

# تحت رعاية معالي محافظ البنك المركزي المصري الأستاذ حسن عبدالله

البنك المركزي المصري  
CENTRAL BANK OF EGYPT



اتحاد البنوك العربية  
Union of Arab Banks



اتحاد بنوك مصر  
FEDERATION OF EGYPTIAN BANKS  
"FEB"



## المؤتمر العربي الأول لمكافحة الإحتيال

21 - 23 شباط/فبراير  
2025

فندق سافوي | شرم الشيخ | مصر



# المؤتمر العربي الأول لمكافحة الإحتيال

شرم الشيخ  
مصر

## الخلفية

نظراً الى ما يشهده القطاع المصرفي العربي من تنامي وتوسع في مختلف الاعمال وما رافقه من تطور في استخدام الوسائل التقنية والتكنولوجية الحديثة في مختلف العمليات المصرفية مما أسهم في تحفيز اطماع بعض الفئات التي تستهدف تحقيق مكاسب غير مشروعة عن طريق استخدام اساليب احتيالية مستغلين في ذلك ضعف الوعي لدى العملاء تارة وتارة أخرى وجود بعض من اوجه القصور في الاجراءات الرقابية او التقنية بالأنظمة المصرفية المختلفة.

وحيث ان الاحتيال من الجرائم المالية والاقتصادية التي ظهرت في العمليات المصرفية قديماً واستفحل خطرهما في العصر الحديث، فإنه يعد من أحد أهم التحديات التي تواجه المؤسسات المالية او المصرفية لما له من اثار وضرب يلحق بالمؤسسة وبسمعتها وبقدرتها التنافسية ومصداقيتها وثقة العملاء علاوة على الخسائر المالية.

كما تساهم مؤسسات التمويل الدولية والمصارف المركزية بصورة فعالة نحو توفير الآليات والأدوات والمبادئ فضلاً عن المبادرات التي تعزز فرص المصارف نحو تعزيز قدرتها في مكافحة شتى الأنماط الاحتيالية مما يدعم على الجانب الاخر توجهات تلك المؤسسات المالية نحو رقمنة خدماتها المختلفة تماشياً مع التطور التكنولوجي المتسارع.

تحقيقاً لمجمل ذلك، فإن الأمر يتطلب ضرورة تضافر جهود العديد من الهيئات الحكومية والمؤسسات المالية والمنظمات الدولية لتوفير بيئة آمنة تضمن سلامة المعاملات المالية المختلفة.

## الأهداف

يهدف هذا المؤتمر الذي ينظمه اتحاد المصارف العربية بالتعاون مع البنك المركزي المصري واتحاد بنوك مصر الى شرح ومناقشة مخاطر الممارسات الاحتيالية الناشئة عن مختلف الأحداث التي يتعرض لها العالم وانعكاساتها على مصارفنا العربية، كما سيتم خلاله تسليط الضوء على تداعيات الأزمات العالمية المتتالية وتبيان المخاطر والتحديات الأساسية التي تواجه المهنة المصرفية العربية في وقتنا الراهن، وكذلك مناقشة سبل تطوير إدارات مكافحة الإحتيال والجريمة المالية في المصارف العربية لكي تواكب كافة الإجراءات والتحديات المستجدة.

# المؤتمر العربي الأول لمكافحة الإحتيال

شرم الشيخ  
مصر

## المشاركون المستهدفون

- محافظي ومدراء والموظفين الرئيسيون في البنوك المركزية العربية
- المدراء والمعاونون الرئيسيون في الجهات الاشرافية والرقابية العربية
- المدراء والمعاونون الرئيسيون في مؤسسات التمويل الدولية والصناديق الإقليمية
- المدراء والمعاونون الرئيسيون في قطاعات مكافحة الاحتيال والجرائم المالية بالبنوك
- المدراء والمعاونون الرئيسيون في قطاعات التدقيق الداخلي بالبنوك
- المدراء والمعاونون الرئيسيون في قطاعات المخاطر في البنوك العربية
- المدراء والمعاونون الرئيسيون في قطاعات الائتمان والتمويل
- المدراء والمعاونون الرئيسيون في قطاعات التجزئة المصرفية
- المدراء والمعاونون الرئيسيون في الهيئات والمنظمات الحكومية والتشريعية العربية
- المدراء والمعاونون الرئيسيون في أمن المعلومات
- رؤساء قطاعات الأمن في المصارف
- الجهات القضائية والتشريعية

## المواضيع الرئيسية

- مناقشة كيفية انشاء نهج استباقي إقليمي شامل لمكافحة الاحتيال.
- وضع منهجيات كشف وحماية من شأنها التعرف على الاحتيال وتحسين وسائل الرقابة.
- العملات النقدية وأهم سبل تأمينها.
- تعزيز النزاهة والشفافية حفاظا على ثقة المتعاملين مع القطاع المصرفي.
- نشر الوعي وتدريب الموظفين والعملاء لمكافحة ودرء مخاطر الاحتيال.
- أهمية الرقمنة وخدمات الترميز وأفضل الممارسات الدولية للحد من مخاطر الاحتيال المحتملة.
- تقييم وإدارة مخاطر الاحتيال الناتجة عن الهجمات الإلكترونية وأساليب التخفيف وأطر التحكم المطلوبة.
- إدارة التهديد والتحديات لنموذج الأعمال الناتج عن زيادة الجريمة المالية وأساليب الحد والتخفيف منها في ظل البيئة المتغيرة والمتقلبة.
- الاطلاع على أحدث الممارسات الاحتياالية محليا ودوليا.



UNDER THE AUSPICES OF  
THE GOVERNOR OF THE CENTRAL BANK OF EGYPT  
H.E. MR. HASSAN ABDULLAH



THE FIRST ARAB FRAUD  
COMBATING SUMMIT

21 – 23 FEBRUARY  
2025

SAVOY HOTEL | SHARM EL SHEIKH | EGYPT





## BACKGROUND

The growth and expansion of the Arab banking sector in various business domains and the accompanying development in the use of modern technical and technological tools in banking operations have contributed to stimulating some groups to realize illegitimate benefits by using fraudulent methods, exploiting the lack of awareness among customers, and the existence of some shortcomings in the control or technical procedures in the banking systems.

Fraud is one of the financial and economic crimes that emerged in banking in the past, but its danger became more severe, and it is considered nowadays as one of the most critical challenges facing the financial and banking institutions due to its repercussions on the institution, its reputation, its competitiveness, its credibility and customer confidence, in addition to financial losses.

International financial institutions and central banks also contribute effectively to providing mechanisms, tools, and principles, as well as initiatives that enhance banks' ability to combat the various types of fraud, which supports the orientations of these financial institutions towards digitizing their various services in line with the rapid technological development.

To achieve all of this, it is necessary to combine the efforts of governmental bodies, financial institutions and international organizations to provide a safe environment that guarantees the safety of financial transactions.

## OBJECTIVES

This conference, organized by the Union of Arab Banks in cooperation with the Central Bank of Egypt and the Federation of Egyptian Banks, aims to illustrate and discuss the risks of fraudulent practices arising from various events that the world is exposed to and their repercussions on Arab banks. It will also shed light on the repercussions of successive global crises and clarify the basic risks and challenges facing the Arab banking profession currently, in addition to discussing the ways to develop fraud and financial crime control functions in the Arab banks to keep pace with all emerging procedures and challenges

# THE FIRST ARAB FRAUD COMBATING SUMMIT

SHARM EL SHEIKH  
EGYPT

## MAIN TOPICS

- Discussing how to create a comprehensive regional proactive approach to combating fraud.
- Developing detection and protection methodologies that identify fraud and improve control methods.
- Cash and the most important ways to secure it.
- Enhancing integrity and transparency to maintain the confidence bank stakeholders.
- Raising awareness and training employees and customers to combat and prevent fraud risks.
- The importance of digitization, coding services and international best practices to reduce potential fraud risks.
- Assessing and managing fraud risks resulting from cyber-attacks and the required mitigation methods and control frameworks.
- Managing the threat and challenges to the business model resulting from the increase in financial crime and methods of reducing and mitigating it in light of the changing and volatile environment.
- Reviewing the latest fraud practices locally and internationally.

## TARGET PARTICIPANTS

- Governors, directors and senior employees of Arab central banks
- Directors and their associates in Arab supervisory and regulatory bodies
- Directors and their associates in international financial institutions
- Directors and their associates in fraud combating and financial crime departments in banks
- Directors and their associates in internal audit sectors in banks
- Directors and their associates in risk management sectors in banks
- Directors and their associates in credit risk sectors
- Directors and their associates in retail banking sectors
- Directors of data security and their associates
- Directors of Bank security and their associates
- Law enforcement agencies
- Judicial and legislative bodies
- Directors and their associates in Arab governmental and legislative bodies and organizations

