

## 16<sup>th</sup> Regular Meeting of the Arab Committee on Credit Information (ACCI)

20-21 September 2023

Sofitel - Abu Dhabi Corniche

08:30- 17:00 Abu Dhabi Time

الاجتماع الدوري السادس عشر للجنة العربية للمعلومات الائتمانية

21-20 سبتمبر 2023

فندق سوفيتل كورنيش أبوظبي

الساعة 17:00-08:30 بتوقيت أبوظبي

Day 1: Wednesday, September 20 <sup>th</sup> 2023		اليوم الأول: الأربعاء 20 سبتمبر 2023
08:30-09:00	<b>Opening Remarks:</b> • Welcoming remarks by the Arab Monetary Fund.	<b>الكلمات الافتتاحية:</b> • كلمة ترحيبية من قبل صندوق النقد العربي.
09:00-10:00	<b>Session 1: Recent advancements in the credit information sector</b> • Outcomes of the previous meeting of the International Committee for Credit Information (European Credit Bureau). • Current developments in the credit information industry and credit rating (International Finance Corporation).	<b>الجلسة 1: آخر التطورات المتعلقة بصناعة المعلومات الائتمانية</b> • التكامل بين مركزية المخاطر وأنظمة المعلومات الائتمانية في القطاع الخاص (الاتحاد الأوروبي للمعلومات الائتمانية). • آخر مستجدات صناعة المعلومات الائتمانية والتصنيف الائتماني (مؤسسة التمويل الدولي).
10:00-11:00	<b>Session 2: The impact of modern financial technologies on enhancing credit information companies</b> • Influence of open banking operations on credit information companies (SIMAH -KSA). • Applications of AI and ML in credit information company operations (AMF).	<b>الجلسة 2: دور التقنيات المالية الحديثة في تطوير عمل شركات المعلومات الائتمانية</b> • أثر العمليات المصرفية المفتوحة على شركات المعلومات الائتمانية (شركة "سمة" السعودية). • تطبيقات الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة في أنشطة شركات المعلومات الائتمانية (صندوق النقد العربي).
11:00-11:30	<b>Coffee Break</b>	<b>استراحة</b>
11:30-12:30	<b>Session 3: Integrating ESG standards in the credit information industry</b> • Objectives of environmental and social governance and the role of credit bureaus (Egyptian I-Score). • Promoting responsible financing through the credit information industry (SIMAH Company, Saudi Arabia), (WP).	<b>الجلسة 3: دمج معايير المسؤولية البيئية والمجتمعية والحوكمة في صناعة المعلومات الائتمانية</b> • دور مكاتب الائتمان في تقديم منتجات قيمة مضافة (شركة (I-Score) المصرية). • دور صناعة المعلومات الائتمانية في تعزيز التمويل المسؤول (شركة "سمة" السعودية)، (ورقة عمل).
12:30-14:00	<b>Lunch hosted by AMF</b>	<b>دعوة غداء من صندوق النقد العربي</b>
14:00-15:00	<b>Session 4: Data management in credit information companies</b> • Management of credit information in banks and its role in enhancing the efficiency of public and private credit information systems (CB of Egypt).	<b>الجلسة 4: إدارة البيانات في شركات المعلومات الائتمانية</b> • تعزيز كفاءة عمل نظم المعلومات الائتمانية العامة والخاصة (البنك المركزي المصري). • توظيف البيانات الضخمة في صناعة المعلومات

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Using big data in the credit information industry (Bank Al-Maghrib).</li> <li>• The role of information in mitigating non-performing loan risks (AMF).</li> </ul>	<p>الإئتمانية (بنك المغرب)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• دور المعلومات في التخفيف من مخاطر القروض المتعثرة (صندوق النقد العربي).</li> </ul>
15:00-16:00	<p><b><u>Session 5: Credit Reporting and Credit Risk Assessment</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inclusiveness of credit information in credit reports (CB of Jordan).</li> <li>• The methods of Credit Risk Assessment (CB of Libya).</li> <li>• Credit risk assessment - Mauritania experience.</li> </ul>	<p><b><u>الجلسة 5: التقارير الائتمانية وتقييم مخاطر الائتمان</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• شمولية المعلومات الائتمانية في التقارير الائتمانية (البنك المركزي الأردني).</li> <li>• طرق تقييم مخاطر الائتمان (مصرف ليبيا المركزي).</li> <li>• تقييم مخاطر الائتمان - تجربة موريتانيا.</li> </ul>
16:00-17:00	<p><b><u>Session 6: Roundtable Discussion on Experiences of Arab Countries</u></b></p>	<p><b><u>الجلسة 6: مائدة مستديرة حول آخر تطورات صناعة المعلومات الائتمانية في الدول العربية</u></b></p>

**16<sup>th</sup> Regular Meeting of the Arab Committee on Credit Information (ACCI)**

**20-21 September 2023**

**Sofitel -Abu Dhabi Corniche**

**08:30- 17:00 Abu Dhabi Time**

**الاجتماع الدوري السادس عشر للجنة العربية للمعلومات الائتمانية**

**21-20 سبتمبر 2023**

**فندق سوفيتل كورنيش أبوظبي**

**الساعة 17:00-08:30 بتوقيت أبوظبي**

Day 2: Thursday, September 21 <sup>st</sup> 2023		اليوم الثاني: الخميس 21 سبتمبر 2023
09:00-10:00	<p><b><u>Session 6: Legal and regulatory framework for credit information companies</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Credit inquiry regulations and the central bank's role in licensing and overseeing credit bureaus (CB of Tunisia), (WP).</li> <li>• Management of credit information in Iraq: (CB of Iraq).</li> </ul>	<p><b><u>الجلسة 6: الإطار القانوني والتنظيمي لشركات المعلومات الائتمانية</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الإطار القانوني للاستعلام الائتماني ودور البنك المركزي في منح التراخيص ورقابة نشاط مكاتب الاستعلام الائتماني (البنك المركزي التونسي). (ورقة عمل).</li> <li>▪ التجربة العراقية في إدارة المعلومات الائتمانية (البنك المركزي العراقي).</li> </ul>
10:00-11:00	<p><b><u>Session 7: Challenges and future directions of the credit information industry</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mitigating electronic threats to enhance cyber security in credit information companies (Bahrain Benefit Company).</li> <li>• Importance of a qualified human workforce in credit information company operations (Bank of Algeria).</li> <li>• Challenges faced by the credit information industry in Yemen (Yemen Central Bank).</li> </ul>	<p><b><u>الجلسة 7: تحديات صناعة المعلومات الائتمانية والتوجهات المستقبلية</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ إدارة مخاطر التهديدات الإلكترونية لشركات الاستعلام الائتماني (شركة بنفيت البحرين).</li> <li>▪ أهمية الكادر البشري المؤهل في تطوير صناعة المعلومات الائتمانية (بنك الجزائر).</li> <li>▪ تحديات صناعة المعلومات الائتمانية في الجمهورية اليمنية (البنك المركزي اليمني).</li> </ul>
11:00-11:30	<b><u>Coffee Break</u></b>	<b><u>استراحة</u></b>
11:30-12:30	<p><b><u>Session 8: Financial and economic impacts of credit information companies</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contribution of the Inquiry and Credit Rating Agency to strengthening central expenditure control (Sudanese Inquiry Agency).</li> <li>• Role of credit information companies in combating money laundering and terrorist financing and their impact on access to finance (Central Bank of Lebanon).</li> <li>• Enhancing financial inclusion through the contribution of the credit information industry (Qatar Credit Bureau).</li> </ul>	<p><b><u>الجلسة 8: الآثار المالية والاقتصادية لشركات المعلومات الائتمانية</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مساهمة وكالة الاستعلام والتصنيف الائتماني في تعزيز رقابة المصاريف المركزية (وكالة الاستعلام السودانية).</li> <li>▪ دور شركات المعلومات الائتمانية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتأثيرها على إمكانية الحصول على التمويل (مصرف لبنان).</li> <li>▪ مساهمة صناعة المعلومات الائتمانية في تعزيز الشمول المالي (مركز قطر للمعلومات الائتمانية).</li> </ul>
12:30-14:00	<b><u>Lunch hosted by AMF</u></b>	<b><u>دعوة غداء من صندوق النقد العربي</u></b>

<p>14:00-15:00</p>	<p><b><u>Session 9: Efforts to enhance financial literacy and credit awareness</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The role of E-KNC on enhancing of FinTech services (Mala'a, Oman).</li> <li>• Financial health indicators and their influence on creditworthiness (Palestinian Monetary Authority).</li> <li>• Build collateral Registries (I-score, Egypt),(WP).</li> </ul>	<p><b><u>الجلسة 9: مبادرات تعزيز الثقافة المالية والتوعية الائتمانية</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ دور نظام تعريف العميل الإلكتروني في تطوير خدمات التقنية المالية (مركز ملاءة للمعلومات الائتمانية - عُمان).</li> <li>▪ مؤشرات الصحة المالية وأثرها على الجدارة الائتمانية (سلطة النقد الفلسطينية).</li> <li>▪ بناء سجلات الضمان مع عرض تجربة (شركة I-Score المصرية) (ورقة عمل)</li> </ul>
<p>15:00-17:00</p>	<p><b><u>Final session:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Committee's Updated Agenda for the next meeting.</li> <li>• Collecting the questionnaires from the members.</li> <li>• Final Recommendations.</li> </ul>	<p><b><u>الجلسة 10: الجلسة الختامية</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ برنامج عمل اللجنة للاجتماع القادم.</li> <li>▪ إستلام إستبيان والمقترحات من الأعضاء.</li> <li>▪ التوصيات الختامية.</li> </ul>