



الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب
World Union of Arab Bankers



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks

منتدى

مخاطر العقوبات
والتعامل مع
القضايا الحرجة
في مكافحة
غسل الأموال

19-18 كانون الأول / ديسمبر 2020

فندق Movenpick

بيروت - الجمهورية اللبنانية



مخاطر العقوبات والتعامل مع القضايا الحرجة في مكافحة غسل الأموال

الخلفية العامة

بما أن تطور العوامل الجيوسياسية، وأهداف السياسة الخارجية، وتهديدات الأمن القومي كلها تؤدي إلى تشكيل أنظمة العقوبات إلى حد كبير، فإن المؤسسات المالية تحتاج إلى البقاء في حالة تأهب بشأن تعقيدات مشهد العقوبات من أجل التخفيف من مخاطر الامتثال التنظيمي وتجنب عبء الغرامات الباهظة التي يمكن أن تؤدي في النهاية إلى زوال مؤسسة ما، وفي عالم رقمي مترابط، أصبح الالتزام بأنظمة العقوبات المختلفة التي تديرها المنظمات الدولية مثل الأمم المتحدة والاتحاد الأوروبي ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية الأمريكي (OFAC) أكثر صعوبة وتكلفة على المنظمات التي تستثمر بكثافة في تكنولوجيا الامتثال، وتخصص ميزانيات ضخمة لتوظيف متخصصين في شؤون العقوبات. وسواء كانت شاملة أو مستهدفة أو قطاعية، فإن إدارة مخاطر العقوبات لا تتطلب تكنولوجيا متقدمة فحسب، بل تتطلب أيضاً التزاماً عالي المستوى وهيكل حوكمة قوي يمكنهما معاً العمل كدرع فاعل ضد الأضرار المحتملة للسمعة.

ويزود منتدى مخاطر العقوبات والتعامل مع القضايا الحرجة في مكافحة غسل الأموال المشاركين بالأدوات والرؤى اللازمة حول كيفية تصميم إطار الامتثال للجرائم المالية على مستوى المؤسسة، بالإضافة إلى برنامج عقوبات متين يتماشى مع أفضل الممارسات والمعايير الدولية. وسيضم مجموعة خاصة من المتحدثين المخضرمين في مجال الامتثال والمصرفيين ذوي الخبرة من جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، الذين سيشاركون أفكارهم حول المخاطر الناشئة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات، وكيفية مواءمة برنامج امتثال المؤسسة مع الرغبة في المخاطرة، تعقد المنتج، والبصمة الجغرافية لتلك المؤسسة.

تشمل الموضوعات التي سيتناولها المنتدى: علاقة المصرف المستجيب/المراسل، حوكمة وإنفاذ العقوبات، تجميد الأصول والتحقيقات، العناية الواجبة للعقوبات، تقنيات التهرب من العقوبات، قاعدة الـ 50 بالمئة التابعة لـ OFAC، الشطب من القوائم، خصائص أنظمة العقوبات المختلفة، الترخيص، تحديات الفحص، السمات التكنولوجية لحلول الامتثال الآلي، أطر عمل عقوبات الاتحاد الأوروبي والولايات المتحدة، إضافة إلى موضوعات تتعلق مباشرة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



مخاطر العقوبات والتعامل مع القضايا الحرجة في مكافحة غسل الأموال

الموضوعات المطروحة للمناقشة

- قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على أساس تطبيق منهج احصائي قائم على المخاطر
- دور البنوك المركزية والجهات الرقابية في الحفاظ على النظام المالي والمصرفي
- استخدام التكنولوجيا في الكشف المبكر عن مخاطر عدم الامتثال
- الشراكة بين القطاعين العام والخاص لمكافحة الجرائم المالية
- تطبيق متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتوافقة مع الشمول المالي
- المخاطر الناشئة عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ظل جائحة كورونا
- المستفيد النهائي/ الحقيقي والأشخاص المعرضين سياسياً وتحديات التعرف عليهم في ظل مستجدات جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- مخاطر الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومخاطر العقوبات: الاختلاف أو التقارب
- كيف تساهم أنشطة nesting وخدمات المراسلة النهائية في تصاعد مخاطر التهرب من العقوبات!
- المكونات الأربعة لخطر العقوبات
- إدارة التنبيهات، طبيعة النتيجة المتحصل عليها (تطابق حقيقي، خطأ إيجابي، خطأ سلبي، صحيح سلبي)، خصم التنبيه أو تصعيد الحالة
- تجميد الأصول ومصادرة الأصول: المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية
- الترخيص والنشاط المسموح به والمعاملات المرخصة
- شهية المصرف للمخاطر وامتلاكه لمخاطر العقوبات: دور مجلس الإدارة والإدارة العليا
- الاتحاد الأوروبي مقابل وزارة الخزانة الأميركية، مكتب مراقبة الأصول الأجنبية وتحديد هوية الشخص المسيطر: قاعدة الـ 50 بالمئة، أوجه التشابه والاختلاف، وحدود الملكية والقاعدة الكلية والعقوبات بالتمديد
- مكونات برنامج الامتثال للعقوبات الأخير التابعة لمكتب مراقبة الأصول الأجنبية
- عملية شطب الكيانات والأفراد الخاضعين للعقوبات
- دور المنظمين ووحدات الاستخبارات المالية في حماية نزاهة النظام المالي
- كيف يمكن لمصارف الشرق الأوسط وشمال إفريقيا أن تتعامل مع التحديات التي تفرضها زيادة الغرامات والعقوبات
- مبادئ تصميم وتنفيذ برنامج تدريبي حديث وفعال في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- مخاطر الجرائم المالية الخفية لحلول التكنولوجيا المالية
- المؤسسات المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا: تجنب مخاطر الجرائم المالية أو إدارتها

المشاركون المستهدفون:

- ضباط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- التدقيق الداخلي
- قسم العمليات (التحويلات، مديرو الفروع، تمويل التجارة)
- خدمة العملاء
- ضباط المخاطر
- الامتثال (القانوني ومكافحة غسل الأموال)
- المدققين الخارجيين
- مدراء المخاطر والإدارة الوسطى في المؤسسات المالية
- خبراء الحوكمة والمخاطر والامتثال
- مساعدي المدراء العامون.



الاتحاد المصرفي للعرب
Union of Arab Banks



الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب
World Union of Arab Bankers



FORUM

**SANCTIONS
RISKS AND
DEALING WITH
CRITICAL AML
ISSUES**

18-19 DECEMBER 2020

**Movenpick Hotel
Beirut – Lebanon**

FORUM BACKGROUND

As evolving geopolitical factors, foreign policy objectives, and national security threats shape sanctions regimes to a great extent, financial institutions need to stay alert on the complexities of sanctions landscape in order to mitigate regulatory compliance risks and avoid the burden of heavy fines which can eventually lead to the demise of an institution. In an interconnected digital world, adhering to the various sanctions regimes administered by supranational organizations like UN, EU, & OFAC is becoming more onerous and costly on organizations which are investing heavily in compliance technology and allocating huge budgets to hire sanctions specialists. Whether comprehensive, targeted or sectoral, managing sanctions risks does not only require advanced technology, but also top-level commitment and a robust governance structure which together can serve as a shield against possible reputational harm.

This forum is expected to provide attendees with the necessary tools and insights on how to design an enterprise-wide financial crime compliance framework as well as a resilient sanctions program in line with best practices and international standards. The forum will feature a special line up of seasoned compliance speakers and experienced bankers from across the MENA region who will be sharing their thoughts on emerging AML/CFT and sanctions risks and most importantly, how to align an institution's compliance program with the risk appetite, product sophistication, and geographic foot print of that institution. Topics to be addressed include: respondent/correspondent relationship, sanctions governance and enforcement, asset freezing and investigations, sanctions due diligence, sanctions evasion techniques, OFAC 50 pct rule, delisting, characteristics of various sanctions regimes, licensing, screening challenges, technological features of automated compliance solutions, EU and U.S sanctions frameworks, and a myriad of other AML/CFT themes.



TOPICS FOR DISCUSSIONS

- Combating money laundering and terrorist financing rules, based on the application of a statistical risk-based approach
- The role of central banks and supervisory authorities in preserving the financial and banking system
- Use of technology in early detection of non-compliance risks
- Public Private Partnership “PPP” to combat financial crimes
- Implementing anti-money laundering and terrorist financing requirements compatible with financial inclusion
- The emerging money laundering and terrorist financing risks in light of the Corona pandemic
- The ultimate/real beneficiary, the politically exposed persons, and the challenges of identifying them in light of the latest developments in money laundering and terrorist financing crimes
- Compliance risk of AML /CFT and sanctions risks: divergence or convergence
- How nesting activities and downstream correspondent services contribute to heightened sanctions evasion risks !
- The 4 components of Sanctions risk
- Alert management, nature of hit generated (true match, false +ve, false -ve, true negative), discounting the alert or escalating the case
- Asset blocking and asset seizure: regulatory requirements and international best practices
- Licensing, permitted activity, and authorized transactions
- Bank's risk appetite & Ownership of the sanctions risk: Role of the board of directors and senior management
- EU vs U.S Treasury OFAC's BRO & Controlling person identification:
 - 50pct rule
 - Similarities & differences
 - Ownership thresholds, aggregate rule and sanctions by extension
- Components of OFAC's recent sanctions compliance program
- De-listing process of sanctioned entities and individuals
- Role of regulators and FIUs in protecting the integrity of the financial system
- How can MENA banks deal with the challenges set forth by increasing fines and penalties!
- The principles of designing and implementing a modern and effective AML/CFT training program
- The hidden financial crime risks of Fintech solutions
- Financial institutions in the MENA region: Avoiding or managing financial crime risks

WHO SHOULD ATTEND

- AML/CFT Branch officers
- Internal audit
- Operations department (transfers, branch managers, trade finance)
- Customer service
- Risk officers
- Compliance (legal & AML)
- External auditors
- RMs & Mid-management in Financial Institutions departments
- GRC experts
- AGMs