



البنك المركزي العراقي
CENTRAL BANK OF IRAQ

بالتعاون مع:



الاتحاد المصرفي العربي
Union of Arab Banks

ينظم ورشة عمل مصرفية متخصصة حول موضوع:

0.3298456

4.786

AML anti-money laundering & CFT

تحديات الالتزام بالمعايير الدولية
لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
(AML & CFT)

11 - 14 آذار/ مارس 2018

بغداد / جمهورية العراق

فندق بابل

مقدمة:

لا تزال عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب تشكل مصدر قلق عالمي على الرغم من القوانين الدولية والإقليمية والوطنية الصادرة لمكافحة هذه الآفة. ان هذه العمليات الإجرامية الخطيرة يمكن أن تحدث في أي مكان في العالم، حيث أصبحت الأماكن المرشحة لها معروفة وهي تشمل: الدول التي لا تفرض أي قيود على الصرف الأجنبي، والتي لا تطبق نظام سرية الحسابات المصرفية، الدول التي لا تتبنى قوانين مكافحة غسل الأموال، بالإضافة إلى تلك التي تعاني من الإحلال والتراخي والفوضى، والتي تعاني من ضعف الأجهزة الرقابية والأمنية القضائية.

ولعل أهم الأسباب التي ساهمت في إنتشار هذه الآفة الخطرة تتمثل في البحث عن الأمان وإكتساب الشرعية، سعي بعض الدول إلى جذب الإستثمارات الأجنبية مع ضعف في الرقابة المصرفية، وتباين التشريعات وقواعد الإشراف والرقابة بين الدول المختلفة مما يفسح المجال امام وجود ثغرات تنفذ من خلالها الأموال القذرة ويتم تنفيذها عن طريق خبراء متخصصين ومحترفين، فضلاً عن إنتشار الفساد السياسي والإداري في بعض الدول، وتردد البعض في وضع التشريعات والضوابط لمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وفي إطار سعيه منذ سنوات لتحقيق تعاون دولي فاعل في مجال كشف ومكافحة وضبط حالات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، التي أصبحت ذات صبغة دولية عابرة للمجتمعات والدول، أنشاء إتحاد المصارف العربية لهذه الغاية منصّة حوار بين البنوك العربية، والبنوك الأوروبية، حيث عقدت مؤتمرات في مجلس الإحتياطي الفدرالي، والخزانة الأميركية، والكونغرس الأميركي، وعقد مؤتمرات أخرى في مقر منظمة التعاون والتنمية في باريس (OECD) سعياً لتطوير تحالفات إستراتيجية في إطار مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إنطلاقاً من إيماننا بالعلاقة المباشرة بين الوكالات الحكومية والمحليّة، والأجهزة الأمنية، والأجهزة القضائية، والبنوك . وقد طوّر الإتحاد علاقات وثيقة مع القطاع العام لتعزيز مشاركته في جميع الفعاليات ذات الصلة.

من هنا جاءت أهمية هذه الورشة التي سوف ينظمها الإتحاد بالتعاون مع البنك المركزي العراقي في بغداد على مدى أربعة أيام ، والتي تهدف إلى تسليط الضوء على التحديات التي تواجه المصارف في مجال الإلتزام بالمعايير الدولية لمكافحة غسل الاموال وتمول الإرهاب ومدى إستعداد المصارف العراقية للإمتثال لهذه المعايير.

الأهداف:

تهدف هذه الورشة إلى إكساب العاملين في الجهاز المصرفي والمؤسسات المالية والسلطات الرقابية مستوى عال من الوعي والإدراك لمفهوم عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعرف على المخاطر المرتبطة بها، كذلك إكسابهم المهارات الفنية لمكافحةها وفقاً للقوانين والتشريعات الدولية والمحلية، مع التركيز على الممارسة العملية لتنمية قدراتهم على إدراك العناصر السليمة للتعرف على العملاء ومتابعة عملياتهم فضلاً عن مواجهة التحديات التي تواجههم في سبيل الإلتزام بالمعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

المشاركون المستهدفون:

- العاملون بالمؤسسات المالية وعلى رأسها البنوك:
- _ بخاصة الحسابات الجارية،
- _ العمليات المصرفية،
- العاملون بالأنشطة الرقابية بالبنك،
- موظفو الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب،
- موظفو المراجعة والتفتيش، سواء في المراكز الرئيسية أو الفروع،
- المسؤولون بالإدارة العليا للمؤسسات المالية،
- العاملون في السلطات الرقابية وجهات إنفاذ القانون.
- العاملون في وحدات التحريات المالية.

متطلبات حضور الورشة:

- ينبغي أن تتوفر في المشارك المعرفة الضرورية بمتطلبات وظيفة الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- معرفة اللغة الإنكليزية ضرورية.

البرنامج الزمني:

- مخاطر تمويل الارهاب.
- المصادر التقليدية لتمويل الإرهاب.
- المصادر المستحدثة لتمويل الإرهاب.
- تدريبات لمراجعة المفاهيم الأساسية لغسل الأموال وتمويل الارهاب.

اليوم الأول:

المفاهيم الأساسية لغسل الأموال وتمويل الإرهاب

- التعريف بغسل الأموال
- مخاطر غسل الأموال على المستوى القومي.
- مخاطر غسل الأموال على المؤسسات المالية.
- مراحل عملية غسل الأموال.
- التعريف بتمويل الإرهاب ومخاطره.
- العلاقة بين غسل الأموال وتمويل الارهاب.

اليوم الثاني:

الاطار الدولي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- الأمم المتحدة:
- _ اتفاقيات الأمم المتحدة ذات الصلة

- _ مخاطر عدم الالتزام
- _ مبادئ لجنة بازل الخاصة بوظيفة الالتزام
- _ المقومات الاساسية لوظيفة الالتزام
- _ مهام وظيفة الالتزام.
- _ مسؤوليات الإدارة العليا بالنسبة لوظيفة مراقبة الالتزام.
- _ علاقة وظيفة الالتزام بإدارات البنك المختلفة
- _ دور مسئول الالتزام في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

• العناية الواجبة بالعملاء وإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- _ سياسات قبول العملاء
- _ التعرف علي العملاء والمستفيدين الحقيقيين.
- _ التحقق من هوية العملاء والمستفيدين الحقيقيين.
- _ تحديث بيانات العملاء.
- _ تصنيف العملاء وفقا لدرجة المخاطر.

• العناية الواجبة المشددة.

- _ العناية المشددة ببعض فئات العملاء.
- _ العملاء غير المقيمين
- _ الأشخاص المعرضون لمخاطر بحكم عملهم السياسي
- الأشخاص الذين ينتمون إلى دول لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي أو تطبقها بصورة غير كافية.
- العناية المشددة ببعض العمليات والخدمات والمنتجات.
- _ العمليات غير المباشرة واستخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة

- _ الخدمات المصرفية الخاصة
- المتابعة والرقابة المستمرة للمعاملات والحسابات.
- أمثلة وحالات عملية لتطبيق العناية الواجبة بالعملاء.

- _ قرارات مجلس الامن ذات الصلة
- مجموعة العمل المالي (FATF)
- _ النشأة والأعضاء
- _ التوصيات الأربعون
- مجموعة إجمونت Egmont Group
- _ النشأة والاعضاء.
- _ مبادئ تبادل المعلومات بين وحدات التحريات المالية.
- _ الشبكة الآمنة لتبادل المعلومات.
- دور مجموعات العمل الاقليمية المنشأة على غرار مجموعة (FATF)

اليوم الثالث:

- أدوار الجهات المعنية بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- السلطات الرقابية.
- جهات انفاذ القانون.
- جهات التحقيق
- وحدة التحريات المالية
- _ التعريف بوحدة التحريات المالية ومهامها الرئيسية.

- _ نشأة الوحدة المصرية وطبيعتها واختصاصاتها
- _ علاقة الوحدة بالجهات المبلغة.
- _ علاقة الوحدة بباقي الجهات المعنية.
- _ علاقة الوحدة بالوحدات الأجنبية النظرية.

اليوم الرابع:

- أهم أدوار المؤسسات المالية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- _ وظيفة الالتزام.
- _ مفهوم الالتزام واهميته.



المحاضر:

الأستاذ / عصام بركات

- وكيل المحافظ المساعد - البنك المركزي المصري.
- نائب المدير التنفيذي لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب المصرية EMLCU.
- الرئيس المشارك لفريق التقييم المتبادل بمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا MENAFATF.
- له أكثر من 20 عاما من الخبرة في مجال الرقابة المصرفية ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مدير عام ورئيس قسم الأبحاث والتحليل الاستراتيجي لدى وحدة مكافحة غسل الأموال المصرية سابقاً.
- مدير عام إدارة الفحص والتحري لدى مكافحة غسل الأموال المصرية سابقاً.
- تولى رئاسة اللجنة المسؤولة عن التعامل مع فريق البنك الدولي الذى قام بتقييم النظام المصري لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في عام 2008.
- تولى الإشراف على إعداد استراتيجية جمهورية مصر العربية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن الفترة 2013 – 2016.
- شارك ومثل مصر في العديد من المؤتمرات الإقليمية والدولية، كما قدم العديد من الدورات التدريبية في مصر والعالم العربي.

رسم الإشتراك

\$ 1200 للبنوك الأعضاء

\$ 1450 للبنوك غير الأعضاء

يتضمن رسم الإشتراك: حضور أعمال الورشة واستلام أوراق العمل، الإستراحات اليومية، توزيع المادة العلمية والضيافة وغداء يومي للسادة المشاركين على أن يكون الدفع نقداً نظراً للأوضاع.

البرنامج الزمني ولغة الورشة

التسجيل: في اليوم الأول من 8:00 - 9:00 صباحاً.

البرنامج الزمني: من الساعة 9:00 - 15:00.

لغة الورشة: اللغة العربية والإنكليزية.

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 الورشة. للإشتراك والدفع بواسطة بطاقة الإئتمان يرجى زيارة موقعنا على شبكة الإنترنت: www.uabonline.org

Arab Bank - Beirut - Lebanon Swift code (ARABLBBX)

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 Booking online: www.uabonline.org

المكاتب الإقليمية:

- 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

- القاهرة - جمهورية مصر العربية: 19 شارع البطل أحمد عبد العزيز - الدور الثاني، شقة (11) - المهندسين - الجيزة

- هاتف: +202-33034442 +202-33023762 - فاكس: +202-33440297

- تونس - الجمهورية التونسية: شارع خير الدين باشا - حي النسيم - ص.ب. 1002/45 تونس البليدير - مبنى البيت المصرفي

- هاتف: +216-71-908083 - فاكس: +216-71-951419