

# مركز الدراسات المصرفية



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



# نبذة عن المركز



تم تأسيس مركز الدراسات المصرفية بواسطة البنك المركزي العراقي استناداً 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
- الشركة العراقية لضمان الودائع.



| اسم البرنامج  | تاريخ البرنامج     | عدد الايام / الساعات | الوقت                | اجور الاشتراك         |
|---|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| تطبيقات العناية الواجبة للعملاء في القطاع المالي المصرفي وغير المصرفي | 2026 / 7 / 7 - 5   | 3 ايام / 12 ساعة     | 9 صباحاً / 1 - ظهراً | 150,000 دينار عراقي   |
| شهادة مدير فرع مصرفي معتمد CBMM                                       | 2026 / 7 / 9 - 5   | 5 ايام / 30 ساعة     | 9 صباحاً / 3 ظهراً   | 1,134,000 دينار عراقي |
| فن الاتكيت في التعامل داخل المصارف                                    | 2026 / 7 / 14 - 12 | 3 ايام / 12 ساعة     | 9 صباحاً / 1 - ظهراً | 150,000 دينار عراقي   |
| الانظمة الحديثة في تحليل البيانات المالية للتنبؤ                      | 2026 / 7 / 14 - 12 | 3 ايام / 12 ساعة     | 9 صباحاً / 1 - ظهراً | 150,000 دينار عراقي   |
| ادارة استمرارية الاعمال ISO22301                                      | 2026 / 7 / 22 - 19 | 4 ايام / 16 ساعة     | 9 صباحاً / 1 - ظهراً | 200,000 دينار عراقي   |
| الامن السيبراني وحوكمة نظام الدفع الالكتروني وحماية البيانات          | 2026 / 7 / 21 - 19 | 3 ايام / 12 ساعة     | 9 صباحاً / 1 - ظهراً | 150,000 دينار عراقي   |
| اليات اصدار ومتابعة وتدقيق خطابات الضمان                              | 2026 / 7 / 29 - 26 | 4 ايام / 16 ساعة     | 9 صباحاً / 1 ظهراً   | 200,000 دينار عراقي   |



# تطبيقات العناية الواجبة للعملاء في القطاع المالي المصرفي وغير المصرفي

## الفئة المستهدفة:

- البنك المركزي العراقي.
- المصارف المجازة:- العاملين في الاقسام الاتية ( الامتثال، الابلاغ، التدقيق الداخلي، موظفي الارتباط )، بالإضافة إلى الموظفين من هم بتماس مباشر مع العملاء(قسم العمليات، قسم الأعمال).



## مخرجات البرنامج:

- شرح متطلبات اعرف زبونك (KYC) للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين.
- إجراءات العناية الواجبة والمبسطة والمعززة.
- فحص العملاء وأطراف العملية في قوائم الحظر المحلية والدولية.
- فحص الاخبار السلبية.
- المنهج القائم على المخاطر.
- تعذر الالتزام بإجراءات العناية الواجبة.
- الاستفادة الحقيقي وهيكل الملكية.

المدرّب



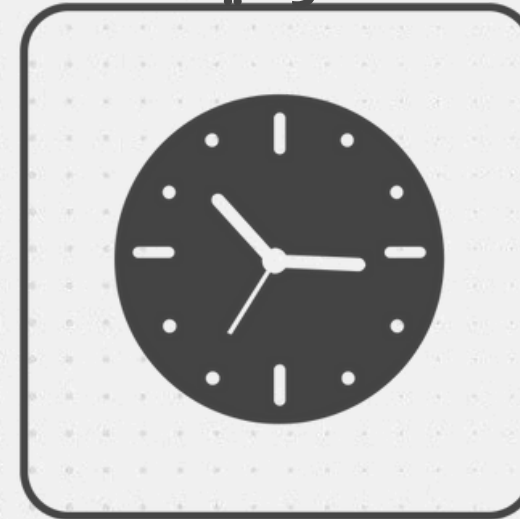
محاضر من البنك المركزي  
العراقي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً / 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



3 ايام / 12 ساعة

فترة البرنامج



2026 / 7 / 7 - 5



## الفئة المستهدفة:

- مدراء الفروع ومعاونيهم.
- مدراء إدارة الفروع.
- المدراء الاقليميين.
- الإدارة التنفيذية.
- مدراء المبيعات والتسويق وخدمة العملاء.



## مخرجات البرنامج:

- إدارة العمليات المصرفية اليومية بشكل احترافي.
- تطبيق استراتيجيات مبتكرة في إدارة المخاطر والائتمان.
- القدرة على وضع خطط استراتيجية للفروع المصرفية.
- تقييم الأداء المالي والتشغيلي واتخاذ القرارات الاستراتيجية.
- إتقان مهارات القيادة وإدارة الازمات.
- تحسين أداء فرق العمل وقيادة التحولات الرقمية.
- الإلمام باللوائح والقوانين المصرفية واخلاقيات العمل.
- تطبيق مهارات تحليل البيانات واتخاذ القرارات المصرفية.
- تصميم خطط تسويقية مبتكرة وزيادة ولاء العملاء.

المدرّب



معتمد من (PDI)

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً / 3 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



5يام / 30 ساعة

فترة البرنامج



2026 / 7 / 9 - 5



# فن الاتكيت في التعامل داخل المصارف

## الفئة المستهدفة

- جميع الموظفين الذين يتعاملون بشكل مباشر أو غير مباشر مع العملاء.
- موظفو خدمة الزبائن.
- موظفو الفروع.
- موظفو المبيعات والتسويق.
- فرق الدعم الاداري.



## مخرجات البرنامج:

- التعرف على اسس قواعد الاتكيت المهني في بيئة العمل المصرفي.
- تحسين مهارات التواصل اللفظي وغير اللفظي مع العملاء والزملاء.
- معالجة المواقف الصعبة والشكاوى باحترافية.
- تعزيز السلوكيات الايجابية التي ترفع جودة الخدمة المصرفية.
- بناء صورة مهنية متميزة للمصرف وموظفيه.

المدرّب



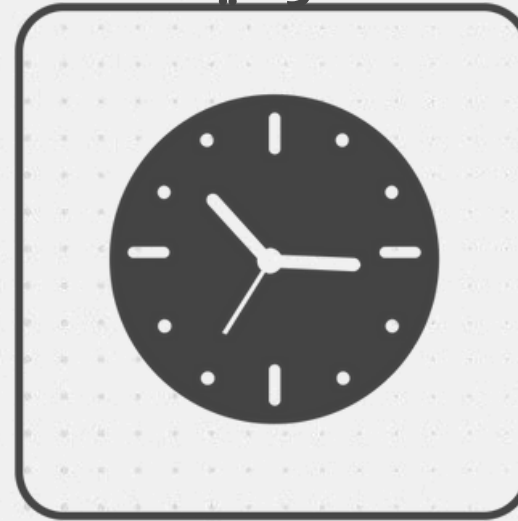
الاستاذ: احمد عقيل عبد  
وزارة التعليم العالي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً / 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



3 يوم / 12 ساعة

فترة البرنامج



2026 / 7 / 14 - 12



# الانظمة الحديثة في تحليل البيانات المالية للتنبؤ

## الفئة المستهدفة:

العاملين في قسم الانظمة وقسم الخزينة والاستثمار والاقسام المختصة بتحليل البيانات والمعلومات.



## مخرجات البرنامج:

اعتماد الاساليب الحديثة في تحليل EViews اكتساب المشاركين معلومات لتحليل البيانات وفق برنامج البيانات المالية والتنبؤ بها لاغراض اتخاذ القرار المناسب وفق نتائج التحليل

المدرّب



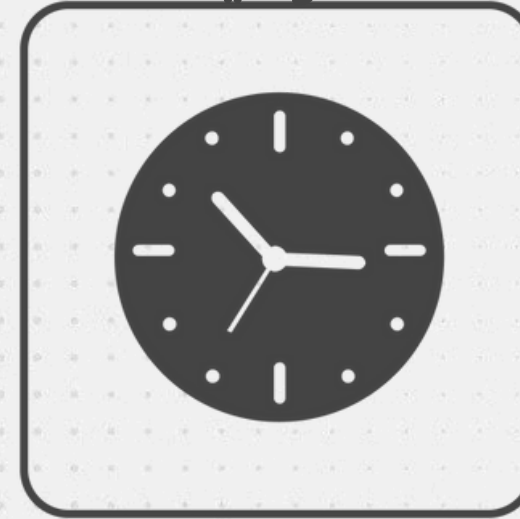
محاضرين من البنك  
المركزي العراقي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً / 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



3 ايام / 12 ساعة

فترة البرنامج



2026 / 7 / 14 - 12



## الفئة المستهدفة:

- كافة العاملين في المصارف الحكومية والخاصة للاقسام التالية.
  1. قسم إدارة الجودة الشاملة.
  2. قسم إدارة المخاطر .
  3. الاقسام الرقابية \_ (التدقيق، الامتثال).
  4. العاملين على التخطيط الاستراتيجي وتطوير الاعمال ومعايير الحوكمة والادارة المؤسسية.



## مخرجات البرنامج:

- تمكين المشاركين من فهم متطلبات المواصفة الدولية (ISO22301) وأفضل الممارسات المتعلقة بنظام إدارة استمرارية الاعمال (BCMS).
- تطوير قدرة المشاركين على تحديد المخاطر وتحليل تأثير الاعمال ووضع استراتيجيات وخطط الاستجابة والتعافي من حالات التعطل والازمات.
- تعزيز مهارات المشاركين في تطبيق مراجعة وتحسين إدارة استمرارية الاعمال بما يضمن استدامة العمليات ورفع جاهزية المؤسسة لمواجهة الحوادث والطوارئ.

المدرّب



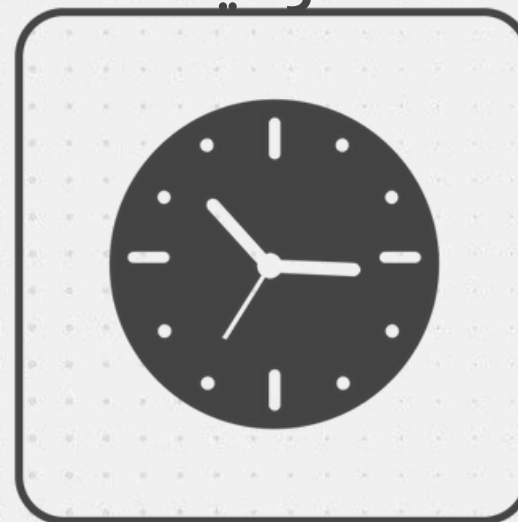
محاضر من البنك المركزي  
العراقي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً / 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



4 ايام / 16 ساعة

فترة البرنامج



2026 / 7 / 22 - 19



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

مركز الدراسات المصرفية

# الامن السيبراني وحوكمة نظام الدفع الالكتروني وحماية البيانات

## الفئة المستهدفة:

- مدراء وموظفو دوائر تقنية المعلومات.
- مدراء وموظفو أمن المعلومات والامن السيبراني.
- العاملون في أنظمة الدفع الالكتروني والتحويلات والتسهيلات الائتمانية.
- العاملون في إدارة المخاطر.



## مخرجات البرنامج:

- المعلومات وإدارة المخاطر.
- فهم أساسيات الامن السيبراني والحوكمة.
- التعرف على المخاطر وأساليب الحماية.
- تطبيق مبادئ حماية وأمن البيانات.
- دعم الامتثال والرقابة المؤسسية.

المدرّب



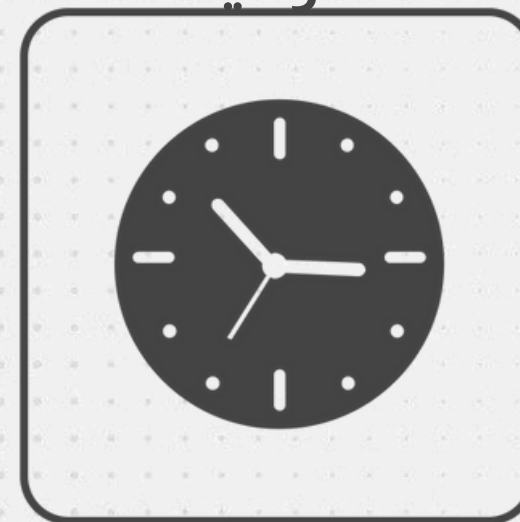
محاضر من البنك المركزي  
العراقي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً / 1 ظهراً

عدد الساعات التدريبية



3 ايام / 12 ساعة

فترة البرنامج



2026 / 7 / 21 - 19



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

مركز الدراسات المصرفية

# اليات اصدار ومتابعة وتدقيق خطابات الضمان

## الفئة المستهدفة:

- موظفو المصارف العاملون في الاقسام (الدولي، الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان، التمويل والائتمان، الامتثال والرقابة الداخلية، إدارة المخاطر، القانونية).



## مخرجات البرنامج:

- التعرف على أنواع خطابات الضمان ومكوناتها الاساسية.
- 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 باستخدام منصة خطابات الضمان المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي.

المدرّب



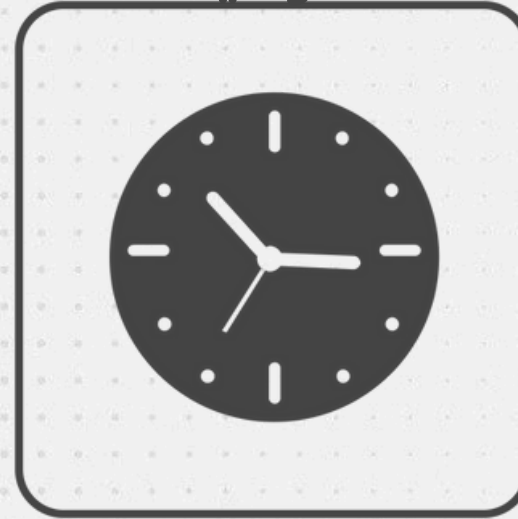
محاضر من البنك المركزي  
العراقي

مكان التدريب



مركز الدراسات  
المصرفية/الجادرية

التوقيت



9 صباحاً / 1 - ظهراً

عدد الساعات التدريبية



4 ايام / 16 ساعة

فترة البرنامج



2026 / 7 / 29 - 26



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

مركز الدراسات المصرفية

”الاستثمار الحقيقي يبدأ في العقول  
وتفعل دورها يكسبنا مستقبلاً مأمولاً“



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

