

# برعاية دولة رئيس مجلس الوزراء المهندس محمد شياع السوداني المحترم

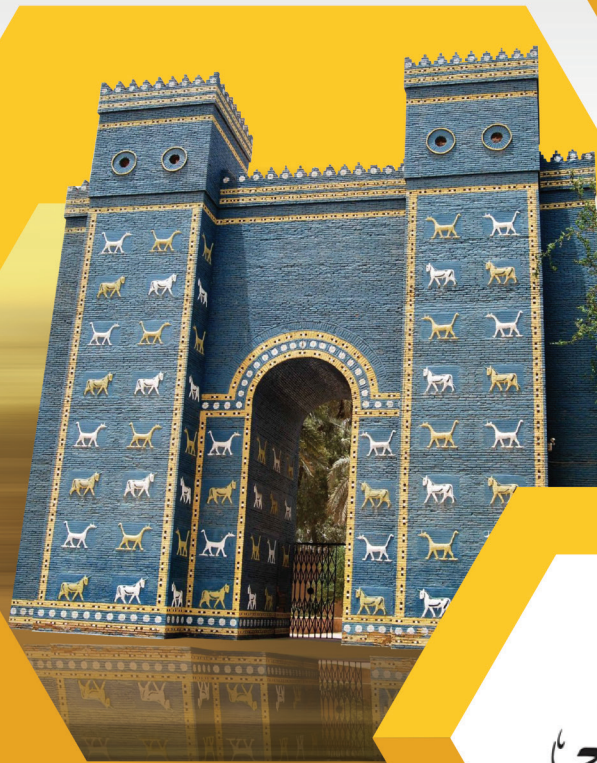


رابطة المصارف الخاصة العراقية  
Iraq Private Banks league



اتحاد المصارف العربية  
Union of Arab Banks

MENA FATF  
مينا فاتف  
GAFIMOAN



العراق  
IRAQ  
بغداد

مؤتمر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - دورته الثانية:  
"تحديات المصارف العربية في الإمتثال للقوانين والتشريعات  
الدولية، وسُبل تلبية متطلبات البنوك المراسلة"

بغداد/ العراق

فندق الرشيد

28 - 29 أيار/مايو 2025



## مؤتمر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - دورته الثانية: "تحديات المصارف العربية في الإمتثال للقوانين والتشريعات الدولية، وسُبل تلبية متطلبات البنوك المراسلة"

بغداد/ العراق

فندق الرشيد

28 - 29 أيار/مايو 2025

### 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 الاهتمام نفسه للأولويات الاقتصادية والاجتماعية الأخرى، مثل النمو والتوظيف والتنمية الاجتماعية والبشرية.

وخلال السنوات الماضية، شهد النظام المصرفي العراقي تطورات كبيرة جداً في مختلف النواحي التشغيلية والتنظيمية والرقابية والإشرافية، وباتت المصارف العراقية تطبّق 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 متعددة كتطوير التشريعات المالية والمصرفية، وإصدار التنظيمات والتعاميم اللازمة لتعزيز إمتثال المصارف العراقية وتقيدها بالقوانين والقواعد الدولية التي ترضى عمل المصارف. في المقابل، قامت المصارف العراقية بدورها بتحديث بنيتها التحتية التقنية والبشرية للاحقة الإمتثال وإدارة المخاطر والحوكمة، لكن لا يزال بعض المصارف المراسلة الدولية يتردد 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، منتدى 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.





## مؤتمر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - دورته الثانية: "تحديات المصارف العربية في الإمتثال للقوانين والتشريعات الدولية، وسُبل تلبية متطلبات البنوك المراسلة"

28 - 29 أيار/مايو 2025 فندق الرشيد بغداد/ العراق

### محاور المؤتمر:

#### I. تعزيز التكامل مع المنظومة المالية العالمية: استراتيجيات

##### فعالة لبناء وتطوير العلاقات مع المصارف المراسلة

• استراتيجيات عملية لبناء علاقات قوية ومستدامة مع المصارف المراسلة.

• عوامل أساسية لتقييم المصارف المراسلة للمصارف المحلية وكيفية تحقيق المعايير المطلوبة.

• تجارب من المنطقة العربية: كيف نجحت بعض المصارف في تعزيز علاقاتها مع المصارف المراسلة الدولية

#### II. مخاطر الإدراج على القوائم الرمادية والسوداء: منهجيات

##### الوقاية الفعالة واستراتيجيات التعافي وإعادة الاندماج

• آليات وإجراءات استباقية لتفادي الإدراج في القوائم السوداء.

• خطوات عملية للتعامل مع الإدراج في القوائم السوداء واستراتيجيات التعافي.

• إدارة السمعة (Reputation Risk): دور الإدارة العليا والامتثال والعلاقات العامة في مراحل التعافي.

#### III. تعزيز الوعي المؤسسي وبناء ثقافة الامتثال: من التعاون

##### الداخلي بين الأقسام إلى التوعية المجتمعية والعملاء

• أهمية التعاون الإيجابي بين إدارة الامتثال والأقسام الأخرى (المخاطر، العمليات، التسويق، وخدمة العملاء)، وكيفية تحويل الامتثال إلى شريك في تحقيق النجاح وليس عائقاً له.

• استراتيجيات عملية لتحسين التواصل والتنسيق الداخلي بين مختلف الإدارات والامتثال.

• توعية العملاء والجمهور بأهمية إجراءات الامتثال والشفافية، وكيفية تحويل إجراءات الامتثال إلى ميزة تنافسية وتعزيز الثقة طويلة الأمد بين المصارف والعملاء.

#### IV. التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي: تطبيقات عملية

##### لتعزيز منظومات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل

##### الإرهاب

• أبرز الحلول التقنية والرقمية المستخدمة اليوم في القطاع المصرفي لمكافحة الجرائم المالية.

• خطوات تطبيق أنظمة الذكاء الاصطناعي في الرقابة المالية وكشف العمليات المشبوهة.

• مواجهة التحديات التقنية والتنظيمية أثناء تطبيق الأنظمة الجديدة: حلول واقعية من القطاع المصرفي العربي والدولي.

#### V. التشريعات المحلية والدولية ودور المصارف المركزية: تكامل

##### الأدوار لضمان الامتثال المستدام

• الدور المحوري للمصارف المركزية في تعزيز ومساندة المصارف في تطبيق التشريعات المحلية والدولية.

• الإجراءات التنظيمية التي يمكن للمصارف المركزية اتخاذها لدعم المصارف في تحقيق الامتثال.

• استعراض تجارب ناجحة في المنطقة حول الدور الفعال للمصارف المركزية في تعزيز منظومات الامتثال محلياً ودولياً.

#### VI. تعزيز التعاون والشراكات مع المؤسسات الدولية والإقليمية:

##### نحو منظومة مصرفية عربية متكاملة ومتوافقة

• سبل التعاون بين المصارف والمؤسسات المالية الإقليمية والدولية (صندوق النقد الدولي، البنك الدولي، FATF، لجنة بازل، الأمم المتحدة...) لتحقيق الامتثال الكامل والمعايير الدولية.

• دور المؤسسات الإقليمية والدولية في توفير الدعم التقني والاستشاري والمالي لتعزيز قدرات الامتثال في المصارف العربية.

• نماذج وتطبيقات عملية لتعاون ناجح بين المصارف العربية والمنظمات الإقليمية والدولية في مجالات التدريب، وتطوير التشريعات، وبناء القدرات.





## مؤتمر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - دورته الثانية: "تحديات المصارف العربية في الإمتثال للقوانين والتشريعات الدولية، وسُبل تلبية متطلبات البنوك المراسلة"

28 - 29 أيار/مايو 2025 فندق الرشيد بغداد/ العراق

### 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 الإلتزام في المصارف ومعاونوهم الرئيسيون  
رؤساء ومدراء المخاطر ومعاونوهم الرئيسيون  
رؤساء إدارة الرقابة المالية ومعاونوهم الرئيسيون  
رؤساء ومدراء القطاع المالي ومعاونوهم الرئيسيون  
رؤساء وحدات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعاونوهم  
مدراء التدقيق الداخلي في المصارف ومعاونوهم الرئيسيون  
مدراء وموظفو الإئتمان ومعاونوهم الرئيسيون  
مدراء المراجعة الداخلية ومعاونوهم الرئيسيون  
مدراء وموظفو أمن المعلومات ومعاونوهم الرئيسيون في البنوك.  
مدراء الفروع ومعاونوهم الرئيسيون



Under the Patronage of His Excellency the Prime Minister  
**Eng. Mohammed Shia' Al-Sudani**



COMBATING MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING CONFERENCE - 3<sup>RD</sup> EDITION:  
“CHALLENGES FACING ARAB BANKS IN COMPLYING WITH INTERNATIONAL LAWS AND  
REGULATIONS AND WAYS TO MEET CORRESPONDENT BANKING REQUIREMENTS”

28 – 29 MAY, 2025

AL RASHEED HOTEL

BAGHDAD – REPUBLIC OF IRAQ

COMBATING MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING CONFERENCE - 3<sup>RD</sup> EDITION:  
"CHALLENGES FACING ARAB BANKS IN COMPLYING WITH INTERNATIONAL LAWS AND  
REGULATIONS AND WAYS TO MEET CORRESPONDENT BANKING REQUIREMENTS"

28 – 29 MAY, 2025

AL RASHEED HOTEL

BAGHDAD – REPUBLIC OF IRAQ



## BACKGROUND

Money laundering and terrorist financing are among the most serious challenges facing financial and banking systems worldwide, as they threaten the financial and economic stability of nations. With the increasing number of international regulations to combat these crimes, compliance with global standards has become an urgent necessity for banks and financial institutions, especially amid the rapidly evolving global economic landscape.

Over the past decades, international bodies such as the Financial Action Task Force (FATF) and the U.S. Department of the Treasury have imposed a set of regulations and standards aimed at combating money laundering and terrorist financing. These measures have had a direct impact on the global banking sector, including the Arab banking industry, prompting banks to strengthen their internal policies and procedures to ensure compliance and avoid sanctions or restrictions on cross-border financial transactions.

In this context, Arab banks face increasing challenges, not only in terms of regulatory compliance but also in maintaining their relationships with correspondent banks. Compliance has become a key factor in assessing the credibility of financial institutions, as any violation or weakness in implementing international standards can undermine trust in a bank and put it at risk of losing access to global financial markets.

Additionally, the evolution of financial technologies (FinTech) and the adoption of artificial intelligence in compliance are reshaping banking strategies. These advanced tools offer innovative solutions that enhance monitoring and adherence to international standards. However, adapting to these technologies remains a challenge, particularly due to the high costs associated with implementing sophisticated compliance systems and stringent regulatory requirements.





COMBATING MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING CONFERENCE - 3<sup>RD</sup> EDITION:  
"CHALLENGES FACING ARAB BANKS IN COMPLYING WITH INTERNATIONAL LAWS AND  
REGULATIONS AND WAYS TO MEET CORRESPONDENT BANKING REQUIREMENTS"

28 – 29 MAY, 2025

AL RASHEED HOTEL

BAGHDAD – REPUBLIC OF IRAQ



## CONFERENCE TOPICS

### **Strengthening Integration with the Global Financial System: Strategic Approaches to Building and Enhancing Correspondent Banking Relationships**

- Practical strategies for establishing robust and sustainable partnerships with correspondent banks.
- Key evaluation criteria used by international correspondent banks and how local banks can align with these benchmarks.
- Success stories from the Arab region: How selected banks effectively strengthened ties with global correspondent networks.

### **Grey and Black List Risks: Proactive Mitigation Frameworks and Strategic Reintegration Measures**

- Preemptive mechanisms and compliance procedures to avoid classification on international watchlists.
- Practical response plans for institutions already listed, including structured recovery and reintegration strategies.
- Managing reputation risk: The critical roles of senior management, compliance, and corporate communications in rebuilding credibility.

### **Fostering a Culture of Compliance and Institutional Awareness: From Internal Synergy to Public Engagement**

- Promoting cross-functional collaboration between compliance, risk, operations, marketing, and customer service to transform compliance into a driver of institutional success.
- Operational tactics to improve internal communication and coordination between departments and the compliance function.
- Educating customers and the public on the value of compliance and transparency as tools to build long-term trust and competitive advantage.

### **Fintech and Artificial Intelligence: Practical Applications to Strengthen Compliance and Combat Financial Crime**

- Leading digital and technological tools currently deployed in the banking sector to counter financial crime.
- Step-by-step implementation of AI-driven systems for financial monitoring and suspicious activity detection.
- Addressing regulatory and technological challenges: Real-world solutions from Arab and international banking institutions.

### **The Role of Local and International Regulatory Frameworks: Central Banks as Enablers of Sustainable Compliance**

- The pivotal role of central banks in guiding and supporting financial institutions in implementing domestic and global regulations.
- Key supervisory measures central banks can adopt to reinforce compliance frameworks across the sector.
- Regional best practices: Central bank-led initiatives that successfully enhanced compliance infrastructure at both national and international levels.

### **Fostering Partnerships with International and Regional Institutions: Toward a Harmonized Arab Banking Framework**

- Channels for collaboration between Arab banks and global institutions (IMF, World Bank, FATF, Basel Committee, United Nations, etc.) to ensure alignment with international standards.
- The role of multilateral institutions in providing technical, financial, and advisory support to strengthen compliance capabilities.
- Case studies of effective partnerships between Arab banks and international organizations in capacity building, regulatory reform, and specialized training.

COMBATING MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING CONFERENCE - 3<sup>RD</sup> EDITION:  
"CHALLENGES FACING ARAB BANKS IN COMPLYING WITH INTERNATIONAL LAWS AND  
REGULATIONS AND WAYS TO MEET CORRESPONDENT BANKING REQUIREMENTS"

28 – 29 MAY, 2025

AL RASHEED HOTEL

BAGHDAD – REPUBLIC OF IRAQ



## CONFERENCE STRUCTURE

- \* Presentation of working papers and holding in-depth discussion sessions by a distinguished group of experts in the banking and financial sector, known regionally and internationally.
- \* Organizing an exhibition accompanying the conference activities, including sponsorship by institutions and companies, 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

