



لجنة السلع والمواد الخاضعة لرقابة الاستيراد والتصدير
COMMITTEE FOR GOODS & MATERIAL SUBJECTED TO IMPORT & EXPORT CONTROL

العقوبات المالية المستهدفة
ومكافحة تمويل الانتشار



United Arab Emirates

مهام المكتب التنفيذي

المنسق الوطني في دولة الامارات لضمان إمتثال تنفيذ العقوبات المالية المستهدفة المفروضة من قبل الدولة - الأمم المتحدة - توصيات مجموعة العمل المالي .



الجهة المعنية للمراقبة على الاستيراد والتصدير
للمواد ذات الاستخدام المزدوج.

الجهة المعنية للتنسيق بشأن كافة القرارات المتعلقة بالأمم المتحدة والعقوبات المفروضة عليها.



United Arab Emirates

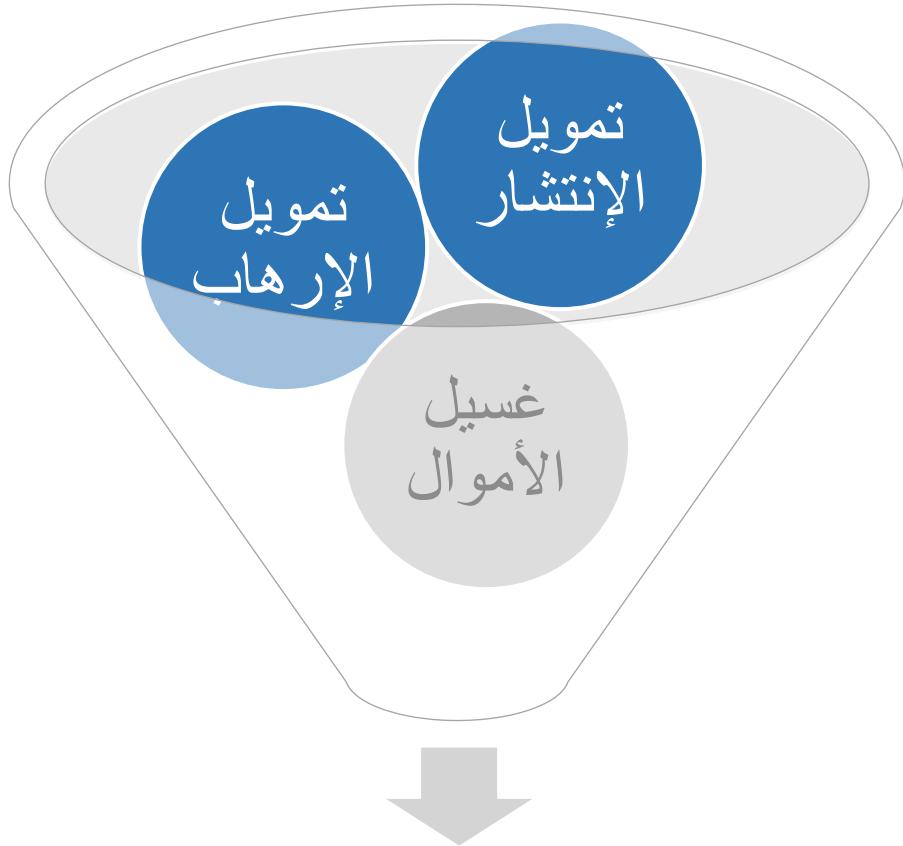
نظرة عامة



- تعریف العقوبات المالية المستهدفة؟
- كيفية تطبيق العقوبات المالية المستهدفة؟
- كيفية التعرف على أساليب وأنماط التهرب من العقوبات المالية المستهدفة؟



التمويل غير المشروع من منظور دولي



يعمل المكتب التنفيذي للجنة السلع كنقطة مركزية في الدولة لتنفيذ العقوبات المالية المستهدفة المتعلقة بمكافحة تمويل الارهاب وتمويل انتشار التسلح.



United Arab Emirates

الغرض من العقوبات المالية المستهدفة

- مصطلح العقوبات المالية المستهدفة يشير بالعقوبات المتخذة ضد أفراد أو كيانات أو مجموعات محددة.
- الغرض من العقوبات المالية المستهدفة :
- حرمان الأفراد والكيانات والجماعات من الأموال والأصول الأخرى وأي نوع من الخدمات التي من شأنها أن تدعم الإرهاب أو انتشار التسلح.
- التأكد بعدم إتاحة الأموال أو أصول مالية أو موارد اقتصادية من أي نوع طالما أنهم خاضعين لتدابير العقوبات المالية المستهدفة.



United Arab Emirates

إطار عقوبات الأمم المتحدة

- يُعرّف الفصل السابع للأمم المتحدة، بموجب المادة 41، العقوبات على أنها "تدابير لا تنطوي على استخدام قوة السلاح"، بل تدابير تُستخدم لإنفاذ قرارات مجلس الأمن الدولي.
- تركز أنظمة العقوبات بشكل أساسي على دعم تسوية النزاعات السياسية، وعدم انتشار الأسلحة النووية، ومكافحة الإرهاب من خلال تدابير تتراوح من العقوبات الاقتصادية والتجارية الشاملة إلى تدابير أكثر استهدافاً.



United Arab Emirates

إطار عقوبات الأمم المتحدة

- مجموعة من أنظمة العقوبات المختلفة
- العقوبات المستهدفة (أي العقوبات المركزية)
 - حظر السفر
 - تجميد الأصول
 - حظر الأسلحة
 - العقوبات القطاعية
 - السلع والمواد المتعلقة بأسلحة الدمار الشامل
- دور لجان و فرق خبراء العقوبات
- حالياً، هناك 14 نظام عقوبات فعال
- يحتوي موقع الأمم المتحدة www.un.org على تفاصيل عن جميع لجان العقوبات



United Arab Emirates

مجموعة العمل المالي (فاتف)

- التوصية 6 والنتيجة المباشرة 10: العقوبات المالية المستهدفة ذات الصلة بالإرهاب وتمويل الإرهاب
- التوصية 7 والنتيجة المباشرة 11: العقوبات المالية المستهدفة ذات الصلة بانتشار التسلح
- التركيز: الجانب المالي لأنظمة العقوبات
 - تجميد الأصول
- خارج النطاق ولكن قد تأثر على:
 - حظر السفر
 - حظر الأسلحة
 - العقوبات القطاعية
 - السلع والمواد المتعلقة بأسلحة الدمار الشامل



United Arab Emirates

الإطار القانوني للعقوبات في دولة الإمارات العربية المتحدة

- أصدر مجلس الوزراء القرار (74) لعام 2020 بشأن الأفراد والجهات المعنية.



- توضح إجراءات التنفيذ لمنع ومكافحة تمويل الإرهاب وعدم انتشار أسلحة الدمار الشامل والقرارات ذات الصلة.

المادة - 15	تجميد الأموال بموجب قائمة الجرائم والقوائم المحلية
المادة - 21	الالتزامات المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة
المادة - 22	الالتزامات الجهات الرقابية
المادة - 24	التدابير الإدارية



United Arab Emirates

إطار العقوبات المالية المستهدفة

إطار العقوبات المالية المستهدفة

وفقاً لقرار مجلس الوزراء (74) في عام 2020

العقوبات المالية المستهدفة

حسب توصيات مجموعة العمل المالي فاتف

الإرهاب وتمويله

- تنظيم الدولة الإسلامية في العراق والشام (داعش) والقاعدة قرار مجلس الأمن 1267، 1989

- حركة طالبان قرار مجلس الأمن 1988

- القائمة الإرهاب المحلي قرار مجلس الأمن 1373

التوصية 7

النتيجة المباشرة 11

التوصية 6

النتيجة المباشرة 10

نظام العقوبات الدولية

- مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC)
- الاتحاد الأوروبي (EU)
- العقوبات البريطانية (HMT)
- الخ.

ملحوظة: يعتمد تنفيذ هذه العقوبات على التوجيهات والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية

نظام عقوبات الأمم المتحدة الأخرى

- صوماليا - قرار مجلس الأمن 1844
- العراق - قرار مجلس الأمن 1483
- الكونغو - قرار مجلس الأمن 1596 و 1807
- ليبيا - قرار مجلس الأمن 1970
- جمهورية أفريقيا الوسطى - قرار مجلس الأمن 2127
- اليمن - قرار مجلس الأمن 2140
- جنوب السودان - قرار مجلس الأمن 2206
- مالي - قرار مجلس الأمن 2374
- المرتبطة بالتورط في التفجيرات الإرهابية في بيروت - قرار مجلس الأمن 1636 و 1701

تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل

- جمهورية كوريا الديمقراطية الشعبية قرار مجلس الأمن 1718
- جمهورية إيران الإسلامية قرار مجلس الأمن 2231



United Arab Emirates

الهيكل التنظيمي لتطبيق العقوبات المالية المستهدفة

اللجنة الوطنية: وضع الإستراتيجية الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقدير المخاطر الوطنية.

اللجنة الفرعية: اقتراح وتطوير وصياغة السياسات والأنظمة والإجراءات الداخلية الخاصة بمكافحة تمويل الإرهاب والتنظيمات غير المشروعة وانتشار التسلح بالتنسيق مع الجهات المعنية.

المجلس الأعلى: التنسيق مع جهات إنفاذ القانون، والمكتب التنفيذي للجنة السلع، والجهات المعنية للحصول على معلومات بشأن الأشخاص و الكيانات الذين قد يستوفون معايير الإدراج وفقاً لقرارات مجلس الأمن ذات الصلة أو قائمة الإرهاب المحلية.

لجنة الإدراج المحلي: التحضير والاقتراح على مجلس الوزراء لإدراج الأفراد أو الجماعات أو الكيانات في قائمة الإرهاب المحلية.

المكتب التنفيذي للجنة السلع: المنسق الوطني بين الجهات الحكومية و القطاع الخاص لتنفيذ العقوبات المالية المستهدفة.

اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال و مكافحة تمويل الإرهاب و التنظيمات غير المشروعة

المجلس الأعلى للأمن الوطني

اللجنة الفرعية لمكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة وتمويل انتشار التسلح

لجنة الإدراج المحلي

المكتب التنفيذي للجنة السلع و المواد الخاضعة لرقابة الاستيراد و التصدير
المنسق الوطني للعقوبات المالية المستهدفة



المنشآت المالية و الأعمال و المهن غير المالية المحددة
القطاع الخاص



United Arab Emirates

دور السلطات الحكومية في دولة الإمارات

المكتب التنفيذي

- منسق وطني بين جميع الجهات الرقابية وجهات الترخيص المحلية وجهات إنفاذ القانون في الدولة لتنفيذ العقوبات المالية المستهدفة ومكافحة تمويل الانتشار.
- نشر الوعي بالالتزامات فيما يتعلق بالعقوبات المالية المستهدفة ومكافحة تمويل الانتشار.
- تعظيم أسماء الكيانات والأفراد المدرجين من قبل مجلس الأمن وقائمة الإرهاب المحلية.
- متابعة الامتثال لقائمة الإرهاب المحلية وقواعد جزاءات الأمم المتحدة بالتنسيق مع المجلس الأعلى للأمن الوطني.

دور الجهات الرقابية

- التأكد من امتثال القطاع المالي والأعمال والمهن غير المالية المرخصة أو المسجلة لديهم
- التدقيق بشكل مستمر بناء على تقييم المخاطر والتأكد من تطبيق الإجراءات والآليات اللازمة لضمان تنفيذ العقوبات المالية المستهدفة ومكافحة تمويل انتشار التسلح.
- وضع ومتابعة الإجراءات التصحيحية واتخاذ العقوبات المناسبة.
- ابلاغ المكتب التنفيذي للجنة السلع عن أي معلومات تتطابق مع أسماء المدرجين.



الموقع الإلكتروني للمكتب التنفيذي

دشن المكتب التنفيذي موقع إلكتروني عن العقوبات المالية المستهدفة باللغة العربية والإنجليزية.

■ مميزات الموقع الإلكتروني:

- توجيه الارشادات للجهات المعنية عن مسؤولياتهم وواجباتهم.
 - منصة مركزية تتضمن آخر الإصدارات للأدلة الارشادية وغيرها من المنشورات عن العقوبات المالية المستهدفة.

- تتضمن خاصية التسجيل في نظام الاشعار البريدي للتلاقي آخر الإصدارات عن المدرجين على قوائم العقوبات.

شرح إجراءات التظلم لاي شخص متضرر من تطبيق إجراءات التجميد.



United Arab Emirates

كيفية الوصول إلى قوائم العقوبات



- يمكن الوصول إلى قوائم جزاءات مجلس الامن وقائمة الإرهاب المحلية من خلال تصفح الموقع الإلكتروني للمكتب التنفيذي UAEIEC.GOV.AE
- يطأ على هذه القوائم تحديث بصورة مستمرة سواء بحذف أو تعديل أو إضافة أسماء جديدة.
- يمكن الاشتراك بالإشعارات البريدية في موقع المكتب التنفيذي لضمان الحصول على آخر التحديثات للقوائم.



United Arab Emirates

الأموال أو الأصول الأخرى

تعريف

- أي نوع من الأصول أو الممتلكات بصرف النظر عن قيمتها أو طبيعتها أو طريقة الحصول عليها سواء كانت إلكترونية أو رقمية. ويشمل ذلك الأدوات المالية التجارية، غير المنقولة أو المنقولة، الملموسة أو غير الملموسة، والأصول المادية أو المعنوية وجميع الحقوق أو المصالح المكتسبة فيها.
- على سبيل المثال: العقارات، الصكوك او الاسهم، العملة المحلية والأجنبية، الإئتمانات المصرفية، الودائع، المسودات البريدية، المسودات البنكية، خطابات الاعتماد، المجوهرات والذهب، وغيرها من أصول.
- لمزيد من المعلومات، يرجى الاطلاع على الدليل الارشادي عن العقوبات المالية المستهدفة.



United Arab Emirates

تجميد و حظر الأموال

التعريف

- بالنسبة لأي شخص مدرج على قائمة الإرهاب المحلية أو القائمة الموحدة لمجلس الأمن، يجب اتخاذ الاجراء التالي مقابل الأموال أو الموارد الاقتصادية المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر:
 - التجميد
- تجميد، دون تأخير (خلال 24 ساعة) دون إشعار مسبق، كافة الأموال المملوكة مباشرة أو التي يتحكم فيها الشخص مدرج.
- حظر إتاحة الأموال أو الأصول الأخرى أو الخدمات
- أن يتم الحظر وعدم إتاحة الأموال أو الأصول الأخرى أو الخدمات على الشخص المدرج وعلى سبيل المثال التحويل أو التصرف أو التغيير أو الاستخدام أو التداول للأموال أو الموارد الاقتصادية. والذي قد يؤدي إلى:
 - التغيير في حجمها، أو نسبتها، أو موقعها، أو ملكيتها، أو حيازتها، أو طبيعتها، أو وجهتها، أو من شأنه أن يتيح بأي شكل من الأشكال استخدام هذه الأموال أو الموارد الاقتصادية لأي غرض.



United Arab Emirates

تجميد وحظر الأموال

نظرة عامة وأمثلة

حظر وعدم إتاحة الأموال

- شراء أو بيع العقارات - تجميد المعاملة و/أو نقل الملكية. إذا كنت تمتلك أموالاً أو أصولاً، قم بتجميد تحويلها.
- الامتناع عن تقديم أي خدمات لشخص خاضع للعقوبات.
- الخدمات العقارية
- حفظ الذهب في خزنة
- تجارة الذهب

تجميد الأموال

- الذهب المخزن في خزنة أي القيام بتجميد الذهب، ولا يمكن لأحد التصرف في الذهب وسحبها من الخزنة.
- تجميد النقود في الحسابات المصرفية.
- تجميد الأسهم والسنادات.
- إلخ.

العقوبات
المالية
المستهدفة



United Arab Emirates

التزامات المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية

في خدمة الاشعار البريدي المتوفرة في الموقع الالكتروني للمكتب التنفيذي للجنة السلع لتلقي التحديبات الآلية لقوائم المحلية وقوائم الأمم المتحدة.

التسجيل

المسح و التحقق من العملاء والعملاء المحتملين والمالكين والمستفدين ومعاملات بشكل يومي لتحديد التطابقات المحتملة.

إجراءات المسح
والتحقق

- تجميد وعدم إتاحة الأموال أو الأصول الأخرى أو الخدمات
- الإبلاغ

إجراءات العقوبات
المالية المستهدفة

تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية لضمان الامتثال مع تشريعات العقوبات المالية المستهدفة.

الإجراءات الداخلية



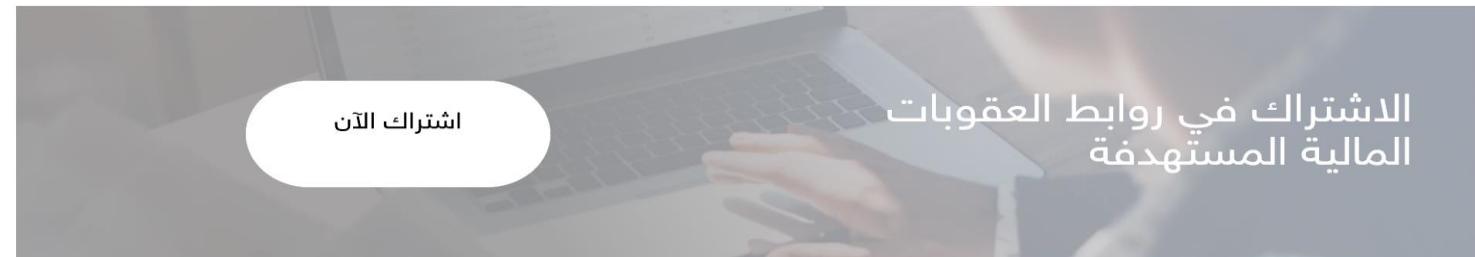
United Arab Emirates

الاشتراك والتسجيل

إلتزامات المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية

- الإشتراك في خدمة الاشعار البريدي المتوفرة في الموقع الالكتروني للمكتب التنفيذي للجنة السلع لتلقي التحديثات الآلية لقوائم العقوبات.

The screenshot shows a web-based subscription form. At the top, there is a note: "الحقول التي بها (*) المطلوبة". Below it, there are two radio button options: "شركة" (Company) and "فرد" (Individual), with "فرد" selected. A required field "الاسم الشخصي بالعربية" (Arabic name) is followed by a text input field. Another required field "الاسم الشخصي بالإنجليزية" (English name) is also present with a text input field. A dropdown menu labeled "نوع التجارة" (Trade Type) has "أختر --" (Select --) as its placeholder. A required field "البريد الإلكتروني للمشتري" (Buyer's email address) is shown with a text input field. At the bottom of the form are two buttons: "إغلاق" (Close) and "اشتراك" (Subscribe).



المسح و التحقق

التزامات المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية

- إجراء عملية المسح و التتحقق (دون تأخير) من العملاء الحاليين والجدد والمحتملين للتحقق من أي أسماء متطابقة مع أي شخص مدرج، ويتم التدقيق على قاعدة بيانات العملاء في حال أدرجت أسماء جديدة.
- يجب أن تشمل عملية الفحص و التتحقق على جميع أطراف العملية التجارية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:



- المشتري والبائع.
- المؤسسات المالية التي تمت تحويل الأموال بواسطتها.
- شركات التأمين وإعادة التأمين.
- شركات الشاحن ووكالاء الشحن.
- التأكد من مصدر الأموال سواء كانت مشتقة من الأصول المملوكة أو الخاضعة لسيطرة شخص معين.
- عند الفحص أو التتحقق، يجب أن يشمل الإجراء التأكيد من تطابق هوية العميل من عدمه مع المدرجين في القوائم.

دون تأخير: خلال ساعات من الإدراج من قبل مجلس الأمن للأمم المتحدة أو مجلس الوزراء لدولة الإمارات



United Arab Emirates

المسح و التحقق

التزامات المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية

شخص طبيعي

- الاسم
- أسماء مستعارة
- تاريخ الميلاد
- الجنسية
- معلومات الهوية أو جواز السفر
- آخر إقامة معروفة

شخص اعتباري

- الاسم / الأسماء
- أسماء مستعارة
- عنوان التسجيل
- عنوان الافرع
- معلومات أخرى



United Arab Emirates

المسح و التحقق

التزامات المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية

يكون التطابق مؤكداً عندما تكون معظم أو جميع البيانات الواردة على قوائم العقوبات تتطابق مع المعلومات في قواعد بيانتك.

تطابق
مؤكد

يكون التطابق محتملاً عندما يكون هناك أي تطابق بين البيانات الواردة على قوائم العقوبات وأي معلومات في قواعد بيانتك.

تطابق
محتمل

النتيجة الإيجابية الخاطئة هي عندما يتم التأكيد أن التطابق غير متواافق.

نتيجة
إيجابية
خاطئة



United Arab Emirates

تطبيق إجراءات العقوبات المالية المستهدفة

التزامات المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية



عندما يتم تحديد "تطابق مؤكّد" لفرد أو مجموعة أو كيان محدد في قائمة الإرهاب المحلية أو القائمة الموحدة لمجلس الأمن التابع للأمم المتحدة ، يتعين على المؤسسات المالية والمهن غير المالية المحددة اتخاذ إجراءات الضرورية التالية:

- التجميد دون تأخير وحظر إتاحة الأموال أو الأصول الأخرى أو تقديم الخدمات [يجب عدم إغلاق الحسابات لأنها لا تمتثل لقرار مجلس الوزراء 74 إلى 2020].
- قم بالإبلاغ عن الإجراءات عبر منصة GoAML في غضون خمسة أيام عمل من خلال تحديد تقرير تجميد الأموال (FFR). سيتم استلام التقرير من قبل الجهات الرقابية ذات الصلة والمكتب التنفيذي للجنة السلع.
- تأكد من تقديم جميع المعلومات والوثائق الازمة بخصوص "التطبيق المؤكّد" مع تقرير تجميد الأموال (FFR).
- يجب أن تظل إجراءات التجميد سارية المفعول حتى يتم رفع اسم المدرج من القائمة.



United Arab Emirates

تطبيق إجراءات العقوبات المالية المستهدفة

التزامات المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية

رفع تقرير التطابق الجزئي لاسم العميل (PNMR)

عبر GoAML
خلال خمسة أيام

تعليق أي معاملة

دون تأخير

يبقى ساري حتى يتم شطبها من القائمة

أي عميل

تطابق محتمل

لا يتوجب القيام بأي إجراء

أي عميل

نتيجة إيجابية خطأ

عندما يتم تحديد "تطابق محتمل" لفرد أو مجموعة أو كيان محدد في قائمة الإرهاب المحلية أو القائمة الموحدة لمجلس الأمن التابع للأمم المتحدة ، يتعين على المؤسسات المالية والمهن غير المالية المحددة لاتخاذ الإجراءات الضرورية التالية:

- تعليق أي معاملة دون تأخير والامتناع عن تقديم أي أموال أو خدمات.
- الإبلاغ عن "التطابق المحتمل" عبر منصة GoAML عن طريق رفع تقرير التطابق الجزئي لاسم العميل (PNMR).
- تأكد من تقديم جميع المعلومات والوثائق الازمة بخصوص "التطابق المحتمل".
- دعم إجراءات التعليق المتعلقة بـ "التطابق المحتمل" حتى يتم تلقي التعليمات من المكتب التنفيذي للجنة السلع او الجهة الرقابية ذات الصلة.



United Arab Emirates

تنفيذ العقوبات المالية المستهدفة - المسؤولية

الالتزامات الرئيسية للمؤسسات المالية والمهنية والمهن غير المالية المحددة

- القيام بإجراءات التجميد والتعليق دون تأخير.
- لا يتوجب منكم الحصول على موافقة مسبقة من أي جهة حكومية لغايات التجميد أو التعليق عند تحديد أي مطابقة مؤكدة أو محتملة.
- يعفى الشخص (طبيعي أو اعتباري) الذي يقوم ، بحسن نية ، بتجميد الأموال أو يرفض تقديم الخدمات أو الإبلاغ عن المعلومات المتعلقة بالأفراد المحددين او المجموعات او الكيانات المدرجة في القائمة الإرهابية الدولة او القائمة الموحدة للأمم المتحدة من أي أضرار او مطالبات ناتجة عن مثل هذه الإجراءات.



United Arab Emirates

عدم الامتثال

- انتهاك قرار مجلس الوزراء رقم (74) لسنة 2020 يعرض المؤسسات المالية أو الاعمال والمهن غير المالية سواء على مستوى المؤسسة أو على المستوى الشخصي للعقوبات الإدارية والمحاكمات الجنائية بما في ذلك:
 - زيادة التدقيق في الإجراءات المستقبلية من مؤسسات حكومة الدولة المعنية.
 - منع الأفراد من العمل داخل القطاعات ذات الصلة لفترة من الزمن.
 - تعليق أو تقييد النشاط التجاري بما في ذلك إلغاء رخصة العمل أو سحبها.
- قانون رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة
 - فقرة 60 على كل شخص طبيعي أو اعتباري أن يلتزم فوراً بالتعليمات الصادرة عن السلطات المختصة في الدولة بشأن تنفيذ قرارات مجلس الأمن الدولي.

يمكن تطبيق الإجراءات العقابية بغض النظر عن وجود نية



United Arab Emirates

وضع وتنفيذ الإجراءات الداخلية

التزامات المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية

- يجب أن يكون لدى المؤسسة ضوابط داخلية مناسبة لضمان الامتثال لاحث إصدار للعقوبات المالية المستهدفة للقواعد الموحدة لمجلس الأمن الدولي والقواعد المحلية.
- الضوابط والإجراءات الداخلية لضمان الامتثال للالتزامات الناشئة عن قرار مجلس الوزراء 2020/74.
- السياسات والإجراءات التي تحظر على الموظفين، بشكل مباشر أو غير مباشر، إبلاغ العميل أو أي طرف ثالث بأن إجراءات التجميد أو أي تدابير أخرى سيتم تنفيذها وفقاً لأحكام قرار مجلس الوزراء 2020/74.



United Arab Emirates

التهرب من العقوبات

مؤشرات الاشتباه العقوبات المالية المستهدفة – تمويل الإرهاب

يمكن تحديد أنشطة التهرب من العقوبات المالية المستهدفة - تمويل الإرهاب عندما لا يمكن تحديد مطابقة مؤكدة أو محتملة ، ولكن المعاملة تحتوي على معلومات مشكوك فيها أو مشبوهة وفقاً للإشارات الحمراء التالية:

- تتضمن المعاملة شركات وهمية محتملة (على سبيل المثال ، الشركات ليس لديها مستوى عالٍ من الرسملة أو بإستخدام شركة صورية أخرى).
- آلية التحويل المالي إلكتروني الذي يُظهر أنماطاً غير عادية أو ليس له غرض واضح.
- تحويل الأموال من خلال عدة طبقات مختلفة (الأفراد والأشخاص الاعتباريين).
- عدم وجود تفاصيل بشأن أسباب تحويل الأموال.
- صعوبة تتبع / تحديد المصدر الأصلي أو وجهة الأموال.

يجب على الجهة المبلغة تقديم تقرير عن المعاملات المشبوهة إلى وحدة السلطات المالية



United Arab Emirates

التهرب من العقوبات

مؤشرات الاشتباه العقوبات المالية المستهدفة – تمويل الإرهاب

العقوبات المالية المستهدفة – أنشطة تمويل الإرهاب يمكن تحديدها أو التعرف عليها عندما لا يمكن تحديد مطابقة مؤكدة أو محتملة، لكن المعاملة تحتوي على معلومات مشكوك فيها أو مشبوهة وفقاً لمؤشرات الاشتباه التالية:

- ينخرط العميل في صفقات وترتيبات تجارية معقدة يبدو أنها تهدف إلى إخفاء الوجهة النهائية للمعاملة / السلعة أو المستفيد الحقيقي، والذي قد يكون فرداً أو مجموعة أو كياناً محدداً. (على سبيل المثال: استخدام شركة واجهة أو شخص وسيط أو شركات وساطة من قبل شخص مدرج للتحايل على العقوبات المالية المستهدفة).
- يقوم العميل بإجراء العديد من عمليات السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي في مدة زمنية قصيرة عبر مواقع مختلفة في مناطق يتواجد فيها أشخاص خاضعين للعقوبات أو قريين من حدود البلدان الخاضعة للعقوبات المالية المستهدفة.
- عميل يشتبه بأنه يعمل أو يتصرف نيابة عن فرد أو مجموعة أو كيان خاضعين للعقوبات المالية المستهدفة أو أنهم يتحكمون بالعميل.
- عمليات تحويل مالي تظهر نمط غير اعتيادياً أو أنها مجهولة الغرض أو الهدف.
- نقص المعلومات المتعلقة بالسبب من عملية التحويل.

يجب إخطار وحدة المعلومات المالية بتقرير عملية مشبوهة



United Arab Emirates

التهرب من العقوبات

مؤشرات الاشتباه العقوبات المالية المستهدفة – تمويل إنتشار التسلح

العقوبات المالية المستهدفة – أنشطة تمويل التسلح يمكن تحديدها أو التعرف عليها عندما لا يمكن تحديد مطابقة مؤكدة أو محتملة، لكن المعاملة تحتوي على معلومات مشكوك فيها أو مشبوهة وفقاً لمؤشرات الاشتباه التالية:

- العميل او العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بشكل مباشر أو غير مباشر ببرنامج السلاح النووي، وإنشار أسلحة الدمار الشامل، والصواريخ البالستية لكوريا الشمالية.
- العميل او العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بشكل مباشر أو غير مباشر ببرنامج السلاح النووي لإيران.
- العميل او العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بتزويد، بيع، نقل، شحن، تصدير، أو شراء مواد ذات الاستخدام المزدوج، أو معدات عسكرية لدول مرتبطة بانتشار السلاح أو جماعات المسلحة.
- معاملات مرتبطة ببيع أو شحن، أو تصدير لمواد ذات الاستخدام المزدوج لا تتماشا مع المستوى التقني للدولة المستوردة.
- عمليات تمويل تجارية ترتبط بمسارات الشحن من خلال دول ذات قوانين رقابية ضعيفة على الصادرات أو لديها في إنفاذ قوانين الرقابة على الصادرات.

يجب إخطار وحدة المعلومات المالية بتقرير عملية مشبوهة

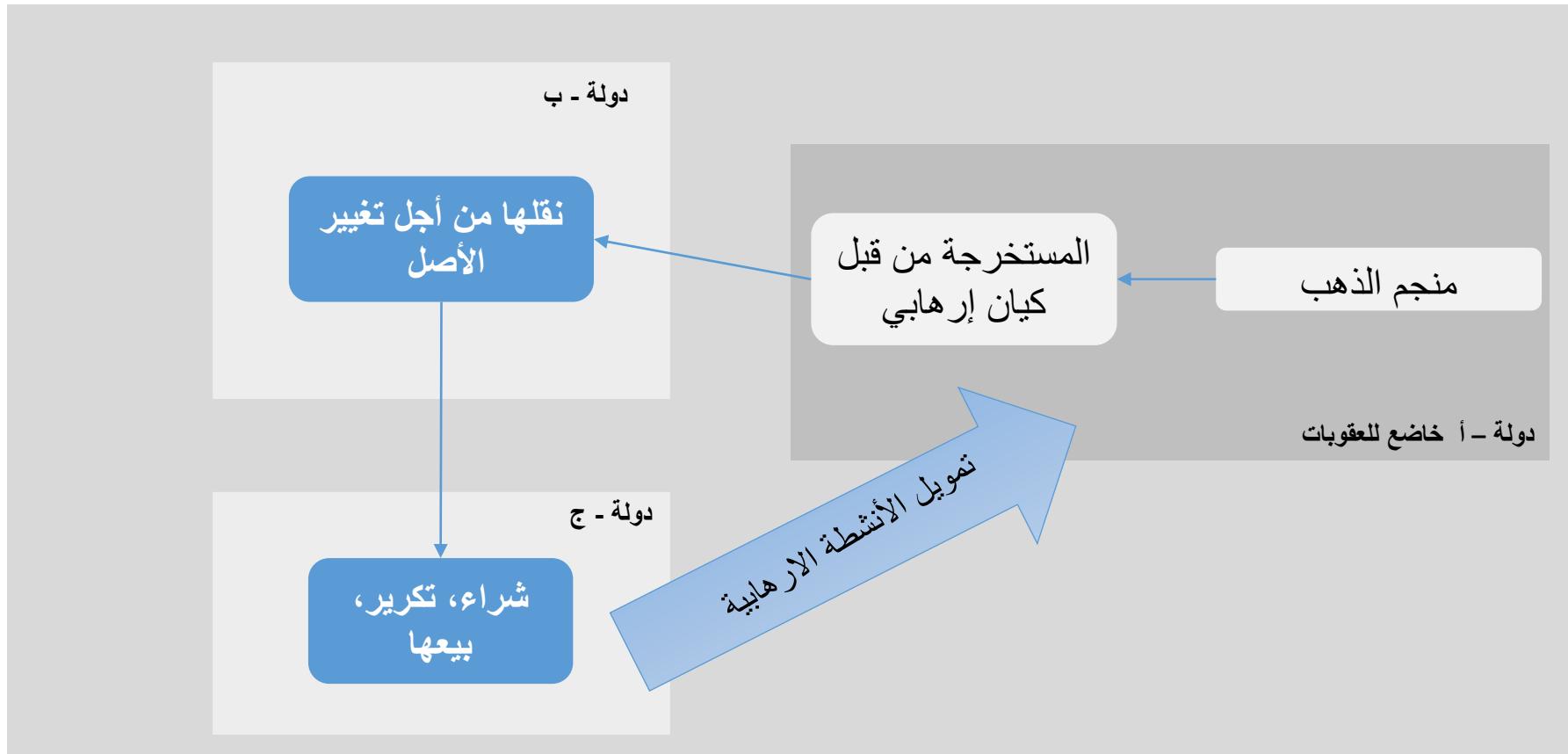


United Arab Emirates

التهرب من العقوبات

في الامارات والانماط المتبعة

تجارة الذهب



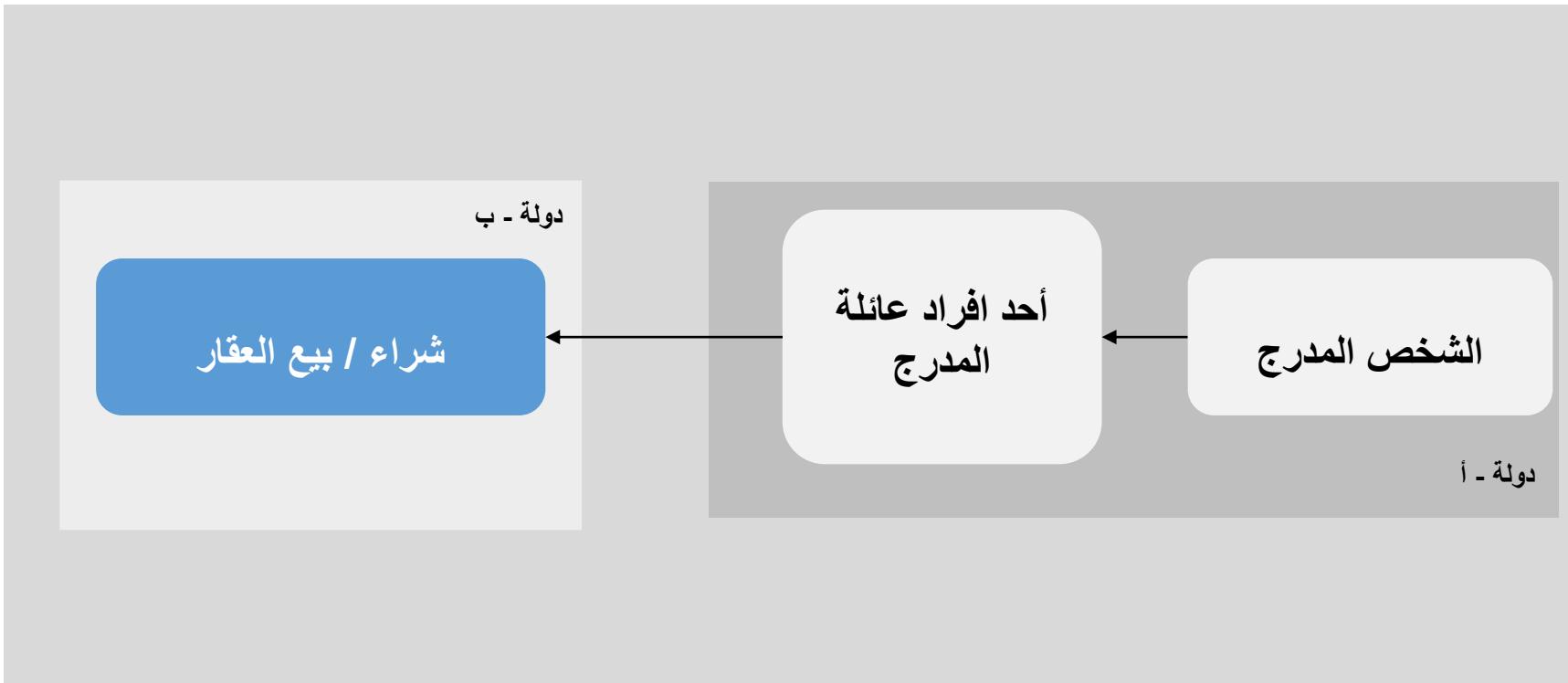


United Arab Emirates

التهرب من العقوبات

في الامارات والانماط المتبعة

شراء / بيع العقار



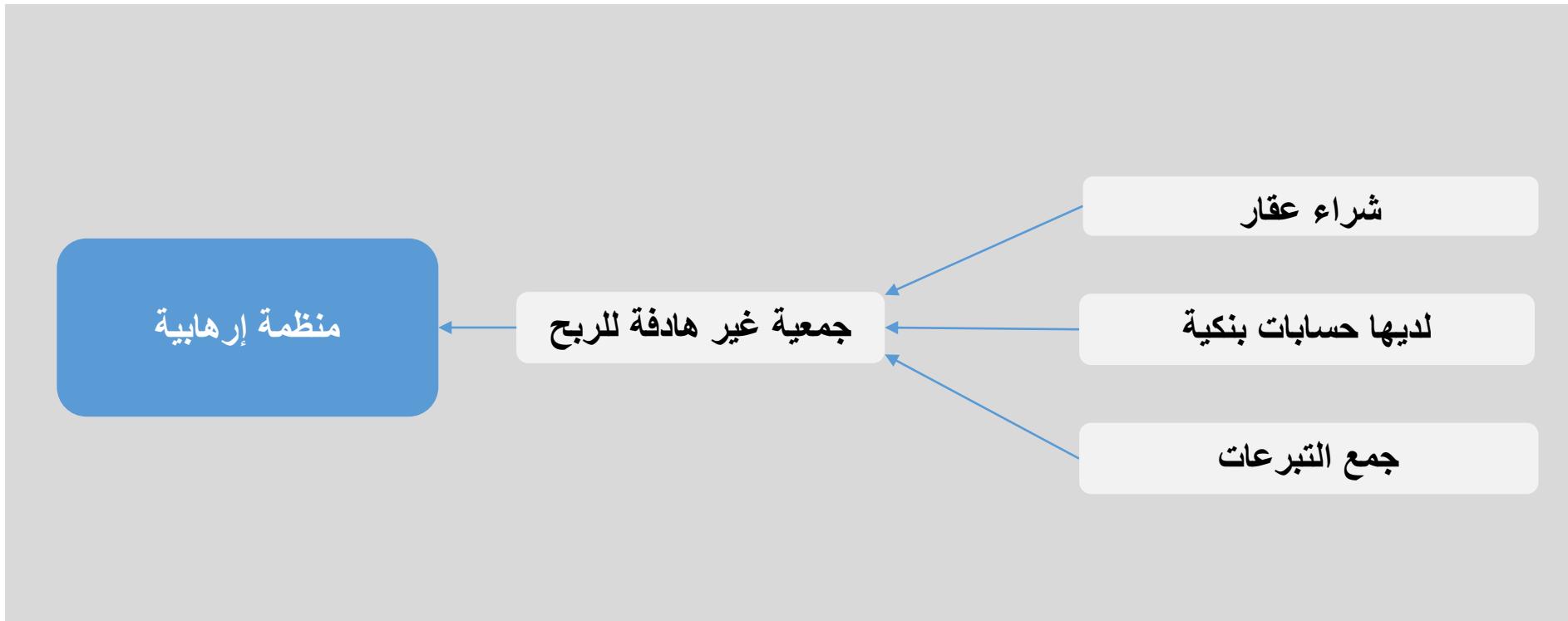


United Arab Emirates

التهرب من العقوبات

في الامارات والانماط المتبعة

إساءة إستخدام جمعيات غير هادفة للربح





لجنة السلع والمواد الخاضعة لرقابة الاستيراد والتصدير
COMMITTEE FOR GOODS & MATERIAL SUBJECTED TO IMPORT & EXPORT CONTROL

شكراً

لمزيد من المعلومات، يرجى التواصل بالمكتب التنفيذي عبر البريد أدناه

iec@uaeiec.gov.ae



<https://is.gd/jli5zB>