

# تحت رعاية معالي محافظ البنك المركزي العراقي الدكتور علي محسن إسماعيل العلق



رابطة المصارف الخاصة العراقية  
Iraqi Private Banks League



البنك المركزي العراقي  
CENTRAL BANK OF IRAQ



اتحاد المصارف العربية  
Union of Arab Banks

## مؤتمر

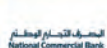
التحديات التي تواجه المصارف العربية  
في الإمتثال للقوانين والتشريعات الدولية  
وتلبية متطلبات البنوك المراسلة

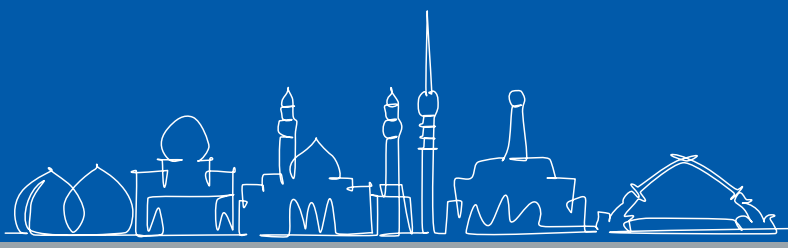


فندق بابل روتانا، بغداد - جمهورية العراق

7-6 أيار/مايو 2024

### SPONSORING INSTITUTIONS FOR 2024 EVENTS





بغداد 2024

## الخلفية العامة

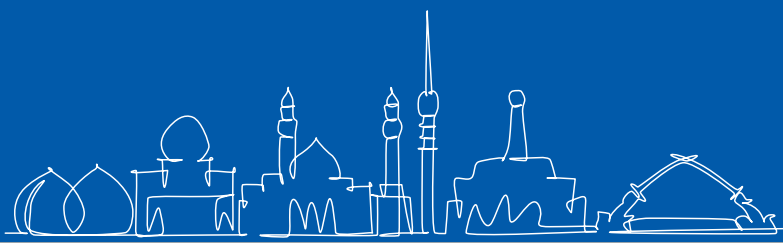
تواجه المصارف والمؤسسات المالية العربية والدولية في جميع أنحاء العالم، متطلبات تنظيمية متزايدة ومعقدة وتدقيقاً متزايداً على أطر الإمتثال الخاصة بها، لا سيما في ما يتعلق بمسائل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتفرض هذه البيئة التنظيمية العالمية المعقدة والمتطلبة للغاية، المزيد من التدابير من قبل المصارف المراسلة. وعليه، فإن منع عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب له أهمية قصوى، ولكن ينبغي تكريس الإهتمام نفسه للأولويات الإقتصادية والإجتماعية الأخرى، مثل النمو والتوظيف والتنمية الإجتماعية والبشرية.

وخلال السنوات الماضية، شهد النظام المصرفي العراقي تطورات كبيرة جداً في مختلف النواحي التشغيلية والتنظيمية والرقابية والإشرافية، وباتت المصارف العراقية تطبق أرفع معايير الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية، وعلى رأسها عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، معتمدة جميع المعايير الدولية والممارسات الأفضل ذات الصلة. غير أن المصارف العراقية لا تزال حتى اليوم تشهد تحديات للإندماج الكامل في النظام المالي الدولي والإنخراط التام في الأسواق المالية الدولية. ولمعالجة هذا الأمر، قامت السلطات العراقية ذات الصلة، وعلى رأسها البنك المركزي العراقي، بإجراءات متعدّدة كتطوير التشريعات المالية والمصرفية، وإصدار التنظيمات والتعاميم اللازمة لتعزيز إمتثال المصارف العراقية وتقنيدها بالقوانين والقواعد الدولية التي ترعى عمل المصارف. في المقابل، قامت المصارف العراقية بدورها بتحديث بنيتها التحتية التقنية والبشرية لناحية الإمتثال وإدارة المخاطر والحوكمة، لكن لا يزال بعض المصارف المراسلة الدولية يتردّد في فتح القنوات مع المصارف العراقية، الأمر الذي يضع قيوداً أمام إندماج المصارف العراقية في النظام المالي العالمي بشكل كامل.

وفي ظل هذا الواقع، ينظّم إتحاد المصارف العربية بالتعاون مع البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة، مؤتمر مصرفياً متخصصاً تحت عنوان «التحديات التي تواجه المصارف العربية في الإمتثال للقوانين والتشريعات الدولية، وتلبية متطلبات البنوك المراسلة»، في جمهورية العراق، ليمثل منصة عالية المستوى للمصرفيين العراقيين والجهات الرقابية في العراق، وللإضاءة على التحديات التي لا تزال تواجه المصارف العراقية لفتح قنوات مع الأسواق المالية الدولية والمصارف المراسلة الدولية، والإطلاع على إجراءات تعزيز الثقة الدولية بالقطاع المصرفي العراقي.







بغداد 2024

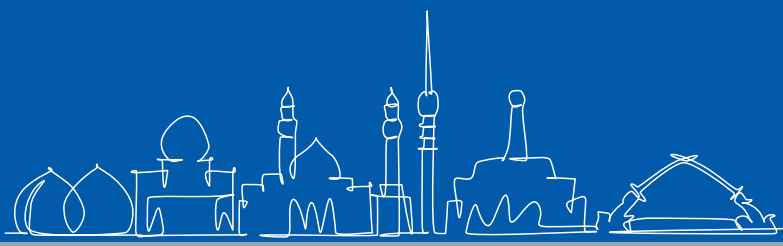
## أهداف المؤتمر

يشكل هذا المؤتمر منصة هامة للنقاش بين المصارف العربية والهيئات الرقابية، والتباحث حول أهم التطورات على الساحتين المحلية والإقليمية فيما يتعلق بتحديات الإمتثال، ومكافحة الجرائم المالية، والمخاطر الناشئة عن استخدام المؤسسات المالية للأساليب التكنولوجية الحديثة، كما يركز المؤتمر بصفة خاصة على المخاطر المتعلقة بعلاقات المراسلة المصرفية، بالإضافة الى كيفية التوافق مع توقعات ومتطلبات السلطات الرقابية والمصارف المراسلة، بما يشمل المصارف الأميركية، في ظل تسارع بروز ظاهرة تجنب المخاطر De-Risking من جديد.

## مواضيع المؤتمر

- الإضاءة على التشريعات الدولية الجديدة المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- معرفة كيفية تلبية متطلبات الإمتثال الجديدة والمحافظة على العلاقات مع المصارف المراسلة.
- الإضاءة على الإنجازات التي حققها القطاع المصرفي العراقي في مجال الإمتثال ومكافحة الجرائم المالية.
- الإجراءات التنظيمية الإضافية المطلوبة من المصارف العراقية بهدف تطوير العلاقات مع المصارف المراسلة الدولية.
- إمكانية تزايد مخاطر الإمتثال وعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في ظل إجراءات الإمتثال والرقابة القائمة.
- الموازنة بين فوائد وتحديات الرقمنة والإعتماد المتزايد على التكنولوجيا.





بغداد 2024

## هيكلية المؤتمر

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



## المشاركون المستهدفون

- قيادات البنوك العربية
- مدراء وموظفو الرقابة والإشراف على البنوك
- مدراء وموظفو إدارة الالتزام في المصارف ومعاونوهم الرئيسيون
- رؤساء وحدات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء وموظفو الإئتمان ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء المراجعة الداخلية ومعاونوهم الرئيسيون
- رؤساء ومدراء المخاطر ومعاونوهم الرئيسيون
- رؤساء إدارة الرقابة المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- رؤساء ومدراء القطاع المالي ومعاونوهم الرئيسيون.
- مدراء التدقيق الداخلي في المصارف ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء وموظفو أمن المعلومات ومعاونوهم الرئيسيون في البنوك.
- مدراء الفروع ومعاونوهم الرئيسيون



UNDER THE AUSPICES OF H.E. THE GOVERNOR OF THE CENTRAL BANK OF IRAQ

**DR. ALI M. ISMAIEL AL-ALAK**



الاتحاد المصرفي العربي  
Union of Arab Banks



البنك المركزي العراقي  
CENTRAL BANK OF IRAQ



رابطة المصارف الخاصة العراقية  
Iraqi Private Banks League

## CONFERENCE ON:

# CHALLENGES FACING ARAB BANKS IN COMPLYING WITH INTERNATIONAL LAWS AND REGULATIONS AND MEETING CORRESPONDENT BANKS REQUIREMENTS



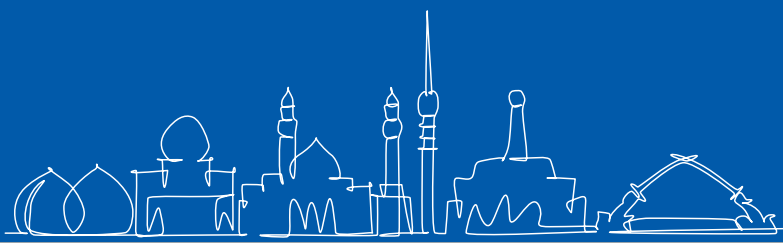
BABYLON ROTANA HOTEL, BAGHDAD – THE REPUBLIC OF IRAQ

6-7 MAY, 2024

SPONSORING INSTITUTIONS FOR 2024 EVENTS







BAGHDAD 2024

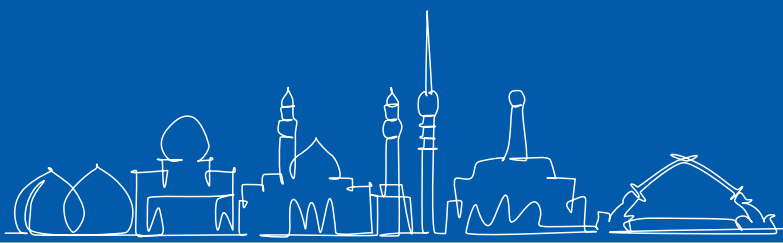


## GENERAL BACKGROUND

Banks and financial institutions around the world face increasing and complex regulatory requirements and increased scrutiny of their compliance frameworks, especially with regard to combating money laundering and terrorism financing. This complex and highly demanding global regulatory environment imposes more measures on correspondent banks. While, preventing money laundering and terrorism financing is of utmost importance, the same attention should be devoted to other economic and social priorities, such as growth, employment, and social and human development.

During the past years, the Iraqi banking system has witnessed significant developments in various operational, regulatory, and regulatory aspects, and Iraqi banks are now applying the highest standards of compliance and combating financial crimes, most notably money laundering and terrorism financing, and adopting all relevant international standards and best practices. However, until now, Iraqi banks experience challenges to fully integrate into the international financial system and fully engage in international financial markets. To address this matter, the relevant Iraqi authorities, led by the Central Bank of Iraq, have taken various measures, such as developing the financial and banking legislations, and issuing the necessary regulations and circulars to enhance the compliance of Iraqi banks and their adherence to the international laws and regulations that govern banks. On the other hand, the Iraqi banks, in turn, have modernized their technical and human infrastructure in terms of compliance, risk management and governance. Nonetheless, some international correspondent banks are still hesitant to open channels with Iraqi banks, which places restrictions on the full integration of Iraqi banks into the global financial system.

In light of this, the Union of Arab Banks, in cooperation with the Central Bank of Iraq and the Iraqi Private Banks League, will organizing a specialized banking conference under the title "Challenges Facing Arab Banks in Complying with International Laws and Regulations and Meeting Correspondent Banks Requirements," in the Republic of Iraq, to represent a high-level platform for Iraqi bankers and regulatory authorities, and to shed light on the challenges that still face the Iraqi banks in opening channels with international financial markets and international correspondent banks, and to review the procedures for enhancing international confidence in the Iraqi banking sector.



BAGHDAD 2024

## OBJECTIVES

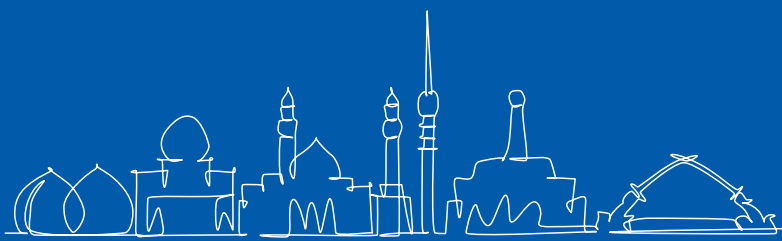
This conference constitutes a high-level platform that brings together high-level representatives conference Arab and international financial and regulatory bodies, to discuss the international legislative and regulatory developments, and the possibility of emergence of a de-risking phenomenon. The conference also seeks to discuss the current banking measures to enhance monitoring and compliance. In addition, the regulatory authorities' policies aimed at maintaining robust audit and control procedures will be highlighted.

### CONFERENCE TOPICS

- Shedding light on the new international legislations related to combating money laundering and terrorism financing.
- Knowing how to meet the new compliance requirements and maintain relationships with correspondent banks.
- Highlighting the achievements made by the Iraqi banking sector in compliance and combating financial crimes.
- Recognizing the additional required regulatory procedures to develop the relations with the international correspondent banks.
- The potential increased risks of compliance, money laundering and terrorism financing in light of the existing compliance and control procedures.
- Balancing the benefits and challenges of digitization and increasing reliance on technology.







BAGHDAD 2024

## CONFERENCE STRUCTURE

- Presenting working papers and holding in-depth discussion sessions by a selected and distinguished group of experts from the banking and financial sectors, who are well-known at the regional and international levels.
- Organizing an exhibition accompanying the conference's activities, including sponsoring institutions and firms, which constitutes an opportunity to establish and develop business relations.



## TARGET PARTICIPANTS

- Leaders of Arab banks
- Managers and employees of bank supervision and control
- Managers and employees of compliance department and their main associates
- Heads of anti-money laundering and terrorism financing units and their main associates
- Credit managers and officers and their main associates
- Heads of internal control and their main associates
- Heads of risk management and their main associates
- Heads of financial control departments and their main associates
- Heads of financial departments and their main associates
- Heads of internal audit and their main associates
- Heads of information security and their main associates
- Branch managers and their main associates