



البنك المركزي العراقي
مركز الدراسات المصرفية



خطة برامج التدريب 2026



2026

المقدمة

تُعد مسألة إعداد الخطة التدريبية لأية مؤسسة أحدى الأدوات الأساسية التي تعتمد其 المنشآت والمؤسسات والمنظمات لتطوير وتحسين مهارات وكفاءات موظفي الجهات المستهدفة في التدريب والتطوير، ومن هنا ينبع دور مركز الدراسات المصرفية في تدريب وتطوير مهارات القطاع المالي (المصرفي وغير المصرفي)، الامر الذي يحتم ان يتواافق 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 ما ينعكس على طبيعة عملهم وضمان انسابية النشاط المصرفي والمالي وتعزيز مهارات الابتكار والابداع وتعزيز عملية التحسين المستمر .

ومن خلال التشاور مع الدوائر ذات العلاقة في البنك المركزي العراقي بوصفها الجهات الرقابية فضلاً عن استطلاع رأي الجهات المستفيدة 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 الالزامية 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 وتشكيلاته كافة فضلاً عن جهود العاملين في هذا المركز خدمة للقطاع المالي بما في ذلك المصارف المجازة .

الفهرس:-

رقم الصفحة	تفاصيل المحور	المحاور الرئيسية	مسلسل
٥	<p>١. شهادة اخلاقي في العقوبات الدولية CGSS</p> <p>٢. شهادة اخلاقي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب CAMS</p> <p>٣. شهادة مدير امتحال المعتمد CCM</p> <p>٤. شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA</p> <p>٥. شهادة محلل الأمان السيبراني CISA</p> <p>٦. شهادة اختصاص إسلامي معتمد في إدارة المخاطر CISR</p> <p>٧. شهادة مدير أمن معلومات CISM</p> <p>٨. شهادة التحكيم في تكنولوجيا المعلومات COBIT</p> <p>٩. شهادة اختصاصي إسلامي معتمد في الحكومة والامتحان CISGC</p> <p>١٠. شهادة مدير أمن المعلومات المعتمد CCISO</p> <p>١١. شهادة مدير فرع مصرفي معتمد CBBM</p> <p>١٢. شهادة مدير موارد بشرية معتمد CHRM</p> <p>١٣. شهادة عضو مجلس إدارة معتمد QBM</p>	الشهادات المهنية المعتمدة	المحور الأول
١١-٦	تفاصيل المحور		
٦	أولاً:- اساسيات العمل المصرفي الشامل.		
٦	ثانياً :- الفساد المالي والإداري		
٧	ثالثاً :- التحول والابتكار الرقمي والصيغة الرقمية.		
٧	رابعاً :- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتحان المصرفي.		
٨	خامساً :- مقررات لجنة بذل و مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB.		
٨	سادساً :- إدارة المخاطر.		
٨	سابعاً :- القانوني.		
٨	ثامناً:- الصيغة الإسلامية.		
٩	تاسعاً :- الاقتصادي والعمليات المصرافية.		
٩	عاشرأ :- الجودة الشاملة ومتطلبات الایزو ISO.		
٩	حادي عشر :- خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.		
١٠	اثني عشر:- المحاسبي والمالي والتدقيق.		
١٠	ثلاثة عشر:- المشروع المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر والتمويل الأخضر المستدام.		

١٠	لربعة عشر:- تقنيات المعلومات والامن السيبراني.		
١١	خمسة عشر:- الإداري.		
١١	ستة عشر:- الشمول المالي والتسويق المصرفى.		
١١	سبعة عشر:- البنية الاجتماعية والحكومة المؤسسة.		
تفاصيل المحور			
١٢	<ol style="list-style-type: none"> ١- الذكاء الاصطناعي في تعزيز الخدمات المالية ٢- مكافحة حالات الاحتيال والفساد وهرر المال العام ٣- قوائم الحضروالعقوبات التولية والمحلية ٤- اسس تقييم الجدارة الائتمانية ٥- مفهوم امن المعلومات والامن السيبراني ٦- طرق الاحتيال عبر بطاقات الدفع الالكترونية واليات المعالجة ٧- اساليب فحص العملات النقدية للتمييز بين الورق النقدية الحقيقة والمزيفة ٨- الرقابة والتقييم على شركات الصرافة ٩- امتحان شركات الدفع الالكتروني والصرافة ١٠- مناقشة نتائج الاختبار التجريبي للتقييم الداخلي لمييل كفاية راس المال ١١- مناقشة نتائج تطبيق معيير كفاية راس المال للمصرف الاسلامية ١٢- ادارة المخاطر البنائية والاجتماعية ١٣- التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وانتشار التسلح ١٤- تحسين جودة الابلاغات واعداد تقارير الاشتباه والتغذية العكسية ١٥- اليات تحديد المستفيد الحقيقي لكيانات الاعتبارة والتقييمات القانونية وتعزيز نطاق التعرف عنه من خلال الملكية او السيطرة او وسائل اخرى ١٦- التنفيذ الفعال والفوري لقرارات مجلس الامن الدولي الخاصة بتمويل الارهاب وتمويل انتشار التسلح وقرارات لجنة تجميد اموال الارهابيين ١٧- تحديد وتقييم مخاطر استغلال التقنيات الحديثة في جرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب في ضوء افضل الممارسات التولية ١٨- ورشة متقدمة خاصة بالامتحان ومكافحة غسل الاموال ١٩- اثر مؤشرات الاقتصاد الكلي في مخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق IFRS ٢٠- خدمة العملاء واليات التعامل مع الشكاوى 		

المحور الأول: الشهادات المهنية المعتمدة

اسم البرنامج	ت
شهادة الاخصائي في العقوبات الدولية CGSS	أولاً
شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب CAMS	ثانياً
شهادة مدير امثال المعتمد CCM	ثالثاً
شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA	رابعاً
شهادة محلل الأمان السيبراني CISA .	خامساً
شهادة اختصاص إسلامي معتمد في إدارة المخاطر CISR	سادساً
شهادة مدير أمن معلومات CISM .	سابعاً
شهادة التحكم في تكنولوجيا المعلومات COBIT	ثامناً
شهادة اختصاصي اسلامي معتمد في الحوكمة والامثال CISGC	تاسعاً
شهادة مدير امن المعلومات المعتمد CCISO	عاشرأ
شهادة مدير فرع مصرفي معتمد CBBM	حادي عشر
شهادة مدير موارد بشرية معتمد CHRM	اثني عشر
شهادة عضو مجلس إدارة معتمد QBM	ثلاثة عشر

المحور الثاني/ الدورات التدريبية

العنوان	الرقم
أولاً: أساسيات العمل المصرفي الشامل	١
اسم البرنامج	
النظام المالي والجهاز المالي. (المفهوم والأنواع والوظائف).	.١
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	.٢
الامتثال المصرفي.	.٣
إدارة المخاطر.	.٤
الشمول المالي.	.٥
التسويق المصرفي.	.٦
الحكومة المؤسسية.	.٧
العمليات المصرفية.	.٨
قانون البنك المركزي وقانون المصارف التجارية والإسلامية والقوانين ذات العلاقة بالعمل المصرفي.	.٩

العنوان	الرقم
ثانياً : الفساد المالي والإداري	
اسم البرنامج	
الحكومة والشفافية في مكافحة الفساد المالي والإداري داخل المؤسسات المالية	.١
كشف الاحتيال المالي وتحليل مؤشرات الفساد في العمل المصرفي	.٢
برنامج متقدم في مكافحة الفساد المؤسسي (منهجيات التقييم ، التحليل ، وإدارة النزاهة في المؤسسات المالية)	.٣

ت	ثالثاً: التحول والابتكار الرقمي والصيغة الرقمية
اسم البرنامج	
.١	استراتيجيات التحول الرقمي (التغيير وإدارة التحول الرقمي).
.٢	استخدام التقنيات الحديثة في اتخاذ القرار (إدارة الخزينة والاستثمار)
.٣	العمليات المصرفية التقليدية في مجال الدفع الإلكتروني

ت	رابعاً: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال المصرفي
اسم البرنامج	
.١	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (برنامج متقدم)
.٢	أسس ومفاهيم الامتثال وقواعد الحظر والعقوبات
.٣	الجرائم المالية في المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية .
.٤	البرمجيات المساعدة في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
.٥	التحري المالي وتحليل العمليات المشبوهة في المؤسسات المالية باستخدام تقنيات التحقق المالي.
.٦	تطبيقات العناية الواجبة للعملاء في القطاع المالي المصرفي وغير المصرفي
.٧	دورة تخصصية بعمل شركات الصرافة والتوسط.
.٨	إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
.٩	تطوير ثقافة الامتثال ومكافحة التمويل غير المشروع

ت	خامساً: مقررات لجنة بازل ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB
ت	اسم البرنامج
١.	لجنة بازل للرقابة والashraf على المؤسسات المالية المصرفية (تطبيقات الركيزة الثانية (ICAAP) من بازل III).
٢.	الركيزة الثالثة لمقررات بازل III (الإفصاح والشفافية).
٣.	تطبيقات مقررات لجنة بازل III (برنامج شمولي).
٤.	تطبيقات احتساب كفاية رأس المال وفق المعيار ١٥ المعدل لمجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB

ت	سادساً: إدارة المخاطر
ت	اسم البرنامج
١.	التطبيقات والمفاهيم الحديثة في إدارة المخاطر المصرفية والامتثال (مستوى أساسى).
٢.	إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق منهجيات التقييم والتصنيف الائتماني وفق بازل III
٣.	اساسيات مخاطر السوق (الأساليب الحديثة في الاحتساب وفق نموذج VAR)
٤.	المتطلبات الرقابية والاحترازية وفق معايير بازل ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB

ت	سابعاً : القانوني
ت	اسم البرنامج
١.	آليات إبرام العقود للمعاملات المصرفية (اساسيات وتطبيقات عملية) للمعاملات المصرفية.
٢.	اساليب الكشف عن التزوير في المستندات والتواقيع والاختام.
٣.	الجوانب القانونية للعقود الائتمانية والمبادرات المتعلقة بدعم المشروعات

ت	ثامناً: الصيرفة الإسلامية
ت	اسم البرنامج
١.	إعداد تقرير المخاطر في المصارف الإسلامية
٢.	إدارة السيولة والاستثمار في المصارف الإسلامية
٣.	إدارة مخاطر الائتمان في المصارف الإسلامية

تاسعاً : الاقتصادي	ت
اسم البرنامج	
تقييم دراسات الجدوى الاقتصادية. (اساسيات وتطبيقات عملية)	١
طرق اكتشاف التزيف للعملة المحلية والأجنبية ومضاهاها مع العملة الحقيقة.	٢
ادارة السيولة والاستثمار وعمليات الخزينة في المصارف التجارية.	٣
ادارة المحافظ الاستثمارية باستخدام منصات التداول العالمية.	٤

عاشرأً : الجودة الشاملة ومتطلبات الايزو ISO	ت
اسم البرنامج	
قياس وتقييم الاداء المؤسسي .KPI.	١
نظام إدارة الامتثال ISO 37301	٢
نظام امن المعلومات ISO 27001	٣
تطوير السياسات والإجراءات الرقابية لضمان الجودة المؤسسية	٤
إدارة استمرارية الاعمال ISO 22301	٥

حادي عشر : خطابات الضمان والاعتمادات المستندية	ت
اسم البرنامج	
اليات اصدار ومتابعة وتدقيق الاعتمادات المستندية.	١
اليات اصدار ومتابعة وتدقيق خطابات الضمان.	٢
اليات تدقيق الحالات الخارجية والاعتمادات المستندية وإجراءات العناية الواجبة والمشددة وطرق تحديد المستفيد الحقيقي.	٣

ت	اثني عشر : المحاسبي والمالي والتدقيق
	اسم البرنامج
.١	التطبيقات والمعالجات المحاسبية المعيار الدولي IFRS9.
.٢	معيار المحاسبة الدولي رقم (١) و (١٣) اساليب الاحتساب (مستوى متقدم)
.٣	آلية مراجعة الحسابات وتدقيق الميزانيات.
.٤	برمجيات الرقابة المصرفية الذكية
.٥	الأخطاء المحاسبية ومعالجتها وفق المعايير الدولية

ت	ثلاثة عشر: تمويل المشاريع الكبيرة والمتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر والتمويل الأخضر
	اسم البرنامج
.١	تمويل المشروعات متناهية الصغر و الصغيرة والمتوسطة (اساسيات التمويل والمعالجة المحاسبية)
.٢	التمويل الأخضر في القطاع المصري (اساسيات المنح وقياس المخاطر)
.٣	تمويل المشاريع الكبيرة والمتوسطة واستراتيجيات توظيف الأموال

ت	اربعة عشر: تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني
	اسم البرنامج
.١	إطار عمل حوكمة تكنولوجيا المعلومات.
.٢	السياسات والإجراءات الخاصة بالدفع الإلكتروني.
.٣	نظام التقارير المصرفية BSRS .
.٤	الأنظمة الحديثة في تحليل البيانات المالية للتنبؤ.
.٥	الأمن السيبراني وحوكمة نظام الدفع الإلكتروني وحماية البيانات

ت	خمسة عشر: الاداري
	اسم البرنامج
١.	فن الاتيكيت في التعامل داخل المصادر
٢.	مؤشرات ومقاييس الاداء لادارة الموارد البشرية وإعداد الوصف الوظيفي بكفاءة HR-KPIs.

ت	ستة عشر: الشمول المالي والتسويق المصرفي
	اسم البرنامج
١.	الثقافة المالية والشمول المالي.
٢.	الابتكار في تسويق الخدمات المصرية

ت	سبعة عشر: البيئة الاجتماعية والحكومة المؤسسية
	اسم البرنامج
١.	دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحكومة المؤسسية للمصارف (ESG).
٢.	تحليل بيانات بطاقة الأداء لممارسات الحكومة البيئية والاجتماعية.
٣.	الحكومة المستدامة والامتثال للسياسات والإجراءات



المحور الثالث: الورش التدريبية

ت	اسم الورشة
١	الذكاء الاصطناعي في تعزيز الخدمات المالية
٢	مكافحة حالات الاحتيال والفساد وهدر المال العام
٣	قوائم الحضر والعقوبات الدولية والمحليّة
٤	اسس تقييم الجداره الائتمانية
٥	مفهوم امن المعلومات والامن السيبراني
٦	طرق الاحتيال عبر بطاقات الدفع الالكترونية واليات المعالجة
٧	اساليب فحص العملات النقدية للتمييز بين الورق النقدية الحقيقية والمزيفة
٨	الرقابة والتقصي على شركات الصرافة
٩	امتنال شركات الدفع الالكتروني والصرافة
١٠	مناقشة نتائج الاختبار التجريبي للتقييم الداخلي لمعايير كفاية راس المال
١١	مناقشة نتائج تطبيق معيار كفاية راس المال للمصارف الاسلامية
١٢	ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية
١٣	التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وانتشار التسلح
١٤	تحسين جودة الابلاغات واعداد تقارير الاشتباه والتغذية العكسيّة
١٥	اليات تحديد المسوتف تقييد الحقيقى للكيانات الاعتبارية والترتيبات القانونية وتعزيز نطاق التعرف عنه من خلال الملكية او السيطرة او وسائل اخرى
١٦	التنفيذ الفعال والفوري لقرارات مجلس الامن الدولي الخاصة بتمويل الارهاب وتمويل انتشار التسلح وقرارات لجنة تجميد اموال الارهابيين
١٧	تحديد وتقييم مخاطر استغلال التقنيات الحديثة في جرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب في ضوء افضل الممارسات الدولية
١٨	ورشة مقدمة خاصة بالامتنال ومكافحة غسل الاموال
١٩	اثر مؤشرات الاقتصاد الكلي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق ifrs
٢٠	خدمة العملاء واليات التعامل مع الشكاوى