

البنك المركزي العراقي
مركز الدراسات المصرفية



خطة برامج التدريب

2023



BSC@CBI.IQ



07822246055

كلمة رئيس مجلس إدارة مركز الدراسات المصرفية

يقدم مركز الدراسات المصرفية خطته التدريبية للعام 2023 وقد ضمنها كل ما يحتاجه القطاع المصرفي من دورات مستفيدة من كل الآراء الواردة إليه من دوائر البنك المركزي والمصارف فضلاً عن خبرته المتراكمة في هذا المجال . لقد تم بناء محاور الخطة وما ضمته من دورات عن قرب آخذين بنظر الاعتبار الفرص والتحديات التي ولدتها تجربة التدريب عن بعد في إطار تعزيز اعتماد أسلوب "الفجوة التدريبية " وصولاً إلى إستيعاب أكبر عدد ممكن من المتدربين ولكن دون الإخلال بنوعية التدريب المقدم، وهذا ما لمسناه من خلال الثقة العالية من قبل المصارف بما تحققه دورات المركز لمنسوبيهم والتي تؤشرها زيادة عدد المرشحين في تلك الدورات . نرجو أن تحقق خطتنا لهذا العام الأهداف التي حددتها الإدارة العليا للبنك المركزي العراقي في تعزيز الموارد البشرية لجميع منسوبي القطاع المصرفي ، كما نحث المصارف الحكومية والخاصة على المشاركة الفاعلة بما يساهم في تحقيق الهدف المذكور وبما يعزز على مستوى الأداء في مصارفهم ومن الله التوفيق .

د. عمار حمد خلف
نائب المحافظ
رئيس مجلس الإدارة

مركز الدراسات المصرفية

تأسس مركز الدراسات المصرفية بموجب القانون رقم (36) لسنة (1999) ويرتبط بالبنك المركزي العراقي، وفي ضوء التطورات العالية والمصرفية التي شهدتها العراق في النصف الثاني من عقد التسعينيات من خلال نشوء المصارف الخاصة ودخولها ضمن القطاع المصرفي، أصبح من الضرورة رفع مستوى الأداء للعاملين في هذا القطاع، ونشر العلوم المصرفية النظرية والتطبيقية، وتطوير الخدمة المصرفية بما يواكب التطورات العالمية.

وعليه يحرص المركز على إقامة البرامج التدريبية وورش العمل وعقد الندوات والمؤتمرات، وتقديم الإستشارات في المجالات العالية والمصرفية، بالتعاون مع الجامعات والمصارف وبعض المؤسسات التدريبية الأخرى على المستويين المحلي والدولي.

رؤية المركز

نسعى دوماً لتطوير الصناعة المصرفية وتحقيق الريادة محلياً وإقليمياً.

رسالة المركز

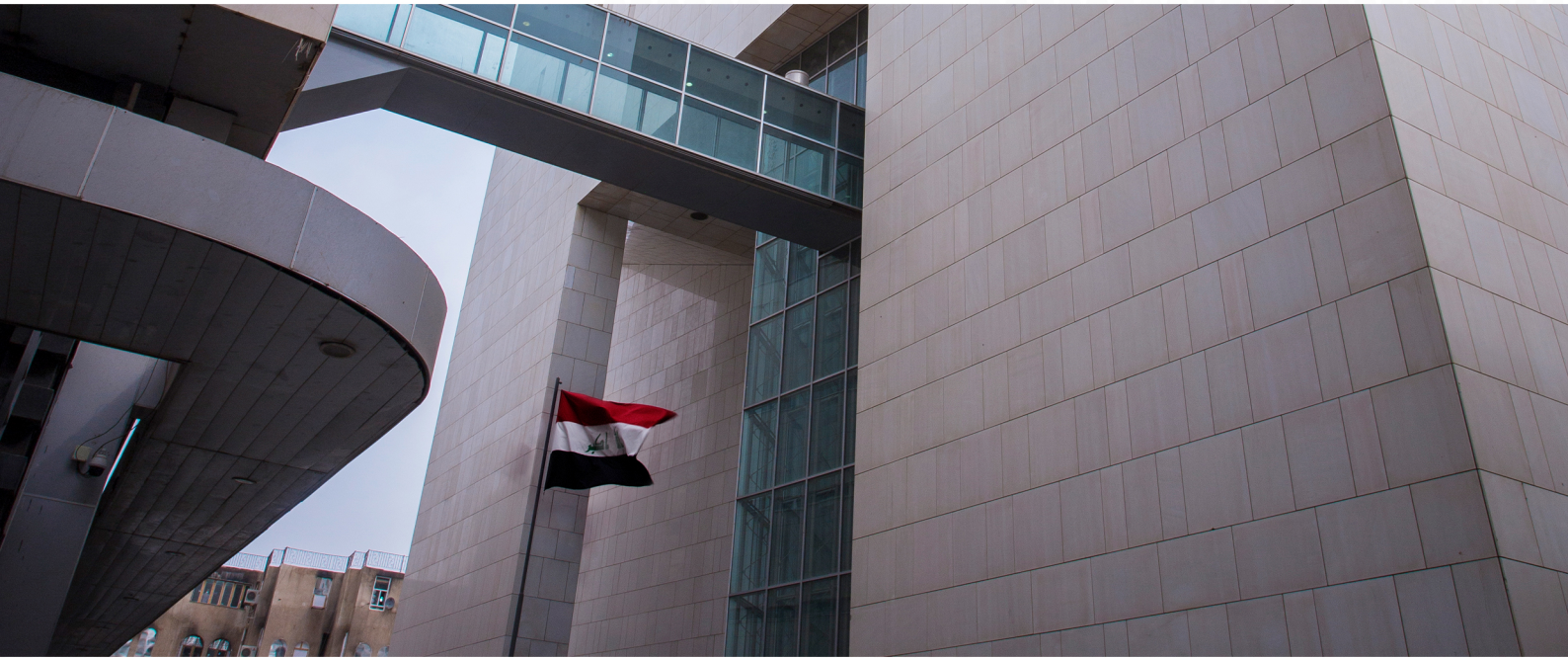
نعمل على صقل مهارات الموارد البشرية العاملة في المؤسسات المصرفية والمالية غير المصرفية بالاعتماد على أفضل الأساتذة والمتخصصين من أجل تحقيق أهداف المركز.

القيم الجوهرية

- 1- الأمانة العلمية.
- 2- التعليم المستمر.
- 3- العمل بروح الفريق.
- 4- التميز في تقديم الخدمات.

أهداف المركز

- 1 - تدريب موظفي الجهاز المصرفي وتأهيلهم لتولي المسؤولية المصرفية.
- 2 - تطوير الخبرات والكفاءات للموظفين في الجهاز المصرفي وتزويدهم بالعلوم المصرفية الحديثة وتطبيقاتها القانونية وإطلاعهم على القواعد والأعراف المصرفية الدولية.
- 3 - تقديم الإستشارات المصرفية والمالية.
- 4 - إعداد البحوث والدراسات المصرفية وإصدار المطبوعات والدوريات للمساهمة في نشر الوعي المصرفي.
- 5 - الإسهام في نشاطات المنظمات المهنية والجمعيات ذات العلاقة بالعمل المصرفي داخل العراق وخارجه.





الإمتثال المصرفي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المحور الأول

ت	اسم الدورة
1	إعرف زبونك KYC الهدف : تعريف المشاركين بكيفية ملء إستمارة (KYC) لتقليل الأخطاء وشرح الفقرات الواردة فيها كافة.
2	إجراءات العناية الواجبة ومؤشرات الإشتباه الهدف : تزويد المشاركين بالإرشادات و الإجراءات و الأنظمة والضوابط الخاصة برفع تقارير الاشتباه و معرفة مؤشرات الإشتباه.
3	متطلبات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة الهدف : تزويد المشاركين بالمتطلبات والإجراءات الوقائية المتبعة للمعاملات المشبوهة وفق الضوابط والتعليمات القانونية النافذة.
4	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الهدف : معرفة مفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضوابط ومتطلبات الجهات الرقابية بهذا الخصوص والنظم واللوائح ذات العلاقة، ومعرفة الجهود والمبادرات الإقليمية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
5	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الإلكتروني الهدف : تعريف المشاركين بمفهوم غسل الأموال والجرائم المالية إلكترونياً ومميزاتها وخصائصها والتوصيات الدولية الكفيلة بمكافحتها.
6	الجرائم المالية وسبل مكافحتها الهدف : تعريف المشاركين بالجرائم المالية وسبل الحد منها.
7	تدقيق أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML تزويد المشاركين بالمعرفة حول كيفية تدقيق أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML.

ت	اسم الدورة
8	توصيات مجموعة العمل المالي FATF الهدف : شرح المعايير الدولية لمجموعة العمل المالي FATF وكيف التعامل معها وتطبيقها لدى المصارف العراقية وكيفية انعكاس ذلك بشكل إيجابي على التصنيف العالمي للعراق .
9	التقييم المتبادل للإمتثال بالمعايير الدولية الصادرة من مجموعة العمل المالي FATF الهدف : تدريب المشاركين بحيث يكونوا خبراء مؤهلين ومدربين بشكل خاص على التعامل مع منهجية التقييم المتبادل الصادرة عن مجموعة العمل المالي. التصنيف العالمي للعراق .
10	قوائم الحظر والعقوبات الدولية الهدف : تدريب المشاركين وتقديم المعرفة بقوائم الحظر والعقوبات الدولية .





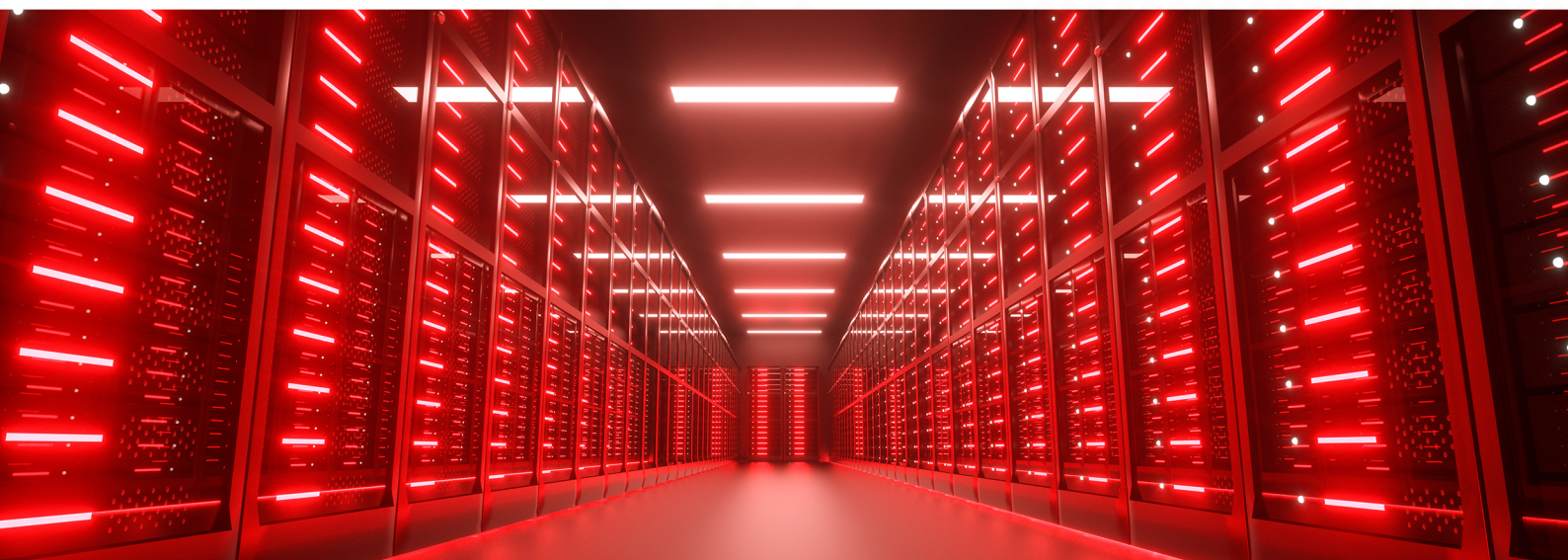
تقنية المعلومات وأنظمة المدفوعات

المحور الثاني

ت	اسم الدورة
1	نظام رقابة التقارير المصرفية BSRs الهدف : تتناول الدورة شرح مفصل حول كيفية استخدام المنصة الالكترونية والية تغذية أو تحميل البيانات المالية (تقارير الموازنة ، تقارير حجز الإحتياطي ، تقارير السيولة).
2	الحوكمة الالكترونية الهدف : تزويد المشاركين بالمعرفة حول ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية في تقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي .
3	إطار حوكمة وتقنية المعلومات COBIT19 الهدف : أحد إطارات العمل المطبقة و المعتمدة عالميا في مجال حوكمة وإدارة تقنيّة المعلومات للمنظمات. كما يساعد COBIT 19 على تحقيق القيمة القصوى للمعلومات من خلال الإستعانة بأحدث الأفكار في مجال تقنيات حوكمة وإدارة المنظمات، ويوفر مبادئ وممارسات وأدوات ونماذج تحليلية مقبولة عالميا.
4	نظام المقاصة الالكتروني ACH الهدف : تعريف المشاركين بنظام يمكن المصارف وفروعها من المشاركة في إرسال وإستلام ملفات أوامر الدفع فيما بينهم بطريقة آلية و تبادل الصكوك الالكترونية .
5	نظام الإستعلام الإئتماني CBS الهدف : تزويد المشاركين بكيفية تنظيم العلاقة بين الأطراف المشتركة في نظام تبادل المعلومات الائتمانية والذين هم كل من البنك المركزي والمستفيدين والعملاء واية أطراف أخرى يحددها البنك المركزي.

ت	اسم الدورة
6	PCI-DSS معيار صناعة أمن المعلومات الهدف : هو معيار لأمن معلومات المؤسسات التي تتعامل مع البطاقات الائتمانية/الخصم المباشر/الدفع المسبق من شركات البطاقات الرئيسية.
7	إدارة مخاطر تشغيل أنظمة الدفع الإلكتروني ومراقبة الإحتيال الهدف : تعريف المشاركين بإدارة مخاطر تشغيل أنظمة الدفع الإلكتروني ومراقبة الإحتيال.
8	محلل الأمن السبراني CSA الهدف : تعريف المشاركين بدور محلل الأمن السبراني (فحص الأنظمة) واكتشاف نقاطا ومراقبة الأنشطة غير الاعتيادية و الاطلاع على برمجيات الحماية و إتخاذ إجراءات لتفادي تهديدات الهجوم الإلكتروني .
9	نظام التسوية الإجمالية الانية RTGS الهدف : توفير المعرفة للمشاركين حول فعاليات هذا النظام حيث توفر الإستعاضة عن التنفيذ اليدوي للعمليات وانهى بذلك المخاطر الناشئة عن إجراء التسوية الشاملة لقيم المدفوعات بين المصارف.
10	إدارة الأمن السبراني الهدف : تقديم الخبرة في إدارة أمن المعلومات ، وتطوير البرامج وإدارتها ، وإدارة الحوادث و المخاطر في المجالات المتعلقة.
11	إدارة قواعد البيانات Oracle DBA الهدف : تمكين المشاركين من الفهم الوظيفي للأدوار والواجبات التي تنطوي عليها إدارة قاعدة بيانات Oracle تمكين المشاركين من أداء مهام Oracle DBA الأساسية.

ت	اسم الدورة
12	System Admin الهدف : تزويد المشاركين بالمفاهيم والأدوات بالإضافة إلى تغطية أساسيات الشبكة، وإمكانية الوصول إلى الشبكة، والاتصال بروتوكول الإنترنت (IP)، وخدمات بروتوكول الإنترنت (IP)، وأساسيات أمن الشبكات، ووضع الأساس لأتمتة الشبكات، وقابلية البرمجة.



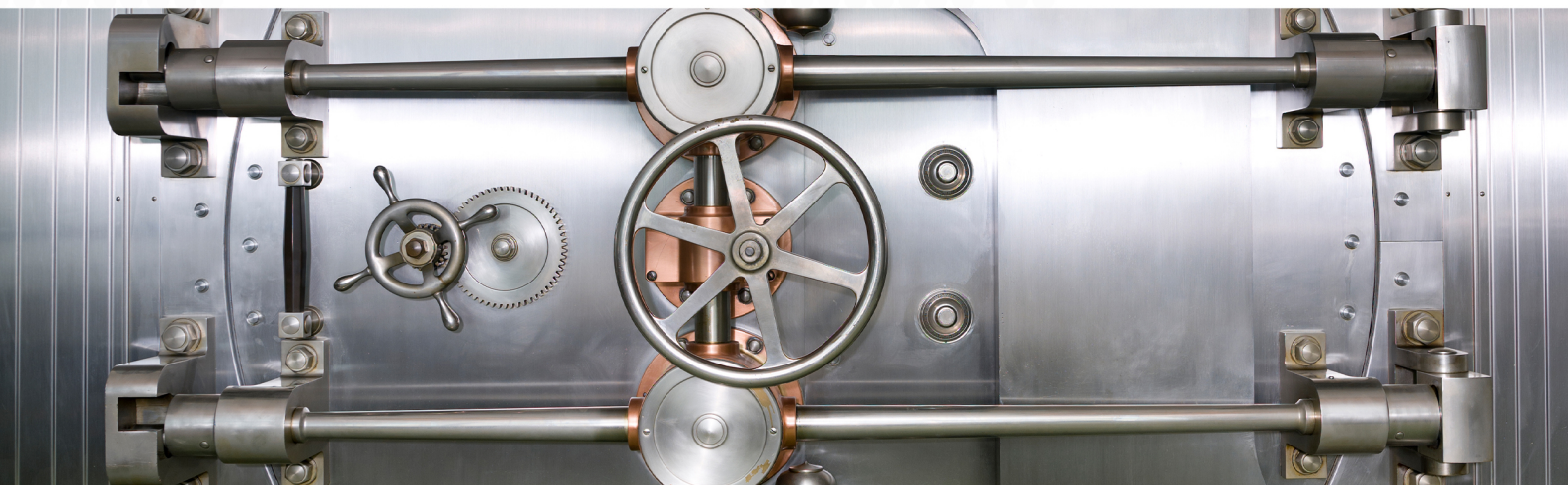


الإئتمان والعمليات المصرفية

المحور الثالث

ت	إسم الدورة
الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والكفالات وبوالص التحصيل وفق الأعراف الدولية 1 الهدف : تعريف المشاركين بالأعراف والأصول الدولية الموحدة للإعتمادات المستندية والبيوع الدولية ، إكساب المهارات العلمية في تنفيذ الاعتمادات المستندية وتحديد مسؤوليات المصارف والتزاماتها ، شرح المفاهيم والمصطلحات الغامضة المستعملة في الاعتمادات المستندية ، تعميق معرفة المشاركين في الاعتمادات المستندية ، تعريف المشاركين بمفهوم وشروط وإجراءات وأركان خطابات الضمان.	
رسائل نظام سويفت للإعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل 2 الهدف : تعريف المشاركين بمعرفة هيكلية رسائل سويفت، التعرف على أساليب إصدار حالات الزبائن وآليات تشغيلها من خلال السويفت.	
الائتمان المصرفي وإدارة التعثر 3 الهدف : تهدف الدورة إلى توضيح مفهوم الائتمان المصرفي وكيفية الحد من التعثر، مع ذكر دور نظام الاستعلام الائتماني في الحد منه، مما يؤدي إلى تطوير الأداء المالي للجهاز المصرفي .	
إستراتيجيات جذب الودائع المصرفية 4 الهدف : تعريف المشاركين بوسائل جذب المودعين وكيفية تنويع الودائع إضافة إلى توضيح مفهوم الشمول المالي .	
إدارة المخاطر الائتمانية 5 الهدف : تعريف المشاركين بمخاطر الائتمان والتي تعد من المخاطر الرئيسية التي تواجه المصرف والتي لها تأثير مباشر على ربحيته واستقراره .	

ت	اسم الدورة
6	أساليب التمويل المصرفي (حماية الأصول و التدفق النقدي) الهدف : التعرف على القوائم المالية بمختلف أنواعها وشرح دورة تداول الأصول والإقراض بحماية الأصول مع تحديد التدفقات النقدية التاريخية والمستقبلية ، مع شرح شروط ومتطلبات الضمانات في اتفاقيات القروض.
7	التحليل المالي لأغراض منح الائتمان الهدف : تعريف المشاركين بأهمية استخدام التحليل المالي لأغراض منح الائتمان المصرفي ، وتحليل القوائم المالية للمقترض باستخدام النسب المالية
8	الإطار العام لنظم العمليات المصرفية الهدف : تزويد المشاركين بالأطر العامة لنظم العمليات المصرفية وفق اخر التطورات و المتغيرات الحديثة في البيئة المصرفية.
9	دورة تأهيلية متخصصة بعمل المؤسسات المالية غير المصرفية (شهادة خبرة) الهدف : تنمية قدرات المشتركين و خبراتهم في عمل المؤسسات المالية غير المصرفية و تأهيلهم لقيادتها.





إدارة الموارد البشرية

المحور الرابع

ت	اسم الدورة
1	تسويق الخدمات المصرفية والتميز في خدمة العملاء الهدف : - تنمية قدرة المتدرب على رسم استراتيجية التسويق المصرفي - تنمية المهارات الخاصة بالتسويق لتعزيز الاستفادة من الوقت - تنمية مهارات معرفة رغبات واحتياجات العملاء - إدارة علاقات العملاء لإعداد خطة مبيعات محلية. - البيع الشخصي. - إستراتيجيات الاحتفاظ بالعملاء والانتقال من الخدمة إلى المبيعات. - البيع المصرفي المتقدم. - البطاقات المصرفية (مهارات خدمة عملائها وتسويقها).
2	البرنامج المتقدم لإعداد القادة في القطاع المصرفي الهدف : تهيئة الموارد البشرية لتولي المناصب الإدارية وذلك للنهوض بالمنظمة وتحقيق أهدافها.
3	تأهيل الإدارات الوسطى الهدف : تنمية معارف ومهارات المشاركين بأساليب الإدارة في التفويض والتمكين وتخطيط وإعداد الصف التالي من القيادات الإدارية وتأهيلهم إدارياً ومهارياً.
4	الإدارة والتخطيط الإستراتيجي للمصارف الهدف : تعريف المشاركين كيفية إعداد وتنفيذ الخطط الإستراتيجية بكفاءة وتحديد نقاط القوة والضعف والفرص والتحديات التي تواجه المصارف وكذلك تحديد الأهداف الرئيسية وكيفية وضع الخطط الخاصة بتنفيذها وتقييم ومراقبة الخطط الإستراتيجية.

ت	اسم الدورة
5	الطرق الإبداعية لحل المشكلات وإتخاذ القرار الهدف : تهدف هذه الدورة التدريبية إلى القدرة على إتخاذ القرار والتفكير الناقد وزيادة المهارات الإبداعية في حل المشكلات من خلال إستخدام أدوات إبداعية تحديد الأسباب وإيجاد الحلول الفعالية.
6	الأساليب الحديثة في إدارة الموارد البشرية الهدف : تزويد المشاركين بالأساليب والاتجاهات الحديثة التي تضمن تحقيق الأهداف التنظيمية للمصرف وإدارة الموارد البشرية بكفاءة وفعالية.
7	مهارات وإستراتيجيات التفاوض الهدف : تدريب الموارد البشرية وتنمية مهاراتهم التفاوضية في حل المنازعات وإبرام العقود و تعريف المشاركين بالاستراتيجيات التفاوضية والنتائج المرغوبة في التفاوض.
8	حوكمة المصارف الهدف : في نهاية هذه الدورة سوف يصبح المشاركون على معرفة معمقة بما يلي: الحوكمة وعلاقتها بالرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي. المخاطر التي تتعرض لها منظمات الأعمال ووسائل تقييمها. مفهوم الرقابة الداخلية ووسائل تقييمها في إطار الحوكمة.



المحور المحاسبي

المحور الخامس

اسم الدورة	ت
اساسيات تحليل القوائم المالية الهدف : يهدف البرنامج إلى تعريف المشاركين كيفية استخدام التطبيقات الحديثة في تحليل القوائم المالية واستخدام ما ينتج عنه من مؤشرات مالية في ترشيد القرارات وتقييم الأداء.	1
المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) الهدف :- التعرف على دور محاسبة التدوير والتعرف على العيوب والقيود في المعيار رقم (39). - فهم كيفية تطوير وتنفيذ المعيار رقم (9). - التعرف على الأمور الخاصة بالتنفيذ العملي للمعيار.	2
المعايير المحاسبة الدولية IAS وإعداد الحسابات الختامية وفقا لمعايير IFRS الهدف : تعريف المشاركين بالمعايير المحاسبية الدولية (IAS) واكسابهم مهارات إعداد التقارير المالية والبيانات وفقا للمعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) والتي يطلق عليها معايير إعداد التقارير المالية ودورها في تحقيق شفافية الإفصاح في القوائم والبيانات المالية.	3
مهارات إعداد الموازنات التقديرية وتحليلها الهدف : التعرف بالموازنات التقديرية وإجراءات إعدادها وطرق الرقابة عليها، وتمكين المشاركين من الأساليب الإحصائية المستخدمة في التنبؤ واحتساب الأرقام التقديرية، كذلك تنمية قدرات المشاركين في إعداد الموازنات والتي أصبحت ضرورة في الوقت الحاضر فضلا عن تنمية قدرات المشاركين في الرقابة وتقييم الأداء عن طريق الموازنات التقديرية.	4

ت	اسم الدورة
5	معياري المحاسبة الدولية رقم (1، 7) الهدف : تطوير مهارات المحاسبين بالاعتماد على معايير المحاسبة في عرض القوائم المالية وقائمة التدفقات النقدية وزيادة قدرتها على اتخاذ القرارات الرشيدة من جهة أخرى.
6	معياري المحاسبة الدولية رقم (8، 34) الهدف : وصف وتحديد الحد الأدنى من محتوى التقارير المالية المرحلية، وكذلك وصف مبادئ الإعراف والقياس في القوائم المالية المختصرة أو الكاملة لفترة مالية مرحلية معينة، مما يساهم في تعزيز استخدام مستخدمي المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الرشيدة وبيان المعالجة المحاسبية للتغير في السياسات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بالسنوات السابقة، والتغير في التقديرات المحاسبية، مع وضع معايير إختيار السياسات المحاسبية وتغييرها وذلك لتعزيز ملائمة وموثوقية القوائم المالية للمنشأة، وقابلية مقارنة تلك القوائم المالية من فترة لأخرى.
7	إعداد قيود التسويات الجردية والاقفالات الختامية الهدف : تعريف المشاركين بالمفاهيم وكيفية تدفق البيانات من خلال النظام المحاسبي ، تعريف أساليب تسجيل وترحيل القيود والتسويات الجردية ، كذلك إكساب المشاركين مهارات إقفال الحسابات وإعداد الحسابات الختامية.
8	معياري التقارير المالية الدولية رقم 13 (قياس القيمة العادلة) الهدف : تزويد المشاركين بالمعرفة بمعياري القيمة العادلة للأدوات المالية وكيفية وضع منهجية لها، وكذلك يضع المعيار إطاراً عاماً لقياس القيمة العادلة التي يتوجب على المؤسسات مراعاته عند تحديد القيمة العادلة ضمن الحدود التي يسمح بها المعيار.

ت	اسم الدورة
9	الأصول غير المتداولة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (16، 36) الهدف: تزويد المشاركين بالمعرفة حول المعايير الدولية الخاصة بالعقارات والآلات والمعدات وإنخفاض قيمة الأصول.
10	الأخطاء المحاسبية وطرق إكتشافها وتصحيحها الهدف: تعريف المشاركين بأنواع الأخطاء المحاسبية سواء كانت في ميزان المراجعة أو سجل الأستاذ أو الميزانية العمومية وطرق إكتشافها وآلية تصحيحها وفق المعايير الدولية.





الرقابة المصرفية

المحور السادس

ت	اسم الدورة
1	تزيف وتزوير العملة المحلية والأجنبية الهدف : تعريف المشاركين بالعلامات الأمنية للعملات المحلية والأجنبية و توضيح عمليات كشف المزيف والمزور من خلال مظاهتها بالعملة الحقيقية.
2	بطاقة الأداء للمعايير البيئية والإجتماعية والحوكمة الهدف : توضيح مشروع بطاقة الأداء للمعايير البيئية والإجتماعية والحوكمة.
3	نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR الهدف : تعريف المشاركين بكيفية احتساب السيولة على المدى القصير والطويل والتعرف على عناصر رأس المال النظامي على النحو المحدد في بازل III ، كذلك عرض أهداف وآليات الحفاظ على رأس المال Capital Buffers وعرض أهداف وهيكلية معياري (LCR , NSFR).
4	مقررات بازل (III) الهدف : تعريف المشاركين بميزات ومكونات الإطار الجديد لبازل III والتعرف على عناصر رأس المال النظامي على النحو الذي جاء فيه.
5	نظم متقدمة في مراجعة الحسابات وتدقيق الميزانيات الهدف : صقل مهارات المشاركين في مجال التدقيق والمراجعة المالية والتطبيق العملي لأحدث الأساليب العلمية والعملية في مجال التدقيق والرقابة المالية كذلك تشخيص ودراسة ومناقشة المشكلات العملية للتدقيق والرقابة الداخلية.
6	اختبارات الضغط الهدف : تزويد المشاركين بالمعرفة المعمقة في كيفية استخدام اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس مدى تحمل المصارف للصدمات المالية ، ودور هذه الاختبارات في تنبيه السلطات الرقابية وإدارات المصارف لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة المرتبطة بالعديد من المخاطر.

ت	اسم الدورة
7	الرقابة وفق ضوابط الإمتثال الهدف : تهدف إلى تعريف المتدربين بمدى فاعلية الضوابط الرقابية في التعامل مع مخاطر المؤسسة المتعلقة بالحوكمة الرشيدة، وأنظمة المعلومات والعمليات التشغيلية وموثقية ونزاهة بيانات المعلومات المحاسبية، ومدى الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات والإجراءات والعقود.





التدقيق الداخلي

المحور السابع

ت	اسم الدورة
1	التدقيق الداخلي المبني على منهجية مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الهدف : تعريف المشاركين بكيفية تقييم المخاطر المرتبطة بأعمال غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، ومنهجية التقييم الذاتي لهذه المخاطر.
2	الرقابة الشاملة على النقد وإدارة الخزين الهدف : تعريف المشاركين بالأساليب الحديثة في التحليل المالي ، إكساب مهارة المحاسبة عن التدفقات النقدية و الرقابة على عمليات البنك و مطابقتها .
3	المراجعة الداخلية وفق المعايير الدولية الحديثة (IIA) الهدف : اطلاع المشاركين على المعايير IIA لإعداد تقرير المراجعة الداخلي وأوراق العمل و تمكين المشاركين من إعداد الملخص ، إبراز نتائج التدقيق بطريقة واضحة وموجزة ، تحديد الجمهور المستهدف وإجراءات متابعة التقارير و تنفيذ التوصيات.
4	تدقيق نظم المعلومات IT AUDIT الهدف : التعرف على مخاطر أنظمة المعلومات والضوابط التي يتم وضعها للحد منها، و شرح سياسية السرية ووظيفة موظف أمن المعلومات ، كذلك التعرف على دور المدقق في تدقيق وتقييم المعلومات ، و الإطلاع على إجراءات إعداد برامج التدقيق على أنظمة المعلومات التي تساعد المدققين في القيام بالمهام التدقيقية والإطلاع على معايير تدقيق أنظمة المعلومات التكنولوجية.
5	التدقيق الداخلي في ضوء المعايير الدولية 2017 الهدف : يزود المشاركين بالمعرفة التي تساعد في تحقيق نشاط التدقيق الداخلي غايته و مسؤولياته الواردة في ميثاق التدقيق الداخلي ، إضافة إلى إرساء الأسس لتقييم أداء التدقيق الداخلي.

ت	اسم الدورة
6	التدقيق الداخلي القائم على قياس المخاطر الهدف : وصف المبادئ التوجيهية للتخطيط لعمليات التدقيق الداخلي ووضع خطة للتدقيق على أساس المخاطر تطبيق تقنيات تحديد المخاطر والضوابط واختبارها تحديد أفضل أساليب أخذ العينات في مهمة التدقيق الداخلي من حيث حجم العينة أو اختيار العينة إختيار أدوات الاختبار المناسبة المستخدمة في التدقيق الداخلي وذكر مزايا وعيوب كل منها.





المحور الإقتصادي

المحور الثامن

ت	اسم الدورة
1	الشمول المالي وأثره على المصارف والإقتصاد الهدف : تعريف المشاركين بمبدأ الشمول المالي وآلياته وكيفية زيادة أعداد المستخدمين للخدمات المصرفية، وإتاحة تلك الخدمات ووصولها إلى الطبقة البسيطة في المجتمع.
2	إدارة النقد وعمليات الخزينة والإستثمار الهدف : سيتمكن المشاركون من وصف وتوضيح أدوار إدارة خزانة المؤسسات المالية و العمليات المالية و تطبيق أحدث الممارسات المتعلقة لإدارة الأزمات و تقنيات الإدارة النقدية.
3	مؤشرات الإنذار المبكر الهدف : تعريف المشاركين بمؤشرات الإنذار المبكر وأهم النماذج المستخدمة في عملية التنبؤ بالأزمات المصرفية وأيضا المراحل المتبعة في عملية بناء نموذج الإنذار المبكر والتي تعتبر بمثابة خارطة طريق لصناع القرار.
4	دراسة الجدوى الإقتصادية للمشاريع الهدف : تم تصميم دورة تقييم المشاريع ودراسة الجدوى بهدف تزويد المشاركين بأهم المفاهيم والأسس التي تقوم عليها دراسة الجدوى الاقتصادية لتمكينهم من القيام بتنفيذ وعمل دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع المرغوبة بأسرع وأسهل الطرق وبصورة ذاتية.

ت	اسم الدورة
5	تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة و المتوسطة الهدف : إعتبارها شريحة مستقلة ضمن المؤسسات المالية. وفي حين ستركز الموضوعات في الدورة على الإدارة بمختلف مستوياتها (من الماكرو إلى الجزئي، ومن مرحلة الإستراتيجية إلى التطبيق).
6	التحليل الفني للأسواق المالية الهدف : تزويد المشاركين بالمعرفة في كيفية التنبؤ بالأسعار المستقبلية من خلال قراءة تحليل المؤشرات الفنية وعوامل الإقتصاد الكلي.





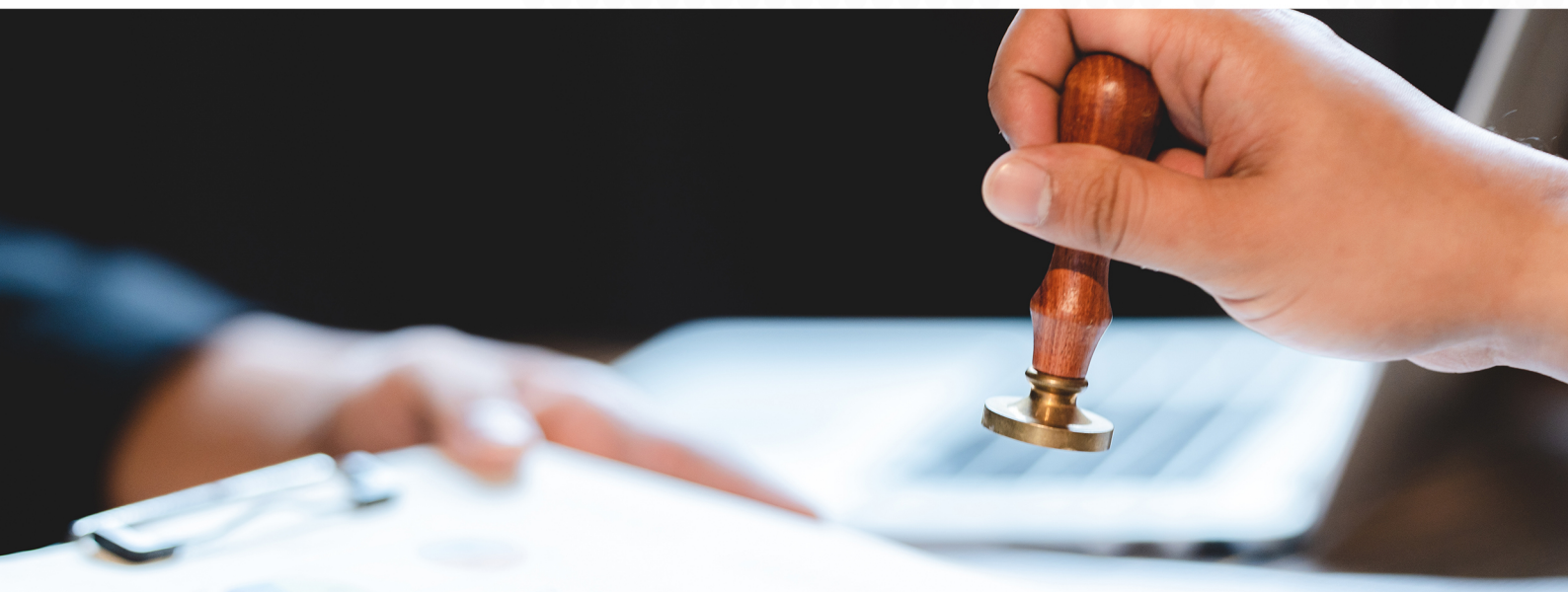
الشهادات المعتمدة

المحور التاسع

ت	اسم الدورة
1	تأهيلية للحصول على شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب CAMS الهدف : - تعريف المتدربين بأحدث أساليب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً للتوصيات الأربعين الجديدة المدمجة الصادرة مؤخراً من مجموعة العمل المالي . - التعرف على أفضل الممارسات العملية الدولية والمهنية في هذا المجال. - التعرف على العملاء وكيفية وأنماط ومرادف غسل الأموال وتمويل الإرهاب . - إعداد تقارير الاشتباه المختلفة.
2	تأهيلية للحصول على شهادة مدير فرع مصرفي معتمد CBM الهدف : - تهيئة المدراء وتزويدهم بالمهارات الأساسية الواجب توافرها لدى مدراء الفروع . - تطوير مهارات المشاركين الإدارية والسلوكية والمهنية ومهارات التعامل مع العملاء .
3	تأهيلية للحصول على شهادة مدير الإمتثال المعتمد CCM الهدف : تعتبر شهادة الـ CCM الأكثر تقدماً وشمولية في مجال الإمتثال ومكافحة غسل الأموال. يحتاج متخصصو الإمتثال ومكافحة غسل الأموال في جميع أنحاء العالم إلى معرفة عملية كاملة بكل جانب من جوانب دور الإمتثال من أجل اكتساب الخبرة وبناء حياتهم المهنية.
4	تأهيلية للحصول على شهادة مدقق داخلي معتمد CIA الهدف : - تأهيل المشتركين وتزويدهم بالمعرفة في مجال الرقابة الداخلية والتمتع باحترافية في التخطيط وتنفيذ المهام و تطوير المعارف والمهارات ضمن أفضل الممارسات الدولية .

ت	اسم الدورة
5	تأهيلية للحصول على شهادة مدقق نظم معلومات معتمد CISA الهدف : تقديم للمشاركين حزمة متكاملة وضعت لمراجعة المنهج العلمي لهذا البرنامج ، لإعدادهم لأداء واجتياز اختبار شهادة مدقق نظم المعلومات المعتمد بنجاح. يغطي برنامج مراجعة الجوانب المحورية لمنهج الشهادة ونماذج لأسئلة الاختبار والتي توفر للمشاركين "الشعور" بنمط وأنواع الأسئلة التي يتناولها اختبار شهادة مدقق نظم المعلومات المعتمد.
6	تأهيلية للحصول على شهادة أخصائي معتمد في الحظر والعقوبات الدولية CGSS الهدف : تعريف المشاركين بالعقوبات الدولية وكيفية التعامل معها والاستجابة لها. تعريف المشاركين كيفية التعامل مع الافراد والكيانات في ضوء تلك العقوبات.
7	تأهيلية للحصول على شهادة محاسب إسلامي معتمد CIPA الصادرة عن AAOIFI الهدف : يوفر للمشاركين المعرفة في المجالات التالية : - القواعد والمعاملات المحاسبية في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية. - العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية. - هياكل الضوابط والمتابعة الشرعية الفعالة في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.
8	تأهيلية للحصول على شهادة المدقق الشرعي المعتمد CASU الهدف : تُعتبر شهادة المراقب والمدقق الشرعي الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، من أهم الشهادات المهنية العالمية التي تزود الحاصلين عليها بالمعايير الفنية الشرعية المتعلقة بمعظم أعمال المؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى المعايير الخاصة بتعزيز عمليات الرقابة والمتابعة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية.

ت	اسم الدورة
9	تأهيلية للحصول على شهادة مدير أمن معلومات معتمد CISM الهدف : تقدم الشهادة الخبرة في إدارة أمن المعلومات ، وتطوير البرامج وإدارتها ، وإدارة الحوادث و المخاطر فإن شهادة CISM تثبت خبرتك في المجالات المتعلقة بالآتي :حوكمة أمن المعلومات ، إدارة مخاطر المعلومات ، تطوير وإدارة أمن المعلومات ، إدارة حوادث أمن المعلومات .
10	شهادة مدير مخاطر معتمد COR الهدف : تم تصميم هذه الدورة المكثفة لتدريب المختصين في إدارة المخاطر على جميع مراحل إدارة المخاطر وكيفية بناء ملف المخاطر وسيكون ومؤهلاً لتطبيق تقنيات قياس وإدارة المخاطر التشغيلية في أعماله ، هذه الدورة مصممة بناءً على دراسة حالات عملية تطبيقية مدعومة أيضاً بمحاضرات مما يسمح للمسجلين بتطبيق النظريات المقدمة لهم عملياً ويضمن أقصى مشاركة لهم.





المحور القانوني

المحور العاشر

ت	اسم الدورة
1	قانون مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 الهدف : نظرة شاملة حول المواد القانونية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
2	قانون الإمتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية الخارجية FATCA الهدف : التعريف بالتشريعات النهائية والإجراءات التنفيذية لتطبيق قانون الإمتثال الضريبي FATCA.
3	القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي الهدف : تعريف المشاركين بالقوانين النافذة التي يجب مراعاتها عند أداء عملهم.
4	السند القانوني في المعاملات المصرفية الهدف : تزويد المشاركين بالمعرفة القانونية والجوانب القانونية في المعاملات المصرفية وفق القوانين النافذة.
5	أفضل الممارسات في صياغة وتدقيق العقود وأسباب إبطالها الهدف : تعريف المشاركين بآلية إبرام العقود الإدارية والإلمام الكامل بالجوانب القانونية.





إدارة الجودة الشاملة وإدارة المخاطر

المحور الحادي عشر

ت	اسم الدورة
1	الأدوات المتقدمة في تحليل وقياس المخاطر المصرفية الهدف : استخدام الأدوات المتقدمة في تحليل وقياس المخاطر المصرفية بشكل عام و تفعيل الإجراءات التحصيلية وفق الأسس العلمية.
2	تطبيقات معايير الجودة المصرفية الهدف : التعرف على مفهوم معايير الجودة ، و نشأة معايير الجودة ، فضلا عن التعرف على الفوائد من تطبيق معايير الجودة ومن نماذج تلك المعايير (ISO 9001:2015, ISO 27001) .
3	تعريفية عن مهام وحدات الجودة في المصارف الهدف : تزويد المشاركين و تعريفهم بمهام وحدات الجودة في المصارف.
4	دورة في مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) الهدف : يهدف البرنامج إلى تعريف المشاركين بمؤشرات قياس الأداء وكيفية بناء نموذج مؤشرات قياس الأداء وجمع وحصر البيانات لتقييم الوضع الحالي للأداء وتحديد المجالات التي تستدعي التحسين والتطوير لتحقيق الاهداف الاستراتيجية وتسهيل إتخاذ القرار.
5	توثيق نظم الإدارة ISO 10013:2021 الهدف : تزويد المشاركين بالمعرفة بمواصفات توثيق نظم الإدارة وفق المعايير المثبتة في المواصفة.

ISLAMIC BANKS

الصيرفة الإسلامية

المحور الثاني عشر

ت	اسم الدورة
1	صيغ التمويل الإسلامي وتعليمات الصيرفة الإسلامية وإختلافها عن الصيرفة التقليدية الهدف : - تعريف المشاركين بنشأة وتطور الصيرفة الإسلامية ومفهومها وخصائصها والوقوف على أهم المشكلات التي تواجه العمل المصرفي الإسلامي . - استيعاب المفاهيم المصرفية الأساسية الإسلامية . - اكتساب معرفة أساسية بالعمليات المصرفية الإسلامية . - التعرف على أهم الفوارق بين البنك الإسلامي والبنك التقليدي .
2	الرقابة الشرعية في التدقيق وتحليل المخاطر الشرعية في المصارف الإسلامية الهدف : تعريف المشاركين بأساليب ممارسة الرقابة والتدقيق الشرعي الميداني وذلك من خلال استخدام مفاهيم وأدوات وآليات موحدة في ممارسة التدقيق الشرعي.
3	الصكوك الإسلامية والصناديق الإستثمارية الهدف : تزويد المشاركين بالمعرفة حول الصكوك الإسلامية وصناديق الإستثمار كأداة للتمويل بين النظرية و التطبيق.
4	إعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير المحاسبية الإسلامية الدولية الهدف : إكساب المشاركين مهارة إعداد الموازنات من خلال التعرف على أسس تقدير عناصر الميزانية من إيرادات ومصروفات وقواعد عامة تحكم الاعداد والتقدير وكذلك تزويدهم بمهارات إعداد وتحليل الموازنات والقوائم المالية باستخدام أساليب ونماذج عدة للتحليل بهدف تحقيق الرقابة وتقييم الأداء وفق ومعايير المحاسبة الإسلامية .
5	المعايير الشرعية والمحاسبية الهدف : تمكين المشاركين من معرفة معايير المحاسبة الإسلامية في طريقة معالجتها لإثبات العمليات في الدفاتر إلى أسس شرعية تعكس جانباً من المعايير الشرعية. وشمولية المعايير الشرعية مقارنة بالمعايير المحاسبية ، بالنسبة لصيغة معينة لكونها تتضمن التأصيل للإجراءات التنفيذية خلاف القيود المحاسبية.



مركز الدراسات المصرفية

2023