



البنك المركزي العراقي  
مركز الدراسات المصرفية



# خطة برامج التدريب 2026



2026

## 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 أن يتوافق 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 وبالأخص البرامج التي تؤهلهم لاداء مهام عملهم وفق افضل الممارسات المتعلقة باختصاصهم العملي، الأمر الذي جعل من مكونات البرامج التدريبية ان تكون ذات طابع عملي وفني ما ينعكس على طبيعة عملهم وضمان انسيابية 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 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 وتشكيلاته كافة فضلاً عن جهود العاملين في هذا المركز خدمة للقطاع المالي بما في ذلك المصارف المجازة .

## الفهرس :-

تسلسل	المحاور الرئيسية	تفاصيل المحور	رقم الصفحة
المحور الأول	الشهادات المهنية المعتمدة	<p>١. شهادة الاخصائي في العقوبات الدولية CGSS</p> <p>٢. شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب CAMS</p> <p>٣. شهادة مدير امتثال المعتمد CCM</p> <p>٤. شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA</p> <p>٥. شهادة محلل الأمن 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 التحكم في تكنولوجيا المعلومات COBIT</p> <p>٩. شهادة اختصاصي اسلامي معتمد في الحوكمة والامتثال CISGC</p> <p>١٠. شهادة مدير امن 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>	٥
المحور الثاني	الدورات التدريبية	<p>تفاصيل المحور</p> <p>١- أولاً:- اساسيات العمل المصرفي الشامل.</p> <p>٢ ثانياً :- الفساد المالي والإداري</p> <p>٣ ثالثاً :- التحول والابتكار الرقمي والصيرفة الرقمية.</p> <p>٤ رابعاً :- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال المصرفي.</p> <p>٥ خامساً :- مقررات لجنة بزل ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB.</p> <p>٦ سادساً :- إدارة المخاطر.</p> <p>٧ سابعاً :- القانوني.</p> <p>٨ ثامناً:- الصيرفة الإسلامية.</p> <p>٩ تاسعاً :- الاقتصادي والعمليات المصرفية.</p> <p>١٠ عاشراً :- الجودة الشاملة ومتطلبات الايزو ISO.</p> <p>١١ احدى عشر :- خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.</p> <p>١٢ اثني عشر:- المحاسبي والمالي والتدقيق.</p> <p>١٣ ثلاثة عشر:- المشاريع المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر والتمويل الأخضر المستدام.</p>	١١-٦

١٠	اربعة عشر:- تقنيات المعلومات والامن السيبراني.		
١١	خمسة عشر:- الإداري.		
١١	سته عشر:- الشمول المالي والتسويق المصرفي.		
١١	سبعة عشر:- البيئة الاجتماعية والحوكمة المؤسسية .		
	تفاصيل المحور		
١٢	<p>١- الذكاء الاصطناعي في تعزيز الخدمات المالية</p> <p>٢- مكافحة حالات الاحتيال والفساد وهجر المال العام</p> <p>٣- قوائم الحضر والعقوبات الدولية والمحلية</p> <p>٤- اسس تقييم الجدارة الائتمانية</p> <p>٥- مفهوم امن المعلومات والامن السيبراني</p> <p>٦- طرق لاحتيايل عبر بطاقات الدفع الالكترونية واليات المعالجة</p> <p>٧- اساليب فحص العملات النقدية للتمييز بين الاورق النقدية الحقيقية والمزيفة</p> <p>٨- الرقابة والتفتيش على شركات الصرافة</p> <p>٩- امثال شركات الدفع الالكتروني والصرافة</p> <p>١٠- مناقشة نتائج الاختبار التجريبي للتقييم الداخلي لمعيل كفاية راس المال</p> <p>١١- مناقشة نتائج تطبيق معيل كفاية راس المال للمصرف الاسلامية</p> <p>١٢- ادلة المخاطر البيئية والاجتماعية</p> <p>١٣- التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وانتشر التسليح</p> <p>١٤- تحسين جودة الابلاغات واعداد تقرير الاشتباه والتغذية العكسية</p> <p>١٥- اليات تحديد المستفيد الحقيقي للكيانات الاعتبارية والترتيبات القانونية وتعزيز نطاق التعرف عنه من خلال الملكية او السيطرة او وسائل اخرى</p> <p>١٦- التنفيذ الفعال والفوري لقرارات مجلس الامن الدولي الخاصة بتمويل الارهاب وتمويل انتشار التسليح وقرارات لجنة تجميد اموال الارهابيين</p> <p>١٧- تحديد وتقييم مخاطر استغلال التقنيات الحديثة في جرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب في ضوء افضل الممارسات الدولية</p> <p>١٨- ورشة متقدمة خاصة بالامثال ومكافحة غسل الاموال</p> <p>١٩- اثر مؤشرات الاقتصاد الكلي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق IFRS.</p> <p>٢٠- خدمة العملاء واليات التعامل مع الشكاوي</p>		

الورش التدريبية

المحور الثالث

## المحور الأول:- الشهادات المهنية المعتمدة

اسم البرنامج	ت
شهادة الاختصاص في العقوبات الدولية CGSS	اولاً
شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب CAMS	ثانياً
شهادة مدير امتثال المعتمد CCM	ثالثاً
شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA	رابعاً
شهادة محلل الأمن 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 إسلامي معتمد في الحوكمة والامتثال CISGC	تاسعاً
شهادة مدير أمن المعلومات المعتمد CCISO	عاشراً
شهادة مدير فرع مصرفي معتمد CBBM	احدى عشر
شهادة مدير موارد بشرية معتمد CHRM	اثني عشر
شهادة عضو مجلس إدارة معتمد QBM	ثلاثة عشر

## المحور الثاني/ الدورات التدريبية

ت	اولاً: اساسيات العمل المصرفي الشامل
	اسم البرنامج
١.	النظام المالي والجهاز المصرفي. (المفهوم والانواع والوظائف).
٢.	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٣.	الامتثال المصرفي.
٤.	إدارة المخاطر.
٥.	الشمول المالي.
٦.	التسويق المصرفي.
٧.	الحوكمة المؤسسية.
٨.	العمليات المصرفية.
٩.	قانون البنك المركزي وقانون المصارف التجارية والاسلامية والقوانين ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

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

ت	ثالثاً :- التحول والابتكار الرقمي والصيرفة 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 الالكتروني

ت	رابعاً : مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال المصرفي
	اسم البرنامج
١.	مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب (برنامج متقدم)
٢.	أسس ومفاهيم الامتثال وقوائم 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
اسم البرنامج	
١.	لجنة بازل للرقابة والاشراف 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 : ادارة المخاطر
اسم البرنامج	
١.	التطبيقات والمفاهيم الحديثة في إدارة المخاطر المصرفية والامتثال (مستوى أساسي).
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
اسم البرنامج	
١.	آليات إبرام العقود للمعاملات المصرفية (اساسيات وتطبيقات عملية) للمعاملات المصرفية.
٢.	اساليب الكشف عن التزوير في المستندات والتوقييع والأختام.
٣.	الجوانب القانونية للعقود الائتمانية والمبادرات المتعلقة بدعم المشروعات

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

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

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

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

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 المصرفي (اساسيات المنح وقياس المخاطر )
٣.	تمويل المشاريع الكبيرة والمتوسطة واستراتيجيات توظيف الأموال

ت	اربعة عشر: تقنيات المعلومات والامن السيبراني
	اسم البرنامج
١.	إطار عمل حوكمة تقنية المعلومات.
٢.	السياسات والاجراءات الخاصة بالدفع الالكتروني.
٣.	نظام التقارير المصرفية BSRS .
٤.	الأنظمة الحديثة في تحليل البيانات المالية للتنبؤ.
٥.	الامن السيبراني وحوكمة نظام الدفع الالكتروني وحماية البيانات

ت	خمس عشرة: الاداري
	اسم البرنامج
١.	فن الاتيكيت في التعامل داخل المصارف
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 المصرفية
٣.	الممارسات الاحترافية في إدارة علاقة الزبائن.

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



## 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 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 الاوراق النقدية الحقيقية والمزيفة
٨	الرقابة والتفتيش على شركات الصرافة
٩	امثال شركات الدفع الالكتروني والصرافة
١٠	مناقشة نتائج الاختبار التجريبي للتقييم الداخلي لمعيار 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 العكسية
١٥	اليات تحديد المستفيد الحقيقي 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 متقدمة خاصة بالامثال ومكافحة غسل الاموال
١٩	اثر مؤشرات الاقتصاد الكلي في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق ifrs
٢٠	خدمة العملاء واليات التعامل مع الشكاوي