

مصمم لينعقد مباشرة عقب المؤتمر العربي الإقليمي لمواجهة غسل الأموال
ومكافحة تمويل الإرهاب في بيروت: ما يقوم به الذكاء الاصطناعي التوكيلي
بالفعل في مواجهة الجريمة المالية، وكيفية نشره بحيث يصمد أمام التدقيق.

الاتحاد المصرفي العربي
Union of Arab Banks



حكمة البنك المستقل

الذكاء الاصطناعي التوكيلي في مواجهة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

13 - 14 أغسطس 2026



بيروت - لبنان



تجربة مميزة

جولة سياحية إرشادية

في لبنان

14 أغسطس 2026 (بعد الظهر)

اكتشف تاريخ لبنان وثقافته وروحه



حوكمة البنك المستقل

الذكاء الاصطناعي التوكيلي في مواجهة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

نظرة عامة على البرنامج

اعتباراً من منتصف عام ٢٠٢٦، تُدرج خمس دول عربية على القائمة الرمادية لمجموعة العمل المالي (FATF)، وتعني التقييمات المتبادلة المتتالية لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF) أن كل مؤسسة في المنطقة إما تستجيب لهذا الضغط مباشرة أو تستعد للتقييم الذي يحدد ما إذا كانت ستتجنبه. والمؤتمر الذي يأتي هذا البرنامج عقبه هو جزء من هذا الجهد الإقليمي نفسه؛ وتُظهر عدة دول عربية أخرى الوجه الآخر للقصة نفسها، إذ أغلقت كل منها فجوة مماثلة وخرجت من القائمة بالفعل. هذا الواقع الإقليمي، لا ملف دولة واحدة، هو سبب وجود هذا البرنامج. هذا ليس إحاطة حوكمية تذكر الذكاء الاصطناعي عرضاً، بل يبدأ بما يقوم به الذكاء الاصطناعي التوكيلي بالفعل، اليوم، في مواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب: جمع ملف القضية، وتتبع سلسلة الملكية، وفحص الأسماء، وصياغة التقرير الذي كان يكتبه إنسان يدوياً، ليرى فريق الامتثال الأداة قبل أن يُطلب منه حوكمتها.

هناك منتجات حقيقية تقوم بهذا العمل بالفعل. أطلقت شركة Hawk AI، ومقرها ميونيخ ومتخصصة في تقنيات مكافحة غسل الأموال، وكيل تحقيق لمكافحة غسل الأموال يؤتمت جمع البيانات، وتلخيص الحالات، وتحديد النمط الإجرامي، وصياغة سرد تقرير النشاط المشبوه (SAR). وتفيد SymphonyAI بأن المؤسسات التي تجرب مسارات عمل تحقيق توكيلية تشهد انخفاضاً في زمن التحقيق يصل إلى ٦٠٪. وتفيد Unit ٢١ بانخفاض زمن إعداد تقرير النشاط المشبوه من نحو أسبوع إلى أقل من ٣٠ دقيقة في بعض التطبيقات. هذه أرقام صادرة عن مزودي التقنية تستحق التمهيد مقابل واقع مؤسستكم، لا التسليم بها كما هي. لا شيء من هذا يحل محل القرار البشري، فالجهات الرقابية ما زالت تتوقع مراجعة شخص واعتماده للقرار، لكنه يغيّر ما يمكن لفريق الامتثال إنجازه فعلياً في يوم واحد، وهذا أمر مهم بينما تجري عقارب ساعة القائمة الرمادية في المنطقة. صُمم هذا البرنامج لمسؤولي الامتثال، ومسؤولي الإبلاغ عن غسل الأموال (MLRO)، وقادة الامتثال لمكافحة العقوبات والجرائم المالية، ورؤساء التدقيق الداخلي، وموظفي وحدات الاستخبارات المالية (FIU) والرقابة، الذين سيقرون هذا العام ما إذا كانت مؤسستهم ستعتمد هذه الأدوات وكيف. لا يُفترض أو يُشترط أي خلفية تقنية؛ فكل ما يُدرّس ويُمارس هو بلغة العمل المصري والامتثال، لا بلغة الذكاء الاصطناعي.

الأهداف

- مشاهدة، والبناء العملي على منصة وكلاء حقيقية بلا برمجة، لما يقوم به نظام الذكاء الاصطناعي التوكيلي عبر الكشف والفحص والتحقيق وإعداد التقارير، وهو ما يعجز عنه محرك قواعد أو محلل يعمل بمفرده.
- فهم ما تتطلبه بالضبط خطة عمل لبنان مع مجموعة العمل المالي، وما تُظهره حالات خروج دول المنطقة نفسها (الإمارات والأردن والمغرب) عن شكل سد هذه الفجوة، وأين يمكن للذكاء الاصطناعي التوكيلي أن يسرّع هذا المسار بشكل واقعي، وأين لا يمكنه ذلك.
- تطبيق الركائز الخمس لحوكمة الذكاء الاصطناعي التوكيلي: الصلاحية المضمونة، ونُماذج الإشراف البشري، والشفافية وقابلية التتبع، وهوية الوكيل وسجله، والمراقبة المستمرة، لتحويل نظام الذكاء الاصطناعي التوكيلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى دليل يقبله المشرف أو فريق التقييم المتبادل، لا صندوق أسود يُحال عليه.
- إعداد مصفوفة صلاحيات وكيل عملية، وسجل وكيل، وميثاق مجلس حوكمة الذكاء الاصطناعي لحالة استخدام حقيقية أو مرشحة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ثم اختبار هذا الميثاق عملياً في محاكاة حية لأزمة على مستوى مجلس الإدارة.
- إتمام تقييم كامل بموجب نموذج الجاهزية للذكاء الاصطناعي التوكيلي (ARM) عبر أبعاده الستة: الاستراتيجية، والحوكمة، والتقنية، والبيانات، والكفاءات البشرية، والثقافة المؤسسية، والخروج بخريطة طريق عملية مرتبة حسب الأولوية.





حوكمة البنك المستقل

الذكاء الاصطناعي التوكيلي في مواجهة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

الفئة المستهدفة

مسؤولو الإبلاغ عن غسل الأموال (MLRO)، ورؤساء الامتثال، وقادة الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات، ورؤساء إدارات الجرائم المالية، ورؤساء التدقيق الداخلي، وموظفو وحدات الاستخبارات المالية (FIU)، وكبار موظفي الرقابة في البنوك المركزية والهيئات المالية، أي المجتمع نفسه الذي يلتقي في المؤتمر العربي الإقليمي لمواجهة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب في بيروت. لا يُفترض أي خلفية تقنية أو بالذكاء الاصطناعي؛ إذ يُقدّم البرنامج بالكامل بلغة العمل والامتثال



مع اقتراب استحقاق ٢٠٢٦، لم يعد السؤال ما إذا كان الذكاء الاصطناعي سيدخل منظومة الامتثال، بل كيف سنحكمه قبل أن يحكم قراراتنا



المنهجية التدريبية: ٣٠٪ أسس نظرية، ٧٠٪ تطبيق عملي

صُمم هذا البرنامج عمداً لصالح التطبيق العملي. يفتتح كل يوم بجلسة أسس نظرية مدتها ٩٠ دقيقة، ثم ينتقل إلى جلستين تطبيقيتين: ورشة عمل مدتها ٩٠ دقيقة، ومحاكاة أو مختبر تصميم مدته ١٢٠ دقيقة، مبنيتين حول مؤسسة كل مشارك بدلاً من أمثلة عامة. وعلى مدى اليومين، ينتج عن ذلك توزيع دقيق بنسبة ٣٠٪ أسس نظرية و ٧٠٪ تطبيق عملي، أي ثلاث ساعات نظرية وسبع ساعات عمل تطبيقي من أصل عشر ساعات تدريبية إجمالاً.

المدة والصيغة

يومان، من الساعة ٩:٠٠ صباحاً حتى ٢:٣٠ ظهراً كل يوم، بواقع خمس ساعات تدريبية يومياً مع استراحتين مدة كل منهما ١٥ دقيقة، دون فاصل غداء منفصل.

اليوم الأول قائم على الورق ويُعرض على الشاشة، دون الحاجة إلى حاسوب محمول؛ أما اليوم الثاني فيحتاج كل مشارك فيه إلى حاسوب محمول وحساب مجاني أو مهياً مسبقاً على منصة الوكلاء المختارة بلا برمجة لجلسة البناء العملي.



حوكمة البنك المستقل

الذكاء الاصطناعي التوكيلي في مواجهة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

اليوم الأول

الذكاء الاصطناعي التوكيلي في الخط الأمامي لمواجهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

ما تقوم به هذه التقنية بالفعل عبر الكشف والفحص والتحقيق وإعداد التقارير، وما قد تعنيه لمسار لبنان والمنطقة نحو الخروج من القائمة الرمادية.

الوقت	الصيغة	الجلسة	الوصف والنشاط
09:00-10:30	أسس نظرية	لماذا الآن: لبنان والمنطقة ومبررات اعتماد الذكاء الاصطناعي التوكيلي	لبنان مدرج على القائمة الرمادية لمجموعة العمل المالي منذ أكتوبر ٢٠٢٤، بعد إخفاقه في التنفيذ الكامل لـ ٢١ من أصل ٤٦ إجراءً تصحيحياً متفقاً عليه، مع معالجة ٢٥ إجراءً آخر بشكل جزئي فقط؛ وتعيد المجموعة تقييم الوضع في نهاية عام ٢٠٢٦، مع بقاء الخروج من القائمة، أو مطالبته بإجراءات تصحيحية إضافية، أو تخفيضه إلى القائمة السوداء، كلها احتمالات مطروحة. من هناك، ما يعنيه الذكاء الاصطناعي التوكيلي فعلياً، بعبارة بسيطة: ليس نظاماً يُبلغ عن معاملة ثم يتوقف، بل نظام يقوم بما كان سيقوم به محقق مبتدئ بعد ذلك، فيسحب سجل المعاملات، ويتتبع سلسلة الملكية، ويفحص الأسماء مقابل قوائم العقوبات والأشخاص السياسيين المكشوفين، ويبحث في الأخبار السلبية، ويصيغ التقرير، قبل أن يسلمه لإنسان لاتخاذ القرار. هذا ليس افتراضياً: فوكيل التحقيق لمكافحة غسل الأموال التابع لـ Hawk AI يؤتمت بالفعل مسار العمل هذا تماماً، وتفيد SymphonyAI بأن المؤسسات التي تجرب مسارات عمل تحقيق توكيلية تخفّض زمن التحقيق بنسبة تصل إلى ٦٠٪، وتفيد Unit ٢١ بانخفاض زمن إعداد تقرير النشاط المشبوه من نحو أسبوع إلى أقل من ٣٠ دقيقة في بعض التطبيقات، وهي أرقام صادرة عن مزودي التقنية تستحق التمهّص مقابل واقع مؤسستكم، لا التسليم بها كما هي. ويختتم بالسابقة الإقليمية: أغلقت الإمارات فجوة مماثلة وخرجت من القائمة الرمادية في أقل من عامين (خرجت في فبراير ٢٠٢٤)، بينما فعل كل من الأردن والمغرب ذلك في عامين تقريباً بالضبط (خرجا في أكتوبر ٢٠٢٣ وفبراير ٢٠٢٣)؛ ويعمل لبنان وفق المقياس الزمني نفسه تقريباً، بأدوات أفضل مما كان متاحاً لأي منها. بعد ظهر اليوم، تصمم المجموعات على الورق، ثم تشاهد قراراتها تتحول إلى نظام عملي: يبني المدرب أقوى تصميم مباشرة، في الوقت الفعلي، بحيث ترى القاعة مسار عمل حقيقياً يعمل فعلاً، لا شريحة عرض.
استراحة 10:30-10:45			
10:45-12:15	تطبيق عملي	تتبع الأموال: تصميم تحقيق بمساعدة وكلاء الذكاء الاصطناعي	يعمل المشاركون في مجموعات صغيرة على تصميم، على الورق، مسار عمل لوكلاء متعددين للتحقيق في مكافحة غسل الأموال لنمط إجرامي واقعي، أموال طبقت طبقات عبر سلسلة من الكيانات الوهمية وعلاقة مصرفية مراسلة: أي وكيل يقرأ ملف القضية، وأيهم يفحص الأسماء، وأيهم يصيغ الملخص، وأين يجب أن يوافق إنسان قبل أن يتقدم أي شيء. لا برمجة ولا حاجة للوصول إلى منصة، فقط موجز تصميم واضح. ثم يبني المدرب أقوى تصميم مباشرة، على Faheem، وهي منصة سيادية للذكاء الاصطناعي التوكيلي، أمام القاعة، بحيث تشاهد المجموعة قراراتها تتحول إلى نظام وكلاء متعددين عملي في الوقت الفعلي. تخرج كل مجموعة بموجز تصميم نهائي ومقارنة بين ما قبل وما بعد مقابل التحقيق نفسه لو تم يدوياً اليوم، وهو أول عمل فعلي ملموس في البرنامج.
استراحة 12:15-12:30			
12:30-14:30	تطبيق عملي	تقليل الضجيج، والحفاظ على العلاقة	تدرس المجموعات أرقام القطاع نفسه: تشير المعايير القطاعية على نطاق واسع إلى أن نسبة الإنذارات الكاذبة في فحص العقوبات والأشخاص السياسيين المكشوفين تتراوح بين ٩٠٪ و ٩٥٪، مع إشارة بعض التقارير القطاعية إلى نسب تصل إلى ٩٩٪ في فحص العقوبات تحديداً، ما يعني أن المحللين يقضون معظم وقتهم في الضجيج بدلاً من الإشارات التي تهّم. في المقابل، تراجعت علاقات المصارف المراسلة عالمياً بنسبة ٢٥٪ منذ عام ٢٠١١ وفق بيانات بنك التسويات الدولية (BIS)، وهو اتجاه تصفه أجندة المؤتمر نفسها بأنه خطر قائم على المنطقة؛ والعناية الواجبة الأسرع والأعمق بمساعدة الوكلاء هي أحد الحجج الحقيقية القليلة ضد قرار مصرف مراسل بأن الانسحاب أسهل من الاستمرار في التحقق. يختتم اليوم بقيام كل مجموعة بإعداد عرض من صفحة واحدة: أين سيكون لتجربة رائدة توكيلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أكبر أثر في مؤسستها، وماذا ستحتاج إلى أن تقوله لإدارتها للحصول على التمويل

حوكمة البنك المستقل

الذكاء الاصطناعي التوكيلي في مواجهة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

اليوم الثاني

حوكمة الذكاء الاصطناعي التوكيلي بحيث يصمد

الركائز الخمس في التطبيق، وما يريد فريق التقييم المتبادل رؤيته فعلياً.

الوقت	الصيغة	الجلسة	الوصف والنشاط
09:00-10:30	أسس نظرية	الركائز الخمس لحوكمة الذكاء الاصطناعي التوكيلي	أظهرت ورشة الأمس ما يستطيع نظام توكيلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب فعله. يفتتح اليوم بالسؤال الذي يطرحه بالفعل كل مسؤول امتثال في القاعة: من يتحمل المسؤولية حين يخطئ النظام؟ في ١٧ أبريل ٢٠٢٦، أصدر مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي (Federal Reserve) ومكتب مراقب العملة (OCC) والمؤسسة الفيدرالية للتأمين على الودائع (FDIC) معاً التعميم SR ٢٠٢٦ ليحل محل SR ١١-٧، مستثنياً صراحة الذكاء الاصطناعي التوليدي والتوكيلي من نطاقه الرسمي لإدارة مخاطر النماذج، ما يعني أن بإمكان أي بنك اليوم نشر وكيل مستقل في مراقبة المعاملات أو الفرز دون التحقق والتوثيق والمراجعة المستقلة التي يفرضها القانون على نماذجه التقليدية. تسدّ الركائز الخمس لحوكمة الذكاء الاصطناعي التوكيلي هذه الفجوة: الصلاحية المضبوطة (تحديد نطاق الصلاحية، ومحفزات التصعيد، وزر إيقاف فوري، تُبنى قبل النشر لا بعده)؛ ونماذج الإشراف البشري (معايرة بحسب المخاطر، لا مطبقة بشكل موحد)؛ والشفافية وقابلية التتبع (تسجيل كل إجراء يختم زمني وقابلية إسناد، وهو المبدأ نفسه وراء سجل التدقيق المحصّن من التلاعب الذي شاهده المشاركون يعمل بالأمس)؛ وهوية الوكيل وسجله (هوية محكومة لكل وكيل، لمواجهة الانتشار غير المنضبط، إذ تتجاوز الهويات غير البشرية نظراتها البشرية بنسبة ٤٥ إلى ١ تقريباً في المؤسسة المتوسطة، وترتفع باستمرار)؛ والمراقبة المستمرة والتدقيق الديناميكي. ويشمل ذلك خريطة تنظيمية شاملة: SR ٢٠٢٦، وتوجيهات مجموعة العمل المالي (FATF) بشأن التقنيات الحديثة وإطار النتائج الفورية الإحدى عشرة الذي يركز عليه كل تقييم متبادل تجريه مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF)، وEU AI Act، وDORA، وتحديث أبريل ٢٠٢٦ لتوجيهات CBUAE لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح (AML/CFT/CPF)، ومواقف كل من QCB وSAMA. مع تحرك البحرين وجهات تنظيمية خليجية أخرى في الاتجاه نفسه. ويختتم ببنية مجلس حوكمة الذكاء الاصطناعي: التكوين متعدد الوظائف، والتفويض الخماسي، ووتيرة رفع التقارير، وهو المقر المؤسسي للملكية كل هذا.
استراحة 10:30-10:45			
10:45-12:15	تطبيق عملي	بناء عملي: نظام وكلاء متعددين، هذه المرة بأيديكم	بنى المدرب تصميماً مباشرة بالأمس. اليوم، يبنون المشاركون تصميماً بأنفسهم، فرادى أو في أزواج، على منصة Relevance AI، وهي منصة بلا برمجة لبناء وكلاء متعددين. تُوصف الوكلاء بلغة بسيطة، وتزوّد بإجراءات مثل البحث في قاعدة معرفة، أو قراءة ملف، أو استدعاء واجهة برمجية، عبر أداة بناء بلا برمجة، ثم تُربط على لوحة بصرية في فريق عمل صغير: وكيل للبحث والتلخيص، ووكيل للفحص والتدقيق، ووكيل للصياغة والتسليم لموافقة بشرية، وهو نمط مسار العمل نفسه الذي بناه المدرب بالأمس، هذه المرة بأيدي المشاركين أنفسهم على لوحة المفاتيح. لا حاجة إلى خلفية هندسية. يخرج كل مشارك بعد أن بنى وشغل نظام وكلاء متعددين حقيقياً مرة واحدة على الأقل، وهو أوضح إجابة ممكنة عن سؤال ما إذا كان هذا أمراً يستطيع فريقه فعله بالفعل.
12:00-13:15	تطبيق عملي	استوديو تصميم الحوكمة	يعود المشاركون إلى نظام الوكلاء المتعددين الذي بنوه للتو ويضيفون عليه حوكمة فعلية: يصبح تحديد من يمكنه رؤيته واستخدامه وتعديله سجل الوكيل العملي، ثم تُبنى حوله مصفوفة صلاحيات وكيل كاملة ومسودة ميثاق مجلس حوكمة الذكاء الاصطناعي (الغرض، والصلاحية، والعضوية، وحقوق اتخاذ القرار، ووتيرة رفع التقارير). وتتضمن الجلسة القضية المبنية على إقرار بنك TD Bank بالذنب في أكتوبر ٢٠٢٤، وهي المرة الأولى التي يقرّ فيها بنك وطني أميركي بالذنب في تهمة التآمر على غسل الأموال: فعلى مدى ست سنوات، كان نظام مراقبة المعاملات الآلي لدى البنك مصمماً باستثناء معظم التحويلات عبر غرفة المقاصة الآلية (ACH) وحركة الشيكات، ما ترك ٩٢٪ من حجم المعاملات دون مراقبة بينما تدفق أكثر من ٦٧٠ مليون دولار عبر حساباته لثلاث شبكات لغسل أموال تجارة المخدرات، في تسوية تجاوزت ٣ مليارات دولار مع وزارة العدل الأميركية والشبكة الأميركية لمكافحة الجرائم المالية (FinCEN) ومكتب مراقب العملة (OCC)، شملت عقوبة قياسية من FinCEN بلغت ١,٣ مليار دولار، وهي أكبر عقوبة تُفرض بموجب قانون السرية المصرفية (BSA) على الإطلاق، إلى جانب تعيين مراقب قضائي. تقارن المجموعات هذا الإخفاق بالركائز الخمس: فترك ٩٢٪ من المعاملات دون مراقبة هو إخفاق في الصلاحية المضبوطة وإخفاق في المراقبة المستمرة في آن واحد، ثم تختبر أنظمتها الخاصة مقابل السؤال نفسه: ماذا سيظهر سجل التدقيق فعلياً لو حدث هذا هنا.

حوكمة البنك المستقل

الذكاء الاصطناعي التوكيلي في مواجهة غسل الأموال
وتحويل الإرهاب

الوقت

الوصف والنشاط

الجلسة

الصيغة

استراحة 13:30-13:15

يُختبر الميثاق الذي أُعد للتو مباشرة: يتقمص المشاركون أدوار مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال (MLRO)، ورئيس المخاطر، ومجلس الإدارة، والجهة الرقابية، ويستجيبون حياً لحادثة إخفاق معلنة للذكاء الاصطناعي التوكيلي في طبقة فرز العقوبات، في وقت يهدد فيه مصرف مراسل بإنهاء العلاقة ويقرب فيه موعد تقييم متبادل لـ MENAFATF بعد ستة أشهر، مع صياغة بيان علني وإخطار للجهة الرقابية في الوقت الفعلي. يختتم البرنامج بتقييم نموذج الجاهزية (ARM) عبر أبعاده الستة: الاستراتيجية، والحوكمة، والتقنية، والبيانات، والكفاءات البشرية، والثقافة المؤسسية، حيث يقيم كل مشارك مؤسسته، تليها عروض سريعة لخرائط الطريق وفق وتيرة "هذا الأسبوع / هذا الشهر / هذا الربع / خلال ستة أشهر"، مع تعليقات من الزملاء والميسرين، ومنح الشهادات.

محاكاة أزمة مجلس الإدارة وختام برنامج ARM

تطبيق عملي

13:30-14:30

التحقق من المنهجية

مدتها ٩٠ دقيقة، ويُختتم بـ ٢١٠ دقائق من العمل التطبيقي: ورشة عمل مدتها ٩٠ دقيقة ومحاكاة أو استوديو تصميم مدته ١٢٠ دقيقة. والنتيجة توزيع دقيق بنسبة ٣٠٪ أسس نظرية مقابل ٧٠٪ تطبيق عملي.

يحصي الجدول أدناه الدقائق التدريبية حسب اليوم والصيغة عبر البرنامج الكامل البالغ ١٠ ساعات (يومان × خمس ساعات تدريبية، من ٩:٠٠ صباحاً حتى ٢:٣٠ ظهراً مع استراحتين مدة كل منهما ١٥ دقيقة). يفتتح كل يوم بجلسة أسس نظرية

اليوم	الأسس النظرية	التطبيق العملي	الإجمالي اليومي
اليوم الأول	٩٠ دقيقة	٢١٠ دقيقة	٣٠٠ دقيقة
اليوم الثاني	٩٠ دقيقة	٢١٠ دقيقة	٣٠٠ دقيقة
الإجمالي (١٠ ساعات)	١٨٠ دقيقة	٤٢٠ دقيقة	٦٠٠ دقيقة
نسبة البرنامج	30%	70%	100%

الأطر المستخدمة خلال البرنامج

مكتسبات البرنامج للمشاركين

• مصفوفة صلاحيات وكيل مكتملة، وسجل وكيل أولي لوكيل حقيقي أو مرشح.
• ميثاق مجلس حوكمة ذكاء اصطناعي، مُعدّ ومُختبر عملياً في محاكاة أزمة حية.
• قائمة تحقق إقليمية للامتثال ومسؤولية المنتجات (CBUAE، وSAMA، و QCB، وCBB، وEU AI Act، ومعايير دولية أخرى).
• ملف تقييم جاهزية بموجب نموذج ARM عبر أبعاده الستة الخاص بمؤسسة كل مشارك.
• خريطة طريق عملية مرتبة حسب الأولوية وفق وتيرة "هذا الأسبوع / هذا الشهر / هذا الربع / خلال ستة أشهر".
• شهادة إتمام البرنامج.

الركائز الخمس لحوكمة الذكاء الاصطناعي التوكيلي

استناداً إلى الفصل الثاني للأستاذ الدكتور سمير المصري، "حوكمة الذكاء الاصطناعي المستقل" (Governing Autonomous AI)، تشكّل الركائز الخمس، الصلاحية المضبوطة، ونماذج الإشراف البشري، والشفافية وقابلية التتبع، وهوية الوكيل وسجله، والمراقبة المستمرة والتدقيق الديناميكي، البنية التشغيلية المبنية عبر اليومين. وهذه هي الطبقة الحوكمية الخاصة بالذكاء الاصطناعي التوكيلي: مصفوفة صلاحيات الوكيل، ونطاق نماذج الإشراف، وسجل الوكيل، وميثاق مجلس حوكمة الذكاء الاصطناعي، جميعها مستمدة مباشرة من هذا الإطار.

نموذج الجاهزية للذكاء الاصطناعي الوكيل (ARM)

يقيس نموذج ARM جاهزية المؤسسة تحديداً للذكاء الاصطناعي المستقل صانع القرار. تشكّل أبعاده الستة، الاستراتيجية، والحوكمة، والتقنية، والبيانات، والكفاءات البشرية، والثقافة المؤسسية، بنية جلسة الختام في اليوم الثاني، حيث يقيم كل مشارك مؤسسته ويخرج بملف جاهزية موثّق وخريطة طريق للعمل. ملاحظة: هذا البرنامج المكثف من يومين مخصص بدقة لعمل الامتثال والحوكمة، ولا يتضمن خط الأساس الرقمي DC-METRICS المشمول في البرنامج الكامل من أربعة أيام. وفي حال توفير أداة تقييم ARM الكاملة، يمكن تعديل مواد تقييم اليوم الثاني لتطابق المنهجية الأصلية بدقة.





حوكمة البنك المستقل

الذكاء الاصطناعي التوكيلي في مواجهة غسل الأموال
وتحويل الإرهاب

المحاضر:

الدكتور سمير المصري

رئيس المنظمة العربية للتحويل الرقمي | الرئيس التنفيذي لشركة Digitalization



يُعدُّ الأستاذ الدكتور سمير المصري أحد أبرز الخبراء في مجال التحويل الرقمي، ويتمتع بخبرة تزيد على ٣٠ عامًا تمتد عبر الأوساط الأكاديمية، والاستشارات العالمية، والأدوار التنفيذية والاستشارية. وهو مؤسس ورئيس الجمعية العربية للتحويل الرقمي، والرئيس التنفيذي لشركة Digitalization، وقد ساهم في تنفيذ مبادرات للتحويل الرقمي في قطاعات رئيسية تشمل النفط والغاز، والطاقة، والخدمات المالية، والاتصالات، والرعاية الصحية، والقطاع الحكومي.

يحمل الدكتور المصري درجة الدكتوراه في الذكاء الاصطناعي، ونشر أكثر من ١٥٠ بحثًا علميًا، كما شغل مناصب أكاديمية رفيعة في فرنسا واليابان وأستراليا ومنطقة الخليج العربي. وتشمل خبراته المؤسسية العمل مع مؤسسات وشركات عالمية بارزة مثل INPG في فرنسا، وGE في الولايات المتحدة، وNTT في اليابان، وDWS في أستراليا. ويُعدُّ الدكتور المصري مبتكر إطار DC-METRICS، وهو نموذج استراتيجي تتبناه الحكومات والمؤسسات لقيادة التحويل الرقمي عبر محاور متعددة، تشمل الثقافة المؤسسية، والاستراتيجية، والتكنولوجيا، والابتكار، والأمن السيبراني، وغيرها.

كما يشغل منصب مستشار لدى منظمة التعاون الرقمي (DCO) التابعة لمجموعة العشرين (G٢٠)، حيث يساهم في إعداد التقرير السنوي لاتجاهات الاقتصاد الرقمي، بما يدعم مواءمة السياسات الرقمية بين الدول الأعضاء. وفي عام ٢٠٢٢، حصل على جائزة مدرب العام في الذكاء الاصطناعي والتحويل الرقمي على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENA)، والمقدمة من CertNexus في نيويورك.

ويُعدُّ الدكتور المصري متحدثًا رئيسيًا دوليًا يحظى بطلب واسع في المؤتمرات والفعاليات العالمية، ويُعرف بخبرته في مجالات الذكاء الاصطناعي، والذكاء الاصطناعي التوليدي (Generative AI)، والذكاء الاصطناعي التوكيلي (Agentic AI)، وإنترنت الأشياء (IoT)، والحوسبة السحابية، والبيانات الضخمة، وتقنية البلوك تشين. وقد قدّم



Designed to run immediately following the Arab Regional Conference on Combating Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism in Beirut: what agentic AI already does in the fight against financial crime, and how to deploy it so it holds up to scrutiny.



الاتحاد المصرفي العربي
Union of Arab Banks

GOVERNING THE AUTONOMOUS BANK

Agentic AI Against Money Laundering and
Terrorist Financing



13 – 14 August 2026



Beirut – Lebanon



SPECIAL EXPERIENCE

GUIDED TOUR IN LEBANON

14 August 2026 (p.m.)

Discover the history, culture,
and the soul of Lebanon.

GOVERNING THE AUTONOMOUS BANK

Agentic AI Against Money Laundering and Terrorist Financing

Course Overview

As of mid-2026, five Arab countries sit on the FATF Grey List, and MENAFATF's rolling mutual evaluations mean every institution in the region is either responding to that pressure directly or preparing for the assessment that decides whether it avoids it. The conference this program follows sits inside that same regional effort; several other Arab countries show the other side of the same story, each having closed a comparable gap and exited the list already. That regional reality, not any single country's file, is the reason this program exists. This is not a governance briefing that happens to mention AI. It opens with what agentic AI already does, today, in the fight against money laundering and terrorist financing: gathering a case file, tracing an ownership chain, screening names, drafting the report a human used to write by hand, so that compliance teams see the tool before they are asked to govern it.

Real products are already doing this work. Hawk AI, a Munich-based AML technology provider, has launched an AML Investigative Agent that automates data gathering, case summarization, typology identification, and SAR narrative drafting; SymphonyAI reports institutions piloting agentic investigation workflows seeing case investigation time fall by up to 60%; and Unit21 reports SAR preparation time falling from roughly a week to under 30 minutes in some deployments. These are vendor-reported figures worth testing against your own institution, not taken on faith. None of this replaces a human decision, regulators still expect a person to review and sign off, but it changes what a compliance team can realistically get through in a day, and that matters while the region's Grey List clock is running. This program is built for the compliance officers, MLROs, sanctions and financial crime leads, internal audit heads, and FIU and supervisory staff who will decide, this year, whether and how their institution adopts it. No technical background is assumed or required; everything is taught and practiced in the language of banking and compliance, not artificial intelligence.

Learning Objectives

- See, and build hands-on on a real no-code agent platform, what an agentic AI system does across detection, screening, investigation, and reporting that a rules engine or a single analyst working alone cannot.
- Understand exactly what Lebanon's FATF action plan requires, where the region's own exits (UAE, Jordan, Morocco) show what closing the gap looks like, and where agentic AI can plausibly accelerate that path, and where it cannot.
- Apply the Five Pillars of Agentic Governance, Controlled Agency, Human Oversight Models, Transparency and Traceability, Agent Identity and Registry, and Continuous Monitoring, to turn an agentic AML/CFT system into evidence a supervisor or mutual evaluation team accepts, not a black box they flag.
- Draft a working Agent Authority Matrix, an Agent Registry entry, and an AI Governance Board charter for a real or candidate AML/CFT use case, then stress-test that charter in a live boardroom crisis simulation.
- Complete a full ARM (Agentic Readiness Model) assessment across Strategy, Governance, Technology, Data, Talent, and Culture, and leave with a prioritized action roadmap.



GOVERNING THE AUTONOMOUS BANK

Agentic AI Against Money Laundering and Terrorist Financing

“

As autonomous agents begin making decisions on behalf of banks, governance must evolve from supervising technology to governing autonomous decision-making. ”

Target Audience

Money Laundering Reporting Officers (MLROs), Chief Compliance Officers, AML/CFT and sanctions compliance leads, Heads of Financial Crime, Internal Audit heads, Financial Intelligence Unit (FIU) staff, and senior supervisory staff from central banks and financial authorities, the same community gathering at the Arab Regional Conference on Combating Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism in Beirut. No technical or AI background is assumed; the program is taught entirely in business and compliance language.

Duration and Format

Two days, 9:00 AM to 2:30 PM each day, five hours of instructional time per day with two 15-minute breaks, no separate lunch block. Day 1 is paper-based and screen-projected, no laptop required; each participant needs a laptop and a free or provisioned account on the chosen no-code agent platform for the Day 2 hands-on build session.

Pedagogical Approach: 30% Foundations, 70% Practice

This program is deliberately weighted toward application. Each day opens with a 90-minute foundations block, then moves into a sequence of applied workshops, build sessions, and simulations, built around the participant's own institution rather than generic examples. Some of that applied work is hands-on in two different ways: on Day 1, participants design on paper and then watch the instructor build their design live; on Day 2, they build a multi-agent system themselves, hands-on, on a no-code platform. Across the two days this produces an exact 30% foundations / 70% applied split, three hours of theory and seven hours of hands-on work out of ten total instructional hours.



GOVERNING THE AUTONOMOUS BANK

Agentic AI Against Money Laundering and
Terrorist Financing

DAY 1

Agentic AI on the Front Line Against Money Laundering and Terrorist Financing

What this technology already does across detection, screening, investigation, and reporting, and what it could mean for Lebanon’s and the region’s path off the Grey List.

TIME	FORMAT	SESSION	DESCRIPTION & ACTIVITY
09:00 10:30	Foundations & Theory	Why Now: Lebanon, the Region, and the Case for Agentic AI	Opens with the reason this room is full: Lebanon has been on the FATF Grey List since October 2024, after failing to fully implement 21 of its 46 agreed corrective actions, with 25 more only partially addressed; FATF reassesses at the end of 2026, with removal, further correction, or a downgrade to the black list all still on the table. From there, what agentic AI actually means, in plain terms: not a system that flags a transaction and stops, but one that does what a junior investigator would do next, pulls the transaction history, traces the ownership chain, screens the names against sanctions and PEP lists, searches adverse media, and drafts the report, before handing it to a human to decide. This is not hypothetical: Hawk AI's AML Investigative Agent already automates exactly that workflow, SymphonyAI reports institutions piloting agentic investigation workflows cutting case investigation time by up to 60%, and Unit21 reports SAR preparation time falling from roughly a week to under 30 minutes in some deployments, vendor-reported numbers worth testing against your own institution, not taking on faith. Closes with the regional precedent: the UAE closed a comparable gap and exited the Grey List in under two years (removed February 2024), while Jordan and Morocco each did it in almost exactly two years (removed October 2023 and February 2023); Lebanon is working against that same two-year scale, with better tools than any of them had. This afternoon, groups design on paper, then watch their own decisions become a working system: the instructor builds the strongest design live, in real time, so what the room sees is a real workflow running, not a slide.
10:30–10:45 Break			



GOVERNING THE AUTONOMOUS BANK

Agentic AI Against Money Laundering and Terrorist Financing



TIME	FORMAT	SESSION	DESCRIPTION & ACTIVITY
10:45 12:15	Applied & Practical	Following the Money: Designing an Agent- Assisted Investigation	Working in small groups, participants design, on paper, a multi-agent AML investigation workflow for a realistic typology, funds layered through a chain of shell entities and a correspondent banking relationship: which agent reads the case file, which screens the names, which drafts the summary, and where a human has to approve before anything moves forward. No coding, no platform access needed, just a clear design brief. The instructor then builds the strongest design live, on Faheem, a sovereign agentic AI platform, in front of the room, so the group watches their own decisions become a working multi-agent system in real time. Each group leaves with a finalized design brief and a before-and-after comparison against the same investigation done by hand today, the first working artifact of the program.
12:15–12:30 Break			
12:30– 14:30	Applied & Practical	Reducing the Noise, Preserving the Relationship	Groups examine the industry's own numbers: sanctions and PEP screening false-positive rates are widely benchmarked at 90 to 95%, with some industry reports citing rates as high as 99% for sanctions screening specifically, meaning analysts spend most of their time on noise rather than the signals that matter. Set against that, correspondent banking relationships have declined 25% globally since 2011 according to BIS data, a trend the conference's own agenda names as a live risk for the region; faster, deeper agent-assisted due diligence is one of the few real arguments against a correspondent bank deciding it is easier to walk away than to keep verifying. The day closes with each group drafting a one-page pitch: where an agentic AML/CFT pilot would have the most impact at their own institution, and what they would need to say to their own leadership to get it funded.



GOVERNING THE AUTONOMOUS BANK

Agentic AI Against Money Laundering and Terrorist Financing

DAY 2

Governing Agentic AI So It Holds Up

The Five Pillars in practice, and what a mutual evaluation team actually wants to see.

TIME	FORMAT	SESSION	DESCRIPTION & ACTIVITY
09:00 10:30	Foundations & Theory	The Five Pillars of Agentic Governance	Yesterday's workshop showed what an agentic AML/CFT system can do. Today opens with the question every compliance officer in the room is already asking: who is accountable when it gets something wrong. On 17 April 2026, the US Federal Reserve, OCC, and FDIC jointly issued SR 26-2, replacing SR 11-7, and explicitly excluded generative and agentic AI from formal model risk management scope, meaning a bank can deploy an autonomous agent into transaction monitoring or screening today without the validation, documentation, and independent review its traditional models are legally required to have. The Five Pillars of Agentic Governance close that gap: Controlled Agency (a defined scope of authority, escalation triggers, and a kill switch, built in before deployment, not after); Human Oversight Models (calibrated to risk, not applied uniformly); Transparency and Traceability (every action logged, timestamped, and attributable, the same principle behind the tamper-evident audit log participants saw running yesterday); Agent Identity and Registry (a governed identity for every agent, guarding against unmanaged sprawl, machine identities already outnumber human ones by roughly 45 to 1 in the average enterprise, and climbing); and Continuous Monitoring and Dynamic Audit. Includes the full regulatory map: SR 26-2, FATF's guidance on new technologies and the 11 Immediate Outcomes framework that anchors every MENAFATF mutual evaluation, the EU AI Act, DORA, the CBUAE's April 2026 update to its AML/CFT/CPF guidance, and the QCB and SAMA positions, with Bahrain and other Gulf regulators moving in the same direction. Closes with the AI Governance Board structure: cross-functional composition, five-part mandate, and reporting cadence, the structural home for owning all of this.
10:30–10:45 Break			



GOVERNING THE AUTONOMOUS BANK

Agentic AI Against Money Laundering and
Terrorist Financing

TIME	FORMAT	SESSION	DESCRIPTION & ACTIVITY
10:45–12:00	Foundations & Theory	Hands-On Build: A Multi-Agent System, This Time by You	Yesterday the instructor built a design live. Today, participants build one themselves, individually or in pairs, on Relevance AI, a no-code multi-agent platform. Agents are described in plain English, equipped with actions such as searching a knowledge base, reading a file, or calling an API through a no-code builder, then connected on a visual canvas into a small working team, one agent to search and summarize, one to screen and check, one to draft and hand off for human approval, the same kind of workflow the instructor built yesterday, this time with their own hands on the keyboard. No engineering background required. Each participant leaves having built and run a real multi-agent system at least once, the clearest possible answer to whether this is something their own team could actually do.
12:00–13:15	Applied & Practical	Governance Design Studio	Participants return to the multi-agent system they just built and formalize its governance for real: configuring who can see it, use it, and edit it becomes the working Agent Registry entry, then a full Agent Authority Matrix and a draft AI Governance Board charter (purpose, authority, membership, decision rights, reporting cadence) are built around it. Includes the case built on TD Bank's October 2024 guilty plea, the first time a US national bank pleaded guilty to a money-laundering conspiracy charge: over six years, its automated transaction-monitoring system was scoped to exclude most ACH transfers and check activity, leaving 92% of transaction volume unmonitored while more than \$670 million moved through its accounts for three drug-trafficking money-laundering networks, a settlement of more than \$3 billion across the DOJ, FinCEN, and the OCC, including a record \$1.3 billion FinCEN penalty, the largest Bank Secrecy Act penalty on record, and a court-appointed monitor. Groups map the failure against the Five Pillars, an unmonitored 92% is a Controlled Agency failure and a Continuous Monitoring failure at once, then pressure-test their own system against the same question: what would the audit log actually show if this happened here.
13:15–13:30 Break			
13:30–14:30	Applied & Practical	Boardroom Crisis Simulation & ARM Capstone	The charter just drafted is immediately stress-tested: participants take on MLRO, CRO, board, and regulator roles, responding live to a disclosed agentic AI failure in the sanctions-screening layer, with a correspondent bank threatening to exit the relationship and a MENAFATF mutual evaluation six months out, drafting the public statement and regulator notification in real time. The program then closes with the ARM (Agentic Readiness Model) self-assessment across Strategy, Governance, Technology, Data, Talent, and Culture, each participant scoring their own institution, followed by rapid roadmap readouts on a This Week / This Month / This Quarter / Within Six Months cadence, peer and facilitator feedback, and certification.



GOVERNING THE AUTONOMOUS BANK

Agentic AI Against Money Laundering and
Terrorist Financing

Methodology Verification

The table below tallies instructional minutes by day and format across the full 10-hour program (two days x five instructional hours, 9:00 AM to 2:30 PM with two 15-minute breaks). Each day opens with a 90-minute foundations block and closes with 210 minutes of applied work across a sequence of workshops, build sessions, and simulations. The result is an exact 30% foundations / 70% applied split.

DAY	FOUNDATIONS & THEORY	APPLIED & PRACTICAL	DAILY TOTAL
Day 1	90 min	210 min	300 min
Day 2	90 min	210 min	300 min
Total (10 hrs)	180 min	420 min	600 min
Share of Program	30%	70%	100%

Frameworks Used Throughout the Program

THE FIVE PILLARS OF AGENTIC GOVERNANCE

Drawn from Prof. El-Masri’s Chapter 2, “Governing Autonomous AI,” the Five Pillars, Controlled Agency, Human Oversight Models, Transparency and Traceability, Agent Identity and Registry, and Continuous Monitoring and Dynamic Audit, form the operating architecture built across Day 2. This is the agentic-specific governance layer: the Agent Authority Matrix, the oversight-model spectrum, the Agent Registry, and the AI Governance Board charter all come directly from this framework, applied to the AML/CFT workflow mapped on Day 1.

ARM (AGENTIC READINESS MODEL)

ARM measures organizational readiness for autonomous, decision-making AI specifically. Its six dimensions, Strategy, Governance, Technology, Data, Talent, and Culture, form the structure of the Day 2 capstone, where each participant scores their own institution and leaves with a documented readiness profile and action roadmap.

Note:

this two-day intensive is scoped tightly to agentic AI in AML/CFT and does not include the DC-METRICS digital-transformation baseline covered in the full four-day program. If the full ARM scoring rubric is provided, the Day 2 assessment materials can be refined to match the proprietary methodology precisely.



GOVERNING THE AUTONOMOUS BANK

Agentic AI Against Money Laundering and Terrorist Financing

Deliverables for Participants

- A finalized paper design for an AML/CFT investigation workflow, built live into a working prototype by the instructor during the session.
- A multi-agent system participants build themselves, hands-on, plus a before-and-after comparison against the same process done manually at their own institution.
- A one-page leadership pitch for an agentic AML/CFT pilot, drafted and ready to present.
- A drafted Agent Authority Matrix and a starter Agent Registry entry, configured directly from the system they built.
- An AI Governance Board charter, drafted and stress-tested in a live crisis simulation.
- A regional AML/CFT compliance and liability checklist (CBUAE, SAMA, QCB, and other Gulf regulators, FATF/MENAFATF Immediate Outcomes, the EU AI Act, and international benchmarks).
- A scored ARM readiness profile across all six dimensions for their own institution.
- A prioritized action roadmap on a This Week / This Month / This Quarter / Within Six Months cadence.
- Program completion certificate.



Speaker

PROF. SAMIR EL-MASRI

Founder & President, Arab Society for Digital Transformation | CEO, Digitalization

- Prof. Samir El-Masri is a leading expert in Digital Transformation, with over 30 years of experience spanning academia, global consulting, and executive advisory roles. He is the Founder and President of the Arab Society for Digital Transformation and CEO of Digitalization, with contributions across major sectors such as Oil & Gas, Energy, Finance, Telecom, Healthcare, and Government.
- He holds a PhD in Artificial Intelligence and has published 150+ research papers while holding senior academic positions in France, Japan, Australia, and the Gulf region. His corporate experience includes roles with INPG(France), GE (USA), NTT (Japan), and DWS (Australia).
- Prof. El-Masri is the creator of the DC-METRICS framework, a strategic model adopted by governments and enterprises to drive digital transformation across Mindset, Strategy, Technology, Innovation, Cybersecurity, and more.
- He serves as a consultant to the G20-affiliated Digital Cooperation Organization (DCO), where he contributes to the Annual Report on Digital Economy Trends, supporting policy alignment across member states. In 2022, he was recognized as Instructor of the Year (AI & Digital) in MENA by CertNexus (New York).
- A highly sought-after international keynote speaker, Prof. El-Masri is an authority in AI, Generative AI, Agentic AI, IoT, Cloud, Big Data, and Blockchain. He has delivered hundreds of training programs and authored his latest book "Digital Transformation Unlocked", a practical guide for digital leaders worldwide.

