

تحت رعاية معالي محافظ البنك المركزي المصري الأستاذ حسن عبدالله



اتحاد بنوك مصر
FEDERATION OF EGYPTIAN BANKS



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks



THE ANNUAL FORUM FOR COMPLIANCE OFFICERS IN ARAB BANKS

المنتدى السنوي لمدراء الالتزام في المصارف العربية

20-22 NOVEMBER 2025
EGYPT HALL | SAVOY HOTEL
SHARM EL SHEIKH | EGYPT

20 - 22 نوفمبر 2025
قاعة مصر | فندق سافوي
شرم الشيخ | جمهورية مصر العربية



BACKGROUND

In the recent years, the world has witnessed a fundamental shift in the nature of financial risks, along with a significant increase in the scale and complexity of economic crimes, particularly money laundering and terrorist financing. These crimes have become transnational in nature, exploiting vulnerabilities in financial systems and leveraging rapid technological advancements in areas such as electronic payments, digital assets, and cryptocurrencies. This reality compels regulatory authorities and banks worldwide to adopt stricter and more comprehensive policies and standards for compliance and internal controls.

At the international level, the Financial Action Task Force (FATF) has established evolving standards for combating money laundering and terrorism financing, which are continuously updated to address emerging risks, including those related to virtual assets and informal financial networks. These requirements are no longer optional; they have become mandatory for any country or financial sector that seeks to integrate into the global economy, maintain correspondent banking relationships, and attract foreign direct investment.

In the Arab region, the challenges have become even more complex due to the economic, financial, and geopolitical crises affecting some countries. Arab banks are now required to adhere to higher standards of transparency and compliance, not only to protect their internal systems from risks, but also to ensure continued access to international correspondent banking services, which impose strict compliance standards. Furthermore, legislative and regulatory pressures from local authorities have increased in recent years, aiming to strengthen national regulatory frameworks. However, practical implementation may face significant obstacles related to human resources, technological infrastructure, and varying levels of governance across different countries.

Furthermore, the world is witnessing a surge in financial technology, which is now providing innovative solutions in the field of compliance, such as AI systems for detecting suspicious transactions, digital identity verification technologies (e-KYC), and big data analytics to enhance the ability to detect unusual patterns. However, integrating these tools requires organizational awareness, investment in infrastructure, and close collaboration between banks and regulatory authorities.

Accordingly, the Union of Arab Banks aims to hold a Forum for Compliance Officers of Arab Banks in Sharm El-Sheikh, Egypt, given the pressing need for a specialized regional forum that brings together leaders of the Arab banking sector, policymakers, and local and international experts to discuss the latest developments in compliance and anti-money laundering and anti-terrorism financing laws. The forum will serve as a platform for exchanging experiences and best practices, and will develop a roadmap to help Arab banks stay abreast of global regulations and avoid risks associated with delays or shortcomings in their implementation.

الخلفية

يشهد العالم في السنوات الأخيرة تحولاً جذرياً في طبيعة المخاطر المالية، وارتفاعاً ملحوظاً في حجم وتعقيد الجرائم الاقتصادية، وعلى رأسها غسل الأموال وتمويل الإرهاب. فقد أصبحت هذه الجرائم عابرة للحدود، تستغل الثغرات في الأنظمة المالية، وتستفيد من التطورات التكنولوجية المتسارعة في مجالات الدفع الإلكتروني والأصول الرقمية والعملات المشفرة. هذا الواقع يفرض على السلطات الرقابية والمصارف حول العالم تبني سياسات ومعايير أكثر صرامة وشمولية في مجال الامتثال والرقابة الداخلية.

وعلى المستوى الدولي، وضعت مجموعة العمل المالي (FATF) معايير متجددة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يتم تحديثها باستمرار لتتماشى مع طبيعة المخاطر الجديدة، بما في ذلك قضايا الأصول الافتراضية والشبكات المالية غير النظامية. هذه المتطلبات لم تعد اختيارية، بل أصبحت إلزامية لأي دولة أو قطاع مصرفي يسعى للاندماج في الاقتصاد العالمي، والحفاظ على العلاقات المصرفية المراسلة، وجذب الاستثمارات الأجنبية المباشرة.

أما في المنطقة العربية، فقد ازدادت التحديات تعقيداً في ظل الأزمات الاقتصادية والمالية والجيوسياسية التي تشهدها بعض الدول. فالمصارف العربية باتت مطالبة بمستويات أعلى من الشفافية والامتثال، ليس فقط لحماية أنظمتها الداخلية من المخاطر، بل أيضاً لضمان استمرارية تعاملاتها مع المصارف المراسلة الدولية التي تفرض معايير صارمة للامتثال. كما أن الضغوط التشريعية والتنظيمية من الجهات المحلية تزايدت في السنوات الأخيرة، بهدف تقوية الأنظمة الرقابية الوطنية، إلا أن التطبيق العملي قد يواجه عقبات كبيرة تتعلق بالقدرات البشرية، والبنية التحتية التكنولوجية، وتفاوت مستوى الحوكمة بين دولة وأخرى.

إضافة إلى ذلك، يشهد العالم طفرة في التكنولوجيا المالية، التي باتت توفر حلولاً مبتكرة في مجال الامتثال، مثل أنظمة الذكاء الاصطناعي لرصد المعاملات المشبوهة، والتقنيات الرقمية للتحقق من الهوية (e-KYC)، وتحليلات البيانات الضخمة لتعزيز القدرة على كشف الأنماط غير الطبيعية. ومع ذلك، فإن إدماج هذه الأدوات يتطلب وعياً مؤسسياً، واستثمارات في البنية التحتية، وتعاوناً وثيقاً بين المصارف والجهات الرقابية.

وعليه، يسعى اتحاد المصارف العربية إلى عقد منتدى مسؤولي الامتثال في المصارف العربية في شرم الشيخ – جمهورية مصر العربية في ظل الحاجة الملحة إلى منتدى إقليمي متخصص يجمع قادة القطاع المصرفي العربي وصانعي السياسات والخبراء المحليين والدوليين، لمناقشة أحدث التطورات في مجال الامتثال وقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وسوف يُشكل المنتدى منصة لتبادل الخبرات والتجارب العملية، ورسم خارطة طريق تساعد المصارف العربية على مواكبة التشريعات العالمية وتفاادي المخاطر المرتبطة بالتأخر أو القصور في تطبيقها.



المنتدى السنوي لمدراء الالتزام في المصارف العربية

20-22 NOVEMBER 2025
EGYPT HALL | SAVOY HOTEL
SHARM EL SHEIKH | EGYPT

20 - 22 نوفمبر 2025
قاعة مصر | فندق سافوي
شرم الشيخ | جمهورية مصر العربية

FORUM OBJECTIVES

The forum aims to achieve the following:

1. Review the latest legislative & regulatory developments in compliance and in combating money laundering & terrorism financing at both international & regional levels.
2. Discuss the challenges Arab banks face in meeting the escalating requirements of regulatory authorities.
3. Strengthen cooperation between Arab banks and international institutions to exchange expertise and adopt best practices.
4. Highlight the role of technology and innovation in enhancing compliance and supervisory frameworks.
5. Develop a practical roadmap to promote a culture of compliance & sound governance in the Arab banking sector.
6. Develop a practical roadmap to promote compliance & governance in the Arab banking sector.
7. Exploring the role of artificial intelligence and machine learning in compliance and combating money laundering and terrorism financing.
8. Gaining an in depth understanding of fraud prevention and anti-money laundering: missing harmonization or overlapping roles?

أهداف المنتدى

يهدف المنتدى الى تحقيق التالي:

1. استعراض أحدث التطورات التشريعية والتنظيمية في مجال الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب على المستويين الدولي والإقليمي.
2. مناقشة التحديات التي تواجه المصارف العربية في تلبية المتطلبات المتزايدة للجهات الرقابية.
3. كيفية تعزيز شفافية المدفوعات العابرة للحدود وتحديث " RECOMMENDATION 16 "
4. تعزيز التعاون بين المصارف العربية والمؤسسات الدولية لتبادل الخبرات وتبني أفضل الممارسات.
5. تسليط الضوء على دور التكنولوجيا والابتكار في تعزيز أنظمة الامتثال والرقابة العملات الافتراضية ومقدمي خدماتها.
6. وضع خارطة طريق عملية لتعزيز ثقافة الامتثال والحوكمة الرشيدة في القطاع المصرفي العربي.
7. دور الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي في مجال الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
8. فهم معمق لمكافحة الاحتيال ومكافحة غسل الاموال: تكامل مفقود أم ازدواجية أدوار.



TOPICS OF DISCUSSION:

المحاور وأبرز موضوعات المنتدى

Topic One: Legislative and Regulatory Developments in Financial Crime

- Global trends in combating financial crime and mainly money laundering and terrorist financing.
- Implications of FATF standards updates for Arab banks.
- Balancing international requirements with national legislative specificities in Arab countries.
- Effective compliance with the implementation of the targeted international financial sanctions

Topic Two: Practical Challenges Facing Arab Banks in Compliance

- High costs of compliance and balancing compliance requirements with financial innovation
- Challenges in maintaining correspondent banking relationships.
- Effective application of the risk-based approach

Topic Three: Technology and Innovation in Compliance

- The role of artificial intelligence and big data analytics in detecting financial crimes.
- Digital identity platforms and implementing electronic customer identification procedures e-kyc.
- Managing money laundering and terrorism financial risks in virtual asset and crypto currencies
- Integrating compliance and cyber security.

Topic Four: Governance and Institutional Compliance Culture

- The role of boards of directors and top management in fostering a culture of compliance & combating corruption
- The link between good governance & effective compliance
- Integration of audit risk and compliance functions- shared responsibilities

Topic Five: International and Regional Cooperation in Compliance and Financial Crime Prevention

- Partnerships between Arab banks & regional and international institutions
- Information-sharing between banks & supervisory authorities
- Regional initiatives to strengthen compliance and combat money laundering and terrorism financing

المحور الأول: التطورات التشريعية والتنظيمية في مجال الامتثال ومكافحة الجرائم المالية

- التوجهات العالمية الجديدة في مكافحة الجرائم المالية، وعلى الأخص جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- انعكاسات تحديث معايير مجموعة العمل المالي (FATF) على المصارف العربية.
- التوازن بين المتطلبات الدولية والخصوصيات الوطنية في التشريعات العربية.
- الامتثال الفعال لتطبيق العقوبات المالية الدولية المستهدفة

المحور الثاني: التحديات العملية التي تواجه المصارف العربية في مجال الامتثال

- كلفة الامتثال المرتفعة وموازنة متطلبات الامتثال مع الابتكار المالي.
- تحديات العلاقة مع البنوك المراسلة الدولية.
- التطبيق الفعال للمنهج المستند إلى المخاطر RBA

المحور الثالث: التكنولوجيا والابتكار في خدمة الامتثال

- دور الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات الضخمة في كشف الجرائم المالية.
- منصات الهوية الرقمية وتطبيق إجراءات التعرف على هوية العملاء إلكترونياً E-KYC
- إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الأصول الافتراضية والعملات المشفرة.
- تحقيق التكامل بين الامتثال والأمن السيبراني.

المحور الرابع: الحوكمة وثقافة الامتثال المؤسسي ومكافحة الفساد

- دور مجالس الإدارة والإدارة العليا في تعزيز ثقافة الامتثال.
- العلاقة بين الحوكمة الجيدة والامتثال الفعال.
- تكامل وظائف التدقيق والمخاطر والالتزام - المسؤولية المشتركة.

المحور الخامس: التعاون الدولي والإقليمي في مجال الامتثال ومكافحة الجرائم المالية

- الشراكات بين المصارف العربية والمؤسسات الإقليمية والدولية
- تبادل المعلومات بين المصارف والجهات الرقابية.
- مبادرات إقليمية لتعزيز الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



المنتدى السنوي لمدراء الالتزام في المصارف العربية

20-22 NOVEMBER 2025
EGYPT HALL | SAVOY HOTEL
SHARM EL SHEIKH | EGYPT

20 - 22 نوفمبر 2025
قاعة مصر | فندق سافوي
شرم الشيخ | جمهورية مصر العربية

TARGET AUDIENCE

While the forum primarily targets Compliance Officers in Arab banks, its topics are also highly relevant to stakeholders across all entities engaged in combating money laundering and terrorism financing. Key participants include:

- Compliance officers in banks and financial institutions and their key associates.
- Senior executives and leaders in banks and financial institutions.
- Branch managers in banks and financial institutions and their associates.
- Risk managers in banks and financial institutions and their associates.
- Internal audit managers in banks and financial institutions and their associates.
- Cybersecurity executives in banks and financial institutions and their associates.
- Financial inclusion executives in banks and financial institutions and their associates.
- Digital transformation executives in banks and financial institutions and their associates.

FORUM STRUCTURE

- Presentation of working papers and in-depth panel discussions delivered by a select group of distinguished experts and lecturers from the banking and financial sectors, recognized at regional and international levels.
- An exhibition held alongside the forum, showcasing sponsoring institutions and companies, offering an opportunity to establish and expand business relationships among them

المشاركون المستهدفون:

- على الرغم من استهداف الملتقى لمدراء الالتزام بالمصارف العربية بصفة أساسية إلا أن الموضوعات التي يتناولها هذا الملتقى تهم العديد من المسؤولين بكافة الجهات المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومن أهم المشاركين المستهدفين لهذا الملتقى
- مدراء الالتزام بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- قيادات ومسؤولو الإدارات العليا بالمصارف والمؤسسات المالية
- مدراء الفروع بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء المخاطر بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء التدقيق الداخلي بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- المدراء المسئولون عن الأمن السيبراني بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- المدراء المسئولون عن الشمول المالي بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- المدراء المسئولون عن التحول الرقمي بالمصارف والمؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون

هيكلية المنتدى:

- تقديم أوراق عمل وعقد جلسات نقاش معمقة تجريها نخبة مختارة ومميزة من الخبراء والمحاضرين من القطاعين المصرفي والمالي والمعروفين على المستوى الإقليمي والدولي
- تنظيم معرض مصاحب لفعاليات المنتدى، يضم المؤسسات والشركات الراعية بحيث يشكل فرصة لإقامة وتطوير علاقات تجارية بينها



THE ANNUAL FORUM FOR
**COMPLIANCE
OFFICERS**
IN ARAB BANKS
2025

20-22
NOVEMBER
2025

SHARM EL SHEIKH

Sharm
شرم الشيخ