



مصرف سورية المركزي
CENTRAL BANK OF SYRIA

بالتعاون مع



الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب
World Union of Arab Bankers

الامتثال وإدارة المخاطر في القطاع المالي



منهجيات التقييم والضوابط والتطبيقات العملية
وتعزيز الجاهزية المؤسسية وفق المعايير الدولية

2026

حزيران
يونيو

25-24

فندق داما روز - دمشق، الجمهورية العربية السورية

الامتثال وإدارة المخاطر في القطاع المالي



مقدمة

تشهد البيئة المالية والمصرفية الإقليمية والدولية تحولات متسارعة تفرض على المؤسسات المالية تعزيز جاهزيتها المؤسسية وتطوير أطر إدارة المخاطر والامتثال بما يتوافق مع أفضل الممارسات والمعايير الدولية. وفي ظل المتغيرات المتلاحقة التي يشهدها النظام المالي العالمي، تزداد أهمية بناء منظومات فعالة لإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية، بما يضمن سلامة الأعمال المصرفية واستدامتها وقدرتها على التفاعل بكفاءة مع المتطلبات الرقابية الدولية.

وفي الوقت ذاته، تشهد الأسواق المالية العالمية والإقليمية تطورات متواصلة تفتح آفاقاً جديدة أمام المؤسسات المالية القادرة على تعزيز مستويات الامتثال والحوكمة وإدارة المخاطر لديها. فكلما ازدادت قدرة المؤسسة على مواكبة أعمالها مع المعايير الدولية، ازدادت قدرتها على الاستفادة من فرص التعاون المالي، وتطوير العلاقات مع المؤسسات المالية الدولية، وتوسيع نطاق الخدمات والأنشطة المصرفية العابرة للحدود.

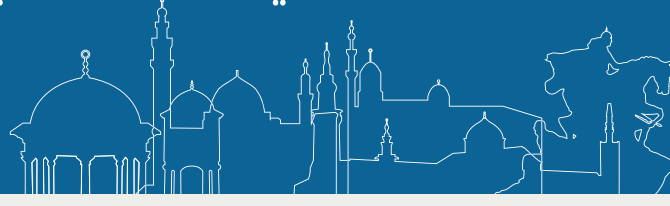
ومع تنامي أهمية العلاقات مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية الدولية، أصبحت فعالية برامج الامتثال وإدارة المخاطر عنصراً أساسياً في بناء الثقة وتعزيز المصدقية المؤسسية ودعم القدرة على الاندماج بصورة أكثر فاعلية في البيئة المالية الإقليمية والدولية. كما باتت المؤسسات المالية مطالبة بإثبات قدرتها على فهم مخاطرها الفعلية وإدارتها وفق منهجيات واضحة وقابلة للقياس والتطوير المستمر. وفي هذا السياق، تمثل العقوبات الدولية أحد أبرز المحاور التي تتطلب فهماً دقيقاً وإدارة متخصصة، ليس فقط من منظور الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، وإنما أيضاً من منظور الاستعداد للتعامل مع المتغيرات المستقبلية والاستفادة من الفرص التي قد تنشأ نتيجة تطور البيئة المالية والتجارية الدولية.

وانطلاقاً من هذه المعطيات، يأتي هذا البرنامج المتخصص لتزويد المشاركين بالأدوات العملية والمنهجيات الحديثة المتعلقة بالمنهج القائم على المخاطر (RBA)، وتقييم المخاطر المؤسسي الشامل (EWRA)، وإدارة مخاطر العقوبات الدولية، بما يساهم في تعزيز جاهزية المؤسسات المالية، وترسيخ قدرتها على إدارة المخاطر بكفاءة، والاستعداد للتعامل مع المتطلبات والفرص التي قد تفرضها المرحلة المقبلة.

أهداف البرنامج

- تعزيز قدرة المشاركين على فهم وتطبيق المنهج القائم على المخاطر وفقاً للمعايير والممارسات الدولية المعتمدة.
- تمكين المشاركين من تصميم وإعداد وتطوير تقييمات المخاطر المؤسسية الشاملة بصورة عملية وفعالة.
- تطوير فهم أعمق للأدوار والمسؤوليات المرتبطة بإدارة مخاطر الامتثال على مستوى المؤسسة.
- تعزيز قدرة المؤسسات المالية على تحديد أولويات المخاطر وتوجيه الموارد الرقابية بصورة أكثر كفاءة.
- تمكين المشاركين من تقييم وإدارة مخاطر العقوبات الدولية وتأثيراتها على الأعمال المصرفية والعلاقات المالية الدولية.
- الاطلاع على أفضل الممارسات المتعلقة ببناء الضوابط والإجراءات الرقابية الخاصة بالعقوبات الدولية.
- تعزيز فهم المشاركين للمتطلبات التي تؤثر على العلاقات مع البنوك المراسلة وكيفية التعامل معها بفعالية.
- الاستفادة من دراسات الحالة والتجارب العملية لتطوير منهجيات أكثر فاعلية في إدارة المخاطر والامتثال.

الامتثال وإدارة المخاطر في القطاع المالي



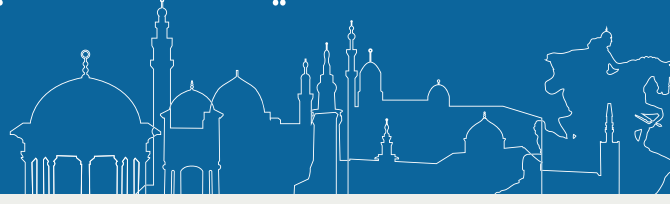
المواضيع

اليوم الأول: إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المصارف

- ١- مقدمة ونظرة عامة
 - الاتجاهات والتوقعات الدولية الحديثة في مجال إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - دور إدارة المخاطر في تعزيز فعالية برامج الامتثال ورفع مستوى الجاهزية المؤسسية.
 - العلاقة بين إدارة المخاطر والحوكمة والرقابة الداخلية وصنع القرار المؤسسي.
- ٢- المنهج القائم على المخاطر (Risk-Based Approach - RBA)
 - المفاهيم الأساسية للمنهج القائم على المخاطر ومتطلبات تطبيقه.
 - التوقعات الرقابية والمعايير الدولية ذات الصلة.
 - آليات مواءمة الموارد والضوابط مع مستويات المخاطر المحددة.
 - أبرز التحديات العملية المرتبطة بتطبيق المنهج القائم على المخاطر.
- ٣- التقييم المؤسسي الشامل للمخاطر (Enterprise-Wide Risk Assessment - EWRA)
 - الإطار المنهجي لإعداد وتطوير التقييم المؤسسي الشامل للمخاطر.
- ٤- الأدوار والمسؤوليات المؤسسية في إدارة المخاطر
 - دور مجلس الإدارة في الإشراف على منظومة إدارة المخاطر.
 - مسؤوليات الإدارة التنفيذية في التطبيق والمتابعة.
 - دور إدارات الامتثال وإدارة المخاطر في بناء وتطوير المنهجيات المعتمدة.
 - دور التدقيق الداخلي في التقييم المستقل وقياس الفعالية.
- ٥- تطبيقات عملية ودراسات حالة
 - نماذج عملية لبناء وتطوير التقييم المؤسسي الشامل للمخاطر.
 - تحليل حالات واقعية مرتبطة بإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - مناقشة أبرز التحديات التطبيقية والحلول المعتمدة دولياً.



الامتثال وإدارة المخاطر في القطاع المالي



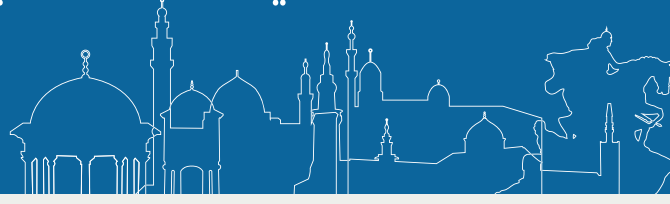
المواضيع

اليوم الثاني: إدارة مخاطر العقوبات الدولية في المصارف

- ١- نظرة عامة على العقوبات الدولية وانعكاساتها على المؤسسات المالية
 - التطورات الحديثة في برامج العقوبات الدولية.
 - التأثيرات التنظيمية والتشغيلية للعقوبات على المؤسسات المالية.
 - دور إدارة المخاطر والامتثال في التعامل مع بيئات العمل عالية الحساسية.
- ٢- الأطراف ذات العلاقة في برامج العقوبات الدولية
 - العملاء والمستفيدون الحقيقيون (Beneficial Owners).
 - الأطراف المقابلة والشركاء التجاريون.
 - الوسطاء والأطراف المرتبطة.
 - تقييم مستويات التعرض للمخاطر المرتبطة بكل فئة.
- ٣- تقييم التعرض لمخاطر العقوبات (Sanctions Risk Exposure Assessment)
 - العوامل الرئيسية المؤثرة في مستوى التعرض لمخاطر العقوبات.
 - المخاطر الجغرافية ومخاطر العملاء والمنتجات والخدمات.
 - العمليات العابرة للحدود والعلاقات المالية الدولية.
 - منهجيات تقييم وقياس مخاطر العقوبات على مستوى المؤسسة.
- ٤- العقوبات الأمريكية والعقوبات الأوروبية
 - الهيكلية التنظيمية لبرامج العقوبات الأمريكية.
 - الهيكلية التنظيمية لبرامج العقوبات الأوروبية.
 - أوجه التشابه والاختلاف بين النظامين.
 - الانعكاسات العملية على المؤسسات المالية وإدارات الامتثال.
- ٥- الضوابط المؤسسية لإدارة مخاطر العقوبات
 - بناء إطار فعال لإدارة مخاطر العقوبات.
 - الضوابط والإجراءات الرقابية وأدوات الفحص والمتابعة.
 - إدارة الاستثناءات والتصعيد واتخاذ القرار.
 - أفضل الممارسات الدولية في إدارة مخاطر العقوبات.
- ٦- إدارة العلاقات مع البنوك المراسلة (Correspondent Banking Relationships)
 - المتطلبات والتوقعات المرتبطة بالامتثال وإدارة المخاطر.
 - أثر برامج الامتثال والعقوبات على العلاقات المصرفية الدولية.
 - أفضل الممارسات لتعزيز الثقة واستدامة العلاقات مع البنوك المراسلة.
- ٧- تطبيقات عملية ودراسات حالة
 - دراسات حالة واقعية مرتبطة بالعقوبات الدولية.
 - تحليل أبرز الدروس المستفادة والتحديات العملية.
 - مناقشات تطبيقية مستندة إلى خبرات وتجارب مهنية متخصصة.



الامتثال وإدارة المخاطر في القطاع المالي



المشاركون المستهدفون:

- أعضاء مجالس الإدارة والإدارات التنفيذية العليا المعنيون بالإشراف على المخاطر والامتثال والحوكمة.
- رؤساء ومدراء ومسؤولو إدارات ووحدات الامتثال، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والعقوبات الدولية.
- رؤساء ومدراء ومسؤولو إدارات المخاطر، التدقيق الداخلي، الرقابة الداخلية، والشؤون القانونية والتنظيمية.
- رؤساء ومدراء ومسؤولو العمليات المصرفية، التحويلات الدولية، تمويل التجارة، والعلاقات مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية الدولية.
- ممثلو المصرف المركزي والجهات الرقابية والمؤسسات المالية غير المصرفية، إضافة إلى المتخصصين والخبراء العاملين في مجالات الامتثال وإدارة المخاطر والعقوبات الدولية.

المحاضر

السيد كميل برخو،
مجاز في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
(CAMS)
مستشار اعمال في القطاع المالي والتجاري

حاصل على بكالوريوس في علوم الكمبيوتر كما على شهادة جامعية في الاعمال المصرفية.



يتمتع الاستاذ برخو بأكثر من عشرين سنة من الخبرة في عالم المصارف والمعلوماتية متدرجاً من استلام إدارات الالتزام في احدى المصارف اللبنانية الى تأسيس وإدارة اعمال الاستشارات في قضايا الالتزام كما تمثيل العملاء والكيانات المدرجة في لوائح العقوبات.

تغطي اعماله حالياً الشرق الأوسط، افريقيا وأوروبا وتشمل: مراجعة وانشاء سياسات وإجراءات، مساعدة مجالس الإدارة في تنفيذ برامج الالتزام في مؤسساتهم المالية، تطوير اعمال إدارات الالتزام من حيث فعالية الضوابط الآلية او اليدوية.

الامتنال
وإدارة المخاطر
في القطاع المالي

World Union of Arab Bankers

Tel: +9611364976/8

Email: wuab@wuab.org

webmaster@wuab.org