

# تحت رعاية معالي محافظ البنك المركزي الأردني الدكتور عادل شركس



## توظيف الذكاء الاصطناعي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### الفرص، المخاطر والمسار المستقبلي

١ - ٣ سبتمبر / أيلول ٢٠٢٥

فندق إنتركونتيننتال

عمان - الاردن

ندوة مسائية:

تمكين المرأة من أجل نمو  
شامل وتنمية مستدامة

١ سبتمبر / أيلول ٢٠٢٥

(من الساعة الرابعة والنصف من بعد الظهر  
ولغاية الساعة السادسة والنصف مساءً)



# توظيف الذكاء الاصطناعي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: الفرص، المخاطر، والمسار المستقبلي

## خلفية المنتدى

في ظل التحول الرقمي المتسارع الذي يشهده العالم، برز الذكاء الاصطناعي كأداة ذات حدين. حيث يوفر إمكانات هائلة لتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتحليل البيانات، وتحسين الأمن، وفي الوقت ذاته يطرح تحديات ومخاطر معقدة تتعلق بالخصوصية والمساءلة، ومع تزايد ترابط الأنظمة المالية واعتمادها على التقنيات المؤتمتة، أصبحت إساءة استخدام هذه الأنظمة في أنشطة غير مشروعة، مثل غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أكثر تطوراً ودقة وأصعب في الاكتشاف.

وفي مواجهة هذه التهديدات المستجدة، يشكّل دمج الذكاء الاصطناعي ضمن أطر الامتثال المالي، وإدارة المخاطر، والأمن السيبراني فرصة نوعية لبناء منظومات دفاعية استباقية. فمن خلال الاستفادة من تقنيات الذكاء الاصطناعي في التعرف على الأنماط، والتحليل التنبؤي، والمراقبة الفورية، يمكن للمؤسسات تعزيز قدراتها في التصدي لشبكات الجرائم المالية. إلا أن اعتماد هذه التقنيات يفرض أيضاً تحديات أخلاقية وتنظيمية، ويثير تساؤلات حول حماية البيانات والمساءلة عن القرارات الخوارزمية.

وفي هذا السياق، ينظم اتحاد المصارف العربية منتدى متخصصاً لمدة ثلاثة أيام بعنوان: «نحو الاستخدام الفعال للذكاء الاصطناعي في تقويض شبكات غسل الأموال وتمويل الإرهاب: آفاق وتحديات»، وذلك في العاصمة الأردنية عمّان خلال الفترة من 1 إلى 3 سبتمبر 2025. يهدف المنتدى إلى استكشاف الدور المتعدد الأبعاد للذكاء الاصطناعي في القطاع المالي، مع تركيز خاص على استخدامه في مكافحة الجرائم المالية. كما سيجمع المنتدى نخبة من الخبراء والمشرعين والممارسين لمناقشة مستقبل الحوكمة المدعومة بالذكاء الاصطناعي، وتطور التهديدات السيبرانية، والأطر القانونية والأخلاقية اللازمة لضمان تطبيق آمن ومسؤول لهذه التقنيات.

ومن خلال سلسلة من الجلسات المتخصصة، سيوفر المنتدى منصة لتبادل أفضل الممارسات، وتقييم المخاطر والفرص، ووضع أسس راسخة لبناء منظومات مالية أكثر ذكاءً ومرونة في مواجهة تحديات المستقبل.

## أهداف ومخرجات المنتدى الرئيسية:

- إصدار ورقة سياسات تلخص الأساليب المعتمدة على الذكاء الاصطناعي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، موجهة للمؤسسات العربية.
- تحديد مشاريع تجريبية إقليمية أو بينات اختبار (sandbox) قابلة للتنفيذ.
- اقتراح آليات تنسيق إقليمي من خلال مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF) أو البنوك المركزية العربية.
- إطلاق منصة رقمية أو مركز معرفة لتبادل الخبرات وتعزيز التعاون المستدام بين الجهات المعنية



## توظيف الذكاء الاصطناعي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: الفرص، المخاطر، والمسار المستقبلي

### الموضوعات المطروحة

#### الذكاء الاصطناعي في مكافحة غسل الأموال وتمويل

##### الإرهاب (AML/CFT): تقنيات، أنظمة، وحدود

- استخدام التعلم الآلي للكشف عن الأنماط الشاذة وتحليل السلوكيات.
- تصميم أدوات مراقبة وتصنيف المعاملات المالية المدعومة بالذكاء الاصطناعي.
- دمج الذكاء الاصطناعي ضمن أنظمة الامتثال الخاصة بمكافحة غسل الأموال.
- فهم حدود ومخاطر الاعتماد الكامل على الذكاء الاصطناعي.

##### التكنولوجيا التنظيمية (RegTech) والابتكار الإشرافي

##### (SupTech)

- الرصد التنظيمي الفوري والإبلاغ باستخدام الذكاء الاصطناعي.
- أتمتة عمليات الامتثال وتصنيف المخاطر والرقابة المؤسسية.
- تعزيز الشفافية والمساءلة في العمل التنظيمي.
- التعاون بين القطاعين العام والخاص لتطوير منظومة RegTech فعالة.

##### الأخلاقيات، المساءلة، والأطر العالمية لاستخدام مسؤول

##### للذكاء الاصطناعي

- المساءلة عن القرارات الصادرة عن أنظمة الذكاء الاصطناعي في سياق الامتثال المالي.
- حماية الخصوصية والبيانات ضمن أطر قانونية متعددة الجنسيات.
- القوانين المقارنة والدعوات الدولية لإقرار مبادئ أخلاقية لاستخدام الذكاء الاصطناعي.
- ضمان الشفافية وقابلية الفهم في تطبيقات الذكاء الاصطناعي.

##### التعاون متعدد الأطراف والدروس المستفادة من التجارب الدولية

- الشراكات العابرة للقطاعات في مجال مكافحة غسل الأموال باستخدام الذكاء الاصطناعي.
- نماذج لتبادل البيانات الآمن وبناء القدرات المؤسسية.
- دراسات حالة واقعية من بيئات تنظيمية متقدمة.
- دروس مستخلصة من التنسيق الدولي والرقابة العابرة للحدود.

#### الذكاء الاصطناعي ومستقبل مكافحة الجرائم المالية

- تعزيز اتخاذ القرار والإنتاجية التشغيلية من خلال تقنيات الذكاء الاصطناعي.
- تهيئة المهارات البشرية واستعداد المؤسسات لمواجهة تحديات التحول الرقمي.
- ريادة الأعمال والابتكار في تقنيات الامتثال (RegTech) والتكنولوجيا التنظيمية.
- التحديات التي تواجه المؤسسات المالية التقليدية في تبني الذكاء الاصطناعي.

#### الأنظمة المالية الذكية: الكفاءة والإدارة الذكية للمخاطر

- الأتمتة في العمليات المصرفية والمعاملات المالية.
- التحليلات التنبؤية للكشف المبكر عن المخاطر المالية والاحتيال.
- إدارة البيانات لدعم الحوكمة واتخاذ قرارات استثمارية دقيقة.
- التحليل الائتماني الذكي وأنظمة الإنذار المبكر.

#### الأمن السيبراني والمرونة الرقمية في بيئة تعتمد على

##### الذكاء الاصطناعي

- تطوّر التهديدات السيبرانية وصعود الهجمات المدعومة بالذكاء الاصطناعي.
- استراتيجيات الدفاع الاستباقي وأنظمة الحماية الذاتية للتعلم.
- التعاون بين الإنسان والتكنولوجيا في حماية الفضاء الرقمي.
- الأمن السيبراني كركيزة أساسية في بناء الثقة المؤسسية.

#### الجرائم المالية الرقمية ودور التقنيات الناشئة

- الاحتيال الرقمي المتطوّر وغسل الأموال باستخدام العملات المشفرة.
- استخدام الذكاء الاصطناعي ومعالجة اللغة الطبيعية (NLP) في تتبع المعاملات المشبوهة عبر المنصات.
- التهديدات العابرة للحدود وأهمية التعاون الدولي في مواجهتها.
- التحديات التنظيمية في مراقبة الجرائم المالية الرقمية.



ندوة مسائية:

# تمكين المرأة من أجل نمو شامل وتتمية مستدامة

١٠ سبتمبر ٢٠٢٥ – فندق إنتركونتيننتال – عمان

( من الساعة الرابعة والنصف من بعد الظهر ولغاية الساعة السابعة والنصف مساءً )

## الخلفية

انطلاقاً من الدور المحوري الذي تلعبه المرأة في بناء اقتصادات resilient ونظم مالية مستدامة، ينظم اتحاد المصارف العربية فعالية رفيعة المستوى تهدف إلى تحفيز الحوار، وتبسيط الضوء على قصص النجاح، وتحديد خطوات عملية لتعزيز تمكين المرأة في المنطقة العربية. وتركز الجلسة على الشمول المالي، والقيادة، والمشاركة الرقمية، وإصلاح السياسات كعوامل أساسية لتحقيق المساواة بين الجنسين في القطاعين المالي والمصرفي وسواهما.

## الأهداف

- عرض أفضل الممارسات والالتزامات المؤسسية في دعم تمكين المرأة.
- تحديد التحديات والفرص المتعلقة بتطوير سياسات شاملة للنوع الاجتماعي.
- الاحتفاء بدور المرأة القيادي في مجالات المال، والتكنولوجيا، والسياسات العامة.
- تعزيز الحوار حول التعاون بين القطاعات لتحقيق المساواة بين الجنسين.

## المحاور الرئيسية

### المرأة في مواقع القيادة – تشكيل مستقبل المال والسياسة

- كسر الحواجز أمام المرأة في القطاع المالي العربي
- تمكين النساء في مواقع التنظيم والحوكمة
- دور الحلفاء الذكور وثقافة القيادة الشاملة
- بناء شبكات الدعم والتوجيه المهني

### الشمول المالي والرقمي للمرأة العربية

- توسيع الوصول إلى التمويل لرائدات الأعمال
- الاستفادة من التكنولوجيا المالية في التمكين
- تطوير منتجات وخدمات مصرفية تراعي النوع الاجتماعي
- تعزيز الثقافة الرقمية والوصول في المجتمعات المحرومة

### السياسات، الشراكات، ودور القطاع الخاص

- إدماج النوع الاجتماعي في المؤسسات العامة والخاصة
- الأطر القانونية الداعمة لمشاركة المرأة الاقتصادية
- الشراكات بين القطاعين العام والخاص لتعزيز تمكين المرأة
- قياس الأثر: مؤشرات الأداء الخاصة بالنوع وآليات المساءلة

Under the Auspices and Presence of the Governor of the Central Bank of Jordan

**H.E. DR. ADEL SHARKAS**



البنك المركزي الأردني  
Central Bank of Jordan



الاتحاد المصرفي العربي  
Union of Arab Banks



جمعية البنوك في الأردن  
Association of Banks in Jordan

**HARNESSING AI TO COMBAT  
MONEY LAUNDERING  
and TERRORISM FINANCING:  
*OPPORTUNITIES, RISKS  
and THE WAY FORWARD***



**1 - 3 SEPTEMBER 2025**  
INTERCONTINENTAL HOTEL  
AMMAN - JORDAN



*Afternoon Symposium*

**EMPOWERING WOMEN  
FOR INCLUSIVE GROWTH  
& SUSTAINABLE DEVELOPMENT**

**1 SEPTEMBER 2025**  
(from 4:30 PM to 7:30 PM)

A graphic showing a pair of hands holding a glowing blue square with the letters 'AI' inside. The background is dark blue with circuit-like patterns and a dollar sign.

## HARNESSING AI TO COMBAT MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING:

### OPPORTUNITIES, RISKS, AND THE WAY FORWARD

## BACKGROUND

In an era of rapid digital transformation, artificial intelligence (AI) has emerged as a double-edged sword, offering immense potential to enhance operational efficiency, data analysis, and security, while also introducing complex risks and vulnerabilities. As financial systems grow increasingly interconnected and reliant on automated technologies, the misuse of these systems for illicit activities, such as money laundering and terrorist financing, has become more sophisticated and more complex to detect.

In response, the integration of AI into financial compliance, risk management, and cybersecurity frameworks presents a unique opportunity to counter these emerging threats. By harnessing AI tools for pattern recognition, predictive analysis, and real-time monitoring, institutions can build proactive defenses against financial crime networks. However, the adoption of such technologies also brings forth ethical dilemmas, regulatory challenges, and concerns over data privacy and algorithmic accountability.

In this context, the Union of Arab Banks is organizing a specialized three-day forum entitled: “Towards the Effective Use of Artificial Intelligence in Undermining Money Laundering and Terrorist Financing Networks: Prospects and Challenges,” in Amman – Jordan, during the period 1-3/9/2025. The forum aims to explore the multifaceted role of artificial intelligence in the financial sector, with a particular focus on its use in combating financial crimes. It will gather a group of experts, legislators, and practitioners to discuss the future of AI-supported governance, the evolution of cyber threats, and the legal and ethical frameworks necessary to ensure the safe and responsible application of these technologies.

Through a series of focused sessions, the forum will provide a platform for exchanging best practices, assessing risks and opportunities, and laying the groundwork for more resilient and intelligent financial ecosystems.

A graphic showing a robotic hand and a human hand reaching towards each other, with a glowing lightbulb in the center. The background is dark blue with circuit-like patterns.

## OBJECTIVES

This forum seeks not only to unpack the evolving intersection of AI and financial crime prevention but also to catalyze actionable outcomes. Key deliverables include:

- A policy brief summarizing AI-driven approaches in AML/CFT for Arab institutions.
- Identification of regional pilot projects or sandbox environments.
- Proposals for regional alignment mechanisms through MENA-FATF or Arab Central Banks.
- Launch of a knowledge-sharing hub or digital platform for ongoing collaboration.

# HARNESSING AI TO COMBAT MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING:

## OPPORTUNITIES, RISKS, AND THE WAY FORWARD



## TOPICS OF DISCUSSION:

### Artificial Intelligence and the Future of Financial Crime Prevention

- Enhancing decision-making and operational productivity with AI.
- Adapting workforce skills and institutional readiness to AI disruption.
- Entrepreneurship and innovation in RegTech and compliance tech.
- Challenges in AI adoption across traditional financial institutions.

### Smart Financial Systems: AI-Driven Efficiency and Risk Management

- Automation in banking and financial transactions.
- Predictive analytics for financial risk and fraud detection.
- Data management for improved governance and investment decisions.
- Intelligent credit analysis & early warning systems.

### Cybersecurity and Digital Resilience in an AI-Driven Ecosystem

- Evolving cyber threats & the rise of AI-enabled attacks.
- Proactive defense strategies & self-learning systems.
- Human-technology collaboration in digital protection.
- Cybersecurity as a foundational pillar of institutional trust.

### Digital Financial Crimes and the Role of Emerging Technologies

- Sophisticated digital fraud and cryptocurrency-enabled laundering.
- AI and NLP in tracking suspicious transactions across platforms.
- Cross-border threats and the importance of international cooperation.
- Regulatory challenges in policing digital financial crimes.

### AI for AML/CFT: Techniques, Systems, and Limitations

- Machine learning for anomaly detection and behavioral profiling.
- Designing AI-driven transaction monitoring and screening tools.
- Integration of AI into AML compliance systems and workflows.
- Understanding the boundaries & risks of AI reliance.

### Regulatory Technology (RegTech) and Supervisory Innovation (SupTech)

- AI-powered real-time regulatory monitoring and reporting.
- Automating compliance, risk profiling, and oversight functions.
- Enhancing transparency and accountability in regulation.
- Public-private collaboration for RegTech ecosystem development.

### Ethics, Accountability, and Global Frameworks for Responsible AI

- Accountability for AI-generated decisions in financial compliance.
- Privacy and data protection across jurisdictions.
- Comparative legislation and global calls for AI ethics charters.
- Ensuring explainability & transparency in AI applications.

### Multi-Stakeholder Collaboration and Global Case Studies

- Cross-sectoral partnerships for AI-enabled AML/CFT.
- Models for secure data sharing & capacity building.
- Real-world case studies from advanced regulatory environments.
- Lessons from international coordination and cross-border oversight.

# AFTERNOON SYMPOSIUM: EMPOWERING WOMEN FOR INCLUSIVE GROWTH AND SUSTAINABLE DEVELOPMENT

01 SEPTEMBER, 2025

INTERCONTINENTAL AMMAN HOTEL

( FROM 4:30 PM TO 7:30 PM)



## BACKGROUND

Recognizing the pivotal role of women in shaping resilient economies and sustainable financial systems, the Union of Arab Banks is convening a high-level event to catalyze dialogue, highlight success stories, and identify practical steps for advancing women's empowerment across the Arab region. The session aims to spotlight financial inclusion, leadership, digital participation, and policy reform as enablers of gender equity in the banking and financial sector and beyond.

## OBJECTIVES

- Share best practices and institutional commitments to women's empowerment.
- Identify barriers and opportunities in advancing gender-inclusive policies.
- Celebrate female leadership in finance, tech, and policy.
- Foster dialogue on cross-sector collaboration for gender equity.

## TOPICS OF DISCUSSION:

- **Women in Leadership – Shaping the Future of Finance and Policy**
  - Breaking the glass ceiling in the Arab financial sector
  - Empowering women in regulatory and governance roles
  - Role of male allies and inclusive leadership cultures
  - Building networks and mentorship ecosystems
- **Financial and Digital Inclusion for Arab Women**
  - Expanding access to finance for women entrepreneurs
  - Leveraging fintech for inclusion and empowerment
  - Gender-responsive banking products and services
  - Promoting digital literacy and access in underserved communities
- **Policy, Partnership, and the Private Sector**
  - Gender mainstreaming in public and private institutions
  - Legal frameworks supporting women's economic participation
  - Public-private partnerships to scale women's empowerment
  - Measuring impact: gender KPIs and accountability mechanisms