

البنك المركزي العراقي
مركز الدراسات المصرفية



البنك المركزي العراقي



خطة برامج التدريب

2025

الخطة التدريبية لعام 2025

مركز الدراسات المصرفية

المقدمة

تُعد مسألة إعداد الخطة التدريبية لأية مؤسسة إحدى 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 المالي (المصرفي وغير المصرفي)، الأمر الذي يحتم ان تتوافق مع الحاجة الفعلية للتدريب للحيلولة دون حدوث انحرافات في تنفيذ تلك الخطة.

وقد تحددت رؤية هذا المركز في التركيز على جودة ونوعية البرامج التدريبية مع التركيز على متطلبات المرحلة الحالية للبرامج التدريبية وبالاخص البرامج التي تؤهلهم لاداء مهام عملهم وفق افضل الممارسات المتعلقة باختصاصهم العملي، الامر الذي جعل من مكونات البرامج التدريبية ان تكون ذات طابع عملي وفني 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.

الفهرسة:-

رقم الصفحة	تفاصيل المحور	المحاور الرئيسية	تسلسل
5--4		الشهادات المهنية المعتمدة	المحور الأول
13- 5		الدورات التدريبية	المحور الثاني
6	اولاً:- اساسيات العمل المصرفي الشامل.		
6	ثانياً:- التحول والابتكار الرقمي والصيرفة الرقمية.		
7	ثالثاً:- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال المصرفي.		
8-7	رابعاً:- مقررات لجنة بازل ومجلس الخدمات المالية الاسلامية IFSB.		
9	خامساً:- إدارة المخاطر.		
9	سادساً:- القانوني.		
10	سابعاً:- الصيرفة الإسلامية.		
10	ثامناً:- الاقتصادي.		
11	تاسعاً:- الجودة الشاملة ومتطلبات الايزو ISO.		
11	عاشراً:- خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.		
12	احدى عشر:- المحاسبي والمالي.		
12	اثنى عشر:- المشاريع المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر والتمويل الأخضر المستدام.		
13	ثلاثة عشر:- تقنيات المعلومات والامن السيبراني.		
13	اربعة عشر:- الإداري.		
14	خمسة عشر:- الشمول المالي والتسويق المصرفي.		
15-14	سنة عشر:- البيئة الاجتماعية والحوكمة المؤسسية.		
17-16		الورش التدريبية	المحور الثالث

المحور الأول:- الشهادات المهنية المعتمدة

الجهة المستهدفة	اسم البرنامج	ت
<p>- الجهاز المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام (وحدات الامتثال، مكافحة غسل الأموال، التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، القانونية، والحسابات).</p> <p>- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية إضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.</p> <p>- من له الرغبة من العاملين في القطاع المالي غير المصرفي</p>	شهادة الاخصائي في العقوبات الدولية CGSS .	اولاً
	شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب CAMS.	ثانياً
	شهادة مدير امتثال المعتمد CCM.	ثالثاً
	شهادة مدير مخاطر تشغيلي معتمد CORM.	رابعاً
<p>- الجهاز المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام (التدقيق الداخلي، مراقبي الامتثال، ادارة المخاطر، وإدارة الجودة).</p>	شهادة المدقق الداخلي المعتمد CIA.	خامساً
<p>- الجهاز المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام (إدارة الموارد البشرية، التحليل المالي، إدارة المخاطر، تقنية المعلومات والمدفوعات).</p> <p>- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.</p> <p>- من له الرغبة بالاشتراك من القطاع المالي غير المصرفي.</p>	شهادة محلل الأمن السيبراني CSA.	سادساً
	محلل مخاطر ائتمانية معتمد CCRS.	سابعاً

ثامناً	شهادة مدير أمن معلومات CCISO.	- الجهاز المصرفي من العاملين ضمن اقسام (تقنية المعلومات والمدفوعات، ومدراء أمن المعلومات).
تاسعاً	شهادة اخصائي معتمد في الاعتمادات المستندية CDCS.	- الجهاز المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام (قسم الدولي، المدفوعات، الائتمان، الرقابة الداخلية، وقسم إدارة المخاطر) . - كل له الرغبة بالاشتراك من القطاع المالي غير المصرفي.
عاشراً	شهادة اخصائي اسلامي معتمد في الحوكمة والامتثال	- الجهاز المصرفي الاسلامي من العاملين والمكلفين بمهام (التدقيق الداخلي، مراقبي الامتثال، ادارة المخاطر، وإدارة الجودة).
احدى عشر	شهادة خبير تمويل إسلامي (Certified Islamic Finance Professional – CIFP).	
اثنى عشر	شهادة مدير فرع مصرفي معتمد CBBM	العاملين في المصارف من الملاكات المرشحة لتولي منصب مدير فرع مصرفي



المحور الثاني/ الدورات التدريبية

الجهة المستهدفة	اولاً : اساسيات العمل المصرفي الشامل	
	اسم البرنامج	ت
- العاملين في القطاع المالي المصرفي المتمثلين بـ(المعينين الجدد في المصارف التجارية والإسلامية) .	النظام المالي والجهاز المصرفي.	1.
	البنك المركزي العراقي.	2.
	أنواع المصارف وخصائصها.	3.
	الوظائف الأساسية للمصارف حسب نوعها.	4.
	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	5.
	الامتثال المصرفي.	6.
	إدارة المخاطر.	7.
	الشمول المالي.	8.
	التسويق المصرفي.	9.
	الحوكمة المؤسسية.	10.
	العمليات المصرفية.	11.

الجهة المستهدفة	ثانياً:- التحول والابتكار الرقمي والصيرفة الرقمية	
	اسم البرنامج	ت
- القطاع المالي المصرفي و غير المصرفي (العاملين في الأقسام المعنية ومن له الرغبة). - البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية إضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.	التحول الرقمي في الصناعة المالية والمصرفية.	1.
	المتطلبات الرقابية على المصارف الرقمية.	2.
	أساسيات التمويل في المصارف الرقمية.	3.
	الاستثمار في المصارف الرقمية.	4.
	استراتيجيات الانتقال من الصيرفة التقليدية الى الصيرفة الرقمية.	5.
	إدارة المخاطر في المصارف الرقمية.	6.
	إعداد التقارير الرقابية للمصارف الرقمية في ظل المعايير الدولية ومقررت لجنة بازل.	7.
	التكامل بين التكنولوجيا المالية والخدمات المصرفية.	8.

الجهة المستهدفة	ثالثاً : مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال المصرفي	
	اسم البرنامج	
<p>- القطاع المالي المصرفي وغير المصرفي العاملين والمكلفين بمهام تتعلق (الامتثال، مكافحة غسل الأموال، التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر).</p> <p>- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.</p>	1.	الاطار العام لأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
	2.	الامتثال المصرفي وقرارات الحظر والعقوبات الدولية
	3.	الجرائم المالية في المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية .
	4.	دورة متخصصة في مكافحة غسل الأموال للإدارات العليا.
	5.	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (مستوى متقدم)
	6.	البرمجيات المساعدة في عملية الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
	7.	دورة تخصصية بعمل شركات الصرافة والتوسط.
<p>-العاملين في القطاع المالي غير المصرفي (شركات الصرافة والتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية محدودة المسؤولية).</p>		

الجهة المستهدفة	رابعاً : مقررات لجنة بازل ومجلس الخدمات المالية الاسلامية IFSB	
	اسم البرنامج	
<p>- القطاع المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام تخص (القسم المالي، الائتمان، التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر).</p> <p>- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة الى مكتب</p>	1.	مفهوم وتطور لجنة بازل للرقابة والاشراف على المؤسسات المالية المصرفية.
	2.	الركيزة الأولى لمقررات بازل III وتطبيقاتها.
	3.	الركيزة الثانية لمقررات بازل III وتطبيقاتها.
	4.	الركيزة الثالثة لمقررات بازل III (مستوى متوسط).
	5.	اختبارات الأوضاع الضاغطة للمصارف.
	6.	تحليل مؤشرات نسبية تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر وفقاً لمعايير IFSB

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.	7. معيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق مقررات بازل III.
	8. معيار كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية وفق المعيار رقم (15) المعدل لمجلس الخدمات المالية الإسلامية.
	9. التقييم الذاتي لكفاية رأس المال (ICAAP) وفقاً للدعم الثانية (Pillar2) بازل III.
	10. التقييم الذاتي لكفاية السيولة (ILAAP) وفقاً للدعم الثانية (Pillar2) بازل III.
	11. قياس وتحليل المخاطر المصرفية وفق الدعم الأولى والثانية لمقررات لجنة بازل III .
	12. الركيزة الثالثة لمقررات لجنة بازل III وتطبيقاتها (مستوى متقدم).



الجهة المستهدفة	خامساً : ادارة المخاطر	
	اسم البرنامج	ت
<p>- القطاع المصرفي العاملين والمكلفين بمهام تخص (القسم المالي، الائتمان، التدقيق الداخلي، وقسم ادارة المخاطر).</p> <p>- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي</p> <p>- القطاع المالي المصرفي العاملين والمكلفين بمهام تخص (قسم الدولي، الائتمان، الامتثال، والخزينة).</p> <p>- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.</p>	التطبيقات والمفاهيم الحديثة في إدارة المخاطر المصرفية والامتثال (مستوى متوسط).	.1
	تقييم المخاطر واختبار الضغط بازل III	.2
	اختبارات الاوضاع الضاغطة الجزئية.	.3
	مخاطر سعر الفائدة (IRRBB) وفقاً للدعامة الثابتة.	.4
	قياس المخاطر الائتمانية (مستوى متقدم).	.5
	المخاطر المصرفية وأساليب قياسها .	.6
	آليات تدقيق الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية وإجراءات العناية الواجبة والمشددة وطرق تحديد المستفيد الحقيقي.	.7
	المستوى المتقدم لتحليل أنواع المخاطر المصرفية.	.8
	محترف معتمد في استمرارية الاعمال CBCP.	.9

الجهة المستهدفة	سادساً : القانوني	
	اسم البرنامج	ت
<p>- القطاع المالي المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام تخص (قسم القانونية، التدقيق والرقابة).</p> <p>- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.</p>	قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 .	.12
	آليات إبرام العقود للمعاملات المصرفية.	.13
	اساليب الكشف عن التزوير في المستندات والتوقيع والأختام.	.14
	الجوانب القانونية للعمليات المصرفية.	.15

الجهة المستهدفة	سابعاً : الصيرفة الإسلامية	
	اسم البرنامج	ت
- المصارف الإسلامية العاملين والمكلفين بمهام تخص (قسم الائتمان ، القسم المالي، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية ،التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر) . - البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.	عقود الاستثمار والتمويل في المعاملات المصرفية الإسلامية مستوى متوسط	.1
	عقود الاستثمار والتمويل في المعاملات المصرفية الإسلامية مستوى متقدم	.2
	المعايير الشرعية للمعاملات المالية الإسلامية حسب (AAIOFI) .	.3
	المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية (مستوى مبتدىء).	.4
	الاستثمار في اسواق المال الإسلامية	.5
	مخاطر الاستثمار المالي في المصارف الإسلامية.	.6
	المصرفي الإسلامي الشامل (مستوى متقدم).	.7
	إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية.	.8
	المنتجات المصرفية الإسلامية.	.9
	أدوات التمويل المصرفي الإسلامي.	.10

الجهة المستهدفة	ثامناً : الاقتصادي	
	اسم البرنامج	ت
- القطاع المالي المصرفي وغير المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام تخص (اقسام المعنية بدراسة الجدوى الائتمانية ،التدقيق الداخلي، القسم المالي، قسم الاستشارات والخزينة) . - البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية إضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.	الاطار العام للسياسة الاحترازية.	.1
	تقييم دراسات الجدوى الاقتصادية.	.2
	أهمية الاستثمار في الأوراق المالية وسبل تحقيق الأرباح المستدامة.	.3
	طرق اكتشاف التزييف للعملة المحلية والأجنبية ومضاهاتها مع العملة الحقيقية.	.4
	إدارة الخزينة والاستثمار في المصارف التجارية.	.5
	تأهيلية لنيل شهادة محلل مالي معتمد CFA.	.6

الجهة المستهدفة	تاسعاً : الجودة الشاملة ومتطلبات الايزو ISO	
	اسم البرنامج	ت
<p>- القطاع المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام تخص (قسم إدارة الجودة والتطوير المؤسسي ، والاقسام الفنية الخاصة بنظم المعلومات).</p> <p>- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي</p>	التخطيط الاستراتيجي للاعمال المصرفية.	.1
	قياس وتقييم الاداء المؤسسي KPI.	.2
	تحليل النظم والبيانات المصرفية.	.3
	ممارسات ادارة الجودة الشاملة في القطاع المصرفي.	.4
	تعريفية عن معايير ISO وآلية عملها في تطوير المؤسسات المصرفية والمالية.	.5
	تعريفية عن نظام ادارة امن المعلومات ISO27001.	.6

الجهة المستهدفة	عاشراً : خطابات الضمان والاعتمادات المستندية	
	اسم البرنامج	ت
<p>- القطاع المصرفي العاملين والمكلفين بمهام تخص (القسم الدولي، الائتمان، والتدقيق الداخلي).</p> <p>- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي</p>	اساسيات اصدار ومتابعة الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.	.1
	خطبات الضمان المحلية والخارجية والاعتماد الضامن (مستوى متقدم).	.2
	فحص وتدقيق مستندات الاعتمادات المستندية (مستوى متقدم).	.3
	القواعد الدولية الموحدة للاعتمادات المستندية.	.4
	انواع واستخدامات الاعتماد المستندي.	.5
	انواع خطابات الضمان ومميزاتها.	.6
	الاعتمادات المستندية والمعيار الدولي لفحص مستندات اصدارها (مستوى متقدم).	.7

الجهة المستهدفة	احدى عشر : المحاسبي والمالي	
	اسم البرنامج	ت
<ul style="list-style-type: none"> - القطاع المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام (القسم المالي والائتمان، التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر). - البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) ، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي. - من له الرغبة من العاملين من القطاع المالي غير المصرفي. 	المعيار الدولي IFRS9.	.1
	معايير المحاسبة الدولية IAS واعداد التقارير المالية وفقاً لمعايير IFRS (مستوى متقدم).	.2
	معيار المحاسبة الدولي رقم (1).	.3
	معيار المحاسبة المحاسبة الدولية رقم (13) لقياس القيمة العادلة للاصول والخصوم في التقارير المالية.	.4
	آلية مراجعة الحسابات وتدقيق الميزانيات.	.5
	برنامج تحضيرى متقدم لدبلومة IFRS.	.6

الجهة المستهدفة	اثنى عشر : تمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر والتمويل الأخضر	
	اسم البرنامج	ت
<ul style="list-style-type: none"> - القطاع المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام تخص (القسم المالي، الائتمان والتدقيق الداخلي، إدارة المخاطر ، الخزينة والاستثمار، الاقسام المعنية بتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة)،. - البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية إضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي. 	تمويل المشروعات الصغيرة (الاسلوب والمعالجة المحاسبية) .	.1
	منصات التمويل الجماعي (مستوى متقدم).	.2
	اساسيات التمويل للمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر.	.3
	الاستثمار في السندات الخضراء (المخاطر واسلوب القياس والتقييم).	.4
	التمويل الأخضر في القطاع المصرفي.	.5
	اساسيات التمويل العقاري.	.6

الجهة المستهدفة	ثلاثة عشر : تقنيات المعلومات والامن السيبراني	
	اسم البرنامج	ت
<p>- القطاع المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام تخص (القسم المالي، الائتمان، التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، وتكنولوجيا المعلومات).</p> <p>- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.</p> <p>- من له الرغبة من العاملين في القطاع المالي غير المصرفي.</p>	محلل الأمن السيبراني (CSA) حالات عملية.	1.
	ادارة المخاطر الاحترافية (RMP).	2.
	حوكمة تقنية المعلومات.	3.
	الامتثال لمتطلبات اطار أمن المستخدم لبيئة عمل SWIFT(CSP).	4.
	اعداد السياسات والاجراءات الخاصة بالدفع الالكتروني.	5.
	نظام التقارير المصرفية BSRS ونظام الاستعلام الائتماني .	6.
	نظام RTGS.	7.
	ادارة المشاريع الاحترافية.	8.
	تأهيل مدير امن المعلومات المعتمد CISM.	9.
	اخصائي امن النظم الاحترافية CISSP.	10.
	معايير امن البيانات PCI-DSS .	11.

الجهة المستهدفة	اربعة عشر : الاداري	
	اسم البرنامج	ت
<p>- مدراء الاقسام والفروع في القطاع المالي المصرفي وغير المصرفي.</p> <p>- القطاع المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام تخص (قسم إدارة الموارد البشرية، إدارة الجودة والتطوير المؤسسي، التدقيق الداخلي، وقسم إدارة المخاطر).</p> <p>- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة</p>	فن الاتيكيت في التعامل داخل المصارف	1.
	اعداد المساعد المحترف في تنمية المواهب APTD.	2.
	مؤشرات ومقاييس الاداء لادارة الموارد البشرية HR-KPIs.	3.
	اساليب اعداد الوصف الوظيفي بكفاءة.	4.

5.	سياسات واجراءات الموارد البشرية الفعالة.	بالمحافظة اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.
----	--	---

ت	خمسة عشر : الشمول المالي والتسويق المصرفي	
	اسم البرنامج	
1.	الثقافة المالية والشمول المالي.	- القطاع المالي المصرفي وغير المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام تخص (قسم الشمول المالي ، وإدارة الجودة والتطوير المؤسسي).
2.	الشمول المالي والنمو الاقتصادي.	
3.	تصميم وتطوير المنتجات والخدمات المصرفية والترويج لها.	
4.	الابتكار في تسويق الخدمات المصرفية.	- البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظة اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي.
5.	افضل الممارسات في إدارة علاقة الزبائن.	
		- من له الرغبة من العاملين في القطاع المالي غير المصرفي.

ت	ستة عشر : البيئة الاجتماعية والحوكمة المؤسسية	
	اسم البرنامج	
1.	دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف (ESG).	- القطاع المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام تتعلق بالموضوع و(أعضاء مجلس الإدارة) - البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظة اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب

تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي		
<p>- القطاع المصرفي من العاملين والمكففين بمهام تخص (قسم التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، وإدارة الجودة الشاملة والتطوير المؤسسي) وكذلك اللجان المكلفه بمتابعه الموضوع آنف الذكر.</p> <p>البنك المركزي العراقي العاملين في (الدوائر والمديريات والاقسام المرتبطة بالمحافظية اضافة الى مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب)، حسب تخصص التشكيلات أعلاه مع موضوع البرنامج التدريبي .</p>	2.	حوكمة إدارة المخاطر في المصارف (مستوى متقدم).
	3.	المعايير البيئية وفق منظور النشاط المصرفي(مستوى متقدم).
	4.	تحليل بيانات بطاقة الأداء للممارسات البيئية والاجتماعية (مستوى متقدم).
	5.	الاطار المفاهيمي لمعايير البيئة الاجتماعية.



المحور الثالث:- الورش التدريبية

الجهة المستهدفة	اسم الورشة	ت
<p>- القطاع المالي المصرفي وغير المصرفي من العاملين والمكلفين بمهام تخصص (الأقسام المعنية وكذلك الراغبين من باقي الأقسام بالاشتراك في هذه الورش التدريبية).</p> <p>- العاملين في البنك المركزي وحسب مهام عملهم ومدى ارتباطها بموضوعه الورش التدريبية المزمع اقامتها.</p>	أهمية التنبؤ في تحقيق التنافسية المصرفية.	أولاً
	اثر الموازنة العامة على القطاع المصرفي.	ثانياً
	دور المصارف في اعداد بيانات ميزان المدفوعات.	ثالثاً
	أساليب فحص العملات النقدية للتمييز بين الأوراق النقدية الحقيقية والأوراق المزيفة.	رابعاً
	التوعية في مجال امن المعلومات وكيفية التعامل مع التهديدات الشائعة بما يضمن الحفاظ على سرية وسلامة البيانات المصرفية.	خامساً
	المصارف الرقمية طبيعة العمل والدور المتوقع.	سادساً
	التمويل الأخضر ودور القطاع المصرفي.	سابعاً
	الخدمات المصرفية الالكترونية الواقع والطموح.	ثامناً
	البعد المصرفي في اعداد ميزان المدفوعات.	تاسعاً
	التحول الرقمي في الخدمات المصرفية والمالية.	عاشرأ
	دور مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للحد من انتشار التسلح وفق توصيات مجموعة العمل المالي فانف.	احدى عشر
	مكافحة حالات الاحتيال والفساد وهدر المال العام.	اثنى عشر
	الامتثال للمعايير والمتطلبات الدولية والمحلية.	ثلاثة عشر
قوائم الحظر والعقوبات الدولية والمحلية.	أربعة عشر	

تطبيق أنظمة الجودة الشاملة في إدارة تقنية المعلومات ISO2000.	خمسة عشر
امن المعلومات والامن السيبراني والمخاطر السيبرانية.	سنة عشر
آليات التدقيق على المصارف والشركات بخصوص تطبيق معايير PCI-DSS.	سبعة عشر
برمجة تطبيقات الذكاء الاصطناعي AI.	ثمانية عشر
الاحتيايل عبر بطاقات الدفع الالكتروني.	تسعة عشر
آليات اجراء التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	عشرون
إدارة القروض المتعثرة وأساليب التحصيل.	واحد وعشرون
تقييم دراسات الجدوى لغايات التمويل.	اثنان وعشرون
تعريفية عن مجموعة العمل المالي فاتف FATF الخاصة بالمؤسسات المالية غير المصرفية.	ثلاثة وعشرون
بروتوكول فن التعامل مع الزبائن والادارات والزملاء	اربعة وعشرون

