



اتحاد المصارف العربية  
Union of Arab Banks

## البيان الختامي

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

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

تحت رعاية دولة السيد محمد شياع السوداني، رئيس مجلس الوزراء العراقي، وحضور معالي محافظ البنك المركزي العراقي – الدكتور علي محسن إسماعيل العلق، نظّم اتحاد المصارف العربية، بالتعاون مع البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية ومجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF)، مؤتمر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بدورته الثانية، تحت عنوان: "تحديات المصارف العربية في الإمتثال للقوانين والتشريعات الدولية، وسُبل تلبية متطلبات البنوك المراسلة"، في بغداد – جمهورية العراق، يومي 28 و 29 مايو/أيار 2025، في فندق الرشيد.

إفتُتحت أعمال المؤتمر بكلمة ترحيبية ألقاها سعادة الأستاذ وديع الحنظل رئيس رابطة المصارف الخاصة العراقية، ومن ثم إفتتح سعادة الأستاذ صالح ماهود، ممثلاً لدولة السيد محمد شياع السوداني – رئيس مجلس الوزراء العراقي أعمال المؤتمر بحضور معالي محافظ البنك المركزي العراقي – الدكتور علي محسن إسماعيل العلق، وممثل بعثة الأمم المتحدة في العراق - معالي الدكتور محمد الحسان، ومن ثم القى سعادة الدكتور وسام حسن فتوح- الأمين العام لإتحاد المصارف العربية، كلمة إتحاد المصارف العربية، تلاه سعادة الدكتور زياد خلف – نائب رئيس مجلس إدارة إتحاد المصارف العربية، رئيس مصرف التنمية الدولي، كما شاركت الأستاذة سامية أبو شريف - رئيسة الـ MENAFATF بمدخلة افتراضية، وتخلل حفل الإفتتاح مراسم تكريم رسمية لدولة السيد محمد شياع السوداني، رئيس مجلس الوزراء العراقي – راعي المؤتمر، ومعالي محافظ البنك المركزي العراقي – الدكتور علي محسن إسماعيل العلق، وسعادة الأستاذ وديع الحنظل رئيس رابطة المصارف الخاصة العراقية.

شارك في أعمال المؤتمر أكثر من 500 شخصية من قيادات القطاع المصرفي العراقي والعربي الى جانب ممثلين عن مؤسسات حكومية ومنظمات دولية. وتحدث في أعماله على مدار يومين 20 متحدثاً مُتخصصاً ناقشوا أبرز القضايا المتعلقة بتطوير القطاع المصرفي وتعزيز التعاون الإقليمي والدولي، بمقاربات تقنية من النواحي المصرفية والقانونية.



## اتحاد المصارف العربية Union of Arab Banks

### وفي خلاصة المؤتمر، خرج المؤتمر بالتوصيات التالية:

1. بلورة إطار تنظيمي وواضح تحت إشراف رابطة المصارف العراقية الخاصة وبالتعاون مع الجهات الداعمة وتحديدًا اتحاد المصارف العربية لإتخاذ الإجراءات الضرورية لتطوير القطاع المصرفي العراقي، في مجالات: \*تطوير إجراءات العناية الواجبة، \*إعتماد أدوات تقييم المخاطر، \*التشدد في التعامل مع العقوبات المالية الموجهة، \*إنشاء نظم رقابة للتحويلات، \*تعزيز الإمتثال عند إدخال خدمات وتقنيات مالية جديدة، \*تعزيز الشفافية والتوثيق عبر تطوير إجراءات داخلية شفافة ومتكاملة، الإمتثال لمعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتسهيل التعامل مع المصارف المراسلة المراسلة. \*تحليل الفجوات التنظيمية عبر إجراء مراجعات دورية لتعليمات البنك المركزي العراقي وتحليل الفجوات مع متطلبات الجهات الدولية لتحديث السياسات. \*توظيف التكنولوجيا المالية عبر إعتماد تقنيات الذكاء الإصطناعي في أنظمة الإمتثال لكشف الأنشطة المشبوهة وتحسين سرعة ودقة التقارير.

2. وضع إطار لبناء علاقات إستراتيجية تختص بالتواصل الدولي لبناء علاقات مهنية مستدامة مع المصارف المراسلة.

3. تعزيز التعاون الإقليمي عبر تفعيل الشراكات مع جهات مثل MENAFATF ولجنة بازل وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي وال OECD واتحاد المصارف العربية ورابطة المصارف الخاصة العراقية للإستفادة من الدعم الفني والتدريب المشترك.

4. إطلاق ورشة عمل توعوية لموظفي المصارف والعملاء عبر إطلاق حملات تثقيفة موجهة للعملاء لتعزيز الثقة في النظام المصرفي وربط الإمتثال بالمصداقية والتميز التنافسي، بالتعاون مع اتحاد المصارف ورابطة المصارف.

5. تفعيل المنصة الرقمية للتشريعات عبر تحديث شامل ومتاح للتشريعات المصرفية عبر المنصة الرقمية لتسهيل الوصول الى القوانين وتوحيد الفهم والإمتثال.

6. العمل على وضع الأطر التنظيمية لمواكبة تطوّر الذكاء الإصطناعي والإستفادة منه، وتبني وتطوير قواعد العمل المتصلة به عالمياً بشكل مسؤول Responsible Use of AI من خلال العمل المتواصل ومقارنة النتائج.

ختاماً تقدم المشاركون في المؤتمر بجزيل الشكر والعرفان لجمهورية العراق رئيساً وحكومةً وشعباً، على إحتضان أعمال المؤتمر وعلى كرم الضيافة وحسن الاستقبال.

\*\*\*\*\*