

# تحت رعاية وحضور معالي محافظ البنك المركزي الأردني الدكتور عادل شرcks



البنك المركزي الأردني  
Central Bank of Jordan

## منتدى

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

01 – 02 سبتمبر / أيلول 2025 فندق إنتركونتيننتال عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

## برنامج العمل والجدول الزمني

| اليوم الأول: الإثنين 2025/09/01                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| التسجيل وقهوة الصباح                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 09:30 - 08:30 |
| <b>حفل الافتتاح وكلمات الترحيب</b> <ul style="list-style-type: none"><li>معالي المهندس باسم السالم، رئيس مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن</li><li>سعادة الدكتور وسام فتوح، الأمين العام، اتحاد المصارف العربية</li><li>معالي الدكتور عادل شرcks، المحافظ، البنك المركزي الأردني</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 10:45 - 09:30 |
| استراحة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 11:00-10:45   |
| <b>الجلسة الأولى: “الذكاء الاصطناعي ومستقبل مكافحة الجرائم المالية”</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- تعزيز اتخاذ القرار والإنتاجية التشغيلية من خلال تقنيات الذكاء الاصطناعي</li><li>- تهيئة المهارات البشرية واستعداد المؤسسات لمواجهة تحديات التحول الرقمي</li><li>- ريادة الأعمال والابتكار في تقنيات الامتثال (RegTech) والتكنولوجيا التنظيمية</li><li>- التحديات التي تواجه المؤسسات المالية التقليدية في تبني الذكاء الاصطناعي</li></ul> <b>رئيس الجلسة: المهندس سليمان برده، الشريك الإداري، شركة XEEVOLVE، قطر</b><br><b>المتحدثون:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- المهندسة لمى عربيات، مدير إدارة الذكاء الاصطناعي، وزارة الإقتصاد الرقمي وريادة الأعمال، الأردن</li><li>- المهندسة بسمة كريم، عضو المجلس الإشرافي، شركة Fairphone، هولندا</li><li>- الدكتور هيثم ياسين، خبير رئيسي في مكافحة الفساد وغسل الأموال، البرنامج الأمم المتحدة الإنمائي، لبنان</li><li>- المهندسة لورا الحمود، المؤسس والرئيس التنفيذي، Sparx FinTech، الأردن</li></ul> | 12:45-11:00   |
| استراحة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 13:00-12:45   |

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 14:30-13:00 | <p><b>الجلسة الثانية: “ الأنظمة المالية الذكية: الكفاءة والإدارة الذكية للمخاطر ”</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الأتمتة في العمليات المصرفية والمعاملات المالية</li> <li>- التحليلات التنبؤية للكشف المبكر عن المخاطر المالية والاحتيال</li> <li>- إدارة البيانات لدعم الحوكمة واتخاذ قرارات استثمارية دقيقة</li> <li>- التحليل الائتماني الذكي وأنظمة الإنذار المبكر</li> <li>- استخدام التكنولوجيا في إدارة مخاطر الائتمان في ظل التغيرات التشريعية المتسارعة</li> </ul> <p><b>رئيس الجلسة:</b> الأستاذ عدنان ناجي، المدير العام، الشركة الأردنية لضمان القروض، الأردن</p> <p><b>المتحدثون:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الأستاذ ناصر بركات، الشريك المسؤول، الدار الدولية لاستشارات الحوكمة، الأردن/ السعودية</li> <li>- المهندسة روان جعفر الرحاطة، رئيس قسم الحكومة الالكترونية وإدارة الانظمة المقتناة - دائرة تقنية المعلومات، البنك المركزي الأردني</li> <li>- الأستاذ سامر أبو زايد، الرئيس التنفيذي، Arizon Intelligent Solutions، الكويت</li> </ul> |
| 14:30       | <p><b>حفل غداء للسادة المشاركين بدعوة من جمعية البنوك في الأردن</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

### ندوة تستمر لثلاث ساعات (خلال فترة بعد الظهر):

|                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <p>هيئة تمكين المرأة العربية</p> |  <p>الاتحاد العربي للبنوك<br/>Union of Arab Banks</p>                                                                                                                                                                                                                                                              |  <p>البنك الأردني الكويتي<br/>JORDAN KUWAIT BANK<br/>"أكثر من بنك"</p> |
| <p><b>برعاية البنك الأردني الكويتي</b></p> <p><b>”تمكين المرأة من أجل نمو شامل وتنمية مستدامة“</b></p>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                            |
| 17:15 - 16:30                                                                                                       | <p><b>كلمات ترحيبية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الأستاذ وسام فتوح، الأمين العام، اتحاد المصارف العربية</li> <li>- الأستاذ هيثم البطيخي، الرئيس التنفيذي، البنك الأردني الكويتي</li> <li>- معالي السيدة خلود السقاف، رئيسة هيئة تمكين المرأة العربية</li> </ul>                                                                                                                 |                                                                                                                                                            |
| 17:30 - 17:15                                                                                                       | <p><b>كلمة رئيسية: المرأة في مواقع القيادة – تشكيل مستقبل المال والسياسة</b></p> <p><b>المتحدثة:</b> المهندسة نور اللوزي، نائب أمين عام حزب إرادة لملف الادارة المحلية، الاردن</p>                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                            |
| 17:45 - 17:30                                                                                                       | <p><b>إستراحة قصيرة</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                            |
| 18:30 - 17:45                                                                                                       | <p><b>الجلسة الأولى:</b></p> <p>* الشمول المالي والرقمي للمرأة العربية<br/>* توسيع الوصول الى التمويل لرائدات الأعمال</p> <p><b>المتحدثتان</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- السيدة أمل جردات، نائب المدير العام، الشركة الأردنية لضمان القروض</li> <li>- المهندسة عيبر خضر، رئيس مجموعة الأمن السيبراني- البنك الأهلي المصري، ورئيس لجنة الامن السيبراني - اتحاد بنوك مصر</li> </ul> |                                                                                                                                                            |
| 19:30 - 18:30                                                                                                       | <p><b>الجلسة الثانية: السياسات، الشراكات، ودور القطاع الخاص</b></p> <p><b>المتحدثة:</b> المهندسة بسمة كريم، عضو المجلس الاشرافي Fairphone – هولندا</p>                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                            |
| 19:30                                                                                                               | <p><b>إنهاء فعاليات الندوة</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                            |

## اليوم الثاني: الثلاثاء 2025/09/02

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 09:00 - 08:30 | التسجيل المتأخر وقهوة الصباح                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 10:15 - 09:00 | <p><b>الجلسة الأولى:</b> "الأمن السيبراني والمرونة الرقمية في بيئة تعتمد على الذكاء الاصطناعي"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تطوّر التهديدات السيبرانية وصعود الهجمات المدعومة بالذكاء الاصطناعي</li> <li>- استراتيجيات الدفاع الاستباقي وأنظمة الحماية الذاتية التعلّم</li> <li>- التعاون بين الإنسان والتكنولوجيا في حماية الفضاء الرقمي</li> <li>- الأمن السيبراني كركيزة أساسية في بناء الثقة المؤسسية</li> </ul> <p><b>المتحدثون:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الأستاذ أسامة أحمد بن صالح بخاري، عضو مجلس إدارة غرفة التجارة الدولية، ورئيس لجنة الممارسات البنكية، السعودية</li> <li>- المهندس فادي عباينة، مساعد مدير تنفيذي لدائرة الأمن السيبراني، البنك المركزي الأردني</li> <li>- المهندس عبير خضر، رئيس مجموعة الأمن السيبراني- البنك الأهلي المصري، ورئيس لجنة الامن السيبراني - اتحاد بنوك مصر</li> <li>- الأستاذ علاء قدومي، مدير رئيسي الأمن السيبراني واستمرارية العمل، البنك الأردني الكويتي</li> </ul> <p><b>المعقب:</b> الأستاذ إلياس طابع، خبير تحول رقمي في الخدمات المالية، الرئيس التنفيذي، شركة CedraTech، لبنان</p> |
| 10:30 - 10:15 | استراحة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 11:45 - 10:30 | <p><b>الجلسة الثانية:</b> "الجرائم المالية الرقمية ودور التقنيات الناشئة"</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الاحتيال الرقمي المتطوّر وغسل الأموال باستخدام العملات المشفرة</li> <li>- استخدام الذكاء الاصطناعي ومعالجة اللغة الطبيعية (NLP) في تتبع المعاملات المشبوهة عبر المنصات</li> <li>- التهديدات العابرة للحدود وأهمية التعاون الدولي في مواجهتها</li> <li>- التحديات التنظيمية في مراقبة الجرائم المالية الرقمي</li> </ul> <p><b>رئيس الجلسة:</b> المهندس سليمان برده، الشريك الإداري، شركة XEEVOLVE، قطر</p> <p><b>المتحدثون:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- المهندسة دانية البطوش، رئيس قسم أمن تقنية المعلومات/ دائرة تقنية المعلومات، البنك المركزي الأردني</li> <li>- الأستاذ مأمون العساف، مدير مديرية التحري والتحليل المالي بالوكالة، وحدة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الأردن</li> <li>- المهندس نضال البيطار، الرئيس التنفيذي، جمعية شركات تقنية المعلومات والاتصالات في الأردن</li> </ul>                                                                                                                                         |
| 12:00 - 11:45 | استراحة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <p><b>الجلسة الثالثة: " الذكاء الاصطناعي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT):</b></p> <p><b>تقنيات، أنظمة، وحدود</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- استخدام التعلم الآلي للكشف عن الأنماط الشاذة وتحليل السلوكيات</li> <li>- تصميم أدوات مراقبة وتصنيف المعاملات المالية المدعومة بالذكاء الاصطناعي</li> <li>- دمج الذكاء الاصطناعي ضمن أنظمة الامتثال الخاصة بمكافحة غسل الأموال</li> <li>- فهم حدود ومخاطر الاعتماد الكامل على الذكاء الاصطناعي</li> </ul> <p><b>رئيس الجلسة: الأستاذ عرفات الفيومي، المدير التنفيذي لدائرة الرقابة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، البنك المركزي الأردني</b></p> <p><b>المتحدثون:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الدكتور هيثم ياسين، خبير رئيسي في مكافحة الفساد وغسل الأموال، المركز الإقليمي للدول العربية/البرنامج الأمم المتحدة الإنمائي</li> <li>- البروفيسور الدكتور أنس رتيب السعود، المدير التنفيذي، اتحاد الجامعات العربية، الأردن</li> <li>- الأستاذ عمر الصوري، مساعد المدير التنفيذي لدائرة الرقابة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، البنك المركزي الأردني</li> </ul> | <p>12:00 - 13:15</p> |
| <p><b>استراحة قصيرة</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>13:15 - 13:30</p> |
| <p><b>الجلسة الرابعة: "التكنولوجيا التنظيمية (RegTech) والابتكار الإشرافي (SupTech)"</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الرصد التنظيمي الفوري والإبلاغ باستخدام الذكاء الاصطناعي</li> <li>- أتمتة عمليات الامتثال وتصنيف المخاطر والرقابة المؤسسية</li> <li>- تعزيز الشفافية والمساءلة في العمل التنظيمي</li> <li>- المساءلة عن القرارات الصادرة عن أنظمة الذكاء الاصطناعي في سياق الامتثال المالي</li> </ul> <p><b>رئيس الجلسة: الأستاذ إلياس طابع، خبير تحول رقمي في الخدمات المالية، الرئيس التنفيذي، شركة CedraTech، لبنان</b></p> <p><b>المتحدثون:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- المهندس بلال خالد الحفناوي، خبير في التكنولوجيا والتحول الرقمي، الأردن</li> <li>- الأستاذ سامر أبو زايد، الرئيس التنفيذي، Arizon Intelligent Solutions، الكويت</li> <li>- الدكتور مهند شاهين، المدير الإقليمي للشرق الأوسط وأفريقيا، المعهد العالمي للابتكار (GINI)، الإمارات</li> </ul>                                                                                                                                                              | <p>13:30 - 14:45</p> |
| <p><b>انتهاء أعمال اليوم الثاني و حفل غداء للسادة المشاركين</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>14:45</p>         |

**ملاحظة:** يحق للأمانة العامة لإتحاد المصارف العربية تعديل البرنامج بما تراه مناسباً