مركز الدراسات المصرفية

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.

أنواع الأنشطة التي يقدمها المركز

01
برامج تدريب قصيرة وخاصة



02
شهادات مهنية دولية معتمدة



03
استشارات ودراسات مصرفية



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
استخدام التقنيات الحديثة في اتخاذ القرار (ادارة الخزينة والاستثمار)	11/29 -2026/12/1	3 ايام / 12ساعة	9 صباحاً / 1- ظهراً	150,000 دينار عراقي
طرق اكتشاف التزييف للعملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها مع العملة الحقيقية	11/29 -2026/12/2	4 ايام / 16 ساعة	9صباحاً / 1ظهراً	200,000 دينار عراقي
لجنة بازل للرقابة والاشراف على المؤسسات الماليةالمصرفية تطبيقات الركيزة الثانية ICAAP من بازل III	6-2026/12/9	4 ايام / 16 ساعة	9 صباحاً /1 - ظهراً	200,000 دينار عراقي
الجوانب القانونية للعقود الائتمانية والمبادرات المتعلقة بدعم المشروعات	6-2026/12/8	3 ايام / 12 ساعة	9 صباحاً / 1- ظهراً	150,000 دينار عراقي
الالتزامات الوطنية والدولية المفروضة على المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتمويل انتشار التسلح	13-2026/12/15	3 ايام / 12 ساعة	9 صباحاً / 1 ظهراً	150,000 دينار عراقي

استخدام التقنيات الحديثة في اتخاذ القرار (ادارة الخزينة والاستثمار)



الفئة المستهدفة:

- البنك المركزي العراقي
- العاملين في المصارف: القسم المالي، قسم الامتثال، قسم المخاطر، قسم التدقيق، قسم الائتمان.

مخرجات البرنامج:

- تمكين المشاركين من توظيف التقنيات الحديثة والأنظمة الذكية وتحليل البيانات في دعم اتخاذ القرارات المالية والاستثمارية.
- تطوير مهارات إدارة الخزينة والسيولة والمخاطر باستخدام الأدوات الرقمية والنماذج التحليلية المتقدمة.
- تعزيز كفاءة التخطيط المالي وإدارة المحافظ الاستثمارية بما يسهم في تحسين العوائد وترشيد القرارات المصرفية.

فترة البرنامج	عدد الساعات التدريبية	التوقيت	مكان التدريب	المدرب
				
2026/12/1-11/29	3 ايام/ 12 ساعة	9 صباحاُ /1ظهراً	مركز الدراسات المصرفية/الجادرية	محاضر من وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

طرق اكتشاف التزييف للعملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها مع العملة الحقيقية



الفئة المستهدفة:

- البنك المركزي العراقي.
- العاملون في المصارف كافة في الاقسام التالية
- (التدقيق والاقسام المعنية بالرقابة، الاقسام المعنية بالمعاملات المالية اليومية، الاقسام المعنية بالخزينة والصناديق (التلر)، اقسام مكافحة غسل الاموال والاحتيال.
- الصرافون في شركات الصرافة،

مخرجات البرنامج:

- التعرف على اساليب التزوير التقليدية والرقمية.
- فحص الاختام والتواقيع والكشف عن التلاعب فيها.
- استخدام ادوات واساليب التحقق اليدوي والبصري.
- الابلاغ الصحيح عن حالات الاشتباه وفق السياسات المعتمدة.
- تعزيز المهارات الوقائية لتقليل المخاطر التشغيلية والاحتيال.

فترة البرنامج



2026/12/2- 11/29

عدد الساعات التدريبية



4يام / 16 ساعة

التوقيت



9صباحاً/ 1 ظهراً

مكان التدريب



مركز الدراسات المصرفية/الجادرية

المدرب



محاضر من البنك المركزي العراقي

لجنة بازل للرقابة والاشراف على المؤسسات الماليةالمصرفية
تطبيقات الركيزة الثانية ICAAP من بازل III

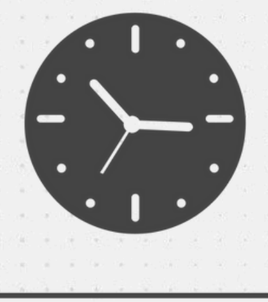


الفئة المستهدفة

- العاملين في البنك المركزي العراقي.
- العاملين في المصارف: قسم الخزينة والاستثمار، القسم المالي، قسم التدقيق والرقابة، قسم المخاطر.

مخرجات البرنامج:

- تعزيز فهم المشاركين لمتطلبات لجنة بازل ومعايير الرقابة والإشراف المصرفي، مع التركيز على مقررات بازل III.
- إكساب المشاركين المهارات اللازمة لتطبيق إطار التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وتحديد المخاطر الجوهرية وقياسها وإدارتها.
- تطوير قدرات المصارف في إعداد اختبارات الضغط وخطط رأس المال وتعزيز الحوكمة والامتثال لمتطلبات الرقابة المصرفية

فترة البرنامج	عدد الساعات التدريبية	التوقيت	مكان التدريب	المدرب
				
2026/12/9-6	4 ايام / 16ساعة	9صباحاً / 1ظهراً	مركز الدراسات المصرفية/الجادرية	د. هاوري محمد البيباني محاضر خارجي

الجوانب القانونية للعقود الائتمانية والمبادرات المتعلقة بدعم المشروعات



الفئة المستهدفة:

- البنك المركزي العراقي.
- العاملين في المصارف: قسم المخاطر، القسم المالي، قسم التدقيق والرقابة، قسم الائتمان.

مخرجات البرنامج:

- تعزيز المعرفة بالجوانب القانونية والتنظيمية للعقود الائتمانية، وضمان سلامة صياغتها وتوثيقها وتنفيذها.
- تمكين المشاركين من تحديد المخاطر القانونية والائتمانية ومعالجتها، وفهم الضمانات وآليات تحصيل الديون وتسوية النزاعات.
- التعريف بالمبادرات والبرامج الداعمة لتمويل المشروعات، وتطوير آليات العمل المصرفي في دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وريادة الأعمال
-

فترة البرنامج	عدد الساعات التدريبية	التوقيت	مكان التدريب	المدرب
				
2026/12/8-6	3ايام / 12 ساعة	9 صباحاُ / 1ظهراً	مركز الدراسات المصرفية/الجادرية	محاضر من القطاع المصرفي

الالتزامات الوطنية والدولية المفروضة على المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وتمويل انتشار التسلح



الفئة المستهدفة:

- العاملين في البنك المركزي العراقي.
- العاملين في المصارف: قسم الامتثال، قسم غسل الاموال وتمويل الارهاب، قسم المخاطر، القسم المالي، قسم التدقيق والرقابة، قسم الائتمان.

مخرجات البرنامج:

- تعزيز الإلمام بالتشريعات والتعليمات الوطنية والمعايير والاتفاقيات الدولية ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح.
- تطوير مهارات المشاركين في تطبيق إجراءات العناية الواجبة بالعملاء، والتعرف على العمليات المشبوهة، وتقييم المخاطر والإبلاغ عنها.
- تمكين المؤسسات المالية من تعزيز أنظمة الامتثال والرقابة الداخلية وتطبيق نهج قائم على المخاطر، بما يضمن الوفاء بالالتزامات الرقابية والحد من المخاطر القانونية والتشغيلية

فترة البرنامج	عدد الساعات التدريبية	التوقيت	مكان التدريب	المدرب
2026/12/15-13	3 ايام / 12 ساعة	9 صباحاً/ 1- ظهراً	مركز الدراسات المصرفية/الجادرية	محاضر من البنك المركزي العراقي

”الاسْـتِثْمَار الحَقِيْقِيْ يَبْدَأ فِيْ العُقُوْل
وَتَفْعِيْل دَوْرِهَا يُكْسبُنَا مُسْـتقْبَلًا مَأمُوْل“