



في خدمة القطاع المصرفي العربي  
2023 - 1973

الغردقة  
جمهورية مصر العربية  
فندق البارون  
سهل حشيش

الملتقى السنوي لمدراء الالتزام  
في المصارف العربية بدورته السابعة  
تعزيز فعالية دور القطاع الخاص في  
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

١٤-١٦ يوليو ٢٠٢٣





The ANNUAL MEETING  
OF COMPLIANCE MANAGERS  
in ARAB BANKS in its 7<sup>th</sup> edition  
Enhancing the effectiveness of  
the role of the private sector  
in combating ML/TF

14 - 16 July 2023

HURGHADA  
EGYPT  
BARON HOTEL  
SAHL HASHEESH

## BACKGROUND

The various international organizations seek to set and develop recommendations and standards that countries must apply effectively in order to strengthen the anti-money laundering and terrorism financing system, which contributes to the safety of the banking and financial systems in countries. Among these organizations is the Financial Action Task Force (FATF), whose recommendations in combating money laundering and terrorism financing represent an essential pillar in this regard.

Countries are obliged to implement those recommendations in order to maintain the safety and stability of banking systems. To ensure the effective application of these recommendations, the FATF Group reviews the anti-money laundering and terrorism financing systems and constantly enhances their standards to confront new risks. The Group also monitors countries to ensure a complete and effective implementation of its standards, by evaluating the anti-money laundering and terrorism financing systems applied in the countries, according to a specific methodology, which requires a number of criteria that countries must be evaluated based on.

The Annual Forum for Compliance Managers in the Arab Banks represents a high-level platform for discussing the risks faced by societies resulting from financial crimes and their impact on the stability of financial systems, and the best means to increase the effectiveness of combating them. This Forum focuses on the most important challenges facing compliance managers in the Arab banks, taking into account the continuous developments in our world, especially with regard to criminals using modern and innovative methods to launder their criminal proceeds and to finance terrorism, requiring the anti-money laundering and terrorism financing system to be flexible and continuously evolving.

## OBJECTIVES

- Highlighting the best practices to enhance the effectiveness of systems and procedures taken by countries to combat money laundering and terrorism financing, and the role played by the private sector in that system.
- Shedding light on international standards in combating money laundering and terrorism financing, with the aim of enhancing the effectiveness of the financial sector in combating financial crimes in general, in addition to its impact on the stability of financial systems.
- Discussing the role of financial institutions in applying preventive measures to combat money laundering and terrorism financing in an adequate manner and to commensurate with their risks.
- Raising awareness and building capacities of the financial institutions and those required to report the suspicious transactions to the Financial Investigation Unit to raise the quality of reports, the adequacy of analysis, and the availability of relevant information and documents.
- Discussing the challenges facing financial institutions in confronting criminals during their attempts to exploit legal entities and arrangements to prevent the concerned authorities from reaching the identity of the real beneficiaries, and highlighting how to enhance mechanisms for identifying the real beneficiary of dealing with financial institutions, whether natural or legal persons.
- Highlighting the best practices in applying targeted financial sanctions.

# الملتقى السنوي لمدراء الالتزام في المصارف العربية بدورته السابعة

## تعزيز فعالية دور القطاع الخاص في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

١٤-١٦ يوليو ٢٠٢٣

الغدقة  
جمهورية مصر العربية  
فندق البارون  
سهل حشيش

### الخلفية :

يمثل الملتقى السنوي لمدراء الالتزام في المصارف العربية منصة عالية المستوى لمناقشة المخاطر التي تواجهها المجتمعات جراء ارتكاب الجرائم المالية وأثرها على استقرار الأنظمة المالية، وعرض أفضل السبل لزيادة فعالية مكافحتها، ويركز هذا الملتقى على أهم التحديات التي تواجه مدراء الالتزام بالمصارف العربية أخذاً في الاعتبار التطورات المستمرة في عالمنا، ولاسيما فيما يتعلق بقيام المجرمين باستخدام أساليب حديثة ومبتكرة لغسل متحصلاتهم الاجرامية ولتمويل الإرهاب، لذا يتعين أن تتسم منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمرونة والتطور بشكل مستمر.

وتسعى المنظمات الدولية المختلفة إلى وضع وتطوير التوصيات والمعايير التي يتعين على الدول تطبيقها بفعالية بهدف تعزيز منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مما يسهم في سلامة النظم المالية المصرفية في الدول، ومن هذه المنظمات مجموعة العمل المالي FATF التي تمثل التوصيات الصادرة عنها في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ركيزة أساسية ومنطلق هام في هذا السياق.

وينبغي على الدول تطبيق تلك التوصيات حتى يتم الحفاظ على سلامة واستقرار النظم المصرفية، وللتأكد من التطبيق الفعال لهذه التوصيات تقوم المجموعة بمراجعة نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعزز معاييرها باستمرار لمواجهة المخاطر الجديدة. كما تراقب المجموعة الدول للتأكد من أنها تطبق معايير المجموعة بشكل كامل وفعال، وذلك من خلال قيامها بتقييم نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يتم تطبيقها في الدول، وذلك وفقاً لمنهجية محددة تم وضعها من قبل المجموعة، والتي تتطلب عدداً من المعايير الواجب تقييم الدول على أساسها.

وقد تضمنت المعايير الدولية المشار إليها أهمية التنسيق والتعاون المحليين، وتحديد وفهم مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتدابير الوقائية التي يتعين تنفيذها من جانب المؤسسات المالية وغيرها من الأعمال والمهين غير المالية مثل المحامين والمحاسبين، والتي تمثل خط الدفاع الأول ضد جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ وتشتمل تلك التدابير على إجراء التقييم الذاتي للمخاطر، ووضع السياسات الداخلية للمكافحة، وتطبيق العقوبات المالية المستهدفة، واتخاذ إجراءات العناية الواجبة بما يشمل الإجراءات الكافية للتعرف على المستفيد الحقيقي، إذ أن معرفة المستفيد الحقيقي والتحقق منه من الأمور المهمة التي تركز عليها مجموعة العمل المالي، حيث يلجأ العديد من المجرمين إلى إخفاء هوياتهم واستخدام أشخاص آخرين شرعيين كواجهة لأعمالهم، سواء على مستوى التعاملات الفردية أو التجارية، واستخدامهم للهيكل المعقدة من الأشخاص الاعتبارية والترتيبات القانونية في محاولة لإضفاء صفة المشروعية على أموال غير مشروعة المصدر أو لتمويل العمليات أو الأشخاص أو الكيانات الإرهابية.

### الأهداف :

- « تسليط الضوء على أفضل الممارسات لتعزيز فعالية النظم والإجراءات التي تتخذها الدول لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وعلى الأخص الدور الذي يقوم به القطاع الخاص في تلك المنظومة.
- « تسليط الضوء على المعايير الدولية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بهدف تعزيز فعالية القطاع المالي في مكافحة الجرائم المالية بشكل عام وأثر تلك الجرائم على استقرار الأنظمة المالية، وأفضل السبل لزيادة فعالية مكافحة هذه الجرائم، وذلك بما يشمل دور القطاع الخاص في تعزيز منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- « مناقشة دور المؤسسات المالية في تطبيق التدابير الوقائية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل كافٍ وبما يتناسب مع المخاطر الخاصة بها.
- « رفع الوعي وبناء القدرات لدى المؤسسات المالية والجهات الملزمة بالإبلاغ عن العمليات المشتبه فيها إلى وحدة التحريات المالية في مجال رفع جودة تقارير الاشتباه وكفاية التحاليل ومدى توافر المعلومات والمستندات ذات العلاقة.
- « مناقشة التحديات التي تواجه المؤسسات المالية في التصدي للمجرمين أثناء محاولاتهم لاستغلال الأشخاص الاعتبارية والترتيبات القانونية لمنع الجهات المعنية من التوصل إلى هوية المستفيدين الحقيقيين، وتسليط الضوء على كيفية تعزيز آليات الوصول إلى المستفيد الحقيقي من التعامل مع المؤسسات المالية، سواء أن كانوا أشخاص طبيعيين أو اعتبارية.
- « تسليط الضوء على أفضل الممارسات في تطبيق العقوبات المالية المستهدفة.





## TOPICS OF DISCUSSION:

## المحاور والموضوعات:

- » Self-assessment of money laundering and terrorism financing risks faced by banks, and their relationship to the sectoral and national assessment of those risks, and the most important risk mitigation measures.
- » Best practices to strengthen the partnership between the private sector and the public sector.
- » Using technology to analyze money laundering patterns.
- » The most important quality factors in reporting suspicious operations.
- » The most important internal control systems to ensure compliance with the requirements of combating money laundering and terrorism financing.
- » The most prominent developments in international standards related to identifying the real beneficiary and their implications for national efforts.
- » Best practices in applying targeted financial sanctions, and the challenges related to their application.
- » Challenges arising from the widespread use of virtual currencies and mechanisms to deal with them.
- » Data protection and confidentiality requirements.
- » The most prominent experiences of Middle East and North Africa countries in strengthening the role of the private sector in combating money laundering and financing terrorism system.

- « التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها المصارف وعلاقته بالتقييم القطاعي والتقييم الوطني لتلك المخاطر وأهم تدابير خفض المخاطر.
- « أفضل الممارسات لتعزيز الشراكة بين القطاع الخاص والقطاع العام
- « استخدام التكنولوجيا في تحليل أنماط غسل الأموال
- « أهم عوامل جودة الإبلاغ عن العمليات المشتبه فيها
- « أهم نظم الضبط الداخلي لضمان الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- « أبرز المستجدات في المعايير الدولية ذات الصلة بالتعرف على هوية المستفيد الحقيقي وانعكاساتها على الجهود الوطنية
- « أفضل الممارسات لتطبيق العقوبات المالية المستهدفة، والتحديات المتعلقة بتطبيقها
- « التحديات الناشئة عن انتشار استخدام العملات الافتراضية وآليات التعامل معها.
- « حماية البيانات ومتطلبات السرية.
- « أبرز تجارب دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في مجال تعزيز دور القطاع الخاص في منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب





## WHO SHOULD ATTEND THIS FORUM?

## المشاركون المستهدفون :

Although the Forum primarily targets the compliance managers in the Arab banks, the topics covered by this Forum are of interest to officials in all entities concerned with combating money laundering and terrorism financing. Among the most important participants targeted for this forum:

- » Compliance managers of banks and financial institutions and their main assistants.
- » Senior managers in banks and financial institutions.
- » Branch managers in banks and financial institutions and their main assistants.
- » Risk managers in banks and financial institutions and their main assistants.
- » Internal audit managers in banks and financial institutions and their main assistants.
- » Managers in charge of cyber security in banks and financial institutions and their main assistants.
- » Managers in charge of financial inclusion in banks and financial institutions, and their main assistants.
- » Managers in charge of digital transformation in banks and financial institutions and their main assistants.

على الرغم من استهداف الملتقى لمدرء الالتزام بالمصارف العربية بصفة أساسية إلا أن الموضوعات التي يتناولها هذا الملتقى تهم العديد من المسؤولين بكافة الجهات المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومن أهم المشاركين المستهدفين لهذا الملتقى:

- « مدرء الالتزام بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- « قيادات ومسؤولو الإدارات العليا بالمصارف والمؤسسات المالية.
- « مدرء الفروع بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- « مدرء المخاطر بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- « مدرء التدقيق الداخلي بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- « المدرء المسئولون عن الأمن السيبراني بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- « المدرء المسئولون عن الشمول المالي بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- « المدرء المسئولون عن التحول الرقمي بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون

## STRUCTURE OF THE FORUM

- » 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.

## هيكلية الملتقى:

- « تقديم أوراق عمل وعقد جلسات نقاش معمقة تجريها نخبة مختارة ومميزة من الخبراء والمحاضرين من القطاعين المصرفي والمالي والمعروفين على المستوى الإقليمي والدولي.
- « تنظيم معرض مصاحب لفعاليات المنتدى، يضم المؤسسات والشركات الراعية بحيث يشكل فرصة لإقامة وتطوير علاقات تجارية بينها.