

# مركز الدراسات المصرفية



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





# 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.





برامج تدريب قصيرة  
وخاصة

01



02

شهادات مهنية  
دولية معتمدة



أنواع الأنشطة التي  
يقدمها المركز

استشارات  
ودراسات مصرفية

03



04

ورش تدريبية





## 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





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





# طرق اكتشاف تزيف العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها من العملة الحقيقية

## الفئة المستهدفة:

الصرّافون 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 ( التلر )
- أقسام مكافحة غسل الأموال والاحتيال





## مخرجات البرنامج:

- التعرف على أساليب التزوير التقليدية والرقمية .
- 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 والاحتيال .

المدرّب



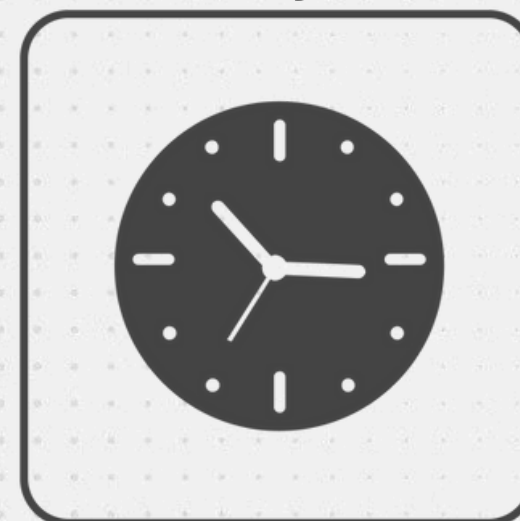
محاضرين من البنك  
المركزي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً - 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



3 ايام / 12 ساعة

فترة البرنامج



(11 - 13 / 1 / 2026)





# الثقافة المالية والشمول المالي

## الفئة المستهدفة:

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





## مخرجات البرنامج:

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

المدرّب



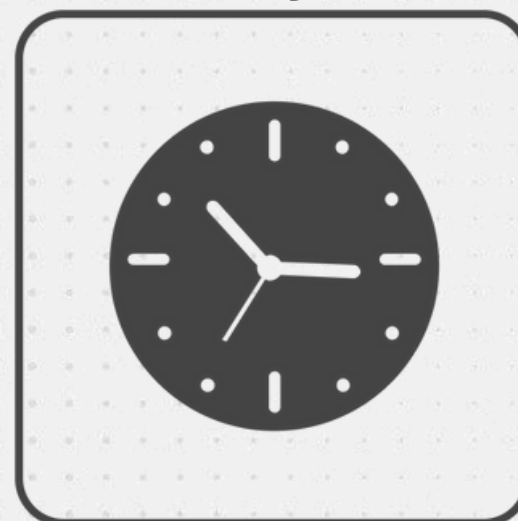
البنك المركزي  
العراقي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً - 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



3 ايام / 12 ساعة

فترة البرنامج



(11- 13 / 1 / 2026)



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

مركز الدراسات المصرفية

# 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 والانظمة الوطنية والدولية لمكافحة الفساد.
- تمييز الفرق بين الفساد المالي والفساد الإداري.

المدرّب



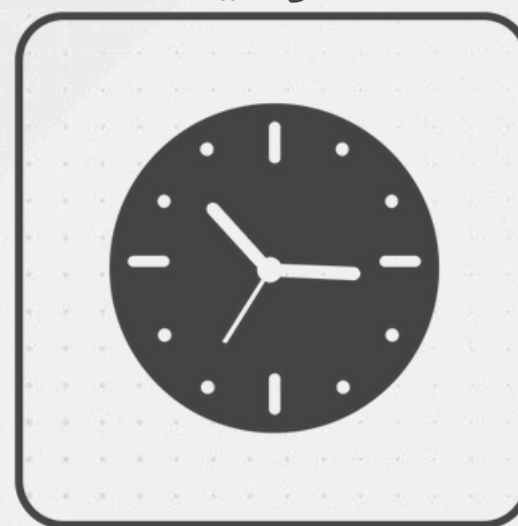
ديوان الرقابة المالية  
الاتحادي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً - 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



4 ايام / 16 ساعة

فترة البرنامج



(18 - 21 / 1 / 2026)



## الفئة المستهدفة:

كافة العاملة 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 إلكترونياً .
- تبني رقابة سابقة بدل اللاحقة .
- رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي .

المدرّب



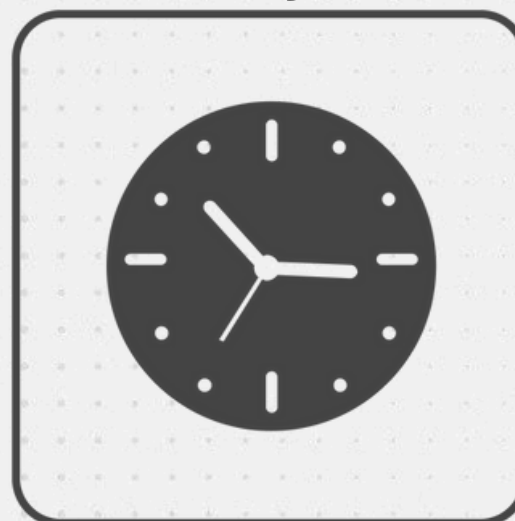
ديوان الرقابة المالية  
الاتحادي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً - 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



4 ايام / 16 ساعة

فترة البرنامج



(18 - 22 / 1 / 2026)



# اسس ومفاهيم الامتثال وقوائم الحظر 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 المصرفي 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.

المدرّب



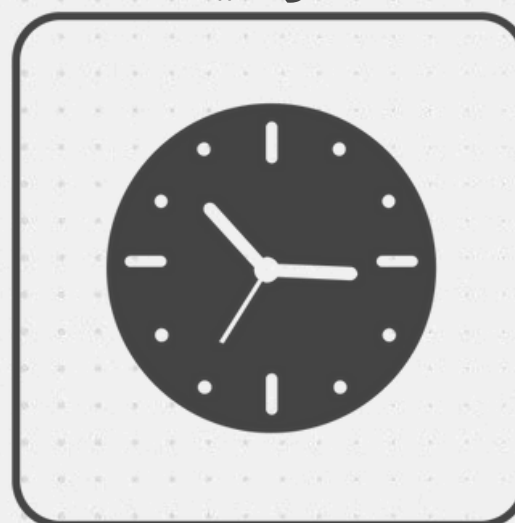
البنك المركزي  
العراقي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً - 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



4 ايام / 16 ساعة

فترة البرنامج



(25 - 28 / 1 / 2026)



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

مركز الدراسات المصرفية



”الاستثمار الحقيقي يبدأ في الحقول  
وتفصيل دورها يُكسبنا مستقبلًا مأمول“



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





