



اتحاد المصارف العربية
Union of Arab Banks



MOHAMMED
ALJABER
& Partners Law Firm

ENHANCING THE CAPABILITIES OF COMPLIANCE OFFICERS

تعزير قدرات مسؤولي الالتزام

UAB REGIONAL HEADQUARTERS
RIYADH - SAUDI ARABIA

21 - 24 JANUARY 2024



ENHANCING THE CAPABILITIES OF COMPLIANCE OFFICERS

Compliance with laws, regulations, and standards is of paramount importance. Failure to adhere to these requirements can expose financial institutions to significant risks, including financial penalties, reputational damage, and legal liabilities. To mitigate these risks and ensure the integrity of the banking sector, it is crucial for financial institutions to grasp comprehensive understanding of the risks of non-compliance, promote best practices in compliance functions and supervisory frameworks, and highlight the responsibilities of compliance functions in combatting financial crimes such as money laundering and terrorism financing.

COURSE DESCRIPTION

By understanding the risks associated with non-compliance, participants become more vigilant and are motivated to adhere to regulatory requirements. They develop a deeper understanding of the potential impact of their actions on the financial institution, its clients, and the overall stability of the financial system of the country. This increased awareness fosters a culture of compliance throughout the institution.

This training course focuses on the risks of non-compliance in banks, best practices of compliance function, understanding legislative and supervisory frameworks, combatting financial crimes, and implementing targeted financial sanctions. Participants will gain deep awareness of the best practices for establishing and maintaining an effective compliance function, understand the regulatory landscape, and enhance their understanding of their responsibilities in preventing financial crimes.

**CLICK
TO REGISTER**

QUALITY AS

REQUIREMENTS

REGULATIONS

TRANSPARENCY



LAW

POLYCIES

ENHANCING THE CAPABILITIES OF COMPLIANCE OFFICERS

COURSE OBJECTIVES

By the end of the course, the attendees will:

1. Have a full understanding of main and major concepts of compliance.
2. Have awareness of required elements related to good compliance function performance.
3. Have awareness of the legislative and supervisory frameworks related to compliance function.
4. Have awareness of the main responsibilities of the compliance function
5. Have awareness of the role of a compliance officer, and the responsibility of FIs in combatting financial crimes, including money laundering and terrorism financing.
6. Have studied CDD, EDD, and the related role of compliance officers.
7. Have awareness of the main principles of governance, and their relation to compliance function.
8. Presentation of the Arab Banking Legislation Platform of the Union of Arab Banks.



TARGETED AUDIENCE

- Compliance managers, officers, and AML/CFT officers of FIs and their primary associates.
- Managers and officers of the risk department, and their primary associates.
- Managers and officers of the audit department, and their primary associates
- Branch managers and their primary associates.



ENHANCING THE CAPABILITIES OF COMPLIANCE OFFICERS

CONTENT

1. BASICS OF COMPLIANCE FUNCTION

- a. Basel Principles related to Compliance Function
- b. Concept of Compliance
- c. Importance of Compliance
- d. Risks of Non-Compliance
- e. Aspects of Compliance
- f. Independence of Compliance Function
- g. Organizational Structure of Compliance Department

2. POLICIES AND RESPONSIBILITIES OF COMPLIANCE FUNCTION

- a. Duties & Responsibilities of Compliance Officer in FI
- b. Responsibilities of the Board of Directors
- c. Responsibilities of Senior Management
- d. Compliance Policy and other related policies
 - AML / CFT Policy
 - Customer Protection Policy
 - Data Protection & Cyber Security Policy

3. THE RELATION BETWEEN COMPLIANCE FUNCTION AND OTHER DEPARTMENTS

- a. The relation between Compliance Function and Risk Department
- b. The relation between Compliance Function and Internal Audit
- c. The relation between Compliance Function & other relevant departments

4. CODE OF CONDUCT & WORK ETHICS AT FIS, AND THE RELATED ROLE OF THE COMPLIANCE FUNCTION

- a. Compliance with the Code of Conduct Work Ethics
- b. Combatting crimes of financial and administrative corruption
- c. Most intrinsic Duties of FI employees
- d. Consequences of non-compliance with the Code of Conduct and Work Ethics

5. LEGISLATIVE AND REGULATORY FRAMEWORK, AND COMPLIANCE SYSTEMS AT BANKING AND NON-BANKING FIS

- a. International Regulatory Bodies
- b. Legislative and Supervisory Bodies
- c. Laws that Banks and non-banking FIs should comply with



ENHANCING THE CAPABILITIES OF COMPLIANCE OFFICERS

6. ORGANIZATIONAL GOVERNANCE AND RELATED SUPERVISORY ENVIRONMENT

- a. Defining Governance, its importance, objectives, and principles
- b. Basel Committee for Banking Supervision (BCBS)
- c. Organization for Economic Co-operation and Development (OECD)
- d. Islamic Financial Services Board (IFSB)
- e. World Bank (WB)
- f. Important Corporate Governance regulations
- g. Organizational Structure of Board of Directors and their responsibility
- h. Committees emanating from the Board of Directors
- i. Responsibilities of Executive Directors
- j. Explaining what a Supervisory Environment in FIs is
- k. Governance, and related role of compliance
- l. The importance of integration between supervisory functions to achieve governance.

7. THE ROLE OF FIS IN COMBATTING MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING

- a. Basic concepts of Money laundering and terrorism financing
- b. Risks of money laundering and terrorism financing, and how to mitigate them.
- c. International initiatives and Legislative and Supervisory Frameworks related to combatting money laundering and terrorism financing in the Kingdom.
- d. Main parties of the anti- money laundering & terrorism financing system and their roles
- e. FI obligations in relation to combatting money laundering & terrorism financing.
- f. Role of AML/CFT Compliance officer

8. CUSTOMER DUE DILIGENCE (CDD)

- a. Important elements of CDD
- b. Risk-based CDD implementation
 - Examples of EDD for certain category of Customers
 - Examples of Simplified DD for certain category of Customers
 - Exceptional cases in which CDD is not applied.
- c. Case Studies



ENHANCING THE CAPABILITIES OF COMPLIANCE OFFICERS

- 9. TARGETED FINANCIAL SANCTIONS**
- Concept of Targeted Financial Sanctions
 - Most important international sanctions' lists and related obligations
 - Unilateral Sanctions
 - Role of FIs in implementing TFS

- 10. REPORTING SUSPICIOUS TRANSACTION REPORTS**
- ML related red flags
 - TF related red flags.
 - Case studies related to red flags.
 - Presenting and analyzing some criminal cases of money laundering and terrorism financing



- METHODOLOGY:**
- Lecture
 - Mind Mapping
 - Discussions
 - Case Studies
 - Educational videos
 - Using Simulation tools
 - Exercises

COURSE DURATION: 20 Hours (4 days)

ENHANCING THE CAPABILITIES OF COMPLIANCE OFFICERS

SPEAKER **MR. ESSAM BARAKAT** **PRIVATE CONSULTANT**



MR. Essam Barakat is currently working as an expert in the Financial Action Task Force for the Middle East and North Africa (MENAFATF) - the regional organization responsible for adopting international standards in the field of combating money laundering and terrorist financing and concerned with evaluating countries in the region in this field - in addition to being a consultant for many international financial institutions, including the International Monetary Fund, the European Union, the United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC), the United Nations Center for Counter-Terrorism (UNCCT), and the United Nations Development Program (UNDP). He has provided technical assistance to many financial investigation units and other entities concerned with combating money laundering and terrorist financing in a number of Arab countries.

Mr. Essam Barakat is also a certified trainer in the field of compliance and combating money laundering and terrorist financing at the local and international levels, where he provides workshops and training programs, introductory and specialized, in this field for the employees in banks and financial institutions and other competent parties through his work as a trainer at the Egyptian Banking Institute, the Arab Academy for Financial and Administrative Sciences, and other specialized training entities, in addition to his participation in forums and workshops held by the Union of Arab Banks and the international financial institutions locally and internationally.

Mr. Essam Barakat has previously held the position of Assistant Sub-Governor of the Central Bank of Egypt and Deputy Executive Director of the Egyptian Money Laundering Combating and Terrorist Financing Unit «Egyptian Financial Investigation Unit». He has about 15 years of experience in the field of banking supervision through working in the Supervision and Control Sector of the Central Bank in addition to about 20 other years of experience in the field of combating money laundering and terrorist financing through working in the Egyptian Money Laundering Combating and Terrorist Financing Unit since its establishment at the Central Bank, where he was one of its founders.

تعزيز قدرات مسؤولي الالتزام

إن الالتزام بالقوانين واللوائح والمعايير والممارسات السليمة له أهمية قصوى، و عدم الالتزام بهذه المتطلبات يمكن أن يعرض المؤسسات المالية لمخاطر كبيرة، بما في ذلك العقوبات المالية، والإضرار بالسمعة، والمسؤوليات القانونية. وللتخفيف من هذه المخاطر وضمان سلامة القطاع المصرفي، من الأهمية بمكان أن تفهم المؤسسات المالية بشكل شامل مخاطر عدم الالتزام، وتعمل على تعزيز أفضل الممارسات في وظائف الالتزام والأطر الإشرافية، وتسلط الضوء على مسؤوليات وظائف الالتزام في مكافحة الجرائم المالية مثل غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ومن خلال فهم المخاطر المرتبطة بعدم الالتزام، يصبح المشاركون أكثر يقظة ويتم تحفيزهم للالتزام بالمتطلبات التنظيمية، حيث يطورون فهماً أعمق للتأثير المحتمل لأعمالهم على المؤسسة المالية وعملاتها والاستقرار العام للنظام المالي للدولة، ويعزز هذا الوعي المتزايد ثقافة الالتزام في جميع أنحاء المؤسسة.

الخلفية:

ويركز هذا البرنامج التدريبي على مخاطر عدم الالتزام في البنوك، وأفضل ممارسات وظيفة الالتزام، وفهم الأطر التشريعية والرقابية، ومكافحة الجرائم المالية، وتنفيذ العقوبات المالية المستهدفة، وسوف يكتسب المشاركون وعياً عميقاً بأفضل الممارسات لوظيفة الالتزام الفعالة، وفهم الإطار الرقابي، وتعزيز فهم مسؤولياتهم في منع الجرائم المالية.

الفئة المستهدفة

- مدراء وموظفو الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء وموظفو إدارة المخاطر ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء وموظفو المراجعة، والتدقيق الداخلي ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء الفروع ومعاونوهم الرئيسيون

أهداف البرنامج

- بنهاية البرنامج، سيتمكن المشاركون من:
١. الإلمام بالمفاهيم الأساسية المتعلقة بوظيفة الالتزام
 ٢. التعرف على المقومات اللازمة لحسن أداء وظيفة الالتزام
 ٣. التعرف على الإطار التشريعي والرقابي المتعلق بوظيفة الالتزام
 ٤. معرفة أهم مهام ومسؤوليات مسؤول الالتزام
 ٥. الوعي بدور مسؤول الالتزام وأهم التزامات المؤسسات المالية في مكافحة الجرائم المالية، بما يشمل جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 ٦. دراسة إجراءات العناية الواجبة والمشددة ودور مسؤول الالتزام بشأنها.
 ٧. التعرف على أهم مبادئ الحوكمة وعلاقتها بوظيفة الالتزام.
 ٨. عرض منصة التشريعات المصرفية العربية التابعة لإتحاد المصارف العربية.

٤. تطبيق مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل في المؤسسة المالية
- الالتزام بالسلوك المهني
 - مكافحة جرائم الفساد المالي والإداري
 - أهم واجبات العاملين المؤسسات المالية
 - عواقب عدم الالتزام بمبادئ السلوك وأخلاقيات العمل

٥. الاطر التشريعية والتنظيمية، وأنظمة الالتزام لدى المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية
- الجهات التنظيمية الدولية
 - الجهات التشريعية والرقابية
 - النظم السارية على البنوك والمؤسسات المالية غير المصرفية

٦. الحوكمة المؤسسية والبيئة الرقابية ذات الصلة
- تعريف الحوكمة وأهميتها وأهدافها ومبادئها
 - لجنة بازل للرقابة المصرفية (BCBS)
 - منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)
 - مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)
 - البنك الدولي (WB)
 - أهم لوائح حوكمة الشركات
 - تشكيل مجلس الإدارة ومسئوليته
 - اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
 - مسؤوليات الإدارة التنفيذية
 - المقصود بالبيئة الرقابية في المؤسسات المالية
 - دور الالتزام في الحوكمة
 - أهمية التكامل بين الوظائف الرقابية لتحقيق الحوكمة

٧. دور المؤسسات المالية في مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- المفاهيم الأساسية لغسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسبل الحد منها
 - المبادرات الدولية والإطار التشريعي والرقابي بالمملكة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - الأطراف الرئيسية لمنظومة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وأهم أدوارها
 - أهم التزامات المؤسسات المالية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
 - دور مسؤول الالتزام في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المحاور و المواضيع الاساسية

١. أساسيات الالتزام
- المبادئ الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية بشأن وظيفة الالتزام
 - مفهوم الالتزام
 - أهمية الالتزام
 - مخاطر عدم الالتزام
 - مقومات الالتزام
 - استقلالية وظيفة الالتزام
 - الهيكل التنظيمي لإدارة الالتزام

٢. سياسات ومسئوليات الالتزام
- واجبات ومسئوليات مدير الالتزام في المؤسسة المالية
 - مسؤوليات مجلس الإدارة
 - مسؤوليات الإدارة العليا
 - سياسة الالتزام والسياسات الأخرى ذات العلاقة
 - سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - سياسة حماية حقوق العملاء
 - سياسة حماية البيانات والامن السيبراني

٣. علاقة إدارة الالتزام بالإدارات الأخرى
- علاقة وظيفة الالتزام بإدارة المخاطر
 - علاقة وظيفة الالتزام بالمراجعة الداخلية
 - علاقة وظيفة الالتزام بالإدارات الأخرى ذات الصلة

الفئة المستهدفة

- مدراء وموظفو الالتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المؤسسات المالية ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء وموظفو إدارة المخاطر ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء وموظفو المراجعة، والتدقيق الداخلي ومعاونوهم الرئيسيون
- مدراء الفروع ومعاونوهم الرئيسيون

منهجية البرنامج

- المحاضرة
- العصف الذهني
- الحلقات النقاشية
- عرض قضايا واقعية
- عرض مقاطع مصورة تدريبية
- استخدام أسلوب المحاكاة
- التمارين

المدة الزمنية:

أربعة أيام - ٢٠ ساعة تدريبية

٨.

العناية الواجبة بالعملاء

- أ. أهم عناصر العناية الواجبة بالعملاء
- ب. تطبيق العناية الواجبة في ضوء المنهج القائم على المخاطر
- أمثلة لإجراءات العناية المشددة ببعض فئات العملاء.
- أمثلة لإجراءات العناية المبسطة ببعض فئات العملاء.
- حالات استثنائية للإعفاء من تطبيق إجراءات العناية الواجبة
- ج. حالات عملية لتطبيق العناية الواجبة بالعملاء.

٩.

العقوبات المالية المستهدفة

- أ. مفهوم العقوبات المالية المستهدفة
- ب. أهم قوائم العقوبات الدولية والالتزامات الناشئة عنها
- ج. العقوبات الأحادية
- د. دور المؤسسات المالية في تطبيق العقوبات المالية المستهدفة

١٠.

الإبلاغ عن العمليات المشتبه فيها

- أ. مؤشرات استرشادية للاشتباه في غسل الأموال
- ب. مؤشرات استرشادية للاشتباه في تمويل الإرهاب
- ج. حالة عملية عن مؤشرات الاشتباه
- د. عرض وتحليل لبعض قضايا غسل الأموال وتمويل الارهاب



المحاضر الاستاذ عصام بركات

خبير ومستشار إقليمي ودولي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعمل الأستاذ عصام بركات حالياً كخبير مستشار بمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا MENAFATF الى جانب أنه مستشار بالعديد من المؤسسات المالية الدولية، ومن أهمها صندوق النقد الدولي، والاتحاد الأوروبي، ومكتب الأمم المتحدة لمكافحة المخدرات والجريمة UNODC، ومركز الأمم المتحدة لمكافحة الإرهاب UNCCT، والبرنامج الإنمائي للأمم المتحدة UNDP، ومن خلال ذلك فقد قام بتقديم المساعدة الفنية للعديد من وحدات التحريات المالية والجهات الأخرى المعنية بمجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في عدد من الدول العربية.

كما أن الأستاذ عصام بركات مدرب معتمد في مجال الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على المستوى المحلي والدولي، حيث يقدم ورش العمل والبرامج التدريبية التعريفية والمتخصصة في هذا المجال للعاملين بالمصارف والمؤسسات المالية وباقي الجهات المعنية من خلال عمله كمدرّب بالمعهد المصرفي المصري، والأكاديمية العربية للعلوم المالية والإدارية، والجهات التدريبية الأخرى المتخصصة، الى جانب مشاركته في المنتديات وورش العمل التي يعقدها اتحاد المصارف العربية والمؤسسات المالية الدولية محلياً ودولياً.

وقد سبق أن شغل الأستاذ عصام بركات منصب وكيل محافظ البنك المركزي المساعد ونائب المدير التنفيذي لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب المصرية «وحدة التحريات المالية المصرية» ويتمتع بحوالي ١٥ عاماً من الخبرة في مجال الرقابة المصرفية من خلال عمله بقطاع الرقابة والاشراف بالبنك المركزي بالإضافة الى حوالي ٢٠ عاماً أخرى من الخبرة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق عمله في وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب المصرية منذ انشائها بالبنك المركزي حيث كان أحد المؤسسين لها.

والأستاذ/ عصام بركات كان المسئول بشكل أساسي في مصر عن وضع مشروعات تشريعات وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، كما تولى الإشراف على إعداد الاستراتيجيات المصرية المتعاقبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما أسند اليه مهمة الاشراف على إعداد التقييم الوطنى المصرى لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب. وقد ترأس الأستاذ/ عصام بركات اللجنة المسؤولة عن الاعداد لعملية تقييم النظام المصرى في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الذي تم من قبل مجموعة المينافاتف خلال عام ٢٠٢٠.

وعلى المستوى الإقليمي فقد تولى الأستاذ/ عصام بركات منذ عام ٢٠١٤ وحتى عام ٢٠٢٣ منصب الرئيس المشارك لفريق عمل التقييم المتبادل بمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا MENAFATF، ويختص الفريق بوضع ومتابعة إجراءات تقييم الدول الأعضاء في المجموعة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومناقشة تقارير التقييم للدول الأعضاء الى جانب اعداد الأوراق الاسترشادية ومناقشة كافة المواضيع ذات الصلة. كما سبق أن انضم الأستاذ / عصام بركات الى عضوية اللجنة الاستشارية بمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا MENAFATF، وهي المسؤولة عن وضع الاستراتيجيات وتوفير الدعم للمجموعة عن طريق الاستشارات الفنية، حيث ساهم في مناقشة واتخاذ العديد من القرارات وتنفيذ العديد من المشروعات الاستراتيجية للمجموعة خلال هذه الفترة.

ENHANCING THE CAPABILITIES OF COMPLIANCE OFFICERS



PROGRAM DURATION: 4 DAYS

Starting on January 21, 2024 AD

Rajab 9, 1445 AH



PARTICIPATION FEES: \$ 1000

- Early bird registration and payment before Jan 1st. 2024: \$900/person
- Groups of 3 same organization, \$900/ person

FOR MORE INFO

DR. ANIS OUEIDAT

Director of Legal Affairs Department (Union of Arab Banks)

Email: a.oueidat@uabonline.net

Tel: +961 1 377800 ext:407

MR. MOHAMMED AL EID

Partner (Mohammed Khaled Al-Jaber Law Firm and Legal Consultations)

Email: maleid@aljaberlawyers.com

Tel: +966 1 1 4901000

MEANS OF PAYMENT

Beneficiary Name: Union of Arab Banks

Alinma Bank

9033 King Fahad Road Olaya Unit 8 Riyadh 12214 - 2370

Account No: 84004501384001

Swift code: INMASARIXXX

IBAN: SA1805000084004501384001

UAB REGIONAL HEADQUARTERS: RIYADH - SAUDI ARABIA,

The intersection of King Fahd Road with Prince Muhammad bin Abdulaziz Road (previously Tahlia), Verdun Tower

Tel: +966 11 4044442

Website: www.uabonline.org

