

ملتقى



تحديات

إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
وأثرها على صيرفة الظل

10 - 8 ديسمبر / كانون الأول 2016 الأقصر / جمهورية مصر العربية

الخلفية

يولي المجتمع الدولي موضوع مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أهمية قصوى في وقتنا الحاضر وخاصة في ضوء المخاطر والتحديات التي يشهدها العالم وما تتطلبه من مواكبة على صعيد التشريعات وعلى صعيد آليات عمل السلطات الرقابية والأمنية والقضائية والمؤسسات المصرفية والمالية. سيما أن العولة وترابط الإقتصادات وتطور أنظمة الدفع تتيح إنتقال الأموال بسرعة حول العالم. 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 غسل الأموال وأنشطة المنظمات الارهابية، وذلك تماشياً مع المؤسسات الدولية المختصة التي تسعى من جهتها الى تحديث وإصدار المعايير والتوجيهات لمواكبة هذه التحديات.

وبالرغم من كل ذلك تفضل بعض المصارف عدم التعامل مع زبائن أو قطاعات معينة إذا ما وجدت نفسها عاجزة عن القيام بإجراءات العناية الواجبة Due Diligence، وهو ما بات يعرف أيضاً بظاهرة تجنب المخاطر De-Risking، كما وأن بعض المؤسسات والجهات تلجأ الى العمل خارج إطار القنوات المصرفية الخاضعة للضوابط والتشريعات والقوانين المنظمة لعملها وذلك سعياً الى التهرب من هذه الضوابط والتشريعات الرقابية، الأمر الذي أدى الى ظهور ما بات يعرف بصيرفة الظل (Shadow Banking)، حيث توفر أعمال الوساطة الإئتمانية التي تجري ضمن إطار هذه الظاهرة، إذا أحسن تنفيذها، بديلاً عن التمويل المصرفي.

من هنا أخذت صيرفة الظل حيزاً مهماً من إهتمام السلطات الرقابية والبنوك على حد سواء، فالمستثمرون الذين كانوا يضحون الأموال في الأسهم تحولوا الآن إلى إقراض أموالهم، وهو ليس إئتمانياً غير تقليدي فحسب لكنه محفوف بالمخاطر. وهذا ما دعا صندوق النقد الدولي لإخضاع المؤسسات غير المصرفية لمتطلبات لبازل III. ووفقاً لإحصاءات مجلس الإستقرار المالي فإن قطاع "صيرفة الظل" قد شهد نمواً قوياً منذ بداية الأزمة المالية العالمية عام 2007 ليصل إلى 67 تريليون دولار عام 2011. مما يشير إلى خطورة أنشطة نظام "صيرفة الظل"، لا سيما في حالة شح السيولة مع تحوّل المقرضين إليه هرباً من عمليات التدقيق والمراجعة.

وهكذا بات موضوع مكافحة غسل الأموال الى جانب صيرفة الظل يمثلان أهمية متصاعدة مع اتساع دائرة الإرهاب ومنظماته اقليمية ودولياً، وبات الالتزام بالنظم الرقابية الدولية والمحلية يشكل رادعاً كبيراً لأية عناصر إجرامية ، بما في ذلك غسل الأموال والأشخاص الذين يرغبون في تقديم المساعدة ، بأي شكل من الأشكال ، في أعمال الإرهاب.

ونظراً لأهمية هذين الموضوعين المتلازمين ينظم اتحاد المصارف العربية بالتعاون مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في جمهورية مصر العربية وإتحاد بنوك مصر هذا المنتدى في إطار سعيه لنشر الثقافة والمعرفة في أوساط المصرفيين العرب عامة على هذه المخاطر التي أصبحت تقلق العالم.

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

يهدف هذا الملتنقى الى تزويد المشاركين بالمعرفة المعمقة حول:

- كيفية مراقبة مؤشرات غسل 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.
- إجراءات العناية الواجبة (Enhanced due diligence).
- إدارة المخاطر والمنهجية القائمة على المخاطر (Risk Based Approach).
- العقوبات والغرامات (sanctions & penalties) المفروضة على المصارف غير الملتزمة 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.
- التقييم الوطني في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- صيرفة الظل: آلية عملها وأثارها ومخاطرها على الجهاز المصرفي والرقابة عليها.
- التهرب الضريبي والتبادل التلقائي للمعلومات الضريبية CRS.

الموضوعات الرئيسية:

- المستجدات في معايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- العقوبات والغرامات على المصارف غير الممتثلة sanctions & penalties .
- مكافحة الرشوة والفساد ودور المصارف والمؤسسات المالية في هذا الشأن.
- المقاربة المبنية على المخاطر في الإمتثال الرقابي.
- ظاهرة تجنب المخاطر De-Risking والأخطار الموروثة عنها.
- التهرب الضريبي: التبادل التلقائي للمعلومات.
- بطاقات الإئتمان والعملة الافتراضية: المقارنات، المخاطر ووسائل الرقابة.
- الجرائم الإلكترونية ووسائل الأمن – الإتجاهات الحديثة والمواضيع الساخنة .
- عمليات غسل الأموال القائمة على التجارة العابرة للحدود.
- مناقشة تقرير مجلس الاستقرار المالي بخصوص صيرفة الظل Shadow banking .
- التعريف بمفهوم صيرفة الظل وآلية عملها ومخاطرها
- مدى تأثير صيرفة الظل على القطاع المصرفي
- مبادرة مجلس الإستقرار المالي حول صيرفة الظل
- الادوات الرقابية للتعامل مع مخاطر صيرفة الظل
- صعوبة قياس نشاط هذه الصيرفة في ظل نظامها الصيرفي المعقد
- تجارب ودراسة تطبيقية: قضايا واجهت مصارف عربية واقليمية.

سوف يتحدث في هذا الملتنقى نخبة من الخبراء منهم السادة:

- الأستاذ عبد الحفيظ منصور، أمين عام هيئة التحقيق الخاصة (مكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب) - لبنان
- الاستاذ الشريف عبد الرازق - رئيس مجموعة الالتزام والحوكمة - البنك الاهلي المصري.
- متحدان من وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب - مصر.
- الأستاذ محمد منصور، مدير عام مساعد رئيسي - البنك التجاري - قطر.
- الأستاذ محمد وسيم عراجي - مدير (PWC PriceWaterHouse) لبنان.
- الأستاذة صفاء العشري، مدير الإلتزام - بنك أبو ظبي الوطني - مصر.
- الأستاذ كميل بارخو، مدير الإلتزام لدى بنك لبنان والخليج - لبنان.

رسوم المشاركة :

- 800 دولار أمريكي للمصارف والمؤسسات المالية الاعضاء في إتحاد المصارف العربية .
- 1000 دولار أمريكي للمصارف والمؤسسات المالية غير الاعضاء في إتحاد المصارف العربية .

البرنامج الزمني ولغة الملتقى

التسجيل: في اليوم الأول من 8:00 - 9:00 صباحاً.
البرنامج الزمني: من الساعة 9:00 - 15:00.
لغة الملتقى: اللغة العربية.

طريقة الدفع

بشيك مصرفي مسحوب على نيويورك لأمر إتحاد المصارف العربية، أو بحوالة لحساب الإتحاد
رقم 0331-082305/510 طرف البنك العربي، فرع رياض الصلح بيروت/لبنان، أو نقداً عند حضوركم الملتقى.
للإشتراك والدفع بواسطة بطاقة الإئتمان يرجى زيارة موقعنا على شبكة الإنترنت: www.uabonline.org

Arab Bank - Beirut - Lebanon Swift code (ARABLBXX)

Riyad El solh Br. Account No:0331-082305-510

Through Wells Fargo - Sanfrancisco – USA Swift code (PNBP US 3N NYC)

Iban: LB42 0005 0000 0000 3310 8230 5510

Beneficiary: Union of Arab Banks

يرجى إرسال أسماء السادة المشاركين إلى العناوين المبينة أدناه:

إتحاد المصارف العربية

المركز الرئيسي:

- بيروت - الجمهورية اللبنانية : ص.ب. 11-2416 رياض الصلح 1107 2110

- هاتف: +961-1-364881/5/7 +961-1-377800

- فاكس: +961-1-364955 +961-1-364952

e-mails: training@uabonline.org uab-egypt@uabonline.org

Booking online: www.uabonline.org

المكاتب الإقليمية:

- القاهرة - جمهورية مصر العربية: 19 شارع البطل أحمد عبد العزيز - الدور الثاني، شقة (11) - المهندسين - الجيزة
- هاتف: +202-33034442 +202-33023762 - فاكس: +202-33440297

- الخرطوم - جمهورية السودان: ص.ب. (12597) - هاتف وفاكس: +249-183-781742

- عمان - المملكة الأردنية الهاشمية: ص.ب. (942100) عمان (11194) الأردن - هاتف: +962-6-5677234/5
- فاكس: +962-6-5688854

- تونس - الجمهورية التونسية: شارع خير الدين باشا - حي النسيم - ص.ب. 1002/45 تونس البليديير - مبنى البيت المصرفي
- هاتف: +216-71-908083 - فاكس: +216-71-951419