



الاتحاد المصرفي العربي  
Union of Arab Banks

# THE EFFECTIVE MANAGEMENT OF FINANCIAL CRIME RISKS IN MODERN BANKING

الإدارة الفعالة لمخاطر الجرائم المالية في الصيرفة المعاصرة

DOHA  
QATAR

04 - 06  
MARCH 2024

MILLENNIUM PLAZA DOHA HOTEL



# THE EFFECTIVE MANAGEMENT OF FINANCIAL CRIME RISKS IN MODERN BANKING

## BACKGROUND

With financial crime, any news are bad news, and there has been no shortage of bad news lately. Whether the topic is the loss of monetary or informational assets, regulatory scrutiny, or costly reputational damage, the issue of financial crime and the wider effects on the financial industry are in the headlines now more than ever before. But while the effects of financial crime are apparent, efforts to prevent it are not as easily executed.

Financial services organizations have the difficult task of effectively identifying the greatest risks to themselves and to their customers, protecting both parties against unnecessary risks and satisfying regulatory requirements for greater transparency, awareness, and consolidation of information across the organization.

For many such organizations, this challenge is compounded by a stagnant or even shrinking budget allocation, making these tasks even more daunting. Financial services organizations are increasingly realizing that they must move beyond the traditional reactive and silo-based approach toward a more comprehensive Financial Crime Risk Management strategy.

## OBJECTIVES

- Discussing good governance within financial institutions and how it affects combating financial crimes.
- Discussing and detailing the risk management mechanism.
- Discussing the risks of international sanctions on financial institutions and their clients.
- The use of technology in the process of combating financial crimes: advantages and disadvantages.

## TARGETED PARTICIPANTS

- All employees in Banks/FIs and non FIs
- AML/CFT Compliance Officers
- Audit Officers



## SPEAKER MR. CAMILLE T. BARKHO

- Business advisor in the financial, commercial and public sector - Lebanon.
- Mr. Barkho has more than twenty years of experience in the world of Banking and Information Technology, where he most recently held the position of Chief Compliance Officer in a reputable Lebanese bank.
- Mr. Barkho is currently playing an active role in the financial and commercial sectors and overall, in terms of the role he plays as a business consultant and solution designer especially in terms of compliance and combating money laundering and terrorist financing in the Middle East and Africa regions.
- He holds a Bachelor of Science in Computers as well as a university degree in banking and has experience in combating money laundering and terrorism financing, economic sanctions, tax evasion laws, & personal data protection laws.

# AGENDA

The workshop will include **Case studies**

## DAY ONE

**MANAGING INTERNATIONAL SANCTIONS  
RISKS:**

- Overview of international sanctions.
- Relation of Sanctions to the financial sector.
- Managing Sanctions risks.
- Analysis of Major sanctions.
- Overview of some use cases.

## DAY TWO

**AML/CFT Risks in Financial Institutions:**

- Enterprise-Wide Risk Assessment of AML/CFT Risks in Financial Institutions.
- Risk Based Approach for the AML/CFT Compliance Function.
- Overview of use cases.

## DAY THREE

**Technology in AML/CFT:**

- Requirements for effective automation.
- Name Filtering and String matching.
- On-boarding and transaction monitoring.
- Artificial Intelligence in AML/CFT.

## الخلفية

بالنسبة للجرائم المالية، فإن أي خبر يتعلق بها هو خبر سيئ، وللأسف كانت الاخبار السيئة مؤخراً ليست بقليلة.

سواء كان الموضوع هو فقدان الأصول النقدية، أو الأصول المعلوماتية، أو التدقيق التنظيمي، أو الإضرار المكلف بالسمعة، فإن قضية الجريمة المالية والتأثيرات الأوسع على الصناعة المالية تنصدر عناوين الأخبار الآن أكثر من أي وقت مضى. ولكن في حين أن آثار الجريمة المالية واضحة، فإن الجهود المبذولة لمنعها لا يتم تنفيذها بسهولة. تواجه مؤسسات الخدمات المالية المهمة الصعبة المتمثلة في التحديد الفعال لأكبر المخاطر التي تتعرض لها نفسها كما لعملائها. وحماية كلا الطرفين من المخاطر غير الضرورية وتلبية المتطلبات التنظيمية لمزيد من الشفافية والوعي وتوحيد المعلومات عبر المؤسسة.

بالنسبة للعديد من هذه المؤسسات، يتفاقم هذا التحدي بسبب ركود أو حتى تقلص مخصصات الميزانية، مما يجعل هذه المهام أكثر صعوبة. تدرك مؤسسات الخدمات المالية بشكل متزايد

## الاهداف

- مناقشة الحوكمة الرشيدة ضمن المؤسسات المالية وكيفية تأثيرها على مكافحة الجرائم المالية.
- مناقشة آلية إدارة المخاطر وتفصيلها.
- مناقشة مخاطر العقوبات الدولية على المؤسسات المالية وعملائها.
- استعمال التكنولوجيا في عملية مكافحة الجرائم المالية: الحسنات والسيئات.

## المشاركون المستهدفون

- كافة الموظفين العاملين في البنوك والمؤسسات المالية وغير المالية
- موظفو الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- موظفو المراجعة المحاسبية
- الموظفون المختصون في الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات العملاء الأخرى

## المحاضر

### 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 خاصة على صعيد الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في منطقتي الشرق الأوسط وأفريقيا.

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





**PARTICIPATION FEES:**  
UAB Members:1200\$  
NON Members:1500\$

## البرنامج الزمني :

### اليوم الاول

#### إدارة مخاطر العقوبات الدولية:

- نظرة عامة عن العقوبات الدولية.
- علاقة العقوبات بالقطاع المالي.
- إدارة مخاطر العقوبات.
- تحليل أهم العقوبات.
- مراجعة بعض الحالات العملية

### اليوم الثاني

#### مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المالية:

- تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المؤسسة.
- المقاربة المبنية على المخاطر وظيفية الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مراجعة بعض الحالات العملية.

### اليوم الثالث

#### التكنولوجيا في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- متطلبات الامتمة الفعالة.
- مقارنة البيانات والاسماء.
- عملية استقبال عملاء جدد ومراقبة العمليات.
- الذكاء الاصطناعي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.