

UNDER THE AUSPICES OF HIS EXCELLENCY THE
GOVERNOR OF THE CENTRAL BANK OF JORDAN
DR. ADEL SHARKAS



FORUM: GOVERNANCE, RISK AND COMPLIANCE



AMMAN - JORDAN

INTERCONTINENTAL HOTEL 19 – 20 JUNE 2023





FORUM:

GOVERNANCE, RISK AND COMPLIANCE

BACKGROUND

The complexities and rapid developments in business models that overwhelm the business world and permeated various aspects of its activities, especially in the banking industry, have imposed the necessity of adhering to a set of controls, standards, and best practices aimed at preserving the safety and soundness of the financial standing of institutions, where non-compliance and non-obedience with, lead to deviation from liability and accountability, which inevitably leads to exposing banking and financial institutions to risks that may incur huge losses and even a loss of their capital, which may push them into bankruptcy.

It is known that these controls and standards have been included under the title “good governance”, and are expanded to include risk and compliance standards. The global regulatory and supervisory authorities, led by Basel Committee on Banking Supervision, have realized that adherence to the standards of governance, risk and compliance (GRC) is the best way to regulate banking and ensure the safety of the national economy through the safety of banking institutions. Therefore, the Committee has issued many recommendations that define the details of these standards, policies and procedures to be followed in order to achieve those objectives.

Recognizing the role of the Central Bank of Jordan **under the leadership of His Excellency Mr. Adel Sharkas**, to ensure the safety of the Jordanian banking sector through compliance with these regulations, the Union of Arab Banks organizes this forum in order to achieve the common goals of spreading and promoting the elevated banking culture among Jordanian bankers in particular and Arab bankers in general.

OBJECTIVES:

This important event aims to promote a culture of good governance in the banking community, and transforms it into constant rules that may not be bypassed, by establishing an accountability and transparency policy and determining authority and responsibility, in order to provide the participants with deep knowledge about the rules and principles that regulate the concepts of "governance, risk and compliance" and how to apply them to ensure the soundness of their institutions.



FORUM:

GOVERNANCE, RISK AND COMPLIANCE

TARGET PARTICIPANTS:

- Heads of governance departments and their main assistants
- Heads of risk departments and their main assistants
- Heads of compliance departments and their main assistants
- Bank branch managers
- Heads of customer relations departments
- Heads of internal audit departments
- Heads of financial control departments

In general, all concerned senior leaders and executives in the Arab banks

MAIN TOPICS:

- The importance of independent board members
- Independence, disclosure and transparency
- Rules and standards for applying good governance in Arab banks.
- The results of the application of management rationalization principles.
- Good governance structure
- Conflict of interest and self-assessment of the board of directors
- Committees of the Board of Directors and Executive Management
- Social and environmental responsibility report
- The role of risk and compliance managements in the Bank's enforcement of corporate governance requirements.
- The relation between governance, risk and credit.
- Practical framework of governance, risk and compliance
- Risk based auditing and compliance
- Motivations and incentives to apply governance, risk management and compliance methodology.
- Strategy for effective application of governance, risk management and compliance methodology
- Types, roles and committees of the Board of Directors, Executive Departments and Oversight Departments.
- Governance, risk management and compliance methodology: benefits and challenges of application.
- Coordinating the work of supervisory departments with business departments.
- Bank Resilience: from chasing profits to effectively managing liquidity.
- Bank Capital: from the deficient regulatory capital to the satisfactory economic capital.
- Bank Risks: Moving away from the traditional - compliance with Pillar 1 failed to secure the bank
- Basel Accord: Back to the drawing board after the recent banking debacle.



FORUM:

GOVERNANCE, RISK AND COMPLIANCE

SPEAKERS:

- Mr. Adnan Naji - Consultant, Banking supervision Central Bank of Jordan
- Dr. Mowafak Alyafi – CEO, Alyafi Group
- Dr. Mohammad Fheili – Risk and Governance expert in banking - Lebanon
- Dr. Ahmad Fouad Khalil - General Manager, Bank Misr – Egypt
- Mr. Ahmad AlKiswani – Consulting Partner, PwC - Kuwait
- Mr. Nasser Barakat – CEO, Aldar International For Governance Consultancy – Jordan - KSA
- Mr. Dharar Al Dakhil – Chief Risk Officer, Warba Bank – Kuwait (TBC)
- Dr. Alaa AbuMughli – Chief wholesales banking – Doha Bank
- Expert from National Bank of Kuwait – Kuwait (TBC)
- Other experts from Europe

PARTICIPATION FEES:

UAB Member: 750\$

Non Member: 900\$

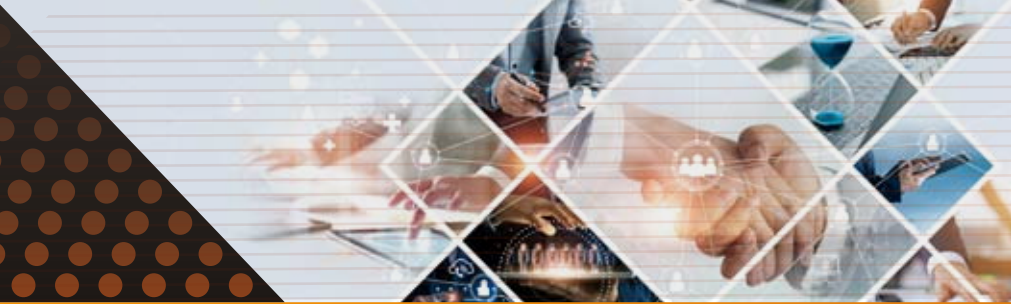
The participation fee includes attending the workshop, daily breaks, and distributing the scientific material to the participants.

MEANS OF PAYMENT

A transfer to our account in USD at Arab Bank- Jordan
Arab Bank , Amman , Jordan - Shmeisani Branch
Account no: 0118/010272-5/510
Iban no: JO76 ARAB 1180 0000 0011 8010 272510
Swift code: ARABJOAX118
Beneficiary name: Union of Arab Banks

For more information and registration kindly send an email to: training@uabonline.org

تحت رعاية معالي محافظ البنك المركزي الاردني الدكتور عادل شركس



ملتقى الحوكمة، المخاطر والإمتثال

فندق انتركونتيننتال
عمان
المملكة الأردنية الهاشمية

20 - 19
يونيو
2023

الشريك الإستراتيجي



خلفية عامة

لقد فرضت التعقيدات والتشعبات والتطورات المتسارعة في نماذج العمل التي داهمت عالم الأعمال وتغلغلت في مختلف أوجه نشاطاته وعلى الأخص في الصناعة المصرفية وجوب الالتزام بمجموعة من الضوابط والمعايير والممارسات الفضلى التي تهدف الى الحفاظ على سلامة ومتانة المركز المالي للمؤسسة، والتي يؤدي عدم التقيد بها والعمل بموجبها الى الانحراف والتفلت من المحاسبة والمساءلة، مما يعرض المؤسسات المصرفية والمالية لمخاطر يمكن ان تكبدها خسائر جمة، وبالتالي تفقدها رؤوس أموالها، وتؤدي بها الى الإفلاس.

وقد ادرجت هذه الضوابط والمعايير تحت مسمى: الإدارة الرشيدة او الحوكمة **Governance**. ثم توسعت لتشمل معايير المخاطر **Risk**، ومعايير الإمتثال **Compliance** ومن ناحيتها ادرجت السلطات الرقابية والإشرافية في العالم . وفي مقدمتها لجنة بازل للرقابة المصرفية ان الالتزام بمعايير الحوكمة، المخاطر والإمتثال (**GRC**) هو السبيل الأمثل لانتظام العمل المصرفي وتأمين سلامة الاقتصاد الوطني من خلال الحفاظ على سلامة المؤسسات المصرفية، فأصدرت العديد من التشريعات والتوصيات التي تحدد دقائك هذه المعايير والسياسات، والإجراءات الواجب اتباعها لتحقيق تلك الأهداف.

وإيماناً منه بدور البنك المركزي الأردني بقيادة معالي الأستاذ عادل شركس المتمثل بالسهر على سلامة القطاع المصرفي الأردني من خلال الإلتزام بتلك التشريعات، ينظم اتحاد المصارف العربية هذا الملتقى بالتعاون مع البنك المركزي الموقر، تجسيداً لرسالته المتمثلة بنشر وتعزيز الثقافة المصرفية المتطورة في أوساط المصرفيين الأردنيين خاصة والعرب على وجه العموم.

الأهداف:

يهدف هذا الحدث العلمي الهام، الذي يشكل منصة عصف ذهني لتبادل الخبرات والمعرفة ما بين رؤساء ادارات الحوكمة والمخاطر والامتثال في المصارف العربية، الى تعزيز ثقافة الحوكمة الرشيدة في الوسط المصرفي، وتحويلها الى قواعد ثابتة لا يجوز الخروج عنها او تجاوزها وذلك من خلال ترسيخ سياسة المحاسبة والمساءلة والشفافية وتحديد الصلاحيات والمسؤولية **Accountability, transparency policy and deterning authority and responsibility** . بحيث يصبح المشاركون في نهاية هذا الملتقى على معرفة معمقة بالقواعد والمبادئ التي تنظم مفاهيم « الحوكمة والمخاطر والإمتثال » وكيفية تطبيقها بما يؤدي الى تأمين سلامة المؤسسة التي يعمل بها، وبالتالي سلامة الاقتصاد الوطني.



المشاركون المستهدفون:

- مدراء ورؤساء إدارات الحوكمة ومعاونوهم الرئيسيون
 - مدراء ورؤساء إدارات المخاطر ومعاونوهم الرئيسيون
 - مدراء ورؤساء إدارات الإمتثال ومعاونوهم الرئيسيون
 - مدراء الفروع المصرفية
 - رؤساء إدارات العلاقات مع الزبائن
 - رؤساء إدارات التدقيق الداخلي
 - رؤساء إدارات الرقابة المالية
- وبشكل عام كل الأشخاص المعنيين من القيادات العليا والمسؤولين التنفيذيين في المصارف العربية

المحاور والمواضيع الرئيسية :

- القواعد والمبادئ الرئيسية للحوكمة
- الاستقلالية والإفصاح والشفافية.
- أهمية الاعضاء المستقلين
- القواعد والمعايير المنظمة لتطبيقات الادارة الرشيدة في المصارف العربية.
- نتائج تطبيق مبادئ ترشيد الادارة
- انواع مجالس الادارة
- هيكلية الادارة الرشيدة
- تضارب المصالح والتقييم الذاتي لمجلس الادارة
- لجان مجلس الادارة والادارة التنفيذية وانواعها.
- تقرير المسؤولية الاجتماعية والبيئية
- دور ادارة المخاطر وادارة الامتثال في التأكد من تطبيق البنك لمتطلبات الحوكمة الرشيدة
- التنسيق ما بين المهام الاساسية لادارات الحوكمة والمخاطر والامتثال .
- الإطار العملي لتطبيق منهجية الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال
- التدقيق والامتثال المبني على المخاطر
- دوافع ومحفزات تطبيق منهجية الحوكمة وادارة المخاطر والامتثال .
- استراتيجية التطبيق الفعال لمنهجية الحوكمة وادارة المخاطر والامتثال
- انواع وادوار ولجان مجلس الادارة والادارات التنفيذية والادارات الرقابية.
- منهجية الحوكمة وادارة المخاطر والامتثال : منافع وتحديات التطبيق .
- تنسيق اعمال الادارات الرقابية مع ادارات الاعمال .
- مرونة البنك : من السعي وراء الارباح الى ادارة السيولة بفعالية
- راس مال البنك : من راس المال التنظيمي الى راس المال الاقتصادي المرضي
- مخاطر البنك : الابتعاد عن الامتثال التقليدي مع تطبيق الركيزة الاولى التي فشلت في تأمين سلامة المصرف.
- اتفاقية بازل : العودة الى التركيز على اهمية الركيزة الثانية في الالتزام بمتطلبات الحوكمة الرشيدة. .

المتحدثون:

- سوف يتحدث في هذا الملتقى الهام نخبة مميزة من الخبراء من مختلف الدول العربية منهم:
- الأستاذ عدنان ناجي، مستشار الرقابة لدى البنك المركزي الأردني
 - الدكتور موفق اليافي، الرئيس التنفيذي لمجموعة اليافي في العالم العربي-لبنان
 - الدكتور محمد فحيلي، خبير مصرفي متخصص في إدارة المخاطر والحوكمة - لبنان
 - الدكتور أحمد فؤاد خليل، مدير عام - بنك مصر - جمهورية مصر العربية
 - خبير من بنك الكويت الوطني - الكويت (TBC)
 - الأستاذ أحمد الكسواني، شريك - PWC - الكويت
 - الأستاذ ناصر بركات، الرئيس التنفيذي لشركة الدار لإستشارات الحوكمة - الأردن - السعودية
 - الأستاذ ضرار الرشيد، بنك وربة - الكويت (TBC)
 - الدكتور علاء أبو مغلي، (TBC) Chief wholesales banking – Doha Bank
 - متحدث اجنبي يحدد اسمه لاحقاً.





ملقى
الحكمة، المخاطر والإمتثال

رسم الاشتراك

للأعضاء: 750\$
لغير الأعضاء: 900\$

يتضمن رسم الإشتراك حضور أعمال الورشة
الإستراحتات اليومية، توزيع المادة العلمية للمشاركين.

وسائل الدفع

A transfer to our account in USD at Arab Bank- Jordan
Arab Bank , Amman , Jordan - Shmeisani Branch
Account no: 0118/010272-5/510
Iban no: JO76 ARAB 1180 0000 0011 8010 272510
Swift code: ARABJOAX118
Beneficiary name: Union of Arab Banks

For more information and registration kindly send an email to
:training@uabonline.org

