



اتحاد المصارف العربية  
Union of Arab Banks



# MANAGING NON-COMPLIANCE RISKS: FRAMEWORK, ANALYSIS AND PRACTICES

1ST WORKSHOP: **AML / CFT RISK MANAGEMENT**

2ND WORKSHOP: **INTERNATIONAL SANCTIONS OF FINANCIAL TRANSACTIONS**

3RD WORKSHOP: **MANAGING TAX COMPLIANCE**

**14 - 16** | **ISTANBUL**  
**JULY 2025** | **TÜRKİYE**

**POINT HOTEL TAKSIM**



## BACKGROUND

With financial crime, any news is bad news, and there has been no shortage of bad news lately. Whether the topic is the loss of monetary or informational assets, regulatory scrutiny, or costly reputational damage, the issue of financial crime and the wider effects on the financial industry are in the headlines now more than ever before. But while the effects of financial crime are apparent, efforts to prevent it are not as easily executed.

Financial services organizations have the difficult task of effectively identifying the greatest risks to themselves and to their customers, protecting both parties against unnecessary risks and satisfying regulatory requirements for greater transparency, awareness, and consolidation of information across the organization.

For many such organizations, this challenge is compounded by a stagnant or even shrinking budget allocation, making these tasks even more daunting. Financial services organizations are increasingly realizing that they must move beyond the traditional reactive and silo-based approach toward a more comprehensive Financial Crime Risk Management strategy.

## TARGET PARTICIPANTS

- All employees in Banks/FIs and non FIs
- AML/CFT Compliance Officers
- Audit Officers

## OBJECTIVES

- Understand thoroughly the good governance within financial institutions and how it affects combating financial crimes.
- Discuss in detail the risk management mechanism.
- Know thoroughly the risks of international sanctions on financial institutions and their clients.
- Describe the use of technology in the process of combating financial crimes: advantages and disadvantages.
- Understand in depth worldwide requirements for the fight against tax evasion

## **AGENDA**

### **DAY ONE: AML / CFT RISKS IN FINANCIAL INSTITUTIONS:**

- Enterprise-Wide Risk Assessment of AML/CFT Risks in Financial Institutions.
- Risk Based Approach for the AML/CFT Compliance Function.
- Overview of use cases

### **DAY TWO: MANAGING INTERNATIONAL SANCTIONS RISKS:**

- Overview of international sanctions.
- Relation of Sanctions to the financial sector.
- Managing Sanctions risks.
- Analysis of Major sanctions.
- Overview of some use cases.

### **DAY THREE: MANAGING TAX COMPLIANCE**

- Overview of international efforts on tax evasion
- FATCA / CRS business models worldwide
- FATCA / CRS identifications requirements
- FATCA / CRS reporting requirements
- Overview of some use cases

**SPEAKER:**  
**MR. CAMILLE T. BARKHO**

- Business advisor in the financial, commercial and public sector - Lebanon.
- Mr. Barkho has more than twenty years of experience in the world of Banking and Information Technology, where he most recently held the position of Chief Compliance Officer in a reputable Lebanese bank.
- Mr. Barkho is currently playing an active role in the financial and commercial sectors and overall, in terms of the role he plays as a business consultant and solution designer especially in terms of compliance and combating money laundering and terrorist financing in the Middle East and Africa regions.
- He holds a Bachelor of Science in Computers as well as a university degree in banking and has experience in combating money laundering and terrorism financing, economic sanctions, tax evasion laws, & personal data protection laws.





اتحاد المصارف العربية  
Union of Arab Banks



# إدارة مخاطر عدم الالتزام: الاطار، التحليل والممارسات

الورشة الأولى: إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب  
الورشة الثانية: إدارة العقوبات الدولية من أجل سلامة العمليات المالية  
الورشة الثالثة: إدارة الالتزام بمتطلبات الإبلاغ الضريبي

١٤ - ١٦ يوليو / تموز ٢٠٢٥

إسطنبول - تركيا



## الخلفية

بالنسبة للجرائم المالية، فإن أي خبر يتعلق بها هو خبر سيئ، وللأسف كانت الاخبار السيئة مؤخراً ليست بقليلة. سواء كان الموضوع هو فقدان الأصول النقدية، أو الأصول المعلوماتية، أو التدقيق التنظيمي، أو الإضرار المكلف بالسمعة، فإن قضية الجريمة المالية والتأثيرات الأوسع على الصناعة المالية تتصدر عناوين الأخبار الآن أكثر من أي وقت مضى. ولكن في حين أن آثار الجريمة المالية واضحة، فإن الجهود المبذولة لمنعها لا يتم تنفيذها بسهولة.

تواجه مؤسسات الخدمات المالية المهمة الصعبة المتمثلة في التحديد الفعال لأكبر المخاطر التي تتعرض لها نفسها كما لعملائها، وحماية كلا الطرفين من المخاطر غير الضرورية وتلبية المتطلبات التنظيمية لمزيد من الشفافية والوعي وتوحيد المعلومات عبر المؤسسة.

بالنسبة للعديد من هذه المؤسسات، يتفاقم هذا التحدي بسبب ركود أو حتى تقلص مخصصات الميزانية، مما يجعل هذه المهام أكثر صعوبة. تدرك مؤسسات الخدمات المالية بشكل متزايد أنه يجب عليها تجاوز النهج التفاعلي التقليدي القائم على الصومعة نحو استراتيجية أكثر شمولاً لإدارة مخاطر الجرائم المالية.

## المشاركون المستهدفون:

- كافة الموظفين العاملين في البنوك والمؤسسات المالية وغير المالية
- مسؤولو الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مسؤولو التدقيق.

- التعرف بعمق على أهمية دور الحوكمة الرشيدة
- المناقشة التفصيلية لآلية إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- المعرفة العميقة بمخاطر العقوبات الدولية على المؤسسات المالية وزيائنها
- التعرف بعمق على محاسن ومساوئ استخدام التكنولوجيا الحديثة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
- الفهم العمق لمتطلبات مكافحة التهرب الضريبي

## الأهداف:

## المواضيع الرئيسية:

### اليوم الاول: مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المالية:

- تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المؤسسة.
- المقاربة المبنية على المخاطر بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وظيفية الالتزام.
- مراجعة بعض الحالات العملية.

### اليوم الثاني: إدارة مخاطر العقوبات الدولية:

- نظرة عامة عن العقوبات الدولية.
- علاقة العقوبات بالقطاع المالي.
- إدارة مخاطر العقوبات.
- تحليل أهم العقوبات.
- مراجعة بعض الحالات العملية.

### اليوم الثالث: إدارة الالتزام بمتطلبات الإبلاغ الضريبي

- نظرة عامة عن الجهود الدولية في التهرب الضريبي
- نماذج فاتكا والإبلاغ المشترك عالمياً
- متطلبات التعرف في فاتكا والإبلاغ المشترك
- متطلبات التعرف في فاتكا والإبلاغ المشترك
- مراجعة بعض الحالات العملية

### المحاضر السيد كميل برخو

CAMS-مجاز في مكافحة غسل الأموال  
وتمويل الارهاب



- مستشار أعمال في القطاع المالي والتجاري والعام - لبنان .
- يتمتع الأستاذ برخو بأكثر من عشرين سنة من الخبرة في عالم المصارف والمعلوماتية حيث كان يشغل مؤخراً منصب رئيس إدارة الامتثال في أحد المصارف اللبنانية المرموقة.
- يقوم السيد برخو حالياً بدور فاعل في القطاع المالي والتجاري والعام من حيث الدور الذي يلعبه كمستشار للأعمال وتصميم الحلول وخاصةً على صعيد الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في منطقتي الشرق الأوسط وأفريقيا.
- حاصل على بكالوريوس علوم في المعلوماتية كما على شهادة جامعية في الاعمال المصرفية ويتمتع بخبرة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. العقوبات الاقتصادية، قوانين التهرب الضريبي العالمية وقوانين حماية البيانات الشخصية.





## **PARTICIPATION FEES:**

**UAB MEMBERS : \$1250**

**NON MEMBERS : \$1500**

## **MEANS OF PAYMENT**

Arab Bank – Amman – Jordan

Shmeisani Branch

Account no: 0118/010272-536

Iban no: JO53 ARAB 1180 0000 0011 8010 2725 36

Swift code: ARABJOAX100

Beneficiary name: Union of Arab Banks

For more information and registration kindly send an email to: [training@uabonline.org](mailto:training@uabonline.org)

