

# مركز الدراسات المصرفية



[www.cbi.iq](http://www.cbi.iq)



البنك المركزي العراقي

# نبذة عن المركز



تم تأسيس مركز الدراسات المصرفية بواسطة البنك المركزي العراقي استناداً للقانون رقم (36) لسنة 1999 ليصبح الذراع التدريسي الرسمي له لتطبيق افضل الممارسات الدولية وصقل المهارات الفنية والادارية للعاملين في القطاع المالي والمصرفي ببرؤية 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 أن تكون 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.



برامـج تدريـب قصـيرة  
وـخاصة

01



شهـادات معـهـنية  
دولـية معـتمـدة

02



أـنواع الأـنـشـطـة الـتـي  
يـقـدـمـهاـ المـرـكـز

استـشـارـات  
وـدـرـاسـات مـصـرـفـية

03



ورـش تـدـريـبية

04



الدورات التدريبية لشهر كانون الثاني / 2026

## 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



[www.cbi.iq](http://www.cbi.iq)

مركز الدراسات المصرفية

| اسم البرنامج  | تاريخ البرنامج     | عدد الايام / الساعات | الوقت              | اجور الاشتراك       |
|---|--------------------|----------------------|--------------------|---------------------|
| طرق اكتشاف تزييف العملة المحلية والاجنبية<br>ومضاهاتها من العملة الحقيقية | 2026 / 1 / 13 - 11 | 3 ايام / 12 ساعة     | 9 صباحاً - 1 ظهراً | 150,000 دينار عراقي |
| الثقافة المالية والتمويل المالي   | 2026 / 1 / 13 - 11 | 3 ايام / 12 ساعة     | 9 صباحاً - 1 ظهراً | 150,000 دينار عراقي |
| كشف الاحتيال المالي وتحليل مؤشرات الفساد في<br>العمل المصرفي              | 2026 / 1 / 21 - 18 | 4 ايام / 16 ساعة     | 9 صباحاً - 1 ظهراً | 200,000 دينار عراقي |
| برمجيات الرقابة المصرفية الذكية   | 2026 / 1 / 22- 18  | 5 ايام / 20 ساعة     | 9 صباحاً - 1 ظهراً | 250,000 دينار عراقي |
| أسس ومفاهيم الامتثال وقوائم الحظر<br>والعقوبات                            | 2026 / 1 / 28 - 25 | 4 ايام / 16 ساعة     | 9 صباحاً - 1 ظهراً | 200,000 دينار عراقي |



# طرق اكتشاف تزيف العملة المحلية والاجنبية ومضاتها من العملة الحقيقية



## الفئة المستهدفة:

- الصرافون في شركات الصرافة، والعاملون في المصارف كافة في الأقسام التالية :
  - قسم التدقيق والأقسام المعنية بالرقابة
  - القسم القانوني
  - الأقسام المعنية بالمعاملات المالية اليومية
  - الأقسام المعنية بالخزينة والصناديق ( التلل )
  - أقسام مكافحة غسل الأموال والاحتياط

## مخرجات البرنامج:

- التعرف على أساليب التزوير التقليدية وال الرقمية .
- فحص الأختام والتواقيع والكشف عن التلاعب فيها.
- استخدام أدوات وأساليب التحقق اليدوي والبصري .
- الإبلاغ الصحيح عن حالات الاشتباه وفق السياسات المعتمدة .
- تعزيز المهارات الوقائية لتقليل المخاطر التشغيلية والاحتياط.

المدرب



محاضرين من البنك  
المركزي



مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية



التوقيت



9 صباحاً - 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



3 أيام / 12 ساعة

فترة البرنامج



(2026 / 1 / 13 - 11)

# الثقافة المالية والتمويل المالي

## الفئة المستهدفة:



- العاملون في اقسام التمويل المالي في المصارف العراقية.
- العاملون في اقسام التمويل المالي في المؤسسات المالية غير المصرفية (شركات التمويل، شركات الدفع الالكتروني).
- المسؤولون عن تطوير المنتجات والخدمات المالية.
- موظفو الارتباط بالفروع للمصارف.



## مخرجات البرنامج:

- فهم شامل لمفهوم التسمول المالي وأهميته في التنمية الاقتصادية.
- تقييم واقع التسمول المالي في مؤسساتهم وتحديد الفجوات.
- تطوير وتنفيذ مبادرات لتعزيز التسمول المالي.
- استخدام التقنيات المالية الحديثة للوصول إلى الفئات غير المشمولة مالياً.

المدرب



البنك المركزي  
العربي



مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية



التوقيت



9 صباحاً - 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



3 أيام / 12 ساعة

فترة البرنامج



(2026 / 1 / 13 - 11)

# كشف الاحتيال المالي وتحليل مؤشرات الفساد في العمل المصرفي

## الفئة المستهدفة:

- المديرون التنفيذيون ورؤساء الادارات.
- الموظفون في وحدات المراجعة الداخلية والرقابة المالية.
- العاملون في إدارات الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب.
- مسؤولو الشؤون القانونية والتحقيقات الغدارية.



## مخرجات البرنامج:

- فهم المفهوم الشامل للفساد المالي والإداري.
- تحديد الأسباب والعوامل المؤدية إلى الفساد.
- التعرف على الآثار السلبية للفساد على الأداء المؤسسي والاقتصاد الوطني.
- فهم الإطار القانوني والأنظمة الوطنية والدولية لمكافحة الفساد.
- تمييز الفرق بين الفساد المالي والفساد الإداري.

المدرب



ديوان الرقابة المالية  
الاتحادي



مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية



التوقيت



9 صباحاً - 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



4 أيام / 16 ساعة

فترة البرنامج



(2026 / 1 / 18 - 21)

# برمجيات الرقابة المصرفية الذكية

## الفئة المستهدفة:

كافة العاملية في اقسام المالية والحسابات والتدقيق والاقسام المعنية  
بالمخاطر.



## مخرجات البرنامج:

- فهم الفرق بين الرقابة الذكية والرقابة التقليدية .
- التعرف على برمجيات الرقابة المصرفية الذكية .
- استخدام برمجيات الرقابة المصرفية في مراقبة العمليات انيا.
- توثيق الملاحظات الرقابية الكترونياً .
- تبني رقابة سابقة بدل اللاحقة .
- رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي .

المدرب



ديوان الرقابة المالية  
الاتحادي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً - 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



4 أيام / 16 ساعة

فترة البرنامج



(2026 / 1 / 22 - 18)



# اسس ومفاهيم الامتثال وقواعد الاحظر والعقوبات

## الفئة المستهدفة:



- العاملون في الاقسام المعنية بالمصارف العراقية والمؤسسات المالية  
غير المصرفية  
(ادارة الامتثال ، إدارة المخاطر ، الشؤون القانونية، موظفي الخط الامامي  
والجاري)



## مخرجات البرنامج:

- فهم الإطار التنظيمي والقوانين واللوائح الخاصة بالامتثال المصرفية والعقوبات الدولية.
- القدرة على تقييم وتحليل قرارات الحظر والعقوبات وإدارة المخاطر القانونية.
- إعداد خطط وسياسات داخلية لتعزيز نظام الامتثال والتواصل مع الجهات الرقابية.
- الإطلاع الدائم على المستجدات الدولية وتحليل دراسات الحالة لتطبيق الدروس العلمية.

المدرب



البنك المركزي  
العربي



مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية



التوقيت



9 صباحاً - 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



4 أيام / 16 ساعة

فترة البرنامج



(2026 / 1 / 28 - 25)

[www.cbi.iq](http://www.cbi.iq)

مركز الدراسات المصرفية

**”الاستثمار الحقيقي يبدأ في العقول  
وتفعيل دورها يكسبنا مستقبلاً مأمول“**



[www.cbi.iq](http://www.cbi.iq)



