



الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب  
World Union of Arab Bankers



# نمتثل اليوم، لننجم غدا: ضمان التميز المصرفي العربي

فندق  
جراند حياة

13-12  
شباط/فبراير  
2024

عمان  
الاردن

## WUAB ANNUAL SPONSORS 2024

بنك القاهرة  
Banque du Caire



بنك مصر  
BANQUE MISR

الاتحاد اللبناني  
CREDIT LIBANAIS

KIB  
BANK FOR INVESTMENT

بنك كاك الدولي  
International Bank

بوكامسن  
BUKHAMSEEN HOLDING

مصرف الجمهورية  
JUMHOURIA BANK

# نمتثل اليوم، لننجح غدا:

## ضمان التميز المصرفي العربي

### اللفية

الممارسات المستدامة والأخلاقية في قطاعنا من خلال موضوعات مثل الامتثال البيئي والاجتماعي والحوكمة والأخلاقيات المصرفية.

نسعى ليكون هذا الحدث بمثابة مرشد لتبسيط هذه التعقيدات، مقدمًا مزيجًا من الاستراتيجيات العملية والأفكار الرؤيوية. نتطلع للغوص في إدارة المخاطر، الوقاية من الاحتيال، وأهمية تدريب وتطوير جميع المهنيين في مجال الامتثال.

كما يعتبر اللقاء منصة لتعزيز التعاون. نؤمن بأهمية بناء ثقافة من الشفافية والتعاون، ومن خلال جلساتنا حول إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء ومعرفة العميل والامتثال للعقوبات، نهدف إلى تحفيز حوار يتخطى حدود المؤسسات الفردية، مما يساهم في التقدم على مستوى القطاع ككل.

نركز في لقائنا على الامتثال اليوم بينما نضع أيضًا أسس نجاح الغد. ندعوكم لأن تكونوا جزءًا من هذه الرحلة التحويلية، لتساهموا، تتعلموا، وتقودوا نحو مستقبل يجعل الامتثال ليس فقط مطلب تنظيمي بل معيارًا للتميز والابتكار في القطاع المصرفي العربي.

ينضم الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب لقاء بعنوان 'نمتثل اليوم، لننجح غدا: ضمان التميز المصرفي العربي'، حيث نجتمع لتبادل الخبرات والرؤى في مجال الامتثال المصرفي. هذا اللقاء يجمع المخصصين لاستكشاف الاتجاهات الناشئة ورسم مستقبل قطاعنا.

في عالم مالي يتسم بالتغير السريع، يتجاوز الامتثال حدود كونه مجرد مطلب تنظيمي ليصبح ركنًا أساسيًا لبناء الثقة والنزاهة، ومسارًا حيويًا نحو نجاح مستدام. لقاءنا مصمم للغوص عميقًا في التحديات الراهنة التي تواجه المصارف العربية وتحديد مسار نحو عصر مصرفي يتسم بالقوة والمرونة والتطلع للمستقبل.

سنستكشف خلال هذا الحدث مواضيعا رئيسية في عالم الامتثال، تشمل ممارسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتحول الرقمي وتحديات الامتثال العابر للحدود. نحن مدركون للتحديات والفرص الخاصة التي تقدمها منطقتنا العربية، وملتزم بمعالجتها من خلال حوارات بناءة وتبادل خبرات.

جلساتنا حول أمن المعلومات والتحول الرقمي ستناقش كيفية تشكيل نموذج عملي للامتثال بفضل التكنولوجيا. كما سنبرز أهمية



# نمتثل اليوم، لننجم غدا:

## ضمان التميز المصرفي العربي

### مواضيع النقاش

- تحسين الممارسات في مجال مكافحة غسل الأموال**
  - تحليل الاتجاهات المستجدة في تطبيق استراتيجيات مكافحة غسل الأموال
  - استثمار التقنيات المتقدمة لتعزيز الامتثال بكفاءة في مجال مكافحة غسل الأموال
- تعزيز جهود مكافحة تمويل الإرهاب**
  - مواجهة التحديات الإقليمية الخاصة بمكافحة تمويل الإرهاب
  - تطوير التعاون الفعال مع المنظمات الدولية في مجال مكافحة تمويل الإرهاب
- تأمين المعلومات في القطاع المصرفي**
  - تعزيز حماية البيانات وخصوصية العملاء في البنوك
  - تطوير استراتيجيات فعالة لمواجهة التهديدات السيبرانية
- التحول الرقمي والامتثال في القطاع المصرفي**
  - التصدي للتحديات التنظيمية في البنوك الرقمية
  - تطبيق قواعد الامتثال بكفاءة في الأنظمة المصرفية الإلكترونية
- مواجهة قضايا الامتثال الدولية**
  - التمكن في تطبيق متطلبات FATCA و CRS في السياق العربي
  - تعزيز إدارة الامتثال في مختلف الأنظمة القضائية
- تحسين التقارير التنظيمية في مجال الامتثال**
  - تطبيق أفضل الممارسات في تقارير الامتثال
  - استخدام الأتمتة بكفاءة في تقارير الامتثال
- الوقاية من الاحتيال واكتشافه**
  - تحديد المؤشرات الرئيسية للاحتيال في المعاملات المصرفية
  - توظيف الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة في اكتشاف حالات الاحتيال
- الامتثال في البنوك الإسلامية**
  - التعامل مع تحديات الامتثال وفق الشريعة الإسلامية
  - الابتكار في الأدوات المالية الإسلامية
- إدارة المخاطر في الامتثال المصرفي**
  - تحليل وتقييم مخاطر الامتثال بدقة
  - تطوير ثقافة امتثال تساهم في تجنب المخاطر
- الأخلاق والامتثال في القطاع المصرفي**
  - خلق بيئة عمل مصرفية تتسم بالأخلاقيات العالية
  - التعامل الفعال مع الأزمات الأخلاقية في الامتثال
- تطوير برامج التدريب على الامتثال**
  - تصميم برامج تدريب فعالة في مجال الامتثال
  - تقييم الأثر الإيجابي لبرامج التدريب على الامتثال
- الامتثال للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة**
  - إدماج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في عمليات المصارف
  - تطبيق معايير وممارسات متقدمة في تقارير ESG
- العناية الواجبة تجاه العملاء ومعرفة عميلك**
  - تحسين إجراءات التعرف على العملاء
  - إيجاد التوازن بين المتطلبات التنظيمية وتجربة العميل
- تقنية التنظيم ودورها في الامتثال**
  - استكشاف الابتكارات في تقنية التنظيم لتحسين كفاءة الامتثال
  - تسليط الضوء على دور تقنية التنظيم في إدارة بيانات الامتثال
- الامتثال في المدفوعات الرقمية والمتنقلة**
  - مواجهة التحديات الأمنية في نظم الدفع الرقمي
  - تطوير الإطار التنظيمي للمصارف المتنقلة
- قوانين حماية البيانات والخصوصية**
  - تحليل تأثير GDPR على المصارف في العالم العربي
  - تنفيذ استراتيجيات قوية لحماية البيانات
- التدقيق في مجال الامتثال**
  - تطبيق أفضل الممارسات في التدقيق الامتثالي
  - تعزيز دور التدقيقات الداخلية في تحسين الامتثال
- سياسات التبليغ عن المخالفات في القطاع المصرفي**
  - إنشاء آليات فعالة للإبلاغ عن المخالفات
  - ضمان حماية هويات وحقوق المبلغين
- مستقبل الامتثال المصرفي**
  - استشراف اتجاهات الامتثال المستقبلية
  - الاستعداد للتحديات التنظيمية الجديدة

# نمتثل اليوم، لننجم غدا:

## ضمان التميز المصرفي العربي

### الجمهور المستهدف

- ضباط ومديرو الامتثال: الذين يكفلون تنفيذ العمليات المصرفية وفقاً لأعلى المعايير التنظيمية والسياسات الداخلية.
- مديرو المخاطر: الذين يتولون تحليل وتقييم المخاطر في القطاع المصرفي، بما في ذلك تلك المرتبطة بالامتثال، وترتيب أولوياتها.
- القادة التنفيذيون في القطاع المصرفي: ذلك يشمل الرؤساء التنفيذيين والماليين ومديري العمليات وغيرهم من المحترفين ذوي الخبرة العالية.
- المستشارون القانونيون في المجال المصرفي: خبراء في تطبيق قوانين المصرفية والمتعلق بالامتثال للتشريعات التنظيمية.
- أخصائيو الشؤون التنظيمية: محترفون ذوو خبرة واسعة في اللوائح والمعايير المتبعة في القطاع المصرفي.
- الخبراء في مجالات مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب (AML و CFT): متخصصون في تطوير استراتيجيات فعالة للحد من هذه الأنشطة.
- المتخصصون في تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات بالقطاع المصرفي: الذين يديرون المخاطر الرقمية ويحافظون على الأمن السيبراني.
- موظفو التدقيق الداخلي: الذين ينفذون عمليات التدقيق للتأكد من الامتثال وصون النزاهة في العمليات المصرفية.
- المبتكرون والمختصون في مجال التكنولوجيا المالية (فينتك): الذين يدمجون معايير الامتثال في تطوير الحلول المالية.
- مدراء الموارد البشرية: الذين يركزون على تعزيز برامج التدريب على الامتثال والتطوير المهني والأخلاقيات المهنية.





الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب  
World Union of Arab Bankers



# TODAY'S COMPLIANCE TOMORROW'S SUCCESS: ADVANCING ARAB BANKING EXCELLENCE

AMMAN  
JORDAN

12-13  
FEBRUARY  
2024

GRAND  
HYATT  
HOTEL

## WUAB ANNUAL SPONSORS 2024

بنك القاهرة  
Banque du Caire

بنك مصر  
BANQUE MISR

الاتحاد اللبناني  
CREDIT LIBANAIS

KIB  
BANK FOR INVESTMENT

بنك كاك الدولي  
International Bank

بوكامسن هولدنج  
BUKHAMSEEN HOLDING

مصرف الجمهورية  
JUMHOURIA BANK

# TODAY'S COMPLIANCE, TOMORROW'S SUCCESS: ADVANCING ARAB BANKING EXCELLENCE

## OVERVIEW

The World Union of Arab Bankers is proud to organize a Forum entitled "Today's Compliance, Tomorrow's Success: Advancing Arab Banking Excellence," a pivotal event where the brightest minds in Arab banking compliance gather to exchange insights, explore emerging trends, and shape the future of our industry.

In a rapidly evolving financial landscape, compliance is not just a regulatory requirement; it is a cornerstone of trust, a marker of integrity, and a pathway to sustainable success. Our Forum is designed to discuss the pressing issues facing Arab banks today and to chart a course for a more robust, resilient, and forward-looking banking era.

Over the course of this event, several topics shall be discussed, each central to the modern compliance landscape. These topics range from Anti-Money Laundering (AML) practices and Countering the Financing of Terrorism (CFT), to the intricacies of Digital Transformation and Cross-Border Compliance Issues. We recognize the unique challenges and opportunities that the Arab region presents and are committed to addressing them through informed discussions and expert insights.

The sessions on Cybersecurity in Banking and Digital Transformation will address how technology is reshaping the compliance paradigm. Meanwhile, topics like Environmental, Social, and Governance (ESG) Compliance and Ethics in Banking will highlight the growing importance of sustainable

and ethical practices in our industry.

The compliance landscape is a complex mosaic of regulations, technologies, and best practices. This event will help unravel these complexities, offering a blend of practical strategies and visionary ideas. It will include Risk Management, Fraud Prevention, and the critical role of Compliance Training and Development. These discussions are not just about tackling challenges but also about seizing opportunities to innovate and excel.

The Forum will also be a stage for fostering collaboration. Compliance, at its core, is about building a culture of transparency and cooperation. Through sessions on Customer Due Diligence (CDD) and Know Your Customer (KYC) processes, Sanctions Compliance, and Regulatory Technology (RegTech), we aim to facilitate a dialogue that transcends individual institutions, leading to sector-wide advancement.

As we focus on "Today's Compliance" we are simultaneously laying the groundwork for "Tomorrow's Success." This event is more than a convergence of ideas; it is a launching pad for the next era of banking excellence in the Arab world. We invite you to be a part of this transformative journey, to contribute, learn, and lead as we collectively move towards a future where compliance is not just a regulatory mandate but a benchmark for excellence and innovation in Arab banking.



# TODAY'S COMPLIANCE, TOMORROW'S SUCCESS:

## ADVANCING ARAB BANKING EXCELLENCE

### TOPICS OF DISCUSSION

#### **Anti-Money Laundering (AML) Practices**

- Emerging Trends in AML Enforcement
- Utilizing Technology for Effective AML Compliance

#### **Countering the Financing of Terrorism (CFT)**

- Regional Challenges in CFT
- Collaboration with International Bodies for CFT

#### **Cybersecurity in Banking**

- Protecting Customer Data and Privacy
- Responding to Cybersecurity Breaches

#### **Digital Transformation and Compliance**

- Regulatory Challenges in Digital Banking
- Implementing Compliance in Online Banking Platforms

#### **Cross-Border Compliance Issues**

- Understanding FATCA and CRS in the Arab Region
- Managing Compliance across Different Jurisdictions

#### **Regulatory Compliance Reporting**

- Best Practices in Reporting
- Automation in Compliance Reporting

#### **Fraud Prevention and Detection**

- Identifying Red Flags in Banking Transactions
- Use of AI and Machine Learning in Fraud Detection

#### **Compliance in Islamic Banking**

- Sharia Compliance Challenges
- Innovations in Islamic Fintech

#### **Risk Management in Banking Compliance**

- Identifying and Assessing Compliance Risks
- Building a Risk-Averse Compliance Culture

#### **Ethics and Compliance in Banking**

- Creating an Ethical Banking Environment
- Handling Ethical Dilemmas in Compliance

#### **Compliance Training and Development**

- Developing Effective Compliance Training Programs
- Measuring the Impact of Training on Compliance

#### **Environmental, Social, and Governance (ESG) Compliance**

- Integrating ESG Factors in Banking Operations
- ESG Reporting Standards and Practices

#### **Customer Due Diligence (CDD) and Know Your Customer (KYC)**

- Enhancing KYC Procedures
- Balancing Regulatory Requirements and Customer Experience

#### **Sanctions Compliance**

- Navigating Through International Sanctions
- Implementing Effective Sanctions Screening Processes

#### **Regulatory Technology (RegTech) in Compliance**

- Innovations in RegTech for Compliance Efficiency
- RegTech's Role in Compliance Data Management

#### **Compliance in Mobile and Digital Payments**

- Security Challenges in Digital Payment
- Regulatory Framework for Mobile Banking



# TODAY'S COMPLIANCE, TOMORROW'S SUCCESS: ADVANCING ARAB BANKING EXCELLENCE

## TARGET AUDIENCE

- **Compliance Officers and Managers:**  
Ensuring banking operations comply with regulatory and internal guidelines.
- **Risk Managers:**  
Identifying and prioritizing risks, including compliance-related risks in banking operations.
- **Banking Executives and Leaders:**  
CEOs, CFOs, COOs, and other senior-level professionals.
- **Legal Advisors in Banking:**  
Specializing in banking law and regulatory compliance.
- **Regulatory Affairs Specialists:**  
Experts in banking regulations and standards.
- **AML and CFT Experts:**  
Specialists in anti-money laundering and countering the financing of terrorism.
- **IT and Cybersecurity Professionals in Banking:**  
Managing digital transformation and cybersecurity risks.
- **Audit and Assurance Personnel:**  
Conducting audits to ensure compliance and integrity.
- **Fintech Innovators:**  
Integrating compliance into financial technology solutions.
- **Human Resources Managers in Banking:**  
Focused on compliance and ethics training and development.

