکت های واقع در یک کشور تولید می شود. تولید ناخالص داخلی اسمی، خروجی اقتصادی مطلق هر کشور را اندازه گیری می کند. تولید ناخالص داخلی واقعی، امکان مقایسه ی کشورها را فراهم می آورد. تولید ناخالص داخلی ایران در سال ۲۰۲۲، مقدار ۳۸۹ میلیارد دلار برآورد شده است، این در حالی است که تولید ناخالص داخلی امارات ۵۰۸ میلیارد دلار برآورد شده است. همانطور که در نمودار ۱ نیز کاملاً مشخص است، تا قبل از سال ۲۰۱۷ تولید ناخالص داخلی ایران از امارات بیشتر بوده است.

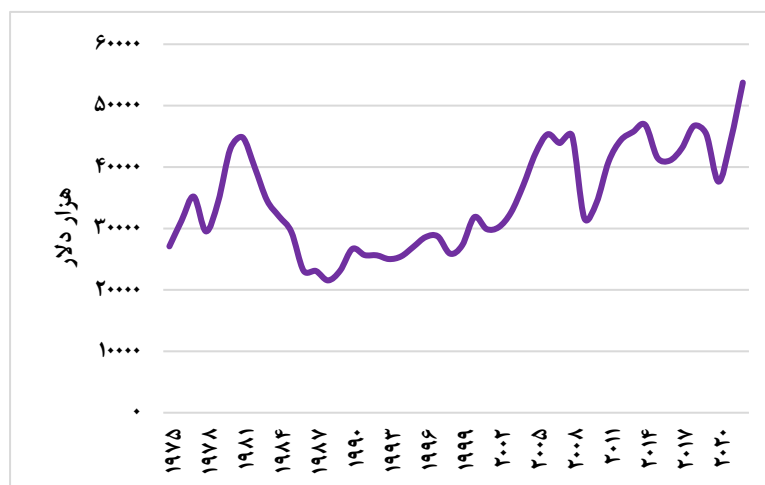
<sup>۱</sup> GDP یا Gross Domestic Product

نمودار ۱. تولید ناخالص داخلی ایران و امارت



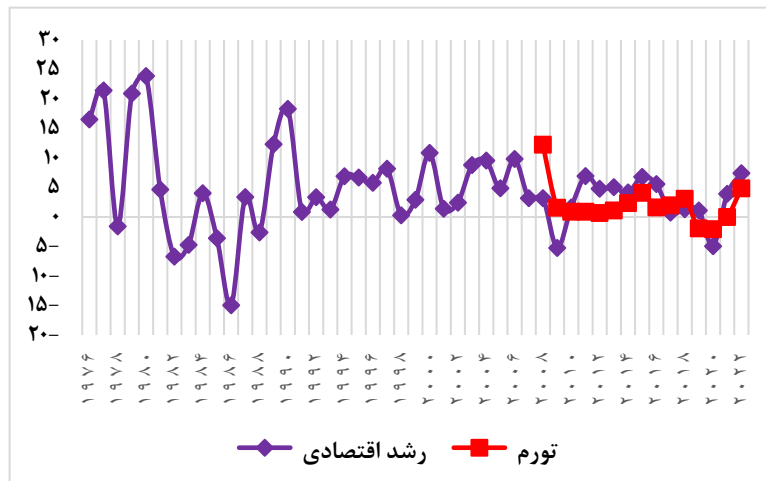
یکی دیگر از مهم ترین شاخص های کشورها، درآمد سرانه<sup>۱</sup> هر کشور می باشد که با کمی اغماض می توان از آن به عنوان یکی از مهم ترین سنجه های رفاه هر کشور نام برد. درآمد سرانه (per capita income) عددی است که از تقسیم GDP (تولید ناخالص داخلی) بر جمعیت بدست می آید. عدد بدست آمده را به عنوان درآمد سرانه اعلام می کنند. نمودار ۲ درآمد سرانه کشور امارات در بازه زمانی ۱۹۷۵ تا ۲۰۲۱ را به نمایش می گذارد، درآمد سرانه امارات در سال ۲۰۲۱ بیش از ۵۳۷۵۷ دلار (بیش از ۲ میلیارد و ۷۵۰ میلیون تومان) برآورد شده است. نمودار شماره ۳ نیز رشد اقتصادی و تورم کشور امارات را نشان می دهد. همانطور که قابل مشاهده است امارات در ۲ دهه اخیر رشدهای اقتصادی بسیار خوبی را تجربه کرده است و در یک دهه اخیر نیز سطح تورم بسیار پایینی را به خود دیده است.

نمودار ۲. تولید درآمد سرانه امارت



<sup>۱</sup> per capita income

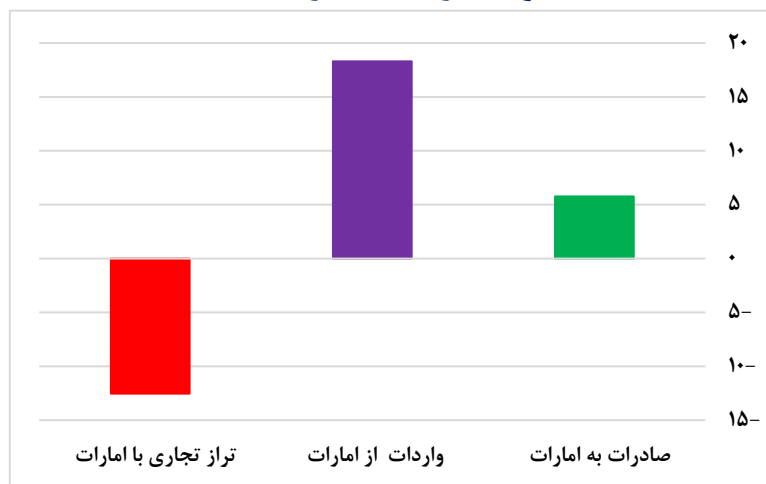
نمودار ۳. تورم و رشد اقتصادی امارات



### تراز تجاری ایران و امارات

براساس آمار اعلام شده از سوی گمرک طی ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۱، کشور امارات متحده عربی با اختصاص رقمی بالغ بر ۱۸ میلیارد و ۳۹۵ میلیون دلار و سهمی در حدود ۳۰/۸۳ درصد از کل ارزش واردات، در جایگاه نخست کشورهای طرف معامله ایران قرار گرفته است و از طرفی صادرات ایران به امارات متحده عربی با ۵ میلیارد و ۷۶۷ میلیون دلار و سهمی معادل ۱۰/۸۵ درصد صادرات ایران را تشکیل می‌دهد. همانطور که در نمودار ۴ قابل مشاهده است، جزئیات وضعیت تجارت خارجی ایران و سایر کشورها طی سال گذشته حاکی از این است که مازاد واردات نسبت به صادرات (تراز تجاری منفی) از مبداء امارات متحده عربی با ثبت جایگاه نخست، یک تراز منفی ۱۱ میلیارد و ۲۳۸ میلیون دلاری را رقم زده است.

نمودار ۴. تراز تجاری ایران و امارات

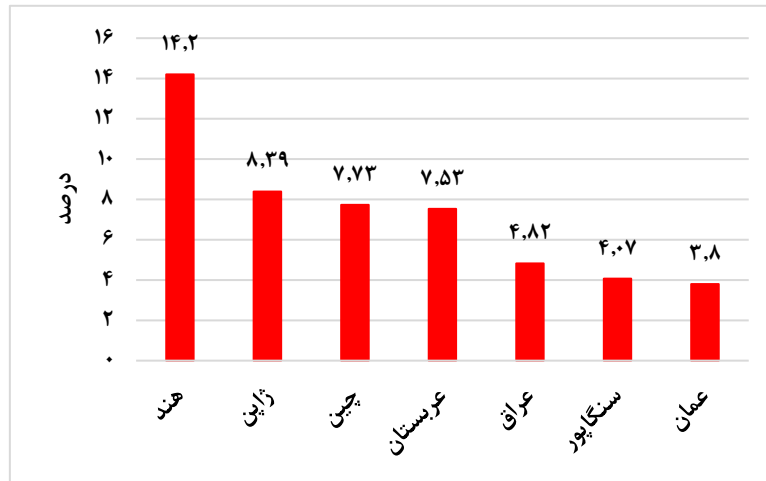




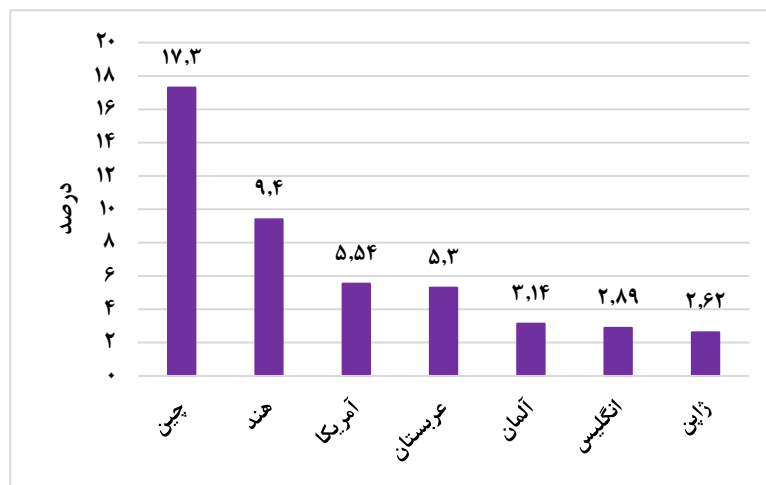
### شرکای تجاری امارات

نمودار ۵ بیشترین صادرات کشور امارات را نمایش می دهد، که در صدر آن کشور هند، ژاپن و چین قرار گرفته اند و نمودار ۶ بیشترین واردات کشور امارت را نمایش می دهد، که بیشترین واردات از سوی کشورهای چین، هند و آمریکا صورت گرفته است.

نمودار ۵. بیشترین صادرات کشور امارات



نمودار ۶. بیشترین واردات کشور امارات



## دولت فدرال از سه شاخه تشکیل شده است:

- ❖ قوه مقننه: متشکل از مجلس عالی اتحاد و مجلس ملی اتحاد.
- ❖ قوه مجریه: متشکل از رئیس، که همچنین فرمانده کل قواست، نخست وزیر و شورای وزیران است.
- ❖ قوه قضاییه: دادگاه عالی و دادگاه‌های فدرال سطح پایین تر.

## اقتصاد

از زمان کشف نفت در امارات متحده عربی بیش از ۳۰ سال پیش، امارات متحده عربی دستخوش تحول عظیمی از منطقه ای فقیرانه از شاه نشین های کوچک به کشوری مدرن با استانداردهای بالا شده است. اقتصاد امارات در حال حاضر، یکی از بزرگترین اقتصادهای خاورمیانه است. امارات متحده عربی تولید ناخالص داخلی حدود ۱۴۰۵ میلیارد درهم (تقریباً ۳۴۰ میلیارد یورو) دارد. این کشور دارای یک سیستم مالی قابل دسترس، موقعیت جغرافیایی استراتژیک بین آسیا، اروپا، خاورمیانه و آفریقا و مرکز تجاری و مالی بین المللی توسعه یافته آن است. تجارت فلزات گرانبها (به ویژه طلا) و سنگ ها و کالاهای با ارزش بالا یکی از فعال ترین بخش ها در امارات است. چه برای مصرف شخصی، چه برای سرمایه گذاری و چه برای صادرات مجدد، اندازه این بخش ده ها میلیارد درهم امارات است. بیشتر فعالیت های مربوط به این بخش در دبی واقع شده است - به ویژه مرکز چند کالای دبی (DMCC) و بازار طلای دبی که در آن تعداد قابل توجهی از معامله گران وجود دارد. اقتصاد امارات عمدتاً به صنعت نفت و گاز وابسته است، زیرا امارات یکی از بزرگترین صادرکنندگان نفت در جهان است. صنعت نفت و گاز سهم قابل توجهی در درآمد دولت و تولید ناخالص داخلی دارد. با این حال، امارات متحده عربی قصد داشت برای کاهش وابستگی خود به نفت و گاز، اقتصاد خود را متنوع کند. این کشور بخش های دیگری مانند گردشگری، املاک و مستغلات، امور مالی و تولید را با موفقیت توسعه داده است. به ویژه دبی به یک مرکز جهانی تجارت و گردشگری تبدیل شده است.

## روابط خارجی

امارات روابط دیپلماتیک و تجاری گسترده‌ای با اکثر کشورها و اعضای سازمان ملل دارد. این کشور نقش مهمی در اوپک ایفا می کند و یکی از اعضای مؤسس شورای همکاری خلیج فارس است. امارات متحده عربی عضو سازمان ملل متحد و چندین سازمان بین المللی نظیر: سازمان بین المللی هوانوردی کشوری، سازمان بین المللی کار، اتحادیه جهانی پست، سازمان جهانی بهداشت، سازمان جهانی مالکیت فکری و همچنین بانک جهانی، صندوق بین المللی پول، اتحادیه عرب، سازمان همکاری اسلامی و جنبش عدم تعهد است. اکثر کشورها در ابوظبی پایتخت این کشور نمایندگی های دیپلماتیک دارند و اکثر کنسولگری ها در بزرگ ترین شهر یعنی دبی مستقر می باشند.

## بانکداری در کشور امارات متحده عربی

نظارت بر بخش بانکی و مالی امارات متحده عربی (شامل بانک ها، صرافی ها و شرکت های سرمایه گذاری) تحت اختیار بانک مرکزی امارات است. در سال ۲۰۲۱، بانک مرکزی امارات متحده عربی مجموعه ای از قوانین مقررات را به بخش بانکداری ابلاغ کرد. این قوانین و مقررات چندین حوزه کلیدی مقررات مالی، از جمله مبارزه با پولشویی، حمایت از مصرف کننده و امنیت داده ها را در بر می گیرند. برخی از الزامات جدید مبارزه با پولشویی چالش های عملیاتی قابل توجهی را ایجاد می کنند. ممکن است برخی از بانک ها به منظور رعایت این قوانین، نیاز به بازنگری در سیستم های نظارت بر تراکنش و سازمان های انطباق داشته باشند. با این حال، با رویکرد صحیح، آنها می توانند مدل های عملیاتی هدف انطباق مقاوم و مقاوم در آینده را طراحی کنند که انتظارات نظارتی را برآورده می کند یا از آن فراتر می رود.

چشم انداز مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم شاهد تغییرات سریعی است و بانک مرکزی امارات متحده عربی به طور فعال چارچوب و اقدامات نظارتی خود را تقویت می کند، همچنین به دنبال نتایج ارزیابی متقابل گروه ویژه اقدام مالی ۲۰۲۰، باید انتظار داشته باشیم که امارات متحده عربی اقدامات بیشتری را برای رسیدگی به موضوعات شناسایی شده و رعایت توصیه های FATF انجام دهد.

بانک مرکزی امارات متحده عربی سعی در نشان دادن این امر کرده است که در اجرای الزامات مبارزه با پولشویی خود تردیدی ندارد. در واقع، از ابتدای سال ۲۰۲۱، مجموعاً بیش از ۸۲ میلیون درهم (۲۲,۴۸ میلیون دلار آمریکا) برای ۱۲ بانک و ۶ صرافی جریمه اعمال کرده است. در زمان نگارش این گزارش، آخرین موردی که اخیراً منتشر شد، جریمه ای به مبلغ ۱۹,۵ میلیون درهم بود که بر یک بانک تحمیل شد. بانک محلی برای نقض مبارزه با پولشویی، این جرائم مالی را در نظر گرفته است. اگرچه این رقم در مقایسه با جرائم ایالات متحده و اتحادیه اروپا نسبتاً کم است، اما قویا به کسب و کار خدمات مالی امارات متحده عربی هشدار می دهد که نقض قوانین مربوط به رعایت مقررات قابل اغماض نخواهد بود.

بانک مرکزی امارات متحده عربی در آگوست ۲۰۲۰ بخشی تخصصی برای رسیدگی به کلیه امور مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ایجاد کرد.

مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، سه هدف کلیدی را دنبال می کند:

- بررسی موسسات مالی دارای مجوز (LFI)<sup>۱</sup>
- حصول اطمینان از پابندی به چارچوب قانونی و نظارتی AML/CFT<sup>۲</sup> امارات متحده عربی و
- شناسایی تهدیدها، آسیب پذیری ها و ریسک های نوظهور مربوط به بخش مالی امارات متحده عربی.

<sup>۱</sup> Licensed Financial Institutions

<sup>۲</sup> Anti-money laundering matters and to combat the financing of terrorism

## سیستم قضائی در کشور امارات

سیستم قضایی در امارات متحده عربی بر اساس قانون اسلامی یا شریعت استوار است. سازمان قضایی در این کشور به دو بخش تقسیم می‌شود: دادگاه‌های عمومی و دادگاه‌های خاص. دادگاه‌های عمومی شامل دادگاه‌های جنایی، دادگاه‌های حقوق مدنی و تجارت و دادگاه‌های خانواده و نکاح هستند. این دادگاه‌ها به پرونده‌های کیفری، حقوق مدنی و تجارت، طلاق و نکاح رسیدگی می‌کنند. دادگاه‌های خاص شامل دادگاه اتحادیه عرب، دادگاه بین المللی دبیرستان و سایر دادگاه‌های خصوصی هستند. این دادگاه‌ها به پرونده‌های مربوط به قضایای بین المللی، تجارت بین الملل، استثمار خارجی و سایر مسائل خصوصی رسیدگی می‌کنند.

سیستم قضایی در امارات متحده عربی به طور کلی به دادگاه‌های مستقل و نسبتاً پیچیده اعتماد دارد. هر دادگاه توسط یک قاضی رهبری می‌شود و تصمیمات آن بر اساس قوانین و مقررات کشور صادر می‌شود. همچنین، در این سیستم قضایی، حقوق و تعهدات اشخاص به عنوان شهروندان یا اتباع خارجی به طور عادلانه حفظ می‌شود.

## عملکرد کشور امارات در حوزه مبارزه با پولشویی

امارات متحده عربی یک مرکز مالی بین المللی و مرکز تجاری منطقه‌ای بزرگ به شمار می‌آید و طیف کاملی از موسسات مالی و تعداد زیادی از مشاغل یا حرفه‌های غیرمالی معین در سراسر این کشور برای تسهیل فعالیت های مالی و تجاری فعالیت می‌کنند.

لذا با توجه به دامنه فعالیت گسترده در حوزه مالی، اقتصادی و ماهیت قضایی: ۷ شیخ‌نشین<sup>۱</sup>، ۲ منطقه آزاد مالی: مرکز مالی بین المللی دبی<sup>۲</sup> (DIFC) و بازار جهانی ابوظبی<sup>۳</sup> (ADGM) و ۴۵ منطقه آزاد تجاری<sup>۴</sup> جهت ارزیابی ریسک پولشویی و تامین مالی تروریسم، پیچیدگی قابل توجهی دارد که این موضوع می‌تواند منجر به عدم وحدت رویه نظارتی بین حوزه های قضایی مختلف در امارات شود.

امارات متحده عربی به عنوان یک اقتصاد مبتنی بر معاملات نقدی (حجم بالای تبادلات نقدی و نه اعتباری عمدتاً کوچک) در نظر گرفته می‌شود که این کشور را در معرض خطرات ذاتی پولشویی و تامین مالی تروریسم قرار می‌دهد.

فعالیت های متنوع و گسترده در بخش مالی نظیر: حجم زیاد حواله ها، پول نقد در معاملات، تجارت بسیار فعال طلا و فلزات و سنگ های گرانبها، همچنین حضور گسترده اتباع خارجی در امارات متحده عربی، نزدیکی جغرافیایی به کشورهای که به دلیل درگیری های ناشی از حضور و یا مقابله با تروریسم بی ثبات شده اند، هم مرزی با کشورهای تحت تحریم های سازمان ملل، از دلایل عمده آسیب پذیری های ذاتی این کشور در حوزه مبارزه با پولشویی محسوب می‌شود.

<sup>1</sup> 7 United Arab Emirates

<sup>2</sup> DIFC is one of Dubai's independent free-zones; it offers companies 100% ownership without the need for a local partner. DIFC offers clients a 50-year guarantee of zero taxes on corporate income and profits, complemented by the UAE's network of double taxation treaties

<sup>3</sup> Abu Dhabi Global Market is an international financial centre and free zone located on Al Maryah Island in the United Arab Emirates's capital, Abu Dhabi. The financial centre was established in 2013 and became fully operational in October 2015

<sup>4</sup> 45 Free Zones

این موضوع که امارات تا چه حدی سعی در ایجاد سیستم های نظارتی و کنترلی برای مبارزه با بحث پولشویی دارد یکی از مسائل مهمی است که به کرات در گزارش های گروه ویژه اقدام مالی<sup>۱</sup> به آن اشاره شده است. از سویی سود سرشار شیخ نشین های ۷ گانه این کشور از مناطق آزاد مالی و مناطق آزاد تجاری به واسطه سرمایه گذاری های زیاد بین المللی ناشی از تسهیل گری ها، عزم این کشور را در روند برخورد با مسئله پولشویی کند نموده و از سویی دیگر قرار گرفتن این کشور در لیست خاکستری<sup>۲</sup> گروه ویژه اقدام مالی به عنوان نهاد و رکن مهم گروه جی ۷<sup>۳</sup> و یکی از تعیین کننده ترین نهادها در تجارت بین الملل باعث ایجاد هزینه ها و ضررهای هنگفت اقتصادی می شود.

امارات در چند سال گذشته گام های مهمی در تقویت مقررات مبارزه با پولشویی خود برداشته است. این گامها شامل صدور دستورالعمل های به روز شده برای مؤسسات مالی در ژوئن ۲۰۲۱ و تأسیس دادگاه تخصصی جدید پولشویی است. مشاغلی که در امارات متحده عربی فعالیت می کنند باید از تمام این مقررات مبارزه با پولشویی پیروی کنند.

### دادگاه های فدرال مبارزه با پولشویی<sup>۴</sup>

در نوامبر ۲۰۲۰، وزیر دادگستری مصوبه هایی را در مورد ایجاد دادگاه های تخصصی برای جرایم پولشویی در چارچوب قوه قضاییه فدرال در دادگاه های شارجه، عجمان، ام القوین و فجیره صادر کرد. هر دادگاه برای رسیدگی به این نوع جرایم دارای روند جزئی، عمده و تجدیدنظر خواهد بود.

### دادگاه محلی مبارزه با پولشویی<sup>۵</sup>

شیخ منصور بن زاید آل نهیان، معاون نخست وزیر و رئیس اداره قضایی ابوظبی، دستوری مبنی بر ایجاد دادگاهی تخصصی در زمینه جرایم پولشویی و فرار مالیاتی در ابوظبی صادر کرد. تشکیل این نوع دادگاه همسو با تلاش های امارات متحده عربی برای مبارزه با جرائم مالی و تحت تعقیب قضایی قراردادن مرتکبین، از طریق رویه های قانونی با هماهنگی مراجع ذیربط، می باشد.

### جرایم کشور امارات

آمارهای موجود نشان دهنده این است که در سرتاسر امارات، بین سال های ۲۰۱۸-۲۰۱۳، تعداد ۲۸۲ فقره پرونده پولشویی توسط پلیس و دادستان شناسایی شد که از این تعداد، ۲۲۴ مورد پیگرد قضایی و ۳۳ محکومیت برای پولشویی صادر گردید. برای مثال تعداد کم پیگرد قانونی پرونده های پولشویی در دبی (۱۷ مورد در یک دوره ۵ ساله) نشان از نوعی تردید امارات در برخورد با پرونده های پولشویی دارد. پس از هشدارهای گروه ویژه اقدام مالی در سال ۲۰۲۰ و در گزارش خود در باب امارات متحده عربی روند برخورد با پرونده های پولشویی شدت یافت. در گزارشی که در

<sup>1</sup> FATF: Financial Action Task Force

<sup>2</sup> Gray List

<sup>3</sup> Seven Group

<sup>4</sup> Federal Money Laundering Courts

<sup>5</sup> Local anti-money laundering court

فوریه ۲۰۲۲ از سوی امارات متحده منتشر شد، ارزش دارایی های مصادره شده مرتبط با پولشویی، از جمله در بخش های پرخطر مانند طلا و فلزات گرانبها، ۶۲۵ میلیون دلار عنوان شد. نهادهای ذیربط در امارات همچنین مجموعاً ۶۴ میلیون دلار جریمه برای عدم رعایت قوانین مبارزه با پولشویی صادر کرده اند. این شامل اقدامات اجرایی علیه ۱۱ بانک در فوریه سال ۲۰۲۱ است که اولین مداخله نظارتی از زمان گزارش گروه ویژه اقدام مالی بوده است. این گزارش گروه ویژه اقدام مالی اعلام نمود که بازرسی های نظارتی بین سال های ۲۰۱۹ تا ۲۰۲۱ بیش از دو برابر شده و در سال ۲۰۲۱ به بیش از ۶۳۰۰ رسیده است. ولی مجدداً در گزارش های جدید در سال ۲۰۲۲ امارات به نوعی تردید در برخورد با مسئله پولشویی متهم شده است.

## ۴- چشم انداز مبارزه با پولشویی در امارات

### تاریخچه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

در آگوست ۲۰۲۰، بانک مرکزی امارات متحده عربی یک بخش ویژه برای تنظیم کلیه امور مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ایجاد کرد. قبلاً چنین عملیاتی توسط اداره نظارت بانکی انجام می شد.

این اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم با سه هدف اصلی مرتبط است:

- بررسی موسسات مالی دارای مجوز؛
  - اطمینان از پایبندی به چارچوب قانونی و نظارتی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم امارات؛
  - شناسایی تهدیدها، آسیب پذیری ها و خطرات نوظهور برای بخش مالی امارات.
- اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم با کمیته ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم امارات متحده عربی و اداره نظارت بانکی همکاری می کند. علاوه بر این، اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بین بانک مرکزی امارات و ذینفعان داخلی میانجیگری می کند.

امارات در چند سال گذشته گام های مهمی در تقویت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی خود برداشته است. این گامها شامل دستورالعمل های به روز شده برای مؤسسات مالی صادر شده در ژوئن ۲۰۲۱ و تأسیس دادگاه تخصصی جدید پولشویی است. مشاغلی که در امارات متحده عربی فعالیت می کنند باید از تمام این قوانین و مقررات پیروی کنند.

کلیه شرکت های داخلی و بین المللی که موظف به اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی می باشند به سه گروه اصلی زیر تقسیم می شوند:

۱. موسسات مالی؛
۲. مشاغل و حرفه های غیر مالی معین؛
۳. سازمان های غیر انتفاعی؛

مهم ترین فعالیت ها و عملیات مالی که در زمان ارائه آنها به مشتری ، موسسات مذکور موظف به رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و پیاده سازی الزامات می باشند به شرح ذیل می باشد :

- دریافت سپرده و سایر وجوه قابل پرداخت توسط مردم، از جمله سپرده های طبق قوانین شرعی
- ارائه خدمات بانکی خصوصی، خدمات کارگزاری نقدی، تسهیلات اعتباری از هر نوع.
- ارائه خدمات مبادله ارز و انتقال پول، خدمات ارزش ذخیره شده، پرداخت الکترونیکی برای نقد خرده فروشی و دیجیتال، خدمات بانکداری مجازی.
- صدور و مدیریت وسایل پرداخت، ضمانت ها یا تعهدات؛
- تجارت، سرمایه گذاری، عملیات یا مدیریت وجوه، قراردادهای اختیار معامله، قراردادهای آتی، معاملات نرخ ارز و نرخ بهره، سایر مشتقات یا ابزارهای مالی قابل معامله؛
- مشارکت در انتشار اوراق بهادار و ارائه خدمات مالی مرتبط با این موضوعات.
- مدیریت و پس انداز انواع وجوه و پورتفولیوها.

البته مراجع نظارتی می توانند فعالیت ها یا تراکنش های مالی دیگری را در صورت تشخیص خود به فهرست مذکور اضافه نمایند .

### **مشاغل و حرفه های غیر مالی معین (DNFBPs)**

مشاغل و حرفه های غیر مالی معین، به دلیل ماهیت کسب و کار یا فعالیتی که ممکن است انجام دهند، مستعد سوء استفاده برای مقاصد پولشویی و تامین مالی تروریسم هستند. این مشاغل نیز مشابه موسسات مالی، خدماتی را از طرف یا برای مشتریان خود انجام می دهند.

مشاغل و حرفه های غیر مالی معین معمولاً شامل انواع زیر هستند:

- کارگزاران و مشاوران املاک؛
- دلالان فلزات گرانبها و سنگ های قیمتی در انجام هر معامله پولی واحد یا چندین معامله که به نظر می رسد مرتبط یا برابر با بیش از ۵۵۰۰۰ درهم (تقریباً ۱۵۰۰۰ دلار) باشد.
- وکلا، دفاتر اسناد رسمی و سایر متخصصان حقوقی مستقل و حسابداران مستقل هنگام تهیه، انجام یا اجرای معاملات مالی برای مشتریان خود.
- ارائه دهندگان خدمات شرکتی و اعتماد به هنگام انجام یا اجرای معامله از طرف مشتریان خود؛
- سایر مشاغل و فعالیتهایی که با تصمیم وزیر تعیین می شود.

لازم به ذکر است که تنها وکلا و ارائه دهندگان سرویس های شرکتی که به نمایندگی از مشتریان خود اقدام می کنند تحت تأثیر مقررات قرار می گیرند. به عنوان مثال، متخصصان حقوقی که وجوه متعلق به مشتریان خود را مدیریت می کنند در دسته مشاغل و حرفه های غیر مالی قرار می گیرند.

## سازمان های غیر انتفاعی<sup>۱</sup>

سازمان های غیرانتفاعی به هر گروه سازمان یافته با ماهیت مستمر که برای یک دوره موقت یا دائمی تنظیم شده اند، متشکل از اشخاص حقیقی یا حقوقی یا ترتیبات حقوقی غیرانتفاعی تعریف می شوند. برخلاف موسسات مالی و مشاغل و حرفه های غیر مالی، سازمان های غیرانتفاعی طبق قانون تعهدات بسیار محدودی دارند. مراجع دیگری نیز وجود دارند که با فعالیت های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم سروکار دارند، از جمله سازمان اوراق بهادار و کالا و نهادهایی که صرفاً در حوزه های اقتصادی خاص فعالیت می کنند، مانند مرکز مالی بین المللی دبی و مراجع نظارتی و اجرای قانون فدرال و محلی.

## الزامات بررسی دقیق مشتری

مهمترین اقدامات شناخت ماهیت فعالیت تجاری مشتری و هدف وی از انجام معامله می باشد. موسسات مالی و مشاغل و حرفه های غیرمالی معین موظفند در زمان ارائه خدمات ذیل، اقدامات لازم به منظور شناسایی ریسک محور مشتری را انجام دهند:

- انجام معاملات مشتری برای مبالغی معادل یا بیشتر از ۵۵۰۰۰ درهم (تقریباً ۱۵۰۰۰ دلار)، خواه این تراکنش در یک تراکنش انجام شود یا در چندین تراکنش که به نظر می رسد مرتبط هستند.
- انجام معاملات در قالب حواله های الکترونیکی برای مبالغی معادل یا بیش از ۳۵۰۰ درهم (تقریباً ۹۵۰ دلار)؛
- معاملات مشکوک
- داشتن تردید در مورد صحت یا اصالت اطلاعات هویتی مشتری

مؤسسات مالی موظفند اقدامات بررسی دقیق مشتری خود را در مورد مشتریانی که به عنوان پرخطر شناسایی می شوند، افزایش دهند. مهمترین مشتریان پرخطر شامل:

- صاحب منصبان سیاسی (PEPs)
- مشتریان مرتبط با کشورهای پرخطر (High Risk Countries)

## گزارش فعالیت مشکوک (STR)<sup>۲</sup>

در صورت شناسایی هرگونه فعالیت مشکوک مرتبط با عملیات پولشویی/تامین مالی تروریسم، باید برخی تعهدات توسط موسسه مالی انجام شود. مؤسسات مالی موظفند معاملات را بدون تأخیر به مرکز اطلاعات مالی گزارش دهند. زمانی که موردی مشکوک شناسایی شود و یا دلایل منطقی برای شک وجود داشته باشد که عواید مربوط به جرم یا تلاش یا قصد استفاده از وجوه یا عواید برای هدف از ارتکاب، کتمان یا بهره مندی از جرم است، تمامی موارد به مرکز اطلاعات مالی گزارش خواهد شد.

<sup>1</sup> Non-Profit Organization

<sup>2</sup> STR: suspicious Transaction Report



هیچ حداقل سقف گزارش و محدودیت قانونی در مورد جرایم پولشویی/تامین مالی تروریسم یا گزارش معاملات مشکوک وجود ندارد. طبق قوانین و مقررات فدرال، چه موسسه مالی در سرزمین اصلی امارات متحده عربی یا در یک منطقه آزاد مالی یا تجاری فعالیت کند، تنها مرجع ذیصلاح تعیین شده جهت گزارش تراکنش های مشکوک، مرکز اطلاعات مالی<sup>۱</sup> است.

فعالیت های مشکوک پولشویی/تامین مالی تروریسم باید از طریق پورتال<sup>۲</sup> GoAML به مرکز اطلاعات مالی این کشور گزارش شود. کلیه شرکت های مرتبط باید در پورتال ثبت شوند.

### الزامات نگهداری داده ها (Record Keeping)

بسته به شرایط، دوره نگهداری قانونی برای همه سوابق حداقل پنج سال است، از تاریخ آخرین رویدادهای زیر:

- خاتمه روابط تجاری یا بسته شدن حساب مشتری با موسسه تحت نظارت؛
- تکمیل یک معامله اتفاقی (در رابطه با مشتری که هیچ رابطه تجاری با او ایجاد نشده است)؛
- تکمیل بازرسی از سوابق توسط مراجع نظارتی.
- تاریخ صدور حکم قطعی توسط مراجع ذیصلاح قضایی؛
- انحلال یا سایر اشکال فسخ یک شخص حقوقی یا قرارداد.
- سوابقی که مؤسسات مالی موظف به نگهداری هستند را می توان به دو دسته تقسیم کرد:

الف) سوابق تراکنش های مالی، و ب) سوابق شناسایی مشتری<sup>۳</sup> CDD

### مجازات ها

اگر مؤسسه های مالی فعالیت های مشکوک را گزارش نکنند، مدیران یا کارمندان آنها ممکن است بین ۱۰۰،۰۰۰ درهم (تقریباً ۲۷۲۰۰ دلار) تا ۱،۰۰۰،۰۰۰ درهم (تقریباً ۲۷۲۰۰۰ دلار) جریمه شوند. برای نقض سایر الزامات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، شرکت ها ممکن است با زندان یا جریمه ای بین ۱۰،۰۰۰ درهم (تقریباً ۲۷۲۰ دلار) تا ۱۰۰،۰۰۰ درهم (تقریباً ۲۷۲۰۰ دلار) روبرو شوند. برای مشاغل و حرفه های غیرمالی معین، جریمه ها از ۵،۰۰۰ درهم تا ۲۰۰،۰۰۰ درهم متغیر است.

در سال ۲۰۲۱، بانک مرکزی امارات اعلام کرد که تحریم های مالی را علیه ۱۱ بانک امارات به دلیل عدم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اعمال کرده است.

در آگوست ۲۰۲۰، بانک مرکزی امارات متحده عربی یک بخش ویژه برای تنظیم کلیه امور مربوط به مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم ایجاد کرد. قبلاً چنین عملیاتی توسط اداره نظارت بانکی انجام می شد.

اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم با سه هدف اصلی مرتبط است:

- بررسی مؤسسات مالی دارای مجوز؛
- اطمینان از پایبندی به چارچوب قانونی و نظارتی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم امارات؛

<sup>۱</sup> FIU: Financial Intelligence Unit

<sup>۲</sup> برنامه goAML یک راه حل نرم افزاری کاملاً یکپارچه است که به طور خاص برای استفاده توسط مراکز اطلاعات مالی توسعه یافته است و یکی از پاسخ های استراتژیک دفتر مواد مخدر و جرم سازمان ملل متحد (UNODC) به جرایم مالی، از جمله پولشویی و تامین مالی تروریسم است. در حال حاضر، goAML توسط حدود ۵۰ کشور از جمله مکزیک، نیوزلند، ایرلند، لوکزامبورگ، نپال و سایر کشورهای کارائیب، اروپا، آفریقا و آسیا در حال بهره برداری یا ارزیابی است.

<sup>۳</sup> Customer Due Diligence

- شناسایی تهدیدها، آسیب‌پذیری‌ها و خطرات نوظهور برای بخش مالی امارات.

اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم با کمیته ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم امارات متحده عربی و بخش آزمون اداره نظارت بانکی همکاری می‌کند. علاوه بر این، اداره نظارت بر مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم بین بانک مرکزی امارات و ذینفعان داخلی میانجیگری می‌کند. امارات متحده عربی به معرفی مقررات جدید و به روز رسانی مقررات قدیمی ادامه می‌دهد تا از سطح بالاتری از اقدامات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اطمینان حاصل کند. علاوه بر به‌روزرسانی دستورالعمل‌ها در سال ۲۰۲۱، این کشور شروع به الزام کسب و کارها به اتخاذ رویه‌های داخلی برای شناسایی تراکنش‌های مشکوک با بانک‌ها و صرافی‌ها کرد. علاوه بر این، امارات در حال معرفی نهادهای دولتی جدید برای اطمینان از انطباق مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است. از جمله این سازمان‌ها می‌توان به دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم و دادگاه تخصصی مبارزه با پولشویی دبی اشاره کرد.

واضح است که امارات به اجرای اقدامات جدید برای به حداقل رساندن سطح پولشویی، تامین مالی تروریسم و سایر فعالیت‌های غیرقانونی در این کشور ادامه خواهد داد. بنابراین، برای همه انواع کسب و کار ضروری است که اطمینان حاصل کنند که با تمام مقررات مربوطه مطابقت دارند.

تعهد امارات متحده عربی به پیشبرد تلاش‌ها برای مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم، همچنان یک امر کلیدی است که جایگاه این کشور را به عنوان یک مرکز تجاری جذاب جهانی که مطابق با استانداردهای بین‌المللی عمل می‌کند، تثبیت می‌کند. اقدامات قوی و مستمر دولت امارات متحده عربی و بخش خصوصی این کشور برای مبارزه با پولشویی / تامین مالی تروریسم و به طور خاص مقابله با تامین مالی اشاعه سلاح‌های کشتار جمعی در سال‌های اخیر انجام شده است. امارات متحده عربی داوطلبانه برای مقابله با این جرم خاص ساز و کار ایجاد کرده و اقدامات موثرتری برای مقابله با تامین مالی اشاعه را اجرا کند، از جمله:

- افزایش اجرای قانون در برابر اشاعه و تامین مالی اشاعه سلاح‌های کشتار جمعی،
- افزایش آگاهی و کمک به شفاف سازی تعهدات افراد، شرکت‌ها و مؤسسات مالی برای هوشیاری نسبت به تأمین مالی اشاعه و اشاعه سلاح‌های کشتار جمعی،
- ایجاد یک تعریف ملی از تامین مالی اشاعه سلاح‌های کشتار جمعی،
- ارائه مبنایی برای گزارش فعالیت‌های مشکوک،

## ۵- قوانین مبارزه با پولشویی ۱

قوانین فدرال امارات شماره ۲۰ سال ۲۰۱۸ شماره ۷ سال ۲۰۱۴
تصمیمات کابینه امارات شماره ۱۰ سال ۲۰۱۹ شماره ۷۴ سال ۲۰۲۰-تحریم
قانون فدرال امارات شماره ۸ سال ۲۰۰۴ مناطق آزاد
قانون نظارتی مرکز مالی بین المللی دبی ۲۰۰۴
تنظیم کننده مستقل خدمات مالی کتاب قوانین مبارزه با پولشویی را تنظیم کرد - آخرین به روز رسانی ۲۰۲۰

فرمان فدرال شماره ۲۰ در سال ۲۰۱۸ در مورد مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم به منظور توسعه ساختار قانونی و قانونی کشور برای اطمینان از انطباق با استانداردهای بین المللی در مورد مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم صادر شد. هدف قانون این است:

### • مبارزه با روش های پولشویی

۱ قانون AML/CTF/CPF فدرال امارات شامل موارد زیر است:  
قانون مجازات فدرال شماره ۳ از ۱۹۸۷ (با اصلاحات)، قانون مجازات.  
قانون رویه های کیفری فدرال شماره ۱۹۹۲/۳۵ (به عنوان اصلاح شده)، قانون آیین دادرسی کیفری.  
قانون فدرال شماره ۵ در سال ۲۰۱۲ در مورد مبارزه با جرایم سایبری.  
قانون فدرال شماره ۲۰۱۴۷ در مورد مبارزه با جرایم تروریسم.  
قانون فدرال شماره ۲۰ سال ۲۰۱۸ در مورد مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم و سازمان های غیرقانونی.  
تصمیم کابینه شماره ۱۰ سال ۲۰۱۹ در مورد مقررات اجرایی قانون فدرال شماره ۲۰ سال ۲۰۱۸.  
مقررات شماره ۲۰۱۹/۱ در مورد اظهار ارزشها، ابزارهای مالی حامل قابل معامله، فلزات و سنگ های قیمتی قبلی در اختیار مسافرانی که وارد امارات می شوند یا از آن خارج می شوند (صادر شده توسط بانک مرکزی امارات متحده عربی در تاریخ ۲۰۱۹/۱/۱۴ طبق ماده ۸ قانون فدرال شماره ۲۰۱۸/۲۰).  
دستورالعمل مؤسسات مالی در مورد مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم و سازمان های غیرقانونی توسط بانک مرکزی امارات در تاریخ ۲۰۱۹/۶/۲۳ صادر شد.  
مصوبه وزارت شماره ۲۰۱۹/۵۳۲ در مورد ایجاد ریاست مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم.  
مصوبه وزارت شماره ۲۰۱۹/۵۳۳ در مورد رویه های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم برای وکلا، دفاتر اسناد رسمی و متخصصان مستقل حقوقی.  
مصوبه وزارت شماره ۲۰۱۹/۵۳۴ در مورد ایجاد کمیته مدیریت دارایی های مسدود، توقیف شده و مصادره شده.  
مصوبه وزارت شماره ۲۰۱۹/۵۳۵ در مورد مراحل درخواست مجوز ارائه شده توسط افرادی که در لیست های تروریستی قرار دارند برای استفاده از بخشی از دارایی های مسدود شده.  
مصوبه وزارت شماره ۲۰۱۹/۵۳۶ در مورد مکانیسم شکایت از تصمیمات صادر شده در مورد ثبت در لیست های تروریستی محلی.  
مصوبه وزارت شماره ۲۰۱۹/۵۶۳ در مورد رویه ها و شرایط درخواست همکاری قضایی بین المللی در توزیع عواید ناشی از جرم.  
تصمیم کابینه شماره ۷۴ سال ۲۰۲۰ در مورد فهرست تروریست ها امارات متحده عربی و اجرای تصمیمات شورای امنیت سازمان ملل متحد در رابطه با جلوگیری و مقابله با تامین مالی تروریسم و اعمال نفوذ در عدم اشاعه سلاح های کشتار جمعی و قطعه نامه های مربوطه.  
مصوبه شماره ۲۱۹/۴/۵۹ هیأت مدیره بانک مرکزی در خصوص تشریفات مربوط به AML و CFT و مؤسسات غیرمجاز.  
فیصله شماره ۲۰۲۱/۱۶ هیأت وزیران در خصوص فهرست یکپارچه تخلفات و جرایم اداری تخلفات مذکور از اقدامات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم که تحت نظارت وزارت دادگستری و وزارت اقتصاد است.

قوانین فوق ممکن است همه چیز را دربر نگیرد، و هر از گاهی توسط مقامات فدرال مربوطه به روز و اصلاح می شود.

قوانین فدرال امارات متحده عربی را می توان از طریق پورتال قانونگذاری وزارت دادگستری امارات (که به زبان های عربی و انگلیسی موجود است) در دسترس قرار داد.

<sup>2</sup> UAE Federal Law

- ایجاد یک چارچوب قانونی<sup>۱</sup> برای حمایت از مقامات مرتبط با مبارزه با پولشویی و جرایم مرتبط با پولشویی
- مقابله با تامین مالی عملیات تروریستی

به موجب قانون مبارزه با پولشویی هر شخصی که آگاه باشد وجوه حاصله ناشی از جرم بوده و عمداً مرتکب یکی از اعمال زیر شود، مشمول مجازات پولشویی می گردد:

- (۱) انتقال عواید حاصل از جرم به قصد پنهان کردن یا پنهان کردن منشاء غیرقانونی آن
- (۲) پنهان کردن ماهیت واقعی، منشاء، مکان، نحوه واگذاری، جابجایی یا حقوق مربوط به هر گونه عواید یا مالکیت آن
- (۳) به دست آوردن، تملک یا استفاده از چنین درآمدهایی
- (۴) کمک به مرتکب جرم منشاء برای فرار از مجازات.

این قانون تصریح می کند که پولشویی مستقل از جرم اصلی است و مجازات شخصی که مرتکب جرم منشاء شده است او را از مجازات پولشویی حفظ نمی کند.

با وجود اقداماتی که این کشور برای مبارزه با جنایات مالی سازمان یافته<sup>۲</sup> و تروریستی انجام داده است، پولشویی برای امارات متحده عربی یک مشکل است. امارات متحده عربی سیستم مبارزه با پولشویی (AML) موثری دارد که در تلاش برای محافظت در برابر احتمال پولشویی و تامین مالی تروریسم است. از سال ۲۰۰۱، دولت امارات اقداماتی را برای نظارت بهتر بر جریان های نقدی از طریق سیستم مالی امارات متحده عربی و همکاری با تلاش های بین المللی برای مبارزه با تامین مالی تروریسم انجام داده است. امارات متحده عربی دو قانون را وضع کرده است که به عنوان پایه ای برای مبارزه با پولشویی (AML) و مقابله با تامین مالی تروریسم (CFT)<sup>۳</sup> این کشور عمل می کند: قانون شماره ۲۰۰۲/۴، قانون مبارزه با پولشویی، و قانون شماره ۲۰۰۴/۱، مبارزه با تروریسم.

اگرچه قانون مبارزه با پولشویی، پولشویی را جرم انگاری می کند، اما این آیین نامه اداری شماره ۲۰۰۰/۲۴ است که دستورالعمل هایی را برای نظارت موسسات مالی در حوزه مبارزه با پولشویی ارائه می دهد.

این مقررات بانک ها، صرافی ها، شرکت های مالی و سایر موسسات مالی فعال در امارات را ملزم می کند که از دستورالعمل های دقیق "شناسایی مشتری (KYC)" پیروی کنند. علاوه بر این، موسسات مالی باید هویت مشتری را تایید کرده و جزئیات تراکنش (از جمله نام و آدرس درخواست کننده و ذینفع) را برای تمام تراکنش های داخلی بیش از ۵۴۵ دلار و برای همه تراکنش های بانکی بدون صاحب حساب بیش از ۱۰۹۰۰ دلار حفظ کنند. این مقررات رویه هایی را که برای شناسایی اشخاص حقیقی و حقوقی باید دنبال شوند، انواع اسنادی که باید ارائه شده و قوانینی در مورد اینکه چه سوابق مشتری باید در پرونده در موسسه نگهداری شود، مشخص می کند. سایر مفاد مقررات ۲۰۰۰/۲۴، سوابق

<sup>1</sup> Regulatory Framework

<sup>2</sup> Organized financial crimes

<sup>3</sup> Counter financing of Terrorism

مشتریان را حداقل به مدت پنج سال حفظ می کند و همچنین مستلزم آن است که تا زمانی که حساب باز است، به طور دوره ای به روز شوند.

در ۲۹ جولای ۲۰۰۴، امارات با تصویب قانون شماره ۲۰۰۴/۱، اختیارات قانونی خود را برای مبارزه با تروریسم و تامین مالی تروریسم بهبود و تقویت کرد. این قانون برای جرایم تحت پوشش مجازات هایی از جمله توقیف یا مصادره دارایی ها و مجازات سختی از جمله حبس ابد و مجازات اعدام تعیین می کند. بر اساس این قانون، بنیانگذاران سازمان های تروریستی به حبس ابد محکوم می شوند. این قانون همچنین ساخت، واردات یا حمل غیرقانونی "سلاح های غیر متعارف" یا اجزای آنها را به قصد استفاده از آنها در یک فعالیت تروریستی محکوم می کند.

در ژوئیه ۲۰۱۳، ماژول AML سازمان خدمات مالی دبی (DFSA)<sup>۱</sup> به عنوان ماژول مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و مجازات ها (قوانین AML) تجدید نظر شد.

- انجام معاملات به نفع مشتری برای مبالغی معادل یا بیشتر از ۵۵۰۰۰ درهم (تقریباً ۱۵۰۰۰ دلار)، خواه این تراکنش طی یک فقره انجام شود یا در چندین تراکنش که به نظر می رسد مرتبط هستند.
- انجام معاملات در قالب حواله های الکترونیکی<sup>۲</sup> برای مبالغی معادل یا بیش از ۳۵۰۰ درهم (تقریباً ۹۵۰ دلار)؛
- مشکوک بودن به جرم؛
- تردید در مورد صحت اطلاعاتی که از مشتری قبلاً در زمان شناسایی به دست آمده است.

مؤسسات مالی موظفند اقدامات بررسی دقیق مشتری خود را در مورد مشتریانی که به عنوان پرخطر شناسایی می شوند، افزایش دهند.

افراد پر خطر شامل:

- صاحب منصبان سیاسی<sup>۳</sup>،
- مشتریان مرتبط با کشورهای پرخطر

## ۶- گزارش فعالیت مشکوک<sup>۴</sup>

در صورت شناسایی هرگونه فعالیت مشکوک<sup>۵</sup> مرتبط با عملیات پولشویی/تامین مالی تروریسم، باید برخی تعهدات توسط موسسه مالی انجام شود.

مؤسسات مالی موظفند زمانی که مشکوک یا دلایل منطقی برای شک وجود دارد که عواید مربوط به جرم یا تلاش یا قصد استفاده از وجوه یا عواید برای هدف از ارتکاب، کتمان یا بهره مندی از جرم است، معاملات را بدون تاخیر به مرکز اطلاعات مالی گزارش دهند.

<sup>1</sup> DFSA: Dubai Financial Services Authority

<sup>2</sup> Wire transfer

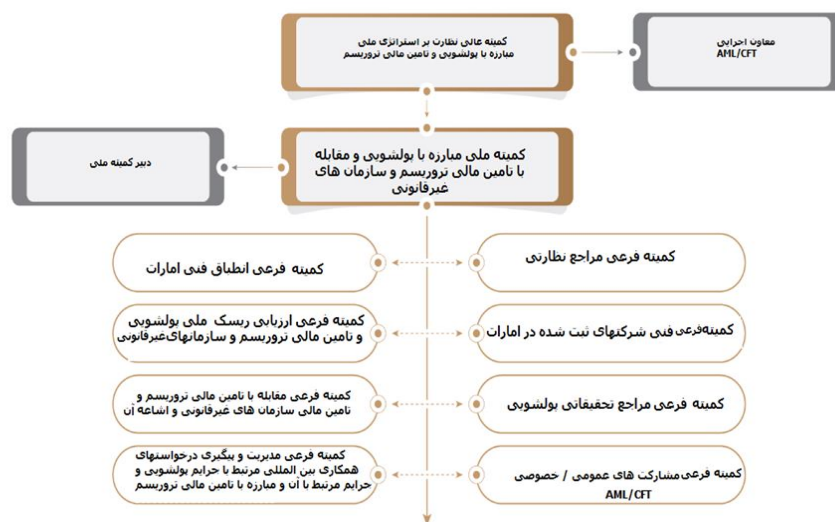
<sup>3</sup> PEPs

<sup>4</sup> SAR: Suspicious Activity Report

<sup>5</sup> Suspicious Activity

هیچ حداقل سقف گزارش و محدودیت قانونی در مورد جرایم پولشویی/تامین مالی تروریسم یا گزارش معاملات مشکوک وجود ندارد. طبق قوانین و مقررات فدرال، چه موسسه مالی در سرزمین اصلی امارات متحده عربی یا در یک منطقه آزاد مالی یا تجاری فعالیت کند، مرجع ذیصلاح تعیین شده برای گزارش تراکنش های مشکوک، مرکز اطلاعات مالی است. فعالیت های مشکوک پولشویی/تامین مالی تروریسم باید از طریق پورتال GoAML به مرکز اطلاعات مالی گزارش شود. کلیه شرکت های مرتبط باید در پرتال ثبت شوند.

## ۷- ساختار تشکیلاتی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در کشور امارات



### کمیته عالی نظارت بر استراتژی ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

این کمیته نظارت بر استراتژی ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در امارات را بر عهده دارد. وزیر امور خارجه این کشور نیز رییس این کمیته می باشد.

### کمیته ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و سازمان های غیرقانونی

نهاد اصلی برای سیاست گذاری و صدور مقررات برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در امارات متحده عربی است. این کمیته به ریاست بانک مرکزی امارات تشکیل می گردد.

### ۸- معرفی نهادهای نظارتی مرتبط با مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم کشور امارات

متحده عربی

## وزارت اقتصاد

وزارت اقتصاد به عنوان مرجع نظارتی، نظارت بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بخش "کسب و کارها و حرفه‌های غیرمالی معین"<sup>۱</sup> در سطح ایالتی و مناطق آزاد تجاری را بر عهده دارد. این سازمان متعهد به ایجاد یک چارچوب نظارتی قوی و ایجاد محیطی امن برای سازمان‌ها، شرکت‌ها، کسب و کارها و حرفه‌های غیرمالی معین است تا بر اساس بهترین استانداردها و شیوه‌های بین‌المللی عمل نمایند.

همچنین به افزایش رقابت‌پذیری محیط اقتصادی، سرمایه‌گذاری و مالی دولت، ایجاد فضای کسب‌وکار و سرمایه‌گذاری جذاب در بخش‌های مختلف و نیز به برقراری یک مدل اقتصادی متعادل، انعطاف‌پذیر و پایدار در آینده کمک می‌کند. اولویت‌ها شامل ارائه تمام اشکال دانش، راهنمایی و پشتیبانی آموزشی برای مشاغل و حرفه‌های غیرمالی معین و افزایش سطح آگاهی آنها برای انجام تعهدات خود با مشارکت بخش‌های مختلف اقتصادی است. هدف اصلی تلاش‌های وزارت اقتصاد در سطح بین‌المللی، ارتقای سطح انطباق با الزامات بین‌المللی و حفظ جایگاه برتر و شهرت اقتصاد ملی در بازارهای جهانی و نیز نزد همه کشورهای و سازمان‌های همکاری بین‌المللی است.

وزارت اقتصاد در راستای مبارزه با جرایم پولشویی، تأمین مالی تروریسم و تأمین مالی سازمان‌های غیرقانونی در سطح منطقه‌ای و جهانی در چارچوب ساختار سازمانی خود بخش تخصصی "اداره مبارزه با پولشویی" را ایجاد کرده است تا استراتژیهای عملیاتی خود را با کنترل و نظارت از کلیه فعالیت‌های تعیین شده در مشاغل غیرمالی معین پیگیری و اجرا کند. این امر به افزایش رقابت‌پذیری اقتصادی در امارات متحده عربی و ایجاد محیطی جذاب برای تجارت و سرمایه‌گذاری و تقویت موقعیت این کشور به عنوان کشوری پیشرو در امور اقتصادی یاری می‌رساند.

## مرکز اطلاعات مالی (FIU)

طبق ماده ۹ قانون مبارزه با پولشویی امارات متحده عربی<sup>۲</sup>، بانک مرکزی امارات<sup>۳</sup> موظف به ایجاد واحدی مستقل تحت عنوان "مرکز اطلاعات مالی"<sup>۴</sup> گردیده است که گزارش معاملات مشکوک، اطلاعات مربوط به کلیه مؤسسات مالی و مشاغل غیرمالی معین برای بررسی و تجزیه و تحلیل و ارجاع به مراجع ذیصلاح به صورت خودکار و یا به صورت موردی در صورت درخواست مرکز برای ایشان ارسال گردد.

مرکز اطلاعات مالی دارای صلاحیت و اختیار در موارد زیر است:

- دریافت هر نوع اطلاعات یا مستندات مربوط به گزارش‌های دریافتی و سایر مواردی که برای واحد اطلاعات مالی ضروری تشخیص داده شده است.
- تبادل اطلاعات با همتایان خود در سایر کشورها در رابطه با موارد مشکوک به پولشویی یا اطلاعات دیگری که مرکز به آنها دسترسی انحصاری دارد و بر اساس موافقت‌نامه‌های بین‌المللی یا قراردادهای امضا شده توسط مرکز اطلاعات مالی با همتایان خود می‌باشد. با توجه به نوع همکاری دو جانبه حاکم، مرکز اطلاعات مالی

<sup>1</sup> DNFBPs

<sup>2</sup> Federal Decree-Law No. (20) of 2018

<sup>3</sup> CBUAE

<sup>4</sup> Financial Intelligence Unit (FIU)

می تواند نتایج حاصل از تحقیقات خود را در اختیار همتایانش قرار دهد. این اطلاعات صرفاً برای مقاصد مبارزه با جرم می باشد و نباید بدون مجوز مرکز اطلاعات مالی در اختیار اشخاص ثالث قرار گیرد.

- ایجاد یک پایگاه داده برای ثبت و نگهداری کلیه اطلاعات موجود و پیاده سازی ساختاری برای حفظ حریم خصوصی و امنیت داده به منظور محافظت از کلیه اطلاعات از جمله در رویه های رسیدگی، بایگانی، انتقال داده ها و اطمینان از اینکه دسترسی به داده ها و سیستم های فناوری آنها محدود و تحت نظارت باشد.
- انجام هر وظیفه دیگری که در آیین نامه اجرایی قانون مربوطه مشخص گردد.

از سال ۲۰۰۹ مرکز اطلاعات مالی این کشور با ۵۱ همتای خود در سایر کشورها یادداشت تفاهم همکاری (MOU) امضاء کرده است.

### اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی امارات

بانک مرکزی امارات متحده عربی در آگوست ۲۰۲۰ یک بخش اختصاصی برای رسیدگی به کلیه امور مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ایجاد کرد.

این اداره سه هدف کلیدی زیر را دنبال می کند:

- بررسی موسسات مالی دارای مجوز
- حصول اطمینان از پایبندی به چارچوب قانونی و نظارتی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در امارات متحده عربی
- شناسایی تهدیدها، نقاط آسیب پذیر و ریسک های نوظهور مربوط به بخش مالی امارات متحده عربی

### دادگاه های فدرال مبارزه با پولشویی<sup>۱</sup>

در نوامبر ۲۰۲۰، وزیر دادگستری قطعنامه هایی را در مورد ایجاد دادگاه های تخصصی برای جرایم پولشویی در چارچوب قوه قضاییه فدرال در دادگاه های شارجه، عجمان، ام القوین و فجیره صادر کرد.

هر دادگاه برای رسیدگی به این نوع جرایم دارای روندهای مختلفی شامل روند جزئی، عمده و تجدیدنظر خواهد بود.

این قطعنامه ها به عنوان بخشی از رویکرد این وزارتخانه برای حمایت از قوه قضاییه به منظور تضمین کیفیت و سازگاری با قضاوت های قانونی است. همچنین تشکیل دادگاه های تخصصی منجر به کارآمدی تلاشهای کشور در مبارزه با جرایم مرتبط با پولشویی گردیده است.

<sup>1</sup> Federal anti-money laundering courts



## دادگاه محلی مبارزه با پولشویی<sup>۱</sup>

شیخ منصور بن زاید آل نهیان، معاون نخست وزیر و رئیس اداره قضایی ابوظبی، قطعنامه‌ای برای ایجاد دادگاهی تخصصی در زمینه مبارزه با پولشویی صادر کرد. این قطعنامه برای ایجاد دادگاهی متخصص در جرایم پولشویی و فرار مالیاتی، در چارچوب اولویت استراتژیک این وزارتخانه برای بهبود روند دعاوی و ایجاد یک سیستم قضایی منصفانه و عادلانه صادر شده است.

این دادگاه از تلاش‌های امارات متحده عربی برای مبارزه با جنایات مالی و تحت تعقیب قضایی قراردادن مرتکبین، از طریق رویه‌های قانونی با هماهنگی مقامات مربوطه و در سایه زیرساخت‌های قانونی به روز شده که رقابت پذیری کشور را در منطقه و در سطح بین الملل تقویت می کند حمایت خواهد نمود.

## دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی

در دسامبر ۲۰۲۰، هیات دولت کشور امارات با هدف رعایت الزامات بین المللی در این بخش، تشکیل دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم را تصویب کرد. این دفتر همکاری فعال امارات متحده عربی با شرکت‌ها و شرکای خود را که در مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم فعالیت می کنند، تضمین خواهد کرد.

## کمیته ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و سازمان های غیرقانونی (NAMLCFTC)

کمیته ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و سازمان های غیرقانونی (NAMLCFTC) بر فرآیند ارزیابی ریسک ملی نظارت دارد. امارات متحده عربی خطرات پول شویی و تامین مالی تروریسم را که با آن مواجه است، در راستای تعهدات خود تحت استانداردهای گروه ویژه اقدام مالی شناسایی و ارزیابی می کند. این کمیته دارای وظایف زیر است:

- ۱) تهیه و تدوین راهبرد ملی مبارزه با جرم و جنایت و پیشنهاد مقررات، سیاست‌ها و رویه‌های مربوطه با هماهنگی مراجع ذیصلاح و نظارت بر اجرای آنها.
- ۲) تعیین و ارزیابی خطرات جرم در سطح ملی
- ۳) هماهنگی با مراجع ذیربط و مراجعه به منابع اطلاعاتی بین المللی مرتبط به منظور شناسایی کشورهای پرخطر در ارتباط با پولشویی و تامین مالی تروریسم. همچنین موظف است به مراجع نظارتی دستور دهد تا از رعایت رویه‌های شناسایی کامل توسط موسسات مالی و مشاغل غیرمالی معین و موسسات غیرانتفاعی تحت نظارت آنها اطمینان حاصل کنند.
- ۴) تسهیل تبادل اطلاعات و هماهنگی بین نهادهای مختلف نمایندگی در کمیته.

<sup>1</sup> Local anti-money laundering court

۵) جمع آوری و تجزیه و تحلیل آمار و سایر اطلاعات ارائه شده توسط مراجع ذیصلاح برای ارزیابی اثربخشی مقررات آنها در مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و سازمان های غیرقانونی.

۶) نمایندگی امارات در مجامع بین المللی مرتبط با مبارزه با پولشویی

۷) پیشنهاد تطبیق مقررات مربوط به کار کمیته و تقدیم آن به تصویب وزیر دارایی.

کمیته فوق الذکر بر اساس دستور شیخ سیف بن زاید آل نهیان، معاون نخست وزیر امارات و وزیر کشور تشکیل شد. کمیته چارچوب قانونی خود را از قانون فدرال شماره ۴ در سال ۲۰۰۲ در مورد جرم انگاری پولشویی در مواد ۹ و ۱۰ استخراج کرد.

پس از صدور قانون فدرال شماره ۹ در سال ۲۰۱۴، وظایف کمیته به منظور پوشش مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم گسترش یافت. در سال ۲۰۱۸ نیز وظایف کمیته به دنبال صدور قانون فدرال شماره ۲۰، برای پوشش مبارزه با پولشویی، مبارزه با تامین مالی تروریسم و سازمان های غیرقانونی، افزایش یافت.

### پلتفرم مبارزه با پولشویی

مرکز اطلاعات مالی (FIU) بانک مرکزی امارات، پلتفرم ضد پولشویی "goAML" را راه اندازی کرد که توسط دفتر مبارزه با مواد مخدر و جرم سازمان ملل متحد (UNODC) برای گزارش و محدود نمودن جرایم سازمان یافته، توسعه یافته است. همه نهادهای مالی و مشاغل و حرفه های غیر مالی معین (DNFBPs) باید در این سیستم ثبت نام کنند. این پلتفرم به پیشگیری از پولشویی، تامین مالی تروریسم و سایر فعالیت های مالی غیرقانونی کمک خواهد کرد. این پلتفرم به عنوان بخشی جدایی ناپذیر از FIU با ارتقای زیرساخت فناوری اطلاعات و تقویت همکاری در سراسر کشور علیه فعالیت های مجرمانه عمل خواهد کرد.

### سیستم هوشمند برای جلوگیری از جرایم مالی (Fawri Tick)

فاوری تیک (Fawri Tick) یک سیستم هوشمند است که جزئیات جرایم مالی را با مقامات مختلف فدرال و محلی مرتبط ادغام می کند و ارتباط و تصمیم گیری را بین آنها تسهیل می کند. این سیستم به مراجع این امکان را می دهد که ظرف چند ساعت اقدامات لازم را انجام دهند.

فاوری تیک به مراجع امارات کمک می کند تا اقدامات کنترلی سختگیرانه ای را برای پاسخگویی موثر به جرایم مالی مربوط به پولشویی، تامین مالی تروریسم و سایر فعالیت های غیرقانونی اعمال کنند. به دستیابی به استراتژی ملی مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم کمک می کند.

فاوری تیک توسط سازمان فدرال مقررات هسته ای این کشور (FANR)<sup>۱</sup> و تحت نظارت و مدیریت کمیته فنی فرعی متشکل از اعضای کمیته ملی مبارزه با پولشویی، تامین مالی تروریسم و تامین مالی سازمان های غیرقانونی و کمیته نظارتی FANR توسعه یافته است.

<sup>۱</sup> Federal Authority for Nuclear Regulation (FANR)

ملاحظه گردد. <https://www.fanr.gov.ae/en> برای اطلاعات بیشتر وبسایت:

## ۹- گزارش نتایج ارزیابی متقابل فاتف<sup>۱</sup>

در ابتدا، ارزیابی متقابل نشان داد که امارات متحده عربی در چند سال گذشته پیشرفت‌های قابل توجهی در سیستم‌های مبارزه با پولشویی / تأمین مالی تروریسم خود انجام داده است، به عنوان مثال می‌توان به تقویت ساز و کارهای هماهنگی در سراسر امارات، تقویت مرکز اطلاعات مالی (FIU) و معرفی چارچوب‌های نظارتی برای بخش‌های تجاری که قبلاً خارج از حوزه‌های کسب و کار بودند اشاره کرد. به عنوان بخشی از ارزیابی انطباق فنی، امارات متحده عربی در پنج مورد از توصیه‌های فنی "از ۶ توصیه کلیدی"<sup>۲</sup> به رتبه‌بندی تا حدود زیادی منطبق (LC) و منطبق (C) دست‌یافت. علاوه بر این، این کشور در اولین گزارش پیشرفت خود پیشرفتهایی در اجرای توصیه‌ها داشته است. این امر مشخص می‌کند که امارات متحده عربی تلاش‌های قابل توجهی قبل و بعد از زمان انتشار گزارش ارزیابی متقابل آن کشور انجام داده است که منجر به ایجاد پایه‌های محکمی برای ایجاد نظام موثر مبارزه با پولشویی / تأمین مالی تروریسم گردیده است. ثانیاً، فاتف ارائه تعهد سیاسی در سطح بالا را برای همه کشورهای تحت بررسی گروه مرور همکاری بین‌المللی (ICRG) ملزم می‌دارد تا کشورها اصلاحات قانونی، ساختاری و اجرایی مورد نیاز در برنامه اقدام را انجام دهند. مدیران ارشد دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی و مقابله با تأمین مالی تروریسم امارات متحده عربی بصورت عمومی تعهد خود را برای همکاری نزدیک با فاتف برای بهبود سریع حوزه‌های شناسایی شده را اظهار کرده‌اند. در ذیل مهم‌ترین بخش‌های گزارش آوریل ۲۰۲۰ آورده شده است.

### نکات کلیدی گزارش ارزیابی متقابل آوریل ۲۰۲۰

الف) در چند سال گذشته، امارات متحده عربی پیشرفت‌های قابل توجهی در سیستم مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم خود انجام داده است، از جمله توسعه ارزیابی ریسک ملی<sup>۳</sup> (NRA)، رسیدگی به کمبودهای فنی در قوانین و مقررات، تقویت مکانیسم‌های هماهنگی در سراسر امارات، تقویت واحد اطلاعات مالی (FIU) و تعیین ناظران برای بخش‌هایی که قبلاً تحت پوشش نبوده‌اند. بسیاری از این پیشرفت‌ها در سیستم اخیراً انجام شده‌اند و اگرچه تأثیر مثبتی بر انطباق فنی<sup>۴</sup> امارات متحده عربی دارند، تأثیر آنها بر اثربخشی سیستم در زمان بازدید در محل کاملاً مشهود نبود.

ب) امارات متحده عربی تعهد سطح بالایی برای درک بهتر و کاهش ریسک پولشویی/تأمین مالی تروریسم خود را به شیوه‌ای هماهنگ نشان داده است و درک نوظهوری از خطرات پولشویی/تأمین مالی تروریسم خود دارد. ارزیابی ریسک ملی نقطه شروع خوبی برای بیان تهدیدات و آسیب‌پذیری‌های پولشویی و تأمین مالی تروریسم در سطح ملی است. با این حال، ارزیابی ریسک ملی و ارزیابی‌های دیگر تنها توصیفی اساسی از مسائل پیچیده پولشویی پیش روی حوزه قضایی ارائه می‌دهند. مسائل شناسایی شده، برخی از نتایجی که مقامات در مورد ریسک تأمین مالی تروریسم

<sup>۱</sup> FATF Mutual Evaluation Report

<sup>۲</sup> توصیه‌های کلیدی شامل توصیه‌های شماره ۳، ۵، ۶، ۱۰، ۱۱ و ۲۰

<sup>۳</sup> National Risk Assessment

<sup>۴</sup> the UAE's technical compliance

انجام داده اند را زیر سوال می برد. کمیته ملی AML/CFT اجرای استراتژی ملی AML/CFT را برای تقویت چارچوب کلی AML/CFT در امارات آغاز کرده است. اینها گام های مهمی در بهبود اثربخشی کلی هستند، با این حال، برای ارزیابی تأثیر آنها در کاهش خطرات پیچیده ناشی مبتنی بر تجارت خیلی زود است.

ج) یکی از ویژگی های قدرتمند چارچوب اطلاعات مالی امارات متحده عربی این است که مقامات برای کمک به تحقیقات مالی به طیف وسیعی از منابع اطلاعات مالی دسترسی دارند. با این حال، جدا از تحقیقات مربوط به تامین مالی تروریسم و کلاهبرداری، اطلاعات مالی به طور کامل در پاسخ به سایر خطرات مهم، از جمله پولشویی، یا در رابطه با بازیابی عواید حاصل از جرم مورد استفاده قرار نمی گیرد. نقش و ظرفیت محدود FIU بر کیفیت اطلاعات مالی در دسترس محققان تأثیر گذاشته است. FIU اقداماتی را برای رفع نیازهای منابع و توانایی تحلیلی خود انجام داده است، اما نتایج این اقدامات در مراحل اولیه است.

د) در سرتاسر امارات، بین سال های ۲۰۱۳ و ۲۰۱۸، ۲۸۲ پرونده ML توسط پلیس و دادستان شناسایی شد که از این تعداد ۲۲۴ مورد توسط دادرهای عمومی<sup>۱</sup> مورد بررسی قرار گرفتند. که منجر به ۵۰ پیگرد قانونی و ۳۳ محکومیت برای پولشویی شد. تعداد کم پیگرد قانونی پولشویی در دبی به ویژه با توجه به مشخصات ریسک شناخته شده آن نگران کننده است.

ه) امارات فعالیت های تامین مالی تروریسم را تا حد زیادی شناسایی و بررسی می کند و نقش تامین کننده مالی تروریسم به طور کلی مشخص می شود. State Security مجموعه ای قوی از ابزارها، مجموعه داده ها و قابلیت هایی دارد که می تواند برای بررسی و تجزیه و تحلیل فعالیت های مربوط به تامین مالی تروریسم استفاده کند. بین سال های ۲۰۱۳ تا ۲۰۱۹، ۹۲ نفر به اتهام تامین مالی تروریسم تحت تعقیب قرار گرفته اند و ۷۵ نفر محکوم شده اند که میزان محکومیت آنها ۸۲ درصد است.

و) امارات تا حدودی در حال اجرای تحریم های مالی هدفمند مرتبط با تامین مالی تروریسم<sup>۲</sup> است، به میزان محدودی در حال اجرای تحریم های مالی گسترش سلاح های هسته ای<sup>۳</sup> و در هر دو مورد بدون تاخیر نیست.

ز) امارات متحده عربی دارای ۳۹ ثبت مختلف شرکت است که بسیاری از آنها برای ارتقای رشد اقتصادی در مناطق آزاد مختلف وجود دارند. خطر اینکه مجرمان بتوانند از اشخاص حقوقی در امارات متحده عربی برای پولشویی و تامین مالی تروریسم سوء استفاده کنند، به ویژه از طریق پنهان کردن اطلاعات مالکیت ذینفع از طریق ساختارهای پیچیده یا استفاده از نامزدهای غیررسمی، همچنان بالاست. در حالی که تغییرات قانونی اخیر نشان دهنده پیشرفت قابل توجهی از سوی امارات متحده عربی است، سیستم تکه تکه ثبت باعث ایجاد سطوح مختلف درک، اجرا و اعمال اقدامات شده است.

<sup>۱</sup> Public Prosecutions

<sup>۲</sup> Terrorism Financing

<sup>۳</sup> Proliferation Financing

ح) علی‌رغم تلاش‌های قابل توجه برخی مقامات برای ارائه هم‌کاری غیر رسمی بین‌المللی، مشخص نشده است که سیستم تامین هم‌کاری رسمی به طور موثر کار می‌کند. نمی‌توان ثابت کرد که امارات متحده عربی به طور معمول و مداوم خواستار هم‌کاری بین‌المللی است تا این کشور را به مکانی غیر جذاب تبدیل کند که مجرمان بتوانند در آن فعالیت کنند، درآمد غیرقانونی خود را حفظ کنند یا از آن به عنوان یک پناه‌گاه امن استفاده کنند.

## ایران در گزارش آوریل ۲۰۲۰ امارت

تامین مالی اشاعه<sup>۱</sup> (نتیجه فوری<sup>۲</sup> ۱۱)

۳۰. امارات متحده عربی تحریم مالی هدفمند<sup>۳</sup> مربوط به تامین مالی اشاعه را به میزان محدود و بدون تاخیر اجرا می‌کند. همانطور که در بالا در IO.10 ذکر شد، تصمیم جدید شورای امنیت سازمان ملل و مکانیسم جدید انتقال خودکار و اطلاع‌رسانی همراه آن، چارچوب کلی کشور را برای اجرای تحریم مالی هدفمند بهبود می‌بخشد. با این حال، اثربخشی این مکانیسم جدید در زمان حضور در محل نشان داده نشد و نقص‌های فنی با توجه به مفاد تصمیم مرتبط با ایران وجود دارد که ممکن است اثربخشی کلی آن را در آینده کاهش دهد.

۲۹۳. سیستم اجرای تحریم مالی هدفمند مربوط به اشاعه همان است که برای تحریم مالی هدفمند برای تروریسم در IO.10 در بالا توضیح داده شده است (برای جزئیات بیشتر به IO.10 مراجعه کنید). تصمیم شورای امنیت سازمان ملل در ژانویه ۲۰۱۹، همراه با مکانیسم جدید انتقال خودکار و اطلاع‌رسانی، چارچوب بسیار بهبود یافته‌ای را برای اجرای تحریم مالی هدفمند ایجاد می‌کند، اگرچه هنوز شکاف‌های واضحی در تصمیم وجود دارد، از جمله فقدان الزام انجماد آشکار در رابطه با کسانی که به نمایندگی از نهادهای فهرست شده در قطعنامه ۲۲۳۱ (ایران) کار می‌کنند (به توصیه ۷ مراجعه کنید).

۲۹۷. در حالی که امارات متحده عربی بین سال‌های ۲۰۱۵ تا ۲۰۱۸، ۲۵ شخص حقیقی و حقوقی را شناسایی کرده است که به طور بالقوه با جمهوری خلق کره و ایران مرتبط هستند، مقامات در پنج سال گذشته هیچ‌داری‌ای را در رابطه با تحریم‌های مالی هدفمند مربوط به تامین مالی اشاعه شناسایی و مسدود نکرده‌اند. موارد ذکر شده شامل، برای مثال، دو دیپلمات منتخب کره شمالی است که به طور بالقوه در قاچاق پول نقد بین تهران و دبی بین سال‌های ۲۰۱۵ و ۲۰۱۶ دست داشته‌اند.

امارات همچنین به عنوان مثال بستن یک گالری هنری فروش آثار هنری کره شمالی را پس از دریافت نامه‌ای از هیئت کارشناسان سازمان ملل برای کره شمالی ذکر می‌کند. سایر موارد ذکر شده مربوط به اشخاص حقوقی مرتبط با

<sup>۱</sup> Proliferation financing

<sup>۲</sup> Immediate Outcome

<sup>۳</sup> Targeted Financial Sanctions

ایران است که در امارات متحده عربی فعالیت می کنند و با پرونده های مرتبط با کنترل صادرات مرتبط بوده اند، اما هیچ ارتباط مالی دخیل در تحریم های مالی هدفمند سازمان ملل تا به امروز ایجاد نشده است.

۳۰۰- به نظر می رسد درک روش های فرار از تحریم های تامین مالی اشاعه در بین مقامات دولتی و مشارکت کنندگان بخش خصوصی از هر نوع و محل زندگی به طور یکسان کم است. در حالی که چند مورد از همکاری بین سازمانی در ارتباط با قاچاق کالا یا جابجایی کالا با استفاده دوگانه وجود دارد، مقامات نتوانستند تریبات مالی مورد سوء استفاده را شناسایی کنند و این موارد بر کنترل صادرات متمرکز است. علاوه بر این، در حالی که این موارد افراد ایرانی را درگیر می کند، مقامات نتوانستند نشان دهند که فعالیت تحت پوشش استانداردهای FATF است.

### سلسه گزارش های پیگیری وضعیت امارات

در اولین گزارش پیگیری پیشرفته برای امارات متحده عربی رتبه بندی مجدد انطباق فنی، امارات در ۱۳ توصیه سازگار، در ۲۳ توصیه تا حد زیادی سازگار و در ۴ توصیه حدی سازگار تشخیص داده شده است.

جدول ۱. وضعیت امارات در اولین گزارش FATF در نوامبر ۲۰۲۱

توصیه ۱	توصیه ۲	توصیه ۳	توصیه ۴	توصیه ۵	توصیه ۶	توصیه ۷	توصیه ۸	توصیه ۹	توصیه ۱۰
حدی سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	سازگار	سازگار	حدی سازگار	سازگار	حدی سازگار
توصیه ۱۱	توصیه ۱۲	توصیه ۱۳	توصیه ۱۴	توصیه ۱۵	توصیه ۱۶	توصیه ۱۷	توصیه ۱۸	توصیه ۱۹	توصیه ۲۰
حدی سازگار	حدی سازگار	سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	سازگار
توصیه ۲۱	توصیه ۲۲	توصیه ۲۳	توصیه ۲۴	توصیه ۲۵	توصیه ۲۶	توصیه ۲۷	توصیه ۲۸	توصیه ۲۹	توصیه ۳۰
حدی سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	سازگار	سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	سازگار
توصیه ۳۱	توصیه ۳۲	توصیه ۳۳	توصیه ۳۴	توصیه ۳۵	توصیه ۳۶	توصیه ۳۷	توصیه ۳۸	توصیه ۳۹	توصیه ۴۰
سازگار	سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	سازگار	حدی سازگار	حدی سازگار	سازگار	حدی سازگار

اما در سومین گزارش پیگیری پیشرفته برای امارات متحده عربی، در بهبود سطح انطباق با استانداردهای FATF از زمان ارزیابی متقابل آن‌ها در سال ۲۰۲۰ داشته است، نتایج زیر را نشان می‌دهد. توصیه ۱ مجدداً از حدی سازگار به حدی سازگار رتبه بندی شده است. توصیه ۱۹ از حدی سازگار به سازگار، رتبه بندی شده است.

توصیه ۲۹ مجدداً از حدی سازگار به سازگار، رتبه بندی شده است.

امارات متحده عربی اکنون با ۱۵ توصیه سازگار، ۲۴ توصیه تا حد زیادی سازگار و یک توصیه حدی سازگار روبرو است.

جدول ۲. وضعیت امارات در آخرین گزارش FATF در ژوئن ۲۰۲۳

توصیه ۱	توصیه ۲	توصیه ۳	توصیه ۴	توصیه ۵	توصیه ۶	توصیه ۷	توصیه ۸	توصیه ۹	توصیه ۱۰
حد	حد	حد	حد	حد	سازگار	سازگار	حد	سازگار	حد
زیادی سازگار	زیادی سازگار	زیادی سازگار	زیادی سازگار	زیادی سازگار			زیادی سازگار		زیادی سازگار
توصیه ۱۱	توصیه ۱۲	توصیه ۱۳	توصیه ۱۴	توصیه ۱۵	توصیه ۱۶	توصیه ۱۷	توصیه ۱۸	توصیه ۱۹	توصیه ۲۰
حد	حد	سازگار	حد	حدی	سازگار	حد	حد	سازگار	حد
زیادی سازگار	زیادی سازگار		زیادی سازگار	سازگار		زیادی سازگار	زیادی سازگار		زیادی سازگار
توصیه ۲۱	توصیه ۲۲	توصیه ۲۳	توصیه ۲۴	توصیه ۲۵	توصیه ۲۶	توصیه ۲۷	توصیه ۲۸	توصیه ۲۹	توصیه ۳۰
حد	حد	حد	حد	حد	سازگار	سازگار	حد	سازگار	حد
زیادی سازگار	زیادی سازگار	زیادی سازگار	زیادی سازگار	زیادی سازگار			زیادی سازگار		زیادی سازگار
توصیه ۳۱	توصیه ۳۲	توصیه ۳۳	توصیه ۳۴	توصیه ۳۵	توصیه ۳۶	توصیه ۳۷	توصیه ۳۸	توصیه ۳۹	توصیه ۴۰
سازگار	سازگار	حد	حد	حد	سازگار	حد	حد	سازگار	حد
		زیادی سازگار	زیادی سازگار	زیادی سازگار		زیادی سازگار	زیادی سازگار		زیادی سازگار

### نحوه ارزیابی و طبقه بندی کشورها در فهرست خاکستری فاتف

فاتف وضع کننده استانداردهای بین المللی مبارزه با پولشویی، مقابله با تامین مالی تروریسم و اشاعه سلاح های کشتار جمعی است. کشورهایی که استانداردهای این نهاد را رعایت نمی کنند، تحت نظارت بیشتر قرار می گیرند و همچنین آن کشورها به عنوان حوزه هایی قضایی دارای نواقص استراتژیک معرفی و در لیست موسوم به "فهرست خاکستری"<sup>۱</sup> قرار می گیرند. حوزه های قضایی در شرایط ذیل در فهرست خاکستری قرار می گیرند:

- حوزه قضایی (کشور) در ۲۰ مورد یا تعداد بیشتر از توصیه ها رتبه عدم تطبیق (NC) یا تا حدودی تطبیق (PC) دریافت کرده است؛

<sup>1</sup> Grey List

- کشور در خصوص تعداد ۳ توصیه یا تعداد بیشتر از توصیه های کلیدی شماره ۳، ۵، ۶، ۱۰، ۱۱ و ۲۰ رتبه عدم تطبیق یا تاحدودی تطبیق دریافت کند؛ یا
- کشور سطح کارآمدی کم یا متوسطی در خصوص ۹ نتیجه مستقیم (IO) یا تعداد بیشتر از ۱۱ نتیجه مستقیم (که اهداف اصلی برای دستیابی به چارچوب مؤثر مبارزه با پولشویی هستند) دریافت کند، با حداقل دو سطح کارآمدی پایین؛
- سطح کارآمدی پایینی برای تعداد شش یا بیشتر از ۱۱ نتیجه مستقیم<sup>۱</sup> دریافت کند.

### قرار گرفتن کشور امارات در فهرست خاکستری فاتف

گروه ویژه اقدام مالی (FATF) گزارش ارزیابی متقابل (MER) امارات متحده عربی را در آوریل ۲۰۲۰، که دربرگیرنده تحلیل میزان انطباق فنی با ۴۰ توصیه فاتف، میزان کارآمدی نظام مبارزه با پولشویی/تامین مالی تروریسم (AML/CFT) و توصیه هایی برای چگونگی تقویت این نظام منتشر کرد.

بر اساس رتبه بندی های ارزیابی و مطابق با رویه های ارزیابی متقابل، مجمع عمومی فاتف تصمیم گرفت امارات متحده عربی را مشمول ارایه گزارش های پیشرفت پیرو<sup>۲</sup> گرداند. اولین گزارش پیشرفت در سی و سومین مجمع عمومی منافاتف<sup>۳</sup> در نوامبر ۲۰۲۱ به تصویب رسید.

در گزارش پیشرفت، فاتف نواقص راهبردی بسیاری از این کشور را شناسایی و در نتیجه آن را در مارس ۲۰۲۲ در فهرست خاکستری خود قرار داد. این گزارش فرآیند قرار گرفتن در فهرست خاکستری، پیامدهای بالقوه و آنچه را که در آینده می توان انتظار داشت، ارایه می دهد.

فاتف متعاقب بازدید میدانی در سال ۲۰۱۹، امارات متحده عربی را برای ۱۰ مورد از ۱۱ اقدام سریع<sup>۴</sup> با رتبه بندی سطح کم یا متوسط ارزیابی کرد و تنها تحقیقات و پیگردهای قانونی مربوط به تامین مالی تروریسم، نتیجه مستقیم شماره ۴۹ (IO 9) بطور قابل توجهی مؤثر ارزیابی شد.

پس از انتشار گزارش ارزیابی متقابل، فاتف یک فرصت ۱۲ ماهه را در اختیار کشور امارات موسوم به "دوره مشاهده" به منظور برطرف کردن بسیاری از نواقص ممکن قبل از اعلان عمومی به عنوان یک حوزه قضایی دارای نواقص استراتژیک می گذارد.

<sup>1</sup> Immediate Outcome

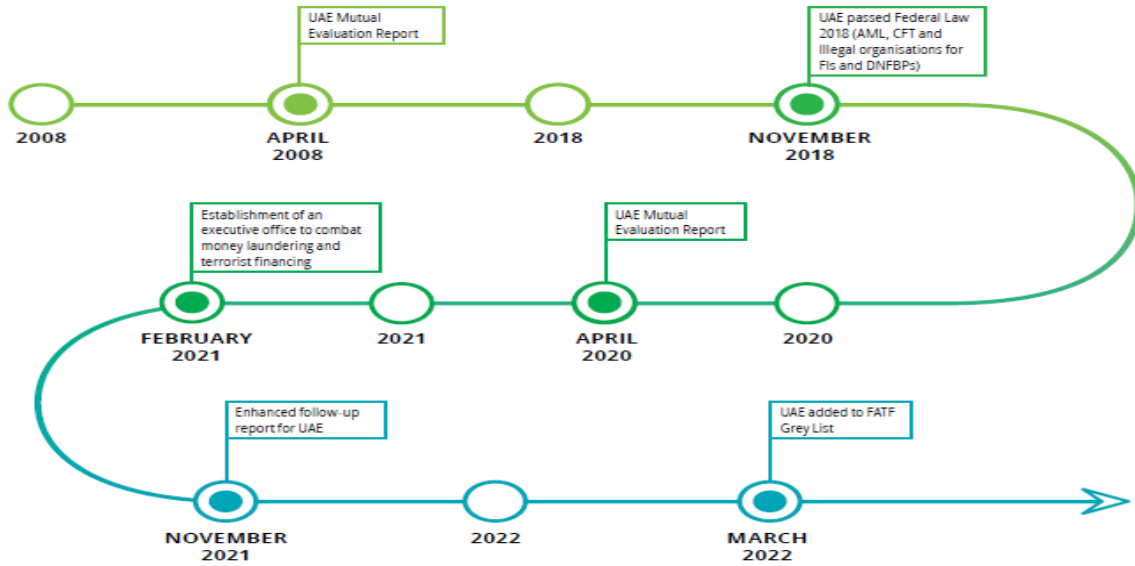
<sup>2</sup> Enhanced Follow-Up (EFU)

<sup>3</sup> MENAFATF

<sup>4</sup> TF investigation & prosecution



در مارس ۲۰۲۲، فاتف در ادامه این دوره مشاهده، کشور امارات را در "فهرست کشورهای تحت نظارت بیشتر"، موسوم به فهرست خاکستری<sup>۱۲</sup> قرار داد.



<sup>1</sup> Under increased monitoring

<sup>2</sup> Grey list

## ۱۰- وضعیت فعلی، ریسک ها و چالش های کشور امارات

در حال حاضر گروه بررسی همکاری بین المللی فاتف<sup>۱</sup>، امارات متحده عربی را به منظور رسیدگی به نواقص شناسایی شده به صورت سه ماهه از طریق یک برنامه اقدام<sup>۲</sup> مورد توافق طرفین تحت نظر دارد. گروه بررسی همکاری بین المللی متشکل از نمایندگان عضو فاتف است که بر اساس رویکرد معمول فاتف از اجماع در رای گیری پیروی می- کند. گروه بررسی همکاری بین المللی براساس پیشرفت اقدامات امارات متحده عربی درخواست های ارتقاء سطح رتبه بندی در ارزیابی های دوجانبه را تأیید می کند. کشور امارات همچنان مشمول ارائه گزارش پیشرفت پیرو خواهد بود و دومین گزارش از این نوع را در سی و چهارمین جلسه عمومی منافاتف در ماه می ۲۰۲۲ ارائه کرد.

### نظام تحریم مالی هدفمند امارات متحده عربی

همه کشورهای عضو سازمان ملل باید اقدامات بلوکه کردن دارائی ها را در رابطه با اشخاص حقیقی یا حقوقی تعیین شده توسط شورای امنیت سازمان ملل اجرا کنند. علاوه بر این، قطعنامه ۱۳۷۳ شورای امنیت سازمان ملل متحد (۲۰۰۱) هر کشور عضو سازمان ملل را موظف می کند که رویه هایی را برای شناسایی و اعمال تدابیر بلوکه کردن دارایی ها در رابطه با افراد حقیقی یا حقوقی که مظنون به اقدامات تروریستی، تلاش و/ یا ارتکاب آنها هستند، انجام دهند.

در کشور امارات متحده عربی، شورای عالی امنیت ملی (شورای عالی) مسئول تهیه فهرست اشخاص مظنون می باشد.

### وظایف شورای عالی امنیت ملی کشور امارات

- به طور خاص، شورای عالی فهرست محلی را با منطبق با معیارهای قطعنامه ۱۳۷۳ شورای امنیت سازمان ملل (۲۰۰۱) پیشنهاد می کند.
- شورای عالی می تواند بدون اطلاع قبلی و صرف نظر از اینکه تعقیب کیفری وجود داشته باشد، اشخاص حقیقی یا حقوقی را در آن فهرست قرار دهد. هر فهرست باید توسط کابینه امارات متحده عربی تایید شود. شورای عالی می تواند به طور یکجانبه از یک کشور خارجی درخواست کند تا تدابیر انسداد دارایی ها را برای یک شخص حقیقی یا حقوقی که با معیارهای مشخص در قطعنامه ۱۳۷۳ شورای امنیت سازمان ملل (۲۰۰۱) مطابقت دارد را پیاده سازی کند.

<sup>1</sup> The International Country Risk Guide (ICRG)

<sup>2</sup> Action Plan

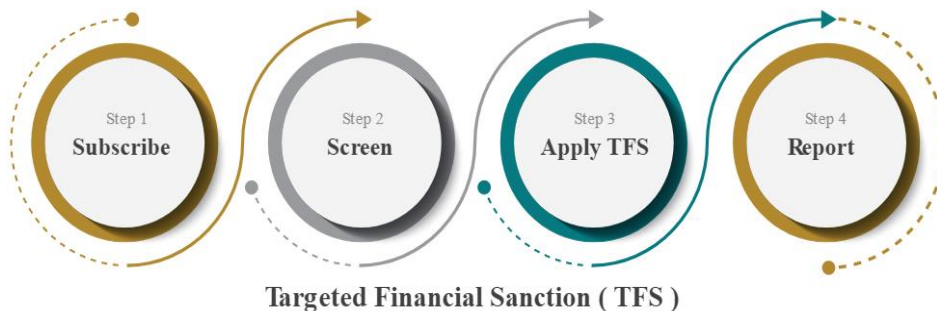
- هر کشور خارجی نیز می تواند از شورای مزبور درخواست کند که یک شخص حقیقی و حقوقی را که مظنون یا گمان می رود با قطعنامه ۱۳۷۳ (۲۰۰۱) شورای امنیت سازمان ملل متحد منطبق باشد، در فهرست محلی قرار دهد.

به تشخیص شورای عالی؛ اگر دلایل منطقی برای حفظ یک شخص حقیقی یا حقوقی در فهرست محلی وجود نداشته باشد می تواند پس از تصویب هیات وزیران، آن شخص حقیقی یا حقوقی را از فهرست خارج کند.

تحریم های مالی هدفمند<sup>۱</sup> باید مطابق با قطعنامه های مربوطه شورای امنیت سازمان ملل متحد، از جمله فهرست تلفیقی سازمان ملل و فهرست تروریستی محلی، اجرا شود.

### مراحل اجرای تحریم مالی هدفمند (TFS)

در اجرای تحریم های مالی هدفمند برای همه اشخاص حقیقی یا حقوقی در کشور امارات، چهار وظیفه اصلی وجود دارد که کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی در امارات باید از تکالیف کلی زیر پیروی کنند:



**مرحله ۱ اشتراک گذاری<sup>۲</sup>:** با اشتراک در سیستم اطلاع رسانی دفتر اجرایی، امکان دریافت ایمیل خودکار در خصوص به روز رسانی لیست تحریم ها (فهرست تروریستی محلی یا فهرست تلفیقی سازمان ملل) و تطبیق اطلاعات میسر می باشد.

**مرحله ۲ پایش<sup>۳</sup>:** انجام پایش منظم و مداوم در آخرین فهرست تروریستی محلی و فهرست تلفیقی سازمان ملل. موسسات مالی (FI)، مشاغل و حرفه های غیرمالی معین (DNFBPs) و ارائه دهندگان خدمات دارایی های مجازی (VASPs) در امارات متحده عربی (از جمله مناطق آزاد) باید به طور مداوم، مشتریان، مشتریان بالقوه، مالکان واقعی و

<sup>1</sup> Targeted Financial Sanctions (TFS)

<sup>2</sup> Subscribe

<sup>3</sup> Screen

معاملات خود را بررسی کنند تا مطابقت‌های احتمالی با فهرست تروریستی محلی یا فهرست تلفیقی سازمان ملل را شناسایی کنند. هر دو لیست شامل طیف وسیعی از اطلاعات برای کمک به شناسایی یک شخص حقیقی یا حقوقی تعیین شده می‌باشند.

غریبالگری باید در شرایط زیر انجام شود:

۱. پس از هرگونه به‌روز رسانی در فهرست تروریستی محلی یا فهرست تلفیقی سازمان ملل. در چنین مواردی، غریبالگری باید بلافاصله و بدون تاخیر انجام شود تا از رعایت اقدامات مسدودنمودن بدون تاخیر (ظرف ۲۴ ساعت) اطمینان حاصل شود.
۲. پیش از پذیرش مشتریان جدید.
۳. پس از بررسی KYC یا تغییرات در اطلاعات مشتری.
۴. قبل از پردازش هر تراکنش.

### مرحله ۳ اعمال تحریم‌های مالی هدفمند<sup>۱</sup>

۱. مسدودنمودن دارایی‌ها: مسدود کردن، بدون تاخیر (ظرف ۲۴ ساعت) و بدون اطلاع قبلی، تمام وجوه و دارایی‌های:
  - ۱,۱. تحت مالکیت یا کنترل، به طور کامل یا مشترک، مستقیم یا غیرمستقیم، توسط یک شخص حقیقی یا حقوقی تعیین شده توسط کابینه امارات متحده عربی یا بر اساس قطعنامه مربوطه شورای امنیت سازمان ملل متحد.
  - ۱,۲. مشتق یا ایجاد شده از وجوه تحت بند ۱,۱؛ یا
  - ۱,۳. اشخاص حقیقی یا حقوقی که به نمایندگی یا به دستور یک شخص حقیقی یا حقوقی مشخص شده در فهرست تروریست محلی یا براساس فهرست تلفیقی سازمان ملل متحد اقدام می‌کنند.
۲. ممنوعیت در دسترس قرار دادن وجوه: هیچ شخص حقیقی یا حقوقی در امارات متحده عربی مجاز به ارائه خدمات مالی یا سایر خدمات مرتبط با آن، اعم از کلی یا جزئی، مستقیم یا غیرمستقیم، یا به نفع هر شخص حقیقی یا حقوقی و نهاد تعیین شده در فهرست تروریستی محلی یا فهرست تلفیقی سازمان ملل براساس قطعنامه مربوطه شورای امنیت سازمان ملل متحد نمی‌باشد.
  - بهره، سود یا سایر درآمدهای متعلق به حساب؛ و
  - پرداخت‌های سررسید طبق قراردادها، موافقت‌نامه‌ها یا تعهداتی که قبل از تاریخ قرارگیری شخص حقیقی یا حقوقی در فهرست های یاد شده، مشروط بر اینکه این اضافات فوراً مسدود شده و مراتب به مرجع نظارتی اطلاع داده شود.

<sup>1</sup> Apply Targeted Financial Sanctions (TFS)

**مرحله ۴ گزارش گوی<sup>۱</sup>:** موسسات مالی (FIS)، مشاغل و حرفه های غیرمالی معین (DNFBPs) و ارائه دهندگان خدمات دارایی های مجازی (VASPs) باید هر گونه اقدامات بلوکه کردن دارائی ها یا تعلیق را که پس از شناسایی و مطابقت با معیارهای تایید شده یا بالقوه از طریق پلتفرم goAML ظرف پنج (۵) روز پس از انجام، گزارش دهند.

Type of Match	TFS Measures	Reporting Process
<b>Confirmed Match</b> Existing Customer Potential Customer	<b>Freeze Assets Without Delay</b> Remain in effect until de-listing	<b>Submit FFR Report</b> Via goAML within 5 days
	<b>Reject Customer</b>	<b>Submit FFR Report</b> Via goAML within 5 days
<b>Potential Match</b> Any Customer	<b>Suspend all Transaction Without Delay</b> Remain in effect until instructions received	<b>Submit PNM Report</b> Via goAML within 5 days
<b>False Match</b> Any Customer	<b>No Action Required</b>	<b>Continue Screening</b>

## ۱۱- اشخاص مشمول اقدامات مسدود نمودن دارایی ها

- اقدامات مسدود نمودن دارایی ها، از جمله ممنوعیت در دسترس قرار دادن وجوه، در موارد زیر اعمال می شود:
- هر شخص، گروه یا نهاد حقوقی که در فهرست تروریستی محلی که توسط کابینه فدرال تعریف شده یا توسط شورای امنیت سازمان ملل در فهرست تحریم های تلفیقی آن فهرست قرار گرفته است.
  - هر شخص حقوقی، به طور مستقیم یا غیرمستقیم تحت مالکیت یا کنترل یک شخص حقیقی یا حقوقی تعیین شده تحت ردیف A.
  - هر شخص حقیقی یا حقوقی که به نمایندگی یا به دستور هر شخص حقیقی یا حقوقی تعیین شده تحت ردیف - های A & B فعالیت می کند.

نکته ۱: موسسات مالی (FIS)، مشاغل و حرفه های غیرمالی معین (DNFBPs) و ارائه دهندگان خدمات دارایی های مجازی (VASPs) موظف به اعمال تدابیر مسدود نمودن دارایی ها در مورد نهادهایی هستند که اکثریت آنها متعلق به افراد یا نهادهای تعیین شده می باشد. در اجرای تحریم های مالی هدفمند، معیاری که باید هنگام ارزیابی در نظر گرفته شود، اینکه آیا مالکیت یا منافع کنترلی شخص حقوقی در اختیار یک شخص یا نهاد تعیین شده می باشد؟

نکته ۲: در مواردی که شخص تعیین شده دارای سهام اقلیت است و شواهدی وجود دارد که علیرغم سهام اقلیت بر شخص حقوقی کنترل داشته باشد، اقدامات مسدود نمودن دارایی ها ضروری است.

<sup>1</sup> Report

## مدت زمان مسدود نمودن دارایی‌ها

اقدامات مسدودسازی و ممنوعیت دارایی‌ها، محدودیت زمانی ندارند؛ وجوه باید مسدود بماند و ممنوعیت ارائه وجوه و خدمات تا زمانی که فرد، گروه یا نهاد از فهرست تروریستی داخلی یا فهرست سازمان ملل حذف نشود یا تا زمانی که تصمیم لغو مسدود نمودن دارایی‌ها توسط یک مقام ذیصلاح یا کمیته تحریم‌های سازمان ملل گرفته شود، باقی بماند.

## رفتار شناسی مالی در رابطه با تامین مالی تروریسم

انجام برداشت‌های نقدی به صورت متوالی (زیر سقف گزارش‌دهی نقدی روزانه) در مناطقی که افراد تحریم شده نفوذ دارند یا در نقاط مرزی کشورهای تحریم شده.

- نقل و انتقالات بین المللی وجوه از/ یا به مناطق با ریسک بالا.
- معاملات ارزی یک مشتری که توسط شخص ثالث انجام می شود و به دنبال آن وجوه به مکان‌هایی که هیچ ارتباط تجاری آشکاری با مشتری ندارند یا به کشورهای با ریسک بالا منتقل می شود.
- استفاده از چندین حساب شخصی و تجاری یا حساب‌های موسسات غیرانتفاعی یا خیریه برای جمع‌آوری و انتقال وجوه به تعداد کمی از ذینفعان خارجی.
- تراکنش با افراد یا نهادهایی که توسط رسانه‌ها و/ یا فهرست تحریم‌ها به عنوان رابط با یک سازمان تروریستی یا فعالیت‌های تروریستی شناسایی شده‌اند.
- حمایت فرد یا نهاد بصورت مجازی (آنلاین) از افراط‌گرایی خشونت آمیز یا تندروی.
- بی‌نظمی در طول فرآیند شناسایی<sup>1</sup> که می تواند شامل موارد زیر باشد، اما محدود به موارد زیر نیست:
  - اطلاعات نادرست در مورد منبع وجوه و/یا رابطه با طرف مقابل.
  - امتناع از پاسخگویی به درخواست‌ها برای ارائه مستندات شناسایی بیشتر یا اظهارات شفاف در مورد ذینفع نهایی وجوه یا کالا.
  - مشکوک بودن به جعل مدارک هویتی
  - تراکنش‌ها شامل افراد یا نهادهایی می شوند که توسط رسانه‌ها و/ یا فهرست تحریم‌ها به عنوان مرتبط با یک سازمان تروریستی یا فعالیت‌های تروریستی شناسایی شده‌اند.
  - استفاده از وجوه توسط یک سازمان غیرانتفاعی با هدفی که برای آن تاسیس شده است سازگار نیست.
  - کمک و پرداخت‌های مشتری به موسساتی چون تامین مالی جمعی، خیریه، سازمان غیرانتفاعی، سازمان غیردولتی و غیره.

<sup>1</sup> CDD Process

## رفتار شناسی مالی در رابطه با تامین مالی گسترش سلاح های کشتار جمعی

- معاملات، به طور مستقیم یا از طریق مشتری، با کشورها یا سرزمین های تحریم شده که در آن افراد تحریم شده فعالیت می کنند.
- استفاده از شرکت های صوری که از طریق آن می توان وجوه را به صورت محلی و بین المللی با سوء استفاده از بخش تجاری در امارات جابجا کرد.
- معامله با کالاهای تحریم شده یا تحت تحریم به عنوان نمونه:
- نفت یا سایر کالاها
- کالاهای دارای کاربرد و استفاده دوگانه (سیم نیکل، اینورتر و غیره)
- شناسایی اسنادی که جعلی به نظر می رسند.
- شناسایی اسناد دستکاری شده یا تغییر یافته بدون ارائه توضیح روشن، به ویژه اسناد مربوط به تجارت بین المللی.
- فعالیت توسعه یافته یا تامین مالی شده به هدف اصلی یا مورد نظر شرکت یا نهاد مرتبط نیست. بعنوان نمونه: برای شرکت هایی که دستگاه های با فناوری پیشرفته وارد می کنند، اما به عنوان یک شرکت تجاری خشکبار ثبت شده اند. یا سازمان غیرانتفاعی، که دستگاه های ارتباطی را صادر می کنند، اما نهادی هستند که هدفشان ارائه خدمات بهداشتی است.
- معاملات تجاری یا تجارت بسیار پیچیده ای که به نظر می رسد هدفشان پنهان کردن سرنوشت نهایی معامله یا کالا است.
- اشخاص حقوقی پیچیده یا ترتیباتی که به نظر می رسد قصد دارند ذینفع نهایی را پنهان کنند.

## لیست تحریمی داخلی (Local Terrorist List)

بر اساس مصوبات هیات وزیران از سال ۲۰۱۴ تعداد ۱۴۵ شخص حقیقی، ۷۵ نهاد و ۵۹ شخص حقوقی در لیست محلی تحریمی قرار گرفته اند که در این میان، اسامی **برخی اشخاص ایرانی** نیز مشهود می باشد. همچنین در لیست یاد شده مصر با ۲۵، قطر با ۲۴ و یمن با ۲۳ نفر پرخطرترین کشورها در لیست تحریمی کشور امارات قلمداد می شوند.

## ۱۲- آموزش مبارزه با پولشویی در امارات

مقررات مربوط به رویه های مبارزه با پولشویی، مؤسسات مالی در امارات متحده عربی را ملزم می کند تا برنامه های آموزشی مبارزه با پولشویی / مقابله با تامین مالی تروریسم را برای مبارزه با فعالیت های مجرمانه در داخل کشور ایجاد و اجرا کنند.

ناظر کنترل‌های مبارزه با پولشویی در امارات، بانک مرکزی (CBUAE) و در منطقه آزاد، مرکز مالی بین المللی دبی (DIFC)، مقام نظارتی خدمات مالی دبی (DFSA) است. بانک مرکزی امارات متحده عربی بر کلیه بانک‌ها، صرافی‌ها، شرکت‌های مالی و سایر موسسات مالی فعال در امارات متحده عربی نظارت می‌کند، در حالی که DFSA بر شرکت‌های مجاز که شامل بانک‌ها، شرکت‌های بیمه، بانک‌های سرمایه‌گذاری، مدیران دارایی و مدیران صندوق هستند که خدمات مالی را در این کشور ارائه می‌کنند، نظارت می‌کند. DIFC هر دو ناظر، مؤسسات مالی را ملزم می‌کند که خط‌مشی‌های جامع شناسایی کامل مشتری (CDD) را به عنوان بخشی از برنامه‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم خود داشته باشند.

برنامه‌های تطبیقی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، شامل برنامه‌های آموزشی برای کارکنان است تا آنها را از اهمیت مبارزه با پولشویی برای عملیات تجاری خود آگاه سازد. سازمان‌ها باید آموزش‌های مربوط به مبارزه با پولشویی را برای کارکنان خود انجام دهند تا نقش‌ها و مسئولیت‌های خود را تحت برنامه‌های تطبیقی مبارزه با پولشویی تبیین نمایند. چنین آموزش‌هایی کارکنان را قادر می‌سازد تا بتوانند تراکنش‌های مشکوک را شناسایی کنند، شناسایی مشتری را انجام دهند، خطرات مربوط به کسب‌وکارشان را شناسایی کنند و مفهوم قوانین و مقررات مربوطه را درک کنند.

در هر کشوری در سراسر جهان، قوانین و مقررات مرتبط با سیاست‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و راهت‌های بین‌المللی وجود دارد. با شگردهای جدید که ریسک فعالیت‌های پولشویی و تامین مالی تروریسم را افزایش می‌دهد، این قوانین و دستورالعمل‌هایی نیز شاهد نیازمند تغییرات و اصلاحات مکرر خواهند بود. بر این اساس، شرکت‌ها برنامه‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم خود را به گونه‌ای تنظیم می‌کنند که از این قوانین پیروی کرده و همیشه با آن سازگار باشند.

یک بانک، مؤسسه مالی، شرکت بیمه، شرکت املاک و مستغلات، فروشنده فلزات و سنگ‌های گرانبها، کارشناس حقوقی، و هر تجارت غیرمالی دیگری که تحت قوانین مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم قرار می‌گیرد، آموزش‌های انطباق داخلی را برای کارمندان در بخش مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم برای آشنایی با جریان قوانین، انتظارات جدید از سازمان‌ها از نظر برنامه‌های تطبیقی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و بهترین شیوه‌های بین‌المللی آموزشی ارائه می‌نماید. کسب‌وکارها نیز در امارات متحده عربی می‌توانند برای چنین آموزش‌هایی ویژه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم که توسط تیم‌هایی تخصصی متشکل از قانون‌گذاران، متخصصان تطبیق، و متخصصان مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم انجام می‌شود، ثبت‌نام کنند.



### ۱۳- تحلیل اجمالی

کشور امارات در دو دهه گذشته یکی از کشورهای بوده که همواره از سوی نهادهای بین المللی مبارزه با پولشویی مورد توجه و بررسی قرار گرفته است. این کشور گرچه هیچ گاه در لیست سیاه گروه ویژه اقدام مالی قرار نگرفته است ولی به واسطه حجم مبادلات و معاملات تجاری با اقصی نقاط جهان در صورت تشدید معضل خود با گروه ویژه اقدام مالی (FATF) ممکن است دچار ضررهای هنگفت اقتصادی و از دست دادن جایگاه خود در تجارت جهانی و همچنین نقش خود به عنوان کانون اقتصادی منطقه غرب آسیا در رقابت با قطر و عربستان سعودی شود.

این کشور از سال ۲۰۰۸ و در طی سالیان اخیر که مورد توجه ویژه گروه ویژه اقدام مالی قرار گرفته است سعی کرده است که با رویکردی میانه رو با پرونده های پولشویی و این معضل برخورد کند تا به این وسیله هم از سود فراوان اقتصادی ناشی از تعامل با کنشگران مسئله دار و همچنین شرکای اقتصادی خود به واسطه فضای آسان سرمایه گذاری خارجی بهره مند شود و هم با ایجاد سازوکارها و نهادهای مختلف در دادستانی و بانک مرکزی و... برخوردی حداقلی با این معضل داشته باشد؛ ولی پس از اقدام جدید گروه ویژه اقدام مالی، آزادی عمل این کشور محدود و دو سناریو در برابر آنان قرار دارد.

اولین سناریو اقدام جدی و محکم در حوزه برخورد با مسئله پولشویی و تامین مالی تروریسم و برآورده کردن انتظارات گروه ویژه اقدام مالی است که مستلزم چشم پوشی از بخشی از سود ناشی از تعاملات با کنشگران مسئله داری مثل گروه های تروریستی و همچنین کشورهای هدف تحریم های بین المللی است و از سویی دیگر نیاز به از بین بردن ناهماهنگی ها و کاهش میزان استقلال عمل امیرنشین های ۷ گانه به نسبت دولت فدرال امارات دارد که این نیز به نوبه خود هزینه ها و تلاش های فراوانی را در جهت ایجاد هماهنگی بین این امیرنشین های مستقل خواهد داشت. این سناریو می تواند در شرایطی که امارات در حال از دست دادن جایگاه خود در رقابت با عربستان و قطر است، حداقل یک مانع مهم را در این مسیر برطرف نماید.

سناریو دوم ادامه روند فعلی است که شاید به احتمال کم منجر به قرار گرفتن این کشور در لیست سیاه فاتف شده و این کشور را دچار بحران شدیدی در تبادلات مالی و تجاری خود با کشورهای هدف تجاری در غرب نماید. اگرچه احتمال قرار گرفتن امارات در لیست سیاه این نهاد، در کنار کشورهای همچون کره شمالی، میانمار و ایران کم است ولی ادامه مشکل این کشور با نهاد فاتف و دیگر نهادهای دخیل در بحث مبارزه با پولشویی آن هم در شرایطی که تاییدیه های این نهاد و لزوم رعایت کنوانسیون های چهارگانه مرتبط (وین، پالمو، سی اف تی و مریدا)، یکی از شروط اساسی تجارت با کشورهای گروه ۷ و دیگر کشورهای عمدتاً توسعه یافته می باشد، می تواند امارات را دچار خسارت های شدید اقتصادی نماید. از طرفی سناریو دوم مزایایی همچون ادامه بهره مندی از سود سرشار ناشی از حضور بازیگران و کنشگران مسئله دار را برای امارات به ارمغان می آورد.

## ۱۴- جدیدترین اخبار منتشره در خصوص مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم امارات متحده عربی (نا لحظه تهیه این گزارش)

### 1. UAE Executive Office of Anti-Money Laundering and Counter Terrorism Financing hosts MENAFATF Typologies and Capacity Building Workshop<sup>1</sup>

با حمایت شیخ عبدالله بن زاید آل نهیان<sup>۲</sup>، وزیر امور خارجه و همکاری‌های بین المللی و رئیس کمیته عالی نظارت بر استراتژی ملی مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم، دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم میزبان کارگاه آموزشی گونه‌شناسی<sup>۳</sup> و ظرفیت سازی سالانه MENAFATF در سال ۲۰۲۳ بود. این کارگاه طی سه روزه در ابوظبی برگزار شد و شامل بیش از ۱۰۰ شرکت کننده از ۲۱ کشور متشکل از MENAFATF، با ناظران و نمایندگان از دیگر نهادهای منطقه‌ای به سبک و سازمان‌های بین‌المللی بود. MENAFATF در سال ۲۰۰۴ تاسیس شد، گروه ویژه اقدام مالی به سبک سازمان منطقه ای است و نقش مهمی در هماهنگی مبارزه منطقه ای علیه جرایم مالی ایفا می کند.

کارگاه آموزشی MENAFATF Typologies هر ساله توسط کشورهای مختلف عضو MENAFATF میزبانی می‌شود. دبیرخانه سازمان آن را با کمک گروه کاری کمک‌های فنی و گونه‌شناسی<sup>۴</sup> سازماندهی می کند. این یک تاریخ کلیدی در تقویم منطقه‌ای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است و به عنوان مجمعی از مقامات ملی برای بحث در مورد مسائل مهمی که بر مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم منطقه‌ای تاثیر می گذارد، تشکیل جلسه می دهد.

حمید الزعابی<sup>۵</sup> در سخنان افتتاحیه خود اظهار داشت که هماهنگی موثر منطقه ای از طریق MENAFATF تأثیر عمده‌ای بر کاهش جرایم مالی دارد.

او توضیح داد: "کارگاه آموزشی MENAFATF Typologies با هدف تسهیل تبادل تجربه بین شرکای منطقه-ای و شناسایی فرصت‌ها و تهدیدهای اصلی تلاش‌های منطقه ای در مقابله با جرایم مالی است. شکی نیست که تعداد زیاد شرکت کنندگان در کارگاه امسال به وضوح نشان می دهد که چقدر به مبارزه با جرایم مالی در منطقه اهمیت داده شده است.

تنها با همکاری نزدیک با هم می‌توانیم اثربخشی تلاش‌های خود را بهبود بخشیم و از اقتصاد خود محافظت کنیم.

<sup>1</sup> Thu 09 Mar 2023

Link: <https://wam.ae/en/details/1395303137263>

<sup>2</sup> H.H. Sheikh Abdullah bin Zayed Al Nahyan

<sup>3</sup> Typologies

<sup>4</sup> Technical Assistance and Typology Working Group (TATWG)

<sup>5</sup> Hamid Al Zaabi

سلیمان الجبرین<sup>۱</sup>، دبیر اجرایی MENAFAT گفت که تبادل اطلاعات نقش مهمی در توانمند ساختن کشورها برای همگام شدن با مجرمان مالی که تاکتیک‌های جدیدی را به کار می‌گیرند، ایفا می‌کند.

وی گفت: "مجرمان در تکنیک‌ها و روش‌های خود نوآوری می‌کنند تا راه‌های جدیدی برای دور زدن قوانین مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم کشف و با سرعت عمل کنند.

درک این تکنیک‌ها و تحلیل روندهای جدید که هدف اصلی این کارگاه است، روشی موثر برای مقابله با تهدیداتی است که مشترکاً با آن روبرو هستیم.

کارگاه آموزشی MENAFAT Typologies متخصصان منطقه‌ای و بین‌المللی را برای به اشتراک گذاشتن تجربیات و چالش‌های جدید در این زمینه فراهم می‌آورد.

لیز اوون<sup>۲</sup> تحلیلگر جرایم مالی در گروه ویژه اقدام مالی، مواردی را ارائه کرد که در آن اهمیت کار گونه‌شناسی با توجه به رویکرد مبتنی بر ریسک که در استانداردهای گروه ویژه اقدام مالی ارائه شده بود و برخی از گونه‌شناسی‌های اخیر گروه ویژه اقدام مالی را پوشش داد.

وی بر اهمیت رویکرد استاندارد شده تاکید کرد و گفت: اساس استانداردهای گروه ویژه اقدام مالی رویکردی مبتنی بر ریسک است.

به همین دلیل است که گونه‌شناسی‌ها کار می‌کنند و جلساتی مانند این گردهمایی MENAFAT بسیار مهم است.

این کار به ما کمک می‌کند تا خطرات و روش‌های برجسته پولشویی و تامین مالی تروریسم را در منطقه و جهان شناسایی و درک کنیم. این درک برای هدایت بقیه کار و اطمینان از تمرکز بر مهمترین خطرات ضروری است.

کارگاه گونه‌شناسی MENAFAT موضوعات مختلفی از اهمیت منطقه‌ای و بین‌المللی را پوشش می‌دهد. آنها شامل مالکیت نهایی<sup>۳</sup>، بازیابی دارایی‌ها<sup>۴</sup> (اولویت ریاست فعلی فاتف)، ریسک‌های تامین مالی تروریسم با تمرکز بر سازمان‌های غیرانتفاعی، و خطرات مبارزه با تروریسم و تامین مالی مربوط به فناوری‌های جدید و دارایی‌های مجازی بودند. این کارگاه همچنین خطرات و روندهای اخیر پولشویی را پوشش داد.

علاوه بر گونه‌شناسی، این کارگاه ارائه‌هایی در مورد دارایی‌های مجازی<sup>۵</sup> امارات متحده عربی و تجربیات مشارکت عمومی و خصوصی ارائه کرد.

بحث‌ها و اشتراک‌گذاری اطلاعات در سرتاسر کارگاه ثبت و در گزارش‌های گونه‌شناسی دوسالانه برای افزایش آگاهی و آموزش مقاماتی که برای مبارزه با جریان‌های مالی غیرقانونی تلاش می‌کنند، منتشر می‌شود.

<sup>1</sup> Suliman Al Jabrin

<sup>2</sup> Liz Owen

<sup>3</sup> Beneficial Ownership

<sup>4</sup> Asset Recovery

<sup>5</sup> Virtual Assets

## 2. Dubai's VARA announces new crypto rules for 2023<sup>1</sup>

سازمان تنظیم مقررات دارایی‌های مجازی دبی (VARA) قوانین جدید رمزارزها را برای سال ۲۰۲۳ اعلام کرد. سازمان تنظیم مقررات دارایی مجازی دبی، دستورالعمل‌های جدیدی را برای تجارت دارایی‌های مجازی در این شهر صادر کرده است. این مقررات در یک چارچوب جامع دارایی‌های مجازی را تنظیم می‌کند و براساس اصول پایداری اقتصادی و امنیت مالی فرامرزی تهیه شده است.

## 3. Dubai firms fined for failure to submit AML returns despite reminders<sup>3</sup>

اداره خدمات مالی دبی<sup>۴</sup> جریمه‌هایی را برای دو شرکت به دلیل عدم ارائه گزارش‌های مورد نیاز علیرغم چندین یادآوری اعمال کرد. سازمان خدمات مالی دبی روز پنجشنبه اعلامیه‌های تصمیم‌گیری علیه دو شرکت را منتشر کرد که در مجموع جریمه‌های مالی بیش از ۱۳۰۰۰ دلار را شامل می‌شد. این مجازات‌ها برای عدم رعایت مکرر قوانین و دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی و ارائه گزارش سالیانه<sup>۵</sup> به سازمان خدمات مالی دبی، علیرغم دریافت چندین مورد هشدار، اعمال گردید.

## 4. UAE Executive Office of AML/CTF leads delegation to Serbia to strengthen cooperation on AML/CTF<sup>۱</sup>

دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم (EO AML/CTF) در راس هیاتی برای دیدار با شرکای صربستانی و بحث در مورد تقویت روابط دوجانبه در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به بلگراد عزیمت نمودند. آقای حمید الزعابی، مدیر کل دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم<sup>۷</sup>، ریاست این هیئت را بر عهده داشت که شامل مقامات ارشد سازمان‌های دولتی، از جمله مرکز اطلاعات مالی امارات متحده عربی (FIU) و دفتر اجرایی کنترل و منع گسترش سلاح‌های هسته‌ای بود. هیات مورد استقبال آقای سینیشا مالی (Siniša Mali)، معاون نخست وزیر صربستان، وزیر دارایی و رئیس سازمان ملی هماهنگی مبارزه با پولشویی و مبارزه با تروریسم قرار گرفت. آقای علی فیصل بعلوی<sup>۸</sup>، رئیس FIU امارات و آقای ژلکو رادوانوویچ<sup>۹</sup>، مدیر اداره پیشگیری از پولشویی مرکز

<sup>1</sup> Wed 8 Feb 2023

Link: <https://www.arabianbusiness.com/money/wealth/alternative-assets/dubai-announces-2023-crypto-guidelines>

<sup>2</sup> Virtual Assets Regulatory Authority (VARA)

<sup>3</sup> Thu 19 Jan 2023

<https://www.arabianbusiness.com/industries/banking-finance/dubai-firms-fined-for-failure-to-submit-aml-returns-despite-reminders>

<sup>4</sup> Dubai Financial Services Authority (DFSA)

<sup>5</sup> The AML Return is required to be completed annually and submitted to the DFSA within four months of the end of the submitter's financial year end, and be signed by the Governing Body and/or senior management of the Relevant Person.

<sup>6</sup> Wed 10 Jan 2023

<https://www.zawya.com/en/press-release/government-news/uae-executive-office-of-aml-ctf-leads-delegation-to-serbia-to-strengthen-cooperation-on-aml-ctf-gk6x094k>

<sup>7</sup> The Executive Office of Anti-Money Laundering and Counter Terrorism Financing (EO AML/CTF)

<sup>8</sup> Ali Faisal Ba'Alawi

<sup>9</sup> Željko Radovanović

اطلاعات مالی صربستان<sup>۱</sup>، یادداشت تفاهم همکاری دوجانبه ارتقاء یافته از جمله تسهیل تبادل اطلاعات و فعالیت‌های مشترک را امضاء نمودند. این تفاهم‌نامه، شصت و دومین تفاهم‌نامه بین مرکز اطلاعات مالی امارات متحده عربی و یک مرکز اطلاعات مالی بین المللی است.

در این نشست موضوعات مختلفی از جمله رعایت استانداردهای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، ارزیابی ریسک ملی، مبارزه با جرایم سازمان یافته، تحقیقات و پیگرد قانونی پولشویی، نظارت بر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و تحریم های مالی هدفمند مورد بررسی قرار گرفت. هیئت امارات متحده عربی گزارشی از اقدامات این کشور برای مبارزه با جرایم مالی، از جمله استراتژی ملی مبارزه با پولشویی/مقابله با تامین مالی تروریسم و برنامه اقدام خود ارائه کرد.

هیئت اماراتی همچنین خلاصه ای در مورد ابتکارات مهم، گزارش پیشرفت در مورد اجرای توصیه های گروه ویژه اقدام مالی (FATF) و رویکرد آنها در اجرای تحریم‌های مالی هدفمند ارائه کرد.

آقای الزعابی در مورد این بازدید گفت: "همکاری بین المللی موثر در مبارزه با جرایم مالی ضروری است و ما از شرکای صربستانی خود که میزبان چنین جلسات سازنده ای هستند قدردانی می کنیم. اطلاعات با کیفیت بالا و به موقع برای اثربخشی تلاش‌های منطقه‌ای و جهانی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بسیار مهم است و امضای این تفاهم‌نامه بین مراکز اطلاعات مالی ما پیامی قوی به مجرمان مالی ارسال می کند.

مقامات صربستان نیز طرح ملی، رویکرد مبارزه با جرایم مالی و ارزیابی ریسک ملی<sup>۲</sup> خود را ارائه کردند.

آقای رادوانوویچ اظهار داشت که تفاهم‌نامه باید در یک زمینه وسیعتر به عنوان یک فرصت و تشویق برای بررسی سایر زمینه‌های همکاری، مانند تبادل تجربه و دانش، دیده شود. وی افزود که صربستان تجربه ارزشمندی برای به اشتراک گذاشتن ارزیابی خطرات ناشی از ارائه دهندگان خدمات دارایی های مجازی و شرکت های تامین کننده گسترش سلاح های هسته ای دارد. وی همچنین اشاره کرد که صربستان یکی از اولین کشورهای منطقه است که چنین ارزیابی‌هایی را انجام داده است.

وزیر آقای سینیشا مالی<sup>۳</sup> بر اهمیت امارات متحده عربی به عنوان شریک مهم و دوستانه صربستان و اهمیت تقویت بیشتر روابط استراتژیک بین دو کشور تاکید کرد. وی ضمن برجسته نمودن پروژه های مشترک موفق مانند آبراه بلگراد و سرمایه گذاری در ایر صربستان، از برداشتن گام‌هایی برای تقویت همکاری در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ابراز خرسندی کرد. آقای مالی اذعان کرد که پولشویی اثرات منفی بر یک دولت و جامعه دارد و صربستان برای همکاری و به اشتراک گذاری اطلاعات در این زمینه پویا و حساس، به ویژه با افزایش استفاده از فناوری های جدید، استقبال می کند.

هر دو طرف متعهد شدند که برای مبارزه با جرایم مالی و تامین امنیت سیستم مالی جهانی با یکدیگر همکاری کنند.

<sup>1</sup> Director, Administration for the Prevention of Money Laundering (Serbian FIU)

<sup>2</sup> National Risk Assessment (NRA)

<sup>3</sup> Minister Siniša Mali

## UAE introduces federal level virtual asset regulation<sup>1</sup>

مصوبه ۱۱۱ کابینه امارات متحده عربی در سال ۲۰۲۲ اولین سازمان نظارتی در سطح ملی امارات را برای بخش دارایی‌های دیجیتال (سازمان نظارتی) معرفی می‌کند و از این ماه اجرایی می‌شود. "دارایی‌های مجازی" در سازمان نظارتی به عنوان یک نمایش دیجیتالی از ارزش تعریف شده است که می‌تواند به صورت دیجیتالی معامله یا منتقل شود و برای اهداف سرمایه‌گذاری استفاده شود. با این حال، شامل نمایندگی ارز دیجیتال حاکم، اوراق بهادار، یا سایر دارایی‌های مرتبط نمی‌شود.

از جمله موارد دیگر، سازمان تنظیم مقررات چارچوب کلی را برای موارد زیر تعیین می‌کند:

- الزامات صدور مجوز و انطباق؛
- حداقل استانداردهای ارائه دهندگان، از جمله در رابطه با عملیات، سرمایه و شایستگی‌ها؛ و
- تحریم برای عدم رعایت.

نکته مهم، سازمان اوراق بهادار و کالاهای امارات متحده عربی (SCA)<sup>۲</sup> به عنوان تنظیم‌کننده با اختیارات مختلف و مراجع در ارتباط با چارچوب کلی شناخته می‌شود. در این راستا، SCA این اختیار را دارد که تصمیمات مختلفی را به منظور اجرای رژیم تنظیمی صادر کند و باید این کار را در ارتباط با مقامات محلی صدور مجوز نیز انجام دهد. مقررات دارایی‌های مجازی به سرعت در سراسر جهان در حال تغییر است و این مهم است که ارائه دهندگان این خدمات و کاربران آن از آخرین تغییرات مطلع و آنها را رعایت کنند.

## Executive Office of Anti-Money Laundering and Counter Terrorism Financing, Moroccan Financial Intelligence Unit discuss enhanced cooperation<sup>3</sup>

آقای حمید الزعابی، مدیرکل دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم با آقای دکتر جوهر النفیسی<sup>۴</sup>، رئیس مرکز اطلاعات مالی مراکش<sup>۵</sup>، در حاشیه نشست گروه ویژه اقدام مالی خاورمیانه و شمال آفریقا (MENAFATF)، که در رباط مراکش، در تاریخ ۹ تا ۱۸ ژانویه ۲۰۲۳ برگزار شد، دیدار کرد.

دستور جلسه شامل بررسی همکاری‌های جاری بین امارات متحده عربی و مراکش و بحث در مورد راه‌های ارتقاء بیشتر همکاری بود. همچنین به تلاش‌ها برای تضمین پایداری و اثربخشی در مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و همچنین تقویت امنیت سیستم‌های مالی و اقتصادی در دو کشور به طور خاص و منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا به طور کلی پرداخته شد.

<sup>1</sup> Mon 16 Jan 2023

Link: <https://connectedworld.clydeco.com/post/102i50z/uae-introduces-federal-level-virtual-asset-regulation>

یکی از تنظیم‌کننده‌های اصلی مالی در امارات متحده عربی است. طبق آخرین قانون دارایی‌های دیجیتال در سطح فدرال این کشور، (SCA) سازمان اوراق بهادار و کالا می‌شود، دارای اختیارات است (DIFC) و مرکز بین‌المللی مالی دبی ADGM در سراسر امارات به جز مناطق آزاد مالی که شامل منطقه بازار جهانی ابوظبی (SCA)

<sup>3</sup> Wed 11 Jan 2023

<https://wam.ae/en/details/1395303118074>

<sup>4</sup> Dr. Jawhar Al-Nafisi

<sup>5</sup> Chairman of the Moroccan Financial Intelligence Unit (FIU)

دو طرف همچنین در مورد امضای یادداشت تفاهم بین دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم امارات متحده عربی و مرکز اطلاعات مالی مراکش، بمنظور تقویت بیشتر هماهنگی‌ها در تعدادی از پروژه‌های کلیدی، مانند مشارکت بخش عمومی و خصوصی و دارایی‌های مجازی، علاوه بر برگزاری مشترک دوره های آموزش، تاکید نمودند.

در این نشست آقای طلال التونیجی<sup>۱</sup>، مدیر دفتر اجرایی کنترل و منع اشاعه<sup>۲</sup>، آقای قاضی عبدالرحمن مراد البلوشی<sup>۳</sup>، سرپرست معاونت حقوقی وزارت دادگستری امارات<sup>۴</sup> و سایر مقامات نیز حضور داشتند.

### **CBUAE issues new guidance on anti-money laundering and combatting financing of terrorism for insurance sector<sup>5</sup>**

بانک مرکزی امارات متحده عربی، دستورالعمل جدیدی در خصوص مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم برای موسسات مالی دارای مجوز<sup>۶</sup> در بخش بیمه شامل بیمه‌ها و شرکت‌های بیمه اتکایی، نمایندگان و کارگزاران صادر کرده است.

این دستورالعمل بلافاصله اجرایی گردید و به درک بهتر ریسک‌ها و اجرای موثر تعهدات قانونی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به موسسات مالی کمک می‌کند. این دستورالعمل از موسسات مالی می‌خواهد که ظرف یک ماه خود را با الزامات دستورالعمل مزبور مطابقت دهند.

این دستورالعمل شاخص‌های پولشویی و تامین مالی تروریسم مربوط به بیمه عمر و سایر محصولات بیمه‌ای مرتبط با سرمایه‌گذاری و اینکه چگونه کارگزاران بیمه می‌توانند اقدامات پیشگیرانه را برای شناسایی، ارزیابی، مدیریت و کاهش آنها اعمال نمایند را بیان می‌کند.

شرکت‌های بیمه موظفند ارزیابی ریسک شرکت را انجام دهند، مستند و به‌روز نگه دارند. آنها باید شناسایی دقیق مشتری را انجام دهند، ماهیت کسب‌وکار مشتری و ماهیت و هدف ارتباط اپراتور با مشتری، از جمله موارد مورد انتظاری که مشتری از محصولات یا خدمات اپراتور استفاده می‌کند را درک کنند، و همه مشتریان را تحت نظارت مستمر قرار دهند. در طول رابطه تجاری علاوه بر این، اپراتورها در صورت شناسایی مشتری یا رابطه‌ای که خطرات پولشویی و تامین مالی تروریسم بالاتری را داشته باشد، باید اقدامات دقت لازم را افزایش دهند.

علاوه بر این، شرکت‌های بیمه باید سیستم‌های نظارت بر معاملات را مجهز به شناسایی الگوهای رفتاری/فعالیتی که غیرعادی و بالقوه مشکوک به نظر می‌رسند، نگهداری کنند و باید هرگونه رفتاری را که به طور منطقی گمان می‌برند با پولشویی و تامین مالی تروریسم یا یک جرم مجرمانه مرتبط است را با ارائه گزارش‌های فعالیت یا معاملات مشکوک، مستقیماً با استفاده از پورتال "goAML" به مرکز اطلاعات مالی امارات متحده عربی گزارش کنند. همه

<sup>1</sup> Talal Al Tunajji

<sup>2</sup> Director of the Executive Office for Control and Non-Proliferation

<sup>3</sup> Judge Abdul Rahman Murad Al Balushi

<sup>4</sup> Acting Assistant Under-Secretary for Legal Affairs at the UAE Ministry of Justice

<sup>5</sup> Thu 22 Dec 2022

<https://wam.ae/en/details/1395303113684>

<sup>6</sup> Licensed Financial Institutions (LFIs)

این اقدامات پیشگیرانه باید در برنامه انطباق مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم آنها ادغام و با حاکمیت مناسب، آموزش و حسابرسی مستقل حمایت شود.

خالد محمد بالاما، رییس بانک مرکزی امارات متحده عربی، گفت: «مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اولویت اصلی ما است، زیرا ما با موسسات مالی دارای مجوز و مقامات مربوطه برای جلوگیری و کاهش این نوع فعالیت‌های جرم مالی کار می‌کنیم. ما از موسسات مالی دارای مجوز و بخش بیمه انتظار داریم که این دستورالعمل را رعایت کنند و اقدامات و تلاش‌های خود را برای حفظ سلامت این بخش افزایش دهند.

### **UAE slaps AED3.2mn fine on six companies for violating anti-money laundering laws<sup>2</sup>**

شش شرکت‌های تجاری به دلیل نقض مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم کشور امارات محکوم شدند. امارات متحده عربی برای شش شرکت به دلیل نقض قوانین مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، جریمه‌هایی به ارزش ۳٫۲ میلیون درهم در نظر گرفته است. آقای عبدالله سلطان الفان الشمسی<sup>۳</sup>، معاونت کنترلی وزارت اقتصاد امارات متحده عربی<sup>۴</sup> اظهار کرد: این اقدامات در نتیجه عملیات کنترل و بازرسی‌های میدانی وزارت اقتصاد بر روی مشاغلی است که فعالیت‌های مرتبط با تجارت فلزات گرانبها و سنگ‌های قیمتی، دلالان و مشاوران املاک انجام شده است. این مشاغل که بر اساس طبقه‌بندی ریسک بخشی، به عنوان مشاغل با ریسک بالا طبقه بندی شده اند، نیازمند اعمال مجازات‌های اداری است که می‌بایست برای دستیابی به تطبیق با مقررات اصلاح شوند. این شرکت‌ها نتوانستند اقدامات مناسبی برای شناسایی خطرات جرایم مالی انجام دهند و در نتیجه از وقوع چنین جرائمی جلوگیری کنند.

الشمسی افزود: این تخلفات اداری در نتیجه عدم درک صحیح شرکت‌ها از ریسک‌های پولشویی و مقررات قانونی صورت گرفته است. اجرای این قوانین برای اصلاح بخش‌های تجاری به منظور ایجاد ثبات، فضای سالم کسب و کار، جذب سرمایه‌گذاری و ارتقای جایگاه کشور به عنوان یک مرکز اقتصادی مطمئن موثر می‌باشد. وزارت اقتصاد امارات متحده عربی بازرسی‌های منظمی را از اشخاص مشمول قانون خود در بخش مشاغل غیر مالی از قبیل مشاورین املاک، فروشندگان فلزات گرانبها و سنگ‌های قیمتی، حساب‌برسان و... انجام می‌دهد.

<sup>1</sup> Khaled Mohamed Balama

<sup>2</sup> Wed 21 Dec 2022

<https://www.arabianbusiness.com/politics-economics/uae-slaps-aed3-2mn-fine-on-six-companies-for-violating-anti-money-laundering-laws>

<sup>3</sup> Abdullah Sultan Al-Fan Al-Shamsi

<sup>4</sup> UAE's Ministry of Economy for the Control assistant undersecretary



## UAE financial crime: We need a whole-of-society approach to fight money laundering, terrorism financing<sup>1</sup>

امارات متحده عربی پیشرفت چشمگیری در مبارزه با جرایم مالی داشته است، اما تقویت بیشتر این سیستم مستلزم تعامل بیشتر نهادهای ذیربط در این حوزه با یکدیگر می باشد. امارات متحده عربی تنها در چند سال اخیر، پیشرفت چشمگیری در امر مبارزه با جرایم مالی داشته است. گزارش‌ها، تحقیقات، پیگردهای قانونی و مجازات‌های اعمال شده همگی به طور چشمگیری افزایش یافته‌اند، زیرا مقامات توانسته‌اند با اجرای اقدامات اثربخش، فعالیت‌های مجرمان را تا حد یادی خنثی کنند.

بر اساس تحلیل ائتلاف جهانی برای مبارزه با جرایم مالی، جهت تخمین این پیشرفت، وقتی صحبت از مصادره (به عنوان درصدی از تولید ناخالص داخلی) می‌شود، امارات متحده عربی به یکی از پنج کشور پیشرو در سطح جهان تبدیل شده است

بر اساس این خبر این کشور دارای همکاری بسیار نزدیکی با شرکای استراتژیک خود مانند ایالات متحده، اتحادیه اروپا و بریتانیا می باشد و در حال رفع موانع اشتراک‌گذاری اطلاعات می باشد و این همکاری‌ها منجر شده است که تصویر واضح‌تری از شبکه‌های مجرمانه، تراکنش‌های مشکوک، ارزیابی‌های ریسک و داشتن اطلاعات با کیفیت برای تحقیقات و پیگرد وجود داشته باشد.

این کشور در قالب کمیته‌ای همکاری نزدیک با مشاغل و حرفه‌های غیر مالی و انجمن‌های تجاری دارد. با استفاده از ظرفیت کمیته مشارکت بخش‌های عمومی و خصوصی<sup>۲</sup> توانسته نهادهای نظارتی را با بخش خصوصی گردهم آورد تا نتایج اقدامات پیشگیرانه، تحقیقات و پیگرد قانونی را بهبود بخشند. ترکیب مهارت‌ها و تخصص‌های این دو بخش، این کشور را قادر کرده از کارآمدی قوانین و فرآیندهای خود اطمینان حاصل کند. آموزش، ظرفیت‌سازی و گفتگوهای سازنده نیز سنگ بنای این کمیته است که منجر به پیشرفت‌های قابل توجهی در نحوه استفاده از اطلاعات مالی از طریق تحقیقات و پیگردهای قانونی شده است.

این موارد نشان‌دهنده سرمایه‌گذاری اضافی امارات متحده در مرکز اطلاعات مالی<sup>۳</sup> است، نهادی اداری که داده‌های مربوط به فعالیت‌های مشکوک را جمع‌آوری و نتایج تجزیه و تحلیل آنها را با سازمان‌های مرتبط کشور به اشتراک می‌گذارد. تنها در نیمه دوم سال ۲۰۲۲، تعداد ۳۰ کارمند جدید به این مرکز اضافه کردید. تاکید بر استخدام متخصصان با تجربه و دارای سوابق مرتبط در تطبیق، بانکداری، حوزه‌های نظارتی و تحقیقاتی بوده است.

<sup>1</sup> Wed 30 Nov 2022  
<https://www.arabianbusiness.com/opinion/uae-financial-crime-we-need-a-whole-of-society-approach-to-fight-money-laundering-terrorism-financing>

<sup>2</sup> Public-Private Partnership Committee (PPPC)

<sup>3</sup> Financial Intelligence Unit (FIU)

افزایش شفافیت نیز یک اولویت کلیدی است. برای درک اینکه چه کسی در نهایت ذینفع نهایی شرکت‌های ثبت شده در امارات است، ما یک شرکت ثبت اقتصاد ملی<sup>1</sup> ایجاد کرده‌ایم. الزام ثبت، رویکردی یکپارچه برای نیازهای اطلاعاتی در سراسر امارات ایجاد کرده و صحت داده‌ها را بهبود بخشیده و اجازه می‌دهد ارزیابی ریسک عمیق‌تری صورت گرفته و فعالیت‌های مشکوک شناسایی شود.

مفهوم مالکیت ذی نفع نهایی (BO) به این دلیل وجود دارد که مالک قانونی مستقیم یک دارایی، لزوماً شخصی نیست که واقعاً آن را کنترل و یا از آن منتفع می‌شود. الزام ثبت، تمامی اطلاعات را در یک محل برای مقامات ذی-صلاح گردآوری می‌کند و در نهایت منجر به تحقیقات گسترده‌تر و اقدامات موثرتر می‌گردد.

همچنین ارتباطات شبکه‌های جنایی سازمان یافته بین‌المللی که اغلب با پیشرفت تکنولوژی تکامل می‌یابد، نگرانی‌های جدی ایجاد می‌کند. امارات متحده از طریق اشراف اطلاعاتی، تجزیه و تحلیل پیشرفته، فناوری‌های جدید، تحقیقات و مشارکت بخش‌های عمومی و خصوصی در حال مبارزه با این پدیده است. کمیته مشارکت بخش عمومی و خصوصی امارات متحده عربی گزارش مشورتی خود را در مورد اشتراک‌گذاری اطلاعات تهیه و منتشر کرده است.

این کشور همچنین از فناوری‌هایی استفاده می‌کند که می‌تواند جمع‌آوری، پردازش و تجزیه و تحلیل داده‌ها را تسهیل و به شناسایی و مدیریت ریسک‌ها به طور مؤثرتر و در زمان واقعی کمک کند. همچنین امارات متحده چندین ابزار آنلاین مدیریت پروژه و پلتفرم‌های گزارش‌دهی ایجاد کرده که مطابق با نیازهای ملی این کشور می‌باشد. هوش مصنوعی (یادگیری ماشینی، پردازش‌های نرم افزاری) می‌تواند به شناسایی بهتر خطرات، برقراری ارتباط و نظارت بر فعالیت‌های مشکوک کمک کند. به عبارت ساده‌تر، پروفایل‌های بهتر و به روزتر مشتریان به معنای ارزیابی دقیق‌تر ریسک و تصمیم‌گیری بهتر است. این پیشرفت‌ها در حوزه فناوری منجر به تکامل سریع دنیای جرایم مالی و در نتیجه نیاز به اقدامات به هنگام از طرف مراجع ذیصلاح می‌باشد.

<sup>1</sup> National Economic Register

## UAE announces new plans to stop money laundering, terror financing<sup>1</sup>

امارات برنامه‌های جدیدی را برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اعلام می‌کند. کمیته فرعی مشارکت بخش عمومی و خصوصی امارات متحده عربی<sup>۲</sup> در اولین پیش‌نویس گزارش خود، اعلام کرد که قوانین سختگیرانه‌ای برای محرمانگی و حفاظت از داده‌ها تنظیم می‌گردد.

امارات متحده عربی یک رویکرد نظارتی را با پیشنهاد کمیته ملی برای اشتراک‌گذاری رسمی اطلاعات بین بخش‌های دولتی و خصوصی در مورد فعالیت‌های مرتبط با پولشویی و تامین مالی تروریسم پیشنهاد کرده است. در اولین پیش‌نویس گزارش خود، کمیته فرعی مشارکت بخش عمومی و خصوصی امارات متحده عربی<sup>۳</sup> توصیه کرد که قوانین سختگیرانه‌ای برای محرمانگی و حفاظت از داده‌ها برای به اشتراک‌گذاری اطلاعات توسط بخش‌های دولتی و خصوصی تنظیم می‌گردد. این کمیته همچنین ایجاد یک پلتفرم دیجیتال امن اختصاصی برای چنین اشتراک‌گذاری اطلاعاتی را پیشنهاد داد.

افزایش سطح نظارت، بخش‌های خصوصی و دولتی را قادر می‌سازد تا آگاهی خود را از تبادلات و چرخه جریان‌های پول غیرقانونی افزایش دهند. پیش‌نویس گزارش - در قالب یک گزارش مشورتی - با ارایه همه نظرات، پیشنهادات و بازخوردهای اعضاء و ذینفعان مرتبط برای بهبود پیش‌نویس گزارش منتشر گردیده است. این پیش‌نویس اقدامات کلیدی را برای کارگروه‌های مرتبط تهیه کرده است و پیشرفت آنها را دنبال می‌کند تا اطمینان حاصل کند که همکاری بین بخش‌های دولتی و خصوصی به سوی افزایش همکاری‌ها و اثر بخشی ادامه می‌یابد.

کمیته فرعی مشارکت توسط کمیته ملی مبارزه با پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم و تامین مالی سازمان‌های غیرقانونی<sup>۴</sup> تاسیس شده‌است و در حال حاضر توسط دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم<sup>۵</sup> اداره می‌شود. وظیفه این کمیته مشورت به مؤسسات مالی و مشاغل غیر مالی و بخش خصوصی برای راهنمایی، توسعه بهترین اقدامات، به اشتراک‌گذاری اطلاعات در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است.

آقای خالد محمد بالاما، رئیس بانک مرکزی امارات متحده عربی و رئیس کمیته ملی مبارزه با پولشویی / تامین مالی تروریسم و تامین مالی سازمان‌های غیرقانونی گفت که تاسیس کمیته فرعی مشارکت - اولین در نوع خود در منطقه - نشان‌دهنده تعهد قوی به حفاظت از یکپارچگی سیستم مالی جهانی است.

مشارکت‌های دولتی و خصوصی<sup>۶</sup> برای افزایش کشف و اختلال در شبکه‌های جرایم مالی و ارائه روش‌های مبتنی بر اطلاعاتی طراحی شده‌اند که مجرمان را از سود و منابع غیرقانونی محروم می‌کند. کمک‌های بخش خصوصی ما در

<sup>1</sup> Tue 22 Nov 2022

<https://www.arabianbusiness.com/politics-economics/uae-announces-new-plans-to-stop-money-laundering-terror-financing>

<sup>2</sup> UAE's Public-Private Partnership Sub-Committee

<sup>3</sup> Public-Private Partnership Sub-Committee (PPPSC)

<sup>4</sup> National Committee for Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism and Financing of illegal organizations (NAMLCFTC)

<sup>5</sup> Executive Office of Anti-Money Laundering and Counter Terrorism Financing (EO AML/CTF)

<sup>6</sup> Public-private partnerships (PPPs)

تلاش‌های امارات متحده عربی برای ایجاد یک سیستم پایدار مبارزه با پولشویی، مقابله با تامین مالی تروریسم و مقابله با تامین مالی اشاعه سلاح‌های کشتار جمعی<sup>۱</sup> در سطح جهانی بسیار موثر می‌باشد.

آقای حمید سعید الزعابی، مدیرکل دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، گفت که بخش خصوصی در امارات متحده عربی یک شریک استراتژیک در همه بخش‌ها مالی است و تلاش می‌کند تا سیستم مالی و فعالیت‌های اقتصادی سالم را ارتقاء دهد.

امارات در سال‌های اخیر اصلاحات قابل توجهی را برای مبارزه با جرایم مالی انجام داده است. توصیه‌های کمیته مزبور بخشی از تقویت بیشتر این حرکت در راستای استانداردهای بین‌المللی و دستور کار جهانی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است. در این گزارش آمده است که در ماه‌های آینده، کمیته فرعی مشارکت قصد دارد ابزارهای جدید برای حوزه‌های مبارزه با پولشویی، تامین مالی تروریسم و تامین مالی اشاعه را توسعه دهد.

<sup>1</sup> Anti-Money Laundering/Countering the Financing of Terrorism/ Countering the Financing of Proliferation of Weapons of Mass Destruction (AML/ CFT/ CPF)

## FSRA imposes heavy fine on Wise for breach of anti-money laundering requirements<sup>1</sup>

سازمان تنظیم مقررات خدمات مالی<sup>۲</sup> جریمه سنگینی را برای شرکت وایز<sup>۳</sup> برای تخطی از مقررات مبارزه با پولشویی اعمال کرد. رگولاتور مالی در بازار جهانی ابوظبی می گوید که اگرچه این تخطی منجر به پولشویی نشده است، اما شرکت وایز چندین قانون کلیدی مبارزه با پولشویی را نقض کرده است.

به عنوان بخشی از اجرای قوانین سختگیرانه پولشویی در امارات، سازمان تنظیم مقررات مالی بازار جهانی ابوظبی جریمه ای ۳۶۰۰۰۰ دلار (۱,۳۲ میلیون درهم) را برای شرکت وایز به دلیل نقض چندین الزامات ضد پولشویی تعیین کرده است. شرکت وایز که از ۲۶ مه ۲۰۱۹ در بازار جهانی ابوظبی<sup>۴</sup> ثبت شده است، یک شرکت ارائه دهنده خدمات پولی دارای مجوز است. در بازه زمانی ۲۵ ژوئیه ۲۰۱۹ تا حدود ۲۲ سپتامبر ۲۰۲۱، سازمان تنظیم مقررات خدمات مالی متوجه شد که این شرکت کنترل و نظارت کافی برای اطمینان از انطباق کامل با تعهدات مبارزه با پولشویی خود ایجاد نکرده است. شرکت وایز خدمات پرداخت را به مشتریان تجاری حقیقی و کوچک ارائه می دهد و کسب و کار اصلی آن ارائه انتقال پول برون مرزی برای نزدیک به ۱۵۰۰۰ مشتری حقیقی و تجاری کوچک است. در میان تخلفات مختلف، سازمان تنظیم مقررات خدمات مالی تصمیم می گیرد که شرکت وایز منشأ وجوه<sup>۵</sup> و منشأ دارایی<sup>۶</sup> را شناسایی و تأیید نمی کند. به عنوان بخشی از بررسی دقیق مشتری<sup>۷</sup> دسته های خاصی از مشتریان به عنوان پرخطر شناسایی شده اند. شرکت وایز بررسی های منشأ وجوه و منشأ دارایی را تنها زمانی انجام می داد که حساب مشتریان به آستانه پرداخت مشخصی می رسید (پس از اینکه با آن مشتری رابطه تجاری برقرار کرده بود). شرکت وایز همچنین تاییدیه متناسبی از مدیریت ارشدش برای برقراری روابط تجاری با مشتریانی که آن را پرخطر تشخیص داده، دریافت نمی کرد. همچنین، ملیت مشتری به عنوان بخشی از ارزیابی مبتنی بر ریسک در نظر گرفته نمی شد و اطلاعات کافی در مورد ماهیت کسب و کار مشتریان را برای برخی از آنها کسب نکرده بود؛ به این معنی که حجم دارایی و انتقال پول مورد انتظار برای کسب و کار مشتریان به عنوان بخشی از ارزیابی ریسک مشتری و شناسایی دقیق مشتری<sup>۸</sup> ارزیابی نشده بود.

سازمان تنظیم کننده متوجه شد که شرکت وایز قانون ۸,۴,۱ (C)، قانون ۸,۴,۱ (e)، قانون ۷,۱,۱ (d) و قوانین ۷,۱,۱ و ۸,۳,۱ (۱) را نقض کرده است. مدیر اجرایی سازمان تنظیم مقررات خدمات مالی بیان کرد: سازمان تنظیم مقررات

<sup>1</sup> Tue 30 Aug 2022  
[https://www.arabianbusiness.com/money/fsra-imposes-heavy-fine-on-wise-for-breach-of-anti-money-laundering-requirements#:~:text=As%20part%20of%20enforcing%20strict,Money%20Laundering%20\(AML\)%20requirements](https://www.arabianbusiness.com/money/fsra-imposes-heavy-fine-on-wise-for-breach-of-anti-money-laundering-requirements#:~:text=As%20part%20of%20enforcing%20strict,Money%20Laundering%20(AML)%20requirements)

<sup>2</sup> Financial Services Regulatory Authority (FSRA)

<sup>3</sup> Wise Nuqud Limited

<sup>4</sup> Abu Dhabi Global Market (ADGM)

<sup>5</sup> Source Of Funds (SOF)

<sup>6</sup> Source Of Wealth (SOW)

<sup>7</sup> Enhanced Due Diligence (EDD)

<sup>8</sup> Customer Due Diligence (CDD)

خدمات مالی فعالانه از دستور کار ملی نظام مبارزه با پولشویی/مبارزه با تامین مالی تروریسم حمایت می کند و یک چارچوب نظارتی قوی و جامع در این زمینه ها را در بازار جهانی ابوظبی ایجاد کرده است. سازمان تنظیم مقررات خدمات مالی متعهد است تا تمامی نهادهای نظارتی استانداردهای بالایی را برای رسیدگی به خطرات پولشویی داشته باشند و در صورت لزوم اقدامات قوی را بر حصول اطمینان از اینکه که شرکت ها به طور کامل از الزامات مبارزه با پولشویی در بازار جهانی ابوظبی پیروی می کنند را انجام خواهد داد.

همچنین سازمان تنظیم مقررات خدمات مالی بیان کرد که در فرایند بررسی هیچ موردی از پولشویی واقعی که ناشی از خرابی سیستم های مبارزه با پولشویی و نظارت شرکت وایز باشد، شناسایی نشده است و مدیریت ارشد این شرکت به طور کامل در فرایندهای بازرسی سازمان تنظیم مقررات خدمات مالی همکاری کرد و اقدامات اساسی را برای اصلاح هر یک از مسائل شناسایی شده انجام داده است. شرکت وایز نیز بابت جریمه ۴۵۰۰۰۰۰ دلاری (۱,۶۵ میلیون درهم) به دلیل مخالفت نکردن با یافته های سازمان تنظیم مقررات خدمات مالی و موافقت با تسویه حساب در اسرع وقت، ۲۰ درصد تخفیف دریافت کرد.

### UAE issues anti-money laundering guide for 'politically exposed persons'<sup>۱</sup>

امارات راهنمای مبارزه با پولشویی برای «صاحب منصبان سیاسی»<sup>۲</sup> منتشر کرد. از موسسات مالی دارای مجوز<sup>۳</sup> که خدماتی را به صاحب منصبان سیاسی ارائه می کنند، خواسته شده است که «سیاست های مبتنی بر ریسک» را توسعه دهند. بانک مرکزی امارات<sup>۴</sup> دستورالعمل جدیدی در مورد مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم برای موسسات مالی دارای مجوز در مورد خطرات مربوط به صاحب منصبان سیاسی صادر کرده است. از آنجایی که صاحب منصبان سیاسی و تراکنش های مالی مرتبط با آنها ممکن است موسسات مالی را در معرض ریسک بالای پولشویی و تامین مالی تروریسم قرار دهند، این دستورالعمل که بلافاصله لازم الاجرا می باشد، موجب درک بهتر ریسک ها و اجرای اقدامات موثر قانون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و در نتیجه استانداردهای گروه ویژه اقدام مالی در موسسات مالی خواهد گردید.

### New Anti-Money Laundering Requirements in the UAE: How Banks Can Adapt<sup>۵</sup>

<sup>1</sup> Tue 2 Aug 2022

<https://www.arabianbusiness.com/industries/banking-finance/uae-issues-anti-money-laundering-guide-for-politically-exposed-persons>

<sup>2</sup> Politically Exposed Persons (PEPs)

<sup>3</sup> Licensed Financial Institution (LFI)

<sup>4</sup> Central Bank of the United Arab Emirates (CBUAE)

<sup>5</sup> Mon 04/04/2022

<https://www.bcg.com/publications/2022/new-anti-money-laundering-requirements-in-uae>

در سال ۲۰۲۱، بانک مرکزی امارات متحده عربی چندین مقررات و استانداردها را برای بخش بانکداری منتشر کرد که چندین حوزه کلیدی مقررات مالی، از جمله مبارزه با پولشویی، حمایت از مصرف کننده و امنیت داده‌ها را دربر می‌گرفت. برخی از الزامات و مقررات جدید مبارزه با پولشویی چالش‌های عملیاتی قابل توجهی را ایجاد می‌کنند. برای تطبیق با آن‌ها، برخی از بانک‌ها نیاز به بازنگری در سیستم‌های نظارت بر تراکنش و ساختار تطبیق خود خواهند داشت. با این حال، با رویکرد صحیح، آنها می‌توانند مدل‌های عملیاتی هدف تطبیقی ثبات در آینده را طراحی کنند که انتظارات مراجع نظارتی را برآورده می‌کند یا از آن فراتر می‌رود.

چشم انداز مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم شاهد تغییرات سریعی است و بانک مرکزی امارات متحده عربی به طور فعال چارچوب و فعالیت های نظارتی خود را تقویت می کند، همچنین به دنبال نتایج ارزیابی متقابل گروه ویژه اقدام مالی در سال ۲۰۲۰، انتظار می رود که امارات متحده عربی اقدامات بیشتری را برای رسیدگی به موضوعات شناسایی شده و رعایت توصیه‌های FATF انجام دهد.

بانک مرکزی امارات متحده عربی قبلاً نشان داده است که در اجرای الزامات مبارزه با پولشویی خود تردیدی نخواهد داشت. در واقع، از ابتدای سال ۲۰۲۱، مجموعاً بیش از ۸۲ میلیون درهم (۲۲,۴۸ میلیون دلار آمریکا) برای ۱۲ بانک و ۶ صرافی جریمه اعمال کرده است. آخرین موردی که اخیراً منتشر شد (در زمان نگارش متن اصلی)، جریمه ای به مبلغ ۱۹,۵ میلیون درهم بود که بر یک بانک داخلی به سبب تخطی از مبارزه با پولشویی تحمیل شد. این جریمه‌های مالی، اگرچه در مقایسه با جریمه‌های ایالات متحده و اتحادیه اروپا نسبتاً کوچک است، اما سیگنال روشنی را به صنعت خدمات مالی امارات متحده عربی ارسال می‌کند که شکست‌های مربوط به رعایت مقررات قابل تحمل نخواهد بود.

#### چالش های کلیدی مقررات جدید

در طی سه ماه از ژوئن تا سپتامبر ۲۰۲۱، بانک مرکزی امارات متحده عربی حداقل شش دستورالعمل مختلف در مورد موضوعات مبارزه با پولشویی قابل اجرا برای بانک‌ها را منتشر یا به‌روز کرد، از جمله:

- دستورالعمل های به روز شده برای موسسات مالی در مورد مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم و سازمان های غیرقانونی، ژوئن ۲۰۲۱؛
- راهنمای<sup>۱</sup> AMLCFT برای<sup>۲</sup> LFIS در مورد گزارش تراکنش مشکوک، ۷ ژوئن ۲۰۲۱؛
- راهنمای AMLCFT برای LFIS ارائه دهنده خدمات به اشخاص حقوقی و ترتیبات، ۷ ژوئن ۲۰۲۱؛
- راهنمای AMLCFT برای LFIS ارائه خدمات به بخش املاک و فلزات و سنگ های گران بها، ۱۶ ژوئن ۲۰۲۱؛
- راهنمای AMLCFT برای LFIS در مورد نظارت بر تراکنش ها و غربالگری تحریم ها، ۸ سپتامبر ۲۰۲۱ و

<sup>1</sup> Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism

<sup>2</sup> Licensed Financial Institutions

- راهنمای AMLCFT برای LFI‌هایی که خدماتی را به مشاغل پول نقد ارائه می‌کنند، ۲۷ سپتامبر ۲۰۲۱.

یکی از قابل توجه‌ترین تغییرات توسط راهنمای بانک مرکزی امارات متحده عربی در مورد گزارش تراکنش مشکوک ایجاد شد. دستورالعمل الزامی را برای ارسال گزارش‌های فعالیت/ تراکنش مشکوک در عرض ۳۵ روز پس از اولین هشدار (شامل ۲۰ روز برای تجزیه و تحلیل هشدار و تصمیم‌گیری در مورد اینکه آیا درخواست ثبت فعالیت/ تراکنش مشکوک را تضمین می‌کند، و ۱۵ روز دیگر برای آماده‌سازی و بایگانی) ارائه می‌کند. فعالیت/ تراکنش برای بسیاری از بانک‌ها، این چشم‌انداز یک انتقال دشوار را نشان می‌دهد، که ممکن است نیاز به بازنگری کامل ساختار تطبیق مبارزه با پولشویی و به‌طور خاص‌تر، چارچوب‌های نظارت و غربالگری تراکنش‌ها داشته باشد.

اتوماسیون و رویکرد منبع محور

تغییر یا ارتقای سیستم نظارت بر تراکنش ممکن است سال‌ها طول بکشد، در حالی که بانک مرکزی امارات متحده عربی به بانک‌ها مهلت یک ماهه داده است تا با دستورالعمل‌های گزارش‌دهی تراکنش‌های مشکوک (از جمله قانون ثبت فعالیت/ تراکنش مشکوک ۳۵ روزه) مطابقت داشته باشند. برای بسیاری از بانک‌ها، به‌ویژه بانک‌هایی که از راه‌حل‌های خودکار کمتری برای نظارت بر تراکنش‌ها استفاده می‌کنند، یک راه‌حل طبیعی کوتاه‌مدت ممکن است استخدام کارکنان اضافی برای افزایش سرعت پردازش هشدارهای فعالیت/ تراکنش مشکوک باشد. با این حال، چالش‌هایی در ارتباط با این رویکرد وجود دارد.

اولاً، هر سیستم نظارت بر تراکنش‌هایی که فاقد راه‌حل‌های خودکار باشد، احتمالاً برای انقلاب فین‌تک<sup>۱</sup> که قبلاً در بخش مالی امارات در حال انجام است، مناسب نیست. با راه‌حل‌های فین‌تک و کانال‌های توزیع دیجیتال که برای تعمیق نفوذ بانکی خود قرار گرفته‌اند، تعداد تراکنش‌های بانکی احتمالاً افزایش خواهد یافت. در غیاب راه‌حل‌های فناوری پیشرفته برای تشخیص و تجزیه و تحلیل خودکار فعالیت/تراکنش مشکوک، این روندها احتمالاً منجر به افزایش تعداد هشدارهای فعالیت/تراکنش مشکوک می‌شوند که تقاضای فزاینده‌ای برای منابع انطباق ایجاد می‌کند. همراه با الزامات بانک مرکزی امارات متحده عربی برای اجتناب از تشکیل پرونده دفاعی، بانک باید تعادل ظریفی بین حفظ تیمی از متخصصان که به اندازه کافی واجد شرایط برای پردازش و تشدید هشدارها هستند (برای رضایت بانک مرکزی امارات متحده عربی) و مدیریت بودجه و خطرات مرتبط با استخدام کارکنان بیشتر رعایت کنند. خود بانک مرکزی امارات متحده عربی تأکید کرده است که اثربخشی تجزیه و تحلیل دستی توسط ماهیت پیچیده و در حال تحول خطرات جرایم مالی تضعیف می‌شود.

دلیل دیگری وجود دارد که چرا صرفاً استخدام کارکنان اضافی برای پردازش هشدارهای دستی به جای اتوماسیون ممکن است بهترین رویکرد در درازمدت نباشد. به‌طور سنتی، هزینه-فایده اولیه این رویکرد از جابجایی یا برون‌سپاری وظایف عملیاتی (مانند تجزیه و تحلیل هشدار سطح ۱) به مکان‌های فراساحلی با هزینه کمتر نیروی کار به دست می‌آمد. با این حال، سایر تغییرات نظارتی ارائه شده توسط بانک مرکزی امارات متحده عربی ممکن است

<sup>1</sup> Fintech Revolution



انتقال برون مرزی داده به خارج از امارات را محدود کند و بانک ها را وادار کند تا در مزایا - و خطرات - مرتبط با برون مرزی<sup>۱</sup>، تجدید نظر کنند.

## UAE Expert Group for AML/CFT deepens engagement with international partners over the past six months<sup>2</sup>

امارات متحده عربی در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم<sup>۳</sup> تعامل با شرکای بین المللی خود را عمیق تر کرده است.

امارات متحده عربی برای مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم، مجموعه‌ای از جلسات فنی را با شرکای بین المللی کلیدی خود از جمله استرالیا، اتریش، دانمارک، اتحادیه اروپا، فرانسه، آلمان، ایسلند، پادشاهی عربستان سعودی و هلند بین اکتبر تا نوامبر ۲۰۲۱ برگزار کرده است. هیئت (های) امارات متحده عربی غالباً شامل نمایندگان از دفتر اجرایی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، بانک مرکزی امارات، مرکز اطلاعات مالی امارات متحده عربی، وزارت اقتصاد، وزارت دارایی، وزارت امور خارجه و همکاری‌های بین المللی<sup>۴</sup>، وزارت دادگستری، وزارت کشور، پلیس، دادستانی عمومی و اداره اجرایی کالاها و مواد مشمول کنترل واردات و صادرات<sup>۵</sup> می‌باشد.

در طی این جلسات، امارات متحده عربی بروزرسانی‌هایی را در مورد اقدامات و پیشرفت‌های نظام مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم خود از جمله اصلاحات قانونی و فنی برای تقویت تلاش‌های کشور در حوزه مزبور به اشتراک گذاشته است.

خانم آمنه فکری<sup>۶</sup>، مدیر بخش اقتصادی و بازرگانی وزارت امور خارجه و همکاری‌های بین المللی<sup>۷</sup> امارات گفت: همکاری‌های بین المللی با روح مشارکت جهانی سنگ بنای حفظ یکپارچگی نظام مالی جهان است. تبادل ایده‌ها و بهترین شیوه‌ها و توضیح پیشرفت‌هایی که توسط امارات متحده عربی در پیشرفت ساختارهای نظارتی در سراسر اقتصاد و اجرای چارچوب‌های انطباق با جرایم مالی صورت می‌گیرد، یک امتیاز است. تعهد امارات متحده عربی به تقویت اقدامات جمعی ما برای درک، تحقیق و کشف پولشویی و تامین مالی تروریسم در سراسر جهان است.

<sup>1</sup> Offshoring

<sup>2</sup> Sun 12/12/2021

<https://www.mofaic.gov.ae/en/mediahub/news/2021/12/12/12-12-2021-uae-aml-cft>

<sup>3</sup> Expert Group for Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT)

<sup>4</sup> Ministry of Foreign Affairs and International Cooperation (MoFAIC)

<sup>5</sup> Executive Office for Goods and Materials Subject to Import and Export Control (UAEIEC)

<sup>6</sup> Amna Fikri

<sup>7</sup> Director of the Economic and Trade Affairs Department at the UAE Ministry of Foreign Affairs and International Cooperation

