



وزارة المالية
دائرة الأراضي و المساحة

الرقم 14060/77/4
التاريخ 2026/07/01
الموافق

السادة النقابة العامة لاصحاب المكاتب والشركات العقارية السادة اصحاب المكاتب العقارية المرخصة

الموضوع:- الدول مرتفعة المخاطر.

استناداً لأحكام البند (١) من المادة (١/6) والمادة (١5/هـ) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ، وتطبيقاً للمعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتحديدًا التوصية (١٩) من توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، وعلى ضوء قرار اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (2026/2) تاريخ 2026/5/4.

أولاً:- تصنف الدول التالية دولاً مرتفعة المخاطر لغايات تطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمكاتب العقارية لسنة 2018، وفقاً للفئات التالية:-

الفئة الأولى: الدول مرتفعة المخاطر (القائمة السوداء):-

تعتبر الدول مرتفعة المخاطر في حال كان لديها أوجه قصور استراتيجية في أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح والتي تدعو مجموعة العمل المالي جميع الدول الأعضاء الى اتخاذ تدابير مضادة بحقها.

الفئة الثانية الدول الخاضعة للمتابعة المتزايدة (القائمة الرمادية):-

تتمثل الدول الخاضعة للمتابعة المتزايدة بالدول التي تعمل مع مجموعة العمل المالي لمعالجة أوجه القصور في أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح، حيث تتعهد هذه الدول باتباع خطة العمل المحددة للوفاء بمعالجة أوجه القصور لديها.

الفئة الثالثة: الدول الخاضعة للعقوبات من قبل مجلس الأمن:-

وهي الدول التي تخضع للعقوبات من قبل مجلس الأمن الدولي وفقاً لقرارات تصدر عن مجلس الأمن يتم من خلالها فرض قيود على النشاطات والعمليات وعلاقات العمل التي تتم مع الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين من هذه الدول.