



البنك العربي
Union of Arab Banks

المنهجيات العملية الحديثة في مكافحة الجرائم المالية وفقاً للمقاربة القائمة على المخاطر

١٢ - ١٤ شباط / فبراير ٢٠٢٤

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الخلفية

ادراكا للمخاطر المرتبطة بعمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب في دول منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا وتنفيذا لما جاء بالتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي FATF بخصوص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب أصبح فهم متطلبات الجهات الدولية بالخصوص ضرورة لاستمرار الأعمال، والاعتماد على منهجية مبنية على المخاطر أحد اهم الاسس الناجحة في مقاومة الاعمال غير المشروعة والجريمة المالية، وتخصيص الكوادر البشرية والتقنيات الحديثة في مواجهة هذه التحديات. ودمج البرنامج ما بين رؤية الجهات التنظيمية العالمية والمحلية وبين قطاع الاعمال وتطبيق المنهجية على المنتجات والخدمات والعملاء بحسب أفضل التوصيات والممارسات الدولية (كيفية التطبيق العملية).

الأهداف

إعطاء المشاركين معرفة معمقة عن الواجبات المستحدثة لضباط الامتثال في ضوء التطورات الأخيرة في توصيات مكافحة عمليات غسل الأموال والتشريعات الدولية حول الموضوع، واستعراض التغيرات على التوصيات الصادرة عن ال FATF ودراسة حالات عملية حوله، والانسحاب من العمليات الخطرة. ومراجعة أهم ما جاء في الورقة الصادرة عن FATF حول المقاربة القائمة على المخاطر. وبحيث يتمكن المشاركون من تحديد، فهم، وتقييم المخاطر المرتبطة بأعمال غسل الاموال وتمويل الارهاب، وكذلك المخاطر المرتبطة بالجرائم المالية، ومعرفة اهم التوصيات بهذا الخصوص وبالتالي التمكن من اعداد منهجية تقييم ذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وفقاً لدرجة المخاطر.

المشاركون المستهدفون:

موظفي ومدراء القطاعات الاتية: الامتثال ومكافحة غسل الاموال، التدقيق الداخلي والخارجي، المخاطر، ادارة عمليات الفروع، أنظمة وتقنية المعلومات.

المواضيع الرئيسية:

مقدمة عامة/ غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- متطلبات المبادئ والمعايير الدولية المعنية بمكافحة عمليات غسل الأموال
- توصيات FATF الجديدة بالخصوص
- وصف الإطار الدولي لعملية غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- بيان الإطار التشريعي والرقابي المختص بمكافحة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب.
- توضيح دور المؤسسات المالية في مجال مكافحة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب
- توضيح دور جهات انفاذ القانون والتحقيق في جرائم غسل الأموال وحجز ومصادرة المتحصلات الجرمية.
- التعرف على المستفيد الحقيقي من الشخصيات الاعتبارية والترتيبات القانونية
- تقارير العمليات المشبوهة وتمويل الإرهاب
- العملات المشفرة واستخدامها في غسل الاموال
- أفضل التوصيات في تحديد مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب
- فهم وتحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إدارة مخاطر الجرائم المالية في المصارف:

- أدوار ومسؤوليات أصحاب المصلحة:
- مجلس الإدارة.
- الوحدات الرقابية.
- وحدات العمل

إدارة مخاطر العقوبات الدولية في المصارف:

- نظرة عامة على العقوبات الدولية وكيف تؤثر على المصارف.
- تحليل الأطراف ذات العلاقة في العقوبات. إلى أي مدى يجب أن نقلق.
- تحليل العناصر التي تحدد تعرض المصرف لبرنامج عقوبات.
- تحليل مفصل لبرنامج العقوبات الأمريكية.

بناء إطار فعال لمكافحة الجرائم المالية في البنوك.

- استخدام حلول الذكاء الاصطناعي في تتبع الجرائم الالكترونية
- التكنولوجيا: توافر البيانات وجودتها. التحليل والتوصيات.
- بيانات العملاء.
- بيانات الحسابات.
- بيانات العمليات.
- استخدام التكنولوجيا. إلى أي مدى يجب أن تصل الأتمتة.
- أتمتة عملية استيعاب العملاء.
- أتمتة عملية مراقبة المعاملات.
- أتمتة سير العمل.
- تصنيف مخاطر العملاء بناء على درجة تقييم المخاطر المتعلقة بغسل الاموال وتمويل الارهاب Risk Based Approach
- تقييم المخاطر ومن ثم مقارنتها بالضوابط الرقابة
- تحديد المخاطر المتبقية وتقييمها
- مخففات المخاطر
- التقييم الذاتي لمخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب Control Risk Self-Assessment
- الية احتساب مخاطر المتعامل بحسب حقول التعرف على المتعامل AML Risk Rating Methodology

حالات عملية الإدارة: بناء نموذج أعمال دفاعي ثلاثي. هل هو فعال وكيف؟

- إدارة مخاطر الطرف الثالث.
- إدارة العلاقة مع الهيئات الرقابية.
- إدارة العلاقة مع المؤسسات المالية الأخرى.
- إدارة العلاقة مع العملاء.
- إدارة العلاقة مع الموردين.
- التعرف بإجراءات العناية الواجبة وإجراءات التحقق من هوية المستفيد النهائي
- التعاون الدولي وتبادل المعلومات
- أهمية التكنولوجيا وسلامة البيانات

المحاضرون:



الأستاذ كميل برخو

مجاز في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- مستشار أعمال في القطاع المالي والتجاري والعام - لبنان .
- يتمتع الأستاذ برخو بأكثر من عشرين سنة من الخبرة في عالم المصارف والمعلوماتية حيث كان يشغل مؤخراً منصب رئيس إدارة الامتثال في أحد المصارف اللبنانية المرموقة.

- يقوم السيد برخو حالياً بدور فاعل في القطاع المالي والتجاري والعام من حيث الدور الذي يلعبه كمستشار للأعمال وتصميم الحلول وخاصةً على صعيد الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في منطقتي الشرق الأوسط وأفريقيا.

- حاصل على بكالوريوس علوم في المعلوماتية كما على شهادة جامعية في الاعمال المصرفية ويتمتع بخبرة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، العقوبات الاقتصادية، قوانين التهرب الضريبي العالمية وقوانين حماية البيانات الشخصية.



الأستاذ أنطون سابيللا

مدير دائرة الامتثال - بنك القاهرة عمان

- المدير التنفيذي لإدارة الامتثال في بنك القاهرة عمان، يتمتع بخبرة واسعة النطاق تزيد عن (17) عاماً في مجال الامتثال التنظيمي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات وحوكمة الشركات والنهج القائم على المخاطر في القطاع المصرفي.

- علاوة على ذلك، يتمتع السيد أنطون بخبرة واسعة في مجال تنفيذ قوانين ولوائح مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في مختلف الدول الإقليمية. كما ويحمل السيد أنطون شهادات دولية عدة مثل أخصائي معتمد في غسيل الأموال (CAMS)، وشهادة (CAMS-Audit)، الدبلوم الدولي في أخصائي معتمد للجرائم المالية (Int'l Dip in Fin)، ومدقق معتمد للاحتيال (CFE)، بالإضافة إلى مسؤول امتثال معتمد، (CCO)



الأستاذ عرفات الفيومي

المدير التنفيذي لدائرة الرقابة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك المركزي الأردني

- تولى إدارة دائرة المخاطر والامتثال في البنك المركزي.
- تولى سابقاً مهمة الرقابة على البنوك العاملة في الأردن، حيث شارك في وضع تعليمات الحاكمة المؤسسية لتلك البنوك.
- عمل كخبير لدى صندوق النقد الدولي في البنك المركزي الليبي - دائرة الرقابة على المصارف.

- له العديد من المساهمات في وضع تعليمات للبنوك في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بازل II و III، التركيزات الانتمائية، أنظمة الضبط والرقابة والسيولة.
- عضو اللجنة الفنية لمجلس الخدمات الاسلامية IFSB سابقاً
- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للاسكان - محاضر متخصص في العديد من المواضيع مثل إدارة المخاطر، إدارة الموجودات والمطلوبات، الحاكمة المؤسسية، مكافحة غسل الأموال، بازل III & II، الرقابة الشاملة، والتفتيش على البنوك.

AML

ANTI MONEY LAUNDERING

رسم الاشتراك

أعضاء: 850\$ غير أعضاء: 1000\$

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

MEANS OF PAYMENT

Arab Bank – Amman – Jordan

Shmeisani Branch

Account no : 0118/010272-510

Iban no: JO76 ARAB 1180 0000 0011 8010 2725 10

Swift code : ARABJOAX118

Beneficiary name : Union of Arab Banks

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

www.uabonline.org