

البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية



2021

خطة برامج التدريب

Plan of Training Programmes



AL Rasheed St. Baghdad Iraq



www.cbi.iq



bsc@cbi.iq

كلمة رئيس مجلس إدارة مركز الدراسات المصرفية

على الرغم من التقدم التقني الكبير الذي يشهده القطاع المصرفي في عمله التقني الا اننا لازلنا نؤمن بأهمية المورد البشري والدور المتميز الذي يؤديه في سبيل تحقيق اهداف المنظمات لذا فقد حرصنا على تنمية الموارد البشرية وتطويرها عبر إزالة التفاوت في الأداء وجعلها تتكيف مع التقدم الحاصل على مستوى النشاط من خلال التأكيد على عملية التدريب المستمر اذ حرصت ادارتنا على إيلاء عملية التدريب الأهمية القصوى ودأبت على توفير الوسائل الحديثة والمستلزمات لغرض انجاحها لذا وبعد جهود حثيثة لبناء الخطة التدريبية التي استمدت برامجها بناءً على دراسة للاحتياجات التدريبية لأنشطة القطاع المصرفي كافة يسرنا ان نضع بين ايديكم خطتنا التدريبية لعام 2021 والتي نأمل ان تحقق الأهداف المطلوبة

والله ولي التوفيق

د. منذر عبد القادر الشихلي

التعريف بمركز الدراسات المصرفية

تأسس مركز الدراسات المصرفية بموجب القانون رقم (36) لسنة 1999 ويرتبط بالبنك المركزي العراقي وفي ضوء التطورات المالية والمصرفية التي شهدتها العراق في النصف الثاني من عقد التسعينات من خلال نشوء المصارف الخاصة ودخولها ضمن القطاع المصرفي اصبح من الضرورة رفع مستوى الأداء للعاملين في هذا القطاع ونشر العلوم المصرفية النظرية والتطبيقية وتطوير الخدمة المصرفية بما يواكب التطورات العالمية وعلية يحرص المركز على إقامة البرامج التدريبية وورش العمل وعقد الندوات والمؤتمرات وتقديم الاستشارات في المجالات المالية والمصرفية بالتعاون مع الجامعات والمصارف وبعض المؤسسات التدريبية الأخرى على المستويين المحلي والدولي .

رؤيتنا

التطلع الى ان نكون صرحاً رافداً للقطاع المصرفي والمالي في مجال الاستشارات والتدريب وتنمية الموارد البشرية وفقاً لاجل الطرق واحداث الوسائل اسهاما في تطوير ثقافة التدريب والابداع في الصناعة المصرفية وتحقيق الريادة محليا واقليميا.

رسالتنا

صقل المهارات العلمية والفنية للموارد البشرية العاملة في المؤسسات المصرفية والمالية غير المصرفية عن طريق التميز في مجال التدريب واعداد البحوث والدراسات وتقديم الاستشارات بالاعتماد على افضل الكفاءات والمهارات من أساتذة ومتخصصين في مختلف المجالات من اجل تحقيق اهداف المركز .

القيم الجوهرية

- * الأمانة العلمية
- * التعليم المستمر
- * العمل بروح الفريق
- * التميز في تقديم الخدمات

اهداف المركز

أشارت المادة رقم (2) من القانون رقم (36) لسنة 1999 بأن أهداف المركز مايلي :-

1. تدريب موظفي الجهاز المصرفي وتأهيلهم لتولي المسؤولية المصرفية .
2. تطوير الخبرات والكفاءات للموظفين في الجهاز المصرفي وتزويدهم بالعلوم المصرفية الحديثة وتطبيقاتها القانونية واطلاعهم على القواعد والاعراف المصرفية الدولية .
3. تقديم الاستشارات المصرفية والمالية .
4. اعداد البحوث والدراسات المصرفية واصدار المطبوعات والدوريات للإسهام في نشر الوعي المصرفي .
5. الإسهام في نشاطات المنظمات المهنية والجمعيات ذات العلاقة بالعمل المصرفي داخل العراق وخارجه .

فهرس الخطة التدريبية لعام 2021

الصفحة	اسم المحور	ت
2	الامتثال المصرفي ومكافحة غسل الأموال	1
4	العمليات المصرفية	2
6	الإدارة وتطوير الموارد البشرية	3
8	الرقابة المصرفية والتدقيق الداخلي	4
9	المحاسبي	5
11	تقنية المعلومات وأنظمة المدفوعات	6
13	إدارة المخاطر	7
14	الشهادات المعتمدة	8
17	القانوني	9
18	الاقتصادي	10
19	الصيرفة الإسلامية	11

المحور الأول



الامتثال المصرفي ومكافحة غسل الأموال

المحور الأول: الامتثال المصرفي ومكافحة غسل الأموال

ت	الدورة	عدد الساعات التدريبية	الجهات المستهدفة	اهداف البرنامج
1.	نموذج استثمارة اعرف زبونك KYC	15	القطاع المصرفي	تعريف المشاركين بكيفية ملء استمارة (KYC) وتقليل الأخطاء وشرح الفقرات الواردة فيها كافة.
2.	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	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.
3.	عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	15	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تعريف المشاركين بمفهوم غسل الأموال والجرائم المالية إلكترونياً ومميزاتها وخصائصها والتوصيات الدولية الكفيلة بمكافحتها.
4	تطبيق إجراءات العناية الواجبة للمؤسسات المالية وتحليل مؤشرات الاشتباه	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تزويد المشاركين بالمعرفة لتطبيق إجراءات العناية الواجبة على أساس الأهمية النسبية والمخاطر المنصوص عليها اتجاه المؤسسات المالية ، والتعليقات والضوابط الرقابية .
5.	توصيات مجموعة العمل المالي FATF	10	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- شرح المعايير الدولية لمجموعة العمل المالي FATF وكيفية التعامل معها وتطبيقها لدى المصارف العراقية وكيفية انعكاس ذلك بشكل إيجابي على التصنيف العالمي للعراق.
6.	قانون الامتثال الضريبي على الحسابات الأمريكية الخارجية FATCA	15	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	التعريف بالتشريعات النهائية والإجراءات التنفيذية لتطبيق قانون الامتثال الضريبي FATCA .
7.	دور وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الأموال والمتطلبات	25	دائرة مراقبة الصيرفة، القطاع المصرفي	- تمكين المشاركين فيها من إدراك المخاطر المتوقعة الناجمة عن عدم تطبيق إجراءات الالتزام من وحدات الامتثال في

	الرقابية وفق ضوابط الامتثال			المصارف والمؤسسات المالية وذلك من خلال تسليط الضوء على المعايير الدولية التي أوصت بها الهيئات المختصة في هذا المجال وأقرتها مؤسسات رقابية وتشريعية في العالم.
8.	الامتثال الالكتروني	15	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تزويد المشاركين بأساليب الامتثال الإلكتروني والانظمة التي يمكن استخدامها لتحقيق هذا الهدف

المحور الثاني



العمليات المصرفية

المحور الثاني : العمليات المصرفية

ت	الدورة	عدد الساعات التدريبية	الجهات المستهدفة	اهداف البرنامج
1.	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وفق الاعراف الدولية	25	دائرة مراقبة الصيرفة، القطاع المصرفي	تعريف المشاركين بوسائل الدفع والنواحي النظرية والعملية للعمليات المصرفية الخارجية (الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية) والأطراف ذات العلاقة وتحديد مسؤولية والتزامات كل طرف وبالمستندات المطلوبة.
2.	استراتيجية الخدمة المصرفية وتنمية مهارات إدارة خدمة الزبائن	25	دائرة مراقبة الصيرفة، القطاع المصرفي	يهدف البرنامج إلى تعريف المشاركين بالاستراتيجيات الخاصة بالخدمات المصرفية وتطبيقها وتنمية وصقل مهاراتهم لإدارة خدمة العملاء .
3.	الائتمان المصرفي وإدارة التعثر الإئتماني	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	-تمكين المشاركين من التعامل مع جوانب التحليل الائتماني والخدمات الائتمانية كافة. -تزويد المشاركين بالأساليب المثلى لمنح الائتمان ومتابعته ومعالجة التعثر. -تعريف المشاركين بالسياسات الائتمانية المتبعة لإدارة الائتمان والرقابة عليه. -تزويد المشاركين بأساسيات التعامل مع بعض المواضيع المتقدمة في العملية الائتمانية. -تمكين ورفع كفاءة المشاركين العاملين في مجال الائتمان ومعالجة الديون غير المنتظمة (المتعثرة) في التعامل مع الحالات الحرجة والصعبة ووضع الإنذارات المبكرة للحد من التعثر.

4.	رسائل سويفت للاعتماادات والكفالات وبوالص التحصيل	25	دائــــرة الاستثمارات، دائــــرة مراقبة الصــــيرفة، القطــــاع المصرفي	- تعريف المشاركين بمعرفة هيكلية رسائل سويفت - التعرف على أساليب إصدار ومتابعة الرسائل الخاصة بالبوالص والكفالات والأعتمادات المستندية . - التعرف على أساليب تنفيذ حوالات البنوك (المؤسسات المالية) والآليات المتعلقة من خلال السويفت.
5.	تنمية مهارات وسلوكيات موظفي التر	15	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	-تعريف المشاركين بالمفاهيم والأساليب الحديثة في الاتصال والتعامل مع العملاء. -تنمية مهارات المشاركين في تقديم خدمات ذات جودة عالية للعملاء. -تطوير اتجاهات المشاركين الإيجابية نحو العملاء. -تمكين المشاركين من معالجة مشكلات العملاء بفاعلية. -تطوير قدرات المشاركين في التعامل مع الأنماط المختلفة من العملاء.
6.	الحوالات المصرفية	25	دائرة مراقبة الصيرفة، القطاع المصرفي	- تعريف المشاركين بمفهوم الحوالة المصرفية وأهميتها. - تمكين المشاركين من تمييز اطراف الحوالة المصرفية وأنواعها. - تعريف المشاركين بمفهوم الحوالات السريفة.
7.	إدارة النقد وعمليات الخزينة والاستثمار	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	-وصف وتوضيح دور إدارة خزانة المؤسسة والعمليات المالية -تطبيق احداث الممارسات المتعلقة بإدارة الالتزامات وتقنيات الادارة النقدية -كيفية إدارة الأصول النقدية في كافة صورها -استخدام الأساليب الوقائية في عمليات إدارة الخزينة -معرفة وقياس الأدوات المالية وفق المعايير الدولية

المحور الثالث



الإدارة وتطوير الموارد البشرية

المحور الثالث : الإدارة وتطوير الموارد البشرية

ت	الدورة	عدد الساعات التدريبية	الجهات المستهدفة	اهداف البرنامج
1	المراسلات التجارية باللغة الإنكليزية	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تزويد المشاركين بالمصطلحات المستخدمة في المراسلات التجارية باللغة الانكليزية، وكيفية تطوير مهارات الكتابة الرسمية، وانواع الخطابات الرسمية و التعريف بها ، والمصطلحات اللازمة لكتابة الرسائل ، الايميلات، المذكرات، وعرض تطبيقات عدة و أمثلة على الكتابات الرسمية، والاساليب الحديثة للمراسلات التجارية.
2	الاستعداد للطوارئ وإدارة الأزمات واستمرارية العمل	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي.	عرض وتوضيح حالات الطوارئ والأزمات التي تتعرض لها المصارف وكيفية الإعداد والاستعداد الجيد للتمكن من السيطرة وإدارة شؤون المؤسسات المصرفية بأمان وضمان استمرارية العمل.
3	تنمية مهارات مدراء الفروع المصرفية	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	-تزويد المشاركين بالمهارات الواجب توفرها في مدير الفرع. -تطوير مهارات المشاركين في الأعمال المصرفية والنواحي السلوكية والإدارية والتنظيمية. - بناء القدرات الخاصة بالتعامل مع الجمهور لانجاح العمل المصرفي للفرع .
4	اعداد القيادات الإدارية الوسطى	100	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تنمية المفاهيم الإدارية لدى المشاركين وتزويدهم بأساليب الإدارة الحديثة ومجالات تطبيقها في الوحدات الإدارية المختلفة . - تنمية المهارات والخبرات لدى المشاركين والتأكيد على الوعي الكامل بمسؤولياتهم عن تطوير خطة العمل بما يضمن تقديم الخدمات بسهولة ويسر.

5	تطبيق معايير الجودة المصرفية	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	التعرف على مفهوم الخدمة وأبعادها . - تمييز أبعاد خدمة العملاء وانعكاساتها على بيئة العمل، وأهمية ودور جودة الخدمات المصرفية بوصفها أحد الطرق لزيادة القدرة التنافسية للبنوك. - تطبيق ادارة الجودة الشاملة في الخدمات المصرفية بهدف الوصول إلى تقديم خدمات بجودة عالية
6	التخطيط الاستراتيجي في العمل المصرفي	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- تحديد الأهداف الرئيسية التي تسعى إدارة المصرف الى تحقيقها وتحديد اساليب التصرف البديلة التي يمكن بواسطتها الوصول الى تلك الاهداف بأحسن الوسائل وأقل التكاليف. - التخطيط يساعد إدارة المصرف في توظيف وتوجيه الموارد المتاحة بكفاية عالية. - معرفة تحليل البيئة الداخلية والخارجية - وضع خطة عمل لتنفيذ الخطة الاستراتيجية للمصرف
7	الحوكمة الالكترونية	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	التعريف بمفاهيم الحوكمة مع التطبيقات والتعريف بمعايير الحوكمة وأهميتها وأهدافها في المصارف. -تكوين خلفية قوية من القوانين والسياسات والإجراءات في مجال الحوكمة الإلكترونية.
8	إدارة المشاريع PMP	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	-تغطية معرفية شاملة لكل مواضيع إدارة المشروعات. -التعرف على كيفية تحديد الأعمال الخاصة بالمشروع وتكوين فرق العمل. -الممارسة العملية لمراقبة المشروع وضبطه. -دراسة عميقة للدليل المعرفي في إدارة المشروعات -التطبيق العملي للتخطيط الزمني والمالي للمشروعات.

المحور الرابع



الرقابة المصرفية والتدقيق الداخلي

المحور الرابع : الرقابة المصرفية والتدقيق الداخلي

ت	الدورة	عدد الساعات التدريبية	الجهات المستهدفة	اهداف البرنامج
1.	تقييم الأداء المصرفي وفق طريقة CAMELS	25	دائرة مراقبة الصيرفة.	-دراسة مختلف المؤشرات الدولية الحديثة لتقييم أداء المصارف ولاسيما طريقة CAMELS - التعريف بالمعايير الأساسية التي يعتمد عليها في طريقة CAMELS لتقييم أداء المصارف والحفاظ على سلامة مراكزها المالية .
2.	نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR	25	دائرة مراقبة الصيرفة، دائرة العمليات المالية وإدارة الدين القطاع المصرفي	-تحديد ميزات ومكونات الإطار الجديد لبازل III . -التعرف على عناصر رأس المال النظامي على النحو المحدد في بازل III -عرض أهداف وآليات احتياطي الحفاظ على رأس المال(Capital Buffers) - عرض أهداف وهيكلية معياري (LCR) و(NSFR)
3.	الأساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية وفق المعايير الدولية	25	دائرة التدقيق الداخلي، دائرة مراقبة الصيرفة ، القطاع المصرفي .	-تعريف بالمهارات المتقدمة في التدقيق ومراجعة الحسابات المالية في ضوء إرشادات ومعايير المراجعة الداخلية والدولية. -تزويد المشاركين بالاستراتيجيات المتقدمة لكشف الأخطاء والغش وكيفية تطبيقاتها في الواقع العلمي - اكساب المشاركين بعض المهارات الخاصة بالتدقيق في ضوء معايير التدقيق الدولية
4.	بازل والتقييم الذاتي لكفاية رأس المال ICCAP	25	دائرة مراقبة الصيرفة . القطاع المصرفي	- تزويد المشاركين بالمعرفة المعقدة للمكونات الرئيسية لعملية التقييم الذاتي ICAAP - تحديد مسؤولية المصرف في عملية التقييم الذاتي وتحديد دور الجهات الرقابية في مراجعة تقرير التقييم الذاتي والمستجدات الرقابية في مجال اختبارات الضغط والعلاقة بين المخاطر والمستوى المناسب من رأس المال .
5.	الرقابة على شركات الدفع الإلكتروني	20	دائرة مراقبة الصيرفة.	الوقوف على طبيعة وأنواع أدوات الدفع الإلكتروني ونظم الرقابة عليها والتحديات المرتبطة بها وفق ضوابط رقابية لدعم وتطوير الأداء المصرفي الإلكتروني وتقليل المخاطر المرافقة له .

المحور الخامس



المحاسبية

المحور الخامس : المحاسبي

ت	الدورة	عدد الساعات التدريبية	الجهات المستهدفة	اهداف البرنامج
1.	معايير المحاسبة الدولية IAS واعداد التقارير المالية وفقاً لمعايير IFRS	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تعريف المشاركين بالمعايير المحاسبية الدولية (IAS) واكسابهم مهارات إعداد التقارير المالية والبيانات وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) والتي يطلق عليها معايير إعداد التقارير المالية ودورها في تحقيق شفافية الإفصاح في القوائم والبيانات المالية.
2.	المعيار المحاسبي الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (9)	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	التعرف على دور محاسبة التحوط والتعرف على العيوب والقيود في المعيار رقم(9) -فهم كيفية تطوير وتنفيذ المعيار رقم(9) -التعرف على الأمور الخاصة بالتنفيذ العملي للمعيار .
3.	الأخطاء المحاسبية وطرق اكتشافها وتصحيحها وفق معايير المحاسبة الدولية	25	دائرة التدقيق الداخلي دائرة المحاسبة ، دائرة مراقبة الصيرفة. القطاع المصرفي	- تعريف المشاركين بالأخطاء المحاسبية وأسبابها وطرق اكتشافها. - تنمية مهارات المشاركين في إكتشاف الأخطاء. - تعريف المشاركين بطرق تصحيح الأخطاء المعايير الدولية. - تعريف المشاركين بالأخطاء الجوهرية وكيفية علاجها حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم.(8) - تعريف المشاركين بالغش وأنواعه وطرق إكتشافه.
4.	مهارات اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها واستخدامها في الرقابة والتقييم	25	دائرة التدقيق الداخلي دائرة المحاسبة ، دائرة مراقبة الصيرفة القطاع المصرفي	التعريف بالموازنات التقديرية وإجراءات إعدادها وطرق الرقابة عليها. تمكين المشاركين من الأساليب الإحصائية المستخدمة في التنبؤ واحتساب الأرقام التقديرية. تنمية قدرات المشاركين في إعداد الموازنات والتي أصبحت ضرورة في الوقت الحاضر في الرقابة وتقييم الأداء عن طريق الموازنات التقديرية.

5.	إعداد قيود التسويات الجردية والاقفالات الختامية	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- تعريف المشاركين بالمفاهيم وكيفية تدفق البيانات من خلال النظام المحاسبي . - تعريف أساليب تسجيل وترحيل القيود والتسويات الجردية - إكساب المشاركين مهارات إقفال الحسابات وإعداد الحسابات الختامية .
6.	التقارير المالية المرحلية وفق المعيار رقم (34)	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	وصف وتحديد الحد الأدنى لمحتوى التقارير المالية المرحلية ، وكذلك وصف مبادئ الاعتراف والقياس في القوائم المالية المختصرة أو الكاملة لمدة مالية مرحلية معينة ، مما يساهم في تعزيز اتخاذ مستخدمي المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الرشيدة.
7.	الأصول والممتلكات وفقا للمعيار الدولي رقم (16) ومعيار انخفاض قيمة الأصول الثابتة رقم (36)	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	التعرف على شروط ومعالجة إعادة تقييم الأصول الثابتة وفق ما جاء بمعيار المحاسبة رقم (16) - التعرف على الفرق بين تقييم الأصول وإعادة تقييم الأصول. - التعرف على كيفية تسجيل انخفاض قيمة الأصول وارتفاعها عند إعادة التقييم .

المحور السادس



تقنية المعلومات وأنظمة المدفوعات

المحور السادس : تقنية المعلومات وأنظمة المدفوعات

ت	الدورة	عدد الساعات التدريبية	الجهات المستهدفة	اهداف البرنامج
1.	تفعيل أدوات الدفع الإلكتروني والجباية الإلكترونية	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي المؤسسات المالية غير المصرفية	تثقيف المشاركين إلكترونياً بكيفية استخدام هذه التقنية والابتعاد عن الدفع النقدي عن طريق التعريف بميزاته، والطرق الحديثة للرقابة عليها.
2.	إطار عمل حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وإدارتها (COBIT-5)	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تزويد المشاركين بالآتي:- -الدوافع الرئيسية لتطوير COBIT-5 -فوائد الأعمال باستخدام COBIT-5 -المبادئ الخمسة الرئيسية لـ COBIT-5 من أجل حوكمة وإدارة تقنية المعلومات المؤسسية. -المفاهيم الأساسية لتنفيذ COBIT-5
3.	الشمول المالي	20	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- تعريف المشاركين بمبدأ الشمول المالي وآلياته وكيفية زيادة أعداد المستخدمين للخدمات المصرفية، وإتاحة تلك الخدمات ووصولها الى الطبقة البسيطة في المجتمع.
4.	امن وسرية نظم المعلومات الالكترونية في المصارف	15	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	-التحديات الإلكترونية الجديدة وتأثيرها على قطاع المصارف. - أهمية المخاطر التي قد تنجم عن الحوادث الأمنية أو القرصنة الإلكترونية أو جرائم الحاسوب التي تستهدف أمن تكنولوجيا المعلومات في سائر المؤسسات المصرفية والمالية، لتبقى هدفاً للعاملين عليها والتنبه والوعي لمثل هذه المخاطر. - خلق إجراءات أمنية وقائية بهدف حماية تكنولوجيا المعلومات وكيفية الدفاع والردع ضد الهجمات الإلكترونية. - التعرف على مدى كفاية الضوابط وكفاءتها للعمليات المالية والمصرفية

5.	أمن الشبكات	20	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- تحديد واستخدام المصطلحات والمفاهيم الرئيسية في مجال أمن الشبكات Cybersecurity. - تحديد وتمييز الجهات الفاعلة للتهديدات ودوافعها. القيام بمطابقة أنواع مناسبة من الضوابط مع التصرفات المختلفة اتجاه التهديدات الأمنية. - تزويد المشاركين بالمفاهيم الحديثة لأمن المعلومات
6.	Oracle Apex (مراحل متقدمة)	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	برمجة وإدارة قواعد البيانات وتحديث الأنظمة السابقة وبرمجة Web Application وذلك لاختصار وقت التنفيذ وتوفير أداء أفضل من المبرمجين
7.	Microsoft SQL Server Ver.2010	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تعريف المشاركين ببرنامج قواعد البيانات عبر لغة الاستعلام SQL

المحور السابع



إدارة المخاطر

المحور السابع: إدارة المخاطر

ت	الدورة	عدد الساعات التدريبية	الجهات المستهدفة	اهداف البرنامج
1.	معايير بازل III (تقييم المخاطر واختبار التحمل) المستوى الدول	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- تعميق فهم العناصر الأساسية لأحكام اطار بازل III. - فهم المصفوفات والاجراءات الأساسية لتقييم المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية. - ترسيخ فهم أهمية اجراء اختبار التحمل على أنه جزء أساسي من إدارة المخاطر. - تطبيق المهارات التحليلية لتحديد تركيز مخاطر الائتمان وتركيز مخاطر التمويل ومخاطر السيولة النظامية.
2.	إدارة المخاطر المصرفية ووضع الضوابط الوقائية	25	دائرة مراقبة الصيرفة، قسم إدارة المخاطر، القطاع المصرفي	- يؤهل المشاركون على كيفية تعريف وتحليل ومعالجة ومتابعة المخاطر وذلك من خلال تدريبات على احتساب احتمالية وقوع الخطر والآثار المترتبة في حالة وقوعه، وتأثيرات هذا الخطر على المصرف. - كذلك يتدرب المشاركون على وسائل معالجة المخاطر السلبية والايجابية بمختلف أنواعها
3.	اختبارات الضغط stress testing وتحليل السيناريوهات (المستوى الثاني)	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- تزويد المشاركين بالمعرفة المعقدة في كيفية استخدام اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس مدى تحمل المصارف للصدمات المالية - إدارة المخاطر المصرفية ودور هذه الاختبارات في تنبيه السلطات الرقابية وإدارات المصارف لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة المرتبطة بالعديد من المخاطر
4.	تحليل وتقييم مخاطر إدارة الأموال	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- اكتساب الخبرات في مجال إدارة الأموال، والعمل على تقييم المخاطر في الإدارة المالية.
5.	إدارة المخاطر وضوابط تقييم محافظ الأوراق المالية	20	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- اكتساب الخبرات والمهارات في إدارة عمليات محافظ الأوراق المالية. - القدرة على تجاوز المخاطر في إدارة محافظ الأوراق المالية. وضوابط تقييم محافظ الأوراق المالية.
6.	إدارة المخاطر وفق الحوكمة المؤسسية	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- تزويد المشاركين بالمهارات والخبرات في مجال إدارة المخاطر وفق الحوكمة المؤسسية - شرح الأدوات والبرامج الخاصة في تقييم المخاطر وفق متطلبات والمعايير للحوكمة المؤسسية

المحور الثامن



الشهادات المعتمدة

المحور الثامن : الشهادات المعتمدة

ت	الدورة	عدد الساعات التدريبية	الجهات المستهدفة	اهداف البرنامج
1	دورة تأهيلية لنيل شهادة مدير فرع مصرفي معتمد	100	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- تهيئة المدراء وتزويدهم بالمهارات الأساسية الواجب توافرها في مدراء الفروع . - تطوير مهارات المشاركين الادارية والسلوكية والمهنية ومهارات التعامل مع العملاء
2	دورة تأهيلية لنيل شهادة مدقق داخلي معتمد CIA	100	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تعريف المشاركين بالمستجدات، والتطورات وإجراءات وأساليب ومعايير التدقيق العالمية في مجال التدقيق الداخلي والرقابة. -إطلاع المدققين الداخليين على المفاهيم الرئيسة لهذه المواضيع، وإكسابهم مهارات تطبيق المفاهيم والأساليب الحديثة وتمكينهم من القيام بالإجراءات العملية لتنفيذ عمليات التدقيق بطريقة مهنية وفق أفضل الممارسات والمعايير المهنية.
3	دورة تأهيلية لنيل شهادة المحلل المالي المعتمد CFA	100	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	-الحصول على المعرفة ذات البعد الدولي والتي تربط ما بين المعرفة النظرية والمهارات التطبيقية والعملية التي يحتاجونها في ممارستهم المهنية اليومية. -بناء خلفية قوية عن الخبرات والممارسات المالية. -اكتساب المشاركين مهارات متطورة تواكب أحدث المستجدات ، اضافة إلى مهارات متقدمة في التحليل المالي.
4	دورة تأهيلية لنيل شهادة مخصص معتمد في الرقابة الداخلية CICS	100	دائرة التدقيق الداخلي مراقبة الصيرفة، القطاع المصرفي	تأهيل المشاركين وتزويدهم بالمعرفة في مجال الرقابة الداخلية والتمتع باحترافية في التخطيط وتنفيذ المهام -تطوير المعارف والمهارات ضمن أفضل الممارسات الدولية.

5	دورة تأهيلية لنيل شهادة الاختصاصي المعتمد في إدارة المخاطر	100	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	استيعاب مفهوم إدارة مخاطر المشروعات والقدرة على وضع خطة لإدارة المخاطر مع خطة للرقابة والسيطرة على المخاطر القدرة على التحليل النوعي والكيفي للمخاطر
6	دورة تأهيلية لنيل شهادة اختصاصي معتمد في العقوبات العالمية CGSS	100	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تعريف المشاركين بالعقوبات الدولية وكيفية التعامل معها والاستجابة لها. تعريف المشاركين كيفية التعامل مع الافراد والكيانات في ضوء تلك العقوبات.
7	دورة تأهيلية لنيل شهادة اختصاصي امتثال معتمد CCO	100	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تزويد المشاركين بالمعرفة في تحديد معنى الامتثال لمؤسستهم وكيفية تكوين القدرة على تطوير استجابة تنظيمية لمطالبها. -الامتثال في الداخل والخارج. -فهم عواقب مخاطر عدم الامتثال وإعداد تقرير للسلطات الرقابية والإشرافية. -تأهيلهم لاجتياز الامتحان الدولي الخاص بنيل الشهادة المعتمدة.
8	دورة تأهيلية لنيل شهادة مدقق نظم معلومات معتمد CISA	100	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	نقدم للمشاركين حزمة متكاملة وضعت لمراجعة المنهج العلمي لهذا البرنامج ، لإعدادهم لأداء واجتياز اختبار شهادة مدقق نظم المعلومات المعتمد بنجاح. يغطي برنامج المراجعة الجوانب المحورية لمنهج الشهادة ونماذج لأسئلة الاختبار والتي توفر للمشاركين "الشعور" بنمط وأنواع الأسئلة التي يتناولها اختبار شهادة مدقق نظم المعلومات المعتمد.
9	دورة تأهيلية لنيل شهادة الاختصاصي الاسلامي المعتمد في الحوكمة والامتثال CISGAC	100	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	التعريف بمفاهيم الحوكمة والامتثال مع التطبيقات الإسلامية والتعريف بمعايير الحوكمة وأهميتها في المصارف الإسلامية -فهم الحوكمة ضمن أحكام الشريعة الإسلامية -تكوين خلفية قوية من القوانين والسياسات والإجراءات وعمليات التدقيق والتدقيق وتزويدهم بالمعرفة في تحليل البيانات من أجل الامتثال. -تأهيلهم لاجتياز الامتحان الدولي الخاص بنيل الشهادة المعتمدة.

10	Cisco Certified Network Associate Wireless (CCNA Wireless)	100	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تدريب الكوادر الفنية على تهيئة وإدارة وبرمجة خدمات منظومات الشبكات اللاسلكية.
11	شهادة الاختصاصي المعتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ACAMS	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	-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 والمحلية في هذا المجال. -التعرف على العملاء وكيفية وأنماط ومراحل غسل الأموال وتمويل الإرهاب -إعداد تقارير الاشتباه المختلفة.

المحور التاسع



القانوني

المحور التاسع : القانوني

ت	الدورة	عدد الساعات التدريبية	الجهات المستهدفة	اهداف البرنامج
1	مكافحة الجريمة المالية	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تدريب المشاركين للتصدي بشكل كامل لأعمال الجريمة المالية ، و إلقاء نظرة شاملة عن الجريمة العابرة للحدود الوطنية .
2	التوثيق القانوني في المعاملات المصرفية	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	- تعريف المشاركين بكافة الجوانب القانونية للمعاملات المصرفية . -تعريف المشاركين بأهم النقاط الواجب توافرها في المعاملات المصرفية واهم البنود والمواد الواجب توافرها فيه. -تعريف المشاركين بالأسس والنقاط الواجب مراعاتها عند كتابة المعاملات المصرفية
3	القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي	15	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	تعريف المشاركين بالقوانين النافذة التي يجب مراعاتها عند أداء عملهم .
4	التقنيات وأفضل الممارسات في صياغة وتدقيق وتحليل العقود	20	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	التعرف على الأسلوب الأمثل والتنظيم الأفضل والتنسيق الأدق والأحكام القانونية الضابطة للصياغة العقدية من الناحيتين العلمية والعملية
5	مهارات إعداد المذكرات واللوائح القانونية	15	الدائرة القانونية القطاع المصرفي	-إكساب المشاركين المهارات اللازمة للكتابة القانونية المتميزة و امدادهم بالمعلومات اللازمة للإيضاح القانوني. -تنمية قدرات المشاركين وتزويدهم بالمهارات اللازمة لأعداد وكتابة المذكرات القانونية من حيث الشكل والمضمون.
6	التحكيم الدولي وتسوية المنازعات	25	الدائرة القانونية القطاع المصرفي	تأهيل المشاركين بكل ما يخص تسوية المنازعات والتحكيم الدولي. - الإلمام التام بالمفاهيم الأساسية في مجال المنازعات المصرفية وتسويتها .

المحور العاشر



الاقتصادي

المحور العاشر : الاقتصادي

ت	الدورة	عدد الساعات التدريبية	الجهات المستهدفة	اهداف البرنامج
1	إدارة النقد والسيولة في المصارف التجارية	25	دائرة مراقبة الصيرفة ، دائرة العمليات ، دائرة الاستثمارات القطاع المصرفي.	- التعرف على العمليات الرئيسية لإدارة النقد والسيولة ومنتجات الاستثمار والخزينة في المصارف. - اكساب المشاركين المهارات اللازمة في تحليل التدفقات النقدية الواردة والصادرة. - التعرف على أسس إدارة النقد والسيولة المصرفية وقياس مخاطرها السيولة. - التعرف على أساليب الموائمة وسلم الاستحقاق ومصادر الأموال واستخداماتها.
2	تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	15	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	ومن خلال الدورة، سوف يتعلم المشاركون كيفية إدارة عملية تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة باعتبارها شريحة مستقلة ضمن المؤسسات المالية. وفي حين ستركز الموضوعات في الدورة على الإدارة بمختلف مستوياتها (من الماكرو إلى الجزئي، ومن مرحلة الاستراتيجية إلى التطبيق) سيتم أيضاً التطرق إلى موضوع تقييم مخاطر الائتمان على أساس تحليل فردي للعملاء.
4	دراسة الجدوى الاقتصادية للمشاريع	25	البنك المركزي العراقي القطاع المصرفي	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. تبدأ الدورة بمقدمة إلى دراسة الجدوى وخطة العمل وتغطي كذلك عناصر.
5	مؤشرات الإنذار المبكر	25	دائرة الإحصاء، قسم الاستقرار النقدي ، دائرة مراقبة الصيرفة القطاع المصرفي	تعريف المشاركين بالمؤشرات الرئيسية للإنذار المبكر في الأزمات وكيف تبنى تلك المؤشرات ولماذا تفشل إدارة بعض الأزمات رغم وجود مؤشرات إنذار مبكر وعلاقة المؤشرات المركبة بمؤشرات الإنذار المبكر وكيف يتم التعامل مع مؤشرات الاستقرار كمؤشرات إنذار مبكر .
6	تحليل مؤشرات الأسواق المالية	20	دائرة مراقبة الصيرفة ، دائرة العمليات المالية وإدارة الدين ، قسم الاستقرار المالي. القطاع المصرفي	اطلاع المشاركين على مفاهيم وتعريف ومصادر وأساليب تجميع مؤشرات السلامة المالية

المحور الحادي عشر



المالية الإسلامية

المحور الحادي عشر : الصيرفة الإسلامية

ت	الدورة	عدد الساعات التدريبية	الجهات المستهدفة	اهداف البرنامج
1.	صيغ التمويل والخدمات المصرفية الإسلامية وفق المعايير الشرعية الإسلامية	25	البنك المركزي العراقي المصارف الإسلامية	إلقاء الضوء على التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية الإسلامية وإطلاع المشاركين على القضايا الخاصة بصيغ التمويل الإسلامي وضوابطه والقواعد الشرعية الحاكمة لعقود الاستثمار وصيغ التمويل والصكوك وغيرها من أدوات التمويل.
2.	اساسيات العمل المصرفي الإسلامي	25	البنك المركزي العراقي المصارف الإسلامية	-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.
3.	تدقيق القوائم المالية وفق المعايير الصادرة من (AAOIFI)	25	البنك المركزي العراقي المصارف الإسلامية	-تعريف المشاركين بالمعايير المحاسبية والمراجعة الإسلامية. -تعريف المشاركين بأهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في تحقيق جودة القوائم المالية في المصارف الإسلامية . - التعرف على أهم المعايير الواجب اخذها بالحسبان في عملية التدقيق.
4.	اعداد الموازنات الفصلية وفق المعايير الدولية الإسلامية	25	البنك المركزي العراقي المصارف الإسلامية	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 .
5.	أدوات إدارة السيولة في المصارف الإسلامية	25	البنك المركزي العراقي المصارف الإسلامية	-تطوير البنية التحتية لإدارة السيولة والسوق المالي لقطاع البنوك الإسلامية -إدارة السيولة والمشاكل والتحديات التي تواجه البنوك الإسلامية. - توفير المتطلبات التنظيمية على إدارة السيولة للبنوك الإسلامية .

6.	قياس وتحليل المخاطر في المصارف الإسلامية	25	البنك المركزي العراقي المصارف الإسلامية	تعريف المشاركين لكيفية تحديد المخاطر وقياسها وتحليلها في ظل المعايير الاحترازية وكيفية إدارة تلك المخاطر بأنواعها لضمان استمرارية النجاح والمحافظة على التقدم .
7.	دور الرقابة الشرعية في ضبط اعمال المصارف الاسلامية	25	البنك المركزي العراقي المصارف الإسلامية	تعريف المشاركين بأساليب ممارسة الرقابة والتدقيق الشرعي الميداني وذلك من خلال استخدام مفاهيم وأدوات وآليات موحدة في ممارسة التدقيق الشرعي.



2021

Plan of Training Programmes



AL Rasheed St. Baghdad Iraq



www.cbi.iq



bsc@cbi.iq

