



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks

OPERATIONAL EXCELLENCE IN AML, CFT & SANCTIONS COMPLIANCE

التميز التشغيلي في مكافحة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات

15-17 JULY 2026
TBILISI- GEORGIA

OPERATIONAL EXCELLENCE IN AML, CFT & SANCTIONS COMPLIANCE



COURSE OVERVIEW

Given the plethora of compliance tasks and responsibilities that compliance teams need to shoulder in a complex regulatory landscape, this course will walk attendees through in-depth view of evolving AML/CFT, sanctions & proliferation risks that required direct involvement of anti-financial crime professionals for efficient risk mitigation.

Topics to be covered include: personal liability, senior management regime, case management, STR filing, pillars of the compliance program, Anti-Bribery & corruption measures, sustaining correspondent banking relations, sanctions risks, and the intricacies of restricted goods and proliferation finance. Also, the course will simulate real-life compliance case studies and polling questions to assess and validate attendees understanding and engagement.

LEARNING OUTCOMES

The course will aim at providing trainees with the necessary tools and insights on how to cope and carry out successfully the complex mandates of the compliance functions in order to protect the integrity of their institutions. Besides, the course will address the reporting lines of internal stakeholders with competent authorities and board of directors as well as shed light on how to manage blocked assets & dig for the ultimate beneficial owner in complex corporate structures.

By the end of the workshop, participants will be able to:

- Comprehend the immense responsibilities of compliance function
- Acquire 360-degree vision on the diverse risks of financial crimes
- Identify loop holes in internal controls and compliance systems

TARGET AUDIENCE

- Chief Compliance Officers and Heads of Compliance Departments
- Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Officers (AML/CFT Officers)
- Sanctions and International Regulatory Compliance Officers
- Risk Management Directors and Managers
- Internal and External Audit Directors and Managers
- Governance, Risk, and Compliance (GRC) Managers
- Financial Intelligence Unit (FIU) Reporting Officers
- Correspondent Banking and Trade Finance Professionals
- Legal Advisors and Counsel in Banks and Financial Institutions
- Members of Board Risk and Audit Committees
- Financial Technology (FinTech) Specialists in Compliance and Financial Crime Prevention

OPERATIONAL EXCELLENCE IN AML, CFT & SANCTIONS COMPLIANCE



DETAILED OUTLINE

DAY 1:

- Walk through the current international regulatory compliance landscape
- The rise of personal liability & institutional liability
- GRC principles as a main driver for operational excellence in FIs
- The new mandate of compliance officers
- Keeping the Board of directors updated on major compliance KRIs
- The buy-in from the board of directors
- Governance and compliance frameworks
- Coordination with legal council

AML/CFT & sanctions risks in financial transactions

- UBO identification and OFAC's 50 pct rule under sanctions
- TBML & wire-stripping risks
- New EU sanctions regulations affecting ownership and control
- Enhancing KYC operations
- The BIS-Bureau of Industry and Security (U.S Dept. of Commerce) approach to export restrictions
- Leveling up compliance measures in Fintech to mitigate financial crime risks
- Achieving cyber security resilience to protect financial integrity

Laying the foundations of the Compliance Program

- KYCC, KYE, & KYV policies
- Understanding the other side of the transaction
- The on-going due diligence process

DAY 2:

AML/CFT & Sanctions Risk Assessment

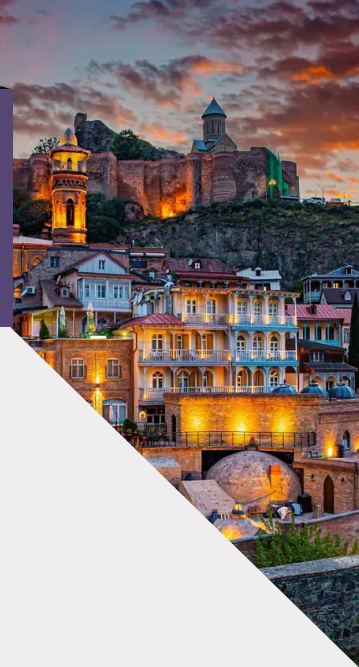
- Incorporating inherent Risk parameters: Customer, Product, Geography, and Delivery Channels
- Quantifying FC risk and design of risk matrix
- Attributing AML/CFT risk to clients (L,M,H) and aligning due diligence measures accordingly
- The role of Risk and audit Board committees
- Sanctions Due Diligence and Evolving Sanctions Risks
- Compliance with UNSCRs, OFAC, & EU sanctions regimes

Dealing with correspondent banks, regulators, internal and external auditors

- Independence of internal auditors does not mean isolation
- Avoiding de-risking in correspondent banking services
- Promptness and transparency in dealing with regulatory authorities
- Remediation of audit findings should be a priority and must be discussed with Audit board committees

Study, Simulation & Analysis of AML and sanctions cases

OPERATIONAL EXCELLENCE IN AML, CFT & SANCTIONS COMPLIANCE



DAY 3:

Sanctions screening challenges and Compliance technology

- Similarity threshold calibration and algorithm selection
- Managing false positive rates and avoiding false negatives
- Regulatory expectations: fuzzy logic and effective screening
- Harnessing Technology to bolster KYC & DD
- Scope & Limitation of contract clauses to mitigate sanctions risk

Dealing with blocked assets and licensing procedures

- Difference between General License (GL) & Specific License (SL)
- Managing and reporting blocked accounts: Interest bearing vs non-interest Bearing
- Permissible and prohibited activities

Anti-bribery & corruption (ABC) policy

- Extraterritoriality of bribery offence
- Supply/demand side bribery
- Bribing a foreign public official (PEP)
- Gifts & hospitality policy
- CBI/RBI Risks

“From regulatory theory to real-world enforcement, this program equips leaders to anticipate risk, protect institutions, and strengthen governance at every level.”



OPERATIONAL EXCELLENCE IN AML, CFT & SANCTIONS COMPLIANCE



SPEAKER:



SHAWKI AHWASH

Anti-Financial Crime Consultant
- AML/CFT and Sanctions Expert



- Shawki is a freelance anti-financial crime trainer and independent consultant. Formerly, banker with 20 plus years of experience spanning multiple areas like cross-border payments and investigations, trade finance, customer onboarding, KYC operations, correspondent banking, and compliance. In his compliance function, Shawki assumed the role of Money Laundering Reporting Officer (MLRO) and head of sanctions division for 10 years within Lebanese banking sector.
- Instructor & trainer at: ADGMA (Abu Dhabi Global Market Academy), Union of Arab Banks (UAB), ACAMS, OECD/Paris, UN Global Compact/Lebanon, Governance Dynamics (UAE), Emirates Institute of Finance (EIF-UAE), Pronumeris-Mauritius, IMCTC-Islamic Military Counter Terrorism Coalition-KSA, and other institutions tasked with countering money laundering, terrorist financing, sanctions evasion, & proliferation finance.
- Adjunct trainer at PwC's academy Middle East in Dubai, & has been contracted as subject matter expert with other big 4 consultancy firms in London and KSA to render anti-financial crime services.
- Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS) & Certified Global Sanctions Specialist (CGSS). ACAMS faculty member delivering CAMS & CGSS training & exam preparation.
- Shawki has designed and delivered a diverse array of training programs across Europe, Africa, MENA, & GCC addressing: Fintech, Regtech, cyber crime risks, cyber security, sanctions, fraud, AML/CFT, financial crime risk assessment, proliferation finance, TBML, ABC-Anti-Bribery & Corruption, corporate governance, and other GRC themes.
- As Subject Matter Expert (SME), Shawki conducts compliance and quality assurance audits for financial institutions helping them identify financial crime threats, enhance internal control environment, and meet regulatory requirements.

التميز التشغيلي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات

الخلفية

نظراً لكثرة مهام ومسؤوليات الامتثال التي تقع على عاتق فرق الامتثال في بيئة تنظيمية معقدة، ستقدم هذه الدورة للمشاركين نظرة معمقة على تطورات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والعقوبات، ومخاطر تمويل انتشار الأسلحة، والتي تتطلب تدخلاً مباشراً من متخصصي مكافحة الجرائم المالية للحد من المخاطر بكفاءة.

تشمل المواضيع التي ستغطي: المسؤولية الشخصية، ونظام الإدارة العليا، وإدارة القضايا، وتقديم التقارير المشبوهة، وأركان برنامج الامتثال، وتدابير مكافحة الرشوة والفساد، والحفاظ على علاقات مصرفية مراسلة، ومخاطر العقوبات، وتعقيدات السلع المقيدة ومنع تمويل انتشار الأسلحة. كما ستحاكي الدورة دراسات حالات واقعية في مجال الامتثال، وستطرح أسئلة استطلاعية لتقييم فهم المشاركين وتفاعلهم مع المواضيع المطروحة.

المشاركون المستهدفون:

- رؤساء ومدراء إدارات الامتثال (Chief Compliance Officers)
- مسؤولو مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT Officers)
- مسؤولو العقوبات والالتزام بالأنظمة الدولية
- مدراء إدارات المخاطر
- مدراء التدقيق الداخلي والخارجي
- مدراء الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال (GRC)
- مسؤولو التقارير إلى وحدات الإخبار المالي (FIU)
- العاملون في إدارة البنوك المراسلة والتمويل التجاري (Trade Finance)
- المستشارون القانونيون في المصارف والمؤسسات المالية
- أعضاء لجان المخاطر والتدقيق في مجالس الإدارة
- المتخصصون في التكنولوجيا المالية المرتبطة بالامتثال

الأهداف

تهدف الدورة إلى تزويد المتدربين بالأدوات والرؤى اللازمة للتعامل مع المهام المعقدة لوظائف الامتثال وتنفيذها بنجاح، وذلك لحماية نزاهة مؤسساتهم. إضافةً إلى ذلك، سنتناول الدورة التدريبية خطوط الإبلاغ بين أصحاب المصلحة الداخليين والسلطات المختصة (وحدات الإخبار المالي- FIU) ومجلس الإدارة، كما سنتسلط الضوء على كيفية إدارة الأصول المجمدة والبحث عن المالك المستفيد النهائي في الهياكل المؤسسية المعقدة.

بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- فهم المسؤوليات والمهام المناطة بوظيفة الامتثال
- اكتساب رؤية شاملة للمخاطر المتنوعة للجرائم المالية
- تحديد الثغرات في الضوابط الداخلية وأنظمة الامتثال

التميز التشغيلي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات

البرنامج

اليوم الأول:

- استعراض المشهد الحالي للامتثال التنظيمي الدولي
- تزايد المسؤولية الشخصية والمسؤولية المؤسسية
- مبادئ الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال (GRC) كمحرك رئيسي للتميز التشغيلي في المؤسسات المالية
- المهمة الجديدة لمسؤولي الامتثال
- إطلاع مجلس الإدارة على مؤشرات الأداء الرئيسية للامتثال
- الحصول على موافقة مجلس الإدارة
- أطر الحوكمة والامتثال
- التنسيق مع المستشار القانوني

- **مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات في المعاملات المالية**
- تحديد المستفيد الحقيقي وقاعدة الـ ٥٠٪ الصادرة عن مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC) بموجب العقوبات
- مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتلاعب بالتحويلات المالية
- لوائح العقوبات الجديدة للاتحاد الأوروبي التي تؤثر على الملكية والسيطرة
- تعزيز عمليات اعرف عميلك (KYC)
- نهج مكتب الصناعة والأمن (BIS) (وزارة التجارة الأمريكية) فيما يتعلق بقبود التصدير
- رفع مستوى إجراءات الامتثال في مجال التكنولوجيا المالية للحد من مخاطر الجرائم المالية
- حصانة الأمن السيبراني لحماية النزاهة المالية

وضع أسس برنامج الامتثال

- سياسات اعرف عميل عميلك (KYCC) واعرف موظفك (KYE) واعرف هوية المورد (KYV)
- فهم الطرف الآخر في المعاملة
- عملية العناية الواجبة المستمرة
- خط الدفاع الثالث المستقل
- التدريب وتطوير المهارات

اليوم الثاني:

- **تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات**
- دمج معايير المخاطر الكامنة: العميل، والمنتج، والموقع الجغرافي، وقنوات التوزيع
- تحديد مخاطر التمويل من العوائد الجرمية وتصميم مصفوفة المخاطر
- إسناد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى العملاء (العملاء ذوي الدخل المنخفض، والمتوسط، والعالي) ومواءمة إجراءات العناية الواجبة وفقاً لذلك
- دور لجان مجلس إدارة مثل لجنة المخاطر والتدقيق
- العناية الواجبة المتعلقة بالعقوبات ومخاطر العقوبات المتغيرة
- الامتثال لقرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة، ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية، وأنظمة عقوبات الاتحاد الأوروبي

التعامل مع البنوك المراسلة، والهيئات التنظيمية، والمدققين الداخليين والخارجيين

- استقلالية المدققين الداخليين لا تعني العزلة
- الحد من المخاطر (De risking) في خدمات البنوك المراسلة
- السرعة والشفافية في التعامل مع السلطات التنظيمية
- متابعة تصحيح نتائج التدقيق أولوية، وإجراء مناقشته مع لجنة التدقيق
- دراسة ومحاكاة وتحليل قضايا مكافحة غسل الأموال والعقوبات

التميز التشغيلي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات

اليوم الثالث:

تحديات فحص العقوبات وتقنيات الامتثال

- معايير عتبة التشابه واختيار الخوارزمية
- إدارة معدلات النتائج الإيجابية الخاطئة وتجنب النتائج السلبية الخاطئة
- المتطلبات التنظيمية: المنطق الضبابي والفحص الفعال
- تسخير التكنولوجيا لتعزيز اعرف عميلك والعناية الواجبة
- نطاق وحدود بنود العقد للحد من مخاطر العقوبات خاصة في عمليات التجارة الدولية (Trade finance)

التعامل مع الأصول المجمدة وإجراءات الترخيص

- الفرق بين الترخيص العام والترخيص المحدد
- إدارة الحسابات المجمدة والإبلاغ عنها: الحسابات ذات الفائدة مقابل الحسابات بدون فائدة
- الأنشطة المسموح بها والمحظورة

سياسة مكافحة الرشوة والفساد

- نطاق تطبيق جريمة الرشوة خارج الحدود الإقليمية
- رشوة موظف حكومي أجنبي
- اتفاقيات الأمم المتحدة لمكافحة الفساد
- وضع سياسة لقبول الهدايا

"برنامج متكامل يعزز منظومة الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال، ويمكن المؤسسات المالية من مواجهة تحديات غسل الأموال والعقوبات والجرائم المالية بكفاءة ومرونة في بيئة تنظيمية متسارعة التغير"



التميز التشغيلي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال للعقوبات

المحاضر



الأستاذ شوقي أحوش

مستشار مكافحة الجرائم المالية

خبير في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات

• شوقي أحوش، خبير مجاز ومدرب في مجال مكافحة الجرائم المالية ويقدم أيضا خدمات استشارية. عمل سابقاً في القطاع المصرفي لأكثر من ٢٠ عامًا، وشملت خبرته مجالات متعددة مثل المدفوعات والتحقق عبر الحدود، وتمويل التجارة، واستقطاب العملاء، وعمليات اعرف عميلك (KYC)، والخدمات المصرفية المراسلة، والامتثال. وفي مجال الامتثال، شغل السيد شوقي منصب مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال (MLRO) ورئيس قسم العقوبات لمدة ١٠ سنوات في القطاع المصرفي اللبناني.

• مدرب ومحاضر في: أكاديمية أبوظبي العالمية للأسواق (ADGMA)، واتحاد المصارف العربية (UAB)، والأكاديمية الأسترالية للامتثال ((GCI، ومنظمة ACAMS، ومنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية/باريس، ومعهد الإمارات المالي – EIF في الإمارات العربية المتحدة، والتحالف العسكري الإسلامي لمكافحة الإرهاب – IMCTC في المملكة العربية السعودية، وغيرها من المؤسسات المكلفة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتهرب من العقوبات وتمويل انتشار بير مجاز الأسلحة النووية.

• مدرب مساعد في أكاديمية برايس ووترهاوس كوبرز (PwC) في الشرق الأوسط بدبي، ومتعاقد كخبير متخصص مع شركات استشارية أخرى من بين أكبر أربع شركات في لندن والمملكة العربية السعودية لتقديم خدمات مكافحة الجرائم المالية.

• أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) وأخصائي معتمد في العقوبات العالمية (CGSS). أيضا عضو هيئة تدريس معتمد في منظمة ACAMS

• صمم السيد شوقي وقدم مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية في أوروبا وأفريقيا ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ودول مجلس التعاون الخليجي، تناولت مواضيع مثل: التكنولوجيا المالية، والتكنولوجيا التنظيمية، ومخاطر الجرائم الإلكترونية، والأمن السيبراني، والعقوبات، والاحتيال، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتقييم مخاطر الجرائم المالية، وتمويل الانتشار، وغسل الأموال عبر الحدود، ومكافحة الرشوة والفساد، وحوكمة الشركات، وغيرها من مواضيع الحوكمة والمخاطر والامتثال.

• ويصفته خبيرًا متخصصًا، يُقوم السيد شوقي بعمليات تدقيق لضمان الامتثال والجودة للمؤسسات المالية، مما يساعدها على تحديد تهديدات الجرائم المالية، وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية، وتلبية المتطلبات التنظيمية.

