



**ANTI MONEY LAUNDERING AND  
COMBATING TERRORISM FINANCING  
(AML/CTF) POLICY 2018**

**سياسة مواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل  
الإرهاب  
2018**

DEWA is committed to preventing money laundering and terrorism financing by any entity (individual, business or company) using DEWA facilities, in compliance with applicable legislations.

تلتزم هيئة كهرباء ومياه دبي بمواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب من قبل أي كيان (فرد، مؤسسة أو شركة) عبر استخدام مرافق الهيئة بما يتوافق مع التشريعات المطبقة.

This Policy is prepared in compliance with :

تم إعداد هذه السياسة بالاستناد إلى:

- 1) UAE Federal Law No. (4) Of 2002 Combating Money Laundering Crimes and Terrorism Financing Crimes and its amendments and applicable laws and regulations.
- 2) UAE Federal Law No. (7) of 2014 Combating on Terrorism Crimes.

- 1) القانون الاتحادي رقم (4) لسنة 2002 بشأن مكافحة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتعديلاته والتشريعات واللوائح المطبقة.
- 2) قانون اتحادي رقم (7) لسنة 2014 في شأن مكافحة جرائم الإرهاب.

DEWA adopts the following procedures to combat money laundering and terrorist financing crimes:

تتبنى هيئة كهرباء ومياه دبي الإجراءات التالية في مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

1. A process of "Know Your Customer" (KYC) is adopted by the Authority while dealing with customers, suppliers, contractors and partners. The primary identification document used by DEWA for validating transactions shall be the Emirates Identity card (EID) which facilitates electronic verification. The EID, which is issued after verification of the person's original passport and other identification process, is the official identification document in the UAE.

1. تطبق الهيئة عملية "اعرف متعاملك" عند التعامل مع المتعاملين والموردين والمقاولين والشركاء، بحيث تعتمد الهيئة بطاقة الهوية الإماراتية كوثيقة التعريف الأساسية في إجراء التعاملات لديها من أجل تسهيل عمليات التحري الإلكتروني لهوية المتعامل. إن بطاقة الهوية الإماراتية الصادرة وفق بيانات جواز السفر الأصلي للمتعامل وعمليات التعريف الأخرى تعتبر مستند التعريف الرسمي في دولة الإمارات العربية المتحدة.



2. DEWA aims to avoid cash transactions as far as possible. In cases, where cash is the only mode available, transactions of AED 50,000/- and above for individuals and AED 100,000/- and above for corporates and business will be subject to due diligence for the purpose of ascertaining the person's concerned identity (employment/occupation/ line of business), purpose and the sources of funds and reasons for cash payment being made.

3. In case of any suspicious transaction, the same shall be reported to the concerned authorities as required under the applicable laws.

4. DEWA will provide the necessary training in prevention of money laundering and terrorism financing to all concerned employees.

The Compliance Office of DEWA shall maintain, review and amend this Policy periodically.

2: تحرص الهيئة على تجنب إجراء التعاملات النقدية قدر الإمكان. وفي الحالات التي تستدعي استخدام النقد، تخضع التعاملات ما بين 50.000 درهم وأكثر للفرد و100.000 درهم وأكثر للشركات والأعمال إلى تحرر كامل مثل التأكد من هوية الشخص المعني (الوظيفة/المهنة/مجموعة الأعمال)، والأغراض ومصادر الأموال وأسباب السداد نقداً.

3. في حالة الاشتباه في أي معاملة، فإنه يتم إبلاغ السلطات المختصة بذلك وفق متطلبات القوانين المطبقة:

4. توفر الهيئة التدريب اللازم لجميع الموظفين المعنيين لمواجهة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يضطلع مكتب المطابقة بالهيئة بحفظ، مراجعة وتعديل هذه السياسة بصورة دورية.

H.E. Saeed Mohammed Al Tayer  
Managing Director & CEO  
Date 20 February 2018

سعادة سعيد محمد الطاير  
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي  
التاريخ فبراير 20 2018