



MONEY  
LAUNDERING



AML / CFT COMPLIANCE

## الملتقى السنوي

لرؤساء وحدات الإمتثال لمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب  
في المصارف والمؤسسات المالية العربية

في دورته السادسة

27 - 28 تشرين الأول / أكتوبر 2016 فندق كورال بيتش، بيروت / الجمهورية اللبنانية

## الخلفية:

يولي المجتمع الدولي حالياً موضوع مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب أهمية قصوى سيّما في ضوء المخاطر والتحديات التي يشهدها عالمنا اليوم بسبب الأعمال الإرهابية وظاهرة المقاتلين الإرهابيين الأجانب (Foreign Terrorist Fighters)، وأيضاً بسبب تطور التقنيات والاساليب المستخدمة في الجرائم المالية التي تتطلب مواكبة على صعيد التشريعات وعلى صعيد آليات عمل السلطات والمؤسسات المصرفية والمالية. وتواجه البلدان في هذا الإطار تحديات سيّما أن العولمة وترابط الإقتصادات وتطور أنظمة الدفع تتيح إنتقال الأموال بسرعة حول العالم.

ولا شك ان البطالة والفقر تشكلان "بيئة حاضنة" للإرهاب ممّا يفسح في المجال للمنظمات الارهابية باستغلالها لتنفيذ مقاربتها ومخططاتها، خصوصاً تلك التي تملك قدرات مالية هائلة وقادرة على التمويل الذاتي وتجنيد الشباب. وتكمن الصعوبة في تجفيف منابع تمويل الارهاب بأن الأموال الناتجة عن مصادر مشروعة يمكن أن تستخدم في تمويل الأعمال الإرهابية. وفي مواجهة كل ذلك، تسعى السلطات التشريعية والرقابية وسلطات إنفاذ القانون في بلادنا العربية على الدوام الى تحديث القوانين والتشريعات وتفعيل أعمال الرقابة التي تهدف الى مكافحة تبييض الأموال وأنشطة المنظمات الارهابية وتمويل الإرهاب.

تستمر المؤسسات الدولية المختصة بتحديث وإصدار معايير وتوجيهات لمواكبة هذه التحديات، كما أنها تسعى إلى تعزيز إجراءات الضبط الداخلي المرتبطة بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب وبالمقاربة المبنية على المخاطر لدى المصارف والمؤسسات المالية. وتقوم الدول من جهتها بتعديل تشريعاتها وأنظمتها إنسجاماً مع هذه المعايير والتوجيهات. ففي أواخر العام 2015، أصدر مجلس النواب اللبناني عدّة تشريعات ساهمت في تعزيز نظام مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب في لبنان، منها قانون مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب الجديد وقانون نقل الأموال عبر الحدود وقانون تبادل المعلومات الضريبية. كما أصدر مصرف لبنان وهيئة التحقيق الخاصة العديد من التعاميم والإعلانات للهدف ذاته.

سوف يتناول هذا الملتقى الذي أضحي تقليداً سنوياً راسخاً آخر المستجدات في الإجراءات المتبعة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة المخاطر الناتجة عنها، وذلك على أيدي مجموعة متميزة من الخبراء من هيئة التحقيق الخاصة في لبنان ومن السلطات القضائية والأمنية اللبنانية المختصة، بالإضافة إلى السلطات الرقابية من بعض الدول العربية الشقيقة والقطاع المصرفي العربي واللبناني.

## يهدف هذا الملتقى الى تزويد المشاركين بالمعرفة المعمقة حول:

- إجراءات العناية الواجبة (customer due diligence) وإجراءات العناية المعززة.
- مراقبة مؤشرات تبييض الأموال وتمويل الإرهاب، والإبلاغ عن العمليات المشبوهة.
- المستجدات في معايير ومتطلبات مجموعة العمل المالي (FATF) وقرارات مجلس الأمن ذات الصلة بتمويل الإرهاب وبالمقاتلين الإرهابيين الأجانب.
- إدارة المخاطر والمنهجية القائمة على المخاطر / (Risk Based Approach).
- العقوبات والغرامات (sanctions & penalties) وكيفية التعامل معها.
- التحديات الناجمة عن ظاهرة تجنب المخاطر (De-Risking) والمخاطر الموروثة عنها.
- الجرائم المالية الناتجة عن المدفوعات الإلكترونية، ومنهجيات الدفع الحديثة ومخاطرها، والتجارة العابرة للحدود.
- تحديات الإلتزام بالتشريعات والتعاميم الصادرة عن السلطات المعنية في لبنان .

## المواضيع الرئيسية:

- المستجدات في معايير مكافحة تبييض / غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- ظاهرة تجنب المخاطر والأخطار الموروثة عنها.
- التهرب الضريبي: التبادل التلقائي للمعلومات.
- العقوبات والغرامات على المصارف غير الممتثلة.
- مكافحة الرشوة والفساد ودور المصارف والمؤسسات المالية.
- وظيفة الامتثال لإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى المصارف والمؤسسات المالية.
- المقاربة المبنية على المخاطر في الإمتثال الرقابي.
- بطاقات الإئتمان والعملة الافتراضية: المقارنات، المخاطر ووسائل الرقابة.
- المستجدات الطارئة في أساليب تمويل المنظمات الإرهابية وسبل مكافحتها.
- مكافحة تبييض / غسل الأموال: تطبيقات السوق والحلول القادمة للمخاطر.
- منهجيات الدفع الحديثة - حالة عملية عن العملة الافتراضية (Bitcoin).
- الجرائم الإلكترونية ووسائل الأمن - الإتجاهات الحديثة والمواضيع الساخنة .
- عمليات غسل الأموال القائمة على التجارة العابرة للحدود.

## المشاركون المستهدفون:

- رؤساء وحدات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصارف ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء وموظفو إدارة الإلتزام في المصارف ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء وموظفو التدقيق وإدارة المخاطر ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء وموظفو الإئتمان ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء المراجعة الداخلية ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء الفروع ومعاونوهم الرئيسيون

MONEY  
LAUNDERING

AML / CFT COMPLIANCE

## الملتقى السنوي

لرؤساء وحدات الإمتثال لمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب  
في المصارف والمؤسسات المالية العربية  
في دورته السادسة

27- 28 تشرين الأول / أكتوبر 2016 فندق كورال بيتش، بيروت / الجمهورية اللبنانية

### المتحدثون:

- الأستاذ طارق زهران – مدير تنفيذي، رئيس وحدة الامتثال / هيئة التحقيق الخاصة – لبنان.
- القاضي ندى الاسمر – المحامي العام لدى النيابة العامة التمييزية – لبنان.
- ممثل عن قوى الامن الداخلي.
- المستشار عمرو فاروق – رئيس المكتب الفني في وحدة مكافحة غسل الاموال –جمهورية مصر العربية.
- الأستاذ عرفات الفيومي، مستشار دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي – البنك المركزي الأردني / الأردن.
- الأستاذ شهدان الجبيلي – رئيس المجموعة القانونية والإلتزام / بنك عودة – لبنان.
- بروكسل / بلجيكا Dr. Maciej Stern Sterzynski / Reacfin Middle / UMC consultancy group
- المحامي الأستاذ محمود فضل الله – محامي لدى شركة AKINGUMP العالمية للمحاماة – UAE-USA
- الأستاذ محمد منصور – مدير عام مساعد رئيسي لدى البنك التجاري القطري – قطر.
- الأستاذ مالك قسطة – مدير الامتثال لدى بنك لبنان والمهجر – لبنان.
- الأستاذ محمد وسيم عراجي – مدير(PWC PriceWaterHouse).
- الأستاذة سمر بعاصيري – مديرة الامتثال في بنك البحر المتوسط – لبنان.
- الأستاذة كارين زابلوسكي – مديرة الامتثال لدى SGBL – لبنان.
- الاستاذ الشريف عبد الرازق – رئيس مجموعة الالتزام والحوكمة – البنك الاهلي المصري –جمهورية مصر العربية.
- Mr. David CaffertyMicheal–Director( Risk services)– Crowe Horwath – USA, UAE
- الأستاذ بشير النقيب ، الشريك المنتدب لشركة Compliance Alert لبنان – قطر

رسم الإشتراك: \$750 للمصارف الأعضاء \$950 للمصارف غير الأعضاء

للتسجيل وللمزيد من المعلومات الأخرى يرجى التواصل على:

البريد الإلكتروني: [training@uabonline.org](mailto:training@uabonline.org)

الهاتف: +961 1 377800 . أو زيارة موقعنا الإلكتروني: [www.uabonline.org](http://www.uabonline.org)

THE SIXTH ANNUAL FORUM  
FOR HEADS OF **AML / CFT COMPLIANCE** UNITS  
IN ARAB BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS



27 - 28 OCTOBER 2016 CORAL BEACH HOTEL BEIRUT, LEBANON

## SPEAKERS:

- **Mr. Tarek Zahran, Special Investigation Commission, Executive Director – Head of Compliance – Lebanon.**
- **Judge Nada AlAsmar, General Attorney At the cassation Court – Lebanon**
- **An Officer from the internal security Forces – Lebanon.**
- **Consultant Amro Farouk, Head of Technical office /AML Unit – Egypt**
- **Mr. Arafat El Fayoumi, Consultant, Banking Control Dept. Central Bank of Jordan.**
- **Mr. Chahdan E. Jbeyli, General Manager, Group head legal & Compliance, Bank Audi s.a.l- Lebanon .**
- **Dr. Maciej Stern Sterzynski / Reacfin Middle / UMC consultancy group, Brussels**
- **Mr. Mahmoud Fadlallah, Counsel, Akin Gump Strauss Hauer & Feld LLP /UAE-USA.**
- **Mr. Mohamad Mansour, Senior AGM & Chief Compliance Officer, Commercial; Bank of Qatar.**
- **Mr. Malek Costa, Head Of Group Compliance Division, Blom Bank Group-. Lebanon.**
- **Mr. Mohamed Wassim Araji, Manager, PWC – Lebanon.**
- **Ms. Samar Baasiry, Chief Compliance Officer, Bankmed – Lebanon.**
- **Mrs. Karen Zabloski, Head of Compliance & Operational Risk at SGBL's Group – Lebanon.**
- **Mr. AlSharif Abdelrazek, Chief of Compliance and Governance group, Ahli Bank – Egypt.**
- **Mr. Micheal David Cafferty , Director (Risk services) – Crowe Horwath – USA, UAE.**
- **Mr. Bashir El Nakib, Managing partner , Compliance Alert- Lebanon – Qatar**

**PARTICIPATION FEES: 750 \$ for UAB members 950 \$ for Non-UAB members**

For registration and more info. please contact us:

email: [training@uabonline.org](mailto:training@uabonline.org)

Tel. : +961 1 377800, or visit our website: [www.uabonline.org](http://www.uabonline.org)



## OBJECTIVES:

---

### **This Forum aims to showcase the following:**

- Customer Due Diligence & Enhanced Customer Due Diligence measures.
- ML/TF indicators, and reporting suspicious transactions.
- The latest standards and requirements of the Financial Action Task Force (FATF) and the UN Security Council Resolutions related to terrorism financing & Foreign Terrorist Fighters.
- Risk Management & the Risk Based Approach.
- International sanctions and penalties, and how to deal with them.
- De-Risking, financial crimes resulting from electronic payments, new payment methods & their risks and cross-border trade.
- The challenges to comply with the laws & regulations issued by the related authorities in Lebanon.

## MAIN TOPICS

---

- Developments in AML/CFT standards.
- De-Risking & Inherent risks.
- Tax evasion: Common Reporting Standards (CRS).
- Sanctions & penalties on non-compliant banks.
- Anti-Bribery & Corruption principals and the role of banks and financial institutions.
- The AML/CFT Compliance function at banks and financial institutions.
- Risk Based Approach in regulatory compliance.
- Credit Card & Virtual currency: Comparisons, risks & controls.
- The new developments in Financing terrorist groups and prevention methods.
- AML: Market practices and upcoming risk solutions.
- New Payment Methodologies – A Bitcoin Case Study.
- Cybercrime & Cyber security – Current trends and Hot Topics.
- Trade Based Money Laundering

## WHO SHOULD ATTEND THIS FORUM:

---

- Heads of AML/CFT Departments and their main assistants
- Heads of Compliance Departments and their main assistants
- Heads of Internal Auditing Departments and their main assistants
- Heads of Credit Departments and their main assistants
- Heads of Risk Management Departments and their main assistants
- Branch managers and their main assistants



## BACKGROUND:

---

The world is facing ML & TF risks and challenges on unprecedented levels. As such, the international community currently considers the fight against money laundering and terrorism financing to be a top priority. Rising terrorist activities, the “Foreign Terrorist Fighters” phenomena and the evolvement of the techniques and methods used in financial crimes are examples of such challenges. All these necessitate legislative updates, and amendments to the work mechanisms of the authorities and the banking and financial institutions. Globalization and interconnection of world economies, along with the evolvement of payment methods that facilitate the rapid movement of funds are equally important challenges.

Terrorist organizations, particularly those that have large financial resources and capable of self funding, exploit unemployment and poverty to execute their plans and to recruit youth. The difficulty in combating the financing of terrorist organizations can also be attributed to the fact that money from legitimate sources can also be used to finance terrorist activities. To face these challenges, legislative, regulatory and law enforcement authorities in our Arab countries are always striving to update laws and legislations, and to enhance the supervisory work in order to effectively combat ML/TF activities.

On their part, international organizations continue to update and issue standards and guidance to face arising challenges. They also aim to enhance AML/CFT internal controls and the Risk Based Approach measures at banks and financial institutions. Countries, in turn, continuously seek to update their legislations and regulations in conformity with these international standards. In 2015, the Lebanese Parliament promulgated several laws to enhance the AML/CFT regime in Lebanon, including the new AML/CFT law, the law for declaring the cross border transportation of money, and the law on the exchange of tax information. Banque du Liban and the SIC have also issued several circulars on the topic.

This forum, which has become an annual platform, will address the latest developments in AML/CFT procedures and in managing associated risks. A distinguished group of experts from the Special Investigation Commission in Lebanon and from the Lebanese judicial and security authorities, in addition to representatives from regulatory authorities from Arab countries and from the Lebanese and Arab banking sector will share their expertise with participants.



الاتحاد المصرفي العربي  
Union of Arab Banks

in collaboration  
with:

هيئة التحقيق الخاصة  
مكافحة تبيض الأموال وتمويل الإرهاب



SPECIAL INVESTIGATION COMMISSION  
Fighting Money Laundering & Terrorist Financing

MONEY  
LAUNDERING



AML / CFT COMPLIANCE

THE SIXTH ANNUAL FORUM

FOR HEADS OF **AML / CFT COMPLIANCE** UNITS  
IN ARAB BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

27 - 28 OCTOBER 2016

CORAL BEACH HOTEL BEIRUT, LEBANON