# مركز الدراسات المصرفية





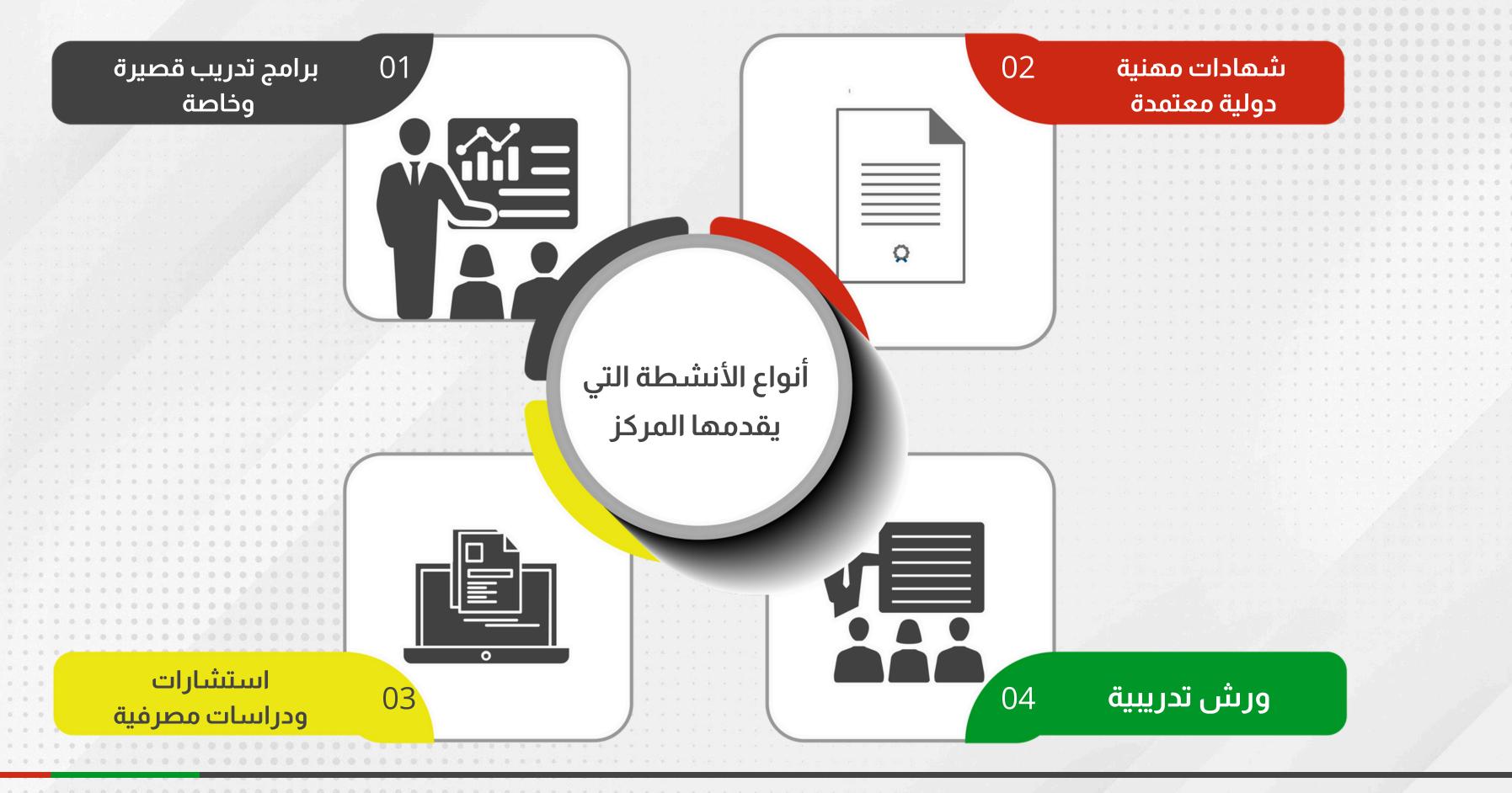
## نبذة عن المركز



تم تأسيس مركز الدراسات المصرفية بواسطة البنك المركزي العراقي استنادا للقانون رقم (36) لسنة 1999 ليصبح الذراع التدريبي الرسمي له لتطبيق افضل الممارسات الدولية وصقل المهارات الفنية والادارية للعاملين في القطاع المالي والمصرفي برؤية تستهدف أن يصبح المركز الأساس المعرفي الرائد للخدمات المالية في العراق من خلال التميز في تنمية المهارات وتوفير الخدمات المعرفية المتكاملة للقطاع المالي، والمساهمة في نشر الوعي المالي والمصرفي في المجتمع، والتطلع إلى ان نكون صرحاً رافداً للقطاع المصرفي والمالي في مجال الاستشارات والتدريب وتنمية الموارد البشرية وفقاً لأنجع الطرق وأحدث الوسائل، اسهاماً في تطوير ثقافة التدريب والابداع في الصناعة المصرفية وتحقيق الريادة محلياً واقليمياً .











### الدورات التدريبية لشهر أيلول للمدة من (2025/9/1 - 2025/10/2 )

### **Building a Bright Future for Iraq's Financial Sector**

#### الجهات المستهدفة:

- البنك المركزي العراقي
- المصارف المجازة كافة (حكومية وخاصة)
- المؤسسات المالية غير المصرفية (شركات الصرافة كافة ، شركات الدفع الالكتروني ، شركات التمويل )
  - شركة ضمان الودائع





ı	اجور الاشتراك	الوقت	عدد الايام / الساعات	تاريخ البرنامج	اسم البرنامج
	120,000 دينار عراقي	9 صباحاً -1 ظهراً	3 ايام / 12 ساعة	2025 /9 /3 - 1	قياس وتقييم الآداء المؤسسي KPI
	160,000 دينار عراقي	9 صباحاً -1 ظهراً	4 ايام / 16ساعة	2025 / 9 /10 - 7	الجرائم المالية في المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية
	600,000 دينار عراقي	9 صباحاً - 2 ظهراً	15 يوم/ 75ساعة	2025 / 9 / 25 - 7	أساسيات العمل المصرفي
	120,000 دينار عراقي	9 صباحاً -1 ظهراً	3 ايام / 12 ساعة	2025 /9 / 16 - 14	الركيزة الثالثة لمقررات بازل III (متطلبات الافصاح والشفافية)
	* 1,548,000 دينار عراقي	8 صباحاً - 3.30 ظهراً	4 ايام / 30 ساعة	2025 / 9 / 25 - 22	دورة تأهيلية للحصول على شهادة إختصاصي في تطوير المنتجات المالية الإسلامية (CISPD)
	* 1,110,000 دينار عراقي	9 صباحاً - 3 ظهراً	5 ايام / 30 ساعة	2025 /10 /2 - 9/28	دورة تأهيلية للحصول على شهادة اخصائي إدارة مخاطر ائتمان معتمد (CCRMS)
	160,000 دينار عراقي	9 صباحاً - 1 ظهراً	4 ايام / 16 ساعة	2025 /10 /1 - 9/28	أساسيات إصدار ومتابعة وتدقيق خطابات الضمان





### قياس وتقييم الآداء المؤسسي (KPI)

#### الفئة المستهدفة:

### كافة العاملين في :

- إدارة الجودة في المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية.
  - إدارة الأداء المؤسسي والتخطيط الاستراتيجي.
- الأقسام التشغيلية ذات العلاقة بجمع بيانات الأداء وتحليلها.







- فهم طبيعة مؤشرات الأداء الرئيسية ودورها في إدارة الجودة.
  - تصميم مؤشرات أداء فعّالة وواقعية.
  - ربط مؤشرات الأداء بالأهداف الاستراتيجية للمؤسسة.
  - استخدام KPIs لمتابعة الأداء المؤسسي وتحليل النتائج.
  - إعداد تقارير أداء تسهم في اتخاذ القرارات وتحسين الجودة.



عمار حسين محمد البنك المركزي العراقي



مركز الدراسات المصرفية/الجادرية



9 صباحاً -1 ظهراً



3 ايام / 12 ساعة



2025/9/3-1





### الجرائم المالية في المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية

- موظفو البنك المركزي العراقي
  - موظفو المصارف في أقسام:
- الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - التدقيق الداخلي والرقابة.
  - العمليات المصرفية وخدمات الزبائن.
    - إدارة المخاطر
  - موظفو المؤسسات المالية غير المصرفية:
    - شركات الصرافة (A,B,C)
    - شركات التمويل والاستثمار.







- فهم شامل لأنواع الجرائم المالية التقليدية والحديثة.
- التعرف على أساليب الاحتيال المالي في المصارف والمؤسسات المالية.
  - تحليل مؤشرات الاشتباه واستخدامها للكشف المبكر.
- الإلمام بالتشريعات المحلية والدولية ذات العلاقة بمكافحة الجرائم المالية.
  - إعداد تقارير الاشتباه والتعامل مع الحالات العملية بفعالية.



د. محمد رياض الموصلي



مركز الدراسات المصرفية/الجادرية



9 صباحاً -1 ظهراً



4 ايام / 16 ساعة



2025 / 9/ 10 - 7





### أساسيات العمل المصرفي

هذا البرنامج من البرامج التدريبية الإلزامية وحسب اعمامنا المرقم 48/2/19 بتاريخ 2025/1/15.

#### الفئة المستهدفة:

جميع المعينين والمثبتين على الملاك حديثاً ممن ليس لديهم خبرة مصرفية أو من ترغبون بترشيحهم من الموظفين الذين لم يسبق لهم الاشتراك بهذا البرنامج في الجهاز المصرفي وحسب اعمامنا المرقم 631/2/19 بتاريخ 2025/6/29 .







- فهم متكامل لهيكل وأدوار النظام المالي والمصرفي .
- استعداد عملي للتعامل مع العمليات المصرفية اليومية .
  - قدرة على الالتزام بالضوابط والتعليمات ذات العلاقة.
- تأهيل لتمثيل المصرف بصورة احترافية أمام العملاء والجهات التنظيمية.





15 ايام / 75 ساعة



2025 / 9 / 25 - 7

مكان التدريب



مركز الدراسات المصر فية/الجادرية



9 صباحاً - 2 ظهراً





المدرب

مدربين معتمدين من البنك

المركزي والمصارف

### الركيزة الثالثة لمقررات بازل ااا ؛ متطلبات الإفصاح والشفافية



- موظفو المصارف العاملين في الاقسام :
  - إدارة المخاطر
  - الامتثال والحوكمة.
- الدوائر المالية والمحاسبية المسؤولة عن إعداد التقارير.
  - التدقيق الداخلي.
- إدارات الإفصاح والعلاقات مع المستثمرين في المصارف.



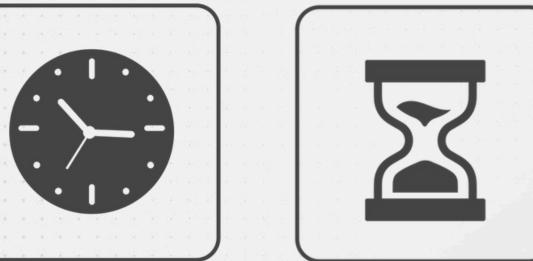




- · فهم أهداف ومتطلبات الركيزة الثالثة لمقررات بازل III.
  - التمييز بين الإفصاح الكمي والنوعي.
- التعرف على المخاطر التي تستوجب الإفصاح وكيفية عرضها.
  - إعداد تقارير إفصاح تلبي متطلبات لجنة بازل.
- الاطلاع على الممارسات الدولية لتعزيز الشفافية وانضباط السوق.

عدد الساعات التدريبية









2025 / 9 / 16 - 14

مكان التدريب



مركز الدراسات المصرفية/الجادرية



9 صباحاً -1 ظهراً





أركان بدران صبر

البنك المركزي العراقي

# تأهيلية للحصول على شـهادة أختصاصي في تطوير المنتجات المالية الإسلامية CISPD

#### هذا البرنامج ينفذ بالتعاون مع المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية CIBAFI



- كافة العاملين في المصارف الاسلامية في:
- أقسام تطوير المنتجات والهندسة المالية والتمويل الإسلامي
  - إدارات الامتثال الشرعي والهيئات الشرعية وإدارة المخاطر.
    - وحدات البحوث والتسويق وتخطيط الأعمال.
- كل من يطمح إلى التخصص في تصميم حلول مالية إسلامية مبتكرة.



- · تعزيز فهم المشاركين لمبادئ وأسس تطوير المنتجات المالية الإسلامية.
- و إكسابهم مهارات عملية لتصميم منتجات مبتكرة تتماشى مع الشريعة الإسلامية ومتطلبات السوق.
  - التعرّف على الجوانب الشرعية والتنظيمية والتشغيلية المرتبطة بعملية تطوير المنتجات.
  - تحليل التحديات العملية واقتراح حلول مناسبة لتطوير منتجات قابلة للتطبيق والتسويق.



هشام عبد الجبار مدرب معتمد من CIBAFI



مركز الدراسات المصرفية/الجادرية



8 صباحاً - 3.30 ظهراً



4 ايام / 30 ساعة



2025 / 9 / 25 - 22





# دورة تأهيلية للحصول على شـهادة أخصائي إدارة مخاطر ائتمان معتمد (CCRMS)

### هذا البرنامج ينفذ بالتعاون مع جمعية إنترفيما INTERFIMA المانحة للشهادة



- إدارة المخاطر.
- الائتمان والتمويل.
- الامتثال والرقابة الداخلية.
  - التدقيق الداخلي.
- موظفو شركات التمويل والاستثمار.







- فهم أنواع ومصادر مخاطر الائتمان في المصارف والمؤسسات المالية.
  - تطبيق أدوات التقييم والتحليل الائتماني.
  - تصميم استراتيجيات لإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان.
  - التعرف على أحدث الممارسات الدولية والمعايير الرقابية.
    - الاستعداد لاجتياز امتحان شهادة CCRMS.



مازن عبد السلام مدرب معتمد من INTERFIMA



مركز الدراسات المصرفية/الجادرية



9 صباحاً - 3 ظهراً



5 ايام / 30 ساعة



2025 / 10 / 2 - 9/28





### أساسيات إصدار ومتابعة وتدقيق خطابات الضمان

- موظفو المصارف العاملون في أقسام:
  - الدولي
  - الاعتمادات المستندية،
    - خطابات الضمان،
    - التمويل والائتمان،
  - الامتثال والرقابة الداخلية
    - ادارة المخاطر
      - القانونية







- التعرف على أنواع خطابات الضمان ومكوناتها الأساسية.
- فهم دورة حياة خطاب الضمان منذ الإصدار حتى الانتهاء.
- تطبيق إجراءات المتابعة والتجديد والإلغاء وفق الضوابط.
  - تقييم المخاطر المرتبطة بخطابات الضمان.
- إجراء مراجعة وتدقيق أولي لخطاب الضمان للتأكد من سلامته.
- الإلمام بإستخدام منصة خطابات الضمان المعتمدة من البنك المركزي العراقي.





زینه صالح داود (CBI) دینا نبراس إبراهیم (TBI)

مكان التدريب



مركز الدراسات المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً -1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



4 ايام / 16 ساعة



2025 / 10 / 1 - 9/28





"الاسْتِثْمَار الحَقِيْقِيْ يَبْدَأُ فِيْ العُقُوْل وَتَفْعِيْل دَوْرِهَا يُكْسِبُنَا مُسْتَقْبَلًا مَأْمُوْل"



