

24 November 2025

To: All Virtual Asset Service Providers [VASPs] in the Emirate of Dubai Subject: Publication of UAE Federal Decree-Law on AML/CFT/CPF (2025) — Mandatory GAP Assessment for VASPs This is to notify you of the publication and entry into force of the Federal Decree by Law No. (10) of 2025 Regarding Anti-Money Laundering, and Combating the Financing of Terrorism and Proliferation Financing (the “2025 AML Decree-Law”). The law was issued on 30 September 2025 and became effective on 14 October 2025. UAE Legislation The Decree-Law expressly brings Virtual Asset Service Providers (VASPs) within the perimeter of supervisory authorities for AML/CFT/CPF oversight, and introduces updated preventive measures, transparency, beneficial ownership, penalties, and related provisions. UAE Legislation Mandatory Actions for VASPs 1. Conduct a GAP Assessment Perform a comprehensive GAP assessment of your current AML/CFT/CPF Policies, Procedures, Systems & Controls against the 2025 AML Decree-Law (including relevant chapters on preventive measures, supervisory oversight, and penalties). UAE Legislation	إلى: جميع مزودي خدمات الأصول الافتراضية في إمارة دبي الموضوع: إصدار المرسوم بقانون اتحادي بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل (2025) - وإجراء تقييم فجوة إلزامي لمزودي خدمات الأصول الافتراضية نخطرکم بموجبه بإصدار وبدء نفاذ المرسوم بقانون اتحادي رقم (10) لسنة 2025 بشأن مكافحة غسل الأموال، ومكافحة تمويل الإرهاب ومكافحة تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل (“مرسوم مكافحة غسل الأموال 2025”). تم إصدار القانون في 30 سبتمبر 2025، ودخل حيز النفاذ في 14 أكتوبر 2025. UAE Legislation ينص المرسوم بقانون صراحةً على إدراج مزودي خدمات الأصول الافتراضية ضمن نطاق اختصاص السلطات الإشرافية لمراقبة امتثالها لتشريعات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل، كما يقدم تدابير وقائية محدثة، ومتطلبات شفافية، وقواعد متعلقة بالمالك المستفيد الحقيقي، والعقوبات، والأحكام ذات الصلة. UAE Legislation الإجراءات الإلزامية لمزودي خدمات الأصول الافتراضية 1- إجراء تقييم الفجوة: إجراء تقييم فجوة شامل لسياسات وإجراءات وأنظمة وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل الحالية لديكم، ومقارنتها مع أحكام مرسوم مكافحة غسل الأموال لعام 2025 (بما في ذلك الفصول ذات الصلة المتعلقة بالتدابير الوقائية، والإشراف الرقابي، والعقوبات). UAE Legislation
---	---

2. Submit a GAP Assessment Report • Due within 60 calendar days of this circular: a) Completed GAP Assessment (clause-by-clause mapping) b) Board-approved Remediation Plan with owners, milestones, and target dates c) Evidence of immediate risk-based mitigations for any high-risk gaps discovered	2- تقديم تقرير تقييم الفجوة • خلال 60 يوماً تقويمياً من تاريخ هذا التعميم، يجب تقديم: أ) تقرير تقييم الفجوة مكتمل (يتضمن مطابقة بنداً بند) ب) خطة معالجة معتمدة من مجلس الإدارة تشمل المسؤولين والمراحل الرئيسية، والتواريخ المستهدفة ج) أدلة على تنفيذ تدابير التخفيف الفورية القائمة على تقييم المخاطر لأي فجوات عالية الخطورة تم اكتشافها
3. Implement Remedial Measures & Training • Within 90 days: Implement priority fixes and deliver targeted staff, role-based and senior management training aligned to the new requirements. • Within 120 days: Close remaining gaps and provide a plan completion signed by the Compliance Officer and approved by the Board/Audit Risk & Compliance Committee.	3- تنفيذ إجراءات المعالجة والتدريب • خلال 90 يوماً: تنفيذ الإصلاحات ذات الأولوية وتقديم تدريب مستهدف للموظفين وتدريب قائم على الأدوار وتدريب للإدارة العليا، بما يتوافق مع المتطلبات الجديدة. • خلال 120 يوماً: سد الفجوات المتبقية وتقديم خطة إنجاز موقعة من مسؤول الامتثال وموافق عليها من قبل مجلس الإدارة / لجنة التدقيق والمخاطر والامتثال.
4. Recordkeeping. Maintain internal working papers, testing results, and Board minutes supporting this exercise. Be prepared to provide documentation upon request.	4- حفظ السجلات يجب الاحتفاظ أوراق العمل الداخلية، ونتائج الاختبارات، ومحاضر اجتماعات مجلس الإدارة المتعلقة بهذا الإجراء. يجب أن تكونوا مستعدين لتقديم هذه الوثائق عند الطلب.
Submission Method • Please upload the deliverables to your dedicated supervision VASP Folder. • For more information please reach out to your supervisor. • Reference Materials	طريقة تقديم المستندات • يرجى رفع المستندات المطلوبة إلى المجلد المخصص لرقابتكم كمزود لخدمات الأصول الافتراضية. • للاستفسار أو للحصول على مزيد من المعلومات، يرجى التواصل مع المشرف المختص عليكم. • المراجع

Please note that the AML federal Law will be followed by federal executive resolutions.

5. Dedicated Resource Page:

For reference to Federal AML-CFT laws , please visit:

<https://uaelegislation.gov.ae/en/legislations/3314>

Non-compliance with these obligations may result in enforcement actions under the Regulations and Federal AML-CFT Laws.

Sincerely

**Supervision Department
Virtual Assets Regulatory Authority**

Signed by:



ملاحظة هامة: سيتبع إصدار القانون الاتحادي لمكافحة غسل الأموال إصدار قرارات تنفيذية اتحادية تُفصل أحكامه.

5- صفحة الموارد المخصصة:
للاطلاع على القوانين الاتحادية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يُرجى زيارة الرابط التالي:

<https://uaelegislation.gov.ae/en/legislations/3314>

قد يؤدي عدم الامتثال لهذه الالتزامات إلى اتخاذ إجراءات تنفيذية بموجب اللوائح والقوانين الاتحادية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وتفضلوا بقبول خالص الاحترام والتقدير

**الإدارة التنفيذية للإشراف
سلطة تنظيم الأصول الافتراضية**