

كارمند كمال عثمان

معاون مدير فرع بنك

أنا معاون مدير مصرفي بخبرة تزيد عن ١٠ سنوات في القطاع المصرفي، متخصص في إدارة الفروع والإشراف على العمليات اليومية وتقديم خدمات مالية متميزة للعملاء. أمتلك مهارات قوية في التخطيط الاستراتيجي وإدارة الفرع وتحقيق الأهداف التشغيلية والمالية. بارع في تطوير الأنظمة والسياسات المصرفية بما يضمن الامتثال التنظيمي والشفافية، ولدي قدرة مثبتة على تحسين أداء الفرع وزيادة رضا العملاء وتعزيز الإيرادات.

الخبرات العملية:

موافقة بنك المركزي العراقي.

معاون مدير فرع-بنك اربيل الاستثمار والتمويل-فرع زاخو

من 2023-8 الى 2024-02.

معاون مدير فرع - بنك الطيف الإسلامي - فرع ماجدى مول.

(من مارس 2024 إلى الوقت الحالى)

- الإشراف على العمليات المصرفية اليومية وضمان سير العمل بكفاءة
- تقديم خدمة عملاء عالية الجودة ومعالجة المشكلات بسرعة وفعالية
- قيادة وتوجيه الموظفين وتحفيزهم لتحقيق أهداف الفرع
- متابعة تنفيذ التعليمات والسياسات المصرفية والالتزام بالامتثال
- إدارة عمليات السحب والإيداع وفتح الحسابات ومراقبة جودة الخدمة

مدير فرع - بنك الطيف الإسلامي - فرع دهوك

(من مايو 2025 إلى أغسطس 2025)

- قيادة الفرق وإدارة الموظفين بكفاءة عالية
- الإشراف على العمليات المصرفية اليومية وضمان الالتزام بالمعايير
- إدارة المخاطر والامتثال للقوانين المصرفية
- تطوير السياسات والإجراءات لضمان التشغيل الأمثل
- مهارات تواصل قوية وقدرة على بناء علاقات مع العملاء
- إتقان أنظمة البنوك الإلكترونية وبرامج الإدارة المصرفية

مدير أجهزة الصراف الآلي - قسم البطاقات الإلكترونية

بنك إربيل للاستثمار والتمويل (يونيو 2019 إلى أغسطس 2023)

- إدارة وتشغيل شبكة أجهزة الصراف الآلي وضمان جاهزيتها على مدار الساعة
- الإشراف على عمليات تعبئة النقد، سحب النقد، وإدارة مستويات السيولة
- التنسيق مع شركات الصيانة والفنيين لضمان إصلاح الأعطال بسرعة وتقليل وقت التوقف
- مراقبة تقارير الأعطال الفنية والحالات غير الطبيعية واتخاذ الإجراءات الوقائية
- المتابعة اليومية للمعاملات الإلكترونية ومعالجة الأخطاء (Sottement Issues/Reversal)
- إدارة أرصدة أجهزة ATM ومتابعة مطابقتها مع السجلات المحاسبية
- الإشراف على إصدار البطاقات البنكية ومتابعة تفعيلها وحل مشاكل العملاء
- تطبيق إجراءات الأمن والسلامة الخاصة بأجهزة الصراف الآلي والنقد
- مراقبة تقارير الاحتيال المحتمل واتخاذ الإجراءات المناسبة مع قسم الامتثال
- إعداد التقارير الدورية الخاصة بالأجهزة، النقد، العمليات الفنية، والأداء
- التعاون مع الأقسام الأخرى مثل العمليات والتقنية والامتثال لتعزيز الأداء



Karmand.kamal91@gmail.com
9647506175350

اربيل - زانبارى

المهارات:

- نظام ICBS المصرفي
- أنظمة BANKS الإلكترونية
- مايكروسوفت أوفيس
- نظام إدارة البطاقات CMS
- نظام مكافحة غسيل الأموال
- القيادة والعمل الجماعي
- الالتزام والدقة في العمل

اللغات:

- اللغة العربية
- اللغة الإنجليزية
- اللغة الكردية

- متابعة تحديث الأنظمة وتطبيق السياسات الجديدة الخاصة بالبطاقات الإلكترونية
- ضمان الالتزام بمعايير البنك المركزي العراقي وقوانين الدفع الإلكتروني.

معاون مدير - قسم مكافحة غسيل الأموال

بنك إربيل للاستثمار والتمويل (2017 - 2019)

- مراجعة الحسابات والمعاملات المالية للكشف عن الأنشطة المشبوهة.
- متابعة التقارير اليومية والأسبوعية الخاصة بالمعاملات المالية الكبيرة وغير العادية.
- تطبيق سياسات وإجراءات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT).
- التنسيق مع الجهات الرقابية والبنك المركزي لضمان الالتزام بالقوانين المحلية والدولية.
- تحليل المعاملات المالية المشبوهة وإعداد التقارير الداخلية لاتخاذ الإجراءات المناسبة.
- دعم الفريق في تنفيذ إجراءات العناية الواجبة (KYC – Customer Due Diligence).
- متابعة تحديثات القوانين والتعليمات الخاصة بالامتثال المالي.
- تدريب وتوجيه الموظفين الجدد حول سياسات مكافحة غسيل الأموال والامتثال.
- العمل مع الأقسام الأخرى لضمان تدقيق العمليات المالية والحد من المخاطر.
- المساهمة في تطوير آليات الرقابة الداخلية وتحسين الإجراءات لمنع الاحتيال المالي.

مدير قسم أجهزة الصراف الآلي:

بنك إربيل للاستثمار والتمويل (2016 - 2017)

- متابعة تشغيل أجهزة الصراف الآلي وضمان جاهزيتها للعمل على مدار الساعة.
- إعادة تعبئة النقد وصيانة الأجهزة بالتعاون مع فرق الصيانة والفنيين.
- إعداد ومراجعة التقارير اليومية للأجهزة والمعاملات المالية.
- معالجة الأعطال الفنية والإبلاغ عنها لضمان استمرارية الخدمة.
- متابعة تطابق أرصدة الأجهزة مع السجلات المحاسبية وتقارير البنك.
- دعم العملاء في حل مشاكل أجهزة الصراف الآلي عند الحاجة.
- تنفيذ الإجراءات الأمنية والوقائية لحماية الأجهزة والنقد.
- التنسيق مع قسم العمليات لضمان تنفيذ السياسات المصرفية بدقة.
- المساهمة في تحسين الأداء التشغيلي لأجهزة الصراف الآلي عبر المراقبة المستمرة.

خدمة زبائن:

بنك إربيل للاستثمار والتمويل (ديسمبر 2014 - نوفمبر 2016)

- فتح الحسابات الجارية وحسابات التوفير للعملاء.
- متابعة عمليات السحب والإيداع اليومية بدقة.
- إصدار دفاتر الشيكات والتأكد من سلامة العمليات المصرفية.
- تسجيل ومراجعة المعاملات المالية لضمان مطابقتها مع السجلات.
- تقديم الدعم للعملاء وحل استفساراتهم المتعلقة بالحسابات.
- الالتزام بالإجراءات والسياسات المصرفية والرقابية.
- المساهمة في الحفاظ على نظام العمل اليومي للفرع بسلاسة وكفاءة.

الخلفية الأكاديمية:

بكالوريوس في قسم المحاسبة

الشهادات والدورات:

- نظام CMS - خدمات يانا المصرفية - إربيل (35 ساعة)
- نظام CMS (مكافحة غسيل الأموال) - البنك المركزي العراقي (35 ساعة، سنة 2018)
- نظام مكافحة غسيل الأموال - شركة كابيتال بانك سوليوشن - لبنان (16 ساعة)
- نظام FATCA - شركة كابيتال بانكنغ سوليوشن (6 ساعات)
- البيانات المالية لمكافحة غسيل الأموال-رابطة المصارف الخاصة العراقية-بغداد (4 ساعات)
- دورة حول الخدمات والمنتجات المصرفية والشمول المالي (3 أيام)
- ورشة تدريبية بعنوان الإطار النظري والتطبيقي لإدارة المخاطر في المصارف الإسلامية (يومان)

Republic Of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



البنك المركزي العراقي

جُمْهُورِيَّةُ الْعِرَاقِ

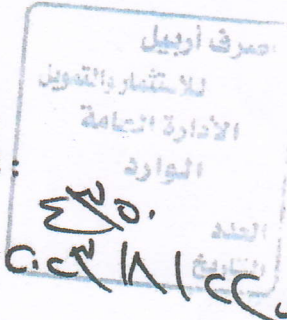
البنك المركزي العراقي

دائرة الرقابة على المصارف
قسم مراقبة المصارف التجارية
شعبة الدراسات والتسجيل والتراخيص

العدد : ٤٩٧٥/٢/٨

التاريخ : ٢٠٢٣/٨/١٦

NO :
DATE :



إلى / مصرف اربيل للاستثمار والتمويل / المدير المفوض

م/ تعيين معاون مدير فرع زاخو

تحية طيبة ...

كتابكم المرقم ٢٠٥٤/٤٦ في ٢٠٢٣/٨/٩ .
حصلت الموافقة المبدئية على تعيين السيد (كارمند كمال عثمان) لمنصب معاون مدير فرع عكم زاخو شريطة
التفرغ التام لهذا المنصب وان لا يكون اداري في مصرف او شركة أخرى وسيتم منحه الموافقة النهائية بعد
عرضه على لجنة المقابلة والاختبار وورود إجابة الجهات الأمنية.

مع التقدير .

مدير البنك السيد كمال محمد عبدالمؤيد عبدالمجيد

قسمة صالح علي
المدير العام

٢٠٢٣/٨/١٥

٢٠٢٣/٨/١٥



CBI Head Office : Al-Rasheed St. Baghdad - Iraq

Tel:8165171 Telephone Exchange With 4 Line

P.O Box: 64 Fax : 0096418166802

E-Mail : cbi@cbi.iq

مركز البنك : شارع الرشيد - بغداد - العراق
هاتف : ٨١٦٥١٧١ (بدالة مركزية ذات أربعة خطوط)

ص.ب : ٦٤ فاكس ٠٠٩٦٤١٨١٦٦٨٠٢

البريد الالكتروني : cbi@cbi.iq



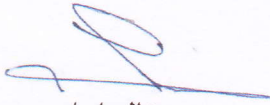
العدد: 216/18

التاريخ: 2025/4/30

امر اداري

الموضوع / تكليف معاون مدير فرع

استنادا الى موافقة السيد نائب رئيس مجلس الإدارة، تقرر تكليف السيد (كارمند كمال عثمان) المنسوب الى فرع أربيل - كراند مجدي مول بمهام إدارة فرع دهوك واعتباراً من يوم الاحد الموافق 2025/5/4 ولحين تعيين مدير او معاون للفرع المذكور .


حسين خالد إبراهيم

معاون مدير قسم الموارد البشرية

2025/4/30

نسخة منه الى:

- السيد نائب رئيس مجلس الإدارة المحترم.....يرجى التفضل بالعلم والاطلاع..... مع التقدير.
- السيد المدير المفوض المحترم.....يرجى التفضل بالعلم والاطلاع..... مع التقدير.
- الإدارة العامة وفروع المصرف كافة.....للعلم والاطلاع..... مع التقدير.
- الموماً الية





العدد: 347 / 18

التاريخ: 2025/7/31

امر اداري

الموضوع/ انهاء تكليف

لاحقاً بالأمر الإداري ذي العدد (216/18) بتاريخ (2025/4/30) واستناداً الى موافقة السيد المدير المفوض، تقرر انهاء تكليف السيد (كارمند كمال عثمان) من إدارة فرع دهوك واعادته الى فرعه أربيل/ كراند مجدي مول، واعتباراً من 2025/8/1.

أريج العبيدي

معاون مدير قسم الموارد البشرية

31 تموز 2025

نسخة منه الى:

- السيد نائب رئيس مجلس الإدارة المحترم ... يرجى التفضل بالاطلاع ... مع التقدير.
- السيد المدير المفوض المحترم ... يرجى التفضل بالاطلاع ... مع التقدير.
- فرع دهوك ... للعلم والاطلاع والعمل بموجبه ... مع التقدير.
- السيد مدير فرع أربيل/ كراند مجدي مول المحترم ... للعلم والاطلاع ... مع التقدير.
- السيدة امين السر المحترمة ... للعلم والاطلاع ... مع التقدير.
- القسم المالي ... للعلم والاطلاع ... مع التقدير.
- قسم إدارة المخاطر ... للعلم والاطلاع ... مع التقدير.
- قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي ... للعلم والاطلاع ... مع التقدير.
- قسم إدارة الفروع ... للعلم والاطلاع ... مع التقدير.
- المومأ اليه ... للعلم والعمل بموجبه ... مع التقدير.
- قسم الموارد البشرية ... للاضبارة الشخصية ... للحفاظ.



محضر اجتماع لجنة الترشيح والمكافآت المنبثقة عن مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي

رقم 2024/4 بتاريخ 2024/2/29

اجتمعت لجنة الترشيح والمكافآت المنبثقة عن مجلس ادارة مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل في مقر بناية المصرف، الكائن في بغداد/ كراة داخل، م 901 ز 3 مبنى 3 - قرب ساحة كهرومانيه، في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الخميس المصادف 2024/2/29 وتقرر ما يلي:

1. نظراً لطلب الاستقالة المقدم من قبل السيدة (هيفي طه احمد) والتي تشغل منصب معاون مدير فرع السليمانية بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 2856/3/9 في 2023/1/25 وذلك لعدم تفرغها للعمل، توصي اللجنة بقبول استقالتها اعتباراً من تاريخ 2024/3/3.

2. لمقتضيات مصلحة العمل ولعدم وجود منصب مدير او معاون لادارة فرع السليمانية في الوقت الحالي توصي اللجنة بتسيب السيد (مصطفى خليل ابراهيم) الذي يشغل حالياً منصب معاون مدير فرع المنصور بموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 22617/3/9 في 2021/11/8 لادارة الفرع المذكور بشكل مؤقت بدلاً من المعاون المستقيل المشار له في الفقرة (1) اعتباراً من تاريخ 2024/3/3 ولحين تعيين مدير او معاون للفرع، وتؤكد على ضرورة السعي لتوفير مناصبي مدير ومعاون باقرب وقت.

3. لمقتضيات مصلحة العمل ولغرض سد الشاغر لمنصب معاون مدير فرع اربيل/ بختياري، تم الاطلاع على اوراق ومؤيدات الخدمة الخاصة بالسيد (كرمند كمال عثمان) المرشح للمنصب المذكور .. وبعد دراستها وتديقها، تبين للجنة انطباق مؤهلاته مع الضوابط والشروط والتعليمات الخاصة بالمناصب القيادية في المصارف العراقية الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 281/2/9 في 2021/8/25 .. وبناءً على ذلك توصي اللجنة تعيينه بمنصب معاون مدير فرع اربيل/ بختياري واعتباراً من تاريخ 2024/3/3.

ولما لم يبق ما يقال ختم المحضر ورفعت الجلسة.

رئيس اللجنة
.. قحطان محمد مرزة

عضو
محاسن عبد الحسين سعيد

عضو
حيدر مصعب عبد الله



www.taifib.iq



taif@taifib.iq



07704447250

العراق - بغداد - الكراة داخل - محلة 901 زقاق 3 مبنى مصرف الطيف الإسلامي
Iraq-Baghdad-Karada Dakhil, District 901 St 3 Al Taif Bulid

العدد: ٧٥/١٨

التاريخ: ٢٠٢٤/٣/٣

امر اداري

الموضوع / تعيين معاون مدير فرع اربيل -بختياري

لمقتضيات مصلحة العمل واستناداً الى قرار لجنة الترشيح والمكافآت المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف المتخذ في محضر اجتماعها المرقم ٢٠٢٤/٤ والمنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٢/٢٩، تقرر الآتي:

تعيين السيد (كارمند كمال عثمان) بمنصب معاون مدير فرع اربيل -بختياري لانطباق مؤهلاته مع الضوابط والشروط والتعليمات الخاصة بالمناصب القيادية في المصارف العراقية الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم ٢٨١/٢/٩ في ٢٠٢١/٨/٢٥ واعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/٣/٣.

معاون مدير قسم الموارد البشرية

٣ آذار/ ٢٠٢٤

نسخة منه الى:

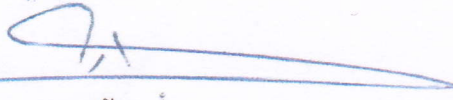
- السيد نائب رئيس مجلس الادارة المحترم...للتفضل بالعلم والاطلاع.....مع التقدير.
- السيد المدير المفوض المحترم...للتفضل بالعلم والاطلاع.....مع التقدير.
- السيد امين سر مجلس الادارة المحترم ..للتفضل بالعلم والاطلاع.....مع التقدير.
- الادارة العامة وفروع المصرف كافة .. للعلم والاطلاع.....مع التقدير.
- الموما اليه.
- قسم الموارد البشرية ... الاضبارة الشخصيةللمحفظ.

العدد: 210/18

التاريخ: 2024/07/29

امر اداري
م/ تثبيت موظف

نظرا لاجتياز السيد (كارمند كمال عثمان) المنسوب الى فرع أربيل / كراند مجدي مول ، فترة التجربة ، تقرر تثبيته بعنوان (معاون مدير فرع) وأعتباراً من تاريخ 2024/07/29



أريج العبيدي
معاون مدير قسم الموارد البشرية
29 تموز 2024

نسخة منه الى:

- السيد المدير المفوض المحترم يرجى التفضل بالاطلاع مع التقدير.
- السيد مدير فرع أربيل / كراند مجدي مول المحترم.....للعلم والاطلاع مع التقدير.
- قسم إدارة الفروعللعلم والاطلاع مع التقدير.
- قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي.....للعلم والاطلاع.....مع التقدير.
- قسم التفتيش العام والمتابعةللعلم والاطلاع مع التقدير
- السيد مسؤول وحدة الشؤون الإدارية والموارد البشرية / كردستان المحترم ...للعلم والاطلاع ..مع التقدير
- قسم الموارد البشرية ...الاضبارة الشخصيةللحط.