

البنك المركزي العراقي

مركز الدراسات المصرفية خطة برامج التدريب

2022



كلمة رئيس مجلس إدارة مركز الدراسات المصرفية

لقد واجه مركز الدراسات المصرفية خلال العام 2021 استمرار التحديات التي فرضتها جائحة كورونا لاسيما في النصف الأول منه، إلا أن جهودا حثيثة بذلت من قبل إدارة المركز ومنسوبيه لتحويل تلك التحديات إلى فرص نجاح وهذا ما تحقق على أرض الواقع وتؤكد المؤشرات والأرقام النهائية لعدد الدورات والمشاركين

أن التحسن التدريجي للوضع الصحي في العراق سيكون حافزا لتحقيق نجاح أكبر خلال الخطة التدريبية للعام 2022 والتي تضمنت إضافة دورات جديدة تقام لأول مرة فضلا عن تكثيف البرامج التدريبية في محاور الخطة الجديدة

لقد تم اعتماد أسلوب "الفجوة التدريبية" في إعداد خطة هذا العام بعد نجاحها في العام السابق، كما استطاع المركز أن يستكمل خططا تكميلية للمصارف الإسلامية والمعنيين الجدد والكادر المتقدم في المصارف الخاصة وبما يتناسب مع المتغيرات التي شهدتها القطاع المصرفي محليا ودوليا

نأمل أن تحقق خطتنا لهذا العام الأهداف التي تنشدها الإدارة العليا للبنك المركزي العراقي في تعزيز الموارد البشرية لجميع منسوبي القطاع المصرفي، كما نحث المصارف الحكومية والخاصة على المشاركة الفاعلة بما يسهم في تحقيق الهدف المذكور وينعكس إيجابا على مستوى الأداء في مصارفهم ومن الله التوفيق

د. عمار حمد خلف

نائب المحافظ

رئيس مجلس الإدارة

التعريف بمركز الدراسات المصرفية

تأسس مركز الدراسات المصرفية بموجب القانون رقم (36) لسنة 1999 ويرتبط بالبنك المركزي العراقي وفي ضوء التطورات المالية والمصرفية التي شهدتها العراق في النصف الثاني من عقد التسعينات من خلال نشوء المصارف الخاصة ودخولها ضمن القطاع المصرفي اصبح من الضرورة رفع مستوى الأداء للعاملين في هذا القطاع ونشر العلوم المصرفية النظرية والتطبيقية وتطوير الخدمة المصرفية بما يواكب التطورات العالمية وعلية يحرص المركز على إقامة البرامج التدريبية وورش العمل وعقد الندوات والمؤتمرات وتقديم الاستشارات في المجالات المالية والمصرفية بالتعاون مع الجامعات والمصارف وبعض المؤسسات التدريبية الأخرى على المستويين المحلي والدولي

رؤيتنا

التطلع الى ان نكون صرحاً رافداً للقطاع المصرفي والمالي في مجال الاستشارات والتدريب وتنمية الموارد البشرية وفقاً لاجتهاد الطرق واحداث الوسائل اسهاماً في تطوير ثقافة التدريب والابداع في الصناعة المصرفية وتحقيق الريادة محلياً واقليمياً

رسالتنا

نقل المهارات العلمية والفنية للموارد البشرية العاملة في المؤسسات المصرفية والمالية غير المصرفية عن طريق التميز في مجال التدريب واعداد البحوث والدراسات وتقديم الاستشارات بالاعتماد على افضل الكفاءات والمهارات من أساتذة ومتخصصين في مختلف المجالات من اجل تحقيق أهداف المركز

القيم الجوهرية

الأمانة العلمية
التعليم المستمر
العمل بروح الفريق
التميز في تقديم الخدمات

أهدافنا

أشارت المادة رقم (2) من القانون رقم (36) لسنة 1999 بأن أهداف المركز مايلي :-
- تدريب موظفي الجهاز المصرفي وتأهيلهم لتولي المسؤولية المصرفية
- تطوير الخبرات والكفاءات للموظفين في الجهاز المصرفي وتزويدهم
بالعلوم المصرفية الحديثة وتطبيقاتها القانونية وإطلاعهم على القواعد
والاعراف المصرفية الدولية
- تقديم الاستشارات المصرفية والمالية
- إعداد البحوث والدراسات المصرفية وإصدار المطبوعات والدوريات للإسهام
في نشر الوعي المصرفي
- الإسهام في نشاطات المنظمات المهنية والجمعيات ذات العلاقة بالعمل
المصرفي داخل العراق وخارجه

خطة برامج التدريب

2022

المحور الأول

الأمثال المصرفي
ومكافحة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

المحور الأول	ت	الدورات المخططة	الأهداف التدريبية
الإمتثال المصرفي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	1	نموذج إستمارة إعرف زبونك (KYC) و إستمارة إعرف زبونك الإلكتروني (EKYC)	تعريف المشاركين بكيفية ملء استمارة (KYC) و EKYC الإلكترونية لتقليل الأخطاء وشرح الفقرات الواردة فيها كافة.
	2	مراقبة المعاملات المشتبه بها وتحليل (MTC)	تعريف المشاركين على كيفية مراقبة المعاملات المشتبه بها وشرح تحليل MTC
	3	طرق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	معرفة مفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضوابط ومتطلبات الجهات الرقابية بهذا الخصوص والنظم واللوائح ذات العلاقة، ومعرفة الجهود والمبادرات الإقليمية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
	4	عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الإلكتروني	تعريف المشاركين بمفهوم غسل الأموال والجرائم المالية إلكترونياً ومميزاتها وخصائصها والتوصيات الدولية الكفيلة بمكافحتها .
نظام التحقق العالمي (WORLD CHECK)	5	توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)	شرح المعايير الدولية لمجموعة العمل المالي FATF وكيف التعامل معها وتطبيقها لدى المصارف العراقية وكيفية انعكاس ذلك بشكل إيجابي على التصنيف العالمي للعراق .
	6	نظام التحقق العالمي (WORLD CHECK)	تعريف المشاركين بقاعدة البيانات وأهميتها في تعريف الأشخاص المعرضين سياسياً والذي يتوقع ان يمثلوا مخاطر كأفراد وتستخدم في جميع أنحاء العالم للمساعدة في تحديد وإدارة المخاطر المالية والتنظيمية والسمة. كما سنستعرض مميزاتها في الحد من حدوث الجرائم المالية. واستخدمتها في البنوك والمؤسسات المالية كحل شامل لتقييم وإدارة وعلاج المخاطر.
	7	الرقابة وفق ضوابط الامتثال	تمكين المشاركين فيها من إدراك المخاطر المتوقعة الناجمة عن عدم تطبيق إجراءات الالتزام من وحدات الامتثال في المصارف والمؤسسات المالية وذلك من خلال تسليط الضوء على المعايير الدولية التي أوصت بها الهيئات المختصة في هذا المجال وأقرتها مؤسسات رقابية وتشريعية في العالم .

خطة برامج التدريب

2022

المحور الثاني

الرقابة المصرفية
والتدقيق الداخلي

المحور الثاني	ت	الدورات المخططة	الأهداف التدريبية
الرقابة المصرفية والتدقيق الداخلي	1	تدقيق نظم المعلومات (IT AUDIT)	التعرف على مخاطر أنظمة المعلومات والضوابط التي يتم وضعها للحد منها. شرح سياسية السرية ووظيفة موظف أمن المعلومات التعرف على دور المدقق في تدقيق وتقييم المعلومات الاطلاع على إجراءات إعداد برامج التدقيق على أنظمة المعلومات التي تساعد المدققين في القيام بالمهام التدقيقية الاطلاع على معايير تدقيق أنظمة المعلومات التكنولوجية
	2	تدقيق القوائم المالية وفق المعايير الصادرة من الايوفي	تهدف الدورة الى تزويد المشاركين بالمعرفة حول كيفية تدقيق القوائم المالية وفق المعايير الصادرة من الايوفي ، تعريف المعايير المحاسبية والمراجعة الإسلامية من خلال إيضاح والخصائص وكيفية عمل الهيئة ومنهجها في اعداد المعايير وتقييم المعايير وانواعها .
	3	التدقيق الداخلي المبني على منهجية مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب	تحديد فهم وتقييم المخاطر المرتبطة بأعمال غسل الأموال وتمويل الإرهاب . اعداد منهجية تقييم ذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقا لدرجة المخاطر .
	4	نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) وفق مقررات بازل III وتعليمات البنك المركزي العراقي	تحديد ميزات ومكونات الإطار الجديد لبازل III . التعرف على عناصر رأس المال النظامي على النحو المحدد في بازل III عرض أهداف وآليات احتياطي الحفاظ على رأس المال (Capital Buffers) عرض أهداف وهيكلية معياري (LCR) و(NSFR)
	5	نظم متقدمة في مراجعة الحسابات وتدقيق الميزانيات	صقل مهارات المشاركين في مجال التدقيق والمراجعة المالية. التطبيق العملي لأحدث الأساليب العلمية والعملية في مجال التدقيق والرقابة المالية. تشخيص ودراسة ومناقشة المشكلات العملية للتدقيق والرقابة الداخلية.
	6	المعايير الدولية الحديثة للرقابة والمراجعة الداخلية	تزويد المشاركين بالمفهوم الحديث للرقابة الداخلية وعناصرها وهيكلها . اكساب المشاركين مهارة فحص وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية المطبق في المؤسسات كافة.

7	بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال (ICAAP)	تسليط الضوء على عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وعملية المراجعة الرقابية اللاحقة لعملية التقييم الداخلي لرأس المال. الاطلاع على الأساليب الداخلية المستخدمة لدى المصارف في عمليات التقييم الداخلي لرأس المال
8	اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات	تزويد المشاركين بالمعرفة المعمقة في كيفية استخدام اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس مدى تحمل المصارف للصدمات المالية إدارة المخاطر المصرفية ودور هذه الاختبارات في تنبيه السلطات الرقابية وإدارات المصارف لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة المرتبطة بالعديد من المخاطر
9	مؤشرات الإنذار المبكر	تعريف المشاركين بالمؤشرات الرئيسية للإنذار المبكر في الأزمات وكيف تبني تلك المؤشرات ولماذا تفشل إدارة بعض الأزمات رغم وجود مؤشرات إنذار مبكر وعلاقة المؤشرات المركبة بمؤشرات الإنذار المبكر وكيف يتم التعامل مع مؤشرات الاستقرار كمؤشرات إنذار مبكر .
10	التدقيق الداخلي في ضوء المعايير الدولية 2017 واليات عملها	يساعد في تحقيق نشاط التدقيق الداخلي غايته ومسؤولياته الواردة في ميثاق التدقيق الداخلي، إضافة الى إرساء الأسس لتقييم أداء التدقيق الداخلي.

خطة برامج التدريب

2022

المحور الثالث

الائتمان والعمليات
المصرفية

المحور الثالث	ت	الدورات المخططة	الأهداف التدريبية
الإئتمان والعمليات المصرفية	1	الإئتمان المصرفي وإدارة التعثر الائتماني	تمكين المشاركين من التعامل مع جوانب التحليل الائتماني والخدمات الائتمانية كافة . تزويد المشاركين بالأساليب المثلى لمنح الائتمان ومتابعته ومعالجة التعثر . تعريف المشاركين بالسياسات الائتمانية المتبعة لإدارة الائتمان والرقابة عليه. تزويد المشاركين بأساسيات التعامل مع بعض المواضيع المتقدمة في العملية الائتمانية. تمكين ورفع كفاءة المشاركين العاملين في مجال الائتمان ومعالجة الديون غير المنتظمة (المتعثرة) في التعامل مع الحالات الحرجة والصعبة ووضع الإنذارات المبكرة للحد من التعثر. توضيح الوسائل والطرق الحديثة التي يمكن استخدامها لاكتشاف الحالات الحرجة والصعبة مبكراً وقبل حدوثها . كيفية دراسة الحالات المتعثرة (دراسة المستندات والضمانات... الخ)
	2	التحليل المالي لأغراض منح الائتمان	استخدام التحليل المالي في تحليل الائتمان المصرفي كأداة تحليلية للتخطيط والرقابة وتقييم الأداء واتخاذ القرارات المالية الرشيدة
	3	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وفق الأعراف الدولية	تعريف المشاركين بالأعراف والأصول الدولية الموحدة للاعتمادات المستندية والبيوع الدولية ، اكساب المهارات العلمية في تنفيذ الاعتمادات المستندية وتحديد مسؤولية المصارف والتزاماتها ، شرح لمفاهيم والمصطلحات الغامضة المستعملة في الاعتمادات المستندية ، تعميق معرفة المشاركين في الاعتمادات المستندية ، تعريف المشاركين بمفهوم وشروط وإجراءات وأركان خطابات الضمان
	4	رسائل سويفت للاعتمادات والكفالات و بوالص التحصيل	تعريف المشاركين بهيكلية رسائل سويفت التعرف على أساليب إصدار حوالات الزبائن وآليات تشغيلها من خلال السويفت . التعرف على أساليب تنفيذ حوالات البنوك (المؤسسات المالية) والآليات المتعلقة من خلال السويفت . التعرف على أساليب إصدار ومتابعة الرسائل الخاصة بالبوالص والكفالات والاعتمادات المستندية

تعريف المشاركين بأهمية دور نظام الاستعلام الائتماني في الحد من التعثر وأثره في الأداء المالي للمصارف. ويعتبر نظام الاستعلام الائتماني من أحدث ما تتبعه الدول الحديثة لحل مشكلة مخاطر التمويل واحدى السياسات التي تعمل على تحقيق السلامة المصرفية وترقية الأداء المالي. حيث ان تطبيق نظام الاستعلام الائتماني يحد من التعثر المالي لعملاء الجهاز المصرفي ويؤدي إلى تقليل مخاطر التعثر والتأخر والفشل في سداد القروض بالجهاز المصرفي ويسهم في ترقية الأداء المالي للمصارف	5	الاستعلام الائتماني واثرة في الحد من التعثر في الأداء المالي
توضيح أهمية عمليات المصارف وشمول خدماتها ودورها في البيئة المعاصرة لعمل المصارف ، وصف الأنشطة الأساسية للمصارف التجارية وتربطها ، عرض المنتجات والخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف ، المقارنة بين مصادر الأموال من الودائع (جارية، توضيح عمليات وخدمات المصارف الدولية	6	اساسيات العمليات المصرفية الدولية
تزويد لمشاركين بالمفاهيم الأساسية للشمول المالي والمعوقات واستراتيجيات الشمول المالي واهم متطلبات الشمول المالي	7	الشمول المالي : المفاهيم و المتطلبات
توضيح أهمية عمليات المصارف وشمول خدماتها ودورها في الاقتصاد الوطني، والمجتمع وصف الأنشطة الأساسية للمصارف التجارية وتربطها عرض المنتجات والخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف للمنشآت والأفراد والحكومات والمراسلين المقارنة بين مصادر الأموال من الودائع (جارية ولأجل) وغير الودائع التوكيد على أهمية رأس المال المصرفي توضيح مفاهيم السيولة، والسلامة المصرفية المبادلة بين المخاطرة والعائد عرض أهم أنواع الرقابة على المصارف توضيح عمليات وخدمات المصارف الدولية	8	الاطار العام لنظم العمليات المصرفية

خطة برامج التدريب

2022

المحور الرابع

المحاسبي

المحور الرابع	ت	الدورات المخططة	الأهداف التدريبية
المحاسبية	1	المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9)	التعرف على دور محاسبة التحوط والتعرف على العيوب والقيود في المعيار رقم (39) فهم كيفية تطوير وتنفيذ المعيار رقم (9) التعرف على الأمور الخاصة بالتنفيذ العملي للمعيار.
	2	المعايير المحاسبة الدولية (IAS) واعداد التقارير المالية وفقا لمعايير (IFRS)	تعريف المشاركين بالمعايير المحاسبية الدولية (IAS) واكسابهم مهارات إعداد التقارير المالية والبيانات وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) والتي يطلق عليها معايير إعداد التقارير المالية ودورها في تحقيق شفافية الإفصاح في القوائم والبيانات المالية.
	3	اساسيات تحليل القوائم المالية	يهدف البرنامج الى تعريف المشاركين كيفية استخدام التطبيقات الحديثة في تحليل القوائم المالية واستخدام ما ينتج عنه من مؤشرات مالية في ترشيد القرارات وتقييم الأداء
	4	الأخطاء المحاسبية وطرق اكتشافها وتصحيحها وفق معايير المحاسبة الدولية	تعريف المشاركين بالأخطاء المحاسبية وأسبابها وطرق اكتشافها. تنمية مهارات المشاركين في اكتشاف الأخطاء. تعريف المشاركين بطرق تصحيح الأخطاء المعايير الدولية. تعريف المشاركين بالأخطاء الجوهرية وكيفية علاجها حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (8). تعريف المشاركين بالغش وأنواعه وطرق اكتشافه.
	5	مهارات اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها واستخدامها في الرقابة والتقييم	التعريف بالموازنات التقديرية وإجراءات إعدادها وطرق الرقابة عليها. تمكين المشاركين من الأساليب الإحصائية المستخدمة في التنبؤ واحساب الأرقام التقديرية. تنمية قدرات المشاركين في إعداد الموازنات والتي أصبحت ضرورة في الوقت الحاضر تنمية قدرات المشاركين في الرقابة وتقييم الأداء عن طريق الموازنات التقديرية.
	6	اعداد قيود التسويات الجردية والتسويات والاقفالات الختامية	تعريف المشاركين بالمفاهيم المحاسبية وكيفية تدفق البيانات من خلال النظام المحاسبي . تعريف أساليب تسجيل وترحيل القيود والتسويات الجردية إكساب المشاركين مهارات إقفال الحسابات وإعداد الحسابات الختامية .
	7	معيار التقارير المالية الدولية رقم 13 – قياس القيمة العادلة	ان معيار 13 IFRS يهدف الي ان يكون كمصدر رئيسي او كدليل استرشادي لكيفية قياس القيمة العادلة للأصول والالتزامات عندما يتطلب أي معيار اخر بالقياس بالقيمة العادلة وسيتمكن المشاركون من زيادة مهاراتهم في هذا الامر

خطة برامج التدريب

2022

المحور الخامس

تقنية المعلومات
وأنظمة المدفوعات

المحور الخامس	ت	الدورات المخططة	الأهداف التدريبية
تقنية المعلومات وأنظمة المدفوعات	1	امن وسرية نظم المعلومات الالكترونية	التهديدات الإلكترونية الجديدة وتأثيرها على قطاع المصارف. أهمية المخاطر التي قد تنجم عن الحوادث الأمنية أو القرصنة الإلكترونية أو جرائم الحاسوب التي تستهدف أمن تكنولوجيا المعلومات في سائر المؤسسات المصرفية والمالية، لتبقى هدفاً للعاملين عليها والتنبه والوعي لمثل هذه المخاطر. خلق إجراء عمليات أمنية ووقائية بهدف حماية تكنولوجيا المعلومات وكيفية الدفاع والردع ضد الهجمات الإلكترونية. التعرف على مدى كفاية الضوابط وكفاءتها للعمليات المالية والمصرفية
	2	نظام المقاصة الالكتروني (ACH)	تعريف المشاركين بالنظام المسؤول عن تبادل اوامر الدفع بين البنوك آلياً وبأستخدام شبكة أمنة وفعالة. حيث يقوم البنك المركزي العراقي بتشغيل وإدارة حسابات التسوية بين المشاركين لضمان سلامة وكفاءة أنظمة الدفع وعمليات المقاصة.
	3	تفعيل استخدام أدوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية	تثقيف المشاركين إلكترونياً لكيفية استخدام هذه التقنية والابتعاد عن الدفع النقدي عن طريق التعريف بمميزاته، والطرق الحديثة للرقابة عليها.
	4	الامن السيبراني	سيتمكن المشاركون من القدرة على معرفة اساسيات الامن السيبراني والاطلاع على المخاطر الامن السيبراني كما يمكن التعرف على العوامل التي تجعل الانترنت جذابة للعناصر الاجرامية والتعرف على الرقمنة ، التعرف على إدارة المخاطر المعلوماتية، التعرف على الجريمة التقليدية والجريمة السيبرانية، التعرف على الهجمات السيبرانية
	5	الحوكمة الالكترونية	التعريف بمفاهيم الحوكمة مع التطبيقات والتعريف بمعايير الحوكمة وأهميتها وأهدافها في المصارف تكوين خلفية قوية من القوانين والسياسات والإجراءات في مجال الحوكمة الإلكترونية.
	6	اطار عمل حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها (COBIT 2019)	تزويد المشاركين بالآتي :- الدوافع الرئيسة لتطوير 5COBIT. فوائد الأعمال باستخدام 5COBIT. المبادئ الخمسة الرئيسة لـ 5COBIT من أجل حوكمة وإدارة تقنية المعلومات المؤسسية. المفاهيم الأساسية لتنفيذ COBIT-2019. أدلة COBIT-2019 وكيف تترابط .

تعريف المشاركين بنظام التسوية الإجمالي في الوقت الفعلي ويوفر آلية يتم من خلالها حصول كل من المعالجة والتسوية النهائية لأوامر الدفع عالية القيمة والمتبادلة بين المشاركين بصورة مستمرة خلال يوم العمل	نظام المدفوعات (RTGS)	7	
حيث يتكون من نظامين والذي سيتم تعريف المشاركين بهما الأول نظام التشغيل المتبادل للدفع عن طريق الهاتف النقال (Iraqi Payment Interoperable Mobile System-IIMPS) تعريف المشاركين بنظام تشغيل متبادل للدفع بواسطة الهاتف النقال في العراق حيث يتم تحويل الأموال بين المحافظ الإلكترونية المفتوحة في هذا النظام والمحافظ الإلكترونية المفتوحة في شركات مزودي خدمات الدفع الإلكتروني عن طريق الهاتف النقال وعلية يتم تحويل المبالغ بين الحسابات الحقيقية والمحافظ الإلكترونية، وكذلك يمكن إجراء عمليات السحب والإيداع والشراء بواسطة المحافظ المفتوحة في هذا النظام. أما النظام الثاني المقسم الوطني للدفع بالتجزئة (Retail switch INRS - Iraqi National) حيث يمكن المقسم الوطني للدفع بالتجزئة تحويل الأموال إلكترونياً بين المصارف ومزودي خدمات الدفع الإلكتروني عن طريق نقاط البيع وأجهزة الصراف الآلي حيث يمكن للشخص حامل البطاقة الائتمانية من إجراء عمليات السحب المالي وعمليات الشراء من مكائن ونقاط البيع التابعة للمصارف الأخرى في عموم البلاد دون الحاجة إلى الاعتماد على فروع المصرف الذي أودع فيه أمواله.	مشروع الدفع بالتجزئة (IRPSI)	8	
تعريف المشاركين بنظام تبادل المقاصة الداخلية للمصارف الحكومية التي لا تمتلك أنظمة مصرفية شاملة حيث يتيح للإدارة العامة للمصرف الدقة والكفاءة والشفافية في مراقبة التحويلات ويوفر قاعدة بيانات لإجراء عملية المطابقة والتدقيق.	نظام المقاصة الداخلية للمصارف بين فروع المصرف الواحد (ICBS)	9	
تعريف المشاركين بالنظام المسؤول عن توظيف الرواتب و ملف الرواتب (payroll file).	توظيف الرواتب و ملف الرواتب (payroll file)	10	

خطة برامج التدريب

2022

المحور السادس

تطوير الموارد البشرية
 وإدارة المخاطر

المحور السادس	ت	الدورات المخططة	الأهداف التدريبية
تطوير الموارد البشرية وإدارة المخاطر	1	تنمية المهارات القيادية للمدراء	فهم نظريات ومفاهيم ومهارات القيادة والإدارة الفاعلة، والاستمرار في معرفة مصادر التطوير والتفكير. فهم العمل المؤسسي ومتطلباته، وطرق معالجة المشكلات وخلق المبادرات. الثقة بالنفس من الداخل وتكوين الثقة بالآخرين وقيادتهم. القدرة على التأثير وتحريك الناس نحو أهداف مرسومة مخطط لها تخدم المنظمة.
	2	إدارة مخاطر الائتمان	تكوين رؤية علمية وعملية لدى المتدربين نحو تحليل مخاطر الائتمان، شرح ابعاد إدارة مخاطر الائتمان وتأثير على قرار الائتمان، اكتساب المشاركين قدره على تقييم مخاطر العميل / النشاط / القرار، تمكين المتدرب من تحليل الائتمان الشامل للمقرضين، القدرة على اتخاذ القرار الائتماني السليم بما يخفف من مخاطر الائتمان، تطبيق عملي لمحتويات البرنامج
	3	الاستعداد للطوارئ وإدارة الازمات واستمرارية الاعمال	عرض وتوضيح حالات الطوارئ والأزمات التي تتعرض لها المصارف وكيفية الإعداد والاستعداد الجيد للتمكن من السيطرة وإدارة شؤون المؤسسات المصرفية بأمان وضمان استمرارية العمل.
	4	الطرق الإبداعية لحل المشكلات واتخاذ القرار	تهدف هذه الدورة التدريبية الى تشكيل وتطوير اتخاذ القرار والتفكير الناقد والمهارات الإبداعية في حل المشاكل من خلال استخدام أدوات إبداعية لتحديد الأسباب وإيجاد الحلول، وتحليل المشاكل التي تواجه المشاركين في العمل وطرح حلول فعلية لها من خلال كسب الثقة لطرح "الأسئلة المناسبة" والتغلب على الضغط المصاحب لاتخاذ القرارات المعقدة، وإظهار وبناء المصداقية مع الإدارة العليا وتطوير المناهج الاستراتيجية لحل المشاكل واتخاذ القرار.
	5	إدارة المخاطر المصرفية وفق الايزو (31000)	تزويد المشاركين تحديد المخاطر وعمليات إدارة المخاطر. وصف إطار عمل المواصفة (ISO 31000). شرح بعض أدوات وتقنيات إدارة المخاطر. تقديم لمحة عامة عن إدراج إدارة المخاطر في المواصفة المعيارية (ISO 9001:2015).
	6	التخطيط الاستراتيجي و الإدارة الاستراتيجية	معرفة إعداد وتنفيذ الخطط الاستراتيجية بكفاءة وتحديد نقاط القوة والضعف والفرص والتحديات التي تواجهها المصارف. تحديد الأهداف الرئيسية وتصميم الخطط الاستراتيجية، وكيفية وضع الخطط الخاصة بتنفيذ وتقييم الخطط الاستراتيجية

سيزود المشاركون في هذا البرنامج كيفية وضع أطر المخاطر التشغيلية وكيفية تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ورصدها وإدارتها، وسيتعلمون كذلك كيفية إعداد بيانات الإقبال على المخاطر التشغيلية ودعمها بأطر مؤشرات المخاطر الرئيسية وكيفية وضع سيناريوهات لتحليل رأس المال المُعَرَّض للمخاطر التشغيلية وتطويره.	الأطر الخاصة بالمخاطر التشغيلية	7	
تزويد المشاركين بأساسيات تركيب الجمل و الفقرات في اللغة الانجليزية، وكيفية تطوير مهارات الكتابة الرسمية، وأنواع الخطابات الرسمية و التعريف بها ، والمصطلحات اللازمة لكتابة الرسائل ، الايميلات، المذكرات، وعرضت تطبيقات عدة و أمثلة على الكتابات الرسمية، والاساليب الحديثة للمراسلات التجارية.	المراسلات التجارية باللغة الإنكليزية	8	

خطة برامج التدريب

2022

المحور السابع

القانوني

المحور السابع	ت	الدورات المخططة	الأهداف التدريبية
القانوني	1	قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الامريكية الخارجية (FATCA)	التعريف بالتشريعات النهائية والإجراءات التنفيذية لتطبيق قانون الامتثال الضريبي (FATCA)
	2	نظرة على القوانين المصرفية	تعريف المشاركين بالقوانين النافذة التي يجب مراعاتها عند أداء عملهم
	3	العقوبات المفروضة تجاه جرائم مكافحة غسل الأموال وتقييم مخاطرها	تعريف المشاركين بالعقوبات المفروضة تجاه جرائم مكافحة غسل الأموال وتقييم مخاطرها
	4	المهارات المتكاملة في الشؤون القانونية	تدريب المشاركين واكسابهم مهارات الصياغة القانونية وأسس وقواعد كتابة العقود بالإضافة إلى التدريب العملي على التحقيق الإداري ورفع الدعاوى .
	5	التقنيات وافضل الممارسات في صياغة وتدقيق وتحليل العقود	التعرف على الأسلوب الأمثل والتنظيم الأفضل والتنسيق الأدق والأحكام القانونية الضابطة للصياغة العقدية من الناحيتين العلمية والعملية
	6	السند القانوني في المعاملات المصرفية	تزويد المشاركين بالمعرفة القانونية والجوانب القانونية في المعاملات المصرفية وفق القوانين النافذة

خطة برامج التدريب

2022

المحور الثامن

الإقتصادي

المحور الثامن	ت	الدورات المخططة	الأهداف التدريبية
الاقتصادي	1	الخزينة وأسواق رأس المال	تُقدّم الدورة التدريبية للمشاركين فيها نظرة عامة على الممارسات والدور الحديث للخزينة في إدارة النقد ، ذلك إلى جانب مناقشة تطبيق أحدث الأدوات التكنولوجية في إدارة النقد في اسواق رأس المال.
	2	إدارة النقد وعمليات الخزينة والاستثمار	وصف وتوضيح أدوار إدارة خزينة المؤسسة ووظائفها تطبيق أحدث الممارسات المتعلقة بتقنيات الإدارة النقدية بناء تنبؤات التدفق النقدي وأرصدة النقد والقروض المتوقعة في تواريخ محددة تعميق الاستيعاب العملي لاستثمار الخزينة والمنتجات مع مخاطرها وعوائدها وتقييم مدى فاعلية السياسات والإجراءات المؤسسية المتعلقة بإدارة الخزينة تطبيق التكنولوجيا المتعلقة بعمليات الخزينة
	3	تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة	ومن خلال الدورة، سوف يتعلم المشاركون كيفية إدارة عملية تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة باعتبارها شريحة مستقلة ضمن المؤسسات المالية. وفي حين ستركز الموضوعات في الدورة على الإدارة بمختلف مستوياتها (من الماكرو إلى الجزئي، ومن مرحلة الاستراتيجية إلى التطبيق)
	4	دراسة الجدوى الاقتصادية للمشاريع	تم تصميم دورة تقييم المشاريع ودراسة الجدوى بهدف تزويد المشاركين بأهم المفاهيم والأسس التي تقوم عليها دراسة الجدوى الاقتصادية لتمكينهم من القيام بتنفيذ وعمل دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع المرغوبة بأسرع وأسهل الطرق وبصورة ذاتية.
	5	المصطلحات التجارية الدولية (INCOTERMS)	مدخل وتعريف عن ماهية المصطلحات التجارية. أهمية المصطلحات التجارية لتحديد المسؤوليات لأطراف العملية التجارية. تعريف مفصل لكل نوع من المصطلحات التجارية / مواقع استخداماته. المحددات التي تؤخذ بعين الاعتبار عند اختيار مصطلح ليحكم العقد بين أطراف العملية التجارية. الأسباب التي دعت منظمة التجارة الدولية لتطوير المصطلحات التجارية والتعديل عليها. أهم المفارقات/ الاختلافات بين مصطلحات التجارة الدولية من حيث التكاليف و نقل المخاطر.

خطة برامج التدريب

2022

المحور التاسع

الشهادات الدولية
المعتمدة

المحور التاسع	ت	الدورات المخططة	الأهداف التدريبية
الشهادات الدولية المعتمدة	1	دورة تأهيلية لنيل الشهادة المهنية الدولية المتخصصة في الانتماء المصرفي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة - Certified SME practitioner level /	تعريف المشاركين بمفهوم قطاع تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة والعرف على مفاهيم الانتماء المختلفة وكيفية اتخاذ قرار الانتماء من خلال التنبؤات وتحليل قائمة التدفقات النقدية وطرق قياس مخاطر الانتماء
	2	دورة تأهيلية لنيل شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية (CICS)	تأهيل المشتركين وتزويدهم بالمعرفة في مجال الرقابة الداخلية والتمتع باحترافية في التخطيط وتنفيذ المهام تطوير المعارف والمهارات ضمن أفضل الممارسات الدولية .
	3	دورة تأهيلية لنيل شهادة مدقق نظم معلومات معتمد (CISA)	نقدم للمشاركين حزمة متكاملة وضعت لمراجعة المنهج العلمي لهذا البرنامج ، لإعدادهم لأداء واجتياز اختبار شهادة مدقق نظم المعلومات المعتمد بنجاح. يغطي برنامج المراجعة الجوانب المحورية لمنهج الشهادة ونماذج لأسئلة الاختبار والتي توفر للمشاركين الاطلاع على نموذج الاسئلة التي توهم المشاركون من اداء الامتحان للشهادة
	4	دورة تأهيلية لنيل شهادة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (CAMS)	تعريف المتدربين بأحدث أساليب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للتوصيات الأربعين الجديدة المدمجة الصادرة مؤخراً من مجموعة العمل المالي . التعرف على أفضل الممارسات العملية الدولية والمحلية في هذا المجال. التعرف على العملاء وكيفية وأنماط ومراحل غسل الأموال وتمويل الإرهاب إعداد تقارير الاشتباه المختلفة.
	5	دورة تأهيلية لنيل شهادة المحاسب الإسلامي المعتمد (CIPA) الصادرة عن (AAIOFI)	يوفر للمشاركين المعرفة في المجالات التالية القواعد والمعالجات المحاسبية في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية لعرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية هياكل الضوابط والمتابعة الشرعية الفعالة في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية الدولية
	6	دورة تأهيلية لنيل شهادة اخصائي معتمد في الحظر والعقوبات الدولية (CGSS)	تعريف المشاركين بالعقوبات الدولية وكيفية التعامل معها والاستجابة لها. تعريف المشاركين كيفية التعامل مع الافراد والكيانات في ضوء تلك العقوبات.

خطة برامج التدريب

2022

المحور العاشر

الصيرفة الإسلامية

المحور العاشر	ت	الدورات المخططة	الأهداف التدريبية
الصيرفة الإسلامية	1	صيرغ التمويل والخدمات المصرفية الإسلامية وفق المعايير الشرعية الإسلامية وتعليمات الصيرفة الإسلامية	إلقاء الضوء على التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية الإسلامية وإطلاع المشاركين على القضايا الخاصة بصيرغ التمويل الإسلامي وضوابطه والقواعد الشرعية الحاكمة لعقود الاستثمار وصيرغ التمويل والصكوك وغيرها من أدوات التمويل .
	2	الصكوك الإسلامية والصناديق الاستثمارية (النظريه والتطبيق)	تعريف المشاركين بالصكوك الإسلامية والصناديق الاستثمارية النظرية والتطبيق
	3	اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير الدولية الإسلامية	إكساب المشاركين مهارة إعداد الموازنات من خلال التعرف على أسس تقدير عناصر الميزانية من إيرادات ومصروفات وقواعد عامة تحكم الاعداد والتقدير وكذلك تزويدهم بمهارات إعداد وتحليل الموازنات والقوائم المالية باستخدام أساليب ونماذج عدة للتحليل بهدف تحقيق الرقابة وتقييم الأداء .
	4	الرقابة الشرعية في ضبط اعمال المصارف الإسلامية	تعريف المشاركين بأساليب ممارسة الرقابة والتدقيق الشرعي الميداني وذلك من خلال استخدام مفاهيم وأدوات وآليات موحدة في ممارسة التدقيق الشرعي
	5	التأمين في المصارف الإسلامية	تعريف المشاركين بدور التأمين في المصارف الإسلامية وتقليل المخاطر، وفق رؤية الإسلام لنظام التأمين، مفاهيم التأمين العصرية وموقف الإسلام منها، الفوارق الأساسية بين شركات التأمين الإسلامية والتقليدية، موقف الإسلام من التأمين على الحياة، نظام إعادة التأمين وتعامل شركات التأمين الإسلامية معه.

خطة برامج التدريب

2022

المحور الحادي عشر

المؤسسات المالية
غير المصرفية

المحور الحادي عشر	ت	الدورات المخططة	الأهداف التدريبية
المؤسسات المالية غير المصرفية	1	مهارات خدمة الجمهور واسعاد المتعاملين	تعريف تعريف المشاركين بمفهوم خدمة المتعاملين وتعريفهم بمهارات الاتصال والاستقبال وتقديم خدمة تتجاوز توقعات المتعاملين. التعامل مع الشكاوى وإعتراضات المتعاملين. إدارة الذات والبرمجة الايجابية والتفكير الإبداعي.
	2	معالجة شكاوي العملاء لشركات الدفع الالكتروني والتحويل الالكتروني للاموال	تعريف المشاركين بمهارات التعامل مع حل شكاوي العملاء و الاعتراضات والتغلب على الحواجز وكيفية التصرف في المواقف الصعبة مع عملاء شركات الدفع الالكتروني والتحويل الالكتروني للاموال
	3	دورة تأهيلية متخصصة بعمل المؤسسات المالية غير المصرفية (شهادة خبرة)	تزويد المشاركين بشهادة الخبرة للمؤسسات المالية غير المصرفية لزيادة المهارات وتنمية قدرات المشاركين

Plan of Training Programs

2022

