

بانکداری پایه

سرفصل‌های بانکداری پایه :

۱- اقتصاد

- ۱-۱- آشنایی با بازار پول و بازار سرمایه (به ویژه کارکرد بازار بین‌بانکی ریالی و بازار بدهی دولتی و ارتباط این دو با یکدیگر)
- ۱-۲- آشنایی با تعاریف و مفاهیم متغیرهای کلان پولی نظیر نقدینگی (کل‌های پولی)، پایه پولی و ضریب فزاینده نقدینگی و نحوه متأثر شدن متغیرهای مزبور از عملکرد شبکه بانکی
- ۱-۳- آشنایی با سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی (نظیر عملیات بازار باز، تسهیلات قاعده‌مند، خطوط اعتباری و نظایر آن) و نحوه تأثیرگذاری و تأثیرپذیری بازار بین‌بانکی ریالی از سیاست پولی و اعتباری بانک مرکزی و دستورالعمل‌ها و شیوه‌نامه‌های مرتبط با عملیات اجرایی سیاست پولی
- ۱-۴- آشنایی با سیاست‌های ارزی، مالی و تجاری
- ۱-۵- تحلیل کاربردی اقتصاد کلان

۲- حسابداری و حسابرسی بانکی

- ۲-۱- آشنایی با صورت‌های مالی مؤسسات اعتباری
- ۲-۲- درک و تجزیه و تحلیل کاربردی صورت‌های مالی مؤسسات اعتباری
- ۲-۳- آشنایی با حسابرسی در مؤسسات اعتباری
- ۲-۴- آشنایی با استانداردهای حسابداری ایران
- ۲-۵- آشنایی با مسئولیت‌های هیأت مدیره و مدیرعامل نسب به صورت‌های مالی

۳- مدیریت ریسک

- ۳-۱- آشنایی با مدیریت جامع ریسک
- ۳-۲- آشنایی با ریسک‌های مالی شامل ریسک اعتباری (بهداشت اعتباری و فرآیندهای اعتبارسنجی و ...)، ریسک نقدینگی و ریسک بازار
- ۳-۳- آشنایی با ریسک‌های غیرمالی از جمله ریسک عملیاتی، ریسک فناوری اطلاعات، ریسک حقوقی و ریسک شهرت
- ۳-۴- آشنایی با شاخص‌های مقررات احتیاطی و شاخص‌های سلامت بانکی از جمله کفایت سرمایه، نسبت‌های نقدینگی و ...

بانکداری پیشرفته

سرفصل‌های بانکداری پیشرفته :

۱- ۱ حقوق بانکی

۱-۱- آشنایی با حقوق تجارت

۱-۲- منابع حقوق بانکی

۱-۳- آشنایی با قوانین مهم بانکی نظیر قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)، قانون مبارزه با پولشویی، قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم و قانون مبارزه با قاچاق کالا و ارز

۱-۴- مسئولیت‌های قانونی مدیران بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱-۵- وصول مطالبات

۱-۶- اسناد و دفاتر تجاری

۲- آشنایی با اهم مقررات بانکی شامل مقررات ارزی، حاکمیت شرکتی، حسابرسی داخلی و کنترل داخلی، احتیاطی،

مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و بانکداری الکترونیک

۳- عقود بانکداری اسلامی و سایر عقود و قراردادهای مهم بانکی

۴- بانکداری بین‌الملل و عملیات ارزی

۴-۱- آشنایی با روابط کارگزاری بین‌المللی

۴-۲- آشنایی با روش‌های پرداخت بین‌المللی و استانداردهای بین‌المللی ناظر بر آن نظیر مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی (UCP600)

۵- مباحث مدیریتی، بازاریابی و کسب و کار

۵-۱- مدیریت استراتژیک و رهبری

۵-۲- مدیریت منابع انسانی و رفتار سازمانی

۵-۳- بانکداری تجاری، بانکداری شرکتی، بانکداری خرد، بانکداری اختصاصی و مدیریت ثروت

۵-۴- مدیریت دارایی و بدهی

۵-۵- بازاریابی خدمات بانکی

۶- آشنایی با سامانه‌های بانک مرکزی

۷- آشنایی با برخی خدمات مهم بانکی نظیر صدور و پرداخت اعتبار اسنادی و ضمانت‌نامه‌های بانکی (ریالی)

حسابرسی داخلی

مؤسسات اعتباری

سرفصل‌های حسابرسی داخلی مؤسسات اعتباری:

۱- مبانی حسابرسی داخلی

- ۱-۱- مأموریت و اهداف حسابرسی داخلی
- ۱-۲- چارچوب‌های بین‌المللی و استانداردهای حسابرسی داخلی
- ۱-۳- مفاهیم پایه‌ای مدیریت ریسک و کنترل داخلی
- ۱-۴- حسابرسی و حاکمیت شرکتی
- ۱-۵- حسابرسی و مدیریت جامع ریسک
- ۱-۶- حسابرسی و کنترل‌های داخلی
- ۱-۷- ارتباط با حسابرس مستقل
- ۱-۸- ارتباط با هیات مدیره و کمیته حسابرسی و نیز مدیریت اجرایی
- ۱-۹- استقلال حسابرسی داخلی

۲- آشنایی با قوانین و مقررات مرتبط

۳- دامنه شمول حسابرسی داخلی

- ۳-۱- حسابرسی مالی
- ۳-۲- حسابرسی عملیاتی
- ۳-۳- حسابرسی تطبیق
- ۳-۴- حسابرسی فناوری اطلاعات
- ۳-۵- حسابرسی کشف تقلب

۴- مقولات اجرایی حسابرسی داخلی

- ۴-۱- حسابرسی داخلی مبتنی بر ریسک
- ۴-۲- استراتژی، طرح سالانه و برنامه حسابرسی داخلی
- ۴-۳- فرآیندها و تکنیک‌های حسابرسی داخلی
 - ۴-۳-۱- تکنیک‌های ارزیابی
 - ۴-۳-۲- تکنیک‌های تحلیل یافته‌ها
 - ۴-۳-۳- تکنیک‌های حسابرسی مبتنی بر فناوری اطلاعات
- ۴-۴- مستندسازی و گزارش‌های حسابرسی داخلی
- ۴-۵- پیگیری یافته‌ها و گزارش‌های حسابرسی داخلی

۵- ارزیابی عملکرد حسابرسی داخلی ((quality assurance review (or QAR))

۶- مدیریت کارکرد حسابرسی داخلی مشتمل بر برنامه‌ریزی، سازمان‌دهی، تأمین نیروی انسانی، رهبری و کنترل

مدیریت ریسک

مؤسسات اعتباری

سرفصل‌های مدیریت ریسک موسسات اعتباری:

۱- مبانی و ابزارهای مدیریت ریسک

- ۱-۱- ریسک؛ مفاهیم، تعاریف و رویکردها
- ۲-۱- تعریف مدیریت ریسک و مراحل آن
- ۳-۱- ابزارهای اندازه‌گیری ریسک

۲- کمیته نظارت بانکی؛

- ۲-۱- تاریخچه، هدف و اسناد بال ۱ تا ۳
- ۲-۲- نظارت مبتنی بر ریسک

۳- انواع ریسک

- ۳-۱- ریسک‌های مالی شامل ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی و ریسک بازار
- ۳-۲- ریسک‌های غیرمالی از جمله ریسک عملیاتی، ریسک فناوری اطلاعات، ریسک حقوقی، ریسک عدم تطبیق با قوانین و مقررات و پولشویی و ریسک شهرت

۴- مدیریت ریسک جامع

- ۴-۱- حکمرانی ریسک
- ۴-۲- سیاست‌گذاری و حدود و اشتباهات ریسک
- ۴-۳- فرهنگ ریسک
- ۴-۴- شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری، پایش، کنترل، انتقال، کاهش و خودداری از پذیرش ریسک
- ۴-۵- مدیریت دارایی و بدهی
- ۴-۶- اعتبارسنجی و رتبه‌بندی اعتباری داخلی و بیرونی
- ۴-۷- مدیریت وثایق و تسهیلات غیرجاری و در معرض نکول
- ۴-۸- عملیات نوین خزانه‌داری، قیمت‌گذاری و جوجه انتقالی و عملیات بازار باز
- ۴-۹- عوامل درونی و بیرونی ایجادکننده ریسک عملیاتی، برون‌سپاری و برنامه تداوم کسب و کار
- ۴-۱۰- کنترل‌های داخلی
- ۴-۱۱- زیرساخت‌ها، مدیریت داده‌ها و ارتباطات
- ۴-۱۲- جمع‌آوری اطلاعات، گزارش‌دهی و افشای ریسک
- ۴-۱۳- آزمون بحران (Stress Test) و برنامه ریزی بر مبنای سناریو (Scenario Planning) از جمله تحلیل وضعیت تهیه برنامه تداوم فعالی و برنامه مقابله با بحران
- ۴-۱۴- پایش ریسک و ارزیابی عملکرد مدیریت ریسک

۵- تحلیل‌های مقداری در مدیریت ریسک

- ۵-۱- ارزیابی و کمی‌سازی ریسک
- ۵-۲- ارزش در معرض خطر
- ۵-۳- آزمون بحران و تحلیل سناریو
- ۵-۴- سرمایه اقتصادی و نظارتی
- ۵-۵- ارزیابی سایر نسبت‌های نظارتی
- ۵-۶- رویکردهای مختلف محاسبه نسبت کفایت سرمایه

۶- ارزیابی عملکرد تعدیل شده با ریسک

۷- حاکمیت شرکتی، مدیریت ریسک و تطبیق

- ۷-۱- مدیریت ریسک، ریسک عملیاتی و ریسک تطبیق
- ۷-۲- حسابرسی، بازرسی و تطبیق
- ۷-۳- حاکمیت شرکتی و حکمرانی و فرهنگ ریسک تطبیق

۸- قوانین و مقررات داخلی

- ۸-۱- قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
- ۸-۲- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲
- ۸-۳- قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶ و قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۹۷
- ۸-۴- قانون تأمین مالی تروریسم ۱۳۹۴ و قانون اصلاح قانون تأمین مالی تروریسم ۱۳۹۷
- ۸-۵- آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) قانون مبارزه با پولشویی
- ۸-۶- سایر قوانین و مقررات ناظر بر مدیریت ریسک تطبیق

۹- تطبیق در عرصه بین المللی

- ۹-۱- مبارزه با پولشویی
- ۹-۲- تأمین مالی تروریسم
- ۹-۳- تحریم
- ۹-۴- فرار مالیاتی
- ۹-۵- تقلب
- ۹-۶- سایر مصادیق جرائم مالی از جمله فساد و کلاهبرداری

۱۰- مدیریت ریسک تطبیق مبتنی بر ریسک

۱۱- مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

- ۱۱-۱- شناسایی مشتریان به صورت ریسک محور
- ۱۱-۲- ارزیابی ریسک مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مشتریان و آسیب پذیری عملیات بانکی
- ۱۱-۳- کنترل های ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- ۱۱-۴- پایش عملیات مشتریان و ارائه گزارش مبادلات مشکوک
- ۱۱-۵- گزارش دهی ناظر بر نحوه مدیریت ریسک مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

۱۲- ریسک تطبیق در بانکداری دیجیتال و الکترونیک

بانکداری دیجیتال و فن آوری های نوین بانکی

سرفصل‌های بانکداری دیجیتال و فن‌آوری‌های نوین بانکی :

۱- ساختار نظام پرداخت در ایران

- ۱-۱- شتاب
- ۱-۲- شاپرک
- ۱-۳- پایا
- ۱-۴- ساتنا
- ۱-۵- سحاب
- ۱-۶- تابا
- ۱-۷- چکاوک
- ۱-۸- شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت

۲- زیرساخت‌های نظام پولی و بانکی

- ۲-۱- سامانه‌های بین بانکی نظیر مهتاب، سیاح و سمات
- ۲-۲- نماد
- ۲-۳- نهاب
- ۲-۴- سپام
- ۲-۵- پرتال ارزی
- ۲-۶- صیاد

۳- بانکداری دیجیتال

- ۳-۱- کلان داده‌ها و کسب و کار بانکی
 - ۳-۱-۱- اعتبار سنجی
 - ۳-۱-۲- شناسایی تراکنش‌های مشکوک
- ۳-۲- هوش مصنوعی و یادگیری ماشین
- ۳-۳- استفاده از فناوری اطلاعات برای مدیریت ریسک

۴- بانکداری متمرکز

۵- بانکداری باز

۶- اکوسیستم پرداخت‌های خرد و کارتی داخلی و بین‌المللی (EMV)، همراه بانک و کیف الکترونیکی پول

۷- فین‌تک

۸- زبان گزارش‌گری مالی XBRL

۹- امنیت فناوری اطلاعات

۱۰- حقوق مشتریان در خدمات دیجیتال

۱۱- آشنایی با برخی استانداردها، توصیه‌ها و مقررات بین‌المللی

- ۱۱-۱- COBIT
- ۱۱-۲- BIAN
- ۱۱-۳- TOGAF
- ۱۱-۴- GDPR
- ۱۱-۵- PSD2
- ۱۱-۶- استانداردهای مرتبط ISO

۱۲- فناوری دفاتر کل توزیع‌شده و رمزینة‌دارایی‌ها

بانکداری اسلامی

سرفصل‌های بانکداری اسلامی :

- ۱- تعریف و اصول بنیادین بانکداری اسلامی (عدالت، اخلاق، ارتباط بخش پولی با بخش واقعی اقتصاد و غیره)
- ۲- حقوق بانکی
 - ۱-۲- آشنایی با عقود در حقوق مدنی
 - ۲-۲- آشنایی با حقوق تجارت
 - ۳-۲- آشنایی با قوانین مهم بانکی نظیر قانون پولی و بانکی کشور و قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)
 - ۴-۲- آشنایی با اهم مقررات بانکی شامل مقررات عملیات ارزی، فرم یکنواخت عقود، مقررات امهال و...
- ۳- ضوابط فقهی عمومی قراردادها در بانکداری اسلامی (نبود ربا، غرر، قمار، ضرر، اکل مال به باطل)
- ۴- ضوابط فقهی اختصاصی قراردادها (شامل عقود مشارکتی، مبادله‌ای و قرض الحسنه)
- ۵- مفهوم‌شناسی ربا و بهره بانکی (شناسایی و تحلیل دیدگاه‌های موجود)
- ۶- بانکداری اسلامی بین‌المللی (تجارب کشورهای اسلامی و استانداردهای بین‌المللی)
- ۷- بانکداری بدون ربا (تاریخچه، چارچوب‌های عملیاتی، چالش‌های موجود و غیره)
- ۸- ارزیابی فقهی سپرده‌ها، تسهیلات و خدمات بانکی در بانکداری بدون ربا (ایران)
- ۹- مباحث کاربردی در بانکداری بدون ربا
 - ۱-۹- کارت اعتباری مرابحه
 - ۲-۹- اعتبار در حساب جاری
 - ۳-۹- استمهال مطالبات و جریمه تاخیر تادیه
 - ۴-۹- مدیریت نقدینگی
 - ۵-۹- صکوک بانکی
 - ۶-۹- قیمت‌گذاری و تعیین نرخ‌های سود
- ۱۰- نظارت و تطبیق شرعی در بانکداری اسلامی (مدیریت ریسک شریعت در شبکه بانکی)