

البنك المركزي العراقي
مركز الدراسات المصرفية



البنك المركزي العراقي



خطة برامج التدريب

٢٠٢٥

الخطة التدريبية لعام ٢٠٢٥

مركز الدراسات المصرفية

المقدمة

تُعد مسألة إعداد الخطة التدريبية لأي مؤسسة سواء كانت ذات طابع خاص ام حكومي أحد الأدوات الأساسية التي تعتمد عليها المؤسسات والمنظمات لتطوير وتحسين مهارات وكفاءات موظفي الجهات المستهدفة في التدريب والتطوير، ومن هنا ينبثق دور مركز الدراسات المصرفية في تدريب وتطوير مهارات القطاع المصرفي والمالي ككل ، الامر الذي يحتم ان تكون تلك الخطة متناسب والحاجة الفعلية للقطاع المصرفي والمالي للحيلولة دون حدوث انحرافات في تنفيذ تلك الخطة.

وقد تحددت متطلبات رؤية هذا المركز في التركيز على جودة ونوعية البرامج التدريبية مع التركيز على متطلبات المرحلة الحالية للبرامج التدريبية وبالاخص البرامج المؤهلة لحصول المتدربين من القطاع على الشهادات المهنية التي تؤهلهم لاداء مهام عملهم وفق افضل الممارسات المتعلقة باختصاصهم العملي ، الامر الذي جعل من مكونات البرامج التدريبية ان تكون ذات طابع عملي وفني بغية اكساب المتدربين للمهارات التي تؤهلهم لعكس تلك المهارات على طبيعة عملهم وبما يضمن انسيابية النشاط المصرفي والمالي وتعزيز مهارات الابتكار والتطور مستقبلاً .

ومن خلال التشاور مع الدوائر ذات العلاقة في البنك المركزي العراقي بوصفها الجهات الرقابية فضلاً عن استطلاع رأي المصارف المجازة بوصفها المستفيد من مخرجات البرامج التدريبية ، جرى الاجماع على اعتماد المحتوى الافضل لتلك البرامج التدريبية والشهادات المهنية الدولية لتكون معبرة عن الحاجة الفعلية للقطاع من جهة ، ومن جهة أخرى كونها تعبر عن اهمية اكتساب المهارات اللازمة لتطوير الملاكات المصرفية والمالية.

وختاماً نتمنى من الله ان نوفق في تنفيذ هذه الخطة لكون عملية التنفيذ لا تقل اهمية عن عملية التخطيط والاعداد ، والذي يتحقق من خلال دعم الادارة العليا في البنك المركزي العراقي وجهود العاملين في هذا المركز خدمة للقطاع المصرفي العراقي .

المحاور الرئيسية :

المحور الأول/ محور الشهادات المهنية المعتمدة

المحور الثاني / محور التحول والابتكار الرقمي والصيرفة الرقمية

المحور الثالث/ محور مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال المصرفي

المحور الرابع/ محور معايير لجنة بازل للرقابة والاشراف ومجلس الخدمات المالية الاسلامية IFSB

المحور الخامس/ محور إدارة المخاطر المصرفية

المحور السادس/ المحور القانوني

المحور السابع / محور الصيرفة الإسلامية

المحور الثامن / المحور الاقتصادي

المحور التاسع / محور الجودة الشاملة ومتطلبات الايزو ISO

المحور العاشر / محور خطابات الضمان والاعتمادات المستندية

المحور الحادي عشر/ المحور المحاسبي

المحور الثاني عشر/ محور المشاريع المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر والتمويل الاخضر

المحور الثالث عشر / تقنيات المعلومات والامن السيبراني

المحور الرابع عشر / المحور الإداري

المحور الخامس عشر / الشمول المالي والتسويق المصرفي

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور الأول: محور الشهادات المهنية المعتمدة	ت
		اسم البرنامج	
		دورة التدقيق الداخلي وفق المواصفة الدولية (ISO19011)	١-
		مدير مخاطر تشغيلي معتمد CORM	٢-
		محلل مخاطر معتمد CRA	٣-
		شهادة برنامج التحليلات وإدارة الموارد البشرية Human.	٤-
		شهادة اختصاصي معتمد في ادارة المخاطر.	٥-
		شهادة اخصائي معتمد في الاعتمادات المستندية CDcs	٦-
		شهادة المدقق الداخلي المعتمد (CIA).	٧-
		شهادة مدير فرع معتمد (CBM).	٨-
		شهادة اخصائي خطابات الضمان معتمد GSDG.	٩-
		شهادة مدير انئمان المعتمد (CCM).	١٠-
		شهادة مدير امئثال المعتمد (CCM).	١١-
		شهادة اختصاص معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب (ACAMS).	١٢-
		ISO 22301	١٣-
		ISO 2000	١٤-
		COBIT 2019	١٥-
		Administrator Database Associate	١٦-
		Microsoft Certified: Azure Data Fundamentals	١٧-
		دورة محلل الأمن السيبراني (CSA) حالات علمية.	١٨-
		شهادة مدير اختصاصي لجودة البرامجيات Certified Manager of Software Quality	١٩-
		شهادة اختصاصي اختبار وتقييم ائمة البرامجيات.	٢٠-
		شهادة دبلومة دولية في مكافحة غسل الأموال ICA	٢١-
		شهادة اخصائي معتمد في مكافحة الجريمة المالية	٢٢-

		شهادة دبلومة في التقارير المالية DipIFR	٢٣-
		شهادة الاختصاصي الإسلامي المعتمد في الأسواق المالية	٢٤-
		شهادة برنامج التحليلات وإدارة الموارد البشرية HRMA	٢٥-
		شهادة اخصائي معتمد في مكافحة الجريمة المالية CFCS	٢٦-
		شهادة مدير امن معلومات CCISO	٢٧
		شهادة تخصصية بممارسة عمل شركات الصرافة والتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	٢٨

الجهة المستهدفة	عدد الساعات	عدد الايام التدريبية	المحور الثاني : التحول والابتكار الرقمي والصيرفة الرقمية	ت
			اسم البرنامج	
			التحول الرقمي في الصناعة المالية والمصرفية	١-
			الاجراءات الرقابية على المصارف الرقمية.	٢-
			اساسيات التمويل في المصارف الرقمية	٣-
			الاستثمار في المصارف الرقمية	٤-
			استراتيجيات الانتقال من الصيرفة التقليدية الى الصيرفة الرقمية.	٥-
			أدارة المخاطر في المصارف الرقمية.	٦-
			اعداد التقارير الرقابية للمصارف الرقمية في ظل المعايير الدولية ومقررت لجنة بازل.	٧-
			التكامل بين التكنولوجيا المالية والخدمات المصرفية	٨-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور الثالث : محور مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال المصرفي	ت
		اسم البرنامج	
		الاطار العام لأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	١-
		الامتثال المصرفي وقرارات الحظر والعقوبات الدولية	٢-
		الجرائم المالية في المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية	٣-
		دورة متخصصة في مكافحة غسل الأموال للإدارات العليا	٤-
		مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - مستوى متقدم	٥-
		آلية تدقيق المصارف الرقمية في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	٦-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور الرابع : مقررات لجنة بازل ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB	ت
		اسم البرنامج	
		دورة عن مفهوم وتطور لجنة بازل للرقابة والإشراف على المؤسسات المالية المصرفية.	١-
		الركيزة الأولى لمقررات بازل III وتطبيقاتها.	٢-
		الركيزة الثانية لمقررات بازل III وتطبيقاتها.	٣-
		الركيزة الثالثة لمقررات بازل III (مستوى متوسط)	٤-
		اختبارات الأوضاع الضاغطة للمصارف.	٥-
		تحليل مؤشرات نسبي تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر وفقاً لمعايير IFSB	٦-
		معيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق مقررات بازل III.	٧-
		معيار كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية وفق المعيار رقم (١٥) المعدل لمجلس الخدمات المالية الإسلامية.	٨-
		التقييم الذاتي لكفاية رأس المال (ICAAP) وفقاً للدعامة الثانية (Pillar2) بازل III.	٩-
		التقييم الذاتي لكفاية السيولة (ILAAP) وفقاً للدعامة الثانية (Pillar2) بازل III.	١٠-
		قياس وتحليل المخاطر المصرفية وفق الدعامة الأولى والثانية لمقررات لجنة بازل III	١١-
		الركيزة الثالثة لمقررات لجنة بازل III وتطبيقاتها (مستوى متقدم)	١٢-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور الخامس : محور ادارة المخاطر	ت
		اسم البرنامج	
		التطبيقات والمفاهيم الحديثة في إدارة المخاطر المصرفية (مستوى متوسط)	١-
		تقييم المخاطر واختبار الضغط بازل III	
		اختبارات الاوضاع الضاغطة الجزئية.	٢-
		مخاطر سعر الفائدة (IRRBB) وفقاً للدعامة الثابتة.	٣-
		دورة المخاطر الائتمانية.	٤-
		المخاطر المصرفية وأساليب قياسها	٥-
		مخاطر الحوالات المصرفية.	٦-
		المستوى المتقدم لتحليل أنواع المخاطر المصرفية.	٧-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور السادس : المحور القانوني	ت
		اسم البرنامج	
		دورة تدريبية تفصيلية عن قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤	١-
		ورشة تدريبية عن آليات إبرام العقود للمعاملات المصرفية	٢-
		ورشة تدريبية عن اساليب الكشف عن التزوير في المستندات والتوقيع والأختام	٣-
		دورة تدريبية عن الجوانب القانونية للعمليات المصرفية	٤-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور السابع : محور الصيرفة الإسلامية	ت
		اسم البرنامج	
		عقود الاستثمار والتمويل في المعاملات المصرفية الإسلامية مستوى متوسط	١-
		عقود الاستثمار والتمويل في المعاملات المصرفية الإسلامية مستوى متقدم	٢-
		المعايير الشرعية للمعاملات المالية الإسلامية حسب (AAIOFI) .	٢-
		المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية IFSB – دورة مستوى مبتدئ	٣-
		الاستثمار في اسواق المال الإسلامية	٤-
		مخاطر الاستثمار المالي في المصارف الإسلامية – ورشة تدريبية.	٥-
		دورة عن المصرفي الإسلامي الشامل – المستوى المتقدم.	٦-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور الثامن : المحور الاقتصادي	ت
		اسم البرنامج	
		دورة في الاطار العام للسياسة الاحترازية.	١-
		تقييم دراسات الجدوى الاقتصادية.	٢-
		دور القطاع المصرفي في تنفيذ السياسة النقدية.	٣-
		ورشة عن قياس وتحديد اثر متغيرات الاقتصاد الكلي في تغيير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق معيار IFRS9.	٤-
		ورشة عن كيفية انتقال اثر سعر السياسة النقدية الى القطاع المصرفي.	٥-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور التاسع : محور الجودة الشاملة ومتطلبات الايزو ISO	ت
		اسم البرنامج	
		دورة عن التخطيط الاستراتيجي للاعمال المصرفية.	١-
		دورة عن قياس وتقييم الاداء المؤسسي KPI.	٢-
		دورة عن تحليل النظم والبيانات المصرفية.	٣-
		ممارسات ادارة الجودة الشاملة في القطاع المصرفي.	٤-
		ورشة تعريفية عن معايير ISO وآلية عملها في تطوير المؤسسات المصرفية والمالية.	٥-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور العاشر : محور خطابات الضمان والاعتمادات المستندية	ت
		اسم البرنامج	
		اساسيات اصدار ومتابعة الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.	١-
		خطبات الضمان المحلية والخارجية والاعتماد الضامن.	٢-
		فحص وتدقيق مستندات الاعتمادات المستندية.	٣-
		القواعد الدولية الموحدة للاعتمادات المستندية.	٤-
		ورشة تدريبية عن انواع واستخدامات الاعتماد المستندي.	٥-
		ورشة عن انواع خطابات الضمان ومميزاتها.	٦-
		دورة عن الاعتمادات المستندية والمعيار الدولي لفحص مستندات اصدارها (دورة متقدمة).	٧-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور الحادي عشر : المحور المحاسبي	ت
		اسم البرنامج	
		دورة تدريبية عن المعيار الدولي IFRS9.	١-
		دورة متقدمة عن معايير المحاسبة الدولية IAS واعداد التقارير المالية وفقاً لمعايير IFRS.	٢-
		معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	٣-
		معيار المحاسبة المحاسبة الدولي رقم (١٣) لقياس القيمة العادلة للاصول والخصوم في التقارير المالية (ورشة تدريبية).	٤-
		آلية مراجعة الحسابات وتدقيق الميزانيات.	٥-
		برنامج تحضيرى متقدم لدبلومة IFRS.	٦-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور الثاني عشر : تمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر والتمويل الأخضر	ت
		اسم البرنامج	
		تمويل المشروعات الصغيرة (الأسلوب والمعالجة المحاسبية)	١-
		دورة متقدمة حول منصات التمويل الجماعي	٢-
		اساسيات التمويل للمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر	٣-
		الاستثمار في السندات الخضراء (المخاطر واسلوب القياس والتقييم)	٤-
		التمويل الأخضر في القطاع المصرفي	٥-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور الثالث عشر : تقنيات المعلومات والامن السيبراني	ت
		اسم البرنامج	
		محلل الأمن السيبراني (CSA) حالات علمية.	١-
		ادارة المخاطر الاحترافية (RMP)	٢-
		حوكمة تقنية المعلومات	٣-
		الامتثال لمتطلبات اطار أمن المستخدم لبيئة عمل SWIFT(CSP)	٤-
		اعداد السياسات والاجراءات الخاصة بالدفع الالكتروني	٥-
		دورة تدريبية عن نظام التقارير المصرفية BSRS ونظام الاستعلام الائتماني	٦-
		نظام RTGS	٧-
		ادارة المشاريع الاحترافية	٨-
		دورة تأهيلية لمدير امن المعلومات المعتمد CISM	9
		دورة اخصائي امن النظم الاحترافية CISSP	10
		دورة معايير امن البيانات PCI-DSS	١١

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور الرابع عشر : المحور الاداري	ت
		اسم البرنامج	
		دورة تدريبية لاعداد المساعد المحترف في تنمية المواهب APTD	١-
		مؤشرات ومقاييس الاداء لادارة الموارد البشرية HR-KPIs	٢-
		اساليب اعداد الوصف الوظيفي بكفاءة	٣-
		ورشة تدريبية حول سياسات واجراءات الموارد البشرية الفعالة	٣-

الجهة المستهدفة	عدد الساعات التدريبية	المحور الخامس عشر : محور الشمول المالي والتسويق المصرفي	ت
		اسم البرنامج	
		دورة الثقافة المالية والشمول المالي.	١-
		الشمول المالي والنمو الاقتصادي	٢-
		تصميم وتطوير المنتجات والخدمات المصرفية والترويج لها	٣-
		الابتكار في تسويق الخدمات المصرفية	٣-
		افضل الممارسات في إدارة علاقة الزبائن	٤-