



مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

CENTRAL BANK OF THE U.A.E.

## CAUTIONARY NOTICE

### to the General Public regarding Charitable Associations and Investment Companies which are not licensed and registered in the UAE

The Anti-Money Laundering and Suspicious Cases Unit (AMLSCU) at the Central Bank of the UAE alerts all UAE nationals, expatriates and business institutions operating in the UAE to exercise utmost care and caution while dealing with charitable associations and investment companies. In this regards, the AMLSCU urges all concerned to particularly take note of the following:

- 1) Ensure donations, in cash or any other form, are only made to charitable organizations licensed and registered by the UAE Ministry of Social Affairs or by the respective local government authorities. For example, the UAE Red Crescent Society and Dubai Cares.
- 2) The AMLSCU emphasizes that donations made to charitable organizations which are not licensed and registered by the competent authorities in the UAE may be exposed to fraud and/or otherwise misused. Therefore, donors must be careful, cautious and vigilant while dealing with charitable organizations.
- 3) While the UAE provides great investment opportunities, be wary of entities which are not licensed and registered by the competent authorities in the UAE, (e.g. Central Bank of the UAE or the securities and Commodities Authority) in order to avoid being deceived by such entities. For further details regarding entities licensed by the Central Bank of the UAE, please visit: ([www.centralbank.ae](http://www.centralbank.ae))
- 4) If approached by anyone (individual or company) for investments and/or donations either by telephone, letter, email, short message service (SMS) or in person, refrain from sharing sensitive information such as, your user identifier (UID), password, personal identification number (PIN), credit card verification code, the personal account number, international bank account number (IBAN) and name and address of your bank's branch or other family members' account numbers and related details etc. You may be enticed through seemingly attractive prize money of the fraudulent lottery schemes and fall prey to identify theft.
- 5) Not to send or receive funds to/from unknown persons for investments or any other reasons, in order to avoid being held accountable in case the recipients/remitters of funds commit any illegal acts.
- 6) The general public is encouraged to contact the AMLSCU at the Central Bank of the UAE for any further clarification/information on telephone No. **02-6668496** or **02-6915485** or via e-mail at **cbuaeamlscu@cbruar.gov.ae**



## إعلان تحذيري

### لأفراد الجمهور الكريم بشأن جمعيات خيرية وشركات استثمار غير مرخصة وغير مسجلة بدولة الإمارات العربية المتحدة

تهيب وحدة مواجهة غسل الأموال والحالات المشبوهة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بكافة مواطني الدولة، والمقيمين فيها، ومؤسسات الأعمال العاملة بالدولة بتوخي أقصى درجات الحيطة والحذر عند تعاملها مع الجمعيات الخيرية وشركات الاستثمار. وتود وحدة مواجهة غسل الأموال والحالات المشبوهة، في هذا الصدد أن تطلب من كافة المعنيين الانتباه بصفة خاصة لما يلي:

(١) التحقق من عدم منح التبرعات المالية أو العينية أو غيرها لأي جهة عدا الجمعيات الخيرية المرخصة والمسجلة لدى وزارة الشؤون الاجتماعية بدولة الإمارات، أو السلطات الحكومية المحلية ذات الصلة. منها على سبيل المثال «هيئة الهلال الأحمر بدولة الإمارات العربية المتحدة» و«دبي العطاء».

(٢) وتود وحدة مواجهة غسل الأموال والحالات المشبوهة إلى أن التبرعات التي تُمنح لجمعيات غير مرخصة وغير مسجلة بواسطة السلطات المختصة بالدولة، قد تصبح عرضة لعمليات الاحتيال و/أو سوء الاستخدام. وعليه، يجب على المتبرعين توخي أقصى درجات اليقظة والحذر عند تعاملهم مع الجمعيات الخيرية.

(٣) وإذ توفر دولة الإمارات فرصاً كبيرة للاستثمار، فأنتنا ننصح بالاحتراس من الكيانات غير المرخصة وغير المسجلة بواسطة السلطات المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة (مثل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أو هيئة الأوراق المالية والسلع)، تفادياً للتعرض للخداع والتضليل بواسطة هذه الكيانات. ولزيد من التفاصيل بشأن الكيانات المرخصة بواسطة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يرجى زيارة الموقع: [www.centralbank.ae](http://www.centralbank.ae).

(٤) إذا اتصل بك أي شخص (فرداً كان أو شركة) سواء عن طريق الهاتف، أو عن طريق رسالة أو بريد إلكتروني، أو رسالة نصية، أو بشخصه، بشأن استثمارات أو تبرعات، يجب عليك الامتناع عن إطلاعك على أي معلومات حساسة خاصة بك مثل هوية المستخدم، أو كلمة السر، أو الرقم السري، أو الرقم السري للتحقق من بطاقة الائتمان، أو رقم الحساب الشخصي، أو رقم الحساب المصرفي الدولي، أو اسم وعنوان فرع البنك الذي تتعامل معه، أو أرقام حسابات أفراد آخرين من العائلة أو تفاصيلهم ذات الصلة.. الخ. وقد تتم استمالتك من خلال مشروعات يانصيب تبدو جذابة في ظاهرها أو جوائز مالية، فتتبع ضحية لسرقة بيانات الهوية.

(٥) الامتناع عن إرسال أو استلام أموال إلى/من أشخاص غير معروفين لديك، سواء للاستثمار أو لأي أسباب أخرى، كي تتفادى الوقوع تحت طائلة المسؤولية في حال ارتكاب أولئك المرسلين/المستلمين لتلك الأموال لأي أفعال غير مشروعة.

(٦) كما ندعو أفراد الجمهور الكريم للاتصال بوحدة مواجهة غسل الأموال والحالات المشبوهة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إذا رغبوا في مزيد من التوضيح/المعلومات، وذلك بالاتصال على الهاتف رقم ٠٢-٦٦٦٨٤٩٦ أو الهاتف رقم ٠٢-٦٩١٥٤٨٥ أو عن طريق البريد الإلكتروني على العنوان: [cbuaeamlscu@cbuae.gov.ae](mailto:cbuaeamlscu@cbuae.gov.ae)