



وزارة الاقتصاد والسياحة
MINISTRY OF ECONOMY & TOURISM

AML



Key Obligations of a DNFBP in the United Arab Emirates

Introduction

The Ministry of Economy and Tourism (MOET), as the supervisory authority, is entrusted with the supervision of the Designated Non-Financial Businesses and Professions (DNFBPs) sector at the state level and commercial free zones in order to combat money laundering and financing of terrorism.

Financial free zones, including the Dubai International Financial Centre (DIFC) and the Abu Dhabi Global Market (ADGM), are excluded and are not under the supervision of MOET

This guide provides a simplified reference to the key obligations applicable to DNFBPs under the UAE's AML/CFT regulations in UAE.

Sectors Considered DNFBPs under MOET Supervision

The Ministry of Economy and Tourism supervises the following activities in accordance with Article (3) of [Federal Decree by Law No. \(10\) of 2025 regarding Anti-Money Laundering, and Combating the Financing of Terrorism and Proliferation Financing](#).

Key Obligations of DNFBPs

- 1- Appoint a Money Laundering Reporting Officer (MLRO).
- 2- Register in the goAML system and subscribe to the EOCP mailing system.
- 3- Conduct crime risk assessment and identification
- 4- Develop and implement AML/CFT policies and procedures.
- 5- Conduct Customer Due Diligence (CDD)
- 6- Submit mandatory reports via goAML
- 7- Maintain proper records.
- 8- Comply with Targeted Financial Sanctions (TFS) requirements.

Note:

The above is a concise summary of the key obligations. For full details, please refer to the relevant legislation, circulars, and guidance sections available on the MOET website (AML section):

www.moet.gov.ae/en/aml

Non-compliance with these obligations may result in fines or administrative penalties under [UAE Cabinet Decision \(71\) of 2024](#).

Excludes Real Estate Developers, Entities buying and selling Land/Real estate on its own name

الالتزامات الرئيسية للأعمال والمهنيين غير المالية المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

تتولى وزارة الاقتصاد والسياحة، بصفتها الجهة الرقابية المختصة، الإشراف على قطاع الأعمال والمهنيين غير المالية المحددة على مستوى الدولة والمناطق الحرة التجارية، وذلك بهدف مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويستثنى من ذلك المناطق الحرة المالية، ومنها مركز دبي المالي العالمي (DIFC) وسوق أبوظبي العالمي (ADGM)، التي لا تخضع لإشراف وزارة الاقتصاد والسياحة.

يوفر هذا الدليل مرجعاً مبسطاً لأبرز الالتزامات المترتبة على الأعمال والمهنيين غير المالية المحددة، وذلك وفقاً للوائح مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في دولة الإمارات العربية المتحدة.

القطاعات التي تعد من الأعمال والمهنيين غير المالية المحددة (DNFBP) والخاضعة لإشراف وزارة الاقتصاد والسياحة:

تشرف وزارة الاقتصاد والسياحة على الأنشطة التالية وفقاً للمادة (3) من [مرسوم بقانون اتحادي رقم \(10\) لسنة 2025 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل انتشار التسليح](#)

الالتزامات الرئيسية لقطاعات الأعمال والمهنيين غير المالية المحددة (DNFBPs)

1. تعيين مسؤول امتثال MLRO.
2. التسجيل في نظام goAML والاشتراك في نظام الإشعار البريدي EOCP.
3. تقييم وتحديد مخاطر الجريمة.
4. وضع سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
5. بذل العناية الواجبة تجاه العملاء
6. رفع التقارير المطلوبة عبر نظام goAML
7. الاحتفاظ بالسجلات.
8. الامتثال لمتطلبات العقوبات المالية المستهدفة TFS.

ملاحظة:

إن ما ورد أعلاه يُعد ملخصاً مختصراً لأبرز الالتزامات. يمكنكم الرجوع إلى التشريعات والتعاميم وأقسام الإرشادات المتوفرة على موقع وزارة الاقتصاد والسياحة للاطلاع على التفاصيل الكاملة للالتزامات (قسم مكافحة غسل الأموال) عبر الرابط:

www.moet.gov.ae/aml

إن عدم الالتزام بهذه المتطلبات قد يترتب عليه فرض غرامات أو عقوبات إدارية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (71) لسنة 2024.

- مع استثناء مطوري العقارات والجهات التي تشتري وتبيع الأراضي أو العقارات باسمها الخاص.