

مكتب الأمم المتحدة
لمكافحة الإرهاب
مركز الأمم المتحدة لمكافحة الإرهاب



جامعة نازع العربية
للعلوم الأمنية
NAIF ARAB UNIVERSITY
FOR SECURITY SCIENCES
1997-2008



اتحاد البنوك العربية
Union of Arab Banks



INTERNATIONAL
ANTI-CORRUPTION
ACADEMY



اتحاد بنوك مصر
FEDERATION OF EGYPTIAN BANKS

ملتقى مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

3-1 سبتمبر / أيلول 2022

فندق سافوي - شرم الشيخ
جمهورية مصر العربية



الخلفية العامة

الجهات المعنية كافة، وعلى رأسها القطاع المصرفي الذي غالباً ما يستغل بصورة أكبر في ارتكاب هذه الجرائم مما يؤدي الى مواجهته لتحديات خطيرة بالإضافة إلى العديد من المخاطر.

وبالإضافة الى التحديات التي يواجهها القطاع المصرفي، فمما لا شك فيه أن كافة الجهات المعنية تواجه العديد من التحديات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومن أهمها مدى توافر الوعي السليم بالمخاطر الناشئة عن ارتكاب هذه الجرائم، وبخاصة تلك التي تستخدم الوسائل التكنولوجية الحديثة، وتوافر الخبرات والمهارات الرقابية وأساليب التحري والتحقيق المتواكبة مع التطورات الحديثة، لذا تبرز ضرورة تعزيز قدرات العاملين بالجهات المعنية المختلفة عملاً على أداء الأدوار المنوطة بكل جهة بأكبر قدر ممكن من الفعالية.

المشاركون المستهدفون

- مسؤولو جهات إنفاذ القانون وجهات الادعاء.
- مدراء وحدات التحريات المالية ومعاونوهم الرئيسيون.
- مدراء السلطات الرقابية على المصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون.
- مدراء الالتزام بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون.
- مدراء المخاطر بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون.
- مدراء الائتمان بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون.
- مدراء التدقيق الداخلي بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون.
- مدراء الفروع بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون.

يستهدف المجتمع الدولي العمل بصورة متواصلة على إرساء مقومات الاستقرار المالي، حتى تتمكن الدول من وضع الاستراتيجيات والسياسات وتنفيذ الاجراءات الاقتصادية والمالية التي تهدف الى زيادة معدلات النمو الاقتصادي ورفع مستوى دخل الفرد وغيرها من الأهداف والمؤشرات الاقتصادية، وتعد الجرائم المالية من أهم المخاطر التي تؤثر على الاستقرار المالي بما ينعكس سلباً على الأداء الاقتصادي الكلي ويهدد سلامة واستقرار القطاعات المالية والمصرفية.

وتتضاعف مخاطر الجرائم المالية في ضوء تزايد محاولات تسلل المجرمين والجماعات الإجرامية المنظمة إلى النظم المالية والاقتصادية لإضفاء صفة المشروعية على متحصلاتهم الإجرامية، وقيام الإرهابيين والكيانات الإرهابية بمحاولات تنفيذ مخططاتهم الإرهابية دون تعقب الى جانب استخدام السبل المختلفة لتفادي العقوبات المالية المستهدفة ذات الصلة بالإرهاب وتمويله، كما شهدت الجرائم المالية في العالم تطورات كبيرة ونوعية، وخاصة في ظل التطور المتسارع في تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي واستخدام التكنولوجيا المالية الحديثة، حيث شهد هذا المجال طفرة كبيرة سواء في مجال ابتكار منتجات مالية جديدة أو استحداث قنوات تكنولوجية جديدة لتقديم المنتجات والخدمات المالية التقليدية، وقد أسفر هذا التحول عن تزايد الاهتمام بالأمن السيبراني في مختلف دول العالم.

وفي هذا الصدد، ينبغي على كافة الجهات المعنية، ومن أهمها وحدات التحريات المالية، والمصارف والمؤسسات المالية، والسلطات الرقابية، وجهات انفاذ القانون، وسلطات التحقيق العمل على تعزيز الفهم المشترك بشأن أفضل الممارسات لمكافحة الجرائم المالية، وعلى الأخص جريمتي غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والعمل على تعزيز الأطر التشريعية والرقابية والتشغيلية ووضع السياسات والإجراءات المناسبة لمكافحة هاتين الظاهرتين وتعزيز التعاون الفعال فيما بينهم في سبيل الحد من المخاطر المتعلقة بتلك الجرائم، ويتطلب ذلك بالضرورة تعزيز آليات التعاون والشراكة بين الجهات المعنية لمكافحة هذه الجرائم، بما يشمل على توسيع وتنوع مصادر المعلومات وتبادل الخبرات والمعارف لدى

أهداف الملتقى

- تسليط الضوء على أهمية التعاون بين الأجهزة الأمنية والهيئات القضائية والقطاع المصرفي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تسليط الضوء على المخاطر التي تواجهها المجتمعات العربية جراء الجرائم المالية وأثرها على الاستقرار الاقتصادي والمالي.
- مناقشة أفضل السبل لزيادة فعالية مكافحة الجرائم المالية، خاصة في ضوء الابتكارات والتقنيات المالية الحديثة وتسارعها في ظل جائحة فيروس كورونا.
- تحقيق التوازن بين تطوير الابتكارات في القطاع المالي والمصرفي وتعزيز الامتثال للتشريعات والضوابط وضمان حماية البيانات في المصارف والأمن السيبراني.
- تعزيز فهم المؤسسات المالية والجهات المعنية بشأن أفضل الممارسات للتوصل إلى المستفيد الحقيقي من التعامل معها.
- مناقشة سبل إجراء تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على المستويين الوطني والقطاعي ودمج نتائجه في السياسات الوطنية.
- تسليط الضوء على أفضل الممارسات في التحقيقات المالية الموازية، وكيفية الاستفادة منها في قضايا غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

المحاور والموضوعات الرئيسية

- مبادئ أساسية في جرمية غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعلاقتها بالقطاع المصرفي.
- أهم القوانين ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أوروبا وأمريكا.
- دور المصارف والبنوك المركزية والقطاعات الأمنية في مواجهة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- توصيات مجموعة العمل المالي وتقييم المخاطر المتصلة بجريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على المستوى الوطني والقطاعي.
- تهديدات الأمن السيبراني المتعلقة بجرمية غسل الأموال وتمويل الإرهاب على القطاع المصرفي والمالي.
- التقنيات الحديثة لمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- نظرة عامة على عملية تقييم نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً لمنهجية مجموعة العمل المالي.
- التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانعكاساته على تقييم المؤسسات المالية والسلطات الرقابية للمخاطر التي تواجهها.
- تعزيز آليات الوصول إلى المستفيد الحقيقي من التعاملات المالية.
- فعالية دور وحدات التحريات المالية وتعزيز الشراكة بينها وبين الجهات المعنية.
- أفضل الممارسات في تطبيق العقوبات المالية المستهدفة.
- أفضل الممارسات في التحقيقات المالية الموازية المتعلقة بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

هيكلية الملتقى

- تقديم أوراق عمل وعقد جلسات نقاش معمقة سوف تجريها مجموعة من المتحدثين من كبار المصرفيين المعروفين على المستوى العربي والدولي، ولقاء خبراء من جهات إقليمية ودولية.
- تنظيم معرض مصاحب لفعاليات الملتقى، يضم المؤسسات والشركات الراعية بحيث يشكل فرصة لإقامة وتطوير علاقات تجارية بينها.



مكتب الأمم المتحدة
لمكافحة الإرهاب



مركز الأمم المتحدة لمكافحة الإرهاب



FORUM ON: ANTI - MONEY LAUNDERING & TERRORISM FINANCING

1-3 SEPTEMBER 2022
SAVOY HOTEL - SHARM EL SHEIKH
ARAB REPUBLIC OF EGYPT



BACKGROUND

The international community works continuously to promote financial stability, to aid countries develop strategies and policies and implement economic and financial plans to boost economic growth and per capita income, in addition to other economic goals and measures. Financial crimes are among the most critical risks that affect financial stability and the overall economic performance and threaten the safety and stability of the financial and banking sectors.

The risks of financial crimes have surged in light of the increasing attempts by criminals and organized criminal groups to penetrate the financial and economic systems to legitimize their criminal proceeds, and in light of the attempts by terrorists and terrorist entities to execute their plans without being tracked, in addition to using various means to avoid the targeted financial sanctions related to terrorism and its financing. Financial crimes all over the world have witnessed major developments, especially in light of the rapid expansion in information technology, digital transformation and the use of modern financial technology, which resulted in a growing interest in cybersecurity all over the world.

In this regard, all concerned parties, and on top of them the financial investigation units, banks and financial institutions, supervisory authorities, law enforcement agencies, and investigative authorities, should work together to develop common understanding on the best practices to combat financial crimes, in particular those related to money laundering and terrorist financing, to work on strengthening the legislative, supervisory and operational frameworks, set appropriate policies and procedures to combat these two crimes, and to enhance effective cooperation among them in order to reduce the risks related to these crimes. In parallel, this necessitates developing the knowledge of all concerned parties, especially the banking sector, which is subject to exploitation more

often in the executing of these acts, leading to serious challenges and risks.

In addition to the challenges faced by the banking sector, there is no doubt that all concerned parties confront many challenges in combating money laundering and terrorism financing, the most important of which is the awareness about risks arising from these crimes (especially those executed using modern technological means) and the availability of expertise, supervisory skills, and developed investigation methods. Therefore, there is a need to enhance the capabilities of the employees of the various concerned authorities in order to effectively perform the roles assigned to each entity.

TARGET PARTICIPANTS

- Law enforcement and prosecutorial officials.
- Directors of financial intelligence units and their main assistants.
- Directors of banks and financial institutions supervisory authorities and their main associates.
- Compliance managers in banks and financial institutions and their main associates.
- Risk managers in banks and financial institutions and their main associates.
- Credit managers in banks and financial institutions and their main associates.
- Internal audit managers in banks and financial institutions and their main associates.
- Branch managers in banks and financial institutions and their main associates.
- Financial Intelligence Units managers and their main associates.
- Senior managers in banks and financial institutions.
- Digital transformation managers in banks and their main associates.

OBJECTIVES OF THE FORUM

- Shedding light on the importance of cooperation between security agencies, judicial bodies and the banking sector to combat money laundering and terrorism financing.
- Shedding light on the risks faced by the Arab societies resulting from financial crimes and their impact on the economic and financial stability.
- Discussing the best ways to increase the effectiveness of combating financial crimes, especially in light of modern financial innovations and technologies and their spread during Covid-19 pandemic.
- Balancing between the development of innovations in the financial and banking sector, and enhancing compliance with legislations, and ensuring data protection in banks and cybersecurity.
- Enhancing the understanding of financial institutions and stakeholders on the best practices.
- Discussing ways to conduct money laundering and terrorism financing risk assessment at the national and sectoral levels, and integrating its results into national policies.
- Shedding light on best practices in financial investigations, and how to benefit from them in money laundering and terrorism financing cases.

MAIN THEMES AND TOPICS

- Basic principles about money laundering and terrorism financing crimes and their relationship to the banking sector.
- The most important laws related to combating money laundering and terrorism financing in Europe and America.
- The role of banks, central banks and security agencies in combating money laundering and terrorism financing crimes.
- The recommendations of the Financial Action Task Force (FATF) Group and the assessment of risks related to money laundering and terrorism financing at the national and sectoral levels.
- Cyber security threats related to money laundering and terrorist financing crimes on the banking and financial sector.
- Modern technologies to combat money laundering and terrorism financing.
- Overview of the process of evaluating anti-money laundering and terrorism financing systems according to FATF methodology.
- The national assessment of the risks of money laundering and terrorism financing and its implications for the risk assessment of financial institutions and regulatory authorities.
- Strengthening mechanisms to identify the real beneficiary of financial transactions.
- The effectiveness of the role of financial intelligence units and the strengthening the partnership between them and the concerned authorities.
- Best practices in applying targeted financial sanctions.
- Best practices in financial investigations related to money laundering and terrorism financing crimes.

FORUM STRUCTURE

- Presenting working papers and holding in-depth discussion sessions by well-known and distinguished group of experts from the banking and financial sectors.
- Organizing an exhibition accompanying the forum's activities, including sponsoring institutions, which constitutes an opportunity to establish and develop business relations.